



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO
ABARROTOS, DEL MERCADO DEL DISTRITO, PROVINCIA
DE SATIPO PERIODO 2018”

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO
ACADEMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

AUTORA

. KELLY XIOMARA HINOSTROZA HUAYTA

ORCID: 0000-0001-8594-1085

ASESOR

Mgtr. Econ. CAMPOS GONZALES MARCO ANTONIO

ORCID: 0000-0002-9624-7125

SATIPO - PERÚ

2018

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Hinostroza Huayta Kelly Xiomara

ORCID: 0000-0001-8594-1085

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

ASESOR

Mgtr. Campos Gonzales, Marco Antonio

ORCID: 0000-0002-9624-7125

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

JURADOS

Apellidos y Nombres

Dr. Grandes García, Geider

ORCID: 0000-0003-8970-5629

Apellidos y Nombres

Mgtr. Roger Lozano Ruiz

ORCID: 0000-0002-8007-0265

Apellidos y Nombres

Mgtr. Meza Salinas, José Luis

ORCID: 0000-0003-2735-8259

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Mgtr. Roger Lozano Ruiz
Secretario

Mgtr. Jose Luis Meza Salinas
Miembro

Dr. Geider Grandes Garcia
Presidente

Mgtr. Marco Antonio Campos Gonzales
Asesor

AGRADECIMIENTO

Al Todopoderoso, gracias a su bendición y su amor, constante, y por permitirnos cada día ser más generoso.

A mi familia fuente de apoyo firme e incondicional en toda mi existencia y más aún en duros años de carrera profesional y en particular quiero expresar mí más gratitud a mi madre que sin su ayuda hubiera sido imposible culminar mi profesión.

Dedicatoria

A Dios, por permitirme llegar a este momento tan especial en mi existencia.

Por los triunfos y los momentos difíciles que me han enseñado a valorarte cada día más.

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y de la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito provincia de Satipo - periodo 2018 .La investigación fue descriptiva, se escogió en forma dirigida una muestra de 10 microempresas de una población de 12, a quienes se les aplicó un cuestionario de 15 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto al financiamiento, en el año 2017 el 42.86% de los empresarios encuestados recibieron créditos. Respecto a la rentabilidad empresarial el 100% de los microempresarios manifestaron sí mejoró la rentabilidad de sus empresas. Finalmente, las conclusiones son: Las mypes encuestadas recibieron crédito del sistema no bancario y la rentabilidad de los microempresas no disminuyó en los dos últimos años.

Palabras clave: Financiamiento, rentabilidad y Mypes.

Abstract

The present study had the general objective, describe the main characteristics of financing and profitability of MSEs in commerce category wholesale grocery district of Satipo, Province, period 2018. The research was descriptive, was chosen as a sample run of 10 micro a population of 12, who answered a questionnaire of 23 questions, using the survey technique. With the following results: In terms of financing, in 2012 42.86% of those surveyed received credit. Regarding training, 42.8% of microentrepreneurs surveyed whether they received any training in the last two years. Regarding corporate profitability 100% of microentrepreneurs indicated that training did improve the profitability of their businesses. Finally, the conclusions are: The MSEs surveyed received no banking system credit, microentrepreneurs respondents whether they received any training and microenterprise profitability declined in the past two years.

Keywords: Finance, profitability and MSEs.

Keywords: Financing, profitability, MYPEs.

Índice de Tablas

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabla N° 01. | 59 |
| Determinar las Características de los representantes legales de las MYPES del área de estudio. | |
| Tabla N° 02. | 61 |
| Determinar las características de las MYPES del área de estudio. | |
| Tabla N° 03. | 63 |
| Determinar las características del financiamiento de las MYPES del área de estudio | |
| Tabla N° 04. | 68 |
| Determinar las características de la rentabilidad de las MYPES del área de estudio | |

Índice de Contenido

| | |
|----------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Título de la tesis | 1 |
| 2. Hoja de firma del jurado asesor | 3 |
| 3. Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria (opcional) | 4-5 |
| 4. Resumen y Abstract | 6-7 |
| 5. Índice de gráficos, tablas y cuadros | 8 |
| I. Introducción | 10 |
| II. Revisión de literatura | 12 |
| III. Hipótesis | 36 |
| IV. Metodología | 37 |
| 4.1 Diseño de la investigación | 28 |
| 4.2 Definición y operacionalización de variables e indicadores | 29 |
| 4.3 Población y Muestra | 34 |
| 4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos | 35 |
| 4.5 Plan de análisis | 36 |
| 4.6 Matriz de consistencia | 37 |
| 4.7 Principios éticos | 39 |
| V. Resultados | 50 |
| 5.1 Descripción de los resultados | 40 |
| 5.2 Análisis de Resultados | 55 |
| VI. Conclusiones | 60 |
| Recomendaciones | 62 |
| Referencias bibliográficas | 63 |

I.- INTRODUCCION

En los últimos años, la riqueza peruana ha tenido mejoras significativas; muchas de sus cifras alentadoras se deben a la gran cooperación que han tenido las Mypes en el estado. En otros países de Latinoamérica las políticas de ordenanza, soporte y desarrollo a la Mype se iniciaron muchos años atrás. En el enlace del mundo globalizado y competitivo, los empresarios enfocan sus objetivos a la mejora y perfeccionamiento de sus competencias, tanto técnicas como de gestión, siendo estos elementos claves para el éxito de los negocios. Generalmente, dentro de las Mypes existe un segmento que, por sus condiciones de informalidad, no tiene acceso a las fuentes formales de crédito. Esto por no tener las garantías suficientes lo cual las obliga a recurrir a fuentes informales que, en algunos casos, cobran tasas de interés muy altas que les impiden salir adelante.

El predominio de las instituciones financieras se explica, por un lado, por la necesidad del capital de la microempresa y, por otro, por las ventajas que representa para este tipo de instituciones prestar este servicio al poder llegar a ser sostenibles, ahora que la cooperación internacional ha disminuido las donaciones. Las modalidades de crédito más efectivas son las del crédito individual en función de la capacidad de pago personal de los usuarios, como los bancos comunales. Así mismo, el financiamiento y la buena gestión empresarial son puntos clave para la que una empresa tenga buena rentabilidad. Aspectos el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las principales características del financiamiento y de la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro abarrotes del distrito y provincia de Satipo—periodo-2018?**

Para dar respuesta al problema enunciado, se ha planeado el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y de la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito y provincia de satipo -periodo 2018. Para poder conseguir el objetivo general, hemos planteado los siguientes objetivos generales y específicos:

Objetivo General:

Describir las principales características del financiamiento y de la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes al por mayor del distrito y provincia de satipo -periodo 2018

Objetivos Específicos:

- a) Describir las principales características del financiamiento (créditos) de las Mypes del sector comercio del distrito y provincia de Satipo, en el rubro de abarrotes, periodo 2018
- b) Describir las principales características de la rentabilidad de las Mypes del sector comercio del Distrito y Provincia de Satipo en el rubro de abarrotes, periodo 2018.
- c) Determinar las principales características de los gerentes y/o representantes legales en el espacio de análisis.
- d) Especificar las principales características de las Mypes en el ambiente de estudio.

Esta investigación se justifica, ya que en el Perú las Mypes conforman el grueso del género corporativo, ya que las empresas existentes en la nación son el 98,4%.

II.- REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Antecedentes internacionales

Zapata, 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. (Zapata, L. 2004)

Por otro lado, Vargas, 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.

(Vargas, M. 2005)

Por su parte, Herrera se centró en la creación de un programa de capacitación para el hotel boutique "La Quinta Luna" el cual consta de seis habitaciones, ubicado en la ciudad de Cholula, Puebla, con el fin de conocer la preparación, entrenamiento y adiestramiento con la que cuentan los empleados para poder desempeñar satisfactoriamente su trabajo. Dentro del marco teórico se detalló: aprendizaje, adiestramiento, capacitación, tipos de errores en la capacitación, proceso de capacitación, entre otros. Se aplicó una entrevista que consta de diecisiete preguntas a cuatro departamentos del hotel, los cuales fueron: subgerencia, recepción, ama de llaves y anfitriones con el fin de conocer cuál es el nivel de capacitación con el que cuentan dentro de estos departamentos. El análisis de resultados le permitió al investigador observar cuáles son los puntos de vista de cada uno de los empleados entrevistados, llevando a cabo un análisis de cada una de las entrevistas. Concluyó que es importante que los empleados reciban

capacitación en cuanto a idiomas, la creación de un folleto de ventas, entre otros puntos importantes. Quedando como propuesta de un programa de capacitación para el hotel boutique "La Quinta Luna", que da pautas para que la empresa implemente y desarrolle dicha propuesta. (Herrera, O. 2006)

Por otra parte, Bazán, en su trabajo de investigación titulado: "demanda de crédito en las Mypes industriales de la ciudad de Leoncio Prado" durante el año 2003 los créditos fueron de 9'630,000 nuevos soles, de los cuales el mayor porcentaje estuvo destinado al sector comercial con el 49% y el 28% al sector industrial. El ratio colocaciones depósitos tuvo una tendencia creciente de 0.27 a 0.48 nuevos soles durante el año 2,001 al 2,003. Sin embargo a nivel nacional el promedio del ratio colocaciones depósitos fue de 0.83 nuevos soles. La demanda de créditos con las variables de estudio rentabilidad y riesgo del micro y pequeño empresario, en el cual el modelo presento un coeficiente de determinación del 83.64% es decir las variaciones en la demanda de créditos es explicada principalmente por la rentabilidad y el riesgo del inversionista, la prueba Durbin Watson es de 1.82, es decir no existe una correlación entre las variables. La prueba Individual T de Student permitió demostrar que la variable más importante o significativa que explicaba la demanda de créditos fue la rentabilidad de la micro o pequeña empresa. La Prueba permitió verificar la incidencia altamente significativa, pues tienen probabilidades cercanas a cero. La mayor parte de las Mypes tenían una rentabilidad que oscilaba entre el 1 al 10%; el 15% de las Mypes no tenían rentabilidad pero seguían funcionando y el 20% tenían una rentabilidad del 21 al 30%. (Bazán, J. 2006)

Por otro lado, Reyna en un estudio sobre la incidencia del financiamiento y la capacitación en la micro y pequeñas empresas del sector Comercio estaciones de servicio de combustible en el distrito de Nuevo Chimbote, llega a las siguientes conclusiones: a) La edad promedio de los conductores de las micro y pequeñas empresas fue de 50 años. b) En cuanto al sexo del representante legal, el 100% está representado por el sexo masculino. c) En cuanto al grado de instrucción, el 66.7% tienen estudios secundarios, y el 33.3% tienen estudios superiores. d) En cuanto al financiamiento el monto promedio del micro crédito fue de s/ 24,111. Las entidades financieras más solicitadas fueron el sector comercial con el 100%. Puntualizando, el Banco de Crédito fue solicitado 5 veces (55.6%) y el Banco Continental 4 veces (44.4%). En relación al destino del crédito financiero, el 66.7% respondieron que era para capital de trabajo y el 33.3% para activos fijos. En lo que respecta al crédito y la rentabilidad, el 100% de Mypes que utilizaron crédito financiero tuvieron mejores utilidades. e) En lo que se refiere a la capacitación, el 66.7% sí recibió capacitación y el 33.3% no. Los tipos de cursos más solicitados sobre capacitación fueron: Sobre recursos humanos 66.7%, marketing 55.6%, seguridad 55.6%, manejo empresarial 44.4% e inversiones 11.1%. (Reyna, R. 2008)

Por su parte, Vásquez en un estudio en el sector turismo - rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje del distrito de Chimbote, llega a las siguientes conclusiones: a) La edad promedio de los representantes legales de las Mypes encuestadas fue de 42 años y el 54 % fueron del sexo masculino. b) En la muestra estudiada predomina la instrucción superior universitaria. c) El 72% de los Mypes del sector turismo estudiadas tienen más de 3 años de antigüedad, destacando el

rubro hoteles con 94.7%. d) Tomando en cuenta el promedio, los máximos y mínimos, podemos afirmar que en la muestra estudiada, el rubro hoteles es estrictamente microempresa (bajo el criterio de número de trabajadores). En cambio, en los rubros agencias de viajes y restaurantes hay una mezcla de micro y pequeña empresa. e) En los rubros restaurantes y hoteles la tendencia a solicitar crédito a las entidades financieras formales fue creciente. En cambio, en el rubro agencias de viaje la tendencia fue decreciente. f) En los rubros restaurantes y hoteles la tendencia de otorgamiento de créditos también fue creciente; en cambio, en el rubro de agencias de viaje la tendencia fue decreciente. g) La tendencia de los montos de créditos otorgados y recibidos ha sido creciente en los rubros restaurantes y hoteles; en cambio, en el rubro agencias de viaje la tendencia ha sido decreciente. h) Las Mypes del sector turismo estudiadas, recibieron créditos financieros en mayor proporción del sistema bancario que del sistema no bancario. i) Los créditos recibidos por las Mypes estudiadas han sido invertidos en mayores proporciones en: mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo y activos fijos. j) El 60% de las Mypes encuestadas manifestaron de que las políticas de atención de créditos han incrementado la rentabilidad de dichas Mypes. k) También, el 60% de las Mypes encuestadas percibieron que el crédito financiero contribuyó al incremento de la rentabilidad empresarial.

l) Asimismo, el 57% de las Mypes estudiadas manifestaron que el crédito financiero incrementó la rentabilidad en más del 5%, destacando el intervalo de más de 30%, con 16%. ll) Sólo el 38% de las Mypes estudiadas recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito, destacando los hoteles y las agencias de viajes. m)

Asimismo, de las Mypes analizadas solamente el 32% recibieron una capacitación antes del otorgamiento del crédito. n) En cuanto a los cursos recibidos en la capacitación, destacan los cursos sobre inversión del crédito financiero y marketing empresarial. ñ) En el 48% de las Mypes estudiadas, su personal ha recibido alguna capacitación, destacando el rubro hoteles con 73.7%. o) En el 42% de las Mypes encuestadas, su personal ha recibido una capacitación, destacando también el rubro hoteles con 68.4%. p) La tendencia de la capacitación en la muestra de las Mypes estudiadas fue creciente, destacando el rubro de hoteles. q) El 68% de la muestra estudiada indica que las capacitaciones recibidas por su personal ha sido considerada como una inversión, destacando las agencias de viaje con 100% y los hoteles con 94.7%. r) El 60% de las Mypes del sector turismo estudiadas considera que las capacitaciones a su personal fue relevante, destacando el rubro hoteles con 89.5%. s) El 54% de la muestra analizada han recibido capacitación en prestaciones de mejor servicio al cliente. t) El 60% de los restaurantes estudiados consideran que la principal causa de la demanda de su servicio fue el sabor. u) El 47.4% de los hoteles estudiadas consideran que las principales causas de la demanda de su servicio fueron la publicidad y el precio. (Vásquez, F. 2008).

Por otro lado, Sagastegui en un estudio en el sector servicios – rubro pollerías del distrito de Chimbote llega a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios: a) La de edad promedio de los representantes legales de las Mypes encuestados es de 41.67 años b) El 66.7% de los representantes legales encuestados es del sexo femenino. c) El 33.3% de los empresarios encuestados

tiene grado de instrucción superior no universitaria y universitaria respectivamente.

Respecto al financiamiento:

d) El 33.4% de las Mypes encuestadas recibieron créditos financieros en el año 2008; en cambio en el año 2009 sólo el 16.7% recibieron crédito. e) El

33.4 % de las Mypes encuestadas dijeron que obtuvieron crédito del sistema no bancario. f) La tasa de interés que cobró la Caja Municipal fue 8.38% mensual, no se especifica qué tasa de interés cobró Credichavín. g) El 100% de las Mypes que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales y el 50% dijeron que invirtieron en activos fijos y capital de trabajo, respectivamente. h) El 33.3% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que el microcrédito financiero sí contribuyó al mejoramiento de la rentabilidad de sus empresas y el 66.7% no respondieron. i) El 16.3% de los representantes legales de las Mypes encuestadas dijeron que la rentabilidad de sus empresas se incrementó en 5% y 15% respectivamente. Respecto a la capacitación:

a) El 50% de los empresarios encuestados dijeron que sí recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito y el 50% dijeron que no recibieron capacitación.

b) El 33.3% de los empresarios encuestados manifestaron que recibieron capacitación una vez, dos veces y más de cuatro veces, respectivamente. c) El 66.66% de los empresarios encuestados que recibieron capacitaciones, dijeron que los capacitaron en el curso de inversión del crédito financiero y el 33.33% dijeron que recibieron capacitaciones en los cursos de marketing empresarial y en atención al cliente, respectivamente. Respecto a las Mypes, los empresarios y los trabajadores: a) El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados

dijeron tener más de 3 años en la actividad empresarial (rubro de pollerías). b) El 33.33% de los empresarios dijeron que tienen entre 1 a 10 trabajadores, el 33.33% dijeron que tienen entre 21 a 25 trabajadores. c) El 66.7% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que sus trabajadores sí fueron capacitados d) El 50% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que sus trabajadores recibieron una capacitación y el 25% dijeron que sus trabajadores recibieron tres y más cursos de capacitación respectivamente. e) El 83% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que la capacitación si es una inversión y el 17% dijeron que no es una inversión. f) El 83% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que la capacitación si es relevante para la empresa y el 17% dijeron que no es relevante. g) El 75% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que sus trabajadores fueron capacitados en atención al cliente y el 25% dijeron que se capacitaron en aspectos sanitarios. Respecto a la rentabilidad empresarial: a) El 83% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que la capacitación sí mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 17% dijeron que no. b) El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que la rentabilidad de sus empresas sí mejoró. c) El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que la rentabilidad de sus empresas no disminuyeron (Sagastegui, M. 2010)

Finalmente, Trujillo, en un estudio en el sector industrial – rubro confecciones de ropa deportiva de la provincia de Arequipa, llega a las siguientes conclusiones:

Respecto a los empresarios: a) 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 %. b) El 65% de los representantes legales encuestados son de sexo masculino. c) 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 ver tabla. 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 la capacitación: a) El 60% de los empresarios encuestados dijeron que no recibieron capacitación previa antes del otorgamiento de dicho crédito y el 15% dijeron que sí recibieron capacitación. b) El 70% de los empresarios encuestados que recibieron capacitación, lo hicieron en cursos de marketing empresarial 30%, manejo empresarial 15%, inversión del crédito financiero 5%. c) El 70% de encuestados que tuvieron capacitación opinó que si mejoró la competitividad de su negocio. 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. (Trujillo,

M. 2010)

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teorías sobre el financiamiento

Comenzando en el lugar de perspectiva hipotético, el procedimiento de las empresas en factor de financiamiento a dado parte a diversas instrucciones siendo inclusive a veces contradictorios. Momento prolongado lapso, la sistemática consistió en el apalancamiento razonado en las suposición fundamental es de Modigliani y Miller (1958). En que los últimos son los únicos que afirman la distancia del impacto del financiamiento referente el importe de la rúbrica, posteriormente muchos autores explican imaginariamente el tema inverso. La primera

Interpretación está dada por las teorías tradicionales al inicio de los años 60's, las cuales afirman la efectividad de una composición óptima de capital, que resulta de un arbitrio entre las economías impositivas relacionadas a la sospecha de los gastos financieros y a los riesgos de pérdida: en estos aspectos fue cuando avanzaron los teóricos al manifestar la presencia de un imparcialidad entre costos y las ventajas del endeudamiento.

Drimer (2008), “La Dirección Financiera está pasando una expansión de gran suma de nuevos modelos teóricos y modalidades de negociación que se han ramificado a partir del tronco céntrico que representa la función de metodologías probabilísticas, las cuales permiten estudiar los diversos matices que hacen el peligro y beneficio de estas actividades. Por lo tanto, esta operación es necesariamente parcial, encaminado hacia uno de los aspectos de la Gerencia Financiera como es el argumento de las decisiones de financiamiento. Dentro de ellas, el acento está puesto en un enfoque de conjunto.”

Torres, Guerrero, & Paradas, (2016), “La intención de la exploración se orienta a establecer las fuentes de financiamiento utilizadas por la Pequeñas y Medianas Empresas ferreteras (pymes) en el municipio Trujillo, estado Trujillo. El artículo corresponde a una indagación con orientación cuantitativo apoyado en una averiguación de ejemplo descriptiva con un diseño de campo; analizados e interpretados los resultados y contrastados con las posturas de autores como Brealy (2007), Domínguez (2007), Aching (2006), Gitman (2007), Levy (2009), entre otros, se concluyó que en las pymes ferreteras del municipio Trujillo, estado Trujillo, se utilizan fuentes de financiamiento internas y externas, con superior tendencia al uso

de las fuentes internas como aportaciones de los socios y reinversión de utilidades, y en las externas a la solvencia mercantil, el crédito bancario y la línea de crédito. Asimismo, uno de los resultados más importantes develados referente al uso del financiamiento externo, las fuentes a breve término son los que obtienen superior repetición de uso de acuerdo a los resultados, esto coincide con el lenguaje al enunciar que dentro de esta clase de financiamiento existe gran complejidad utilizable y el tratar sus ventajas contribuye al sustento de una distribución financiera sana. De acuerdo a los razonamientos realizados, se corrobora que en las pequeñas y medianas empresas el aspecto referido al uso de fuentes de financiamiento recae claramente en sus propietarios, quienes suelen ser a su vez los administradores de las mismas, ya que en este tipo de organización no se distinguen niveles gerenciales. Posteriormente, el presente artículo muestra acciones que permitan a los pequeños y medianos empresarios del ramo de comercialización progresar la actitud adecuada ante el riesgo que representa la toma de decisiones referente el progreso de financiamiento para inversiones de proyectos de acuerdo a su naturaleza.”

2.2.1.1. Estructura del financiamiento.

Weston y Copeland, (1995) definen la composición de financiamiento como la condición en la cual se financian los activos de una compañía. La estructura financiera está representada por el lado derecho del arqueo general, incluyendo las deudas a breve vencimiento y las deudas a extenso término, así como el capital del dueño o accionistas (Damodaran, 1999) y (Mascareñas, 2004), la estructura financiera debe englobar todas las deudas que impliquen el pago de intereses, sin

interesar el aplazamiento de término de las mismas, en otras palabras “es la mezcla de todas las fuentes financieras de la agrupación, sea cual sea su plazo o vencimiento”. Sin embargo, hay autores que consideran notable darle más representación a la estructura de los medios que financian las operaciones al largo plazo.

2.2.1.2. Fuentes de financiamiento:

El Perú las Mype cuenta con distintas fuentes de financiamiento tales como:

a. Los ahorros personales: Para la totalidad de los negocios, el primordial origen de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, asimismo se suelen usar las tarjetas de solvencia para financiar las necesidades de los negocios.

b. Los amigos y los parientes: Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra elección de obtener dinero, éste se presta sin intereses o a una tasa de utilidad baja, lo cual es muy favorecedor para iniciar las operaciones.

c. Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan auxilio a las compañías que se encuentran en expansión y/o desarrollo, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio. Por otro punto, el financiamiento se divide en financiamiento a corto término y financiamiento a largo vencimiento.

a. Financiamiento a corto plazo

Los Financiamientos a breve término, están conformados por:

- **Crédito Comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la organización, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
- **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.
- **Pagaré:** Es un medio negociable, es una promesa; incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante del pagaré, en donde se compromete a pagar a su presentación, en una fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero junto con los intereses a una tasa especificada a la orden y al portador.
- **Línea de Crédito:** Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.
- **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.
- **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 ella.

- **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.

b. El Financiamiento a largo plazo

Está conformado por:

- **Hipoteca:** Es cuando una posesión del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de avalar la cancelación del préstamo.
- **Acciones:** Es la intervención patrimonial o de capital de un asociado, dentro de la organización a la que pertenece.
- **Bonos:** Es un material escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa terminante, 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 compañía (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante una etapa determinada y mediante el pago de una utilidad específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes” . (Balleza, Pérez & Bacerril, 2007).

Problemas para el acceso a fuentes de financiamiento

Otro punto es preciso saber referente “el problema del financiamiento de la Mype peruana por su estrecha correspondencia con el argumento de las garantías”. Lo grave es que se aprecia que la Mype es una pequeña proporción frente a la minoría representada por la Mediana y gran compañía, en lo que respecta a los créditos otorgados por los Bancos, debiéndose extender las fronteras de atención a las Mype peruanas. Existen varios factores que limitan el acceso al financiamiento, sin dejar de indicar que cuando la bolsa es insegura, los problemas de financiamiento y las incidencias desfavorables se acrecientan significativamente. Para referir con un enfoque de los problemas de ingreso a fuentes de financiamiento de la Mype peruana, es forzoso sugerir algunas barreras; tales como:

Negocio crediticio de breve plazo y financiamiento corporativo limitado.

En el Perú, existe un mercado de oferta y petición crediticia a costes elevados. Un financiamiento de corto término está referido a capital de trabajo, y este financiamiento el que requieren las Mype que por su precio mayor quedan impedidas de lograr otros financiamientos a mediano y largo vencimiento, que le permitirían la reforma de sus activos.

Tecnología Bancaria.

Existe una falta de logro de las instituciones financieras tradicionales en extender tecnologías bancarias que se requieren para atender los diversos créditos para las Mype, por el caro coste transaccional que implica amplificar estas

operaciones de suma mínima aun cuando conocen que existe una gran solicitud crediticia insatisfecha.

Información.

La investigación del sector refleja escaso discernimiento del sector Mype en el Perú por la alta informalidad; así mismo, es de indicar específicamente que existe una escasez de indagación contable, financiera y legal de la Micro y pequeña compañía como resultado también el incumplimiento, lo cual dificulta la valoración financiera y genera, por lo tanto, superior conocimiento de riesgo bancario en el sector.

Limitación de Atención Bancaria.

La apreciación del Sistema Económico en el Perú, es que este fragmento corporativo es enormemente compasivo desde el punto de vista social, así como de estrecha capacidad operativa y de gestión, de alto riesgo bancario, poco sólido y con falta de garantías, lo cual hace que se tengan reservas en apoyar negocios o en invertir en infraestructura que les permita un excelente acopio de investigación o en el aprendizaje de su personal para atender a este sector.

Importancia del acceso al crédito

El ingreso al financiamiento del sistema mercantil permite a las Mype poseer una superior capacidad de progreso, ejecutar nuevas y más eficientes operaciones, aumentar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras) ; es decir, a través del financiamiento se le brinda la posibilidad a las empresas, de mantener una economía estable y eficaz, así como también de proseguir sus actividades comerciales; esto trae

como resultado, otorgar una mayor aportación al sector bancario al cual participan.

(Banco central de reserva del Perú ,2009).

Requisitos

Los requisitos para obtener un crédito varían dependiendo del monto de dinero, y de la persona a la cual se le entrega el préstamo. Entre lo principal pedido se encuentra:

- Traer documento de identidad (DNI)
- Un certificado de vivienda (título de propiedad)
- Un certificado del negocio (puede ser licencia de funcionamiento, carnet de sanidad o los documentos que emite la Sunat). (Socola, 2010)

2.2.1.3. Fuentes de financiamiento bancarias

1. Banco Scotiabank:

Credi Scotia Financiera

En corriente, las personas que deseen obtener alguno de los diversos financiamientos de esta sociedad bancaria deben ejecutar con los siguientes requisitos: Mostrar su DNI y el de su cónyuge, mostrar recibo de agua o luz cancelado; enseñar el autoevalúo o título de terreno. Los diferentes productos que la corporación pone a disposición de las Mypes, son:

a. Crédito para capital de trabajo: Es el empréstito que se otorga para la adquisición de mercadería e insumos, financiando montos que van desde S/.

500 hasta S/. 90,000. Este producto permite al beneficiario liquidar el préstamo incluso en 18 meses.

b. Financiamiento para inversiones: Es la prestación que da el banco únicamente para las adquisiciones de máquinas, vehículos y locales comerciales. Los montos que se otorgan van desde S/ 1,500 hasta S/. 120,000. se pueden pagar hasta en 72 meses.

c. Crédito para proyectos de infraestructura: Es aquel préstamo que se hace para obras y/o compra de terrenos para mercados y galerías comerciales .y se financia por un monto que va desde US\$1,000 hasta US\$25,000

2. Banco Interbank:

Otra de los establecimientos bancarios de trayecto conocido que solventa a las Mypes es el INTERBANK. Este prestamista otorga créditos estableciendo diferencias entre personas naturales y jurídicas.

Créditos para Persona natural:

a. Créditos para capital de trabajo: Este es un préstamo rápido y sencillo que da la institución para que las personas inviertan en su negocio.

b. Crédito para activo Fijo: Esta línea de financiamiento otorga préstamos en soles o en dólares para que el dueño equipe su negocio y sea más fructífero. El término de pago es hasta 48 meses.

Créditos para persona Jurídica

a. Créditos para capital de trabajo: En el tema de personas jurídicas el financiamiento de capital se caracteriza por darse de modo rápido y escueto para

invertir en una compañía. Los requisitos que deben obedecer los individuos que deseen lograr el crédito son: Tener un año de antigüedad comerciable inscrita en Sunat y justificar ser dueño de una vivienda propia.

b. Crédito activo Fijo: Este financiamiento se destina a personas que necesitan abastecer su organización con el objetivo de hacerla más productiva. Semejante que los demás programas de solvencia, los préstamos pueden ser en soles o en dólares, financiándose hasta el 80% del bien y otorgándose plazos de hasta 48 meses.

3. Mi Banco:

La primera financiera privada caracterizada en la sección de microfinanzas, en el Perú. Tiene como finalidad ofrecer servicios financieros especializados, de tal manera que los pequeños y microempresarios puedan compensar las necesidades específicas de prestación que demandan. Entre los diferentes créditos que ofrecen tenemos:

- **Mi capital:** Es una asistencia que realiza la compañía bancaria en soles o dólares a las MYPES por sumas a partir S/. 1, 000 o US\$350, con un término de dos años para cancelar incluso 2 meses de gracia.
- **Mi equipo:** Es una vía de crédito que se ofrece a los empresarios, en soles o dólares, por montos desde S/. 1,000 o US\$350, con un período de 3 años para cancelar en moneda nacional, y 5 años si es en la divisa norteamericana.

Las personas que requieran el préstamo, en cualquiera de los tipos de préstamos mencionados deben tener un actividad que tenga 12 meses de

ejercicio (en el caso de personas naturales), y 18 meses, (en el tema de personas jurídicas); entre 20 y 69 años de edad, DNI del titular y de su cónyuge, y lograr una pro forma de venta del equipo que desea comprar y presentar. Así mismo, debe presentar documentos como el Título de Propiedad de la vivienda o contrato de alquiler, Licencia Municipal de funcionamiento, RUC, carné de asociación de comerciantes o constancia de inscrito al mercado asimismo, mostrar boletas de adquisición de mercancía con un pasado de 3 meses.

2.2.2. Teorías sobre rentabilidad

Sánchez, (1994) “esta investigación tiene por objetivo examinar empíricamente las variables que determinan la rentabilidad económica y financiera de la gran compañía española. Tomando una muestra de 191 compañías pertenecientes a 12 sectores, con información referida a los ejercicios 1990 y 1991, se aprobó que en términos de rentabilidad económica, las compañías que operen en sectores de alta intensidad de capital obtienen mayores márgenes, pero menor rotación, que las que actúan en mercados competitivos, estas definen su rentabilidad económica con elevadas rotaciones que compensan sus menores márgenes.

Angulo, (2000), “antes de bosquejar los distintos enfoques que utiliza el marketing para calcular la rentabilidad, veamos algunas definiciones sobre el conocimiento de rentabilidad a partir de los distintos enfoques de gestión desde el punto de vista de la administración financiera, la rentabilidad es una medida

que relaciona los rendimientos de la empresa con las ventas, los activos o el capital. Esta medida permite valorar las ganancias de la compañía con relación a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los sueño. La importancia de esta medida radica en que para que una empresa sobreviva es forzoso promover utilidades.

Por lo tanto, la rentabilidad está claramente relacionada con el riesgo, si una compañía quiere.

2.2.3. Características de las micro y pequeñas empresas

Avila Rocel, (2012) “Ante el escenario de alarma general producida en Lima Metropolitana por los niveles de pobreza que afecta a una parte significativa de la población, se están adoptando toda una serie de políticas públicas, basadas en parte, en estrategias de creación de empleo a través del soporte a la constitución de Micro y Pequeñas Empresas MYPES y de Trabajadores Independientes y la autorización de microcréditos. Sin embargo, estas medidas, aun siendo positivas, son insuficientes para solucionar la situación de pobreza de la población. El presente trabajo pretende examinar el impacto que la creación de MYPES y el uso de los microcréditos puede poseer en la disminución de la pobreza, para lo cual se analizan sus orígenes, características principales y contexto legal y socioeconómico en el cual se mueven estas iniciativas”.

Palacios (2011). El Artículo 4º de la Ley MYPE, establece el conocimiento de Micro y Pequeña Empresa, a la letra dice: Es una unidad económica que opera

una persona natural o jurídica, bajo cualquier representación de organización o misión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, innovación, productividad y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO (Texto UNICO ORDENADO), de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (Dec. Leg. N°1086).

Tello (2013). La Micro y Pequeña Sociedad es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de estructura o encargo empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desplegar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando en esta Ley se hace memoria a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas.

Características de las MYPE

a) Número de trabajadores: Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive. Pequeña Empresa: de uno (1) hasta cien (100) Trabajadores inclusive.

b) Ventas Anuales Microempresa: incluso el monto grande de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Pequeña Empresa: hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Las MYPES, es siglas de Micro y Pequeñas Empresas; se consideran en este momento pequeñas empresas aquellas que tienen hasta 100 trabajadores, y como es natural, esta definición

es susceptible de variar en función de los distintos contextos económicos e históricos.

Por ello, no existe una enunciación única de la compañía en función de su extensión, sino que, por el contrario, se utilizan diversos criterios diferenciadores del tamaño.

Balbín (S/F) nos dice que las MYPES: “Tienen limitada capacidad financiera. No tienen posibilidades de conceder un crédito u otro mecanismo de financiamiento del sistema bancario debido a que muchos no cuentan con las garantías que el sistema exige”. “La MYPE se caracteriza por poseer una entidad pequeña o mediana requiere totalmente recursos poli funcionales. Más que determinación extrema, precisa adaptabilidad para afrontar con elementos escasos problemas múltiples” (Ley de Promoción y Pequeñas Empresas D, L. 705, Art. 1, Edit. Edigraber.)

III.- HIPOTESIS

3.1. HIPÓTESIS GENERAL

El financiamiento y la rentabilidad comprende el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito y provincia de Satipo, periodo 2018.

3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICA

H1: Hay poco financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018.

H2: Las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018 son rentables.

IV.- METODOLOGIA

Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizó el diseño no experimental – descriptivo.

M → O

Donde:

M = Muestra conformada por las Mypes encuestadas.

O = Observación de las variables: Financiamiento y rentabilidad.

No experimental

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

Descriptivo

Porque se recolectaron 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.

4.1. Diseño de investigación

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

3.1.4 Nivel de investigación

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

4.2. Definición y operacionalización de variables

| Variable principal | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
| Financiamiento en las Mypes. | Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las Mypes. | Solicitó crédito | Nominal: Sí No |
| | | Recibió crédito | Nominal: Sí No |

| | | | |
|--|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | | Monto del crédito solicitado | Cuantitativa: Especificar el monto |
| | | Monto del crédito recibido | Cuantitativa: Especificar el monto |
| | | Entidad a la que solicitó el crédito | Nominal: Bancaria No bancaria |

| | | | |
|--|--|----------------------------------------|---------------------------------------|
| | | Entidad que le otorgó el crédito | Nominal: Bancaria No bancaria |
| | | Tasa de interés cobrada por el crédito | Cuantitativa: Especificar la tasa. |
| | | Crédito oportuno | Nominal: Sí No |
| | | Crédito inoportuno | Nominal: Sí No |

| | | | |
|--|--|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| | | Monto del crédito: Suficiente Insuficiente | Nominal: Sí No Sí No |
| | | Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa | Nominal: Sí No |

| Variable principal | Definición conceptual | | Escala de medición |
|---------------------------|------------------------------|--|---------------------------|
| | | | |

| | | | |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Rentabilidad de las Mypes. | Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las Mypes de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio. | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años | Nominal: Sí No. |
| | | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido | Nominal: sí No |
| Variable complementaria | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |

| | | | |
|---------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Perfil de las Mypes | Son algunas características de las Mypes. | Giro del negocio de las Mypes | Nominal: Especificar |
| | | Antigüedad de las Mypes | Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años |
| | | Número de trabajadores | Razón: 1-5 6-10 10-15 16-20 20 Más de 20 |
| | | Tipo de financiamiento | Nominal: Propio Ajeno |

| | | | |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | Objetivo de las Mypes | Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: especificar. |
| | | | |
| Variable complementaria | Definición conceptual | Definición operacional: Indicadores | Escala de medición |

| | | | |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Perfil de los propietarios y/o gerentes de las Mypes | Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las Mypes | Edad | Razón: Años |
| | | Sexo | Nominal: Masculino Femenino |
| | | Grado de instrucción | Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universitaria |

| | | | |
|--|--|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | Profesión | Nominal: Lic. Adm. Contador Público Contador Mercantil Ingeniero Economista Profesor Otros: Especificar: |
|--|--|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

4.3. Población y muestra

4.3.1 Población

La población de nuestro estudio estuvo conformado por un total de 12 micro y pequeñas empresas comercializadoras abarrotes, las mismas que se encuentran ubicados en la zona céntrica del distrito provincia de Satipo.

4.3.2 Muestra

De la población en estudio se tomó como muestra para esta investigación a 07 Mypes comercializadoras de abarrotes al por mayor, la misma que se ha escogida en forma dirigida debido a que los gerentes y/o representantes legales de las Mypes en estudio no todos estaban dispuestos a proporcionar información, motivo por el cual no se ha determinado la muestra utilizando el muestro aleatorio simple.

4.4. Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnica

Para el desarrollo de la presente investigación se aplicó la técnica de la encuesta.

4.4.2 Instrumento

Para el recojo de la información de la investigación se aplicó un cuestionario, el cuál consta de 15 preguntas distribuidas en cuatro partes, la primero son datos generales la cual contiene 03 preguntas, la segunda parte contiene 08 interrogantes sobre el financiamiento, y la tercera parte consta de 02 preguntas relacionadas a las Mypes y la última parte son 02 preguntas referentes a la rentabilidad.

4.4.3 Procedimientos de recolección de datos

Para la recolección de los datos se realizaron visitas previas a las Mypes del sector comercio – abarrotos al por mayor, con el propósito de coordinar con los representantes legales y/o gerentes de estas, para determinar si estos se encontraban dispuestos a proporcionarnos la información suficiente para la realización de nuestro trabajo de investigación.

Finalmente, luego de haber realizado las coordinaciones pertinentes, se procedió a la aplicación del instrumento (cuestionario).

4.5. PLAN DE ANÁLISIS DE LOS DATOS.

Es evaluar los resultados encontrados al haber aplicado las técnicas instrumentos de investigación. Para lo cual se hará un análisis de los datos recolectados,

mediante el uso del análisis descriptivo y para la tabulación y gráficos de los datos se utilizara como soporte el programa Excel.

4.6. MATRIZ DE CONSISTENCIA

| PROBLEMA | OBJETIVOS | HIPOTESIS | VARIABLES | INDICADORES | INSTRUMENTOS | METODOS |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|---------------------|----------------|
|-----------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|---------------------|----------------|

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>PROBLEMA GENERAL ¿En qué medida el financiamiento y la rentabilidad se relacionan con el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018? Problemas específicos ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio</p> | <p>Objetivo general Determinar en qué medida el financiamiento y la rentabilidad se relacionan con el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018. Objetivos específicos Identificar la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del, distrito, provincia de</p> | <p>Hipótesis general El financiamiento y la rentabilidad se relacionan con el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018. Hipótesis específicas H1: Existen poco financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018.</p> | <p>VARIABLE INDEPENDIENTE Financiamiento</p> | <p>Crédito. Monto del crédito. Fuente de financiamiento.</p> | <p>Técnica: Encuesta</p> | <p>TIPOS DE INVESTIGACION Cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. Nivel de la investigación de la tesis Descriptivo debido a que el trabajo solo se ha definido a describir la caracterización de las variables en estudio. DISEÑO DE LA INVESTIGACION El diseño que se ha utilizado en esta investigación fue no experimental – retrospectivo – descriptivo. M = O Donde: M = muestra conformada por las Mypes encuestadas.</p> |
| | | | <p>VARIABLE DEPENDIENTE Rentabilidad</p> | <p>Financiamiento Rentabilidad Nivel de Rentabilidad</p> | <p>Instrumento: Cuestionario</p> | |

| | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018?</p> <p>¿Qué importancia tiene la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018?</p> | <p>Satipo, periodo 2018.</p> <p>Describir la caracterización de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes del cercado del, distrito, provincia de Satipo, periodo 2018.</p> | <p>H2: Las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018 son rentables.</p> | | | | <p>O = Observación de las variables: Financiamiento, y rentabilidad.</p> <p>No experimental La investigación ha sido no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, observándolas tal como se mostraron dentro de su contexto.</p> <p>Descriptivo La investigación es descriptiva porque se limitó a describir las variables es estudio tal como se observaron en la realidad en momento en que se recogió la información.</p> <p>POBLACION La población de la investigación está conformado por 20 micro y pequeñas empresas, de la provincia de Satipo.</p> <p>MUESTRA La muestra será determinada por la aplicación de la formula estadística muestra siguiente:</p> $n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

4.7. Principios éticos

- ✓ La redacción de las citas bibliográficas he desarrollado y desarrollaré teniendo en cuenta las Normas APA.
- ✓ Con respecto a las similitudes estoy dispuesta a la evaluación correspondiente con el programa Turnitin.
- ✓ Los datos de la instrumentalización se evidenciarán con sus respectivos documentos.
- ✓ La investigación de los principios éticos en nuestra comunidad no tiene ningún resultado negativo por lo contrario beneficiara y traerá mayor progreso a nuestro entorno.
- ✓ De acuerdo a la información contiene los tipos de financiamientos que adquieren las micro y pequeñas empresas, las entidades bancarias que les presta dinero y la tasa de interés que les cobra. Siendo accesible su ejecución en favor de las micro y pequeña empresas, bajo los principios éticos de confidencialidad de la información brindada por los representantes de las Mypes: a su vez posee el principio de confiabilidad por que los datos que se presentan son reales; y respetando las creencias y libertades de las personas; respeto y valoración a los representantes que proporcionan la información; respeto al derecho al autor, por el uso de citas o ideas de otros autores; respeto por la dignidad humana; prioridad por el conocimiento y progreso de los más necesitados en búsqueda del bien común, ética equidad y equilibrio en el tratamiento y difusión de los resultados de la investigación.

V.- RESULTADOS

5.1. Descripción de los resultados

5.1.1. Estadísticos descriptivos

Tabla N° 01 Características generales del representante de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018.

| Edad en años | fi | fi% |
|--------------------------------------|-----------|------------|
| De 18 a 29 años | 2 | 13.3% |
| De 30 a 44 años | 5 | 33.3% |
| De 45 a 60 años | 7 | 46.7% |
| Más de 65 años | 1 | 6.7% |
| Total | 15 | 100.0% |
| Sexo | fi | fi% |
| Masculino | 8 | 53.3% |
| Femenino | 7 | 46.7% |
| Total | 15 | 100.0% |
| Grado de instrucción | fi | fi% |
| Ninguno | 2 | 13.3% |
| Primaria incompleta | 1 | 6.7% |
| Primaria completa | 1 | 6.7% |
| Secundaria completa | 3 | 20.0% |
| Secundaria completa | 2 | 13.3% |
| Superior No universitaria incompleta | 3 | 20.0% |
| Superior No universitaria completa | 2 | 13.3% |
| Superior universitaria completa | 1 | 6.7% |
| Total | 15 | 100.0% |
| Estado civil | fi | fi% |
| Soltero | 2 | 13.3% |
| casado | 3 | 20.0% |
| Conviviente | 3 | 20.0% |
| Divorciado | 5 | 33.3% |
| Otros | 2 | 13.3% |
| Total | 15 | 100.0% |

Tabla N° 02 Características de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018

| Tiempo en que se encuentra en el sector o rubro | fi | fi% |
|--------------------------------------------------------|-----------|------------|
| De 01 año | 2 | 13.3% |
| De 02 años | 3 | 20.0% |
| De 03 años | 2 | 13.3% |
| De 04 años | 5 | 33.3% |
| Más de 5 años | 3 | 20.0% |

| | | |
|--------------------------------------------------|----|--------|
| Total | 15 | 100.0% |
| La empresa es | fi | fi% |
| Formal | 6 | 40.0% |
| Informal | 9 | 60.0% |
| Total | 15 | 100.0% |
| Número de trabajadores permanentes | fi | fi% |
| 0 a 2 trabajadores | 1 | 6.7% |
| 3 a 4 trabajadores | 5 | 33.3% |
| 5 a 6 trabajadores | 3 | 20.0% |
| 7 a 8 trabajadores | 2 | 13.3% |
| 8 a 10 trabajadores | 2 | 13.3% |
| Más de 10 trabajadores | 2 | 13.3% |
| Total | 15 | 100.0% |
| Número de trabajadores eventuales | fi | fi% |
| 0 a 2 trabajadores | 3 | 20.0% |
| 3 a 4 trabajadores | 4 | 26.7% |
| 5 a 6 trabajadores | 2 | 13.3% |
| 7 a 8 trabajadores | 1 | 6.7% |
| 8 a 10 trabajadores | 2 | 13.3% |
| Más de 10 trabajadores | 3 | 20.0% |
| Total | 15 | 100.0% |
| Su empresa se creó para obtener ganancias | fi | fi% |
| Si | 10 | 66.7% |
| No | 5 | 33.3% |
| Total | 15 | 100.0% |

Fuente: cuestionario aplicado a los representantes de las Mypes de la Provincia de Satipo

Tabla N° 03 Financiamiento de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018

| | | |
|-------------------------------------------------------|-----------|------------|
| Financiamiento de su actividad productiva | fi | fi% |
| Con financiamiento propio (autofinanciamiento) | 12 | 80.0% |
| Con financiamiento de terceros | 3 | 20.0% |
| Total | 15 | 100.0% |
| Financiamiento de entidades bancarias | fi | fi% |
| Banco de la nación | 4 | 26.7% |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|
| Banco de crédito | 5 | 33.3% |
| Mi banco | 3 | 20.0% |
| Ninguno | 3 | 20.0% |
| total | 15 | 100.0% |
| Que tasa de interés mensual pagó | fi | fi% |
| 1% a 2% | 8 | 53.3% |
| 3% a 4% | 4 | 26.7% |
| 5% a mas | 3 | 20.0% |
| total | 15 | 100.0% |
| Financiamiento de entidades no bancarias | fi | fi% |
| Caja municipal Huancayo | 1 | 6.7% |
| Caja municipal Piura | 2 | 13.3% |
| Edpyme Raíz | 1 | 6.7% |
| Profinanzas | 3 | 20.0% |
| Caritas | 1 | 6.7% |
| Confianza | 2 | 13.3% |
| Ova Créditos | 1 | 6.7% |
| Crediscotia | 2 | 13.3% |
| Coopertiva | 2 | 13.3% |
| Total | 15 | 100.0% |
| Que tasa de interés mensual paga | fi | fi% |
| 1% a 2% | 4 | 26.7% |
| 3% a 4% | 6 | 40.0% |
| 5% a mas | 5 | 33.3% |
| Total | 15 | 100.0% |
| Que entidades financieras les otorga mayores facilidades para su obtención del crédito | fi | fi% |
| Las entidades bancarias | 6 | 40.0% |
| Las entidades no bancarias | 4 | 26.7% |
| Los prestamistas Usureros | 5 | 33.3% |
| Total | 15 | 100.0% |

| | | |
|----------------------------------------------------------------|----|--------|
| En el año 2017 al 2018cuantas veces solicito su crédito | fi | fi% |
| 1 a 3 veces | 9 | 60.0% |
| 4 a 7 veces | 4 | 26.7% |
| 8 a mas | 2 | 13.3% |
| total | 15 | 100.0% |

| En que fue invertido el crédito que obtuvo | fi | fi% |
|---------------------------------------------------|-----------|---------------|
| Capital de trabajo | 3 | 20.0% |
| Mejoramiento y/o ampliación del local | 5 | 33.3% |
| Activos Fijos | 2 | 13.3% |
| Programa de capacitación | 1 | 6.7% |
| Otros - Especificar | 4 | 26.7% |
| Total | 15 | 100.0% |

Fuente: cuestionario aplicado a los representantes de las Mypes de la Provincia de Satipo

Tabla N° 04 Rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018

| Cree que el financiamiento otorgado ha mejorado a rentabilidad de tu empresa. | fi | fi% |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|
| Si | 12 | 80.0% |
| No | 3 | 20.0% |
| Total | 15 | 100.0% |
| Percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido | fi | fi% |
| Si | 7 | 46.7% |
| No | 8 | 53.3% |
| total | 15 | 100.0% |
| Percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida por Ud. | fi | fi% |
| Si | 11 | 73.3% |
| No | 4 | 26.7% |
| total | 15 | 100.0% |
| Percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida por otras instituciones. | fi | fi% |
| Si | 9 | 60.0% |
| No | 6 | 40.0% |

| | | |
|--------------|----|--------|
| total | 15 | 100.0% |
|--------------|----|--------|

Fuente: cuestionario aplicado a los representantes de las Mypes de la Provincia de Satipo.

5.2.- ANALISIS DE RESULTADOS

En la Tabla N° 01, respecto a las características generales del representante de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018.

Respecto a **la edad** de los representantes legales de las Mypes, el 13.3% de los encuestados son de 18 a 29 años de edad, el 33.3% de los encuestados son de 30 a 44 años, el 46.7% de los representantes de las Mypes son de 45 a 60 años, y el 6.7% de los encuestados tienen más de 65 años. El mayor porcentaje de los representantes legales de las Mypes son de 45 a 60 años de edad.

Con respecto **al sexo**, el 53.3% de los representantes legales de las Mypes son de sexo Masculino, el 46.7% de los representantes de las Mypes son femeninos; finalmente en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes prevalecen ligeramente los de sexo masculino.

Grado de instrucción; en este ítem, el 13.3% de los representantes legales de las Mypes en estudio no tienen ningún estudio regular, ya que así dirigen a la micro y pequeña empresa, el 6.7% de los encuestados tienen estudios de primaria incompleta y primaria completa respectivamente, el 20.0% de los encuestados tiene estudios de secundaria completa, el 13.3% de los representantes de las Mypes tienen secundaria completa, el 20.0% tienen superior no universitaria incompleta ,

mientras el 13.3% tienen estudios de superior no universitaria incompleta y el 6.7% de los encuestados tienen estudios de superior universitaria completa. Por lo tanto, el mayor porcentaje de los representantes legales de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito de Satipo tienen estudios de secundaria incompleta.

Estado civil.

El 13,3% de los representantes legales de Mypes en estudio son solteros, el 20.0% de los representantes legales son casados y convivientes respectivamente, el 33,3% de los encuestados son conviviente, el 33.3% son divorciados y el 13.3% no mencionan su estado civil. De ahí se deduce que la mayoría de los representantes legales de las Mypes del sector comercio, rubro abarrotes son casados y convivientes.

En la tabla N° 02, respecto a las principales características de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018.

Respecto el **tiempo que se encuentra en el servicio y rubro**, el 13,3% de los representantes cuentan con un año de servicio, el 20.0% de las Mypes tienen una antigüedad de dos años, el 13.3% de los representantes legales de las Mypes tiene una antigüedad de 3 años, el 33.3% de las Mypes tienen una antigüedad de 4 años y el 20.0% de las Mypes tienen más de años de antigüedad, La mayoría de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo tienen una antigüedad de 4 años.

La Formalidad de las Mypes.

El 40.0% de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de

Satipo son formales y el 60.0% son informales. Por ende, la gran mayoría de las Mypes en estudio son informales necesitando el apoyo de los profesionales que se involucran en el estudio.

Número de trabajadores permanentes; el 6.7% de las Mypes tuvieron de 0 a 2 trabajadores interrumpidos en la Mypes en estudio, el 33.3% de las Mypes tuvieron de 3 a 4 trabajadores, el 20.0% de las Mypes tuvieron de 5 a 7 trabajadores, el 13.3% de las Mypes tuvieron de 7 a 8 trabajadores y de 8 a 10 trabajadores permanentes y más de 10 trabajadores respectivamente.

Número de trabajadores eventuales. El 20.0% de los trabajadores son eventuales, el 26.7% de las Mypes tienen de 3 a 4 trabajadores, el 13.3% de las Mypes tienen de 5 a 6 trabajadores eventuales, el 6.7% de las Mypes tienen de 7 a 8 trabajadores, el 13.3% de las Mypes tienen de 8 a 10 trabajadores y el 20.0% de las Mypes tienen más de 10 trabajadores eventuales. La mayoría de las Mypes tienen en estudio tienen de 3 a 4 trabajadores eventuales.

Las Mypes se formó para obtener ganancias, el 66.7% de los representantes legales respondieron si su empresa se creó para obtener ganancias mientras el 33.3% respondieron que no. En consecuencia, la mayoría de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo se creó para obtener ganancias.

Tabla N° 03

Financiamiento de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018.

Financiamiento de su actividad productiva; El 80.0% de las Mypes en estudio tienen financiamiento propio es decir son autofinanciados, el 20.0% de las Mypes obtienen financiamiento de terceros.

Financiamiento de entidades bancarias, el 26.7% de las Mypes tienen financiamiento del banco de la nación, el 33.3% de las Mypes se financian del banco de crédito, el 20.0% de mi banco y ninguno respectivamente.

Que tasa de interés mensual pagó, el 53.3% de los representantes legales de las Mypes pagó un interés de 1% a 2%, el 26.7% de las Mypes pagó un interés del préstamo que adquirió de 3% a 4%, el 20.0% de las Mypes pagó un interés de 5% a más.

Financiamiento de las entidades no bancarias, el 6.7% de las Mypes realizaron un préstamo de la entidad no bancaria Caja municipal Huancayo, el 13.3% de las Mypes recurrieron a un préstamo a la entidad no bancaria de Caja Piura, el 6.7% de las Mypes realizaron un préstamo de Edpyme Raíz, el 20.0% de las Mypes recurrieron a Profinanzas, el 13.3% de confianza y crediscotia respectivamente. Por lo tanto, las entidades no bancarias que fueron solicitadas fueron profinanzas.

Que tasa de interés mensual pagaron los préstamos realizados de la entidad no bancaria, el 26,7%.de los representantes legales mencionan del 1% a 2%, el 40.0% de los representantes legales mencionan de 3% a 4% y el 33.3% mencionan de 5% a más. Por lo tanto, la mayoría de las Mypes pagaron un interés de 3% a 4% mensuales en los préstamos adquiridos.

Que entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención de crédito, el 40.0% de los representantes legales de las Mypes recurrieron a las entidades bancarias, el 26.7% recurrieron a las entidades no bancarias, el 33.3% recurrieron a los usureros, finalmente se observó que la mayoría de las Mypes recurrieron a las entidades bancarias.

Entre el año 2017 y 2018 cuantas veces solicitó su crédito, el 60.0% de las Mypes solicitó su crédito de 1 a 3 veces, el 26.7% de las Mypes solicitó su crédito de 4 a 7 veces, y el 13.3% de las Mypes solicito el crédito de 8 a más veces. Por lo tanto, la mayoría de las Mypes solicito su crédito de 1 a 3 veces.

En que fue invertido su crédito, el 20.0% de los encuestados respondieron capital de trabajo, el 33.3% respondieron en el mejoramiento y/o ampliación del local, el 13.3% en activos fijos, el 6.7% en programas de capacitación y el 26.7% en otros. En consecuencia, La mayoría de los representantes legales de las Mypes invirtieron su crédito que obtuvo en el mejoramiento y /o ampliación del local.

Tabla N° 04

Rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018.

Cree que el financiamiento otorgado ha mejorado a rentabilidad de tu empresa; el 80.0% de las representantes de las Mypes en estudio creen que el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de la empresa, solo el 20.0% de los representantes de las Mypes en estudio respondieron que el financiamiento otorgado no ha mejorado la rentabilidad de la empresa.

Cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 46.7% de los representantes de las Mypes en estudio afirma que si frente al 53.3% de los encuestados de las Mypes niegan.

Percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida por Ud y su personal; El 73.3% de los representantes de las Mypes afirma que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida y de su personal frente al 26.7% de los representantes de las Mypes que afirman lo contrario.

Percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y la capacitación recibida por Ud. y su personal. El 60.0% de los representantes de las Mypes percibió que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y la capacitación recibida por Ud. y su personal, frente al 40.0% que contradice.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto a los empresarios:

- De las Mypes encuestadas se establece que los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 26 y 60 años.

- La mayoría de los representantes legales encuestados son del sexo femenino.
- La mayoría de los microempresarios encuestados tiene grado de instrucción superior universitaria.

6.2. Respecto al financiamiento:

- En el año 2012 la minoría de los empresarios encuestados recibieron créditos y en el año 2013 nadie recibió crédito. Siendo los montos entre 3 ,000 y 10,000 nuevos soles y el resto más de 10, 000 nuevos soles.
- La totalidad de las Mypes encuestadas recibieron crédito del sistema no bancario.
- El sistema no bancario cobra una tasa de interés mensual por los créditos que otorga de 9% y 10% mensual según el monto solicitado.
- La mayoría de los microempresarios encuestados dijeron que utilizaron los créditos recibidos como capital de trabajo y la minoría dijeron que invirtieron los créditos recibidos en activos fijos.
- La totalidad de los microempresarios encuestados dijeron que los créditos que obtuvieron sí mejoraron la rentabilidad de sus empresas.
- La mayoría de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que la rentabilidad de sus empresas se había incrementado en 5% y la minoría dijeron que se había incrementado en 15%.

6.3. Respecto a las Mypes, los empresarios y los trabajadores:

- La totalidad de los microempresarios encuestados se dedican al rubro de abarrotes hace más de 3 años.
- La mayoría de las Mypes encuestadas tienen entre 2 a 7 trabajadores y la minoría tienen 8 a 15 trabajadores.

6.4. Respecto a la rentabilidad empresarial:

- La totalidad de los microempresarios encuestados manifestaron que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado los dos últimos años.

La totalidad de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que la rentabilidad de sus microempresas no había disminuido en los dos últimos años.

RECOMENDACIONES

- ✓ Sugiero que las MYPES deben adecuarse al impacto y la intensidad de velocidad de cómo están acelerando, los cambios tecnológicos para tal efecto deberán demostrar una capacidad de respuesta, para absorber la incertidumbre que dichos cambios pueden ocasionar para así neutralizar o minimizar los riesgos que ponga en peligro su existencia, en el campo empresarial
- ✓ Sugiero que es necesario que los de las MYPES deben reunirse para solucionar problemas situacionales y superar sus debilidades o amenazas, generar propuesta antes de que estas lo desestabilicen y tengan poca margen de adaptabilidad, flexibilidad o reacción para enfrentarlas.

- ✓ Se tiene que realizar capacitaciones en coordinación con las entidades públicas y privadas para dar un mejor servicio e incrementar una buena rentabilidad, lo cual fortalecerá al desarrollo económico del distrito.
- ✓ Se recomienda llevar acabo capacitaciones a los dueños o empresarios en relación al financiamiento para que ellos pueda optar por entidades que les ofrezcan mejores beneficios y menor tasa de interés para incrementar su negocio de planificación. En nuestra provincia de Satipo.
- ✓ Con la rentabilidad obtenida de las empresas se debe invertir en el mejoramiento de la infraestructura de los locales con el fin de hacer más acogedores e incrementar la rentabilidad generada atreves de la venta de panes.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Zapata L. (2004). Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la información de Barcelona. Tesis Doctoral Departamento de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales; Universidad Autónoma de Barcelona.

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

Herrera O. (2006). Propuesta de un programa de capacitación para el Hotel Boutique La Quinta Luna, en Cholula, Puebla. Tesis Universidad de las Américas Puebla Fac. Administración; Puebla.

Reyna R. "Incidencia del Financiamiento y la Capacitación la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio -estaciones de servicios de combustibles del Distrito d Nuevo Chimbote, periodo 2006-2007". Tesis de Maestría en Contabilidad. Universidad los Ángeles de Chimbote; Chimbote, 2008.

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 distrito de Chimbote en el periodo 2005-2006. Tesis de Maestría en Contabilidad. Universidad los Ángeles de Chimbote; Chimbote, 2008.

Sagastegui M., Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio-rubro pollerías del casco urbano de la ciudad de Chimbote, periodo 2008-2009 (Tesis para optar el título de contador público Año 2010).

Trujillo M. 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, 2010.

Ley "Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial", Aprobado mediante Decreto Supremo N° 007-2008TR. Con su modificatoria según Ley 30056.

Revista Actualidad empresarial, 2013, Segunda quincena Agosto 2013.

Revista Caballero Bustamante, 2013. Asesoría Laboral

Bazán J. (2006). La demanda de crédito en las mypes industriales de la provincia de Leoncio Prado. [Monografías en internet]. Tingo María – Perú: [citado enero del 2008]. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos42/creditomypesindustriales/credito-mypes-industriales2.shtml>.

Sarmiento R. La estructura de financiamiento de las empresas: una evidencia teórica y econométrica para Colombia (1997 - 2004). [Citada 2008 Set 20]. Disponible desde: <http://ideas.repec.org/p/col/000108/003005.html>.

Alarcón A. Teoría sobre la estructura financiera. [Citada 2008 Set 1]. Disponible desde: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2007/aaa-finhot.htm>.

Club planeta. Fuentes de financiamiento. [Citada 2008 Ene 12]. Disponible desde: http://www.trabajo.com.mx/fuentes_de_financiamiento.htm.

Financiamiento a corto plazo. [Citada 2008 Abr 5]. Disponible desde: http://www.trabajo.com.mx/financiamientos_a_corto_plazo.htm.

Financiamiento a largo plazo. [Citada 2008 Abr 5]. Disponible desde: http://www.trabajo.com.mx/financiamientos_a_largo_plazo.htm.

Pérez L. Y Campillo F. Financiamiento. [Citada 2008 Mar 13]. Disponible desde: <http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm>.

Ferruz L. (2000). La rentabilidad y el riesgo. España. [Citada 2008 Jul 18]. Disponible desde: <http://ciberconta.unizar.es/LECCION/fin010/000F2.HTM>.

Sánchez J. (2002). Análisis de la rentabilidad de la empresa. [(Citada 2008 Jul 18]
. Disponible desde: <http://www.google.com.pe/search?>

HI=es&q=teorias+de+la+rentabilidad+economica&start=0&sa=N.

Financiamiento preinversión. Financiamiento. [Citada 2008 Ago 07]. Disponible desde:

[http://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/JER/HERRAMIENTASPA R MYPES/Capitulo4 \(1\).pdf](http://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/JER/HERRAMIENTASPA_R_MYPES/Capitulo4(1).pdf).

Definición. Financiamiento. [Citada 2011 Oct. 13]. Disponible en: <http://www.definicion.org/financiamiento>.

Definición. Financiamiento ABC. [Citada 2011 Oct. 13]. Disponible en: <http://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

Pérez L, Capillo F. Financiamiento. [Citada 2011 Oct. 13]. Disponible en: <http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento>.

Htm#_Toc54852237

Cuesta P. Estrategias del crecimiento de las empresas de distribución comercial.

[Citada 2011 Oct. 15]. Disponible en : <http://www.eumed.net/tesis/2006/pcv/3f.htm>.

Wikipedia. Rentabilidad. [Citada 2011 Oct. 15]. Disponible en: <http://es.wikipedia.org/wiki/Rentabilidad>.

Diccionario de economía política. Rentabilidad. [Citada 2011 Oct. 15].

Disponible en: <http://www.eumed.net/coursecon/dic/bzm/r/rentabilidad.htm>.

ANEXOS

| N° | Actividades | SETIEMBRE Semanas | | | | OCTUBRE Semanas | | | | NOVIEMBRE Semanas | | | | DICIEMBRE 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 | | | | | | | | | | | | | | | | |

57

MATRIZ DE COHERENCIA

TÍTULO: “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO BOTICAS, DEL CERCADO DEL DISTRITO, PROVINCIA DE SATIPO PERIODO 2018”

| | | | | | |
|----------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| Problema de investigación | OBJETIVOS | Variables | Población y muestra | Metodología | Instrumentos y procedimientos |
|----------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------------------|

| | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿En qué medida el financiamiento y la rentabilidad se relacionan con el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>¿Cuáles son las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018?</p> <p>¿Qué importancia tiene la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018?</p> | <p>Objetivo General</p> <p>Determinar en qué medida el financiamiento y la rentabilidad se relacionan con el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del cercado del distrito – provincia de Satipo, periodo 2018.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Identificar la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes del cercado del distrito, provincia de Satipo, periodo 2018.</p> <p>Describir la caracterización de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes del cercado del distrito, provincia de Satipo, periodo 2018.</p> | <p>Variable 1:</p> <p>Financiamiento</p> <p>Variable 2:</p> <p>Rentabilidad</p> | <p>Población:</p> <p>14 Boticas del sector comercio, del distrito de Satipo. año 2018</p> <p>Muestra:</p> <p>100% de la población de la zona de estudio.</p> | <p>Diseño: - No experiment al - Transversal - Descriptivo</p> | <p>Técnica:</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|

Fuente. Encuesta realizada a las MYPES del Rubro Boticas en el año 2018

FIGURAS

En la Tabla N° 01, respecto a las características generales del representante de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018.

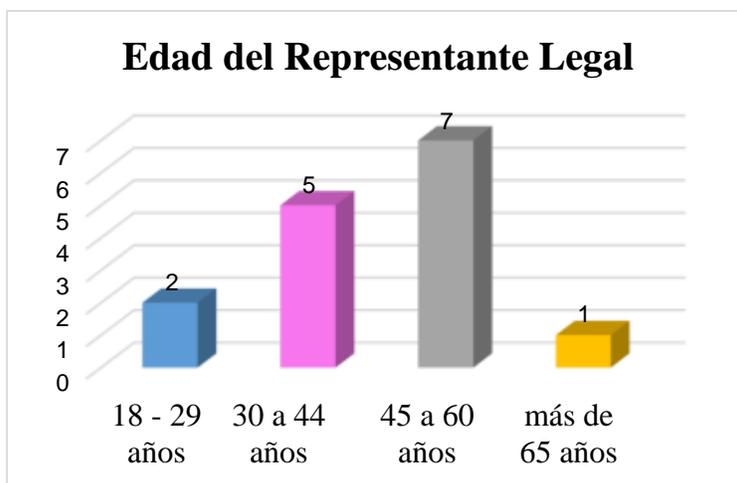


Figura N° 01. Distribución de la edad en los representantes legales de las MYPES del área de estudio

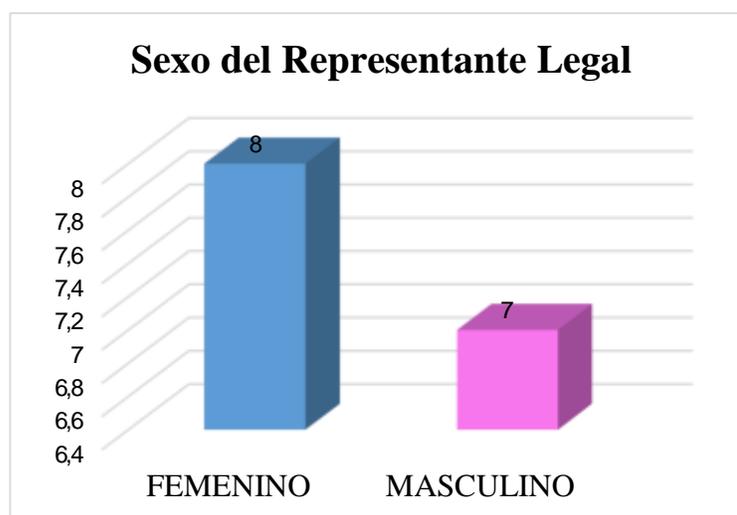


Figura N° 02. Distribución del sexo de los representantes legales de las MYPES del área de estudio

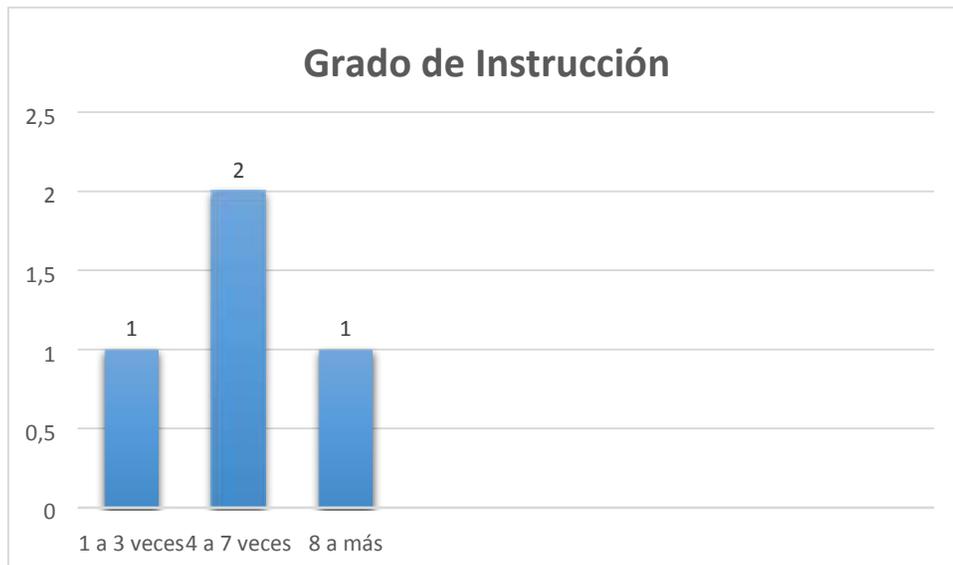


Figura N° 03. Distribución del grado de instrucción de los representantes legales de las MYPES del área de estudio



Figura N° 04. Distribución del estado civil de los representantes legales de las MYPES del área de estudio

En la tabla N° 02, respecto a las principales características de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018.

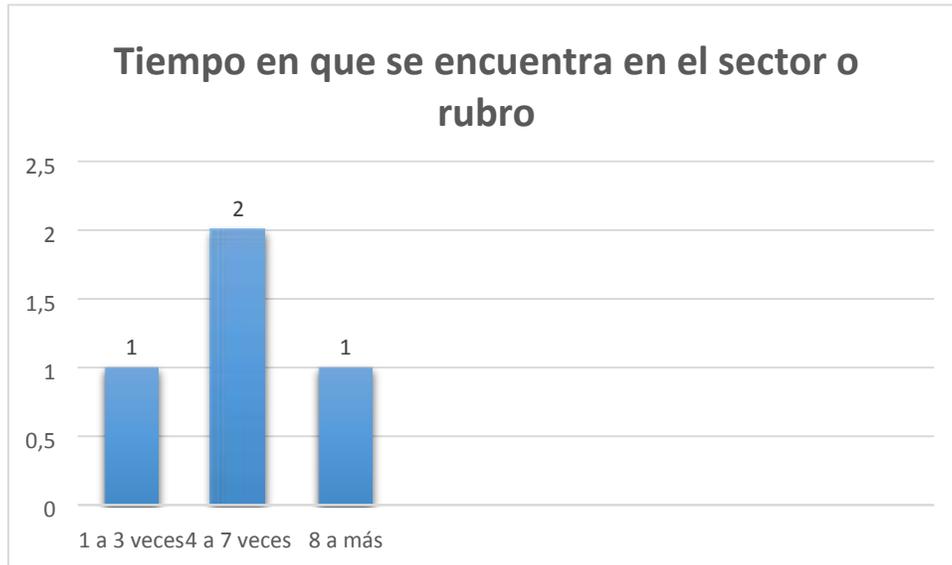


Figura N° 05. Distribución de tiempo en que se encuentra en el sector o rubro del área de estudio.

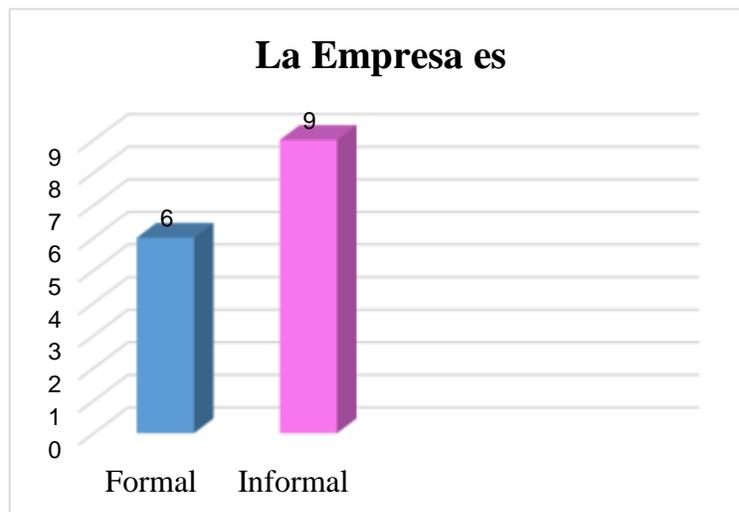


Figura N° 06. Distribución de la empresa es del área de estudio

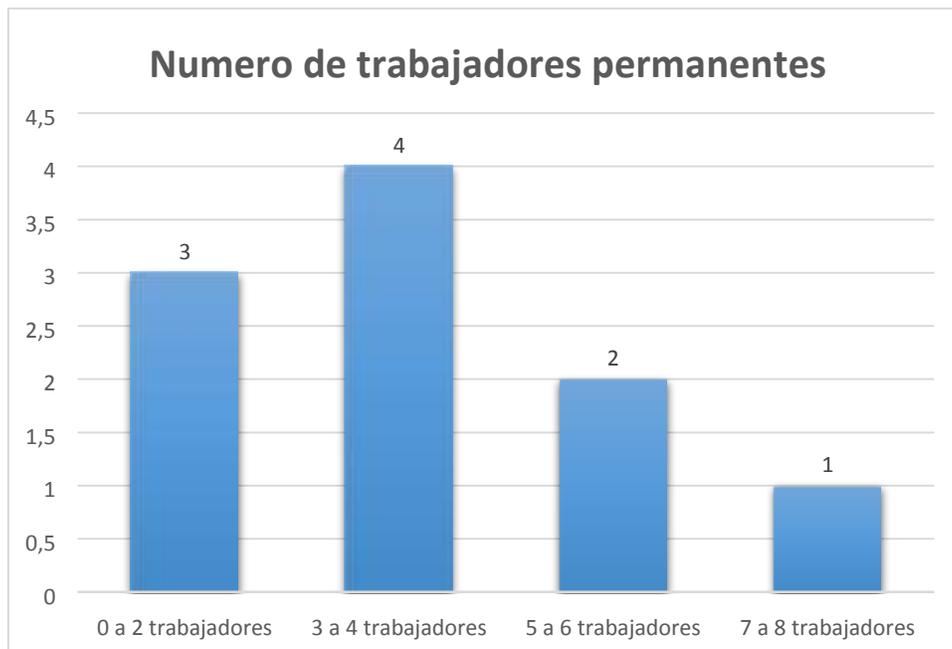


Figura N° 07. Distribución número de trabajadores permanentes de las MYPES del área de estudio



Figura N° 08. Distribución de número de trabajadores eventuales de las MYPES del área de estudio



Figura N° 09. Distribución de su empresa se creó para obtener ganancias del área de estudio.

Tabla N° 03

Financiamiento de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018.

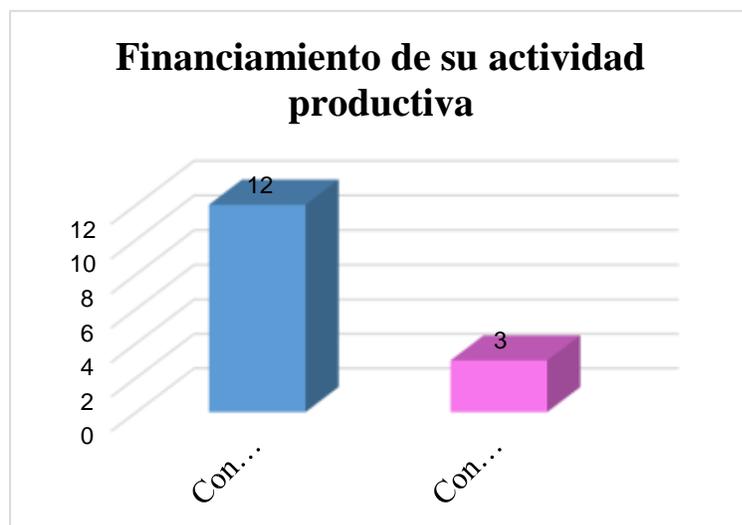


Figura N° 10. Distribución del financiamiento de su actividad productiva del área de estudio

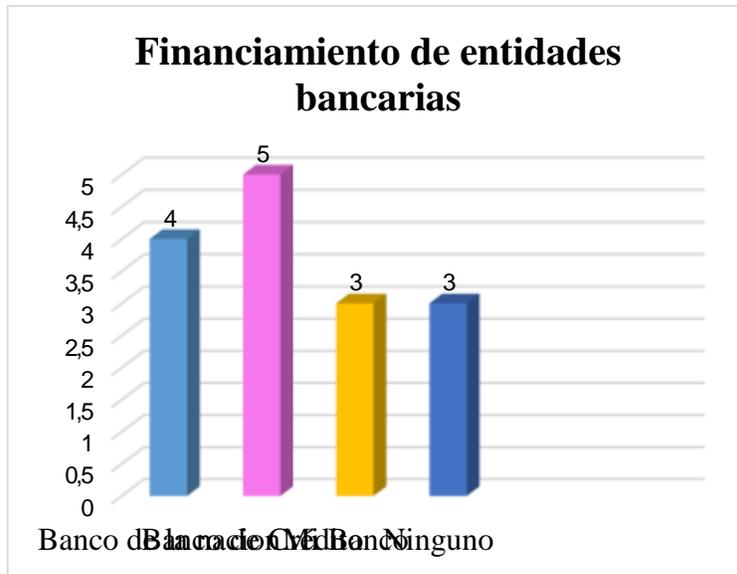


Figura N° 11. Distribución del financiamiento de entidades bancarias del área de estudio

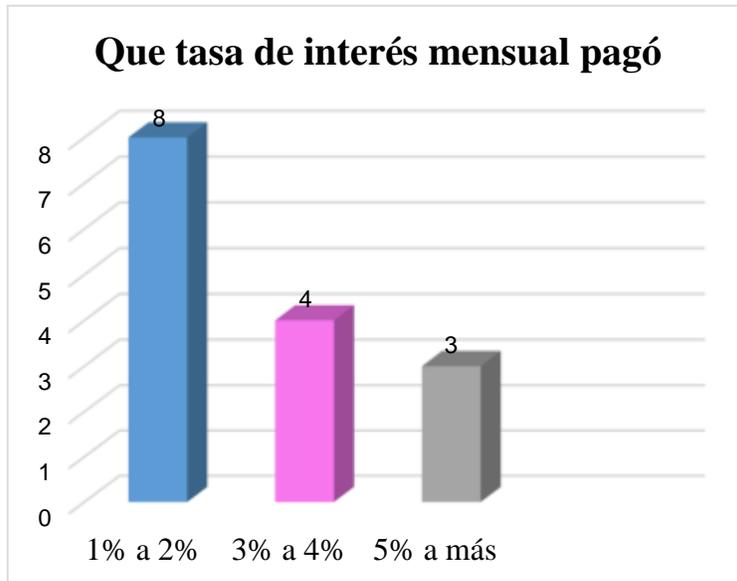


Figura N° 12. Distribución de tasa de interés del área de estudio

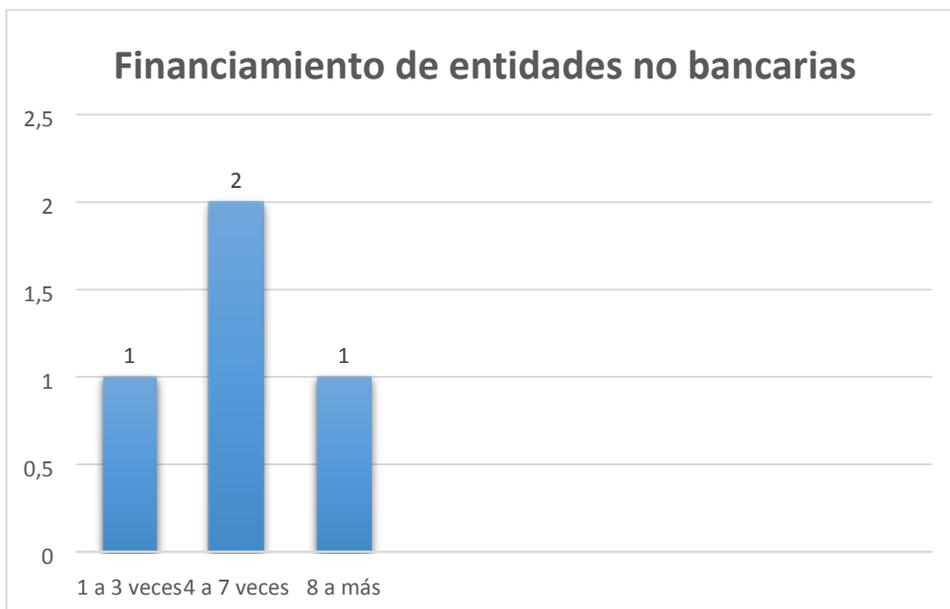


Figura N° 13. Distribución de financiamiento de entidades no bancarias del área de estudio

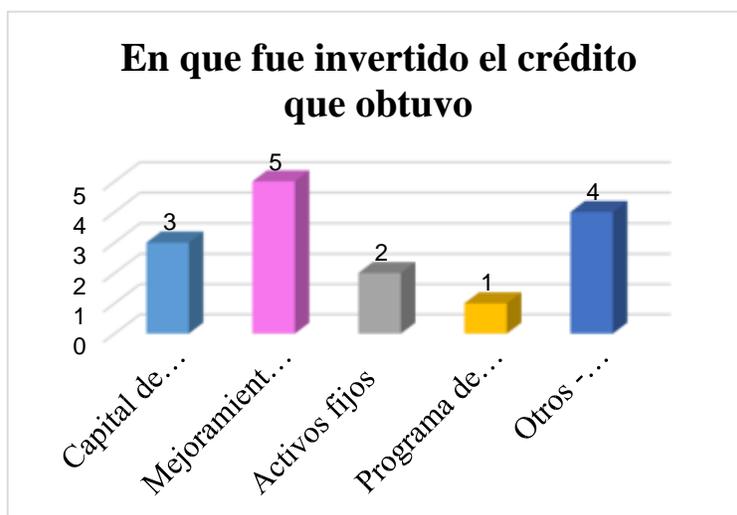


Figura N° 14. Distribución de tasa de interés del área de estudio.



Figura N° 15. Distribución de financieras les otorga mayor facilidades para su obtención del crédito del área de estudio

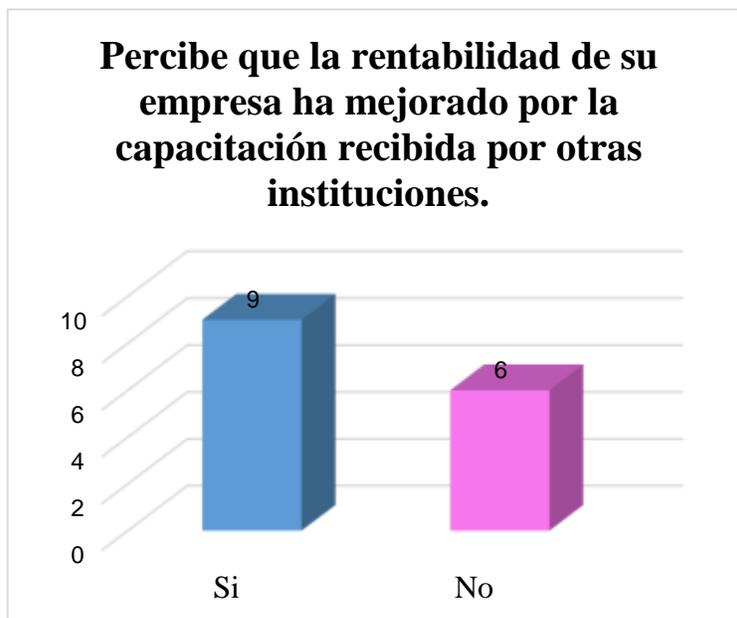


Figura N° 16. Distribución de la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida por otras instituciones del área de estudio



Figura Nº 17. Distribución de cuántas veces solicitó su crédito del área de estudio



Figura Nº 18. Distribución de en qué fue invertido el crédito que obtuvo del área de estudio

Tabla N° 04

Rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018.

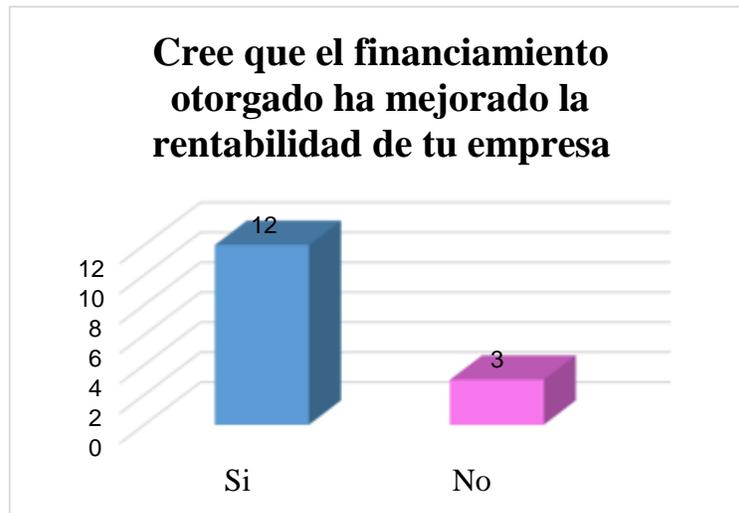


Figura N° 19. Distribución de que el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de tu empresa del área de estudio

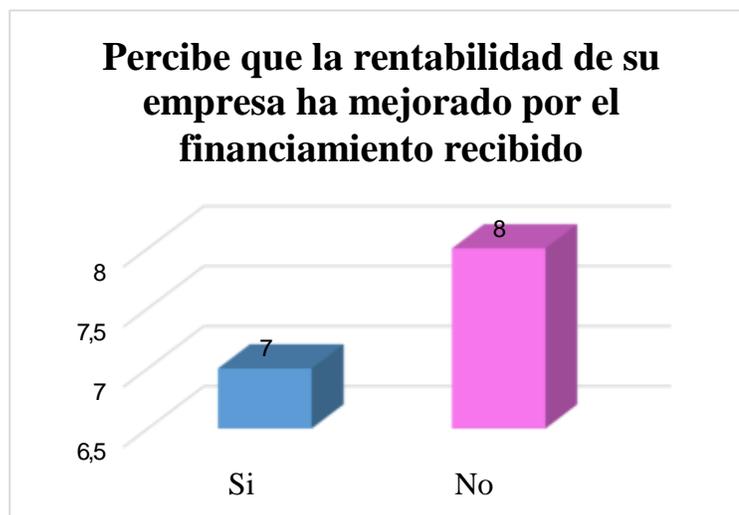


Figura N° 20. Distribución de que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del área de estudio

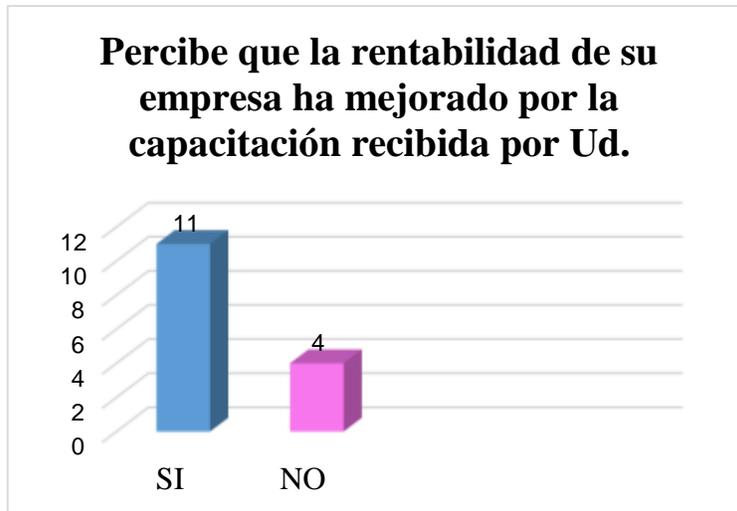


Figura N° 21. Distribución de que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida del área de estudio

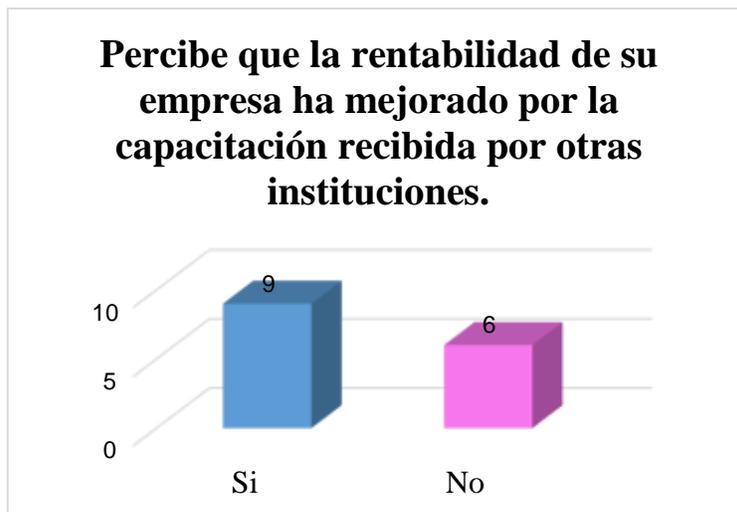


Figura N° 22. Distribución de que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida por otras instituciones del área de estudio



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

VICERETORADO DE INVESTIGACIÓN

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las MYPEs del ámbito de estudio

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de los micros y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento, y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito, provincia de Satipo, 2018”

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

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

...../...../.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES

1,1 Edad del representante legal de la empresa:

- 1 () De 18 a 29 años
- 2 () De 30 a 44 años.
- 3 () De 45 a 60 años.
- 4 () Más de 65 años.

1.2 Sexo:

- 1 () Masculino.

2 ().Femenino

1.3 Grado de instrucción:

1. () Ninguno
2. () Primaria: Incompleta
3. () Primaria Completa 4. () Secundaria Incompleta.
5. () Secundaria Completa.
6. () Superior No Universitaria Incompleta 7. () Superior No Universitaria Completa
8. () Superior Universitaria Completa.

1.4 Estado Civil:

1. () Soltero
2. () Casado
3. () Conviviente 4. () Divorciado
5. () Otros.

1.5 Profesión.....Ocupación.....

II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPES

2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro.

1. () .01 año
2. () .02 años
3. () .03 años
4. () .04 años 5. () .Más de 5 años.

2.2 La Mype es:

1. () Formal:
2. () Informal

2.3 Número de trabajadores permanentes.

1. () 0 a 2 trabajadores.
2. () .3 a 4 trabajadores
3. () 5 a 6 trabajadores. 4. () .7 a 8 trabajadores.
5. () .8 a 10 trabajadores.

6. ().Más de 10 trabajadores.

2.4 Número de trabajadores eventuales.

1. () 0 a 2 trabajadores.
2. ().3 a 4 trabajadores
3. () 5 a 6 trabajadores. 4. ().7 a 8 trabajadores.
5. ().8 a 10 trabajadores.
6. ().Más de 10 trabajadores

2.5 La Mype se formó para obtener ganancias:

1. () Si.
2. () No.

DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

3.1 Cómo financia su actividad productiva:

1. (.) Con financiamiento propio (autofinanciamiento):
2. ().Con financiamiento de terceros:

3.2 Si el financiamiento es de terceros: A qué entidades recurre para obtener financiamiento: Entidades bancarias

1. () Banco de la Nación.
2. (). Banco de Crédito. 3.
() Mi banco 4. ()
Ninguno.

3.3 . Que tasa interés mensual paga.

1. () 1% a 2 %
2. () 3% a 4%
3. () 5% a más.

3.4 Entidades no bancarias (especificar el nombre de las entidades no bancarias)..

1. () Caja Municipal Huancayo. 2. () Caja
Municipal Piura
3. () Edpyme Raiz.
4. () Profinanzas.

5. () Caritas.
6. () Confianza.
7. () Ova Créditos.
8. () Crediscotia.
9. () Cooperativa Satipo.

3.5 .Qué tasa de interés mensual paga:

1. () 1% a 2 %
2. () 3% a 4%
3. () 5% a más.

3.6 Prestamistas usureros:

1. () Sra lili
2. () Sra. Sandra.
3. () Sra.Leo

3.7 Qué tasa de interés mensual paga:

1. () 5% a 10%
2. () 10% a más.

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

1. () Las entidades bancarias.
2. () Las entidades no bancarias.
3. () Los prestamistas usureros.

3.9. En el año 2014: al 2015 Cuántas veces solicitó crédito:

1. () 1 a 3 veces.
2. () 4 a 7 veces
3. () 8 a más.

3.10 En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo

1. () Capital de trabajo
2. () Mejoramiento y/o ampliación del local
3. () Activos fijos
4. () Programa de capacitación
5. () Otros - Especificar:

III. DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

4.1. Cree que el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de su empresa:

1. () Si
2. () No

4.2. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

1. () Si
2. () No

4.3. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida por Ud. y su personal.

1. () Si
2. () No

4.4. Lee o percibe Ud. Que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y la capacitación recibidos.

1. () Si
2. () No