

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**



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

TITULO:

“Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018”

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

AUTOR:

Bach. Corilloclla Huamán, Gustavo Fredy

ASESOR:

Mgr. CPCC. Maravi Castro, Alex

SATIPO – PERÚ

2018

Jurado Evaluador de Tesis

Mgtr.CPC. Jose Luis Alberto López Souza
Miembro

Mgtr.CPC.Ruselli Fernando Vilca Ramírez
Miembro

Mgtr.CPC.Silvia Virginia Montoya Torres
Presidente

Mgtr.CPCC. Alex Maravi Castro
Asesor

AGRADECIMIENTO

Agradezco a dios por haberme dado paciencia y sabiduría.

Agradezco a mi abuela Matilde Peña Rafael quien siempre estuvo apoyándome en todo momento de mi vida.

Agradezco a mis padres, que siempre estuvieron apoyándome en cada momento, ellos fueron mi motivación para seguir estudiando y alcanzar mis metas trazadas.

A mi docente de investigación,
al Mg. C.P.C.C. Alex Maravi Castro ; quien me dio las pautas y estructuras necesarias para que mi tesis pueda ser eficiente y razonable, aportando con su experiencia profesional el asesoramiento indicado en mi investigación.

DEDICATORIA

A mis padres, porque gracias a sus consejos pude cumplir mis objetivos y metas, que a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento.

Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad.

A mis docentes, por su paciencia y dedicación en mi carrera profesional ellos me enseñaron a sumir retos constante a diario , me guiaron hacer una profesional eficiente, responsable ,me aconsejaron a ser mejor cada día, fueron muy importantes para mi formación profesional.

RESUMEN

La presente investigación, tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018., la investigación fue de tipo cuantitativa y nivel descriptiva, se tuvo una muestra de 13 empresas de transporte terrestre de una población de 13, a quienes se les aplico un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta. Habiéndose hallado previamente el perfil de los Microempresarios y las características de las MYPES, para lograr los objetivos específicos donde respecto al financiamiento el 92% de las MYPES encuestadas el financiamiento de las MYPES del rubro de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo es propio y sólo en 8% tiene financiamiento de terceros. En cuanto al tipo de financiamiento de ese 8% es bancaria, la tasa de interés de ese 8% es de 4.24%; para ese mismo 8% es la entidad bancaria la que otorga mayores facilidades; ese mismo 8% manifiesta que el crédito fue por el monto solicitado. y el monto promedio fue de 50,000 soles. También manifiesta que el financiamiento fue a corto plazo y que el, financiamiento fue para mejora y/o ampliación del local. Respecto a la capacitación. El 92% de los empresarios de las MYPES del rubro de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo dijeron que no recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito y el 8% dijeron que si recibieron capacitación. El 53% que recibieron capacitación de un 1 curso y el 46% restante no recibió ningún curso. El 39% que sí recibieron capacitaciones, dijeron que los capacitaron en el curso de manejo empresarial y el 8% en marketing empresarial y el otro 8% en atención al cliente. El 85% de los trabajadores no han sido capacitados y sólo el 15% si fue capacitado Este 15% manifiesta que fue capacitado en 1 solo curso. El 100% de los dueños y/o representantes legales manifiesta que es inversión el recibir capacitación y también el 92% que la capacitación es relevante, sin embargo, ningún empresario (100%) capacita a su personal. Respecto a la rentabilidad, El 8% de los representantes legales de las MYPES del rubro de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo encuestadas dijeron que sí ha mejorado por el financiamiento recibido en su rentabilidad. El 92% de los dueños o representantes legales de la MYPES encuestadas refieren que la capacitación mejora la rentabilidad. El 62% percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejora en el último año, por lo tanto, el 62% opina que la rentabilidad de su empresa no ha disminuido.

Palabras Claves: Financiamiento, Capacitación, Rentabilidad, MYPE.

ABSTRACT

The main objective of the present investigation was to describe the main characteristics of financing, training and profitability of micro and small enterprises in the commerce sector, interprovincial land transport companies of Satipo district, 2018., the research was of a quantitative nature and descriptive level, there was a sample of 13 land transport companies from a population of 13, to whom a structured questionnaire was applied using the survey technique. Having previously found the profile of the Microentrepreneurs and the characteristics of the MYPES, to achieve the specific objectives where, with respect to financing, 92% of the MSEs surveyed, the financing of the SMEs of the interprovincial land transport sector of the Satipo district is their own and only in 8% it has financing from third parties. Regarding the type of financing of that 8% is banking, the interest rate of that 8% is 4.24%; for that same 8% it is the banking entity that provides the greatest facilities; That same 8% states that the loan was for the amount requested. and the average amount was 50,000 soles. He also states that the financing was short-term and that the financing was for improvement and / or expansion of the premises. Regarding training. 92% of SME entrepreneurs in the interprovincial land transport sector of Satipo district said that they did not receive training before granting the loan and 8% said they received training. The 53% that received training of a 1 course and the remaining 46% did not receive any course. The 39% who did receive training, said they were trained in the course of business management and 8% in business marketing and the other 8% in customer service. 85% of workers have not been trained and only 15% if trained. This 15% states that they were trained in only one course. 100% of the owners and / or legal representatives state that it is investment to receive training and also 92% that the training is relevant, however, no employer (100%) trains its personnel. Regarding profitability, 8% of the legal representatives of the MSPES of the interprovincial land transportation sector of the Satipo district surveyed said that it has improved because of the financing received in its profitability. 92% of the owners or legal representatives of the MYPES surveyed report that training improves profitability. 62% perceive that the profitability of their company has improved in the last year, therefore.

Keywords: Financing, Training, Profitability, MYPE.

CONTENIDO

	Pág.
Carátula	i
Jurado Evaluador de Tesis	ii
AGRADECIMIENTO	iii
DEDICATORIA	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT.....	vi
CONTENIDO	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xi
I. INTRODUCCION	1
II. REVISION DE LA LITERATURA	6
2.1. Antecedentes	6
2.1.1 Internacionales	6
2.1.2. Nacionales	7
2.1.3. Locales.....	14
2.2. Bases Teóricas de la investigación	15
2.2.1. Teoría del financiamiento	15
2.2.2. Teoría de la Capacitación	20
2.2.3. Teorías de la rentabilidad	21
2.2.4. De las PYMES	23
2.3. Marco conceptual:	26
2.3.1. Definiciones del financiamiento	26
2.3.2. Definiciones de rentabilidad	26
2.3.3. Definición de micro y pequeñas empresas:	27
III. METODOLOGÍA	28
3.1. Tipo de investigación	28
3.2. Diseño de la investigación	28
3.3. Población y muestra.....	29
3.3.1. Población.....	29

3.3.2. Muestra	29
3.4. Definición y operacionalización de variables	30
Tabla 01: Definición y operacionalización de variables	30
3.5. Técnicas e instrumentos	35
3.5.1. Técnicas	35
3.5.2. Instrumento	35
3.6. Matriz de consistencia	35
IV. RESULTADOS	38
4.1. Resultados	38
4.1.1. Respecto al perfil de los microempresarios	38
4.1.2. Principales características de las MYPES	43
4.1.3. Del Financiamiento de las MYPES	48
4.1.4. La capacitación en las MYPES	56
4.1.5. Percepción de la rentabilidad de las MYPES	64
4.2 Análisis de Resultados	68
V. CONCLUSIONES	71
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	74
ANEXOS	78
1. Cronograma de actividades	78
2. Presupuestos.....	79
3. Financiamiento	79
4. Cuestionarios	80
5. Base de datos de las encuestas	84
6. Nombre de las empresas	87

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
TABLA N° 01 Definición y operacionalización de variables	28
TABLA N° 02 Matriz de consistencia	34
TABLA N° 03 Edad de los microempresarios y/o representantes legales	36
TABLA N° 04 Sexo de los microempresarios y/o representantes legales	37
TABLA N° 05 Grado de instrucción de los microempresarios y/o representantes legales	38
TABLA N° 06 Estado civil de los microempresarios y/o representantes legales	39
TABLA N° 07 Profesión u ocupación de los microempresarios y/o representantes legales	40
TABLA N° 08 Tiempo que la empresa se encuentra en el sector y rubro	41
TABLA N° 09 Formalidad de las MYPES en el sector y rubro	42
TABLA N° 10 Número de trabajadores permanentes de las MYPES en el sector y rubro	43
TABLA N° 11 Número de trabajadores eventuales de las MYPES en el sector y rubro	44
TABLA N° 12 Motivo de formación de las MYPES en el sector y rubro	45
TABLA N° 13 Financiamiento de las MYPES en el sector y rubro	46
TABLA N° 14 Tipo de entidades de financiamiento de las MYPES en el sector y rubro	47
TABLA N° 15 Tasa de interés que pagan las MYPES en el sector y rubro	48
TABLA N° 16 Entidades bancarias que otorgan facilidades a las MYPES en el sector y rubro	49
TABLA N° 17 Entrega de montos solicitados en el financiamiento a las MYPES en el sector y rubro	50
TABLA N° 18 Monto promedio del monto otorgado del financiamiento a las MYPES en el sector y rubro	51
TABLA N° 19 Tiempo del crédito solicitado del financiamiento a las MYPES en el sector y rubro	52

TABLA N° 20	En qué fue invertido el crédito de las MYPES en el sector y rubro	53
TABLA N° 21	Capacitación al gerente o representante legal para crédito a las MYPES en el sector y rubro	54
TABLA N° 22	Número de cursos en la capacitación al gerente y/o representante legal de las MYPES en el sector y rubro	55
TABLA N° 23	Tipos de cursos en la capacitación al gerente o representante legal de las MYPES en el sector y rubro	56
TABLA N° 24	Capacitación al personal de las MYPES en el sector y rubro	57
TABLA N° 25	Cantidad de cursos de la capacitación al personal de las MYPES en el sector y rubro	58
TABLA N° 26	Calificación del gerente o representante legal de la capacitación como inversión en las MYPES en el sector y rubro	59
TABLA N° 27	Calificación del gerente o representante legal de la capacitación como relevante en las MYPES en el sector y rubro	60
TABLA N° 28	Temas en los que se capacitaron los trabajadores de las MYPES en el sector y rubro	61
TABLA N° 29	Percepción que el financiamiento mejora la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro	62
TABLA N° 30	Percepción que la capacitación mejora la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro	63
TABLA N° 31	Percepción que ha mejorado la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro	64
TABLA N° 31	Percepción que ha disminuido la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro	65

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	71	Pág.
GRÁFICO N° 01	Edad de los microempresarios y/o representantes legales	36
GRÁFICO N° 02	Sexo de los microempresarios y/o representantes legales	37
GRÁFICO N° 03	Grado de instrucción de los microempresarios y/o representantes legales	38
GRÁFICO N° 04	Estado civil de los microempresarios y/o representantes legales	39
GRÁFICO N° 05	Profesión u ocupación de los microempresarios y/o representantes legales	40
GRÁFICO N° 06	Tiempo que la empresa se encuentra en el sector y rubro	41
GRÁFICO N° 07	Formalidad de las MYPES en el sector y rubro	42
GRÁFICO N° 08	Número de trabajadores permanentes de las MYPES en el sector y rubro	43
GRÁFICO N° 09	Número de trabajadores eventuales de las MYPES en el sector y rubro	44
GRÁFICO N° 10	Motivo de formación de las MYPES en el sector y rubro	45
GRÁFICO N° 11	Financiamiento de las MYPES en el sector y rubro	46
GRÁFICO N° 12	Tipo de entidades de financiamiento de las MYPES en el sector y rubro	47
GRÁFICO N° 13	Tasa de interés que pagan las MYPES en el sector y rubro	48
GRÁFICO N° 14	Entidades bancarias que otorgan facilidades a las MYPES en el sector y rubro	49
GRÁFICO N° 15	Entrega de montos solicitados en el financiamiento a las MYPES en el sector y rubro	50
GRÁFICO N° 16	Monto promedio del monto otorgado del financiamiento a las MYPES en el sector y rubro	51
GRÁFICO N° 17	Tiempo del crédito solicitado del financiamiento a las MYPES en el sector y rubro	52
GRÁFICO N° 18	En qué fue invertido el crédito de las MYPES en el sector y rubro	53
GRÁFICO N° 19	Capacitación al gerente o representante legal para crédito a las MYPES en el sector y rubro	54

GRÁFICO N° 20	Número de cursos en la capacitación al gerente y/o representante legal de las MYPES en el sector y rubro	55
GRÁFICO N° 21	Tipos de cursos en la capacitación al gerente o representante legal de las MYPES en el sector y rubro	56
GRÁFICO N° 22	Capacitación al personal de las MYPES en el sector y rubro	57
GRÁFICO N° 23	Cantidad de cursos de la capacitación al personal de las MYPES en el sector y rubro	58
GRÁFICO N° 24	Calificación del gerente o representante legal de la capacitación como inversión en las MYPES en el sector y rubro	59
GRÁFICO N° 25	Calificación del gerente o representante legal de la capacitación como relevante en las MYPES en el sector y rubro	60
GRÁFICO N° 26	Temas en los que se capacitaron los trabajadores de las MYPES en el sector y rubro	61
GRÁFICO N° 27	Percepción que el financiamiento mejora la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro	62
GRÁFICO N° 28	Percepción que la capacitación mejora la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro	63
GRÁFICO N° 29	Percepción que ha mejorado la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro	64
GRÁFICO N° 30	Percepción que ha disminuido la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro	65

I. INTRODUCCION

Moreta (2016) refiere que, en el Perú, 95 % de empresas son microempresas, su bajo nivel de financiamiento no les permite expandir sus fronteras. En este artículo presentamos un estudio que explora algunas de sus dificultades para acceder y usar servicios financieros.

Beltrán (2008) opina que una de las causas más frecuentes de esta limitada productividad es la dificultad de financiamiento. Las entidades financieras reguladas, como los bancos o las cajas municipales, no se adaptan a las múltiples necesidades de las MYPE; dicha situación ha provocado que estas recurran a entidades no reguladas como las ONG, las cooperativas de ahorro y crédito, e incluso, a prestamistas informales que suelen exigir un mayor interés en los préstamos.

El trabajo de investigación se llevará a cabo en el distrito de Satipo en el rubro de transportes terrestres y se aplicará a una muestra conformada por gerentes y/o administradores de dichos rubros, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2018.

La investigación está estructurada en 7 partes: Planteamiento de la Investigación, en donde destacan el planteamiento del problema, los objetivos general y objetivos específicos; el Marco Teórico y Conceptual, donde consideraremos los antecedentes, las bases teóricas, entre otros; la Metodología, en donde sobresalen el tipo de investigación, nivel de la investigación, diseño de la investigación, definición y operacionalización de las variables, técnicas e instrumentos de recolección de datos,

plan de análisis, matriz de consistencia y principios éticos, y, finalmente las Referencias Bibliográficas y los Anexos

En el Perú, 95 % de empresas son microempresas, su bajo nivel de financiamiento no les permite expandir sus fronteras. En este artículo presentamos un estudio que explora algunas de sus dificultades para acceder y usar servicios financieros, en un contexto donde la oferta de entidades reguladas no responde a las múltiples necesidades de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) (Moreta, 2016)

De acuerdo con el INEI, según la clasificación de ventas anuales, el número de empresas formales ha incrementado en 20% con respecto al 2014. Asimismo, a finales del 2015, se registraron 1.883.521 unidades empresariales, lo cual superó en 5,9% el año anterior. (INEI, 2015)

En cuanto al total de unidades empresariales, la estructura empresarial peruana no presenta ningún cambio histórico significativo. Existe una alta concentración de MYPE, donde 95 % son microempresas y 5% son pequeñas empresas. En el 2016, las microempresas crecieron en 6% respecto al año anterior; sin embargo, las pequeñas empresas fueron las que experimentaron el mayor crecimiento al bordear los 8,5% con respecto al 2015, lo cual implica la formación de 6.061 empresas formales durante el año 2016. (Moreta, 2016).

Por otro lado, en el año 2016 casi el 50 % de MYPE se encontraban en Lima y Callao, donde existían 82 microempresas formales por cada mil habitantes. En cuanto a las principales actividades económicas de las MYPE, el comercio (47 %) y los servicios (39%) concentraban la mayor proporción. (INEI, 2015).

Una de las causas más frecuentes de esta limitada productividad es la dificultad de financiamiento. Las entidades financieras reguladas, como los bancos o las cajas municipales, no se adaptan a las múltiples necesidades de las MYPE; dicha situación ha provocado que estas recurran a entidades no reguladas como las ONG, las cooperativas de ahorro y crédito, e incluso, a prestamistas informales que suelen exigir un mayor interés en los préstamos. También la poca importancia que se le da a la capacitación hace de las MYPES incapaces de competir con otras empresas. (Beltrán, 2008).

En el departamento de Junín las MYPE, tienen un porcentaje alrededor del 50% de informalidad debido al sistema tributario peruano que no facilita la formalización, habiendo sido considerado por la región como una prioridad elaborar un plan de formalización de la MYPES para promover de esta manera el desarrollo empresarial. (Lira, 2016).

Sin embargo, otro de los problemas que afrontan las Mypes es la baja rentabilidad que obtienen, debido a que no tienen dinero para poder realizar sus procesos de producción, extracción o comercialización y mucho menos de poder generar índices de rentabilidad, el cual es la capacidad de producir o generar un beneficio económico adicional, sobre la inversión o esfuerzo realizado, por tal motivo se produce el estancamiento y declive de muchas Mypes que se constituyen en nuestro país. (Vásquez & León, 2015).

En la región Junín las Mypes presentan una deficiente organización a nivel empresarial que involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, que impide el desarrollo de experiencias asociativas de tipo gremial y empresarial. Así

mismo, la escasa capacitación de las Mypes, no les permite tener capacidad competitiva frente a sus competidores, estas limitantes son en la mayoría de los casos el por qué los mismos microempresarios tienen poca valoración a la capacitación y desarrollo empresarial, es decir, se niegan al cambio. Siendo el enunciado del problema:

¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018?

Siendo el objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018. Y los objetivos específicos Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018; describir las principales características de la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018 y describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018

Esta investigación se justifica porque se podrá conocer el comportamiento del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las MYES en el sector comercio y en el rubro del transporte interprovincial en Satipo

También, la presente investigación se justifica porque desde el punto de vista práctico, permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las características del financiamiento y la capacitación de la MYPE del sector comercio – rubro transportes terrestres de Satipo. Y en la práctica los datos estadísticos obtenidos servirán a la universidad cumplir con lo establecido por el SINEACE, cuyo objetivo es mejorar la calidad educativa basado en la realidad de nuestro país.

II. REVISION DE LA

LITERATURA 2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Sánchez (2011); en la tesis Fuentes de financiamiento que utilizan los microempresarios emprendedores que se dedican a un negocio como ingreso para contribuir a la economía familiar en la Ciudad de San Pedro Sula y Propuesta de creación de una empresa dedicada a la asesoría y capacitación a microempresarios en la Ciudad de San Pedro Sula, previa al grado de Maestría en Administración de Empresas con orientación en finanzas en la Universidad Nacional Autónoma de Honduras, San Pedro Sula, Honduras; en un estudio cuyo enfoque es mixto (cualitativo y cuantitativo), con una muestra de 150 personas y como técnica para la recolección de datos se utilizó un cuestionario

Concluyendo que los microempresarios enfrentan diversas dificultades al llevar a cabo su negocio, sin embargo, dichas barreras no son psicológicas, pues ellos poseen un elevado espíritu emprendedor, si no, que la mayor parte de las veces no cuentan con el financiamiento para su negocio, pues las entidades financieras exigen muchos requisitos para otorgar un préstamo. Es por ello que la falta de financiamiento, es un factor por el cual un porcentaje de microempresarios no continúan con su negocio. Finalmente podemos indicar que los microempresarios optan por tener un negocio propio debido a que requieren aportar en la economía familiar, pues el contexto actual en Honduras data una tasa de desempleo muy elevada.

2.1.2. Nacionales

Gallozo (2017); desarrolló la tesis Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016; para optar El Título Profesional de Contador Público en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote; Huaraz, Perú; en un estudio de tipo y nivel de investigación cuantitativo descriptivo; no experimental, cuya muestra fue 58 micro y pequeñas empresas del sector servicio.

Acerca de los resultados: El 48,00% de los directivos tenían de cuarenta a cuarenta y nueve años, el 81,00% de los representantes de las Mype son de sexo femenino, el 48,00% de las Mype tenían educación de secundaria, el 50,00% son convivientes, el 84% son formales. El 60,00% de los trabajadores son permanentes, el 78,00% tiene financiamiento propio, el 47,00% afirmaron que fue para el pago de trabajadores, el 55,00% indica que obtuvo la capacitación al adquirir el crédito financiero, el 36,00% menciona que recibió 1 capacitación, el 67,00% afirma que la capacitación es relevante, el 53,00% cree que el financiamiento otorgado si mejoro su rentabilidad, el 57,00% cree que la capacitación si mejora su rentabilidad y el 66,00% menciona que la rentabilidad mejoro en los últimos 2 años.

Concluyendo que quedó determinado el financiamiento la capacitación y la rentabilidad en las pequeñas y micro empresas del sector servicio; acorde a la revisión de los textos realizados de donde se obtuvo una información valiosa en los antecedentes y bases teóricas que tienen una relación significativa con los

resultados empíricos obtenidos de la muestra mediante los instrumentos de medición.

Casimiro (2016); en la tesis Caracterización del financiamiento y capacitación de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías-Huarmey, 2015; para optar El Título Profesional de Contador Público en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote; Ancash, Perú; en un estudio descriptivo, con una muestra dirigida de 20 Mypes a quienes se les aplicó un cuestionario de 26 preguntas.

Donde los resultados fueron que respecto a los empresarios de las Mype el 65,00% de los representantes a quienes se encuestó son adultos de treinta y ocho a cincuenta y un años, el 75,00% son del sexo masculino y el 45,00% tienen estudios superiores no universitarios. Asimismo, el 70% de las Mype encuestadas se dedican al sector y rubro por más de tres años, el 85,00 % son formales, el 45,00% poseen solo un trabajador y el 70,00% formaron sus Mype para obtener ganancias. Respecto al financiamiento: El 80,00% de las MYPE encuestadas obtuvieron financiamiento de terceros, el 56,00% obtuvo financiamiento de instituciones bancarias, el 69,00% fue a corto plazo y el 75% fue invertido en capital de trabajo.

Finalmente, se concluye que la mayoría (80,00%) de las MYPE que se encuestaron, financiaron sus labores de comerciales mediante préstamos de terceros, más 2/3 (75,00%) lo destinaron como capital de trabajo y la mayoría de ellos (80%) recibió capacitación.

Rubio (2014) en la tesis Características de formalización y financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Panaderías, Ciudad de Huamachuco

- 2014”, para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración en la Universidad Nacional de Trujillo; Trujillo, Perú; en un estudio experimental, descriptivo de tipo transeccional. Con una muestra conformada por once (11) MYPE del sector panadería.

Concluyendo que se observó un bajo nivel de financiamiento externo de parte de las instituciones financieras, en favor de las panaderías de Huamachuco; ello se explica por la cultura conservadora de los propietarios, quienes por tradición tienden poco a endeudarse. Esto a pesar que los requisitos y trámites para obtener un crédito han disminuido de manera notable, ya que existe una mayor competencia entre las instituciones financieras y luego porque se han orientado en este tipo de clientes. Así también la opinión de los entrevistados con respecto a las tasas de interés que cobran las instituciones financieras, varía entre 2,3% y 4,00% de interés mensual; siendo sus respuestas diversas y poco seguras, lo cual evidencia que tienen poco conocimiento acerca del tema.

Baltodano (2016), en la tesis Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Servicios del Perú: Caso Empresa Venecia Restaurant S.C.R. Ltda. de Chimbote, 2014; para optar El Título Profesional de Contador Público; Chimbote, Perú; en un estudio cualitativo no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, donde se aplicó las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista.

Quien concluye diciendo que la mayor parte de los autores están de acuerdo en que el financiamiento se otorga por las entidades no bancarias a corto plazo; además, se usan fundamentalmente como capital de trabajo, para mejorar el local y compra de bienes. Así también, se demostró que la empresa Venecia

Restaurant S.C.R.L recurrió a financiamiento del sistema bancario, el mismo que fue dado a largo plazo y se usó para la adquisición de activo fijo, mejora del local y en menor porcentaje como capital de trabajo. Finalmente, se establecen no coincidencias entre las características del financiamiento de las Mypes y del caso de estudio, ya que las primeras obtienen sus créditos del sistema no bancario, quienes les brindan mayores facilidades en el otorgamiento de créditos, los mismos que fueron otorgados a corto plazo y usados como capital de trabajo principalmente.

Valverde & Vásquez (2017); en la tesis El financiamiento de las Mypes del sector comercio del Perú: Caso Importaciones Médicas Velsor S. A. C. de Cañete, 2015; para la Revista Crescendo, Ciencias Contables y Administrativas de la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote; Ancash, Perú; en un estudio descriptivo, bibliográfico, documental y de caso; para el recoger la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica documental y la entrevista.

Concluyen en lo que respecta a las características del financiamiento de las Mypes del Perú, los autores señalan que es limitado el acceso al crédito comercial que brindan las entidades financieras. Ello debido a que las pequeñas empresas se consideran de riesgo elevado por no tener garantías. Respecto de las características del financiamiento de la empresa Importaciones Médicas Velsor S.A.C, podemos señalar que se realiza a través de terceros, mediante el sistema bancario, considerándose la tasa de interés aceptable. Finalmente, se concluye que las Mypes del Perú y la empresa Importaciones Médicas Velsor S. A. C., muestran ciertas limitaciones para obtener el crédito de parte de las

instituciones financieras, debido a que se considera un trámite dificultoso por los requisitos solicitados.

Campos (2016); en la tesis Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Industria, rubro elaboración de productos de Pastelería del Distrito de Chimbote, Provincia del Santa, año 2015; para optar El Título Profesional de Licenciado en Administración; Chimbote, Perú; en un estudio cuantitativo, descriptivo; con una muestra de 10 micro y pequeñas empresas, aplicando un cuestionario de quince preguntas.

Siendo los resultados que el 50,00% de los representantes de las micro y pequeñas empresas, tienen edad de 31 a 50 años. El 60,00% son de sexo masculino. El 50,00% es casado. El 60,00% de los encuestados es propietario. El 60,00% de tiene Educación Secundaria como grado de instrucción. El 50,00% de las micro y pequeñas empresas tienen de tres a cuatro años de presencia en el mercado. El 60,00% tienen de uno a cuatro empleados. El 50% de los encuestados señalaron que solicitaron préstamo en cajas municipales. El 60% han solicitado S/ 5000 para financiar su negocio. El 60,00% solicitó el financiamiento a corto plazo, y el 80,00% respondieron que el interés que le cobraron fue de 5 a 10%.

Concluyendo que en lo que se refiere al representante de las micro y pequeñas empresas, la mayoría son dirigidas por personas adultas entre treinta y un y cincuenta años, con grado de instrucción secundaria, representados por personas del sexo masculino. Referente a las características de las micro y pequeñas empresas la mayoría de empresarios tiene de uno a cuatro empleados contratados y tienen de tres a cuatro años de permanencia en el rubro. En lo

referente al financiamiento la mayor parte de empresarios encuestados obtuvieron su financiamiento en Cajas Municipales, en un monto menor a S/.5000 nuevos soles y solicitaron financiamiento a Corto Plazo, pagando por el financiamiento de 5 al 10% de tasa de interés y utilizaron el financiamiento en la compra de máquinas y equipos.

Montenegro (2017), en la tesis Relación entre el financiamiento empresarial y la rentabilidad en las empresas del sector industrial que cotizan en la bolsa de valores de lima, periodo 2010- 2014; para optar al grado de en la Universidad Peruana Unión; Lima, Perú; en un estudio descriptivo con diseño no experimental, longitudinal retrospectivo. La población de estudio está conformada por 25 empresas del sector industrial

Acerca de los resultados el financiamiento empresarial a corto plazo tiene mayor representación en el nivel medio (43,95%). Luego el financiamiento a largo plazo alcanza mayor representación en el nivel medio (44,1%). Así también la rentabilidad económica tiene mayor representación en el nivel medio con (43,77%). En tanto que la rentabilidad financiera también alcanza mayor representación en el nivel medio (44,06%). Luego en relación al financiamiento empresarial a corto plazo y la rentabilidad económica se acepta la hipótesis alterna (p valor < 0.05). Empero el financiamiento a largo plazo y la rentabilidad económica se acepta la hipótesis alterna (p valor < 0.05). 7). En conclusión, se determina que si existe relación directa entre el financiamiento empresarial a largo plazo con la rentabilidad financiera y económica, mientras que a corto plazo la tendencia es negativa.

Hernández (2017), en la tesis *Financiamiento bancario y su influencia en el desarrollo empresarial de Las Mypes del Mercado Central Fevacel*, Independencia, Lima 2017; para obtener El Título Profesional de Licenciada en Administración en la Universidad César Vallejo; Lima, Perú; en un estudio donde se contó con noventa y seis micro empresarios, los datos se recogieron mediante de la técnica de la encuesta y se utilizó como instrumento de recolección de datos un cuestionario de 20 preguntas.

Concluyendo que con relación al objetivo general se determinó un valor de $r=0.53$ es decir que el financiamiento bancario influye significativamente de manera positiva media en el desarrollo de las MYPES. Es así que siempre que los microempresarios tengan un financiamiento bancario están totalmente de acuerdo que se tiene un desarrollo empresarial y cuando no se cuente con un financiamiento bancario ni de acuerdo ni desacuerdo están que no significa que su empresa tenga un desarrollo. Con relación al objetivo específico 1 se determinó un valor de $r=0.65$ es decir que el financiamiento a corto plazo influye significativamente de manera positiva media en el desarrollo de las MYPES del mercado central Fevacel, Independencia, lima 2017. Y con relación al objetivo específico 2 se determinó un valor de $r=0.22$ es decir que el financiamiento a largo plazo influye significativamente de manera positiva muy débil en el desarrollo empresarial de las MYPES del mercado central Fevacel, Independencia, lima 2017.

2.1.3. Locales

Quispe (2014); en la tesis Incidencia del costo financiero en la Rentabilidad de Las Mypes de La Provincia de Huancayo, para optar El Título Profesional de Contador Público; Huancayo, Perú; en un estudio aplicado, de nivel descriptivo, cuyo diseño es el descriptivo correlacional, con una muestra de ciento noventa y ocho microempresarios.

Concluyendo que el costo financiero es básico para conseguir más rentabilidad en cualquier tipo de financiamiento, es por ello que se analizó como los micro y pequeños empresarios del Mercado Modelo de El Tambo vienen obteniendo beneficios de los financiamientos que realizaron; además es relevante que cuenten con conocimientos acerca del costo financiero que oferta el sistema financiero para que puedan aceptar o rechazar las ofertas propuestas. La incidencia de los costos financieros más ventajosos ha permitido que las micro y pequeñas empresas obtengan mayor rentabilidad, ocasionando que las Mypes pueda tener un desarrollo empresarial y ampliar su mercado. Además, las micro y pequeñas empresas del Mercado Modelo de El Tambo, han realizado financiamientos informales que representan un costo financiero mayor al del sistema financiero formal, pero con óptimos resultados, porque evaluaron los intereses que pagaron.

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del financiamiento

Actualmente las empresas tienen una barrera que ocasionalmente podría obstaculizar que se mantengan y consoliden en el mercado, dicha barrera es la financiación de sus labores operativas.

Es así que el contar con un financiamiento efectivo y eficaz es un factor elemental para que las organizaciones con potencial de crecimiento puedan abarcar un mayor mercado y a la vez ser más competitivas. Y que al hallarse inmersos en un medio tan competitivo, el obtener recursos resulta ser bastante complicado, por ese motivo se requiere realizar un análisis de algunos de los factores que podrían llegar a ser importantes para la obtención de capital (García, 2015).

La condición variante de la economía plantea a las entidades del medio, la necesidad constante de hacer uso de recursos financieros para el progreso de sus actividades. Ello quiere decir que deben de contar con fondos para adquirir o utilizar activos entre otras actividades. La mayoría de las empresas cuentan con necesidades de capital no satisfechas, lo cual significa que sus recursos propios no les abastecen por cuyo motivo deben buscar diversas fuentes de financiamiento adicional. La decisión con respecto a trabajar con capital propio y/o asumir recursos financieros externos es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa (Curay, 2014).

La teoría tradicional de la estructura financiera

La teoría habitual acerca de la estructura financiera realiza la propuesta de combinar fuentes de financiamiento propias y ajenas, lo cual define la Estructura Financiera Óptima (EFO). Dicha teoría se puede considerar intermedia entre las posiciones de solo Recursos Propios o solo Recursos Adquiridos. Durand en 1952 elaboró un estudio donde defendió la existencia de determinado Sistema Financiero Óptimo, basado en las imperfecciones del mercado. La teoría tradicional no posee un fundamento teórico estricto, empero ha sido validada por inversionistas y financieros, sin dejar de lado que la Estructura Financiera Óptima depende de diversos elementos, como: el tamaño de la empresa, el sector económico y las políticas financieras de la empresa; el nivel de imperfección del mercado y la situación económica en general. (Dueñas, 2014).

1) Los ahorros personales: Para la mayor parte de las empresas su fuente más importante de capital viene de ahorros y otras formas de fondos personales. Y con frecuencia hacen uso de las tarjetas de crédito para el financiamiento de ciertos requerimientos de negocio.

2) Los amigos y los parientes: Obtener recursos privados de parte de familiares o amigos, es otro medio de conseguir capital para un negocio. Dichos recursos son un préstamo sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es beneficioso para comenzar las operaciones.

3) Bancos y uniones de crédito: Se constituyen como las fuentes más comunes para financiar un negocio. Tales entidades otorgarán el préstamo, solo si la persona demuestra que su requerimiento está bien justificado.

4) Las empresas de capital de inversión: Dichas instituciones brindan préstamos a las empresas que se hallan en expansión y/o desarrollo, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Por otra parte, el financiamiento se clasifica en financiamiento a corto plazo y financiamiento a largo plazo.

El Financiamiento a corto plazo, está conformado por:

Crédito comercial: Es el uso que se efectúa a las cuentas deudoras de la empresa, de los pasivos a corto plazo acumulados, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y de la financiación de inventario como fuentes de financiamiento. (Bazar, 2006).

Crédito bancario: Se trata de un tipo de financiación a corto plazo que las compañías adquieren a través de los bancos con los cuales constituyen vínculos funcionales. (Bazar, 2006).

Línea de crédito: Significa disponibilidad permanente de dinero en el banco, pero durante un período acordado previamente. (Bazar, 2006).

Papeles comerciales: Esta fuente de financiación a corto plazo, se trata de los pagarés no garantizados de grandes e importantes organizaciones que obtienen las entidades bancarias, los fondos de pensiones, las empresas aseguradoras, y otras entidades industriales que desean realizar inversiones a corto plazo de sus fondos excedentes temporales.

Financiamiento a través de las cuentas por cobrar: Radica en negociar las cuentas por cobrar de la entidad a un agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar, acorde

a un consenso que se negoció previamente, con el objetivo de obtener fondos para invertirlos en ella.

Financiamiento a través de los inventarios: Para este tipo de financiación, se hace uso del inventario de la entidad para poder garantizar un préstamo, en estos casos los acreedores tienen el derecho de tomar posesión de dicha garantía, si la empresa deja de cumplir los pagos. (24Option.com, 2014).

El Financiamiento a largo plazo, se conforma por:

- a) Hipoteca: Es cuando un patrimonio del deudor pasa a manos del acreedor con el objetivo de avalar el pago del crédito.
- b) Acciones: Es el aporte de capital o aporte patrimonial de un accionista, dentro de la empresa de la que forma parte.
- c) Bonos: Es una herramienta escrita certificada, en el que él o los prestatarios hacen la propuesta incondicional, de hacer el pago de una suma específica y en una fecha concreta, junto con los intereses que se calcularon a una tasa específica y en fechas específicas.
- d) Arrendamiento Financiero: Contrato que es negociado entre el dueño de los bienes -acreedor - y la empresa arrendataria, a la cual se le permite hacer uso de dichos bienes durante un período específico y a través del pago de un monto específico, luego las cláusulas pueden variar de acuerdo sea la circunstancia y la necesidad de cada una de las partes. (Sánchez C. , 2011).

Es por ese motivo, que en nuestro país existe una gran cantidad de entidades financieras de tipo comunitario, público, privado e internacional. Estas entidades

brindan créditos de diversos tipos, a plazos diversos, a personas naturales o jurídicas.

Estas entidades se clasifican como:

a) Entidades financieras privadas: Entidades bancarias, asociaciones financieras, sociedades como las mutuales de ahorro y crédito para vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que actúan como intermediarios financieros con los clientes.

b) Entidades financieras públicas: Instituciones bancarias del Estado, Cajas rurales de entidades estables. Estas entidades se conducen por leyes propias, pero se encuentran sometidas a las leyes financieras de cada país y bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos.

c) Instituciones financieras: Así se denomina a las organizaciones que mantienen líneas de crédito para programas de desarrollo y proyectos productivos pequeños para beneficio de poblados pobres. Incluyen las instituciones internacionales, los gobiernos y las Organizaciones Nacionales sin fines de lucro (ONG). (Beltrán, 2008).

2.2.2. Teoría de la Capacitación

Drucker (1993), en la investigación que llevó a cabo, dice que la misma le permitió la descripción de observaciones que obtuvo a través de analizar las teorías y técnicas correspondientes de la disciplina administrativa y las observaciones de la praxis empresarial. A continuación, mencionaré las mismas:

- Un elemento que puede observarse es la intervención de los clientes como parte integral de la evaluación.
- El grado de exigencia para medir resultados de los servicios internos, como lo es la capacitación, es esencialmente menor de lo que lo es para los procesos productivos o principales de la organización.
- Así mismo resulta sorprendente, aún en instituciones desarrolladas, el insuficiente número de control de resultados que se efectúan. Existen importantes diferencias entre la calidad y la cantidad de las mediciones que se llevan a cabo en los procesos finales en lo que respecta de las que se realizan en los procesos intermedios, como es la capacitación. “Estamos ingresando en la sociedad del conocimiento. Los recursos económicos básicos ya no son el capital, tampoco los recursos naturales o el trabajo, sino que es y continuará siendo el conocimiento. En nuestra sociedad del trabajador, el conocimiento obtendrá un rol protagónico. (Soldevilla, 2013).

2.2.3. Teorías de la rentabilidad

Según Revilla (2010) la rentabilidad es el rendimiento de la inversión medida a través de las ecuaciones de equivalencias financieras. Es por eso, que nos presenta 02 teorías acerca de la rentabilidad:

Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz, quien avanza con una nueva teoría, señalando que los inversores diversificarán su inversión entre diversas alternativas que brinden el valor máximo de utilidad actualizada. Para establecer esta nueva línea de trabajo se fundamenta en la ley de los grandes números señalando que la rentabilidad real de una cartera será un valor próximo a la utilidad media esperada. La observación de esta teoría admite que la existencia de una supuesta cartera con utilidad máxima y con riesgo mínimo, claramente sería la mejor para el decisor financiero racional. Es por ello, que en esta teoría la cartera con mayor rentabilidad actual no tiene por qué ser la que obtenga un nivel mínimo de riesgo. Por ello, los inversores financieros pueden aumentar su rentabilidad esperada al asumir una diferencia extra de riesgo o, lo que sería lo mismo, puede menguar su riesgo otorgando una parte de su utilidad actual esperada.

Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de mercado de Sharpe. El modelo de mercado de Sharpe, surge como un caso específico del modelo diagonal del mismo autor que, a su vez, es el resultado de un procedimiento para simplificar que Sharpe llevó a cabo del modelo precursor de su maestro Markowitz. Sharpe consideró que el modelo de Markowitz contenía un proceso de cálculo complicado ante la necesidad de conocer de manera pertinente todas las co-varianzas que existen entre cada pareja de títulos.

Tipos de Rentabilidad

La rentabilidad económica

La rentabilidad económica o de la inversión, es una medida, que se refiere a un periodo de tiempo concreto, de la utilidad de los activos de una entidad con autonomía del financiamiento de los mismos. Al momento de precisar un indicador de rentabilidad económica nos hallamos con tantas probabilidades como definiciones de resultado e inversión vinculados entre sí. Empero, sin realizar muchos detalles analíticos, de manera genérica se suele tomar en consideración como concepto de resultado, el resultado previo a los intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

La rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, llamada en la literatura anglosajona rentabilidad sobre recursos propios, es una medida, que se refiere a un periodo de tiempo específico, del rendimiento conseguido por dichos capitales propios, por lo general con autonomía de la distribución del resultado. Para calcular las utilidades financieras, a diferencia de las utilidades económicas, existen menos desigualdades con respecto a la expresión de cálculo de la misma. (Zamora, 2014).

2.2.4. De las PYMES

Ley que establece un Régimen Regulatorio para el Desarrollo y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES)

Las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) se encuentran reguladas mediante la Ley No. 488- 08 que determina un sistema regulatorio para el Progreso y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES). Esta ley crea el Consejo Nacional de la Promoción y Apoyo a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (PROMIPYME), el cual se desarrolla como un órgano de condición descentralizada cuya responsabilidad consiste en regir las políticas públicas para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. En términos de la organización administrativa, su supervisión le compete al Ministerio de Industria y Comercio. (Ley No. 488-08 , 2008)

El objetivo de instaurar legalmente las políticas públicas de crédito y financiación para las PYMES es evidente a partir del preludio que establece la necesidad de la ley, precisamente en los considerandos quinto y sexto, en las cuales el legislador determina que a “las MIPYMES les apremia contar con acceso oportuno a servicios financieros y no financieros de calidad y en los montos requeridos, con la finalidad de potenciar su capacidad para expandirse, desarrollarse y generar riquezas y empleos productivos”, así como en la aseveración de que “los mercados de servicios financieros y servicios no financieros de índole privado del país pueden intensificar sus actividades en mayor medida, tomando políticas claras que sean beneficiosas para el desarrollo sostenido y para el logro de las metas de las MIPYMES. (Ley No. 488-08 , 2008).

Con la finalidad de que se lleve a cabo esta política de apoyo, se crea el Fondo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FOMIPYMES) para promocionar el financiamiento a las MIPYMES. La fuente de los recursos financieros para estos fondos vendría del Gobierno Central, donaciones, préstamos o por el arrendamiento de servicios financieros y no financieros que otorga. La ley establece una designación mínima del 0,04% de los recaudos fiscales anuales, el cual se realizaría mediante partida presupuestal anual correspondiente al Ministerio de Industria y Comercio, sin perjuicio de la reserva presupuestaria del 50,00% del presupuesto consignado para PROMIPYME designado para este Fondo.

Además de FOMIPYME, y con el fin de otorgar arras financieras a instituciones que no disponen de ellas ante un requerimiento de crédito, la Ley crea un Fondo de Garantía Crediticia, cuyos recursos proceden de una reserva legal de 30,00% de la designación presupuestaria de PROMIPYME. El objetivo de dicho Fondo de Garantía es que las MIPYMES accedan a servicios financieros cuando ellas muestren deficiencias para obtener y utilizar herramientas que les avalen, frente a otras instituciones financieras del ámbito nacional. El aprovisionamiento de dichas herramientas de garantía está supeditado a la rentabilidad del ofrecimiento a financiar por la MIPYME solicitante.

Asimismo, la ley ordena que el Fondo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FOMIPYMES) pueda conformarse como un ente que promueva un Sistema de Garantías Recíprocas y Fondos de Garantías. En la actualidad el país de la República Dominicana trabaja con el ante proyecto de Ley de Sociedades de Garantías Recíprocas. Este ante proyecto es analizado de manera coordinada entre las autoridades de regulación financiera del país y pretende que se incorporen las

instituciones que brinden servicios financieros de garantías mutuas, mediante el cual se obtendría una incidencia especial en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) mediante la concesión de garantías para el acceso al crédito de este sector.

2.3. Marco conceptual:

2.3.1. Definiciones del financiamiento

En términos generales, el financiamiento es un préstamo otorgado a un cliente a cambio de un compromiso de pago en determinados plazos a futuro, señalados en un contrato. Dicho monto debe ser devuelto con una cantidad adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hubieren convenido (Casimiro, 2016)

Así mismo, es el conjunto de recursos monetarios para realizar una actividad económica, son por lo general sumas de dinero que llegan a manos de las organizaciones, o bien de determinadas gestiones de gobierno y son útiles para que se complemente los recursos propios. Por otra parte, es el dinero en efectivo que obtenemos para enfrentar alguna necesidad económica y que nos obligamos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado (interés), con o sin abonos parciales, y otorgando de nuestra parte garantías de satisfacción de la institución financiera que le certifiquen el cobro del mismo (Curay, 2014).

2.3.2. Definiciones de rentabilidad

En los textos acerca de economía, aunque el vocablo de rentabilidad se usa de manera muy diversa, y son varias las aproximaciones doctrinales que incurren en una faceta u otra, en sentido general se designa a la rentabilidad a la medida del beneficio que en un determinado tiempo producen los capitales usados en el mismo. Ello estima el balance entre la renta que se generó y los medio que se utilizaron para conseguirla con la finalidad de permitir la elección entre opciones o a juzgar por lo eficiente de las acciones efectuadas, según si el análisis se realiza a priori o a posteriori (Revilla, 2010).

2.3.3. Definición de micro y pequeñas empresas:

Las Micro y Pequeñas Empresas son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo diversas formas de organización o administración empresarial contempladas en la legislación actual, que tiene como objetivo desarrollar actividades para extraer, transformar, extraer, producir, comercializar bienes o prestar servicios (art.2° Ley 28015).

Características del micro, pequeñas y medianas empresas

Las micro, pequeñas y medianas empresas, deben estar ubicadas en alguna de las siguientes clasificaciones empresariales, determinadas en función de sus niveles de ventas anuales acorde a la nueva ley Mype N° 30056:

- Microempresa: Las ventas al año son hasta un importe máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña empresa: Las ventas al año son superiores a 150 UIT y hasta el importe máximo de 1.700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)
- Mediana empresa: Las ventas al año son superiores a 1,700 UIT y hasta el importe máximo de 2.300 UIT. Considerando la Unidad Impositiva Tributaria en el año Dos mil dieciocho a S/. 4150.00 El incremento en el monto máximo de ventas anuales indicado para las micro, pequeñas y medianas empresas podrá ser determinado por el decreto supremo firmado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

Según Sierra B.R.,(1985) el tipo de investigación para este estudio es:

Por su finalidad realizada es básica, porque mejora el conocimiento y comprensión de los fenómenos sociales, así mismo es el fundamento de toda investigación.

Por su alcance temporal es seccional, por qué a investigación se refiere a un momento específico o tiempo único (se estudia su estructura).

Por su amplitud es micro sociológico, porque son estudios de las variables en cuanto a sus relaciones en pequeños y medianos grupos.

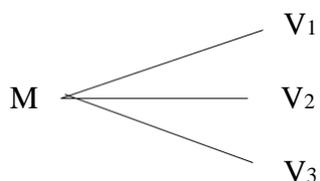
Por sus fuentes es primaria, por qué los datos o hechos sobre los que versan son de primera mano, es decir, recogidos para la investigación y por aquellos que la efectúan.

Por su carácter es cuantitativa, por qué se centra de manera predominante la investigación en los aspectos objetivos y susceptibles de cuantificación.

3.2. Diseño de la investigación

El diseño que se utilizará en la investigación será no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

Cuyo esquema es:



Donde:

M = Muestra

V₁ = Variable 1: Financiamiento

V₂= Variable 2: Capacitación

V₃= Variable 3: Rentabilidad

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

Según Ramírez (1999) se designa a la población como la totalidad del fenómeno estudiado que posee una característica común.

La población estará conformada por 13 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018.

3.3.2. Muestra

La muestra se considera censal pues se seleccionó el 100% de la población al considerarla un número manejable de sujetos. En este sentido Ramírez (1999) establece la muestra censal es aquella donde todas las unidades de investigación son consideradas como muestra.

De allí, que la población a estudiar se precise como censal por ser simultáneamente población y muestra. Es decir que estará conformada por 13 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018.

3.4. Definición y operacionalización de variables

Tabla 01: Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018.	Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Especificar
		Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años
		Número de trabajadores	Razón: 01 06 15 16–20 Más de 20
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: especificar

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018.	Solicitó crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si 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: Si No
		Crédito inoportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito: Suficiente Insuficiente	Nominal: Si No Si No
		Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018.	Son algunas características relacionadas a la capacitación del personal de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018.	Recibió capacitación antes del otorgamiento del crédito	Nominal: Si No
		Número de veces que se ha capacitado el personal de gerencia en los dos últimos años	Ordinal: Uno Dos Tres Más de tres
		Los trabajadores de la empresa se capacitan	Nominal: Si No
		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

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro de empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro de empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por la capacitación recibida por Ud. Y su personal.	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento y la capacitación recibidos	Nominal: Si No

3.5. Técnicas e instrumentos

3.5.1. Técnicas

La técnica de recopilación de datos será la encuesta

3.5.2. Instrumento

El instrumento será el cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

3.6. Matriz de consistencia

(Ver pág. siguiente)

MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA

Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo., 2018.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018	¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo Grado de Instrucción Estado civil Profesión y/o ocupación	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 13 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018	Cuestionario de 36 preguntas cerradas.
		ESPECÍFICOS						
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018	Financiamiento	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
				Describir las principales características de la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018	capacitación			
		Interés	Tasa de interés			Técnica	Encuesta	
		Monto	Monto del crédito					
		Plazos	Plazo del crédito					
		Inversión	Inversión del crédito					
		Personal	Permanente Eventual					
		Cursos	Tipos de capacitación Temas de capacitación Cantidad de capacitación					

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

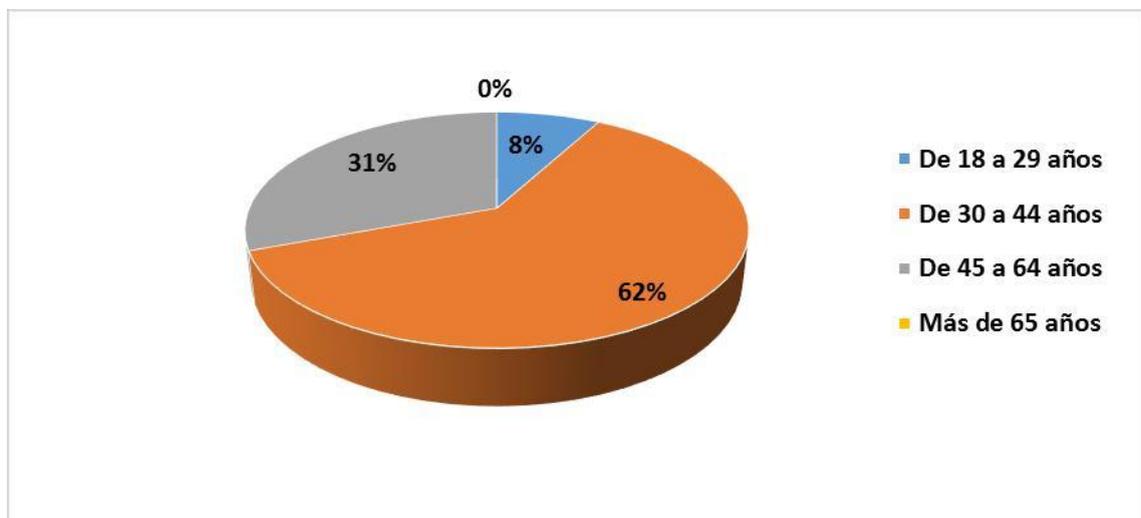
4.1.1. Respecto al perfil de los microempresarios

Tabla 3. Edad de los microempresarios y/o representantes legales

	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 29 años	1	8%
De 30 a 44 años	8	62%
De 45 a 64 años	4	31%
Más de 65 años	0	0%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 1. Edad de los microempresarios y/o representantes legales



Fuente Tabla 3

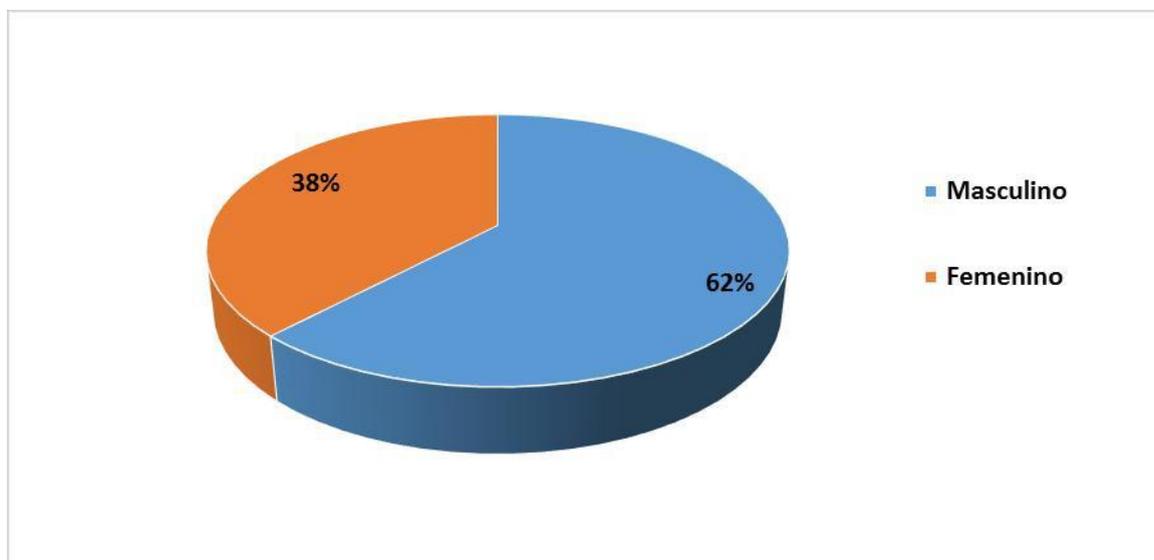
En la tabla 3 y gráfico 1, se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de la Edad de los microempresarios y/o representantes legales un 62% tienen entre 30 a 44 años de edad, 31% entre 45 a 64 años, 8% de 18 a 29 años y 0% Más de 65 años.

Tabla 4. Sexo de los microempresarios y/o representantes legales

	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	8	62%
Femenino	5	38%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo

Gráfico 2. Sexo de los microempresarios y/o representantes legales



Fuente Tabla 4

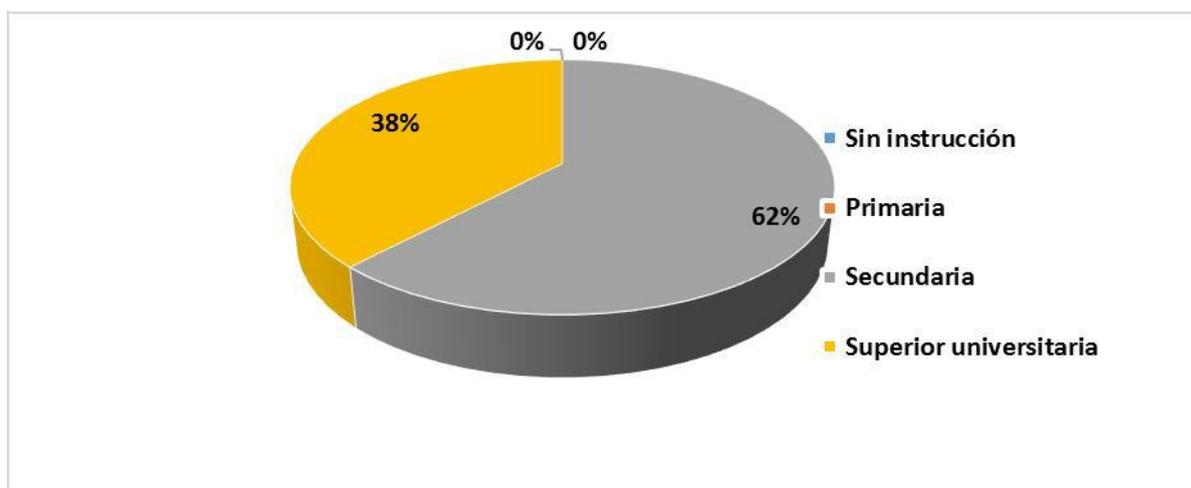
En la tabla 4 y gráfico 2; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Sexo de los microempresarios y/o representantes legales un 62% son de sexo masculino y 38% de sexo femenino.

Tabla 5. Grado de instrucción de los microempresarios y/o representantes legales

	Frecuencia	Porcentaje
Sin instrucción	0	0%
Primaria	0	0%
Secundaria	8	62%
Superior universitaria	5	38%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo

Gráfico 3. Grado de instrucción de los microempresarios y/o representantes legales



Fuente Tabla 5

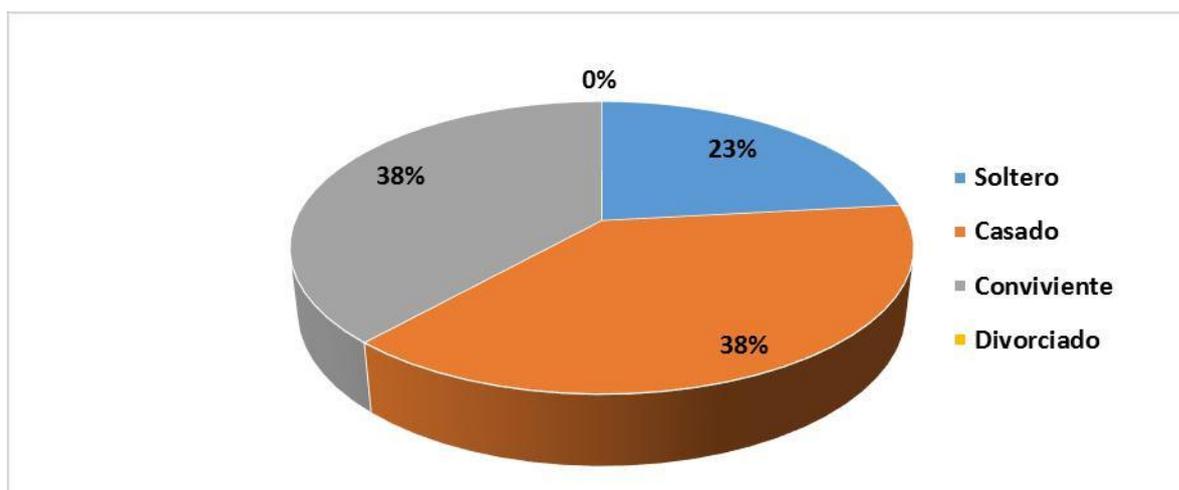
En la tabla 5 y gráfico 3; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Grado de instrucción de los microempresarios y/o representantes legales un 62% tienen instrucción secundaria, 38% superior universitaria, 0% primaria y 0% sin instrucción.

Tabla 6. Estado civil de los microempresarios y/o representantes legales

	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	3	23%
Casado	5	38%
Conviviente	5	38%
Divorciado	0	0%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 4. Estado civil de los microempresarios y/o representantes legales



Fuente Tabla 6

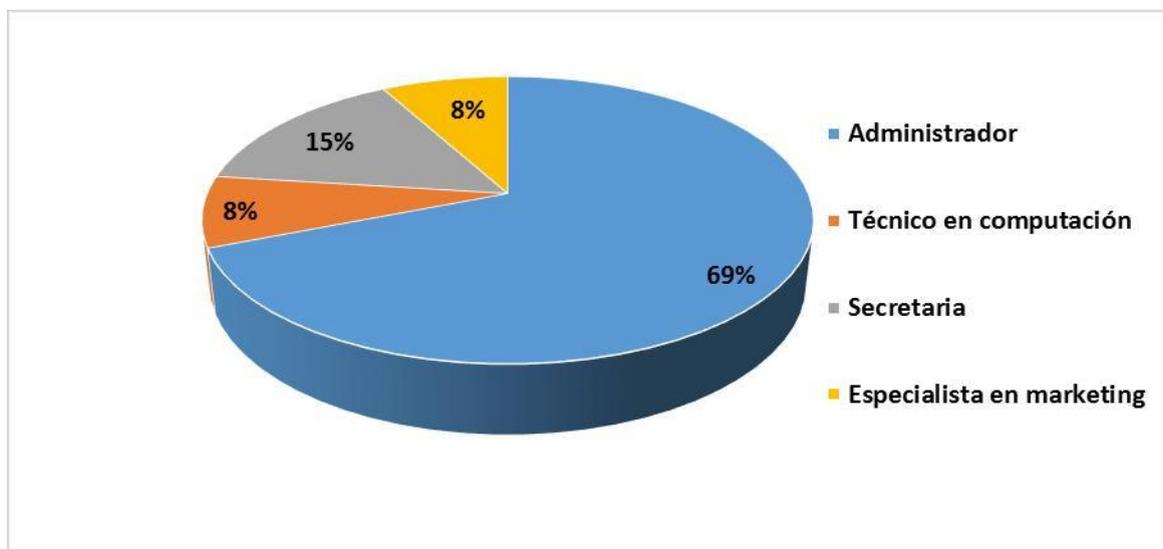
En la tabla 6 y gráfico 4; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Estado civil de los microempresarios y/o representantes legales un 38% son casados, también 38% son convivientes, luego un 23% son solteros y 0% son divorciados.

Tabla 7. Profesión u ocupación de los microempresarios y/o representantes legales

	Frecuencia	Porcentaje
Administrador	9	69%
Técnico en computación	1	8%
Secretaria	2	15%
Especialista en marketing	1	8%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 5. Profesión u ocupación de los microempresarios y/o representantes legales



Fuente Tabla 7

En la tabla 7 y gráfico 5; se observa que de los 13 microempresarios encuestado, acerca de su profesión el 69% son administradores, el 15% secretarias, el 8% técnico en computación y 8% también especialistas en marketing.

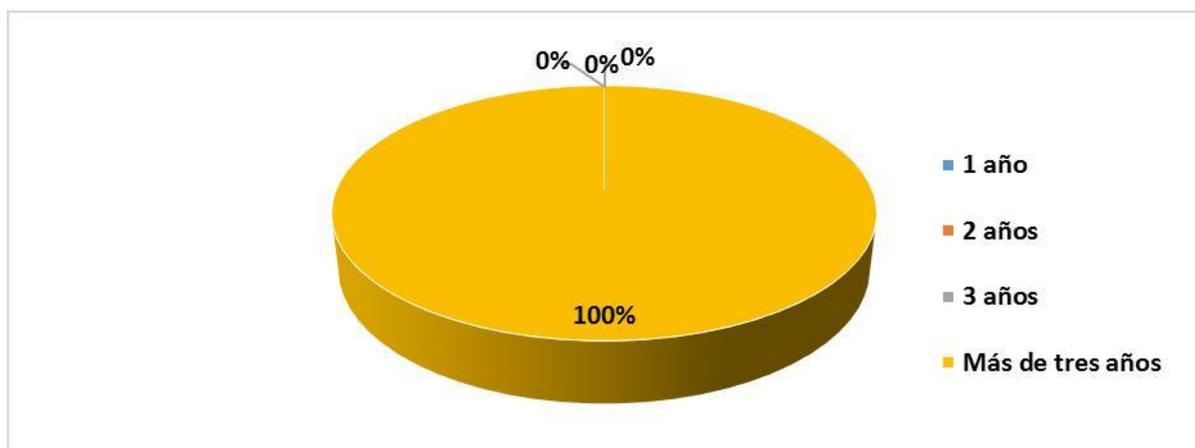
4.1.2. Principales características de las MYPES

Tabla 8. Tiempo que la empresa se encuentra en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
1 año	0	0%
2 años	0	0%
3 años	0	0%
Más de tres años	13	100%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo

Gráfico 6. Tiempo que la empresa se encuentra en el sector y rubro



Fuente Tabla 8

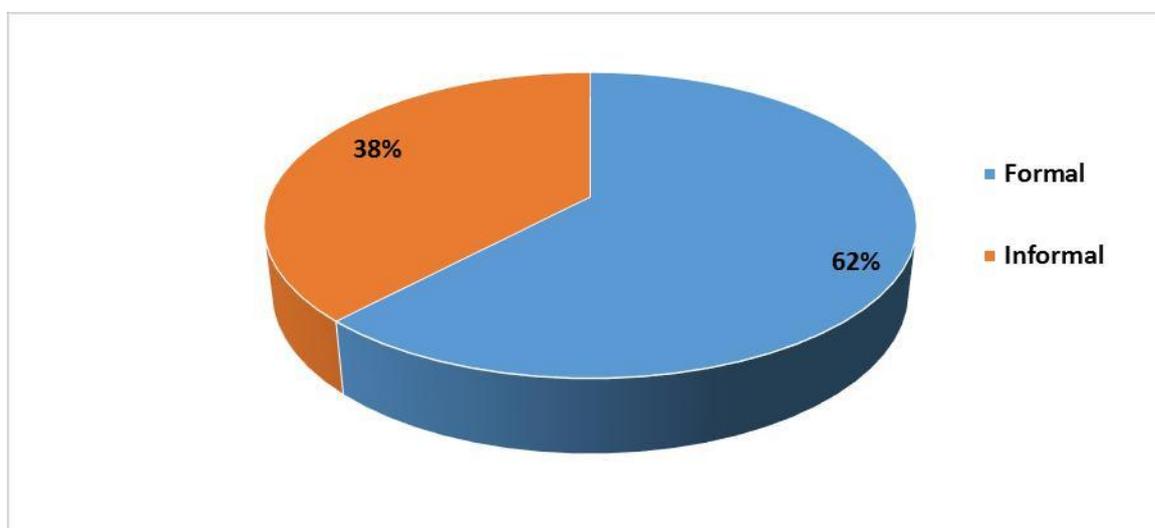
En la tabla 8 y gráfico 6; se observa que de los 13 microempresarios encuestado, acerca del tiempo que su empresa se encuentra en el sector y rubro el 100% respondió más de tres años, 0% 1 año, 0% 2 años y 0% 3 años.

Tabla 9. Formalidad de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Formal	8	62%
Informal	5	38%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo

Gráfico 7. Formalidad de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 9

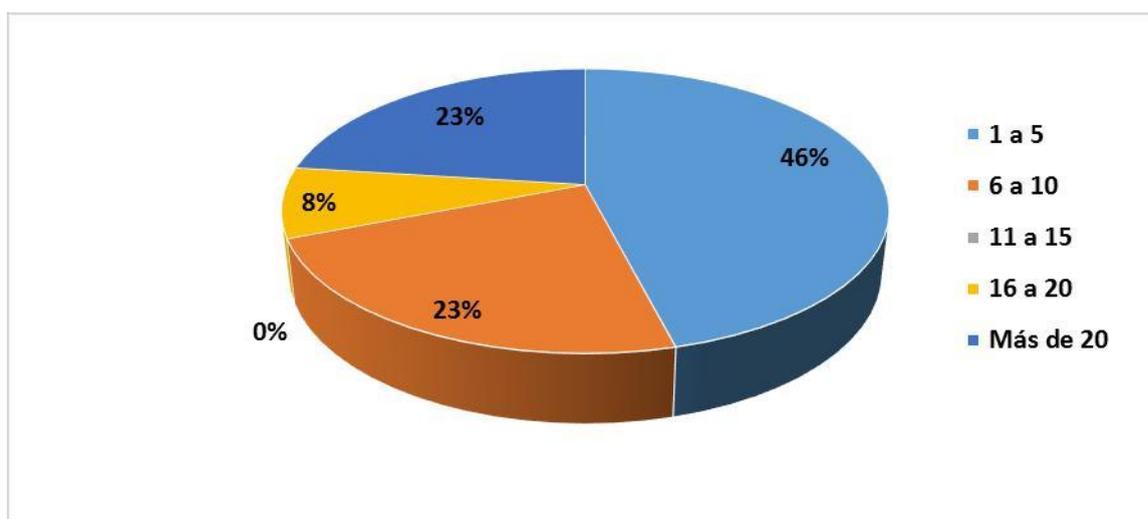
En la tabla 9 y gráfico 7; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca Formalidad de las MYPES en el sector y rubro, respondieron 62% Formal y 38% Informal.

Tabla 10. Número de trabajadores permanentes de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
1 a 5	6	46%
6 a 10	3	23%
11 a 15	0	0%
16 a 20	1	8%
Más de 20	3	23%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 8. Número de trabajadores permanentes de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 10

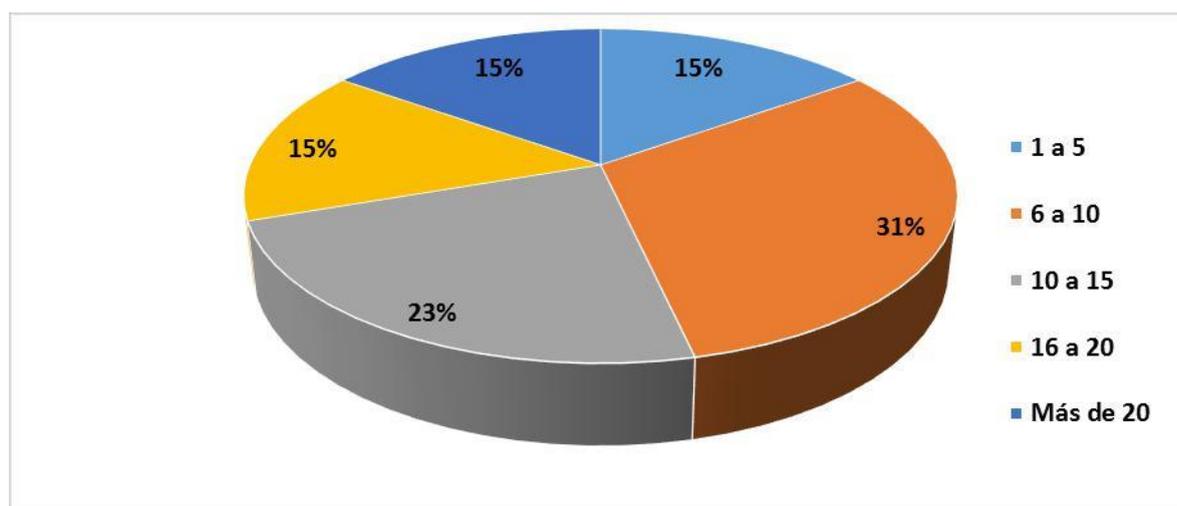
En la tabla 10 y gráfico 8; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Número de trabajadores permanentes de las MYPES en el sector y rubro, respondieron 46% de 1 a 5, 23% de 6 a 10; también 23% más de 20; 8% de 16 a 20 y 0% de 11 a 15.

Tabla 11. Número de trabajadores eventuales de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
1 a 5	2	15%
6 a 10	4	31%
10 a 15	3	23%
16 a 20	2	15%
Más de 20	2	15%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 9. Número de trabajadores eventuales de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 11

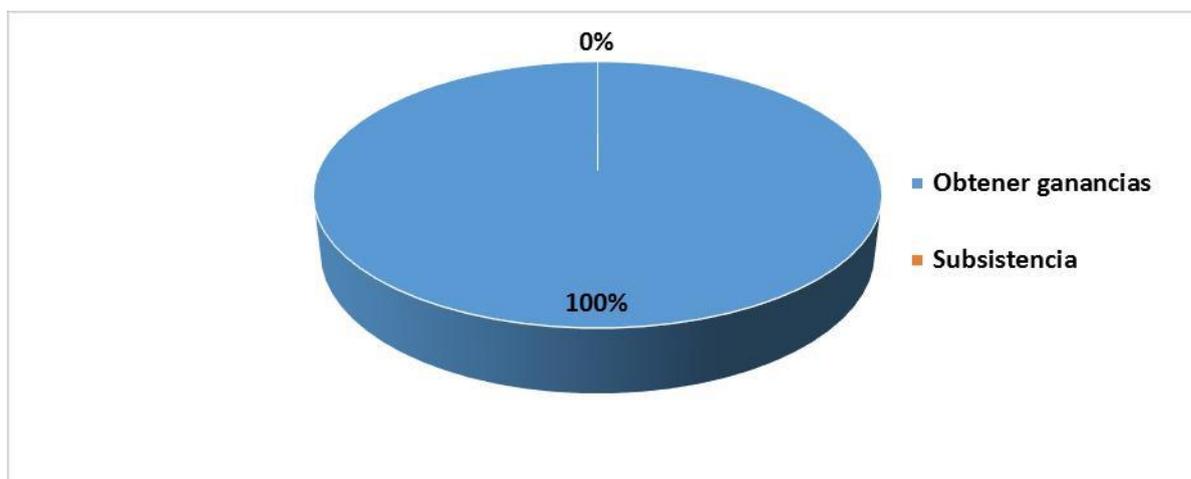
En la tabla 11 y gráfico 9; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Número de trabajadores eventuales de las MYPES en el sector y rubro, respondieron 31% de 6 a 10, 23% de 10 a 15; 15% de 16 a 20; 15% más de 20 y 15% de 1 a 5.

Tabla 12. Motivo de formación de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Obtener ganancias	13	100%
Subsistencia	0	0%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo

Gráfico 10. Motivo de formación de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 12

En la tabla 12 y gráfico 10; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Motivo de formación de las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 100% por obtener ganancias y 0% por subsistencia.

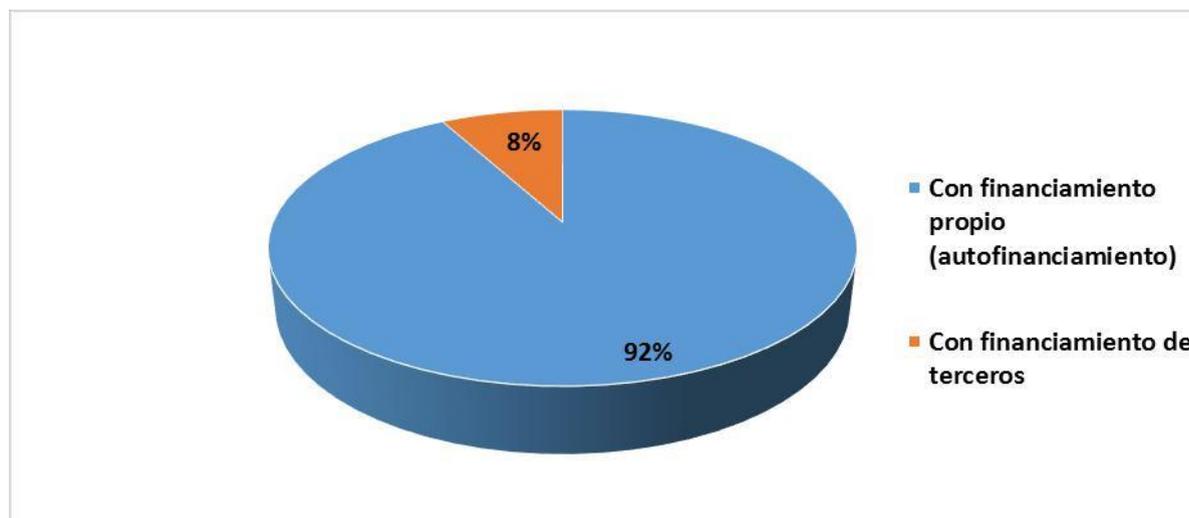
4.1.3. Del Financiamiento de las MYPES

Tabla 13. Financiamiento de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Con financiamiento propio (autofinanciamiento)	12	92%
Con financiamiento de terceros	1	8%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo

Gráfico 11. Financiamiento de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 13

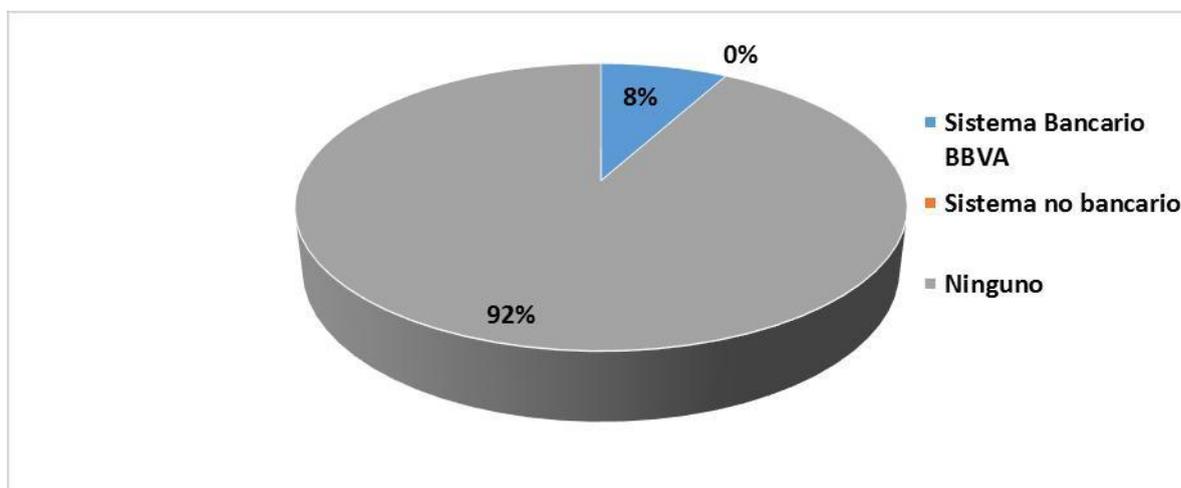
En la tabla 13 y gráfico 11; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Financiamiento de las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 92% con financiamiento propio (autofinanciamiento) y 8% con financiamiento de terceros.

Tabla 14. Tipo de entidades de financiamiento de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Sistema Bancario BBVA	1	8%
Sistema no bancario	0	0%
Ninguno	12	92%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 12. Tipo de entidades de financiamiento de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 14

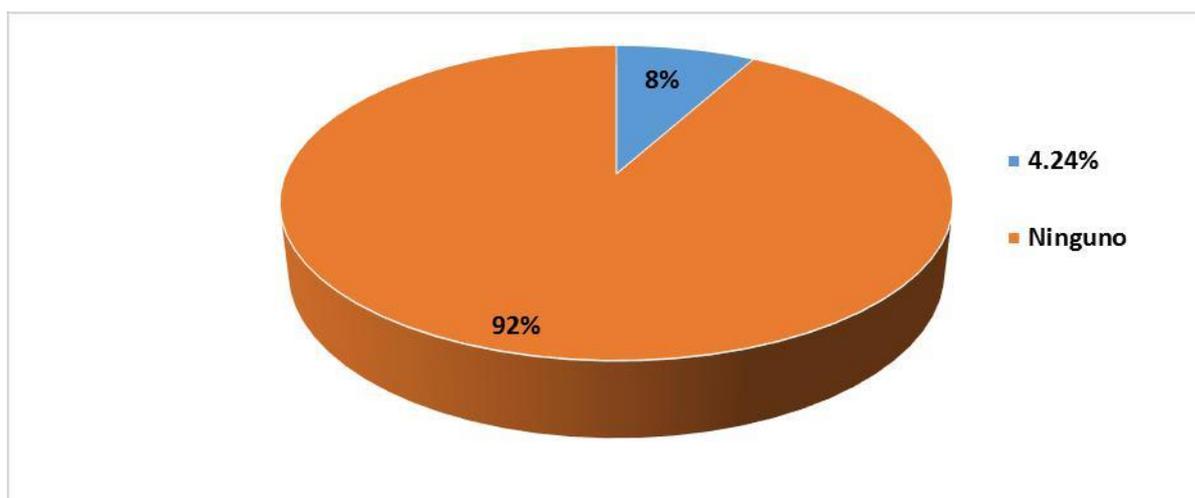
En la tabla 14 y gráfico 12; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Tipo de entidades de financiamiento de las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 92% Ninguno, 8% Sistema Bancario (BBVA) y 0% Sistema no bancario.

Tabla 15. Tasa de interés que pagan las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
4.24%	1	8%
Ninguno	12	92%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 13. Tasa de interés que pagan las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 15

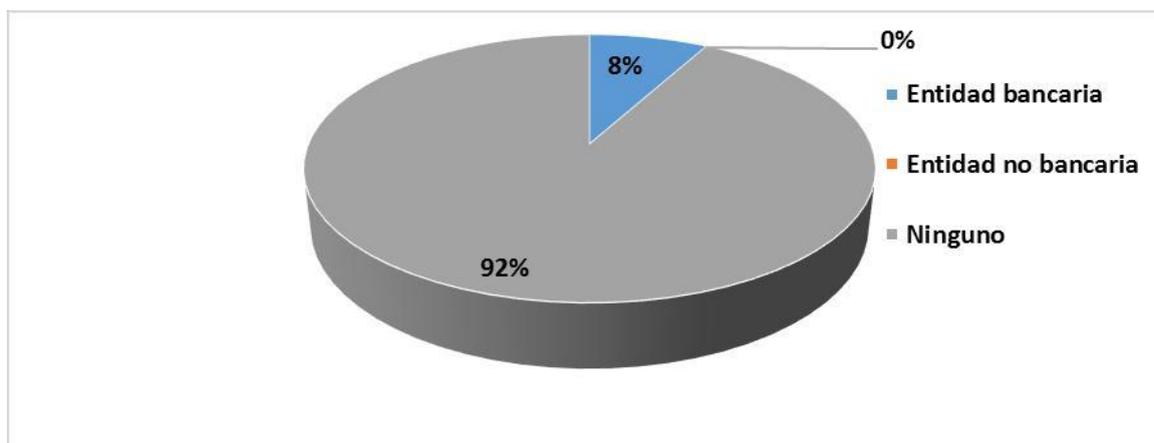
En la tabla 15 y gráfico 13; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de la Tasa de interés que pagan las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 92% Ninguno y 8% respondió 4.24%.

Tabla 16. Entidades bancarias que otorgan facilidades a las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Entidad bancaria	1	8%
Entidad no bancaria	0	0%
Ninguno	12	92%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 14. Entidades bancarias que otorgan facilidades a las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 16

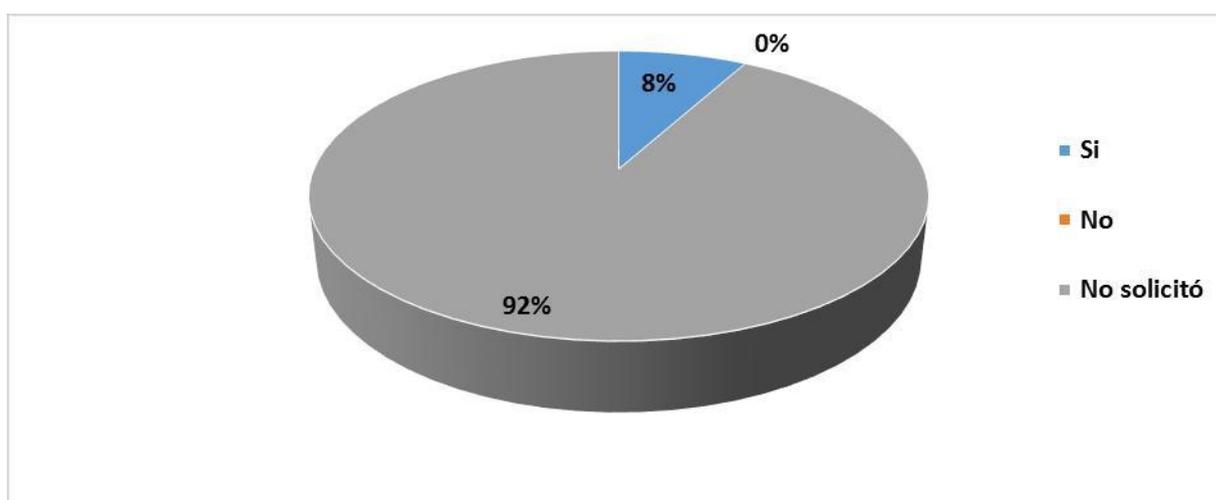
En la tabla 16 y gráfico 14; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de Entidades bancarias que otorgan facilidades a las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 92% Ninguno y 8% Entidad bancario, 0% Entidad no bancaria.

Tabla 17. Entrega de montos solicitados en el financiamiento a las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	8%
No	0	0%
No solicitó	12	92%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 15. Entrega de montos solicitados en el financiamiento a las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 17

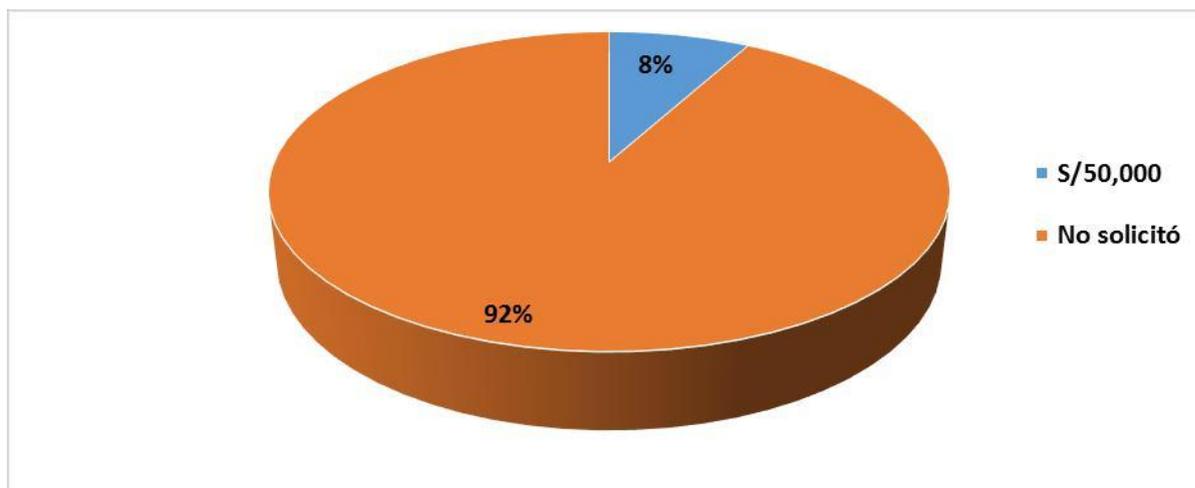
En la tabla 17 y gráfico 15; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de la Entrega de montos solicitados en el financiamiento a las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 92% No solicitó y 8% No le entregaron monto alguno y 0% si le hicieron entrega del monto solicitado.

Tabla 18. Monto promedio del monto otorgado del financiamiento a las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
S/50,000	1	8%
No solicitó	12	92%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 16. Monto promedio del monto otorgado del financiamiento a las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 18

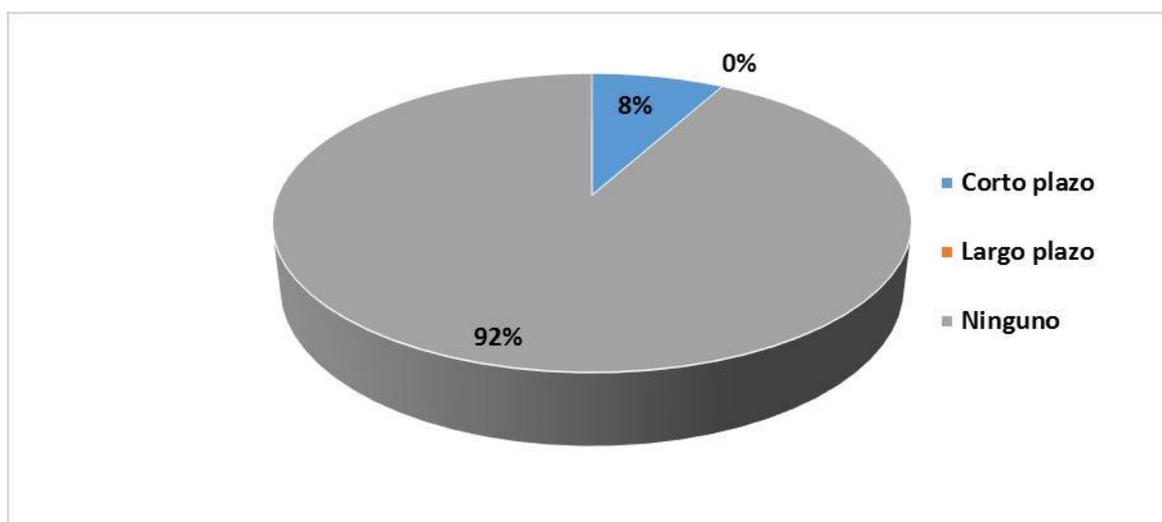
En la tabla 18 y gráfico 16; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Monto promedio del monto otorgado del financiamiento a las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 92%, no solicitó y 8%, S/ 50,000.

Tabla 19. Tiempo del crédito solicitado del financiamiento a las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Corto plazo	1	8%
Largo plazo	0	0%
Ninguno	12	92%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 17. Tiempo del crédito solicitado del financiamiento a las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 19

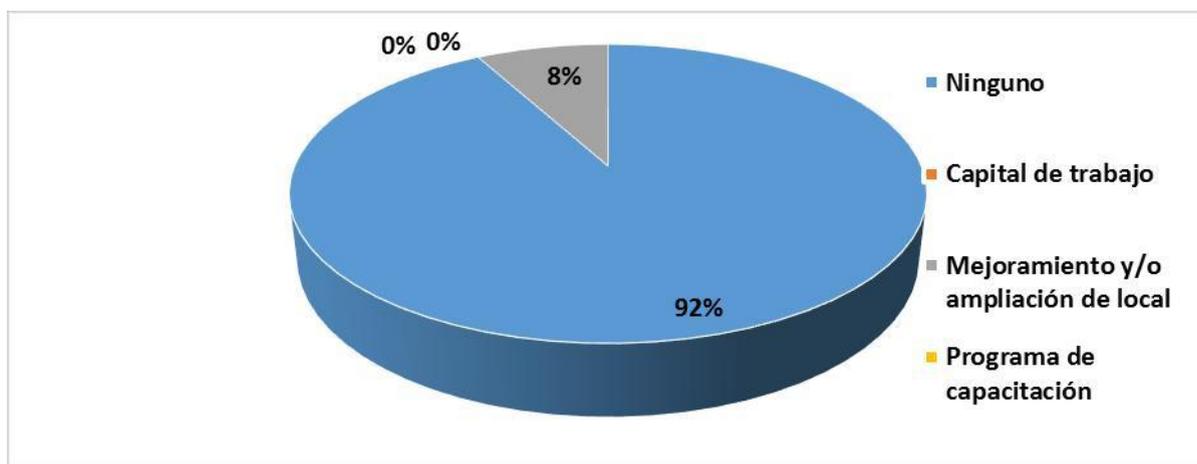
En la tabla 19 y gráfico 17; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Tiempo del crédito solicitado del financiamiento a las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 92%, ninguno y 8% corto plazo y 0% largo plazo.

Tabla 20. En qué fue invertido el crédito de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	12	92%
Capital de trabajo	0	0%
Mejoramiento y/o ampliación de local	1	8%
Programa de capacitación	0	0%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 18. En qué fue invertido el crédito de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 20

En la tabla 20 y gráfico 18; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de En qué fue invertido el crédito de las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 92%, ninguno, y 8% mejoramiento y ampliación de local, 0% Programa de capacitación y también 0% ninguno.

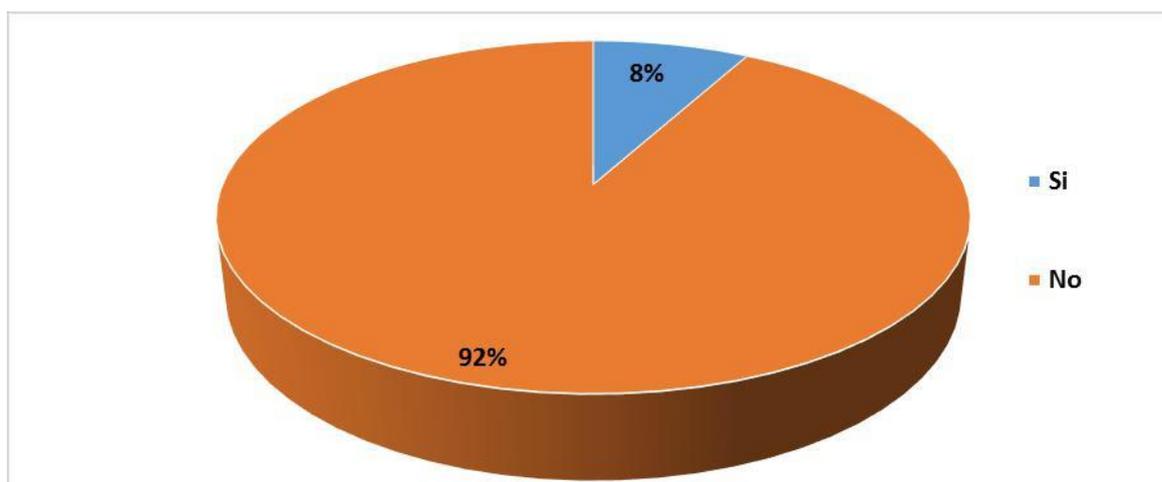
4.1.4. La capacitación en las MYPES

Tabla 21. Capacitación al gerente o representante legal para crédito a las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	8%
No	12	92%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo

Gráfico 19. Capacitación al gerente o representante legal para crédito a las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 21

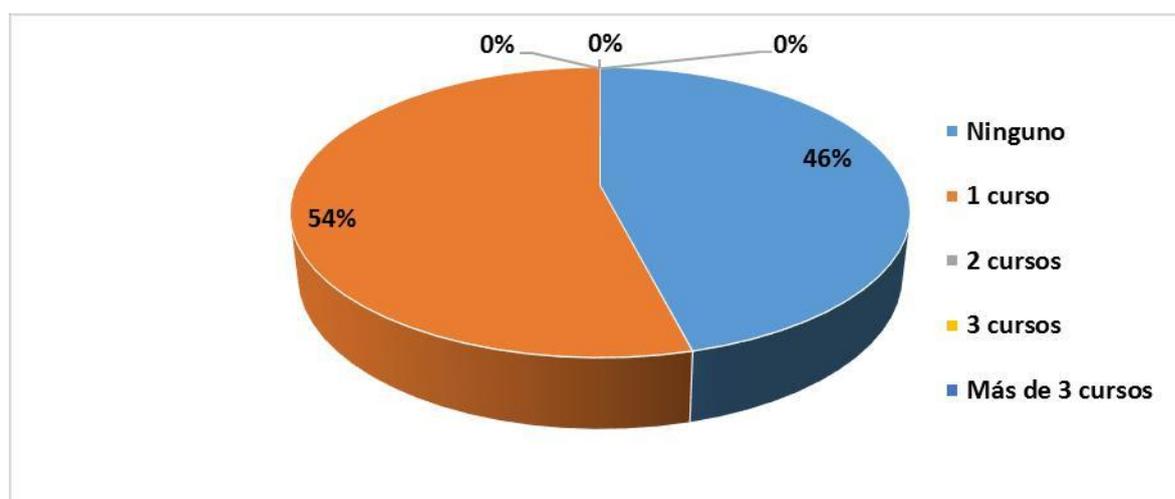
En la tabla 21 y gráfico 19; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de si tuvo Capacitación al gerente o representante legal para crédito a las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 92%, No, y 8% Si.

Tabla 22. Número de cursos en la capacitación al gerente o representante legal de

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	6	46%
1 curso	7	54%
2 cursos	0	0%
3 cursos	0	0%
Más de 3 cursos	0	0%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 20. Número de cursos en la capacitación al gerente o representante legal de las MYPES en el sector y rubro.



Fuente Tabla 22

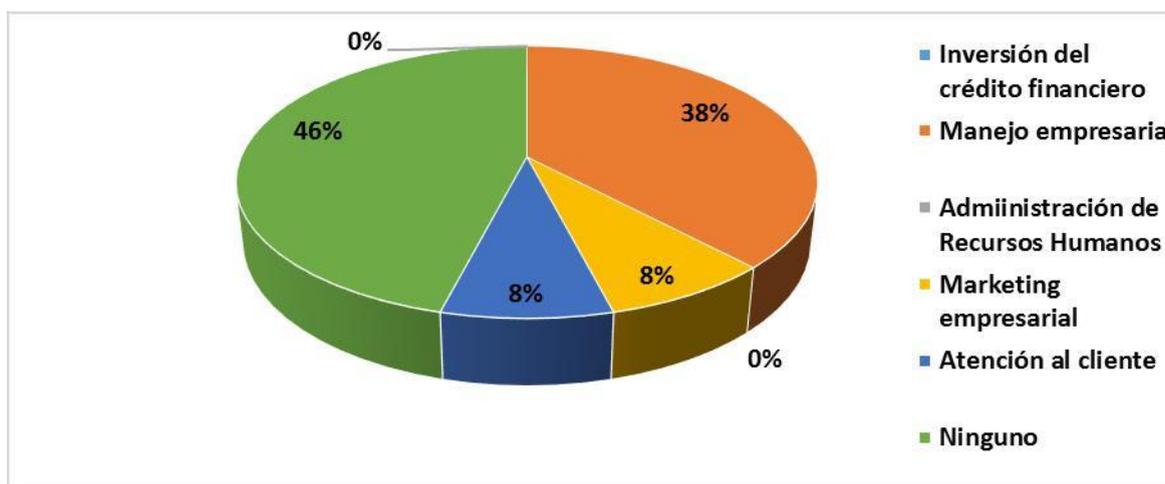
En la tabla 22 y gráfico 20; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca del Número de cursos en la capacitación al gerente o representante legal de las MYPES en el sector y rubro, respondieron el 54% 1 curso, 46% Ninguno, 0% 2 cursos y 0% 3 cursos y 0% más de 3 cursos.

Tabla 23. Tipos de cursos en la capacitación al gerente o representante legal de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Inversión del crédito financiero	0	0%
Manejo empresarial	5	38%
Administración de Recursos Humanos	0	0%
Marketing empresarial	1	8%
Atención al cliente	1	8%
Ninguno	6	46%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo

Gráfico 21. Tipos de cursos en la capacitación al gerente o representante legal de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 23

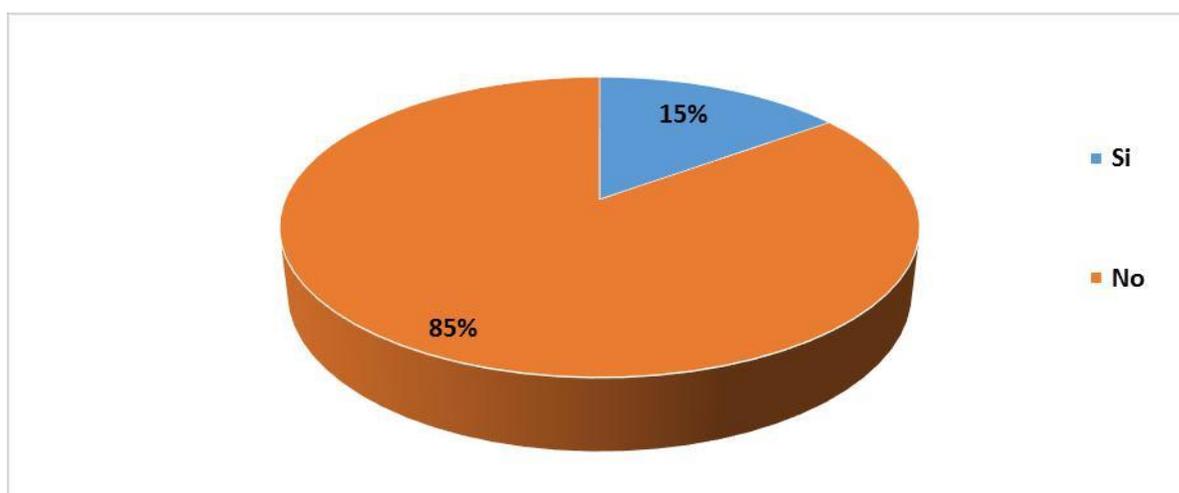
En la tabla 23 y gráfico 21; se observa que, de los 13 microempresarios encuestados, acerca de los Tipos de cursos en la capacitación al gerente o representante legal de las MYPES en el sector y rubro, respondieron 46% Ninguno; 38% Manejo Empresarial; 8% Atención al cliente, 8% Marketing Empresarial, y 0% Inversión del Crédito Financiero, y 0% Administración de Recursos Humanos.

Tabla 24. Capacitación al personal de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	15%
No	11	85%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 22. Capacitación al personal de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 24

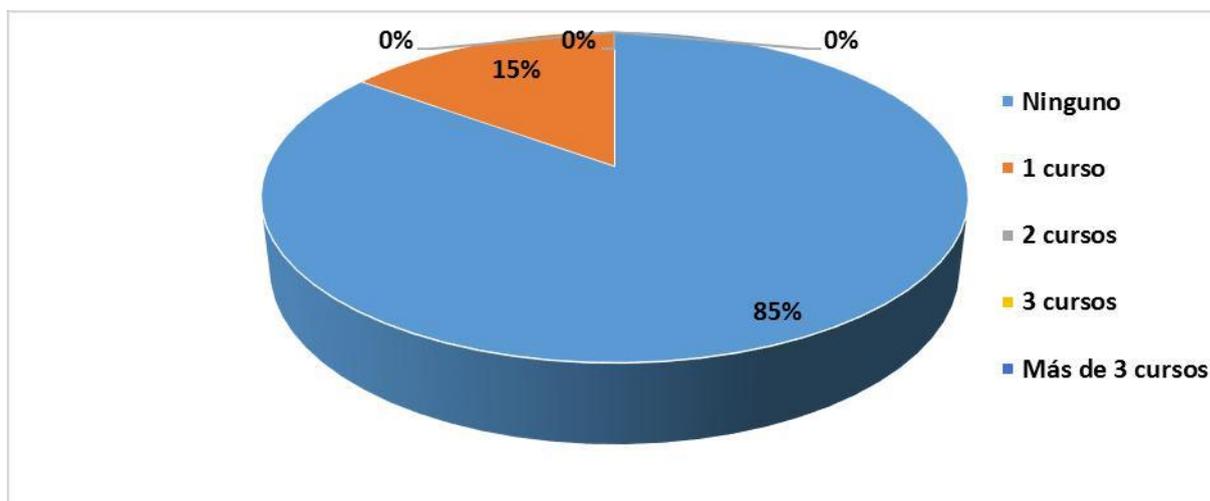
En la tabla 24 y gráfico 22; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de la Capacitación al personal de las MYPES en el sector y rubro, respondieron 85% No y 15% Si.

Tabla 25. Cantidad de cursos de la capacitación al personal de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	11	85%
1 curso	2	15%
2 cursos	0	0%
3 cursos	0	0%
Más de 3 cursos	0	0%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 23. Cantidad de cursos de la capacitación al personal de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 25

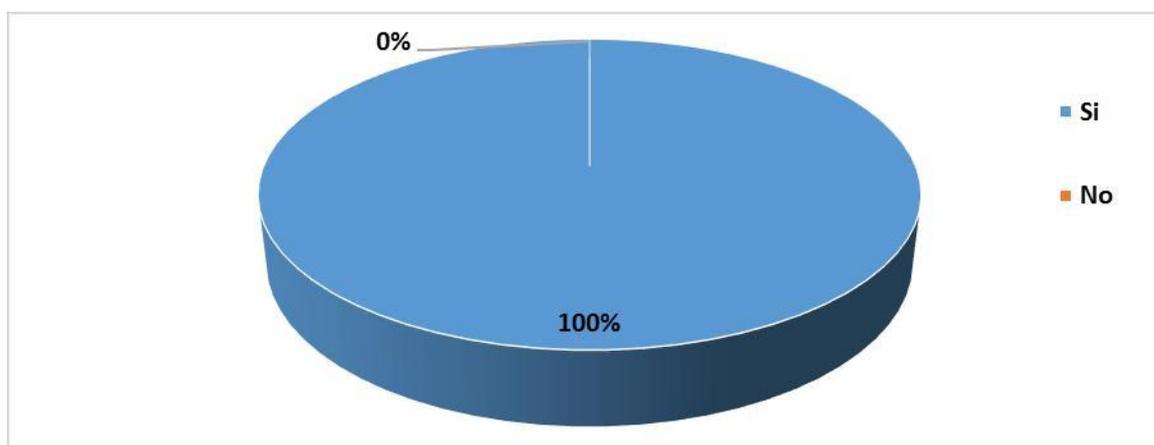
En la tabla 25 y gráfico 23; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de Cantidad de cursos de la capacitación al personal de las MYPES en el sector y rubro, respondieron 85% Ninguno; 15% 1 curso, 0% 2 cursos, 0% 3 cursos y 0% más de 3 cursos.

Tabla 26. Calificación del gerente o representante legal de la capacitación como inversión en las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Si	13	100%
No	0	0%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo

Gráfico 24. Calificación del gerente o representante legal de la capacitación como inversión en las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 26

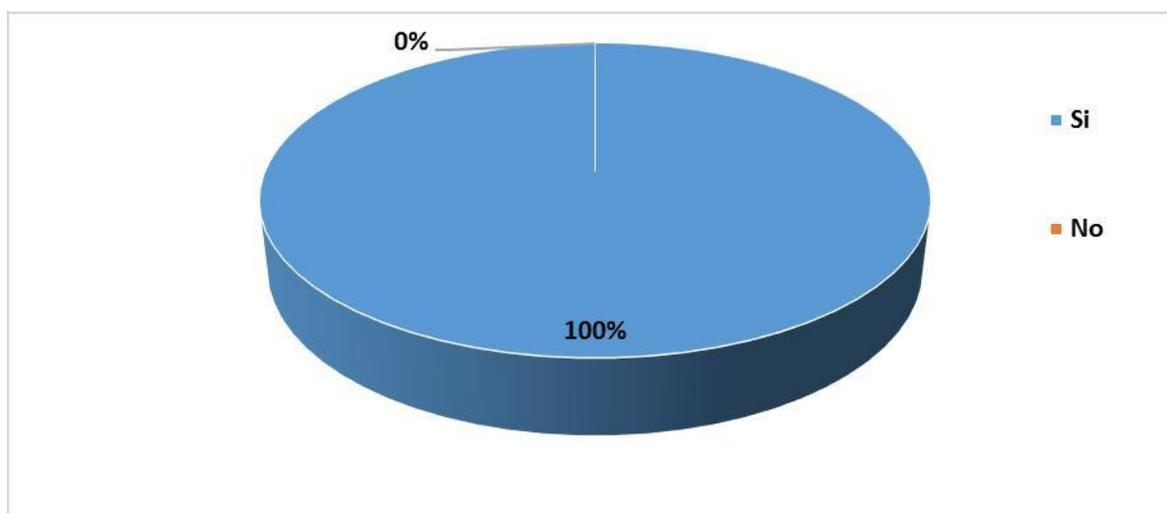
En la tabla 26 y gráfico 24; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de Calificación del gerente o representante legal de la capacitación como inversión en las MYPES en el sector y rubro, el 100% respondió sí y 0% no.

Tabla 27. Calificación del gerente o representante legal de la capacitación como relevante en las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Si	13	100%
No	0	0%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 25. Calificación del gerente o representante legal de la capacitación como relevante en las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 27

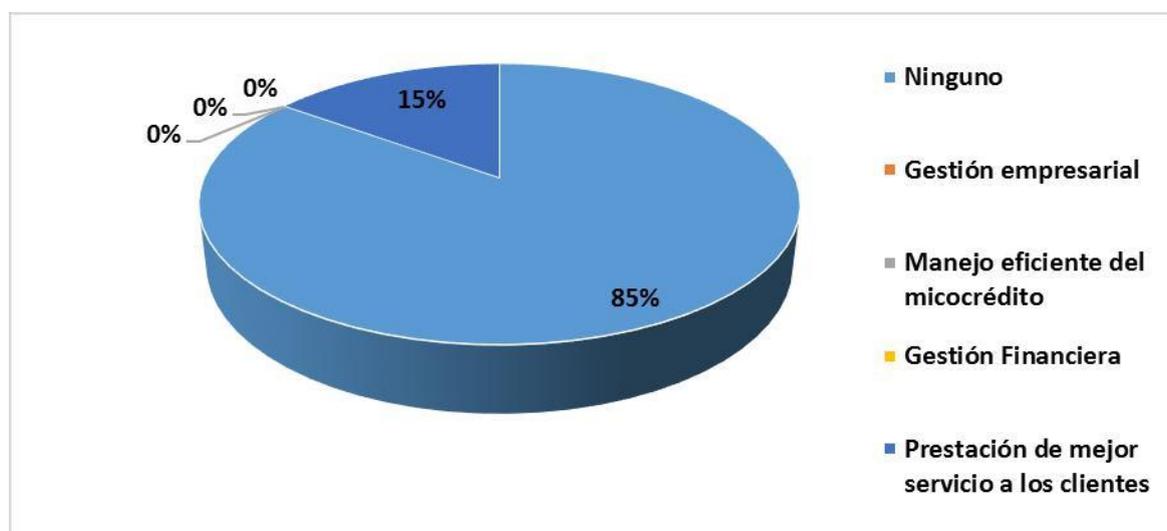
En la tabla 27 y gráfico 25; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de Calificación del gerente o representante legal de la capacitación como relevante en las MYPES en el sector y rubro, el 100% respondió sí y 0% no.

Tabla 28. Temas en los que se capacitaron los trabajadores de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	11	85%
Gestión empresarial	0	0%
Manejo eficiente del microcrédito	0	0%
Gestión Financiera	0	0%
Prestación de mejor servicio a los clientes	2	15%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 26. Temas en los que se capacitaron los trabajadores de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 28

En la tabla 28 y gráfico 26; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de Temas en los que se capacitaron los trabajadores de las MYPES en el sector y rubro, el 85% respondió ninguno y 15% Prestación de mejor servicio a los clientes.

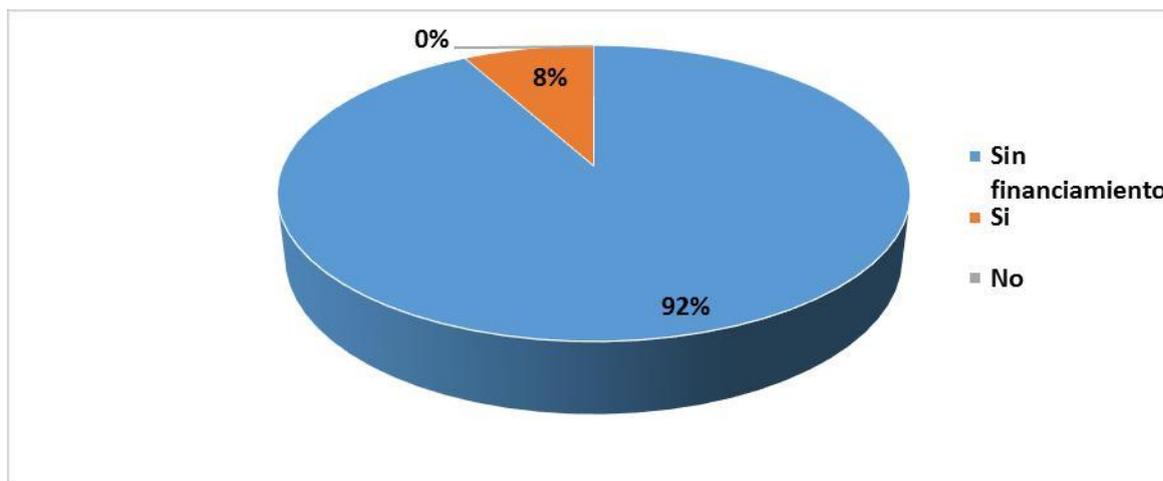
4.1.5. Percepción de la rentabilidad de las MYPES

Tabla 29. Percepción que el financiamiento mejora la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Sin financiamiento	12	92%
Si	1	8%
No	0	0%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 27. Percepción que el financiamiento mejora la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 29

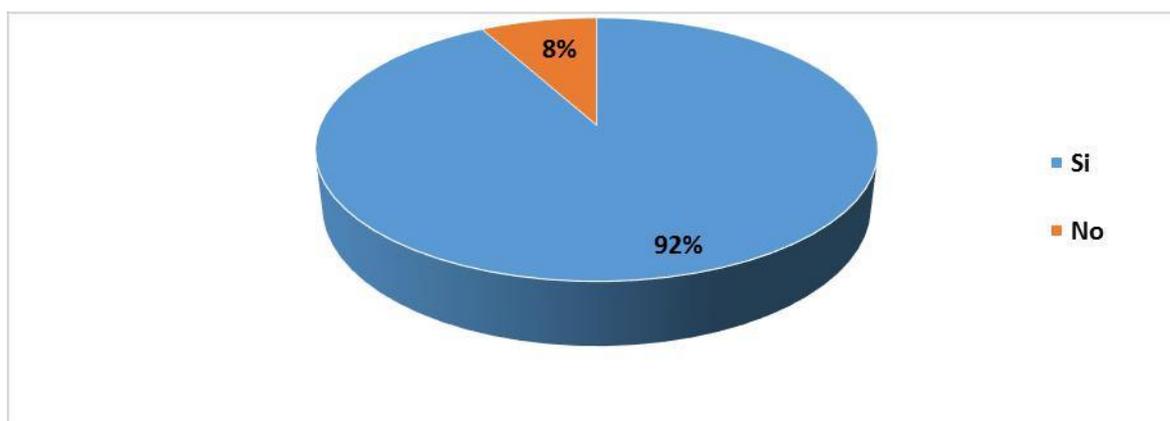
En la tabla 29 y gráfico 27; se observa que, de los 13 microempresarios encuestados, acerca de Percepción que el financiamiento mejora la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro, el 92% respondió sin financiamiento, 8% si y 0% no.

Tabla 30. Percepción que la capacitación mejora la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	92%
No	1	8%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 28. Percepción que la capacitación mejora la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 30

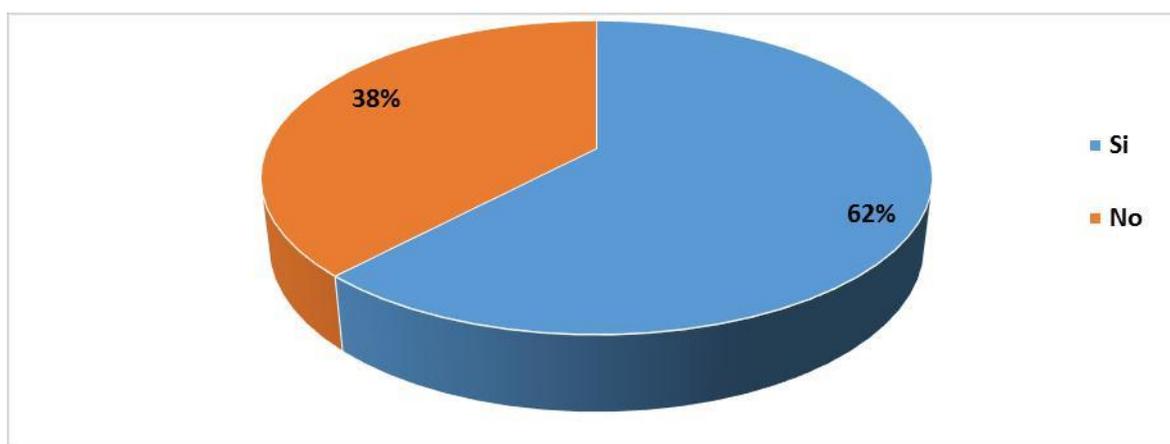
En la tabla 30 y gráfico 28; se observa que, de los 13 microempresarios encuestados, acerca de la Percepción que la capacitación mejora la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro, el 92% respondió sí y 8% no.

Tabla 31. Percepción que ha mejorado la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	62%
No	5	38%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 29. Percepción que ha mejorado la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 31

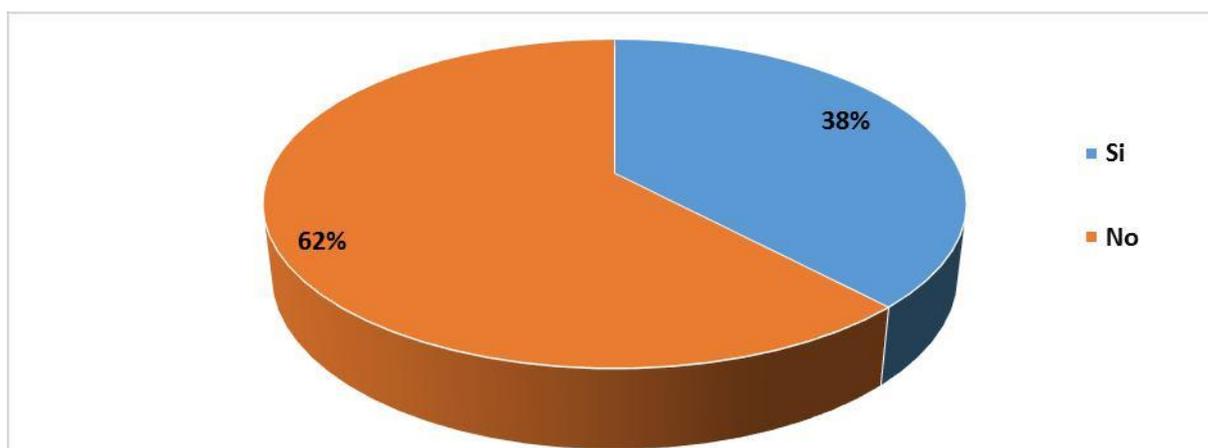
En la tabla 31 y gráfico 29; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de la Percepción que ha mejorado la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro, el 62% respondió sí y 38% no.

Tabla 32. Percepción que ha disminuido la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro

	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	38%
No	8	62%
Total	13	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los microempresarios o representantes legales de empresas de transportes terrestre interprovincial de Satipo.

Gráfico 30. Percepción que ha disminuido la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro



Fuente Tabla 32

En la tabla 32 y gráfico 30; se observa que de los 13 microempresarios encuestados, acerca de la Percepción que ha disminuido la rentabilidad de las MYPES en el sector y rubro, el 62% respondió no y 38% sí.

4.2 Análisis de Resultados

Respecto al perfil de los microempresarios

Los microempresarios del sector comercio rubro transporte interprovincial de Satipo tienen de 30 a 44 años, lo que significa que los microempresarios son adultos. (ver tabla 3), el 62% de los microempresarios son del sexo masculino (ver tabla 4), por lo que podemos decir que la mayoría de los microempresarios son varones, otra característica que el 62% de microempresarios tienen grado de instrucción Secundaria (ver tabla 5), esto quiere decir que las MYPES en estudio están siendo dirigidas por dueños que cuentan sólo con educación secundaria y no son profesiones. El 39% de los dueños y o representantes legales son casados y un porcentaje igual (39%) son convivientes (ver tabla 6), esto nos indica que el 77% tienen familia a su cargo. Y el 69% de los dueños y/o representantes legales tienen como profesión u ocupación el de administrador. (ver tabla 7),

Respecto a las características de las MYPES

El total (100%) de los microempresarios del sector en estudio dijeron tener más de 3 años de actividad empresarial (ver tabla 8). El 62% de las empresas son formales, (ver tabla 9), lo que quiere decir que las MYPES encuestadas están pagando sus impuestos. El 46% de la MYPES encuestadas tienen entre 1 a 5 trabajadores permanentes (ver tabla 10), lo que nos indica que las empresas tienen más de 5 trabajadores permanentes. En cuanto a trabajadores eventuales el 31% tiene entre 6 y 10 trabajadores eventuales y entre 1 y 5 el 15%, (ver tabla 11), lo que quiere decir que la mayoría de las empresas tienen más 10 trabajadores eventuales. La razón por la que existen las MYPES encuestadas es la de obtener ganancias en el total de las empresas (100%) (ver tabla 12),

Respecto al financiamiento

En el 92% de las MYPES encuestadas el financiamiento de las MYPES es propio y sólo en 8% tiene financiamiento de terceros (ver tabla 13). En cuanto al tipo de financiamiento de ese 8% es bancaria (ver tabla 14). La tasa de interés de ese 8% es de 4.24% (ver tabla 15). Para ese mismo 8% es la entidad bancaria la que otorga mayores facilidades (ver tabla 16). Ese mismo 8% manifiesta que el crédito fue por el monto solicitado. (ver tabla 17), y el monto promedio fue de 50,000 soles (ver tabla 18). También el mismo 8% manifiesta que el financiamiento fue a corto plazo (ver tabla 19), y manifestaron también que el financiamiento fue para mejora y/o ampliación del local (ver tabla 20),

Respecto a la capacitación

El 92% de los microempresarios del sector en estudio mencionan que no recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito y el 8% dijeron que si recibieron capacitación (ver tabla 21), esto quiere decir que algunos empresarios después del crédito invirtieron el crédito en su empresa. El 53% de los empresarios encuestados manifestaron que recibieron capacitación en un 1 curso y el 46% restante no recibió ningún curso (ver tabla 22). El 39% de los empresarios encuestados que recibieron capacitaciones, dijeron que los capacitaron en el curso de manejo empresarial y el 8% en marketing empresarial y el otro 8% en atención al cliente (ver tabla 23), quiere decir que lo más importante de los tipos de cursos son manejo empresarial que son la fuente de crecimiento en sus empresas. Por otro lado, en el 85% de los casos los trabajadores no han sido capacitados y sólo el 15% si fue capacitado (ver tabla 24). Este 15% manifiesta que fue capacitado en 1 solo curso (ver tabla 25). El 100% de los dueños y/o representantes legales manifiesta que es inversión el recibir capacitación (ver tabla 26) y también el 92% que la capacitación es

relevante (ver tabla 27).; sin embargo, ningún empresario (100%) capacita a su personal. (ver tabla 28).

Respecto a la rentabilidad

El 8% de los microempresarios del sector en estudio dijeron que sí ha mejorado por el financiamiento recibido en su rentabilidad (ver tabla 29). Estos resultados quieren decir que mejoró notablemente la rentabilidad de la empresa que recibió financiamiento. El 92% de los dueños o representantes legales de la MYPES encuestadas refieren que la capacitación mejora la rentabilidad (ver tabla 30) sin embargo es la percepción que tienen pero que no lo llevan a la práctica. El 62% de los microempresarios del sector en estudio percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejora en el último año. (ver tabla 31)., por lo tanto, el 62% opina que la rentabilidad de su empresa no ha disminuido. (ver tabla 32).

V. CONCLUSIONES

El logro del objetivo general de esta investigación que es: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018 se describió:

1) El perfil de los microempresarios

La edad del 62% de los dueños y/o representantes legales de las MYPES del rubro de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo se encuentra en el rango de 30 a 44 años, el 62% de ellos son del sexo masculino; t a m b i é n q u e el 62% tienen grado de instrucción Secundaria; el 39% de los dueños y/o representantes legales son casados y un porcentaje igual (39%) son convivientes Y el 69% tienen como profesión u ocupación el de administrador.

2) Las características de las MYPES

El total (100%) de los dueños y/o representantes legales de las MYPES del rubro de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo tienen más de 3 años de actividad empresarial. El 62% de las empresas son formales. El 46% tienen entre 1 a 5 trabajadores permanentes En cuanto a trabajadores eventuales el 31% tiene entre 6 y 10 trabajadores eventuales y entre 1 y 5 el 15%. Y la razón por la que existen las MYPES encuestadas es la de obtener ganancias en el total de las empresas (100%).

Enseguida se muestran los resultados por objetivos específicos:

5.1. Respecto al objetivo específico 1: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018.

Donde el 92% de las MYPES encuestadas el financiamiento de las MYPES del rubro de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo es propio y sólo en 8% tiene financiamiento de terceros. En cuanto al tipo de financiamiento de ese 8% es bancaria, la tasa de interés de ese 8% es de 4.24%; para ese mismo 8% es la entidad bancaria la que otorga mayores facilidades; ese mismo 8% manifiesta que el crédito fue por el monto solicitado. y el monto promedio fue de 50,000 soles. También manifiesta que el financiamiento fue a corto plazo y que el, financiamiento fue para mejora y/o ampliación del local.

5.2. Respecto al objetivo específico 2: Describir las principales características de la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018.

El 92% de los empresarios de las MYPES del rubro de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo dijeron que no recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito y el 8% dijeron que si recibieron capacitación. El 53% que recibieron capacitación de un 1 curso y el 46% restante no recibió ningún curso. El 39% que sí recibieron capacitaciones, dijeron que los capacitaron en el curso de manejo empresarial y el 8% en marketing empresarial y el otro 8% en atención al cliente. El 85% de los trabajadores no han sido capacitados y sólo el 15% si fue capacitado Este 15% manifiesta que fue capacitado en 1 solo curso. El 100% de los dueños y/o representantes legales manifiesta que es inversión el recibir capacitación y también el 92% que la capacitación es relevante, sin embargo, ningún empresario (100%) capacita a su personal.

5.3. Respecto al objetivo específico 3: Describir las principales características de la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo, 2018

El 8% de los representantes legales de las MYPES del rubro de transportes terrestres interprovinciales del distrito de Satipo encuestadas dijeron que sí ha mejorado por el financiamiento recibido en su rentabilidad. El 92% de los dueños o representantes legales de la MYPES encuestadas refieren que la capacitación mejora la rentabilidad. El 62% percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejora en el último año, por lo tanto, el 62% opina que la rentabilidad de su empresa no ha disminuido.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Baltodano, V. (2016). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Servicios del Perú: Caso Empresa Venecia Restaurant S.C.R. Ltda de Chimbote, 2014.* para optar el Título Profesional de Contador Público; Chimbote Perú.
- Bazar, J. (2006). *La demanda de crédito en las MYPE industriales de la provincia de Leoncio Prado.* Tingo María: Disponible en:
<http://www.monografias.com/trabajos42/credito-mypes-industrial>.
- Beltrán, L. (2008). *Predicción del crecimiento del micro y pequeñas empresas en Perú.* Perú: Tesis para optar la maestría en la universidad de Bolivia.
- Campos, A. (2016). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Industria, rubro elaboración de productos de Pastelería del Distrito de Chimbote, Provincia del Santa, año 2015;.* para optar El Título Profesional de Licenciado en Administración; Chimbote, Perú.
- Casimiro, A. (2016). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías- Huarmey, 2015;.* para optar El Título Profesional de Contador Público en la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote; Ancash, Perú.
- Curay, M. (2014). *Caracterización del financiamiento en el micro y pequeñas empresas del sector Industrial rubro panaderías de la ciudad de Piura.* Piura.
- Dueñas, D. (2014). *a influencia del Financiamiento crediticio en las MYPE de la ciudad de Huaraz 2013.* . Huaraz: Tesis para optar el título profesional de contador.
- Gallozo, D. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016;.* para optar El Título Profesional de

Contador Público en la Universidad Católica Los Ángeles de
Chimbote; Huaráz, Perú.

- García, M. (2015). *Caracterización del financiamiento, y rentabilidad de las MYP*.
Trujillo:
[www.academia.edu/.../Caracterización_del_financiamiento_y_rentabilidad_d
e_las_M...](http://www.academia.edu/.../Caracterización_del_financiamiento_y_rentabilidad_de_las_M...)
- Hernández, C., Fernández, & Baptista. (2010). *Metodología de la investigación*.
Colombia: Editorial Mc. Graw Hill.
- Hernández, J. (2017). *Financiamiento bancario y su influencia en el desarrollo
empresarial de Las Mypes del Mercado Central Fevacel, Independencia,
Lima 2017*; para obtener El Título Profesional de Licenciada en
Administración en la Universidad César Vallejo; Lima, Perú.
- INEI. (2015). *Perú: Estructura empresarial*. Lima - Perú:
https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales.
- Ley No. 488-08 . (2008). *Ley No. 488-08, que establece un Régimen Regulatorio
para el Desarrollo* y. Lima.
- Lira, P. (2016). *Finanzas y Financiamiento. Las herramientas de gestión que
toda pequeña empresa debe conocer*. Perú: USAID.
- Montenegro, R. (2017). *Relación entre el financiamiento empresarial y la
rentabilidad en las empresas del sector industrial que cotizan en la bolsa de
valores de lima, periodo 2010- 2014*; para optar al grado de en la
Universidad Peruana Unión; Lima, Perú.
- Moreta, E. (2016). *El financiamiento de la Pequeña y Mediana Empresa a través del
mercado*. http://www.up.edu.pe/UP_Landing/alacde2017.
- Quispe, V. (2014). *Incidencia del costo financiero en la Rentabilidad de Las Mypes
de La Provincia de Huancayo*,. para optar El Título Profesional de Contador
Público; Huancayo, Perú.

- Ramírez, T. (1999). *Como hacer un proyecto de investigación*. Caracas:: Panapo.
- Revilla, Y. (2010). *Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo*. Colombia.
- Rubio, J. (2014). *Características de formalización y financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Panaderías, Ciudad de Huamachuco - 2014*”,. para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración en la Universidad Nacional de Trujillo; Trujillo, Perú.
- Sánchez, C. (2011). *Fuentes de financiamiento que utilizan los microempresarios emprendedores que se dedican a un negocio como ingreso para contribuir a la economía familiar en la Ciudad de San Pedro Sula*. previo al grado de Magister en Administración de Empresas con orientación en Finanzas en la Universidad Nacional Autónoma de Honduras.
- Sánchez, H., & Reyes, C. (2002). *Metodología y diseños en la investigación científica*. Lima: Universitaria. Lima - Perú.
- Sierra B.R. (1985). *Técnica de investigación social*. Madrid - España: Editorial Paraninfo.
- Soldevilla. (2013). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del valle río Apurímac. Periodo 2011 – 2012*”. Apurímac.
- Superintendencia de Banca, Seguro y AFP. (2018). *Sistema Financiero peruano*. Lima: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2018>.
- Tamayo, M. (2000). *El proceso de la investigación científica*. México: Limusa Noriega editores. Cujarta edición.
- Valverde , M., & Vásquez, F. (2017). *El financiamiento de las Mypes del sector comercio del Perú: Caso Importaciones Médicas Velsor S. A. C. de Cañete, 2015*; para la Revista Crescendo, Ciencias Contables y Administrativas de la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote; Ancash, Perú.

Vásquez, & León. (2015). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas de compra/venta de repuestos automotrices del distrito de Chimbote*. Chimbote.

Zamora. (2014). *Rentabilidad y ventaja comparativa : un análisis de sistemas de producción de guayaba en el estado de Michoacan*. Mexico : <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/introducción.html>.

ANEXOS

1. Cronograma de actividades

N°	ACTIVIDADES	TIEMPO EN MESES			
		Abr	May	Jun	Jul
01	ELABORACIÓN Y APROBACIÓN DEL PROYECTO DE TESIS				
02	ORGANIZACIÓN				
03	IMPLEMENTACIÓN				
04	EJECUCIÓN				
	Elaboración del marco teórico				
05	ELABORACION Y APROBACION DEL INFORME DE TESIS				
	Elaboración de los instrumentos				
	Aplicación del ,instrumento				
	Procesamiento de datos				
	Análisis e interpretación				
	Redacción del borrador de tesis				
	Revisión y corrección				
07	CONTROL Y EVALUACIÓN				
08	Presentación del informe final				

2. Presupuestos

PARTIDAS	COSTO UNITARIO S/	COSTO TOTAL S/
1. Remuneraciones Asesor estadístico externo	1,000.00	1,000.00
2. Útiles de escritorio	100.00	100.00
3. Acervo bibliográfico <ul style="list-style-type: none">• Fotocopia• Separatas	50.00 200.00	250.00
4. Servicios Movilidad local Impresiones Espiralados Empastes Refrigerios Búsqueda electrónica	100.00 300.00 50.00 50.00 100.00 100.00	700.00
5. Material de laboratorio	50.00	50.00
IMPREVISTOS (10%)	210.00	210.00
TOTAL		2,310.00

3. Financiamiento

El proyecto será autofinanciado.

4. Cuestionarios



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

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las Micro y Pequeñas Empresas del ámbito de estudio.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro empresas de transportes terrestres interprovincial del distrito de Satipo, 2018”**

La información que usted nos 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:/...../2018

Razón Social:.....RUC N°

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

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

1.2 **Sexo:** Masculino..... Femenino.....

1.3 **Grado de instrucción:** Ninguno.....Primaria: Completa..... Primaria
.Incompleta..... Secundaria: Completa..... Incompleta.....
Superior universitaria completa (....) Superior universitaria incompleta (....)
Superior no universitaria: Completa..... Incompleta.....

1.4 **Estado Civil:** Soltero...Casado.....Conviviente....Divorciado.....Otros.....

1.5 **Profesión:**.....

1.6 Ocupación.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

- 2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro.....
- 2.2 Formalidad de las Mypes: Formal (.....) Informal (.....)
- 2.3 Números de trabajadores permanentes.....
- 2.4 Número de Trabajadores eventuales.....
- 2.5 Motivos de formación de la Mype: Obtener ganancias (...) Subsistencia (.....)

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

3.1. Cómo financia su actividad productiva:

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): (.....)

Con financiamiento de terceros: (.....)

3.2. Si el financiamiento es de terceros: A que entidades recurre para obtener financiamiento:

Entidades bancarias (especificar el nombre de la entidad bancaria).....

3.3. Que tasa de interés mensual paga.....

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

3.5. Qué tasa de interés mensual paga a entidades no bancarias.....

3.6. Prestamistas o usureros.....

3.7. Qué tasa de interés mensual paga a prestamistas o usureros.....

3.8. Otros (especificar).....

3.9.

Que tasa de interés mensual paga.....

3.10. **Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito:** Las entidades bancarias (.....) .Las entidades no bancarias (.....) Los prestamistas usureros (.....)

3.11. Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados: Si (....) No (....)

3.12. Monto Promedio de crédito otorgado:

3.13.

tiempo del crédito solicitado:

El crédito fue de corto plazo: (....) Largo plazo: (....)

3.14.

n que fue invertido el crédito financiero que obtuvo: Capital de trabajo (%).....Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....Activos fijos (%).....Programa de capacitación (%).....Otros- Especificar:.....

IV. DE LA CAPACITACIÓN A LAS MYPES:

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

Si.....No.....

4.2 **Cuántos cursos de capacitación ha tenido Ud. en el último año:**

Uno.....Dos.....Tres.....Cuatro.....Más de 4.....

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

Inversión del crédito financiero.....Manejo empresarial.....

Administración de recursos humanos.....

Marketing Empresarial..... Otros Especificar.....

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

Si.....No.....;

Si la respuesta es Sí: Indique la cantidad de cursos.

1 Curso.....2 Curso.....3 Curso.....Más de 3
cursos.....

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

Si..... No.....

4.6 Considera Ud. Que la capacitación de su personal es relevante para su empresa; Si..... No.....

4.7 En qué temas se capacitaron sus trabajadores:

Gestión Empresarial.....Manejo eficiente del microcrédito.....

Gestión Financiera.....Prestación de mejor servicio a los clientes.....

Otros: Especificar.....

V. PERCEPCIÓN DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPEs:

5.1 Cree que el financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad de su empresa: Si.....No.....

5.2 Cree que la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa:

Si.....No.....

5.3 Cree Usted que la rentabilidad de su empresa a mejorado en los últimos años:

Si.....No.....

5.4 Cree Ud. que la rentabilidad de su empresa ha disminuido en el último año: Si (...) No (...)

Satipo, junio de 2018

5. Base de datos de las encuestas

N°	EDAD	GÉNERO	Grado Instrucción	Estado Civil	Profesión Ocupación	Tiempo De Actividad	Formalidad	Trabajadores Permanentes	Trabajadores Eventuales	Motivación Formación	Tipo Financiamiento	De que instituciones obtuvo el crédito
1	2	2	3	3.00	1.00	4	1.00	2	3.00	1.00	1	3
2	2	1	3	2.00	2.00	4	1.00	2	3.00	1.00	1	3
3	3	1	3	2.00	4.00	4	1.00	5	5.00	1.00	1	3
4	2	2	3	1.00	1.00	4	1.00	4	3.00	1.00	1	3
5	1	2	3	1.00	3.00	4	1.00	2	4.00	1.00	2	1
6	2	2	4	1.00	3.00	4	1.00	5	5.00	1.00	1	3
7	3	1	4	2.00	1.00	4	1.00	5	2.00	1.00	1	3
8	2	1	3	3.00	1.00	4	1.00	1	1.00	1.00	1	3
9	2	2	4	3.00	1.00	4	2.00	1	1.00	1.00	1	3
10	3	1	3	2.00	1.00	4	2.00	1	2.00	1.00	1	3
11	2	1	4	2.00	1.00	4	2.00	1	4.00	1.00	1	3
12	2	1	4	3.00	1.00	4	2.00	1	2.00	1.00	1	3
13	3	1	3	3.00	1.00	4	2.00	1	2.00	1.00	1	3

Tasa de interés	Entidades Que otorga mayores facilidades	Crédito fue por el monto solicitado	Monto promedio	Tiempo Del Crédito	Inversión Crédito	Recibió Capacitación	Cantidad Cursos	Temas Capacitación	El personal fue capacitado	Cantidad Cursos Personal
2	3	3	2	3	0	2	1	5	1	1
2	3	3	2	3	0	2	0	6	2	0
2	3	3	2	3	0	1	1	4	1	1
2	3	3	2	3	0	2	0	6	2	0
1	1	1	1	1	2	2	0	6	2	0
2	3	3	2	3	0	2	1	2	2	0
2	3	3	2	3	0	2	1	2	2	0
2	3	3	2	3	0	2	0	6	2	0
2	3	3	2	3	0	2	0	6	2	0
2	3	3	2	3	0	2	1	2	2	0
2	3	3	2	3	0	2	0	6	2	0
2	3	3	2	3	0	2	1	2	2	0
2	3	3	2	3	0	2	1	2	2	0

Capacitación Es Inversión	Capacitación Relevante	Temas Capacitación Personal	Financiamiento mejora Rentabilidad	Capacitación mejora Rentabilidad	Mejora Rentabilidad Empresa	Disminuye Rentabilidad Empresa
1.00	1	4	0	1	1	2
1.00	1	0	0	1	2	1
1.00	1	4	0	1	1	2
1.00	1	0	0	1	1	2
1.00	1	0	1	1	1	2
1.00	1	0	0	1	1	2
1.00	1	0	0	1	2	1
1.00	1	0	0	1	2	1
1.00	2	0	0	2	2	1
1.00	1	0	0	1	1	2
1.00	1	0	0	1	1	2
1.00	1	0	0	1	1	2
1.00	1	0	0	1	2	1

6. Nombre de las empresas

1. TRANSPORTES EDATUR
2. TURISMO CENTRAL S.A.
3. TURISMO RARAZ SAC
4. OLTURSA
5. EMPRESA BUS PERU
6. AGENCIA EXPRESO MOLINA UNION EIRL
7. EMPRESA ETUCSA
8. EMPRESA DE TRANSPORTES Y TURISMO RUQUARA
9. EMPRESA DE TRANSPORTES TUMI DE EORO
10. INVERSIONES VIFONS SAC
11. EMPRESA DE TRANSPORTES LOS ANGELITOS
12. EMPRESA DE TRANSPORTES MGM SAC
13. EMPRESA DE TRANSPORTES TRANS. EXPRESS