



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA  
CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO,  
RUBRO FERRETERÍA DEL DISTRITO DE SAN MIGUEL –  
SAN ROMÁN - PUNO, PERÍODO 2017.”**

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

**AUTOR:**

**ELOY CHALLCO HUAYAPA**

**ASESOR:**

**PALACO CHARAJA, EDGAR WASHINGTON**

**JULIACA - PERU**

**2018**

**TITULO DE LA TESIS**

**“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y  
LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO FERRETERÍA DEL DISTRITO DE SAN  
MIGUEL – SAN ROMÁN - PUNO, PERÍODO 2017.”**

## **JURADO Y ASESOR DE TESIS**

---

Dra. Erlinda Rosario Rodríguez Cerbilleras  
Presidenta

---

Cpc. Jorge Nicolás Quispe Callo  
Secretario

---

Cpc. Frank Efraín Blanco Mamani  
Miembro

---

Mgtr. Edgar Washington Palaco Charaja  
Asesor

## **AGRADECIMIENTO**

**Yo agradezco primeramente a mi esposa, que ha dado todo el esfuerzo para que yo ahora este culminando esta etapa de mi vida, tales como la felicidad la tristeza pero ella siempre ha estado junto a mí, y gracias a ella soy lo que ahora soy y con el esfuerzo de ella, y mi esfuerzo ahora puedo ser un gran profesional y seré un gran orgullo para ella y para todos los que confiaron en mí.**

## **DEDICATORIA**

**Dedico esta tesis A. DIOS, y a toda mi familia, quienes me apoyaron, y creyeron en mi persona para la conclusión de esta tesis, A mis compañeros de estudio, a mis maestros y amigos, quienes sin su ayuda nunca hubiera podido hacer esta tesis. A todos ellos se los agradezco desde el fondo de mi alma. Para todo ellos hago esta dedicatoria.**

## **RESUMEN**

**El presente trabajo, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro ferretería del distrito de San Miguel, San Román, región Puno 2017". La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 20 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% de los encuestados son adultos, el 65% es femenino y el 40% tiene secundaria completa. Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 90% afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 90% son formales. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% financia su actividad económica con fondos propios y el 80% lo invertiría en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% consideran que la capacitación es una inversión para la empresa.. Respecto a la Rentabilidad: el 100% afirma que con el crédito y la capacitación mejorarían su negocio,**

**Palabras Claves: Financiamiento, capacitación, rentabilidad, Mypes.**

## **ABSTRACT**

**The main objective of this work was to describe the main characteristics of financing, training and profitability of Mypes in the commerce sector - hardware sector of San Miguel district, San Roman, Puno region 2017 ". The research was descriptive, to carry it out a population sample of 20 microenterprises was chosen, to which a questionnaire of 33 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs and the Mypes: Employers surveyed stated that: 100% of the respondents are adults, 65% are female and 40% have full secondary. Likewise, the main characteristics of the Mypes in the field of study are: 90% state that they have more than 3 years in business activity and 90% are formal. Regarding financing: Employers surveyed stated that: 100% finances their economic activity with their own funds and 80% would invest it in working capital. Regarding training: Employers surveyed stated that: 100% consider that capitacion is an investment for the company. Regarding Profitability: 100% affirm that with credit and training they would improve their business,**

**Keywords: Financing, training, profitability, Mypes.**

<b>TITULO DE LA TESIS</b> .....	ii
<b>JURADO Y ASESOR DE TESIS</b> .....	iii
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	iv
<b>DEDICATORIA</b> .....	v
<b>RESUMEN</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
1. Índice de tablas .....	ii
<b>CAPITULO I</b> .....	3
<b>II. Revisión de Literatura.</b> .....	7
2.1. Antecedentes .....	7
2.2. Bases teóricas de la Investigación .....	16
1.1. Marco conceptual .....	23
<b>IV. Metodología</b> .....	24
a. Tipo de investigación.....	24
b. Nivel de investigación .....	24
c. Diseño de la investigación .....	24
d. No experimental .....	25
e. Descriptivo .....	25
4.3. Definición y operacionalización de las variables e indicadores. ....	26
4.4. Técnicas e instrumentos de la recolección de datos. ....	29
4.5. Plan de análisis.....	29
4.6. Matriz de consistencia .....	31
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	41
Referencias Bibliográficas. ....	41
<b>Anexos</b> .....	45
Anexo N° 01 .....	45
Anexo N°. 02.....	51

1. Índice de tablas

**Pag.**

<b>Cuadro N° 01.....</b>	<b>36</b>
<b>Cuadro N° 02.....</b>	<b>37</b>
<b>Cuadro N° 03.....</b>	<b>37</b>
<b>Cuadro N° 04.....</b>	<b>38</b>
<b>Cuadro N° 05.....</b>	<b>39</b>

## CAPITULO I

### I. INTRODUCCIÓN

**Para verificar una actividad se hace necesario trazarse metas y establecer planes, sin los cuales no se pueden evaluar los resultados. La caracterización financiera debe estar presente en cualquier actividad que se desarrolle; sería un error considerarlo solamente en el campo contable, no se puede restringir a ese marco, sino que debemos pensar en él como un sistema abarcador e integrador, que incluye todas las esferas y procesos.**

**La importancia de tener una constante capacitación y ver la rentabilidad en las pequeñas y micro empresas ferreteras, se ha incrementado en los últimos años, debido a lo práctico que resulta al medir capacidad financiera y la productividad en el momento de implantarlos; en especial, si se centra en las actividades básicas que ellas realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado.**

**Es oportuno resaltar que la empresa que aplique estas características en sus operaciones, conocerá su situación real, de ahí la importancia de tener una planificación capaz de verificar que los controles se cumplan para darle una mejor visión sobre su gestión.**

**El flujo de caja juega un papel decisivo en la producción, constituyen un activo de vital importancia para la economía de cualquier empresa ferretera porque intervienen en el desarrollo económico, el ritmo de desarrollo de los mismos.**

**La importancia de nuestra investigación se manifiesta en la concepción de orientaciones para la caracterización, rentabilidad y financiación de los recursos, especialmente de los productos, en los almacenes de modo que se propicie la disminución de indisciplinas, ilegalidades y manifestaciones de corrupción en las Empresas Ferreteras.**

**Es conveniente tener presente en el desarrollo económico existe una marcada competitividad entre las empresas, ello implica tener una fuerte presión para el logro de sus metas y objetivos, generando así estándares de calidad tanto en la producción, comercialización y servicio en todas las empresas.**

**En la presente investigación se describirá los elementos fundamentales para que las empresas ferreteras ubicadas en Av. El Triunfo u otros, con ello se desarrolle un manejo financiero, eficacia y eficiencia en el uso y empleo de los recursos económicos obtenidos, la mayor parte de las MYPES tienden a desviar o no lo usan adecuadamente el usos de los fondos, es decir, que el dinero obtenido del sistema financiero no produce la rentabilidad deseada por varios factores.**

**Así mismo sabemos que son una herramienta la cual buscan mantener a la entidad o institución la dirección de sus objetivos de rentabilidad y en la consecución de su misión. De igual forma permite salvaguardar los activos, brindar confiabilidad y exactitud en los registros contables, cumpliendo con las normas y procedimientos establecidos por la jefatura. Es por ello que el control interno se ha vuelto imprescindible para llevar a cabo una adecuada gestión empresarial, debido a que estas se encuentran dentro de un ambiente cada día más cambiante y con un nivel de mayor exigencia y competitividad, esto lo tenemos que implementar y ver si las presentes empresas ferreteras cumplen con esta demanda.**

**Involucrar al personal en el control de los materiales: concientizarlo con charlas y concursos sobre el problema; aceptar sugerencias; informarles sobre los resultados de los inventarios, en lo que a pérdidas se refiere y sobre**

**todo, hacerle sentirse parte importante de la organización. De aquí planteamos la siguiente pregunta:**

**¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Román - Puno, periodo 2017?**

**Como objetivo general hemos planteado lo siguiente: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Román - Puno, en el periodo 2017, como objetivo general tenemos:**

**Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Román-Puno, periodo 2017.**

#### **Objetivos Específicos**

**1. Describir las principales características del financiamiento, de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías del Distrito de San Miguel – San Román-Puno, periodo 2017.**

**2.Describir las principales características de la capacitación de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías del Distrito de San Miguel – San Román-Puno, periodo 2017.**

**3. Describir las principales características de la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías del Distrito de San Miguel – San Román-Puno, periodo 2017**

**El presente estudio trata sobre la principal característica de la financiación que consiste en la capacidad de recaudar recursos que conforman su propio sistema financiero, contribuyendo a financiar los gastos de la misma.**

**Igualmente la caracterización de la rentabilidad reside en que este permita recuperar la inversión, y más aún, generar beneficios, en el menor plazo de tiempo posible y así mismo la caracterización de la capacitación. La capacitación debe ser medible en calidad y cantidad siendo los resultados visibles a mediano plazo, por lo menos con la participación activa de los capacitados.**

**Llevando al éxito lleva una parte teórica y una práctica donde las personas pongan aunque sea brevemente en práctica los conocimientos incluyendo opciones variadas de docentes, ejercicios, tipos de dictado e incluso variedad de lugares de dictado la capacitación que involucre las distintas etapas: relevamiento de necesidades de capacitación, forma de dictado, docente, programa, temario, objetivos, medición es vital antes del lanzamiento de la misma.**

**Algunas veces en las micro y pequeñas empresas se elaboran informes cuyo tenor está orientado o sesgado por el personal que lo elabora, se le da carta libre para la presentación de dichos informes, usualmente son documentos complejos y difíciles de entender los cuales en vez de ayudar a la MYPE generaban incertidumbre para la toma de decisiones tanto en el aspecto financiero como a las actividades inherentes a estas.**

**Es muy importante tener en cuenta que la necesidad de realizar controles financieros y hacer de una manera más entendible la información**

generada por las diversas oficinas o unidades de la empresa se estandariza los contenidos y presentación de los mismos, generando formatos para que sean fácilmente identificables los resultados obtenidos y si se cumple con las metas asignadas.

Con esta propuesta se pretende contribuir a que la empresa ferretera que maximicen la operatividad financiera y económica.

Asimismo, es importante poner en el tapete que las MYPES promuevan de manera coordinada de los demás factores para que se genere rentabilidad, para lo cual se puede hacer uso de temas de investigación similares al presente.

Al establecer un claro y preciso informe de recepción para las mercancías compradas e informes de producción para las fabricadas por la empresa. Las mercancías saldrán del almacén únicamente si están respaldadas por notas de despacho o requisiciones las cuales han de estar debidamente autorizadas para garantizar que tendrán el destino deseado.

.

II. Revisión de Literatura.

2.1. Antecedentes

#### **A Nivel Internacional**

(Torres, Guerrero, & Paradas, 2017) titulada “Financiamiento Utilizado por las Pequeñas y Medianas Empresas Ferreteras” (artículo científico) para su desarrollo utilizo como metodología una investigación de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y de diseño no experimental con una población de 20 pymes,

**llegando a los siguientes resultados: las dimensiones financiamiento interno y externo, que el primero que en gran parte el 70% es el aporte de los socios.**

**En lo referente a las fuentes de financiamiento externo a corto plazo se centran en dos aspectos el primero es en la utilización de crédito comercial el cual representa el 45% y un 35% a la línea de crédito.**

#### **A Nivel Nacional**

**(Ramirez, 2014) titulada “El financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPE del sector comercio - rubro ferreterías de la provincia de Piura, 2014” , cuyos objetivos son: el objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mype del sector comercial - rubro ferreterías en la Provincia de Piura – Año 2014. y los objetivos específicos: a) Determinar las principales características del perfil del propietarios y/o representante legales las Mype del sector comercio - rubro ferreterías de la provincia de Piura, 2014. b) Determinar las principales características del perfil de las Mype del sector comercio - rubro ferreterías de la provincia de Piura, 2014 c) Determinar las principales características del financiamiento de las Mype del sector comercio - rubro ferreterías de la provincia de Piura, 2014 d) Determinar las principales características de la capacitación de las Mype del sector comercio - rubro ferreterías de la provincia de Piura, 2014. e) Determinar las principales características de la rentabilidad de las Mype del sector comercio – rubro ferreterías de la provincia de Piura, 2014. Para llegar a cumplir los objetivos la metodología fue de tipo cuantitativa, nivel descriptivo, diseño no experimental – descriptiva, para el recojo de la información se escogió en**

forma dirigida una muestra de 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas relacionadas a la investigación, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los propietarios y/o representantes legales de las MYPE. a) De las Mype encuestadas se establece que los propietarios y/o representantes legales el 70% son personas cuyas edades oscilan entre 45 a 64 años, mientras que el 30% entre 30 a 44 años. b) El 60% de los propietarios y/o representantes legales de las MYPE en estudio, son de género masculino y el 40% del género femenino. c) El 20% de los propietarios y/o representantes legales de las MYPE poseen instrucción Superior no universitaria completa, el 40% Secundaria completa, y el 40% poseen superior universitaria completa.

d) El 80% de los propietarios y/o representantes legales de las MYPE son casados y el 20% convivientes. Respecto a las características de las Mype a) El 30% se dedica al negocio de 1-3 años y el 70% entre 5-10 años. b) El 100% de las Mype son formales. Estos resultados estarían implicando las Mype en estudio cumplen tributariamente con el fisco. c) El 80% de las Mype posee de 1-4 trabajadores el 20% de 5-10 trabajadores.

d) El 100% de las Mype se formó para obtener ganancias. Respecto al Financiamiento a) El 100% de las Mype encuestadas recibieron créditos de entidades financieras. Estos resultados estarían implicando que las Mype en estudio, son financiadas con recursos externos. b) El 10% de las empresas en estudio solicitó financiamiento a entidades; bancarias, y el 90% a entidades no bancarias. Estos resultados estarían implicando que las Mype

en estudio, la gran mayoría son financiadas a través de las Cajas Municipales. c) El 100% solicitó de 1 a 2 créditos en el año. Estos resultados estarían implicando que las Mype en estudio solicitan micro créditos. d) El 100% de los encuestados manifestó que son las Cajas municipales quienes brindan mayores facilidades para la obtención de financiamiento, en relación a los bancos. e) El 60% de los empresarios manifestó que el crédito obtenido fue invertido en capital de trabajo, el 20% Mejoramiento, el 20% en Activos Fijos. Respecto a la capacitación: a) El 100% de los encuestados manifestó haber recibido capacitación en forma de asesoramiento para la inversión del crédito obtenido. b) El 20% afirmó que recibió 01 curso de capacitación, el 10% 02 cursos y el 70% no recibió capacitación. c) El 70% recibió cursos de cómo invertir su crédito financiero, y el 30% de manejo empresarial. Estos resultados estarían implicando que las Mype en estudio en su mayoría recibieron curso en inversión del crédito, lo cual es muy beneficioso para el buen manejo y funcionamiento de la empresa. d) El 80% si recibió cursos de capacitación para su personal y el 20% no. e) El 70% afirmó que recibió 01 curso en el año, el 10% 02 cursos y el 20% ninguno. f) El 40% de los encuestados manifestó haber recibido capacitación en el año 2013, el 40% en el año 2012 y el 20% manifestó no haber recibido capacitación en esos años. g). El 100% de los encuestados afirmó que considera la capacitación como inversión. h) El 40% de los encuestados manifestó haber recibido capacitación sobre Gestión empresarial, el 10% sobre manejo eficiente del microcrédito, y el 50% sobre prestación de mejor servicio al cliente. Respecto a la rentabilidad: a) El 80%

cree que el financiamiento otorgado mejoró la rentabilidad de su empresa y el 20% opina que no. b) El 100% cree que la capacitación mejoró la rentabilidad de su empresa. c) El 90% afirma que la rentabilidad de su empresa mejoró en los 2 últimos años y el 10% opinó que no. d) El 10% de los encuestados manifestó que la rentabilidad de su empresa disminuyó en los 2 últimos años y el 90% manifestó que no. Conclusiones Respecto a los propietarios y/o representantes legales de las MYPE a) El 100% de los propietarios y/o representantes legales de las Mype son de género masculino, quienes están a cargo de los negocios, además poseen experiencia en el rubro ferretero. b) El 40% de los propietarios y/o representantes legales de las Mype tienen grado de instrucción superior universitaria completa lo que les permite realizar una mejor gestión empresarial; Respecto a las características de las MYPE a) El 70% de los empresarios encuestados se encuentran en el rubro ferretero hace más de 3 años, estos resultados estarían implicando que las Mype en estudio tienen la antigüedad suficiente para ser estables. b) El 100% de los empresarios encuestados afirman que su empresa es formal lo que refleja que las Mype en estudio cumplen tributariamente con el fisco. Respecto al financiamiento a) Los empresarios encuestados manifestaron con respecto al financiamiento, el 100% as Mype obtienen financiamiento de entidades financieras y lo hacen con las Cajas municipales que sin lugar a dudas son quienes les brindan mayor facilidad al otorgamiento de sus créditos financieros. b) El 60% de los empresarios manifestó que el crédito obtenido fue invertido

en capital de trabajo, el 20% Mejoramiento, el 20% en Activos Fijos. Estos resultados estarían implicando que las Mype en estudio, invierten el dinero obtenido en Capital de trabajo, es decir vuelven a invertir con la finalidad del obtener mejores ganancias. Respecto a la capacitación a) Los empresarios encuestados manifestó que respecto a la rentabilidad el 100% recibió capacitación al otorgamiento de un crédito financiero. b) El 100% de los encuestados afirmó que considera la capacitación como inversión. Respecto a la rentabilidad

a) El 90% de los empresarios encuestados manifestaron que respecto a la rentabilidad de su empresa esta mejoró en los 2 últimos años debido al financiamiento obtenido y a la capacitación recibida. b) El 10% de los encuestados manifestó que su rentabilidad no aumentó en los dos últimos años.

#### **Nivel Local**

(Quispe, 2014) titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería zona jr. 8 de noviembre del distrito de Juliaca – Puno, período 2012 – 2013, tiene como objetivos los siguientes: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Roman-Puno, periodo 2017, Describir las principales características del financiamiento, de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías del Distrito de San Miguel – San Román-Puno, periodo 2017, Describir las principales características de la

capacitación de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías del Distrito de San Miguel – San Román-Puno, periodo 2017, Describir las principales características de la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro ferreterías del Distrito de San Miguel – San Román-Puno, periodo 2017; para el desarrollo utilizo la siguiente metodología: el tipo de investigación fue cuantitativo, el nivel fue descriptivo, y su diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental descriptivo, además tiene una población de 30 Mypes y una muestra de 26 mypes; llego a los siguientes resultados:

Respectó a los empresarios; de las MYPES encuestadas se establece que los representantes legales, el 73% son personas adultas ya que oscilan entre 26 y 60 años y el 27% son jóvenes. El 54% de los representantes legales encuestados son de sexo masculino y el 46% femenino El 46% de los representantes legales micro empresarios encuestados tienen secundaria completa, el 19% tienen superior universitaria completa, el 19% superior no universitaria completa y el 16% superior no universitaria incompleta:

Respecto a las características de las Mypes; el 69% de los microempresarios encuestados, se dedican al negocio por más de 03 años. Estos resultados indican que las MYPES en estudio tiene la antigüedad suficiente para ser estables, el 100% de los microempresarios encuestados afirman que su empresa es formal estos resultados estarían implicando que las MYPES en estudio cumplen tributariamente con el fisco: Respectó a financiamiento de las Mypes; el 54% de las MYPES encuestadas recibieron créditos del sistema de entidades no bancarias, y el 38% de entidades bancarias. En el año 2012 las entidades financieras que otorgaron crédito a los microempresarios

encuestados fue: El 50% recibieron crédito de la Caja Municipal Arequipa, el 26% de Bco. de Crédito, el 4% de Interbank, el 8% en Mibanco y el 4% en Caja Municipal Cusco, Sin embargo, en años 2013 las entidades financieras que otorgaron crédito a los microempresarios encuestados fue: 54% a caja Municipal Arequipa, 23% Banco de Crédito, el 11% Interbank, el 8% Caja Municipal Cusco y el 4% en Mibanco; El 100% de las MYPES que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en capital de trabajo: Respecto a la capacitación a determinado con los siguientes resultados, el 96% de los empresarios encuestados dijeron que no recibieron capacitación para el otorgamiento de crédito y el 4% no precisa, esto estaría implicando que los empresarios no necesariamente habrían utilizado los créditos de la forma más eficaz, El 100% de los empresarios manifestaron de no recibir ningún tipo de capacitación. El 65% de los representantes legales de las MYPES encuestados dijeron que sería relevante para su empresa y el 35% no precisan: Respecto a la rentabilidad El 100% de los representantes legales de las MYPES encuestados dijeron que el financiamiento otorgado sí ha mejorado la rentabilidad de su empresa, El 100% de los representantes legales de las MYPES encuestadas dijeron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los dos últimos años, El 100% de los representantes legales de las MYPES encuestados afirman que las rentabilidades de su empresa no han disminuido en los dos últimos años, Y se llegó a las siguiente Conclusiones: Respecto a los empresarios, Los representantes legales de las MYPES encuestados: el 73% son adultos, el 54% son de sexo masculino, el 46%

tienen secundaria completa, el 46% son convivientes y el 65% son de ocupación comerciante: Respecto a las características de las Mypes

Las principales características de las MYPES del ámbito de estudio son: el 69% se dedican al negocio por más de tres años, el 100% son formales, el 46% no tienen ningún trabajador permanente, el 34% tienen dos trabajadores eventuales y el 100% se formaron para obtener ganancias:

Respecto al financiamiento. Los empresarios encuestados manifestaron que, respecto al financiamiento, sus MYPES tienen las siguientes características: el 92% lo hacen con fondos de terceros, el 54% han obtenido crédito en entidades no bancarias. En el año 2012, el 50% de los micro empresarios solicitaron crédito de la Caja Municipal Arequipa, el 84% el crédito fue a corto plazo a una tasa de interés entre 2.1 y 4% mensual.

En el año 2013, el 54% de los micro empresarios solicitaron crédito en la Caja Municipal Arequipa, el 88% solicitaron crédito a corto plazo a una tasa de interés entre 2.1 y 4% mensual, y el 100% manifestaron invertir en capital de trabajo.

#### **RESPECTO A LA CAPACITACIÓN**

Los micro empresarios encuestados manifestaron que el 96% no recibieron capacitación para el otorgamiento de préstamo, el 100% no recibió ningún tipo de capacitación en los dos últimos años, con respecto al personal el 100% no han recibieron ningún tipo de capacitación, el 81% considera que la capacitación como empresario es una inversión, el 65% considera que la capacitación como empresario seria relevante para la empresa.

#### **RESPECTO A LA RENTABILIDAD**

**Con respecto a la rentabilidad nos indican que el 100% de las MYPES encuestadas sí han mejorado su rentabilidad,**

## **2.2. Bases teóricas de la Investigación**

### **2.2.1. Sistema financiero**

**Debemos tener presente cuando tratamos de finanzas siempre está la palabra sistema financiero, y los definen (Castillo, Montero, & Montilla, 2010) “Se define el sistema financiero de un país como el conjunto de instituciones, Medios y mercados que permiten canalizar el ahorro de aquellas unidades de gasto con superávit (UGS) hacia aquellas unidades de gasto que precisamente necesitan de esos fondos para cubrir su déficit (UGD). “**

#### **2.2.1.1.Sistema financiero peruano.**

**El sistema financiero peruano está integrado por instituciones, instrumentos y mercados en donde se dirigen todos los ahorros captados para que se genere inversión. Según (MEF, 2018) “el sistema bancario peruano mantiene adecuados niveles de solvencia, observándose durante los últimos años una disminución de los niveles de apalancamiento. La legislación peruana es más estricta que los estándares impuestos por Basilea, ya que prevé que los activos ponderados por riesgo no pueden exceder de 11 veces el patrimonio efectivo (lo que equivale a 9.1% de capital).”**

#### **2.2.1.2.Tipos de financiamiento**

**En la página de (Conexioesan, 2016) señalan 15 fuentes de financiamiento las cuales describimos a continuación.**

**De acuerdo a la modalidad de conseguir su capital.**

Los ahorros personales	La mayoría de negocios se ha iniciado y dado sus primeros pasos con los ahorros y otros recursos personales, incluyendo la venta de propiedades de diversas dimensiones.
Los amigos y parientes:	Ellos suelen prestar sin intereses o a tasas muy bajas, lo cual resulta muy conveniente para el inicio de una empresa.
Juntas	En la práctica es una forma de ahorro personal pero obligatorio por el compromiso de aportar periódicamente (por lo general cada mes) asumido con los integrantes de la junta. En forma rotatoria, cada integrante percibe un monto que proviene de los aportes de los demás. Dependiendo del monto se puede reunir un capital como para invertir en el inicio de una empresa.
Bancos y cooperativas:	Son las fuentes más comunes de financiamiento. Se requiere sustentar el proyecto de inversión y pasar por una calificación de riesgo en el área de financiamiento empresarial de la entidad financiera.
Empresas de capital de inversión:	Estas suelen prestar apoyo financiero a las firmas que quieren expandirse, a cambio de acciones o un interés parcial en el negocio.
Organismos del Estado	Existen asignaciones presupuestales a organismos como el Fondo para la Innovación, la Ciencia y la Tecnología (Fincyty), que financian proyectos específicos como:

	<p>proyectos de innovación tecnológica en empresas;</p> <p>proyectos de investigación y desarrollo tecnológico en universidades y centros de investigación;</p>
Organizaciones No Gubernamentales (ONG):	<p>Son asociaciones sin fines de lucro que por lo general consiguen recursos del exterior para canalizarlos a emprendimientos con fines sociales.</p>
Pagaré	<p>Es un instrumento negociable, que se deriva de la venta de mercancía, de préstamos en efectivo o de la conversión de una cuenta corriente. Por lo general lleva intereses y se debe pagar a su vencimiento. De no ser así se requiere de acción legal.</p>
Crédito comercial	<p>Es el uso de las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado. Ejemplos: los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.</p>
Factoring	<p>Es un instrumento que permite cobrar por anticipado las facturas emitidas a los clientes. El banco hace el pago descontando una comisión y luego se encarga de cobrar el íntegro de lo facturado al cliente de la empresa.</p>
Financiamiento por medio de los inventarios	<p>Se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo. Para este fin se puede recurrir al depósito en almacén público, el almacenamiento en la fábrica, el recibo en custodia, la garantía flotante y la hipoteca. El acreedor tiene derecho a tomar posesión de esta garantía en caso de que la empresa incumpla con su obligación de pago.</p>

**De acuerdo al tiempo obtenido.**

Tiempo	Tipo	Detalle
Lago plazo	Hipotecario	Una propiedad inmueble es puesta en garantía de pago de un crédito, por lo general otorgado por un banco. En caso de incumplimiento de pago el

		acreedor puede ejecutar la hipoteca y hacerse de la propiedad del inmueble entregado en garantía.
	Acciones	Son papeles que acreditan la participación patrimonial o de capital de un accionista en la organización. El propietario o los socios pueden vender parcial o totalmente su participación accionaria y así financiar un proyecto de la empresa. También se puede acordar con un proveedor de bienes o servicios el pago en acciones.
	Bonos	Es un instrumento certificado mediante el cual el emisor del bono o prestatario, por lo general una sociedad anónima, se compromete a pagar una suma específica y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
	Arrendamiento financiero	Es un contrato entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario). A esta última se le permite el uso de los bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica.
Corto plazo	Crédito Comercial	Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.
	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 instrumento negociable, es una 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.

### 2.2.1.3. Instituciones del sistema financiero.

**Para poder definir adecuadamente tendremos que invocar lo que dice el Banco Central de Reserva del Perú**

**2.2.1.3.1. Financieras. Según (BCR, 2018) “Entidad autónoma que preserva la estabilidad monetaria del país, regula la moneda y el crédito, administra las RIN e informa sobre las finanzas nacionales.” Pero es necesario mencionar que una financiera según (Certus al día, 2018) que una entidad financiera da altas tasas de interés a sus ahorristas y también es alto a comparación de los bancos, esto debido a que la inversión en infraestructura es pequeña y sus operaciones son pequeñas, por tal razón cuenta con mayor capital.**

**2.2.1.3.2. Caja municipal. De acuerdo a (Comparte bien, 2018) define a “Una caja de ahorros es una entidad de crédito similar a un banco. En general, los bancos son sociedades anónimas, al igual que las cajas de ahorro cuyo objetivo es captar recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las pequeñas y micro empresas.**

**Adicionalmente, realizan operaciones dentro de la legislación vigente, emitidas para las empresas del sistema financiero.”**

**2.2.1.3.3. Usureros. Generalmente cuando no existe o no se tiene los requisitos necesarios para acceder a un préstamo en el sistema financiero se recurre a personas que nos puedan facilitar el dinero, pero estas personas cobran préstamos muy altos y usualmente utilizan como garantía un bien sea este mueble o inmueble.**

#### **2.2.1.4.Sistema financiero no bancario**

**De acuerdo al (BCR, 2011) los define “Comprenden a todas las instituciones financieras residentes que no están clasificadas como pertenecientes al sistema bancario. En el Perú se incluyen a las empresas financieras, las cajas rurales y cajas municipales de ahorro y crédito, las cooperativas de ahorro y crédito, las compañías de seguros, la Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide), el Fondo MiVivienda, los fondos privados de pensiones y los fondos mutuos.”**

#### **2.2.1.5.Financiamiento interno.**

**Es importante mencionar, que cuando se habla de financiamiento interno se debe de tener presente que este esta generado por los fondos internos reinvertidos por las MYPE, obtenidos a través de periodos pasados.**

#### **2.2.1.6. Fondos internos**

**En la mayoría de la MYPES existe utilidades o mejor dicho se genera utilidades por las actividades propias de la MYPE las cuales se encuentra no distribuidas y por otro lado la depreciación es el resultado del uso de los bienes por el desarrollo de las actividades, esto dos Ítems son los dos elementos fundamentales del fondo interno. Muchas MYPE no lo consideran como fondos pues son retirado o en el mejor de los casos reinvertidos.**

#### **2.2.1.7.Financiamiento externo**

**Es muy importante aclarar que las fuentes de financiamiento externo son las ajenas a la MYPE, es decir, puede ser cualquier empresa, institución o persona que usual mente cobra un interés por el desembolso o dinero cedido a la MYPE.**

#### **2.2.1.8.Tasa de interés.**

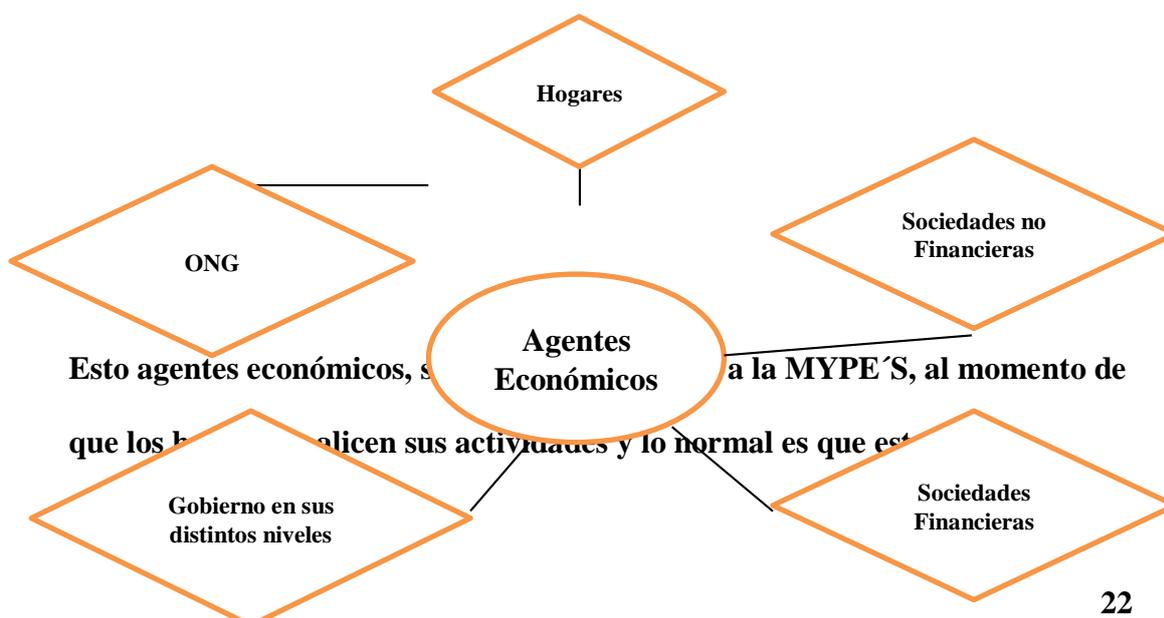
**Debemos tener presente que la tasa de interés según (Reflexion teorica sobre el financiamiento, 2016) “En este enfoque la tasa de interés es un fenómeno monetario, ya que depende de la preferencia por la liquidez y de la oferta monetaria” este enfoque está planteado por Keynes, y no se aleja de la verdad al existir varias instituciones financieras el mercado se convierte en competitivo, ello implica para copar el mercado se debe de bajar los intereses.**

#### **2.2.1.9.Inversión del financiamiento.**

<b>Activos fijos</b>	Podemos definir según (UAP, 2018) “está integrado inmuebles, maquinarias y equipos, rubros también denominados activos fijos.”
<b>Capital de trabajo</b>	En la investigación desarrollada por (Rizzo, 2007) define “el capital de trabajo es el margen de seguridad con el que cuentan las empresas para financiar su giro habitual, es fácil ver que cuando este escasea, ya que las empresas no pueden desarrollar ni sus actividades normales que son las que las ayudan a generar valor, ni buscar nuevos negocios para aumentar su valor. La falta de capital de trabajo, en la mayoría de los casos, es el comienzo de las dificultades financieras.”
<b>Programa de capacitación</b>	Según (Caja de Herramientas comunitarias, 2018) el “programa de capacitación para principiantes es simplemente eso: un programa concreto que contempla a la capacitación no como un único evento. Lo que diferencia a un programa de capacitación de un programa de orientación es que el primero cubre un área mucho más amplia.”
<b>Mejoramiento y/o ampliación del local</b>	Es cuando el propietario de la MYPE decide mejorar y/o ampliar su negocio.

### 2.2.1.10. Fuentes de financiamiento

Para tocar el tema de las fuentes de financiamiento es importante tener presente siempre a los agentes económicos puesto que esto son los que en su mayoría ayudaran a acceder a financiamiento según (Estrada, 2006) existe cinco agentes económicos que a continuación podemos observar en el siguiente gráfico.



**ahorros y en afán de generar ganancias la tendencia es a depositar al sistema financiero o en otro caso es dar préstamos a personas muy cercanas que tengan negocios; otro de los agentes que interviene son las sociedades financieras y por ultimo las ONG que se dedican a financiar a un grupo o sector de la sociedad.**

### **2.2.2. Capacitación**

**Capacitación al personal es muy importante tal como lo dice (STPS, 2018) “La capacitación es un proceso a través del cual se adquieren, actualizan y desarrollan conocimientos, habilidades y actitudes para el mejor desempeño de una función laboral o conjunto de ellas.”, si ese es el efecto en los trabajadores en los empresarios y dueños seria de mayor impacto, puesto que es el capital en el que pusieron todo sus sueños y anhelos.**

#### **1.1. Marco conceptual**

**Arrendamiento Financiero: es un contrato en que se compromete la empresa (arrendatario) a pagar por un periodo un importe pactado con el propietario del bien (Acreedor) por el uso de un bien, bajo ciertas condiciones y necesidades de ambas partes (Perez y Campillo, 2011)**

**Banco. Es una empresa financiera que se encarga de captar recursos en la forma de depósitos.**

**Capacitación. Es la acción de capacitar al dueño de la MYPE**

**Crédito. Es una operación financiera en la que una persona o MYPE realiza un préstamo por una cantidad de dinero para emplearlo en su empresa**

**Empresa. Es una entidad en la que interactúan el capital y el trabajo como factor de producción.**

**Financiera.** Es una entidad a la que se dedica a la financiación de créditos.

**Financiamiento.** Son conjuntos de recursos monetarios que se designa a la empresa.

**Interés.** Es una cantidad de dinero producida por un capital.

**Inversión.** Es la acción de invertir una cantidad de dinero.

**Mype.** Es un conjunto de empresas dedicado a un rubro.

**Rentabilidad.** Son beneficios que proporciona una determinada operación.

**Tasa.** Es un precio establecido oficialmente para algunos artículos.

#### IV. Metodología.

##### 4.1. Diseño de la investigación

###### a. Tipo de investigación

**El tipo de investigación es cuantitativo, porque la recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. Así como lo señala (Hernández Sampieri , Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014) que para poder demostrar nuestro trabajo es necesario cuantificar los datos, los cuales lo vamos a realizar bajo rangos, para este caso son frecuencias.**

###### b. Nivel de investigación

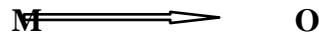
**El nivel de la investigación fue descriptivo, debido a que solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio.**

###### c. Diseño de la investigación

**El diseño que se utilizó en esta investigación fue no**

experimental descriptivo,

**Porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.**



**Dónde:**

**M = Muestra conformada por las Mypes encuestadas.**

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

d. No experimental

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

e. 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.**

## **4.2. Población y muestra.**

### **4.2.1. Población**

**La población estuvo constituida por 20 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector y rubro en estudio.**

.

### **4.2.2 Muestra**

**Se tomó una muestra al total de la población, consistente en 20 Mypes.**

4.3. Definición y operacionalización de las variables e indicadores.

<b>VARIABLE COMPLEMENTARIA</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
<b>Perfil de los propietarios y/o gerentes de las Mypes</b>	<b>Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las Mypes</b>	<b>Edad</b>	<b>Razón: Años</b>
		<b>Sexo</b>	<b>Nominal: Masculino Femenino</b>
		<b>Grado de instrucción</b>	<b>Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad</b>
<b>Perfil de las Mypes</b>	<b>Son algunas características de las Mypes.</b>	<b>Giro del negocio de las Mypes</b>	<b>Nominal: Especificar</b>
		<b>Antigüedad de las Mypes</b>	<b>Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años</b>
		<b>Número de trabajadores</b>	<b>Razón: 01 06 15 16 – 20 Más de 20</b>
		<b>Objetivo de las Mypes</b>	<b>Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: especificar</b>
		<b>Financiamiento en las Mypes.</b>	<b>Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las Mypes.</b>
		<b>Recibió crédito</b>	<b>Nominal: Si</b>
		<b>Monto del crédito</b>	<b>Cuantitativa: Especificar el monto</b>
		<b>Solicitado</b>	

<b>VARIABLE COMPLEMENTARIA</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
		<b>Monto del crédito recibido</b>	<b>Cuantitativa: Especificar el monto</b>
		<b>Entidad a la que solicitó el crédito</b>	<b>Nominal: Bancaria No bancaria</b>
		<b>Entidad que le otorgó el crédito</b>	<b>Nominal: Bancaria No bancaria</b>
		<b>Tasa de interés cobrada por el Crédito</b>	<b>Cuantitativa: Especificar la tasa</b>
		<b>Crédito oportuno</b>	<b>Nominal: Si</b>
		<b>Crédito inoportuno</b>	<b>Nominal: Si</b>
		<b>Monto del crédito: Suficiente</b>	<b>Nominal: Si No Si</b>
		<b>Insuficiente</b>	<b>No</b>
		<b>Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa</b>	<b>Nominal: Si No</b>
<b>Capacitación en las Mypes.</b>	<b>Son algunas características relacionadas a la capacitación del personal en las Mypes.</b>	<b>Recibió capacitación antes del otorgamiento del crédito</b>	<b>Nominal: Si No</b>
		<b>Número de veces que se ha capacitado el personal de gerencia en los dos últimos años</b>	<b>Ordinal: Uno Dos Tres Más de tres</b>
		<b>Los trabajadores de la empresa se capacitan</b>	<b>Nominal: Si No</b>

<b>VARIABLE COMPLEMENTARIA</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
		Número de veces que se han capacitado los trabajadores de la empresa en los dos últimos años.	Ordinal: Uno Dos Tres Más de tres
		Tipo de cursos en los cuales se capacita el personal de la empresa.	Nominal: Inversión del crédito Marketing empresarial Manejo empresarial Otros: especificar
		Considera la capacitación como una inversión.	Nominal. Si No
		Cree que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa	Nominal: Si No
		Cree que la capacitación mejora la competitividad de la empresa	Nominal: Si No
<b>Rentabilidad de las Mypes.</b>	<b>Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las Mypes de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio.</b>	<b>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años</b>	<b>Nominal: Si No</b>
		<b>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el</b>	<b>Nominal: Si No</b>

<b>VARIABLE COMPLEMENTARIA</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
		<b>financiamiento recibido</b>	
		<b>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida por Ud. Y su personal</b>	<b>Nominal: Si No</b>
		<b>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y la capacitación recibidos</b>	<b>Nominal: Si No</b>

4.4. Técnicas e instrumentos de la recolección de datos.

#### 4.4.1 Técnicas

Se utilizó la técnica de la encuesta, como instrumento de análisis

#### 4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 33 preguntas.

#### 4.5. Plan de análisis

Para responder los objetivos se ha elaborado un cuestionario que consta de 33 preguntas, además se coordinó con los representantes legales de cada negocio para establecer un horario que no afectara su tiempo para

**desarrollar el cuestionario. Dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación. Para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel para su respectiva interpretación.**

#### 4.6. Matriz de consistencia

<b>Título</b>	<b>Problema general</b>	<b>Objetivo General / Especifico</b>	<b>Variable dimensional</b>	<b>Método y técnicas de investigación</b>	<b>Población y muestra de estudio</b>
<b>Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de San Miguel – San Román - Puno, período 2017.</b>	<b>¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Román - Puno, periodo 2017?</b>	<b>Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferretería del Distrito de San Miguel – San Román-Puno, periodo 2017</b>	<b>Financiamient o Capacitación Rentabilidad</b>	<b>Tipo de investigación  Cuantitativo  Nivel de investigación  Descriptivo  Diseño  No experimental</b>	<b>Población  20  Muestra  15</b>

#### **4.7. Principios éticos**

Según (Koepsell & Ruiz, 2015) que al momento de realiza una investigación es necesario tener varias prácticas que no caigan en la mala conducta científica, una de ellas es realizar las citas con sus fuentes respectivas, la correcta recolección y manipulación de datos y de esta forma “...fomentar una conciencia ética respecto al valor e impacto de la práctica científica en general.”

Por tal razón en el presente trabajo de investigación se está mencionando los autores a los forman parte de nuestro sustento teórico y además se trabaja de manera íntegra en la manipulación para poder mostrar de manera clara y transparente los resultados encontrados.

### **V. RESULTADOS**

#### **5.1 Resultados**

##### **5.1.1 Respecto a los empresarios (objetivo específico 1)**

#### **CUADRO 01**

<b>ITEMS</b>	<b>TABLA</b>	<b>COMENTARIOS</b>
--------------	--------------	--------------------

#### **EDAD**

<b>1</b>		<b>El 100% (20) de los representantes legales o dueños son adultos.</b>
----------	--	---

#### **SEXO**

<b>2</b>		<b>El 35% (7) son del sexo masculino y el 65% (13) del sexo femenino.</b>
----------	--	---

### **GRADO DE INSTRUCCIÓN**

**3 El 40% (8) tiene secundaria completa y el 30% (6) superiora no universitaria completa.**

### **ESTADO CIVIL**

**4 El 20% (4) casado y el 80% (16) conviviente.**

### **PROFESIÓN U OCUPACIÓN**

**5 El 40% (8) son artesanos y el 60 % (12) son técnicos y profesionales.**

**FUENTE: Tablas 01, 02, 03, 04 y 05 (ver Anexo 02).**

**5.1.2 Respecto a las Mypes (objetivo específico 2)**

### **CUADRO 02**

<b>ITEMS</b>	<b>TABLA</b>	<b>COMENTARIOS</b>
--------------	--------------	--------------------

### **TIEMPO QUE SE DEDICA AL RUBRO**

**6 El 90% (18) se dedica al negocio por más de 03 años.**

### **FORMALIDAD DE LAS MYPES**

**7 El 90% (18) de las mypes encuestadas son formales y el 10% (2) son informales.**

### **NRO. DE TRABAJADORES PERMANENTES**

**8 El 40% (8) tiene 01 trabajador, el 20% (4) tiene 02 trabajadores.**

#### **NRO. DE TRABAJADORES EVENTUALES**

**9 El 40% (8) tienen 01 trabajador eventual, el 20% (4) tiene 02 trabajadores eventuales.**

#### **MOTIVO DE FORMACIÓN DE LAS MYPES.**

**10 El 100% (20) se formó para obtener ganancias.**

**FUENTE: Tablas 06, 07, 08, 09 y 10 (ver Anexo 02).**

#### **5.1.3 Respecto al financiamiento (objetivo específico 3)**

##### **CUADRO N° 03**

<b>ITEMS</b>	<b>TABLA</b>	<b>COMENTARIOS</b>
--------------	--------------	--------------------

#### **FORMA DE FINANCIAMIENTO.**

**11 El 100% (20) financian su actividad con fondos propios**

#### **SI EL FINANCIAMIENTO ES DE TERCERO**

**12 El 90% (18)\* lo obtendrían su crédito de entidades bancarias, el 10% (2) de usureros.**

#### **NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN**

#### **FINANCIERA**

**13 El 100% no recibió de ninguna entidad**

## **ENTIDAD FINANCIERA QUE OTORGA FACILIDADES**

**14** El 90% (18) \* indicó que las entidades bancarias dan mayores facilidades para la obtención de créditos y el 10% (2) no sabe precisar.

## **PLAZO DEL CRÉDITO SOLICITADO**

**(AÑO 2017)**

**15** El 20% (4)\* no precisa a que tiempo fue el crédito solicitado y el 70% (14) a corto plazo.

## **EN QUE INVIRTIÓ EL CRÉDITO**

**21** El 20% (4)\* no precisa en que fue invertido el crédito que obtuvo, 80% (16) lo invirtió en capital de trabajo.

**FUENTE:** Tablas 11, 12, 13, 14, 15, 21 (ver Anexo 02).

\* A partir de la tabla 12 hasta la tabla 21 los encuestados manifestaron que si obtendría crédito.

### **5.1.4 Respecto a la capacitación (objetivo específico 4)**

#### **CUADRO N° 04**

<b>ITEMS</b>	<b>TABLA</b>	<b>COMENTARIOS</b>
--------------	--------------	--------------------

#### **RECIBE CAPACITACIÓN CUANDO RECIBE CRÉDITO**

<b>22</b>		El 60% (12) no sabe precisar.
-----------	--	-------------------------------

#### **CAPACITACIONES EN EL AÑO 2017.**

**23** El 70% (14) no ha recibido curso de capacitación, 10% (2) un curso, 20% (4) dos cursos.

#### **PERSONAL RECIBIÓ CAPACITACIÓN**

**25** El 80% (16) manifestaron que su personal no ha recibido alguno, 10% (2) no ha recibido y el 10% (2) no sabe precisar.

#### **LA CAPACITACIÓN ES UNA INVERSIÓN**

**27** El 95% (19) considera que la capacitación como empresario es una inversión.

#### **LA CAPACITACIÓN ES RELEVANTE PARA LA EMPRESAS**

**28** El 100% (7) considera que la capacitación como empresario es relevante para su empresa.

#### **TEMAS EN QUE SE CAPACITARON SUS**

#### **TRABAJADORES**

**29** El 80% (16) no sabe precisar.

**FUENTE:** Tablas 22, 23, 25, 27, 28 y 29 (ver Anexo 02).

#### **5.1.5 Respecto a la rentabilidad (objetivo específico 5)**

#### **CUADRO N° 05**

<b>ITEMS</b>	<b>TABLA</b>	<b>COMENTARIOS</b>
--------------	--------------	--------------------

## **FINANCIAMIENTO MEJORÓ LA RENTABILIDAD**

**30 El 100% (20)\* cree que el financiamiento otorgado mejoro la rentabilidad de su empresa.**

## **CAPACITACIÓN MEJORÓ LA RENTABILIDAD**

**31 El 100% (8) cree que la capacitación mejoro la rentabilidad de su empresa.**

## **LA RENTABILIDAD MEJORÓ EN EL AÑO 2017.**

**32 El 90% (18) afirma que la rentabilidad de su empresa mejoro en el año 2017.**

## **LA RENTABILIDAD DISMINUYÓ EN EL AÑO 2017.**

**33 El 80% (16) afirma que la rentabilidad de su empresa no ha disminuido en el año 2017.**

**FUENTE: Tablas 30, 31, 32 y 33 (ver Anexo 02).**

### **5.2. análisis de los resultados**

### **5.2.1 Respecto a los empresarios**

- a) De las Mypes encuestadas se establece que los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 26 y 60 años (ver tabla 01) en un 100%; lo que sobre pasa con los resultados encontrados por Ramírez (70%) y Quispe (73%), donde la edad promedio de los representantes legales de la Mypes estudiadas esta entre 26 y 60 años.**
- b) El 65% de los representantes legales encuestados son del sexo femenino (ver tabla 02), lo que sobre pasa a lo encontrado por Ramírez (40%) y Quispe (46%).**
- c) El 40% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción secundaria completa (ver tabla 03), lo que concuerda con Ramírez (40%) y Quispe (46%).**
- d) El 80% de los representantes de la Mypes tienen la condición de conviviente, lo que contrasta con Ramírez (20%).**

### **5.2.2 Respecto a las características de las Mypes**

- a) El 90% de los microempresarios encuestados manifiestan que lo realizan hace más de 3 años (Ver tabla 06). Estos resultados sobrepasan con lo encontrado por Ramírez y Quispe que solo llegan a 70% y 69% respectivamente.**
- b) El 90% de las Mypes encuestadas manifiestan que son formales (Ver tablas 07), de aquí se desprende que en necesario la formalidad es importante para sus actividades mientras que Ramírez y Quispe encontraron que en un 100% todos son formales.**

### **5.2.3 Respecto al financiamiento**

a) el 100% de los encuestados financias sus actividades con fondos propios (tabla 11), lo que casi concuerda con Torres, Guerrero, & Paradas (70%) pero contrastan con Ramirez que en un 100% solicita credito y Quispe en un 54% reciben credito.

b) Cuando se realizó la encuesta los representantes manifestaron que si llegaría a obtener un financiamiento invertirían el capital de trabajo (80%) (ver tabla 21) mientras que para Ramirez el 60% invertirían para capital de trabajo y un 100% en la investigación de Quispe.

#### **5.2.4 Respecto a la capacitación**

El 60% de los representantes legales no sabe precisar (ver tabla 22). En la investigación de Quispe manifiestan que un 100% no recibieron capacitación y en contraste a la investigación de Ramirez en donde manifiesta que un 100% manifestaron que si recibieron una capacitación.

Los representantes manifestaron que en un 70% y 80% no recibieron tanto el propietario como la personal capacitación (ver tabla 23 y 25) lo que es similar con la investigación realizada por Ramirez (70%) y tan igual con la investigación de Quispe (100%).

El 95% de los representantes manifestaron que la capacitación es una inversión para la empresa (ver tabla 27) el resultado es casi similar con la determinada por Ramirez el cual es el 100%, mientras que Quispe determina un 81%.

#### **5.2.5 Respecto a la rentabilidad.**

a) El 100% de los encuestados manifestaron creen que mejoraría la rentabilidad por efectos de del financiamiento y capacitación (ver tabla 30 y 31)

este resultado es casi similar al encontrado por Ramírez en donde determina el 90% y Quispe determina un 100%.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto a los empresarios**

**Del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados: el 100% son adultos, el 65% es de sexo femenino y el 40% tiene secundaria completa.**

### **6.2. Respecto a las características de las Mypes**

**Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: el 90% se dedica al negocio por más de 03 años, el 90% sostienen que son formales.**

### **6.3. Respecto al financiamiento**

**Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus Mypes tienen las siguientes características: el 100% obtuvo con fondos propios, manifestaron si desearían obtener un crédito el 80% se invertiría en capital de trabajo.**

### **6.4. Respecto a la capacitación**

**Cuando se tocó sobre este tema los representantes legales manifestaron en un 100% no recibieron ninguna capacitación durante el 2017, pero estos representantes en un 95% también manifestaron que una capacitación es una inversión para la empresa.**

### **6.5. Respecto a la rentabilidad**

El 100% cree que el financiamiento y la capacitación mejoraría la rentabilidad de la empresa y que en este último año incremento la rentabilidad en sus empresas.

## BIBLIOGRAFÍA

### Aspectos complementarios

#### Referencias Bibliográficas.

- Alarcon. (2007). *la teoria dsobre estructuras finacieras en las empresas mixtas*. Recuperado el 12 de 02 de 2018
- Baca, G. (1987). *Evaluación de Proyectos*. Mexico: McGraw-Hil.
- BCR. (2011). *GLOSARIO DE TERMINOS ECONOMICOS*. Lima: BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU.
- BCR. (12 de 03 de 2018). *Banco Central de Reserva del Perú* . Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Bercker, G. (1964). *“Human Capital: A theoretical and empirical analysis, with special reference to. uladech*. Recuperado el 10 de 02 de 2018
- Caballero Bustamante. (2013). *Modifican Ley de Régimen MYPE. Caballero Bustamante*. Obtenido de [http://www.caballerobustamante.com.pe/plantilla/2013/julio13\\_novedades\\_090713\\_mype.pdf](http://www.caballerobustamante.com.pe/plantilla/2013/julio13_novedades_090713_mype.pdf)
- Caja de Herramientas comunitarias. (12 de 03 de 2018). *Caja de herramientas comunitarias*. Obtenido de <https://ctb.ku.edu/es/tabla-de-contenidos/estructura/contratacion-y-entrenamiento/programas-de-entrenamiento/principal>
- Castillo, A., Montero, M. D., & Montilla, M. (2010). *INTRODUCCIÓN A LOS SISTEMAS FINANCIEROS*. Andalucion: Escuela Francisco Largo Caballero.
- Certus al dia. (12 de 03 de 2018). *Certus al dia*. Obtenido de <https://ifbcertus.edu.pe/blog/certus/diferencias-entre-un-banco-y-una-financiera>
- Chacaltaña, J. (2009). *Consortio.org*. (C. d. capacitacion, Ed.) Recuperado el 30 de enero de 2018, de <http://consorcio.org/cies/html/pdfs/pm0342.pdf>

- Chalcantana,, J. (Julio de 2005). *apacitación laboral proporcionada por las empresas*. Recuperado el 10 de 02 de 2018, de <http://cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/por-que-las-empresas-no-inviertenmas-en-capacitacion-en-el-peru.pdf>
- Comparte bien. (12 de 03 de 2018). *Comparte bien*. Obtenido de <https://comparabien.com.pe/faq/que-caja-ahorro-y-credito>
- Conexioesan. (09 de 08 de 2016). *CONCExionesan*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial/>
- Estrada, J. (2006). Los Sectores INstitucionales, sus ingresos y funtes de financiamiento en Mexico 199 - 2011. En M. L. Quiteros , & E. Aguilar, *Finaicemiento de los mercado emergentes ante la globalizacion* (págs. 89 -110). Mexico DF: Miguel Angel Poruua.
- Ferruz, L. (2008). *S/F La rentabilidad y el riesgo*. Recuperado el 25 de 01 de 2018, de <http://ciberconta.unizar.es/LECCION/fin010/000F2.HTM>
- Foro de seguridad. (s.f.). Recuperado el 03 de 01 de 2018, de <http://www.forodeseguridad.com/artic/rrhh/7011.htm>
- Gonzáles. (2001). *Como diagnosticar necesidades de capcitación*. Lima: Editorial Pacífico.
- Gonzales. (2012). *factores determinantes de la rentabilidad financiera de pymes*. uladech. Recuperado el 10 de 02 de 2018
- GUTIÉRREZ, F. E. (2015). Factores que influyen la rentabilidad de ls microempresas de confeccion textil. Puno - 2014. UNA. Obtenido de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2525/Gutierrez\\_z\\_Apaza\\_Favio\\_Edson.pdf?sequence=1](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2525/Gutierrez_z_Apaza_Favio_Edson.pdf?sequence=1)
- Hernández Sampieri , R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico: McGraw-Hill.
- HIDALGO, J. A. (2013). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACION Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE PRENDAS DE VESTIR DEL DISTRITO DE TACNA, PERIODO 2011 - 2012*. ULADECH.
- IXCHOP, D. E. (2014). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR CONFECCIÓN DE LA CIUDAD DE MAZATENANGO*. Obtenido de <http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/01/01/Ixchop-David.pdf>
- Koepsell, D. R., & Ruiz, M. H. (2015). *Ética de la Investigación, Integridad Cientí*. Mexico: Conbioetica.
- Lozano, L. (2016). Caracterizacion del financiamiento y la capacitacion del micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro confeccion ropas deportivas, en la ciudad de Juanji, provincia de MARiscal Caceres, Region Sam MARTin-año 2016. Tingo MARIA: ULADECH. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1010/CAPACITACION\\_FINANCIAMIENTO\\_%20LOZANO\\_FASANAND\\_O\\_LORENA.pdf?sequence=1](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1010/CAPACITACION_FINANCIAMIENTO_%20LOZANO_FASANAND_O_LORENA.pdf?sequence=1)

- Manay, G. (2011). *Las micro pequeñas y medianas empresas y su participación en el desarrollo social y crecimiento económico en América Latina*. uladech. Recuperado el 12 de 02 de 2018
- MEF. (10 de marzo de 2018). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/es/portal-de-transparencia-economica/297-preguntas-frecuentes/2210-sistema-financiero>
- Perez y Campillo, L. (11 de 10 de 2011). *Infomype*. (Financiamiento) Recuperado el 01 de 02 de 2018, de <http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamie>
- Quispe, L. S. (2014). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería zona jr. 8 de noviembre del distrito de Juliaca – Puno, período 2012 – 2013. ULADECH.
- Ramirez, M. L. (2014). *EL FINANCIAMIENTO, CAPACITACIÓN Y RENTABILIDAD COMERCIO - RUBRO FERRETERÍAS DE LA PROVINCIA DE PIURA, 2014 DE LAS MYPE DEL SECTOR*. Piura: ULADECH.
- Reflexión teórica sobre el financiamiento. (2016). En M. L. Quinteros, & E. Aguilar, *Financiamiento de los mercados emergentes ante la globalización* (págs. 13-30). México DF: Miguel Ángel Porrúa.
- Rizzo, M. M. (2007). El capital de trabajo neto y el valor de las empresas. *Revista EAN*, 103-121. Obtenido de <http://journal.ean.edu.co/index.php/Revista/article/viewFile/421/415>
- Sánchez, J. (2008). *CiberConta*. Recuperado el 12 de 02 de 2018, de Análisis de la rentabilidad de la empresa.-mexico: <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>
- Sánchez, J. (2008). *CiberConta*. Obtenido de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>
- Sausser, W. (2005). *las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo*. uladech. Recuperado el 11 de 02 de 2018
- Sausser, W. (2005). *Starting your own business*. Recuperado el 10 de 02 de 2018
- Selva, C. (2004). *Capital Humano*. Recuperado el 12 de 02 de 2018, de [https://books.google.com.pe/books?id=\\_i0oQda0p\\_oC&pg=PA30&lpg=PA30&dq=por+Becker+%281964++inversion+en+el+capital+humano&source=bl&ots=GSWbqhwt0Y&sig=yysGMjv3wPgJPeKNIOji6XYDDgk&hl=es&sa=X&ved=0CBsQ6AEwAGoVChMIy66I9\\_KIxgIVhjCMCh2BuAD1#v=onepage&q=por%20Be](https://books.google.com.pe/books?id=_i0oQda0p_oC&pg=PA30&lpg=PA30&dq=por+Becker+%281964++inversion+en+el+capital+humano&source=bl&ots=GSWbqhwt0Y&sig=yysGMjv3wPgJPeKNIOji6XYDDgk&hl=es&sa=X&ved=0CBsQ6AEwAGoVChMIy66I9_KIxgIVhjCMCh2BuAD1#v=onepage&q=por%20Be)
- Sharpe, W. (1963). *Financial Analysts journal*. uladech. Recuperado el 11 de 02 de 2018
- STPS. (14 de 03 de 2018). *SECRETARÍA DE GOBIERNO DE GUANAJUATO*. Obtenido de [http://segob.guanajuato.gob.mx/sil/docs/capacitacion/La\\_funcion\\_de\\_la\\_capacitacion.pdf](http://segob.guanajuato.gob.mx/sil/docs/capacitacion/La_funcion_de_la_capacitacion.pdf)

- Sutton, C. (2001). *Capacitacion del Personal*. Recuperado el 30 de 01 de 2018, de <http://www.monografias.com/trabajos16/capacitacion-personal/capacitacion-personal.shtml>
- Tamayo, F. (2008). Obtenido de [http://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/JER/HERRAMIENTASPARMYPES/Capitulo4\(1\).pdf](http://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/JER/HERRAMIENTASPARMYPES/Capitulo4(1).pdf)
- Tiposde.org*. (s.f.). Recuperado el 27 de 02 de 2018, de <http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (17 de 01 de 2017). *CICAG*. Obtenido de FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS FERRETERAS: <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>
- UAP. (13 de 03 de 2018). *Universidad Alas Peruanas*. Obtenido de <http://www.uap.edu.pe/intranet/fac/material/03/20102BT030203413030108011/20102BT03020341303010801117409.pdf>
- Vara, M. L. (2016). *Caracterizacion deL financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra / venta de prendas de vestir de la ciudad de sihuas 2015*. uladech.
- Vilca, S. D. (2015). *Caractrerizacion del finaciamiento, la capasitacion y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubrfo prendas de vestir del distrito de Juiaca, provincia de San Roman, Periodo 2013-2014*. Juliaca: ULADECH.
- Wynn, P. Okpara, J. (2007). *Advanced management journal*. Recuperado el 12 de 02 de 2018

Anexos

Anexo N° 01

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**



---

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD**

**DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE METODOLOGÍA DE LA  
INVESTIGACIÓN – DEMI**

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

**El presente cuestionario tiene la finalidad de recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreteria del distrito San Miguel, San Román – Puno 2017”.**

**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:**

**a) Adulto**

**b) Joven**

**1.2 Sexo:**

**a) Masculino**

**b) Femenino**

**1.3 Grado de instrucción:**

**a) Primaria completa**

**b) Primaria incompleta**

**c) Secundaria completa**

**d) Secundaria Incompleta**

**e) Superior Universitaria Completa**

**f) Superior No Universitaria Completa**

**g) Superior No Universitaria Incompleta**

**h) Ninguno**

**1.4 Estado Civil:**

**a) Soltero**

**b) Casada**

**c) Conviviente**

**d) Divorciado**

**e) <Otros**

**1.5 Profesión u Ocupación.**

**a) Artesano**

**b) Técnico**

## **II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPES**

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

**a) 01 año**

**b) 02 años**

**c) 03 años**

**d) Más de 03 años**

**2.2. La Mype es:**

**a) formal: Sí.....No.....**

**b) informal: Sí.....No.....**

**2.3. Número de trabajadores permanentes.**

- a) Ninguno
- b) 1 Trabajador
- c) 2 Trabajadores
- d) 3 Trabajadores
- e) Más de 3 trabajadores

**2.4. Número de trabajadores eventuales**

- a) Ninguno
- b) 1 Trabajador
- c) 2 Trabajadores
- d) Más de 3 trabajadores

**2.5. La Mype se formó:**

- a) Para obtener ganancias: Si..... No.....
- b) Por subsistencia (sobre vivencia):  
Sí.....No.....

**III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:**

**3.1 Cómo financia su actividad productiva:**

- a) Con financiamiento propio (autofinanciamiento):  
Si.....No.....
- b) Con financiamiento de terceros:  
Sí.....No.....

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

- a) Entidades bancarias
- b) Entidades no bancarias
- c) Usureros
- d) Otros

**3.3.- Nombre de la entidad financiera y que tasa interés mensual paga**

- a) Entidades no bancarias: Prisma, Caja Piura, Edpyme confianza y cajas municipales.
- b) Banco de Crédito

c) Usureros

d) Otros

**3.4.- Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.**

a) Entidades bancarias.

b) Entidades no bancarias

c) Los prestamistas usureros

d) No precisa

**3.5.- Cuántas veces solicitó crédito.**

a) Una vez

b) Dos veces

c) Tres veces

d) Mas de tres veces

e) Ninguna

**3.6. A qué entidad financiera solicitó el crédito.**

a) Edipyme

b) Credi Scotia

c) Banco de crédito

d) Cajas municipales

e) Usureros

**3.7. Le otorgaron el crédito solicitado.**

a) El crédito fue de corto plazo

b) El crédito fue a largo plazo

c) No precisa

**3.8 Qué tasa de interés mensual pagó.**

a) 1.5 % mensual

b) 2.925 mensual

c) No precisa

**3.9 Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados:**

a) Si

b) No

c) No precisa

**3.10. Los montos otorgados fueron de:**

a) S/.1000.00 a S/.1 500.00

b) Más de S/.1 550.00

c) No precisa

**3.11. En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo:**

a) Capital de trabajo

b) Mejoramiento y/o ampliación del local

c) Activos fijos

d) programa de capacitación

e) No precisa

#### **IV DE LA CAPACITACIÓN A LAS MYPES:**

**4.1 Recibió Ud. Capacitación para el otorgamiento del crédito financiero:**

a) Si.....

b) No.....

**4.2 Cuántos cursos de capacitación ha tenido Ud.:**

a) Uno

b) Dos

c) Tres

d) Cuatro

e) Más de 4

**4.3 Si tuvo capacitación: En qué tipo de cursos participó Ud.:**

a) Inversión del crédito financiero.

b) Manejo empresarial.

c) Administración de recursos humanos.

d) Marketing Empresarial.

e) Otro: Especificar.

**4.4 El personal de su empresa ¿Ha recibido algún tipo de capacitación?**

a) Si: 1 curso..... 2 cursos.....3 cursos..... Más de 3 cursos.....

- b) No
- c) No precisa

**4.5 Considera Ud. que la capacitación como empresario es una inversión:**

- a) Si
- b) No
- c) No precisa

**4.6 Considera Ud. que la capacitación de su personal es relevante para su empresa:**

- a) Si
- b) No
- c) No precisa

**4.8. En qué temas se capacitaron sus trabajadores:**

- a) Gestión empresarial
- b) Manejo eficiente del microcrédito
- c) Gestión Financiera
- d) Prestación de mejor servicio al cliente
- e) Otros: especificar.....

#### **V. DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:**

**5.1 ¿Cree que el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de su empresa:**

- a) Si.....
- b) No.....

**5.2 ¿Cree que la capacitación mejora la rentabilidad empresarial:**

- a) Si.....
- b) No.....
- c) No precisa

**5.3 ¿Cree Ud. que la rentabilidad de su empresa ha mejorado?**

- a) Si.....
- b) No.....
- c) No precisa

**5.4 ¿Cree Ud. que la rentabilidad de su empresa ha disminuido?**

- a) Sí.....

- .....  
b) No.....  
.....  
c) No  
preci  
sa

Juliaca, febrero de 2018.

Anexo N°. 02

1. Respecto a los empresarios

**TABLA 01**

**Edad de los representantes legales de las MYPES**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>26 – 60 (Adulto)</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**El 100% de los representantes legales o dueños son adultos.**

**TABLA 02**

**Sexo de los representantes legales de las MYPES**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Masculino</b>	<b>7</b>	<b>35,0</b>
<b>Femenino</b>	<b>13</b>	<b>65,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados, el 35% son del sexo masculino y el 65% del sexo femenino.

**TABLA 03**

**Grado de instrucción de los representantes legales de las MYPES**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Secundaria completa</b>	<b>8</b>	<b>40,0</b>
<b>Secundaria Incompleta</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Superior no Universitaria Completa</b>	<b>4</b>	<b>20,0</b>
<b>Superior Universitaria Completa</b>	<b>6</b>	<b>30,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados, el 40% tienen secundaria completa, el 30% superior universitaria completa.

**TABLA 04**

**Estado civil de los representantes legales**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Casado</b>	<b>4</b>	<b>20,0</b>
<b>Conviviente</b>	<b>16</b>	<b>80,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados; el 20% casado y el 80% conviviente.**

**TABLA 05**

**Profesión u ocupación de los representantes legales**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Profesión</b>	<b>6</b>	<b>30,0</b>
<b>Técnico</b>	<b>6</b>	<b>30,0</b>
<b>Artesano</b>	<b>8</b>	<b>40,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados; el 40% son artesanos y el 60 % son técnicos y profesionales en alguna profesión.**

## **2. Respecto a las características de las Mypes**

**TABLA 06**

**¿Hace cuánto tiempo se dedica al sector y rubro empresarial?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>03 años</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Mas de 03 años</b>	<b>18</b>	<b>90,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**El 90% se dedica al negocio por más de 03 años.**

**TABLA 07**

**Formalidad de las Mypes**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Formal</b>	<b>18</b>	<b>90,0</b>
<b>Informal</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados; el 90% de la mypes encuestadas son formales y el 10% son informales.**

**TABLA 08**

**Número de trabajadores permanentes de las Mypes**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>01 Trabajador</b>	<b>8</b>	<b>40,0</b>
<b>02 Trabajadores</b>	<b>4</b>	<b>20,0</b>
<b>03 Trabajadores</b>	<b>6</b>	<b>30,0</b>
<b>Mas de tres trabajadores</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados, el 40% tiene un trabajador permanente, el 50% tiene 02 y 03 trabajadores.**

**TABLA 09**

**Número de trabajadores eventuales de las Mypes**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>01 trabajador</b>	<b>8</b>	<b>40,0</b>

02 trabajadores	4	20,0
03 trabajadores	6	30,0
Mas de tres trabajadores	2	10,0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados, el 71% tienen 01 trabajador eventual, el 50% tiene 02 y 03 trabajadores eventuales.

**TABLA 10**  
**Motivos de formación de las Mypes**

	Frecuencia	Porcentaje
Obtener ganancias	20	100,0

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados, el 100% se formó para obtener ganancias.

### 3. Respecto al financiamiento

**TABLA 11**  
**¿Cómo financia su actividad productiva?**

	Frecuencia	Porcentaje
Con financiamiento propio	20	100,0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados el 100% financian su actividad con fondos propios.**

**TABLA 12**

**Si el financiamiento es de terceros: ¿De qué tipo de entidades financieras ha obtenido los réditos?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Entidades bancarias</b>	<b>18</b>	<b>90,0</b>
<b>Prestamistas usureros</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados, el 90% lo obtendría su crédito de entidades bancarias, el 10 % de prestamistas usureros y el 8%.**

**TABLA 13**

**¿Nombre de la institución financiera y que tasa de interés paga?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>No recibió de ninguna entidad financiera</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados, el 100% no recibió de ninguna entidad financiera.**

**TABLA 14**

**¿Qué entidades financieras otorga mayores facilidades para la obtención del crédito?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Entidades bancarias</b>	<b>18</b>	<b>90,0</b>
<b>No recibió financiamiento de terceros</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados, el 90% indicó que las entidades bancarias dan mayores facilidades para la obtención de créditos, el 10% no sabe precisar.

**TABLA 15**

**¿Cuántas veces solicito crédito?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>No precisa</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados que recibieron crédito, el 30% no solicito crédito, 30% una vez.

**TABLA 16**

**¿A qué entidad financiera solicito el crédito?**

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
-------------------	-------------------

<b>No precisa</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>
-------------------	-----------	--------------

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados que recibieron crédito, el 100% no precisa la entidad a quién solicito crédito.**

**TABLA 17**

**¿A qué tiempo fue el crédito solicitado?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>No precisa</b>	<b>4</b>	<b>20,0</b>
<b>Corto Plazo</b>	<b>14</b>	<b>70,0</b>
<b>Largo Plazo</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados que recibieron crédito, el 20% no precisa a que tiempo fue el crédito solicitado y el 70% a corto plazo.**

**TABLA 18**

**¿Qué tasa de interés pago?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>No precisa</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados que recibieron crédito, el 100% no precisa que tasa de interés ha pagado por el crédito otorgado ya que no se acuerdan.**

**TABLA 19**

**Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>No precisa</b>	<b>6</b>	<b>30,0</b>
<b>Si</b>	<b>12</b>	<b>60,0</b>
<b>No</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados que recibieron crédito, el 60% manifestaron que su préstamo fue el monto que solicito y el 30% no sabe precisar.

**TABLA 20**  
**¿Cuánto es el monto del crédito solicitado?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>No precisa</b>	<b>18</b>	<b>90,0</b>
<b>De S/ 1001.00 a S/ 5 000,00</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados que recibieron crédito, el 10% indica que su crédito solicitado estuvo en el rango de S/100.00 a S/ 500.00, el 90% no sabe precisar.

**TABLA 21**  
**¿En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>No precisa</b>	<b>4</b>	<b>20,0</b>
<b>Capital de trabajo</b>	<b>16</b>	<b>80,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados que recibieron crédito, el 20% no precisa en que fue invertido el crédito que obtuvo, 80% lo invirtió en capital de trabajo.

#### 4. Respecto a la capacitación

**TABLA 22**

**¿Recibió usted capacitación para el otorgamiento del crédito financiero?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>No precisa</b>	<b>12</b>	<b>60,0</b>
<b>Si</b>	<b>6</b>	<b>30,0</b>
<b>No</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados el 10% no recibieron capacitación para el otorgamiento del préstamo, 30% si lo recibió y el 60% no sabe precisar.

**TABLA 23**

**¿Cuántos cursos de capacitación ha tenido usted?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Ninguno</b>	<b>14</b>	<b>70,0</b>
<b>Uno</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Dos</b>	<b>4</b>	<b>20,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados, el 70% no ha recibido curso de capacitación, 10% un curso, 20% dos cursos.

**TABLA 24**

**Si tuvo capacitación: ¿En qué tipo de cursos participó usted?**

	Frecuencia	Porcentaje
Inversión al crédito financiero	4	20,0
Administración de recursos humanos	4	20,0
Manejo empresarial	6	30,0
Otros	6	30,0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados el 30% ha participado en curso de manejo empresarial, 30% en otros cursos.

**TABLA 25**

**El personal de su empresa ¿Ha recibido algún tipo de capacitación?**

	Frecuencia	Porcentaje
No precisa	2	10,0
Si	2	10,0
No	16	80,0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados, el 10% manifestaron que su personal si ha recibido alguno, 80 % no ha recibido y el 10% no sabe precisar.

**TABLA 26**

**¿Cuántos cursos de capacitación recibiste?**

	Frecuencia	Porcentaje
--	------------	------------

No precisa	2	10,0
1 curso	2	10,0
2 cursos	4	20,0
No recibió capacitación	12	60,0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**El 60% no ha recibido capacitación.**

**TABLA 27**

**¿Considera usted que la capacitación como empresario es una inversión?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
No precisa	1	5,0
Si	19	95,0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados, el 95% considera que la capacitación como empresario es una inversión y el 05% no sabe precisar.**

**TABLA 28**

**¿Considera usted que la capacitación como empresario es relevante para su empresa?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	20	100,0

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados el 100% considera que la capacitación como empresario es relevante para su empresa.**

**TABLA 29**

**¿En qué temas se capacitaron sus trabajadores?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>No precisa</b>	<b>16</b>	<b>80,0</b>
<b>Gestión Empresarial</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Prestación de mejor servicio al cliente</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Manejo eficiente del microcrédito</b>		
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.**

**Del 100% de los encuestados, el 10% se capacito en prestación de mejor servicio al cliente, 80% no sabe precisar y el 10% en gestión empresarial.**

### **5. Respecto a la rentabilidad**

**TABLA 30**

**¿Cree usted que el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de su empresa?**

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Si</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.**

**Del 100% de los encuestados, el 100% cree que el financiamiento otorgado mejoro la rentabilidad de su empres.**

**TABLA 31**

**¿Cree usted que la capacitación ha mejorado la rentabilidad**

de su empresa?

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Si</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados, el 100% cree que la capacitación mejoro la rentabilidad de su empresa.

**TABLA 32**

¿Cree usted que la rentabilidad de su empresa ha mejorado?

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Si</b>	<b>18</b>	<b>90,0</b>
<b>No</b>	<b>2</b>	<b>10,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Del 100% de los encuestados, el 90% afirma que la rentabilidad de su empresa mejoro, y el 10% no sabe precisar

**TABLA 33**

¿Cree usted que la rentabilidad de su empresa ha disminuido?

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>No precisa</b>	<b>4</b>	<b>20,0</b>
<b>No</b>	<b>16</b>	<b>80,0</b>
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100,0</b>

**FUENTE:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Del 100% de los encuestados el 80% afirma que la rentabilidad de su empresa no ha disminuido, y el 20% no sabe precisar.**