

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE
CHIMBOTE**



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

“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas
empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito
de Callería, 2015”

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

AUTOR:

Sandoval Bartra Berlita Yuquin

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2016

1. TÍTULO DE TESIS

“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015”

2. HOJA DE FIRMA DE JURADO

JURADO Y ASESOR DEL INFORME

PRESIDENTE :

SECRETARIO :

ALTERNO :

ASESOR :

3. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.
- A mi asesor Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A todos las personas que contribuyeron a la culminación de este trabajo de investigación.

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico a mis padres por apoyarme de forma incondicional y por quererme.

4. RESUMEN Y ABASTRAC

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, determinar la caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES del sector servicios, rubro estudios de contadores del distrito Callería, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 24 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios.** De las Mypes encuestadas se establece que el 45,8% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 26 a 33 años. El 62,5% de los representantes legales encuestados son del sexo femenino. El 50,0% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción superior universitaria completa. El 50,0% de los de los representantes de la empresa son solteros. El 70,8% de los de los representantes son contadores. **Respecto a las características de las Mypes.** El 50,0% de los de los representantes cumplen el cargo de gerente. El 37,5% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años y el 37,5% tiene 3 a 5 años en el rubro. El 79,2% de las empresas son formales. El 66,7% de las empresas tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes. El 75,0% de las empresas tiene como motivo de su formación para obtener ganancias. **Respecto al financiamiento.** El 62,5% de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 70,8% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 58,3% de las empresas solicitaron cinco créditos el 2015. Al 41,7 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos el 2015. Al 83,3% de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2015. Al 62,5% de las empresas se les otorgó créditos de 10000 a 25000 nuevos soles en el 2015. **Respecto a la rentabilidad** El 33,3% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el capital del trabajo.

Palabras clave: Financiamiento, rentabilidad, Mypes.

ABSTRACT

The present research work, you had like general objective, determining the characterization of the financing of comprehension and profitability of the MYPES of the sector services, item studies of bookkeepers of the district Callería, period 2015. Investigation was descriptive, in order to carry it out a population sample of 24 microenterprises was chosen, whom he applied a questionnaire of 20 questions over himself, using the technique of the opinion poll, obteniéndose the following results: **In relation to the businessmen.** Of the polled Mypes it is established that 45.8 % of legal representatives are adult people since their ages oscillate between 26 to 33 years. 62.5 % of the polled legal representatives are of the feminine sex. 50.0 % of the polled microempresarios have degree of superior university complete instruction. The unmarried men are 50.0 % of the ones of the company representatives. The bookkeepers are 70.8 % of the ones of the representatives. **In relation to the characteristics of the Mypes.** 50.0 % of the ones of the representatives they keep manager's position. 37.5 % of the representatives of the company have between 0 2 years and the 37.5 % has 3 to 5 years in the item. 79.2 % of companies are reliable. 66.7 % of companies have from 1 3 permanent workers. You have 75.0 % of the companies like motive of his formation to obtain profits. **In relation to financing.** 62.5 % of the companies have had the third-party financing. 70.8 % of companies have been financed by municipal boxes. 58.3 % of the companies requested five credits 2015. The 41.7 % of the companies were granted four loans the 2015. I grant to them the 83.3 % of the companies the long-term loan the 2015. They bestowed 25000 new suns in 2015 upon the 62.5 % of the company's credits of 10000. **In relation to the profitability,** 33.3 % of the companies invested the credit granted in the capital of the job.

Key words: Financing, profitability, Mypes.

CONTENIDO

Título de tesis	ii
Hoja de firma de jurado	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	iv
Resumen y abstrac	v
Contenido	vii
Índice de grafico tablas y cuadros	viii
I. Introducción	15
II. Revisión literaria	18
III. Metodología	55
3.1. Diseño de la investigación	55
3.2. Población y muestra	55
3.3. Definición y operacionalizacion de variables e indicadores	56
3.4. Técnica e instrumentos	59
3.5. Matriz de consistencia	60
IV. Resultados	62
4.1. Resultados	62
4.2. Análisis de resultados	91
V. conclusiones.	93
Referencias bibliográficas	95
Anexos	99

6. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

Pág.

Tablas

Tabla N° 01: La edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	62
Tabla N° 02: El sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	63
Tabla N° 03: Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	64
Tabla N° 04: Estado civil de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	65
Tabla N° 05: Profesión de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	66
Tabla N° 06: Ocupación de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	67
Tabla N° 07: Tiempo en el rubro de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	68
Tabla N° 08: Formalidad de la MYPE de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	69
Tabla N° 09: Número de trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	70
Tabla N° 10: Número de trabajadores eventuales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios	

contables del distrito de Callería, 2015	71
Tabla N° 11: Motivo de formación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	72
Tabla N° 12: Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	73
Tabla N° 13: Financiamiento de terceros de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	74
Tabla N° 14: Financiamiento bancario de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	75
Tabla N° 15: Tasa de interés mensual de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	76
Tabla N° 16: Entidades con mayor beneficios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	77
Tabla N° 17: Cantidad de crédito que solicitó el año 2015 los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	78
Tabla N° 18: Cantidad de préstamos otorgados 2015 a los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	79
Tabla N° 19: Créditos otorgados 2015 a los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	80
Tabla N° 20: Tasa de interés 2015 de los representantes de	

las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	81
Tabla N° 21: El crédito fue el monto solicitado 2015 de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	82
Tabla N° 22: Monto de crédito otorgado 2015 los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	83
Tabla N° 23: Cantidad del crédito solicitado por los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	84
Tabla N° 24: Entidad bancaria que otorgó el crédito a los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	85
Tabla N° 25: El crédito fue el monto solicitado por los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	86
Tabla N° 26: Monto de crédito otorgado por los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	87
Tabla N° 27: Crédito otorgado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	88
Tabla N° 28: Tasa de interés que pago los de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	89
Tabla N° 29: Inversión del crédito de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	90

Gráficos	Pág.
Grafico N° 01: La edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	62
Grafico N° 02: El sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	63
Grafico N° 03: Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	64
Grafico N° 04: Estado civil de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	65
Grafico N° 05: Profesión de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	66
Grafico N° 06: Ocupación de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	67
Grafico N° 07: Tiempo en el rubro de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	68
Grafico N° 08: Formalidad de la MYPE de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	69
Grafico N° 09: Número de trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	70
Grafico N° 10: Número de trabajadores eventuales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de	

Callería, 2015	71
Grafico N° 11: Motivo de formación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	72
Grafico N° 12: Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	73
Grafico N° 13: Financiamiento de terceros de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	74
Grafico N° 14: Financiamiento bancario de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	75
Grafico N° 15: Tasa de interés mensual de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	76
Grafico N° 16: Entidades con mayor beneficios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	77
Grafico N° 17: Cantidad de crédito que solicitó 2015 los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	78
Grafico N° 18: Cantidad de préstamos otorgados 2015 a los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	79
Grafico N° 19: Créditos otorgados 2015 a los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	80
Grafico N° 20: Tasa de interés 2015 de los representantes de	

las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	81
Grafico N° 21: El crédito fue el monto solicitado 2015 de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	82
GRAFICO N° 22: Monto de crédito otorgado 2015 de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	83
Grafico N° 23: Cantidad del crédito solicitado de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	84
Grafico N° 24: Entidad bancaria que otorgó el crédito a los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	85
Grafico N° 25: El crédito fue el monto solicitado de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	86
Grafico N° 26: Monto de crédito otorgado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	87
Grafico N° 27: Crédito otorgado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	88
Grafico N° 28: Tasa de interés que pago los de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	

estudios contables del distrito de Callería, 2015	89
Grafico N° 29: Inversión del crédito de los representantes de	
las micro y pequeñas empresas del sector comercio,	
rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	90

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente existen una serie de tendencias globales, que se reflejan con mayor intensidad en el primer mundo (países desarrollados) y condicionan el entorno competitivo de hoy en día, entre los que se destacan: el cambio fundamental de una economía mundial basada en la explotación de recursos naturales y la industria manufacturera, a una que se basa en el valor del conocimiento, la información y la innovación; la rápida globalización de mercados, patrones de comercio, capital financiero e innovación administrativa; el auge y convergencia de las tecnologías financieras, el aumento de las consideraciones ambientales, la expansión acelerada de las tecnologías de la información, la computación y las comunicaciones han creado un mundo de interdependencia instantánea

Todas estas tendencias unidas, crean un medio comercial que en nada se parece al que existía hace algunos pocos años atrás. En un mundo en donde la competencia se ha vuelto tan multifacética e impredecible, ninguna ventaja será capaz de durar, sino que deberá regenerarse constantemente. En esta perspectiva, las Mypes del mundo desarrollado no se han quedado rezagadas, dado que, las grandes empresas y/o corporaciones transnacionales que existen en la actualidad, se iniciaron como Mypes

En América latina y el Caribe, las Mypes son los motores del crecimiento económico, por ello, es preocupación de los gobiernos de turno y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas. Estos instrumentos son fundamentalmente el financiamiento (créditos) y la capacitación. Sin embargo, recién en los últimos tiempos las instituciones financieras bancarias y no bancarias están tomando algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento hacia las Mypes. A este respecto, León de Cermeño y Schereiner en las micro empresas, establecen que, las entidades financieras de los países latinoamericanos tienen que implementar algunos mecanismos financieros favorables para satisfacer las necesidades financieras crecientes de las Mypes.

Las Micro y Pequeña Empresa (MYPE) en el Perú es indiscutible, tanto por su importancia numérica como por su capacidad de absorción de empleo. Los resultados de la Encuesta Nacional de Hogares 2000 – III muestran que una importante proporción de la oferta de mano de obra en la microempresa, aproximadamente el 18.7%, proporción sólo superada por la participación de los trabajadores independientes no calificados (36.7%). En Lima Metropolitana, el 20.7% de la oferta de mano de obra ocupada labora en microempresas y esta participación supera el 30% si se adiciona la pequeña empresa.

En el ámbito urbano, de cada dos asalariados en la empresa privada, uno labora en la microempresa. El gran número de microempresas y la importante proporción la oferta de mano de obra que éstas absorben es una característica que el Perú comparte con otras economías. Tanto los países desarrollados como los subdesarrollados presentan una elevada participación de la microempresa en el universo empresarial así como altas tasas anuales de nacimiento de micro negocios. No obstante, en los países subdesarrollados y particularmente en el Perú, la mayoría de las microempresas presentan serias limitaciones en su desempeño como consecuencia de la baja calificación del empresario y de los trabajadores y de los escasos activos fijos que poseen; así, la microempresa suele mostrar baja productividad, productos de baja calidad, desperdicio de recursos, problemas de comercialización, ingresos reducidos, entre otros, lo cual se traduce en altos índices de subempleo, informalidad y pobreza asociados a este sector.

Estas características explican que diversos investigadores e instituciones hayan elaborado diagnósticos y propuestas de políticas de apoyo y fomento a la microempresa con el fin de mejorar su desempeño y aliviar la pobreza de la población ocupada en ella. Las investigaciones, sin embargo, enfatizan también la existencia de fortalezas y potencial en sectores de la microempresa que, aún compartiendo las debilidades descritas anteriormente, muestran potencial de desarrollo; estas microempresas, debidamente apoyadas financieramente y con servicios de desarrollo, tendrían un papel importante que desempeñar en la construcción de un tejido empresarial moderno y sólido.

En el Perú se encuentra en un crecimiento con visión a corto, mediano y largo plazo. Las inversiones en el sector de servicios al interior del país muestran una preparación de algunos sagaces que observan en el horizonte más divisas, clientes y utilidades, ya que, según Villena 2002, las perspectivas de servicios a nivel mundial para el 2020 son verdaderamente espectaculares. Al respecto, presenta algunas cifras: En el mundo se gastarán en forma diaria 5, 500 millones de dólares. Según cálculos del autor citado, el Perú captará 4, 595 millones de dólares por concepto de servicios y 3, 720 millones de dólares por gasto en el año 2020.

En la Región Ucayali, en la provincia de Coronel Portillo, hay casi todos los rubros de la demanda mundial que especifica Villena, entonces, es necesario empezar a conocer a mayor profundidad este sector que tiene mucho futuro a nivel nacional y regional. Precisamente, nuestra preocupación en la presente investigación es determinar la incidencia (relación) del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro estudios de contadores del distrito de Callería, porque creemos que, sí las Mypes en general y del sector servicio en particular, reciben el financiamiento en forma adecuada y oportuna, y además, sí se las capacita adecuadamente a los empresarios, dichas empresas serán más competitivas y rentables

El trabajo de investigación se ha llevado a cabo en el distrito de Callería, en el rubro estudios de contadores, aplicando a una muestra representativa de gerentes y/o administradores de dichos rubros, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al período 2015.

La investigación contiene las siguientes partes: título de la tesis, hoja de forma del jurado y asesor, hoja de agradecimiento y/o dedicatoria resumen y abstract, contenido, índice de tablas y gráficos como capítulos I. Introducción, II. Revisión de la literatura, III. Metodología, IV. Resultados, V. Conclusiones y los aspectos complementarios, referencias bibliográficas y anexos.

II. REVISIÓN LITERARIA

Planteamiento del Problema

a) Caracterización del problema

Según Hernández (2006), “Las micro y pequeñas empresas” En el contexto de competitividad internacional, las MYPES no sólo tienen la necesidad de ser competitivas internamente, sino que la globalización les exige buscar la competitividad externa y consolidarse como un sector de desarrollo sostenido en la economía, fomentando las alianzas estratégicas, la subcontratación y otros mecanismos que en su conjunto busquen el progreso del sector.

Según el Art.2 de la ley 28015 (2003) la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Salazar (2007), “Micro y pequeñas empresas” dice que el sector de MYPES se ubica mayoritariamente en este esquema en lo que se llaman actividades legales cuyos ingresos no son reportados, aunque es difícil aceptar que se trate de actividades clandestinas. Es posible que un sector seguramente muy pequeño de MYPES; los profesionales y técnicos independientes que actúan por cuenta propia, reporta ingresos y no es informal.

De acuerdo Salazar a la información proporcionada por la SUNAT y usando el indicador De ventas brutas. Las micro y pequeñas empresas formales a nivel nacional Ascenderían a 648,147 empresas y representarían el 98% del universo empresarial Formal nacional en el año 2,004, conformando el estrato empresarial formal más Importante del país. Las micro y pequeñas empresas (MYPES) son consideradas como las principales Generadoras de empleo, Ellas constituyen el 98.69% del total de las empresas que hay en Perú y dan trabajo Al 75% de la población económicamente activa, además aportan el 45% del Producto Bruto Interno (PBI), por eso los especialistas la consideran muy Importante en el desarrollo del país.

Según Vela (2007), “Micro y pequeñas empresas” El país y el mundo avanzan a una velocidad acelerada hacia la Globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del que hacer de la Humanidad y esta situación trae consigo grandes retos a los países y a las MYPES en cuanto a diversos temas como la generación de empleo, mejora de La competitividad, promoción de las exportaciones y sobre todo el crecimiento del país.

Los innegables avances tecnológicos, sobre todo, en electrónica y Microelectrónica, el proceso de globalización han abierto nuevos mercados, se han descentralizado las inversiones, han generado nuevos hábitos de demanda de bienes y servicios; creando nuevos desafíos de competitividad de las Empresas peruanas en general y las MYPE en particular; así por ejemplo: Limitadas capacidades gerenciales, desarticulación empresarial, informalidad, Falta de capital oportuno de trabajo, ausencia de planificación estratégica, uso inadecuado de tecnologías, falta de responsabilidad social, ausencia de una Óptima mezcla comercial, limitado acceso a la información; factores que han Dado origen al crecimiento de problemas que actualmente atraviesan las MYPES en el país.

Es por eso en la actualidad el proceso de una empresa con fines de lucro en sus actividades Son muy pequeñas, estas afectan a sus utilidades sufriendo un crecimiento Cualitativo y cuantitativo para el desarrollo del mismo a menor escala. En la actualidad el concepto de empresa es “Organización pensante con la finalidad de lograr utilidades, ganancias y rentabilidad”; la interrogante es la siguiente: ¿Es verdad que las microempresas nacen para ganar? ¿Qué actividades o estrategias Realizan para alcanzar sus objetivos? Es una preocupación del estado y de la Economía nacional y mundial tener en claro este proceso.

Por otro lado en el continente europeo el término de micro, pequeña y mediana empresa es Utilizado por la nomenclatura Pyme y específicamente está en función de sus Efectivos y de su volumen de negocio o de su balance general anual. En efecto, Los 23 millones de PYME que tiene la Unión Europea representan un 99 % del Total de las empresas y aportan hasta un 80 % del empleo en determinados Sectores industriales, como el textil.

La principal acción que se desenvuelven en su entorno es el factor de crecimiento Y de creación de empleo en la unión europea característicos por poseer en planilla Menos 10 trabajadores.

A lo largo de las dos últimas décadas, el país ha sido testigo de un crecimiento Acelerado del número de micro y pequeñas empresas conducidas por un nuevo tipo de “empresario emergente”. Este segmento de empresas concentra casi la totalidad del crecimiento del empleo reciente. El conocimiento de la dinámica de ese sector implica responder a dos preguntas: ¿Tienen estos empresarios características y Trayectorias similares? ¿Alcanzan un mismo dinamismo y nivel de éxito en la Conducción de sus empresas? La respuesta es no. El nivel de desarrollo de estas Empresas y su crecimiento en términos de empleo, utilidades y

productividad es desigual. Las características de sus negocios, los montos de inversión, la tecnología Incorporada y las estrategias seguidas para su crecimiento, sugieren que existe una Marcada heterogeneidad en el desempeño de los pequeños empresarios y de sus Empresas.

El comentario que transcribimos es una excelente introducción al tema de este Estudio puesto que deja intuir una relación directamente proporcional entre la Competitividad empresarial y la tecnología de gestión empleada para maximizarla .Si bien es cierto que existe un problema social implícito en la capacidad gerencial de los “microempresarios emergentes” y sus emprendimientos, este no es un tema que nos competa, restringiremos el estudio a la explicación estricta de la relación.

Además es Coherente, pragmático y horizontal. Esto es derivado de las mismas acciones que Realizan estas empresas pues en ellas se encuentra un abanico de diversidad y por Consiguiente tiene necesidades diferentes. Las evoluciones que sufre son la Creación de nuevas empresas que a la vez generan crecimiento rápido dispersas en Los grandes mercados, en mercados locales o regionales y claro ejemplo es de España respondiendo a todos los enunciados *Emprendepyme.net*. (2009).

Según Vigil (2008), “Micro y pequeñas empresas” Las MYPES empiezan a germinar en la década de los 80, pero es recién por los años90 que se hacen notar. Después de la caída y el cierre de grandes empresas, las Micro y pequeñas empresas empiezan a generar puestos de trabajo para la Población, si bien desde el 2000 en adelante, ya se nota el movimiento económico que manejan y la posición que tienen en la sociedad, uno de los defectos que hasta Ahora no han podido corregir es su informalidad. Según el Ministerio de la Producción, casi tres cuartas partes (el 72.62 %) trabajan de manera informal. No están constituidas, no tienen trabajadores en planilla, no Tienen póliza, seguros, no tributan,

no están en la facultad de asociarse, no tienen Acceso al sistema financiero, están limitados a realizar negocios al mercado Nacional e internacional, no participan de concursos públicos y no conocen con exactitud sus ganancias y pérdidas.

Además, la Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en el Perú constituyen un Elemento clave para el desarrollo económico y social del país, sin embargo aún no Han superado el 5% de las colocaciones del sistema financiero nacional ni tampoco Han superado las barreras de la formalidad a pesar que tienen bajo su Responsabilidad más del 80% del empleo productivo. Esta débil situación se irá Superando en la medida que la legislación laboral y tributaria sea un real motivador De la formalidad para que el Sistema Financiero pueda orientar los US\$ 9,500Millones de liquidez disponibles.

Por otro lado Huamán (2009), “Empresas peruanas” comenta que el Perú, vive un momento muy expectable en su historia, considerada una de las economías más emergentes. De hecho, los innegables avances en tecnología y el proceso de globalización, han abierto nuevos mercados y creado nuevos desafíos para las empresas peruanas.

De un lado, la apertura comercial promulgada en los últimos años, han permitido incrementar sosteniblemente las exportaciones peruanas y ser uno de los pilares de su crecimiento económico. De otro lado, paulatinamente Las MYPES muestran su potencial en la economía de nuestro país constituyéndose en la base empresarial, más importante del país, considerada también como generadora de empleo. En definitiva, las MYPES constituyen la mejor alternativa para hacer frente al desempleo nacional, especialmente al alarmante desempleo juvenil.

Del Carmen (2010), “Micro y pequeñas empresas” manifiesta que en los últimos años mucho se ha hablado de la microempresa. No es para

menos: del conjunto de micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes), las micro, hoy en día constituyen una parte significativa de la economía del país. Estas organizaciones contribuyen con 40% del empleo en México.

Continua Del Carmen, que la microempresa es un factor económico y social que ha venido cobrando relevancia en las últimas décadas en el mundo entero. En la Unión Europea las microempresas contribuyen con 30% del empleo.

En México, estas organizaciones en esta década de inicio del nuevo milenio, se pueden considerar como la expresión de un proceso de recuperación y reordenamiento de la economía nacional, puesto que es un mecanismo de generación de empleo y de ingresos. Esto significa que también representa independencia económica.

Concluye del Carmen, que la microempresa como tal no es un hecho original de la época actual, puesto que siempre ha existido la cantidad y la expansión de estos emprendimientos en las últimas décadas resulta un hecho económico significativo, que por sí mismo expresa de forma directa cambios en la dinámica económica de México.

Castellanos (2010) “Micro y pequeñas empresas en el Perú” Por otro lado, tenemos a COPEME, como red de promoción de las MYPES en el Perú; es una red que trabaja para conseguir una mayor formalización y Competitividad de las MYPES y su articulación con las economías locales, para Ello desarrolla programas y proyectos que mejoran de manera sostenida la oferta de Servicios de las entidades del sistema financiero para las MYPES en el Perú, estas Entidades son las de Micro finanzas, las de desarrollo empresarial y de desarrollo Económico local.

Así mismo Tantas (2010) “Micro y pequeñas empresas en Anchas” nos dice que las MYPES en la región Ancash 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 la MYPES, no les permite tener capacidad competitiva frente a sus competidores, estas limitantes En la mayoría de los casos es porque los mismo microempresarios tienen poca Valoración a la capacitación y desarrollo empresarial.

Sin embargo MYPES Micro y pequeñas empresas define que la MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

También en el departamento de Ancash, las MYPES, al igual que en todo el Perú Registran altos índices de informalidad, como consecuencia de un complejo sistema Administrativo gubernamental que no permite una celeridad oportuna en los Procedimientos que los usuarios tiene que efectuar en los trámites previos con la Finalidad de cumplir con los requisitos exigidos por ley. Así mismo, el Consejo Regional de las MYPES de Ancash, con la colaboración y participación de sus Miembros integrantes, han elaborado el presente Plan de Promoción y Formalización para la Competitividad y Desarrollo de las MYPES, el mismo que Constituye un documento de gestión con la finalidad de promover el desarrollo, la Formalización y la competitividad de las MYPES en nuestra región.

Por otro lado Villafuerte (2011), “Micro y pequeñas empresas en el Perú” afirma, que no sólo en el Perú es sector de la Micro y Pequeña Empresa [MYPES] es revalorizada y tomada en cuenta dentro del escenario económico. A nivel mundial la revalorización del sector de la MYPES como unidad es productivas de pequeña escala se dan a partir de Los años 1970 debido principalmente a los cambios estructural es como el crecimiento de los servicios. Además sin forma que en Estados Unidos el 40% de las MYPES mueren antes de los 5 años, con las 2/3 partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación. Así mismo da a conocer que existen en los EEUU 221 millones de negocios que generan 129 millones de puestos desempleo y ocupa 5.8 personas por empresa.

En Japón existen un promedio de 9.1 millones de pequeñas empresas que generan 67.2 millones desempleos, el promedio de ocupación por empresas de 7.4 personas .Mientras que en Italia trabajan 5.2 personas por empresas.

Actualmente Las micro y pequeñas empresas – MYPE, juegan un rol muy importante tanto en la economía del Perú, como en nuestra región Ucayali, ya que generan más empleos que las empresas grandes o el propio Estado. Las MYPE empiezan a tomar fuerza en la economía regional gracias a diversas razones.

Quality, Consulting, Associates (2012), “Micro y pequeñas empresas en el Perú” Las MYPES en el Perú tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. Constituyen más del 98% de todas las empresas existentes en el Perú, crea empleo alrededor del 75% de la Población Económicamente Activa (PEA) y genera riqueza en más de 45% del Producto Bruto Interno (PBI). Gestión de Calidad, Resultados, Hoy en día el dominio de habilidades específicas tiene cada vez menos gravitación en La valoración de un

microempresario, en comparación con la habilidad de aprender a desenvolverse en escenarios desconocidos, cambiantes e inesperados. Este hecho obliga a reorientar el proceso educacional en todos sus niveles y las Capacidades de gestión empresarial, a buscar lo esencial y descartar lo accesorio.

Según Aguirre (2012) dijo que la importancia de las pequeñas y medianas empresas (MYPE) para lograr el desarrollo con inclusión social la necesidad de promover un desarrollo territorial basado en el desempeño de las micro, pequeñas y medianas empresas y en su efectiva inserción en los mercados, favoreciendo de esta manera la generación de empleo, la democratización de oportunidades y la participación de los ciudadanos, es decir, la inclusión social. Es importante porque busca que las MYPE ingresen en el mercado para generar empleo y oportunidades a los pobladores del país.

Agrega Aguirre que uno de los factores más importantes de evolución económica, social y política dentro de los países en vías de desarrollo es la creación de empresas, las Mypes lleguen a ser la base de la economía hasta de países desarrollados.

Continúa Aguirre que los cambios en el entorno mundial conllevan a cambios que afectan a la economía y los organismos económicos. Estos cambios o mejor llamados transformaciones, tienen diversas causas y consecuencias, las cuales exigen mayor preparación de parte de los sectores y personal que se encuentran inmersos en los diferentes sectores productivos, para que de esta manera puedan aprovechar el mercado laboral y las oportunidades que brinda el mercado global.

Sin embargo en este análisis podremos decir que las MYPES se han creado como fuentes de empleo de grandes sectores de la población; El Perú y el mundo avanzan a un ritmo acelerado hacia la globalización de su economía, y por ende todos los aspectos que comprometen el que

hacer de la humanidad. Esta cambiante realidad nos plantea retos, tanto a los países como a las MYPES referente a los diversos temas como; la forma de crear nuevas formas de trabajo, hacerlos más competitivos, sobre como impulsar las exportaciones y sobre todo el crecimiento del país a tasas mayores al 7% anual, que es el reto de acuerdo a las políticas de gobierno. El crecimiento de esta tasa, permitiría reducir sustantivamente el 52% de pobreza, el 20% de extrema pobreza y las considerables tasas de analfabetismo que actualmente tenemos. En otras palabras, se puede impulsar el desarrollo en nuestro país, tomando a las MYPES como un soporte económico.

Por otro lado, la crisis económica a la que enfrentamos hace que se marque un nuevo rumbo para empresarios visionarios que consideran que esta situación es en momento de oportunidad para poder afianzar sus negocios, y no lo ven como una amenaza para su organización, y en ese contexto, surgen los retos para las micro y pequeñas empresas. En ese orden de ideas, recomendó a las MYPE, aplicar innovadoras formas de hacer empresa, incursionar en nuevas actividades y estar al tanto de las nuevas propuestas y estrategias que existen en el mercado. De igual modo consideró que el manejo de los recursos humanos en las MYPE es complejo. “Por eso es indispensable que el Estado disponga de una mayor participación mediante los programas de capacitación y asesoría técnica”.

Es por ello que refiriendo a las MYPE dijo; estas demuestran un potencial importante. “Lo más importante es que ese potencial se puede profesionalizar mediante capacitaciones y programas de innovación técnica. Aquí, la idea es que sus profesionales aprendan y promuevan una innovación constante”. En su análisis y respecto a la implementación de los tratados de libre comercio (TLC) y las oportunidades comerciales que se presentarán,

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tienen el financiamiento y la capacitación en el surgimiento de las MYPEs, en cuanto a rentabilidad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad. Asimismo, se desconoce si tienen acceso o no al financiamiento, que tasa de interés pagan, se desconoce si acceden a programas de capacitación, tipos de capacitación, si capacitan al personal, etc. Finalmente, tampoco se desconoce si dichas MyPE en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015?

Objetivos de la Investigación

a. Objetivo generales

Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015.

a. Objetivos específicos

- Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015 .
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015.

- Describir y analizar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015.

Justificación de la investigación

El estudio es importante porque nos permitirá describir las principales características del financiamiento del sector de comercio del distrito de Calleria; Es decir, la investigación nos permitirá tener ideas mucho más concretas de cómo opera el financiamiento en las MYPE del rubro estudiado.

Finalmente, la investigación también se justifica porque servirá de base para realizar otros estudios similares en diferentes sectores productivos y de Comercio del distrito de Calleria de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

b) Marco conceptual

Antecedentes

Broncano, (1999) “Administración y Gestión Gerencial”, En su trabajo de investigación sobre concluye que: Para el desenvolvimiento óptimo en la gestión de Un ente, se debe contar con el profesional idóneo con virtudes, habilidades y Básicamente con capacidad de tomar decisiones al momento que surgen Dificultades, que pueden ser problemas u oportunidades. También nos dice que; Pará lograr una administración óptima se tiene que establecer claramente los fines Objetivos y metas, la organización, dirigir y lograr lo que se persigue, verificar los Resultados e implementar las mejoras. Asimismo, se ha visto por conveniente la Capacitación permanente de los trabajadores a todo nivel de acuerdo a los avances Tecnológicos, para que ninguno sea indispensable y pueda asumir el cargo de otro trabajador y consecuentemente la organización pueda competir en igual de Condiciones con otras entidades y mejorar la calidad de trabajo y servicio que se Brinda.

Sin embargo Broncano dijo que existen determinadas características que determinan la excelencia institucional Como son la fijación de estrategias para enfrentarse al futuro, las cuales van Acompañadas de una buena organización, estilo diferenciado de dirección, el Compartir valores empresariales, buenas relaciones con el personal, buen ambiente Interno de trabajo, etc. Aspectos que debe lograr el Administrador a través de una Buena gestión.

Existen actualmente múltiples corrientes para el logro de la eficiencia de instituciones Tales como la calidad total aplicada a una realidad tal como Japón, la reingeniería que Ha dado resultado en distintas empresas del orbe, la tarea del administrador es Establecer mediante el arte de gestión general los modelos más adecuados para Realidades concretas.

Por lo tanto Broncano recomienda: Capacitación permanente de todos los trabajadores acorde Con los objetivos y los avances tecnológicos, debido a que nos encontramos dentro De la globalización y la competencia es desigual con las empresas extranjeras.

Así mismo Broncano manifiesta que la modernización de la estructura y equipos, del ente económico. Para que se pueda optimizar los trabajos desarrollados acorde a la actualidad y elevar la Calidad administrativa, económica y financiera. Recomienda también realizar Permanentes evaluaciones de gestión a todo nivel para detectar debilidades en el Debido momento. Por último recomienda, propiciar estímulos a los trabajadores y Hacerles sentir que forman parte de la empresa y que son indispensables para la Producción óptima y que a través de los logros ellos también serán beneficiados.

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

Por lo tanto Zapata “somos conscientes de que nuestro sector es un sector Continuamente cambiante, tienes que estar constantemente desaprendiendo Y aprendiendo de nuevo”. Manifiesta en su artículo Las reglas y los esquemas se rompen continuamente Por lo que puedes

quedarte con un mismo esquema porque ese esquema Dentro de un año ya no funcionará.

Por lo que colige el investigador en lo siguiente: en la PYMES debe existir una cultura organizativa abierta, es decir, que permita al director general alentar a los empleados a compartir su conocimiento y que facilite la comunicación entre los miembros de la empresa como fuente de creación interna de conocimiento.

Por otro lado, Vargas, (S.F), evaluó “los factores que afectan el desarrollo de la Mediana empresa en Lima Metropolitana, precisando el papel del Financiamiento, sus instrumentos y mecanismos, de acuerdo a su realidad y Necesidades”. Asimismo estudió cómo mejorar la intervención de los diversos Factores que se oponen al desarrollo de la eficiente formación y capacitación de los recursos humanos, como también la obsolescencia de los equipos e Instalaciones, así como un adecuado mantenimiento, todos estos factores Atentan contra una mayor eficiencia de la producción, dificultando el desarrollo De la mediana empresa en Lima Metropolitana.

Dondero, (2008) “La importancia de las micro empresas en Atlanta” Nos señala que en principio, debemos precisar que resulta inapropiado de establecer un solo e inequívoco concepto de lo que se debe entender por micro y pequeña empresa (MYPES), ya que éste varía dependiendo de la estructura económica, objetivos políticos o de la legislación de cada país. Así por ejemplo, “en un estudio realizado sobre pequeñas empresas, el Instituto de Tecnología de Georgia, Atlanta, identificó más de 50 definiciones en 75 países diferentes”

Sin embargo en nuestro país, así como en otros países de Latinoamérica, ctodavía se continúa con la tendencia de clasificar a las empresas por su tamaño, debido a que entre éstas existen diferencias de diversa índole en niveles de inversión, empleo, tecnología, organización, etc. Empero, se

debe tener en cuenta que la condición de pequeña o gran empresa, siempre dependerá de la condición de las otras empresas con las que se les compare.

Villarán, (2008) “la informalidad en el sector de las micro y pequeñas empresas (MYPES)”, en su trabajo de investigación dice que más de 3 millones 217 mil 479 o el 99.64%, son MYPES; las cuales absorben el 62.1% de la PEA nacional estimada para el mismo año.

De otro lado, según algunos datos presentados por el Ministerio de Trabajo y Promoción Social, la informalidad en el sector de las micro y pequeñas empresas (MYPES), representa el 74.26% del total de MYPES, sumado a ello, está el hecho de que según datos del Comité de la Pequeña Industria de la Sociedad Nacional de Industria; en nuestro país, cada año se crean 300 mil pequeñas y microempresas (MYPES), pero paralelamente a este hecho desaparecen 200 mil MYPES al año; es decir existe un crecimiento del sector de 100 mil empresas aproximadamente. En ese sentido, la información estadística revisada, nos presenta un sector poco institucionalizado, en donde aún se tiene que invertir muchos esfuerzos y recursos públicos para lograr un desarrollo sostenible, de estas unidades económicas de pequeña escala.

Por otro lado la absorción de la PEA (Población Económicamente Activa), las MYPES absorbieron en el año 1999, aproximadamente al 42.23% de la PEA Regional (Centty, 2008), mientras que en el año 2002, ellas dieron empleo o mejor dicho subempleo, al 45.82% de la PEA a nivel regional (Centty, 2008). Finalmente el presente estudio determinó que para el presente año 2011, el tamaño promedio de trabajadores de las MYPES, es de 3.62 trabajadores, y siendo 111 mil 191 MYPES estimadas para el mismo año.

Albújar (2008) “La economía peruana las Mypes” Nos dice que siempre se menciona que en son las mayores generadoras de empleo, además de contribuir con un alto porcentaje del PBI. Sin embargo, también es uno de los sectores con menos apoyo concreto y decidido por parte del gobierno.

Así lo constata esta obra al identificar que prácticamente no existe un sistema nacional de capacitación dirigido a la mejora de la competitividad de la micro y pequeña empresa en el mediano plazo, como sí lo tienen otros países latinoamericanos --Chile, Brasil y México-- , de cuyas experiencias se ha podido identificar que, básicamente, se debe contar con cuatro subsistemas:

Regulatorio; de representación, apoyo y promoción; de proveedores de servicios de capacitación o desarrollo empresarial; y de financiamiento.

Con esta pauta, a través del análisis legal y funcional de las instituciones relacionadas con la mypes y entrevistas a expertos de estas instituciones, los autores diagnostican el estado en que se encuentra el aparato institucional y las políticas de promoción y apoyo a la mypes peruana.

Para resolver estas limitaciones, proponen un sistema nacional de capacitación --mediante un modelo de acciones y estrategias-- que articule eficientemente a todos los actores involucrados con la mypes, en el que exista un organismo regulador que establezca las bases, marque la pauta y fije las normas para que la oferta de capacitación llegue adecuadamente a los demandantes, los micro y pequeños empresarios.

Vázquez, (2008), “la caracterización y financiamiento de la MYPES de sector turismo - rubro restaurantes del distrito de Chimbote” nos dice que los procesos productivos no sólo requieren de equipos y tecnología de punta compatibles con el aprovechamiento productivo de la mano de

obra, sino también de nuevas formas de gestión, organización y capacitación para el trabajo productivo, las cuales, además de propiciar un uso racional y eficiente de los recursos disponibles en las empresas, así como el respeto al medio ambiente, sean capaces de estimular la capacidad de innovación, el potencial creativo y la superación intelectual de los trabajadores. Nos habla de las teorías que han influido en las corrientes de la capacitación como son: Teoría neoclásica, Teoría conductista, Teoría sistemática, Teoría clásica, Teoría humanista, Teoría estructuralista.

Vásquez nos dice que el 100% del micro-empresario manifestaron que la capacitación sí mejoró la rentabilidad de sus empresas. Estos resultados son diferentes a los encontrados por para quien el 60% de las Mypes encuestadas manifestaron que las políticas de atención de créditos incrementaron la rentabilidad de sus Mypes; El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas dijeron que la rentabilidad de su micro-empresa sí mejoró en los dos últimos años Por su parte, Vásquez en un estudio en el sector turismo - rubro restaurantes del distrito de Chimbote llega a las siguientes conclusiones: a) La edad promedio de los representantes legales de las Mypes Encuestadas fue de 42 años y el 54 % fueron del sexo masculino.

Sin embargo Vásquez dice la muestra estudiada predomina la instrucción superior universitaria. c) El 72% de los Mypes del sector turismo estudiadas tienen más de 3 años de antigüedad, destacando el rubro restaurantes con 94.7%. d) Tomando en cuenta el promedio, los máximos y mínimos, podemos afirmar que en la muestra estudiada, el rubro hoteles es estrictamente microempresa (bajo el criterio de número de trabajadores). En cambio, en los rubros restaurantes hay una mezcla de micro y pequeña empresa. e) En los rubros restaurantes y hoteles la tendencia a solicitar crédito a las entidades financieras formales fue creciente. En cambio, en el rubro agencias de viaje la tendencia fue

decreciente. f) En los rubros restaurantes la tendencia de otorgamiento de créditos también fue creciente; en cambio, en el rubro de agencias de viaje la tendencia fue decreciente. g) La tendencia de los montos de créditos otorgados y recibidos ha sido creciente en los rubros Restaurantes; en cambio, en el rubro agencias de viaje la tendencia ha Sido decreciente. h) Las Mypes del sector turismo estudiadas, recibieron créditos financieros en mayor proporción del sistema bancario que del sistema no bancario.

Vásquez, por otro lado dice los créditos recibidos por las Mypes estudiadas han sido invertidos en mayores proporciones en: mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo y activos fijos. j) El 60% de las Mypes encuestadas manifestaron de que las políticas de atención de créditos han incrementado la rentabilidad de dichas Mypes. k) También, el 60% de las Mypes encuestadas percibieron que el crédito financiero contribuyó al incremento de la rentabilidad empresarial. l) Asimismo, el 57% de las Mypes estudiadas manifestaron que el crédito financiero incrementó la rentabilidad en más del 5%, destacando el intervalo de más de 30%, con 16%. ll) Sólo el 38% de las Mypes estudiadas recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito, destacando los hoteles y las agencias de viajes.

Vásquez, Asimismo de las Mypes analizadas solamente el 32% recibieron una capacitación antes del otorgamiento del crédito. n) En cuanto a los cursos recibidos en la capacitación, destacan los Cursos sobre inversión del crédito financiero y marketing empresarial. ñ) En el 48% de las Mypes estudiadas, su personal ha recibido alguna capacitación, destacando el rubro hoteles con 73.7%. o) En el 42% de las Mypes encuestadas, su personal ha recibido una capacitación, destacando también el rubro hoteles con 68.4%. p) La tendencia de la capacitación en la muestra de las Mypes estudiadas fue creciente, destacando el rubro de hoteles. q) El 68% de la muestra estudiada indica que las

capacitaciones recibidas por su personal ha sido considerada como una inversión, destacando las agencias de viaje con 100% y los hoteles con 94.7%. r) El 60% de las Mypes del sector turismo estudiadas considera que las capacitaciones a su personal fue relevante, destacando el rubro hoteles con 89.5%. s) El 54% de la muestra analizada han recibido capacitación en prestaciones de mejor servicio al cliente. t) El 60% de los restaurantes estudiados consideran que la principal causa de la demanda de su servicio fue el sabor. u) El 47.4% de los hoteles estudiadas consideran que las principales causas de la demanda de su servicio fueron la publicidad y el precio.

Por otro lado, Sagàstegui (2009) “las MYPES en el sector servicios - rubro pollerías del distrito de Chimbote” llega a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios: a) La de edad promedio de los representantes legales de las Mypes encuestados es de 41.67 años b) El 66.7% de los representantes legales encuestados es del sexo femenino. c) El 33.3% de los empresarios encuestados tiene grado de instrucción superior no universitaria y universitaria respectivamente.

Respecto al financiamiento: d) El 33.4% de las Mypes encuestadas recibieron créditos financieros en el año 2008; en cambio en el año 2009 sólo el 16.7% recibieron crédito. e) El 33.4 % de las Mypes encuestadas dijeron que obtuvieron crédito del sistema no bancario. f) La tasa de interés que cobró la Caja Municipal fue 8.38% mensual, no se especifica qué tasa de interés cobró Credichavín. g) El 100% de las Mypes que recibieron crédito invirtieron dicho crédito en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales y el 50% dijeron que invirtieron en activos fijos y capital de trabajo, respectivamente. h) El 33.3% de los Representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que el microcrédito Financiero sí contribuyó al mejoramiento de la rentabilidad de sus empresas y el 66.7% no respondieron. i) El 16.3% de los representantes legales de las Mypes encuestadas dijeron que la

rentabilidad de sus empresas se incrementó en 5% y 15% respectivamente.

Respecto a la capacitación: a) El 50% de los empresarios encuestados dijeron que sí recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito y el 50% dijeron que no recibieron capacitación. b) El 33.3% de los empresarios encuestados manifestaron que recibieron capacitación una vez, dos veces y más de cuatro veces, respectivamente. c) El 66.66% de los empresarios encuestados que recibieron capacitaciones, dijeron que los capacitaron en el curso de inversión del crédito financiero y el 33.33% dijeron que recibieron capacitaciones en los cursos de marketing empresarial y en atención al cliente, respectivamente.

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

Respecto a la rentabilidad empresarial: a) El 83% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que la capacitación sí mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 17% dijeron que no. b) El 100% de los representantes legales

De las Mypes encuestados dijeron que la rentabilidad de sus empresas sí mejoró. c) El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados dijeron que la rentabilidad de sus empresas no disminuyeron.

Balbuena, (2009) “las Micro y Pequeñas Empresas” se las puede definir en 3 tipos:

Mypes de Acumulación: Las Mypes de acumulación, tienen la capacidad de generar utilidades para mantener su capital original e invertir en el crecimiento de la empresa, tienen mayor cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.

Mypes de Subsistencia: Las Mypes de subsistencia son aquellas unidades económicas sin capacidad de generar utilidades, en detrimento de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria. Estas empresas proveen un “flujo de caja vital”, pero no inciden de modo significativo en la creación de empleo adicional remunerado.

Nuevos Emprendimientos: se entienden como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos. El plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para mejorar y hacer más competitivas las empresas.

c) Bases Teóricas:

Teoría del financiamiento

Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones siendo incluso a veces contradictorios.

Modigliani & Miller (1958), con su “Teoría de Financiamiento”, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

La tesis de M&M se fundamenta en tres proposiciones las cuales son:

Proposición I de M&M., Explica que el “valor de la empresa” sólo dependerá de la capacidad generadora de renta de sus activos sin importar en absoluto de dónde han emanado los recursos financieros que los han financiado; es decir, tanto el valor total de mercado de una empresa como su costo de capital son independientes de su estructura financiera, por tanto, la política de endeudamiento de la empresa no tiene ningún efecto sobre los accionistas (Brealey y Myers, 1993).

Proposición II de M&M., Explica que “la rentabilidad” esperada de las acciones ordinarias de una empresa endeudada crece equitativamente a su grado de endeudamiento; es decir, el rendimiento probable que los accionistas esperan obtener de las acciones de una empresa que pertenece a una determinada clase, es función lineal de la razón de endeudamiento (Brealey y Myers, 1993).

Proposición III de M&M., Explica que “la tasa de retorno” de un proyecto de inversión ha de ser completamente independiente a la forma como se financie la empresa, y debe al menos ser igual a la tasa de capitalización que el mercado aplica a empresas sin apalancamiento y que pertenece a la misma clase de riesgo de la empresa inversora; es decir, la tasa de retorno requerida en la evaluación de inversiones es independiente de la forma en que cada empresa esté financiada (Fernández, 2003).

Modelo del Trade-off o Equilibrio Estático.

Esta teoría, sugiere que la estructura financiera óptima de las empresas queda determinada por la interacción de fuerzas competitivas que presionan sobre las decisiones de financiamiento. Estas fuerzas son las ventajas impositivas del financiamiento con deuda y los costos de quiebra. Por un lado, como los intereses pagados por el endeudamiento son generalmente deducibles de la base impositiva del impuesto sobre la renta de las empresas, la solución óptima sería contratar el máximo posible de deuda.

Sin embargo, cuanto más se endeuda la empresa más se incrementa la probabilidad de enfrentar problemas financieros, de los cuales el más grave es la quiebra.

Por lo tanto es importante comentar que la teoría del trade-off no tiene un autor específico, ya que esta teoría agrupa a todas aquellas teorías o modelos que sustentan que existe una mezcla de deuda-capital óptima, que maximiza el valor de la empresa, que se produce una vez que se equilibren los beneficios y los costos de la deuda.

La teoría del trade-off no puede explicar por qué las empresas con mucha rentabilidad financiera dentro de un mismo sector optan por financiarse con fondos propios y no usan su capacidad de deuda, o el por qué en naciones donde se han desgravado los impuestos o se

reduce la tasa fiscal por deuda las empresas optan por alto endeudamiento. Por lo tanto todavía no existe un modelo que logre determinar el endeudamiento óptimo para la empresa y por ende a mejorar la rentabilidad financiera desde la óptica de la estructura financiera.

La Teoría de la Jerarquía Financiera

(Pecking Order Theory)

La teoría sobre jerarquización de la estructura de capital (Myers y Majluf, 1984), “La Teoría de la Jerarquía Financiera” se encuentra entre las más influyentes a la hora de explicar la decisión de financiación respecto al apalancamiento corporativo. Esta teoría descansa en la existencia de información asimétrica (con respecto a oportunidades de inversión y activos actualmente tenidos) entre las empresas y los mercados de capitales. Es decir, los directores de la organización a menudo tienen mejor información sobre el estado de la compañía que los inversores externos. Además de los costos de transacción producidos por la emisión de nuevos títulos, las organizaciones tienen que asumir aquellos costos que son consecuencia de la información asimétrica. Para minimizar éstos y otros costos de financiación, las empresas tienden a financiar sus inversiones con autofinanciación, luego deuda sin riesgo, después deuda con riesgo, y finalmente, con acciones.

La teoría de financiamiento de la jerarquía de preferencias (Pecking Order) toma estas ideas para su desarrollo y establece que existe un orden de elección de las fuentes de financiamiento. Según los postulados de esta teoría, lo que determina la estructura financiera de las empresas es la intención de financiar nuevas inversiones, primero internamente con fondos propios, a continuación con deuda de bajo riesgo de exposición como la bancaria, posteriormente con deuda

pública en el caso que ofrezca menor su valuación que las acciones y en último lugar con nuevas acciones.

Gitman (1996), manifiesta que “el financiamiento” viene siendo el conjunto de recursos monetarios financieros utilizados para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Es por ello que el financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo.

Por lo tanto esto da como consecuencia que una empresa podrá hacer frente a sus planes de inversión mediante el empuje inicial previsto por la inyección de recursos iniciales, suministrado por fuentes de dinero internas o externas. Las fuentes de financiamiento de las empresas son herramientas claves para proporcionar la fortaleza económica de las mismas y su competitividad en el tiempo.

Briceño (2000), manifiesta que “el financiamiento” se divide 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 le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.

Crédito bancario: Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.

Pagaré. Es un instrumento negociable el cual es una "promesa"

incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante del pagaré, comprometiéndose a pagar a su presentación, o en una fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero en unión de sus intereses a una tasa especificada a la orden y al portador.

Línea de crédito: Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.

Papeles comerciales: Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.

Financiamiento por medio de la cuentas por cobrar: Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

Financiamiento por medio de los inventarios: Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir.

El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:

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

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

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

Arrendamiento Financiero: Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes

Teorías de la capacitación

S.f (2011), “Teorías de la capacitación” afirma que se analiza el concepto de “capacitación desde la perspectiva de algunas teorías de aprendizaje con el propósito de aclarar la influencia que puede tener el entrenamiento de los trabajadores en el mejoramiento de sus competencias laborales y en el desempeño global de la organización. Se da una mirada a las condiciones de contexto organizacional y cultural para que las personas liberen su potencial y asuman la administración de los puestos de trabajo. Se establece que es necesaria la transformación organizacional para que las empresas generen las condiciones favorables a la autonomía y el aprendizaje continuo. Se indica que el enfoque actual de la capacitación se caracteriza por el desarrollo de competencias y, al final, se concluye cómo debe orientarse la capacitación desde los modelos de gestión centrados en las personas, de modo que los trabajadores mejoren su desempeño en el puesto de trabajo.

Chacaltana (2005), “Teorías de la capacitación” nos da a conocer las teorías sobre la capacitación laboral:

Teorías sobre capacitación laboral en la firma

La capacitación proporcionada por el empleador es uno de los tópicos donde ha habido más desarrollo teórico en la economía laboral durante las últimas décadas. La teoría predominante es la teoría del capital humano, la cual tiene diversas variantes, pero también existen algunos desarrollos interesantes del análisis institucionalista. En lo que sigue revisaremos los principales postulados de cada una de estas teorías.

La teoría de las inversiones en capital humano

La teoría dominante en cuanto a inversiones en capacitación de la mano de obra es la teoría del capital humano planteada por Becker (1964)⁶. Esta teoría ha evolucionado en el tiempo, pues fue concebida inicialmente para explicar aspectos del ciclo de vida de las personas, pero recientemente tiende a enfocarse en decisiones estratégicas entre empleadores y empleados al interior de las firmas (Leuven, 2001).

Esta teoría concibe a la capacitación como una inversión para el empleador y los trabajadores: esta puede incrementar la productividad del trabajo esperada en la firma pero se tiene que incurrir en costos. Es decir, como en toda inversión las inversiones en capital humano producen tasas de retorno, los cuales tienen que ser comparados con sus costos. Estos costos pueden ser costos directos o costos de oportunidad.

La teoría estándar: capacitación en condiciones de competencia perfecta

El modelo estándar sobre inversiones en capacitación de la mano de obra, fue propuesto en uno de los trabajos pioneros de Becker (1964). El modelo básico asume que los mercados de trabajo y de bienes finales son competitivos.

Ampliando el modelo: capacitación bajo competencia imperfecta

El modelo básico de competencia perfecta es bastante elegante pero esencialmente teórico y, por problemas de información, es bastante difícil evaluar empíricamente sus predicciones principales. Estudios recientes han encontrado algunas anomalías con esta teoría, entre las cuales destacan dos. La primera de ellas tiene que ver con algunos estudios (Noll, 1983; Stern and Ritzén, 1991; Osterman, 1993) en los que se ha encontrado que por lo menos en países como Japón, Alemania y USA, muchas empresas ofrecen prácticas o pasantías a nuevos entrantes al mercado de trabajo, en las cuales se brinda capacitación general y son las empresas quienes pagan por esta capacitación. La segunda anomalía, es el otro extremo, y tiene que ver con una práctica bastante extendida en las que ciertos empleadores no capacitan a aprendices pero a la vez les pagan poco, beneficiándose así más de su producto marginal durante su fase de entrenamiento que de sus habilidades una vez entrenados (Ryan, 1994).

La teoría del aprendizaje organizacional y las capacidades tecnológicas.

Las capacidades empresariales constituyen la base de conocimientos productivos de la firma, y como tal pertenecen al espacio de la firma y más que al espacio de los individuos. Se trata de “conjuntos de rutinas productivas de naturaleza altamente tácita y social, y son operadas por equipos de individuos para un propósito estratégico” (Foss, 1996). Las capacidades son desde cualquier punto de vista, conocimiento específico a la firma. Bell y Pavitt (1993) distinguen dos tipos de capacidades empresariales:

Capacidades productivas, definida como capacidades de la empresa de lograr un nivel de producción dado un nivel de eficiencia, con un stock de capital, trabajo y de tecnología establecidos. del conocimiento productivo es tácito, en el sentido que sólo puede ser adquirido a través de un proceso de “aprender haciendo” que consume

mucho tiempo. Más aun, mucho del conocimiento productivo es conocimiento distribuido, en el sentido que sólo se moviliza y realiza en procesos productivos en el que participan muchas personas.

Capacidades tecnológicas, que incorporan adicionalmente los recursos necesarios para poder generar, dirigir y enfrentar los cambios frecuentes que se dan en el mundo de la producción, especialmente en tiempos de globalización. Las actividades generadoras de capacidad tecnológica son de tres tipos: innovaciones, capacitación laboral y vínculos con el exterior (de la firma y hasta del país). Estas capacidades son importantes porque el mundo moderno es cambiante y requiere no sólo contar con habilidades específicas sino también ser capaz de generar y administrar el cambio que el exterior impone a la firma, lo cual a su vez depende de capacidades gerenciales y técnicas, experiencia práctica y vinculaciones con otras empresas. Las empresas que tienen estas capacidades tienen efectivamente una ventaja de productividad sobre su competencia.

Teorías de la rentabilidad

Markowitz (1952), “Teorías de la rentabilidad” manifiesta que a partir de la observación y de la experiencia, se pueden establecer expectativas relevantes acerca de los rendimientos futuros que puede ofrecer una determinada inversión. Por esto, el análisis de la rentabilidad de una cartera comienza con el estudio de las inversiones individuales que la conforman para, posteriormente y a partir de los convenientes desarrollos, terminar con la formación de una determinada cartera que el decisor financiero pueda considerar como óptima.

De este modo, la cuestión se centra en demostrar cómo, a partir de las expectativas que se crean sobre las rentabilidades esperadas de los activos financieros individuales, se puede realizar una correcta

elección de la cartera. Este es el objetivo último, tal y como indica el título del artículo y, en este sentido, se trata de conseguir un modelo óptimo de selección de carteras.

Por un lado, y tal como se ha comentado anteriormente, la rentabilidad es una variable deseada por el inversor financiero que, por tanto, deseará maximizar. Esto implica que el decisor intentará que el valor actual de los rendimientos futuros esperados tenga el mayor valor posible. Sin embargo, y como contraposición, las variaciones de estas rentabilidades suponen un componente de riesgo que, por tanto, no será deseado por el inversor.

Sánchez (2002), “Teorías de la rentabilidad” afirma que la rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

Tipos de rentabilidad

La rentabilidad económica

La forma en que se determina la rentabilidad económica consiste en comparar el resultado alcanzado por la empresa y ello con independencia de la procedencia de los recursos financieros

implicados, en relación con los activos empleados para el logro de tal resultado. Así pues:

- Rentabilidad económica es igual al Resultado del período entre el Activo total

La rentabilidad financiera

La rentabilidad económica tomaba en consideración los activos utilizados por la empresa, bien la totalidad de ellos o bien los activos o inversiones afectos a la explotación; pues bien, la rentabilidad financiera, que ahora nos ocupa, incorpora en su cálculo, dentro del denominador, la cuantía de los fondos propios, por lo cual esta rentabilidad constituye un test de rendimiento o de rentabilidad para el accionista o propietario de la empresa.

Manifiesta que contablemente, el resultado atribuible a los accionistas viene reflejado en la cifra del resultado neto o líquido, esto es, el resultado después de impuestos, incluyéndose a estos efectos incluso los resultados extraordinarios. Por su parte, en lo que respecta a las inversiones efectuadas en la empresa por los propietarios, éstas vendrán medidas por la suma total de los fondos propios existentes al final del ejercicio, por lo que la rentabilidad financiera aparece definida como: Rentabilidad financiera es resultado neto sobre los fondos propios.

Artículo sobre las MYPES

Establece el concepto de Micro y Pequeña Empresa, a la letra dice:

Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO UNICO ORDENADO), de la Ley de

Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (Dec. Leg. N° 1086).

Es importante resaltar que, la microempresa no necesita constituirse como persona jurídica, pudiendo ser conducida directamente por su propietario persona individual. Podrá, sin embargo, adoptar voluntariamente la forma de Empresa Individual de Responsabilidad Limitada, o cualquier a de las formas societarias previstas por la ley. Las características que debe reunir una MYPE son las siguientes: Las microempresas presentan de 1 a 10 trabajadores y sus niveles de ventas anuales es como máximo es de 150 UIT y las pequeñas empresas presentan de 1 a 100 trabajadores y sus niveles de ventas anuales es como máximo es de 1700 UIT.

"El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa será determinado por Decreto Supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas cada dos (2) años y no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido período.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector."

Por otro lado se consideran como características generales en cuanto al comercio y administración de las MYPES las siguientes:

- Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños.
- Su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local.
- Tienen escasa especialización en el trabajo. No suelen utilizar técnicas de gestión.

- Emplean aproximadamente entre cinco y diez personas. Dependen en gran medida de la mano de obra familiar.
- Su actividad no es intensiva en capital pero sí en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable.
- Disponen de limitados recursos financieros.
- Tienen un acceso reducido a la tecnología.
- Por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios.
- Tienen un acceso limitado al sector financiero formal, sobre todo debido a su informalidad.

Definiciones de las micro y pequeñas empresas

Cárdenas (2011), “micro y pequeñas empresas” manifiesta que la Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, dictada el 02 de Julio del 2003, en su artículo segundo define a la micro y pequeña empresa “como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción o comercialización de bienes o prestación de servicios”.

También el Estado dentro de sus facultades legislativas delegadas por el congreso ha dado una nueva Ley PYME, aprobada por Decreto Legislativo N° 1086, publicada el 28 de junio del 2008. En el mismo, los requisitos para calificar a la micro empresa siguen siendo los mismos que contempla la Ley N° 28015, habiendo variado los requisitos para calificar a la pequeña empresa. La ley describe la forma de segmentar las empresas por el número de trabajadores y los niveles de ventas anuales, así tenemos:

Microempresa: Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 10 personas. Con

niveles de ventas anuales en un monto máximo de 150 UIT. Se aplicará inclusive a las juntas, asociaciones o agrupaciones de propietarios e inquilinos en el régimen de propiedad horizontal o condominio habitacional, en tanto no cuenten con más de 10 trabajadores.

Pequeña Empresa: Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 100 personas. O un total de ventas al año que oscila entre 150 hasta 1,700 UIT. Siendo que estos límites serán reajustados cada dos años por el MEF (Ministerio de Economía y Finanzas).

Según mi criterio, las MYPE son unidades de producción de bienes y servicios, con escasa infraestructura física e inversión económica, generalmente de índole familiar que surgen a consecuencia del desempleo, estas brindan trabajo temporal o subempleo y tienen escasa sobrevivencia debido a las condiciones en las que surgen y al alto grado de competencia en el mercado, lo que les impide crecer. El Estado señala sus características distintivas de acuerdo a ciertos límites ocupacionales y financieros.

Definiciones del financiamiento

Nunes (2012) “El financiamiento” manifiesta que es el conjunto de capital interno y externo a la organización utilizado para financiamiento de las aplicaciones y las inversiones.

Al decidir qué fuente de financiamiento usar, la opción principal es si el financiamiento debe ser externa o interna. Esta elección debe pesar, entre otras cuestiones, la pérdida o ganancia de autonomía financiera, la facilidad o posibilidad de acceder a fuentes de financiamiento, cargabilidad/plazo para su devolución, garantías requeridas y el coste financiero (intereses) del financiamiento.

Aguirre (1992), “El financiamiento” define la financiación como: "la consecución del dinero necesario para el financiamiento de la empresa

y quien ha de facilitarla"; o dicho de otro modo, la financiación consiste en la obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital que la empresa necesita para el cumplimiento de sus fines.

Definiciones de la rentabilidad

Sánchez (2001), "la rentabilidad" afirma que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

III. METODOLOGÍA

3.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Tipo de investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos instrumentos de mediación.

Nivel de investigación

El nivel de investigación que se utilizo es descriptivo

Diseño de investigación

El diseño de investigación fue no experimental–descriptivo-Correlacional:

M =====> O

Donde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

O=Observación de las variables: Caracterización del Financiamiento y la rentabilidad.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

Población: Constituida por 28 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio rubro estudios contables del distrito de Calleria del 2015. Según fuentes estadísticos de la SUNAT.

Muestra: Constituida por 24 propietarios de las micro y pequeñas empresas, que representa el 94,74% de la población. El criterio de selección ha estado en función de la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los representantes y/o gerentes de dicho rubro.

3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACION DE VARIABLES E INDICADORES

Variable Complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las MYPE	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las MYPE	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las MYPES.	Son algunas características de las MYPES.	Giro del negocio de las MYPE.	Nominal: Especificar
		Antigüedad de las MYPE	Razón: Un año Dos años Tres años Más de tres años
		Número de trabajadores	Razón: 01 06 15 16 – 20 Más de 20
		Objetivos de las MYPE	Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: Especificar

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento en las MYPE.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las MYPE.	Solicito crédito	Nominal: Si
		Recibió crédito	Nominal: Si
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: Especificar el monto
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: Especificar el monto
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: Especificar
		Crédito oportuno	Nominal: Si
		Crédito inoportuno	Nominal: Si
		Monto del crédito: Suficiente Insuficiente	Nominal: Si No
Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No		

3.4. TÉCNICA E INSTRUMENTOS

Técnica

Para el desarrollo de la presente investigación se aplicara la Técnica de la encuesta.

Instrumento

Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 20 preguntas.

3.5. MATRIZ DE CONSISTENCIA

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2015

TITULO DE LA INVESTIGACION	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO	VARIABLE	INDICADOR	ESCALA	DISEÑO METODOLOGICO
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015	¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015?	<p>GENERAL: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015.</p> <p>ESPECIFICO: Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015</p>	1. Perfil de los propietarios y/o gerentes de las MYPE	Edad Sexo Grado de instrucción	<p>Razón: Años</p> <p>Nominal: Masculino Femenino</p> <p>Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad</p>	<p>Tipo de investigación: Cuantitativo Nivel: Descriptivo Diseño: No experimental Instrumento: Cuestionario</p>
		<p>Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015 .</p> <p>Describir y analizar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015.</p>			<p>Antigüedad del MYPE Número de</p> <p>Trabajadores</p> <p>Objetivos de las MYPE</p>	<p>Razón: Un año Dos años Tres años Más de tres años</p> <p>Razón: 01 06 15 16 – 20 Más de 20</p> <p>Nominal: Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ingresos para la familia Otros: Especificar</p>

		3. Financiamiento en las MYPE	<p>Solicito crédito</p> <p>Recibió crédito</p> <p>Monto del crédito solicitado</p> <p>Monto del crédito recibido</p> <p>Entidad a la que solicito el crédito</p> <p>Entidad que le otorgo el crédito</p> <p>Tasa de interés cobrado por el crédito</p> <p>Crédito oportuno</p> <p>Crédito inoportuno</p> <p>Monto del crédito: Suficiente</p> <p>Insuficiente</p> <p>Cree que el financiamiento mejora la empresa</p>	<p>Nominal: Si</p> <p>Nominal: Si</p> <p>Cuantitativa: Especificar el monto.</p> <p>Cuantitativa: Especificar el monto.</p> <p>Nominal: Bancaria No bancaria</p> <p>Nominal: Bancaria No bancaria</p> <p>Cuantitativa: Especificar</p> <p>Nominal: Si</p> <p>Nominal: Si</p> <p>Nominal: Si</p> <p>Nominal: Si</p>
--	--	-------------------------------------	---	---

IV. RESULTADOS

4.1. RESULTADOS

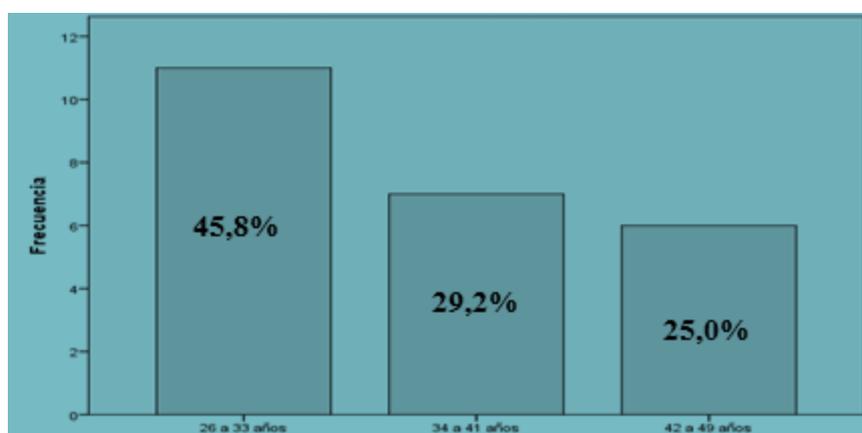
TABLA N° 01

**EDAD DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA,
2015**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	26 a 33 años	11	45,8	45,8
	34 a 41 años	7	29,2	75,0
	42 a 49 años	6	25,0	100,0
	Total	24	100,0	100,0

GRAFICO N° 01

**EDAD DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA,
2015**

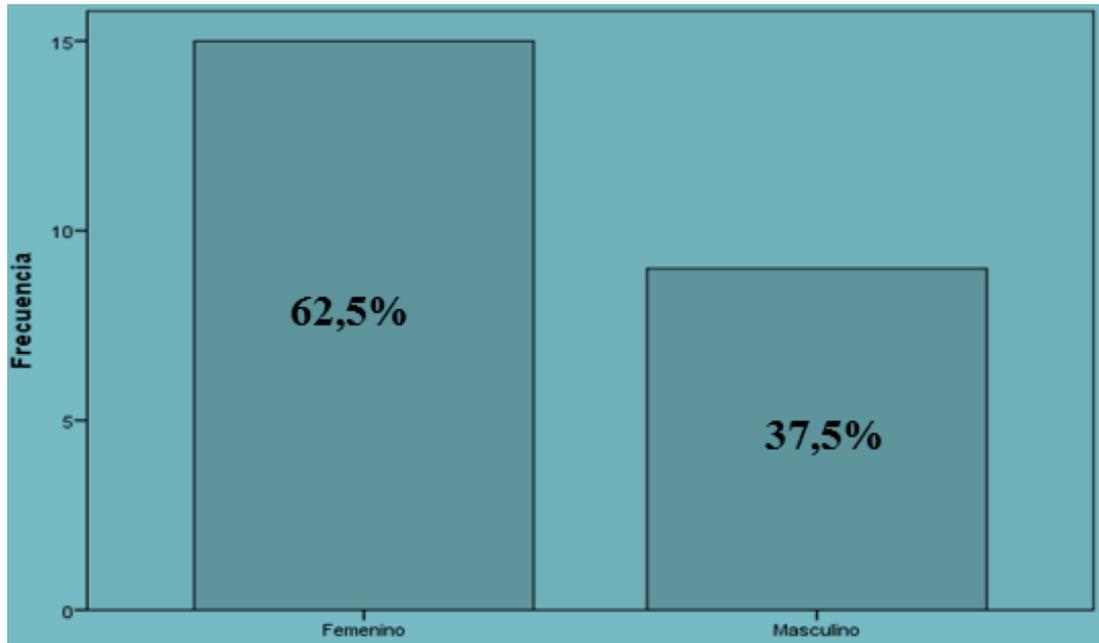


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 01 correspondiente a la edad promedio de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de trabajadores dentro del rango de edad de 26 a 33 años con un 45,8% (11); también observamos que el 29,2% (7) de los trabajadores se encuentran entre el rango de edad de 34 a 41 años, por último tenemos con 25% (6) de los trabajadores cuentan con la edad de 42 a 49 años.

TABLA N° 02
SEXO DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA,
2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Femenino	15	62,5	62,5	62,5
Válidos Masculino	9	37,5	37,5	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 02
SEXO DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA,
2015

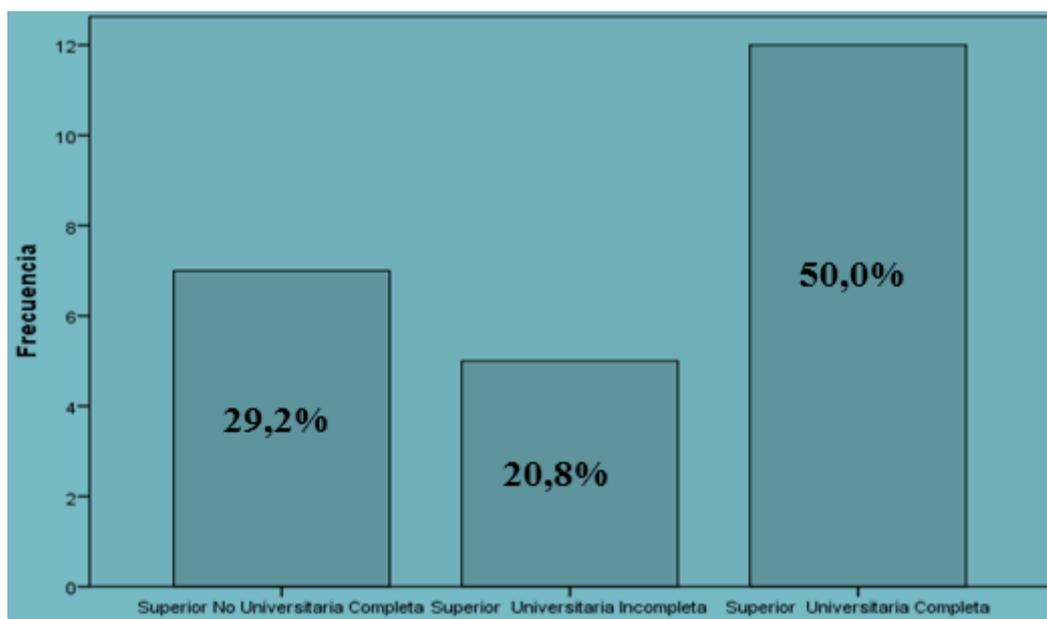


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 02 correspondiente al sexo promedio de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de trabajadores que son del sexo femenino con un 62.5% (15), y por último tenemos un 37.5% (9) de trabajadores que son del sexo masculino.

TABLA N° 03
GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Superior No Universitaria Completa	7	29,2	29,2
	Superior Universitaria Incompleta	5	20,8	50,0
	Superior Universitaria Completa	12	50,0	100,0
	Total	24	100,0	100,0

GRAFICO N° 03
GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 03 correspondiente al Grado de Instrucción promedio de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de trabajadores que cuentan con estudios Superiores Universitarios Completos con un 50% (12), también tenemos con 20.8% (5) de trabajadores que cuentan con estudios Superiores Universitarios Incompletos, y por último tenemos un 29.2% (7) de trabajadores que cuentan con estudios Superiores No Universitarios Completos.

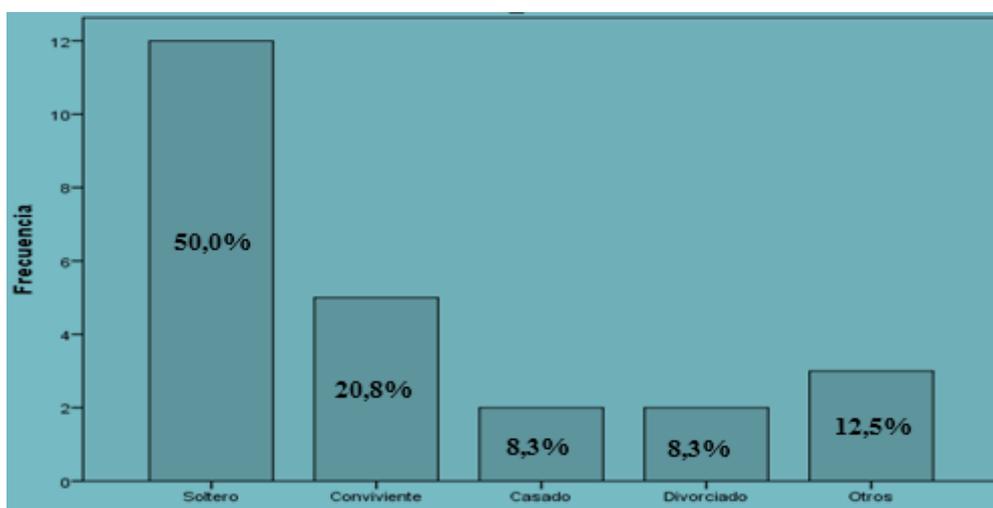
TABLA N° 04

ESTADO CIVIL DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Soltero	12	50,0	50,0
	Conviviente	5	20,8	70,8
	Casado	2	8,3	79,2
	Divorciado	2	8,3	87,5
	Otros	3	12,5	100,0
	Total	24	100,0	100,0

GRAFICO N° 04

ESTADO CIVIL DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 04 correspondiente al estado civil de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de trabajadores con la condición de solteros con un 50% (12); luego observamos también que 8.3% (2) de trabajadores se encuentran con la condición de casado, también observamos que el 20.8% (5) de los trabajadores se encuentran con la condición de conviviente, y por último tenemos un 8.3% (2) de trabajadores que se encuentran divorciados.

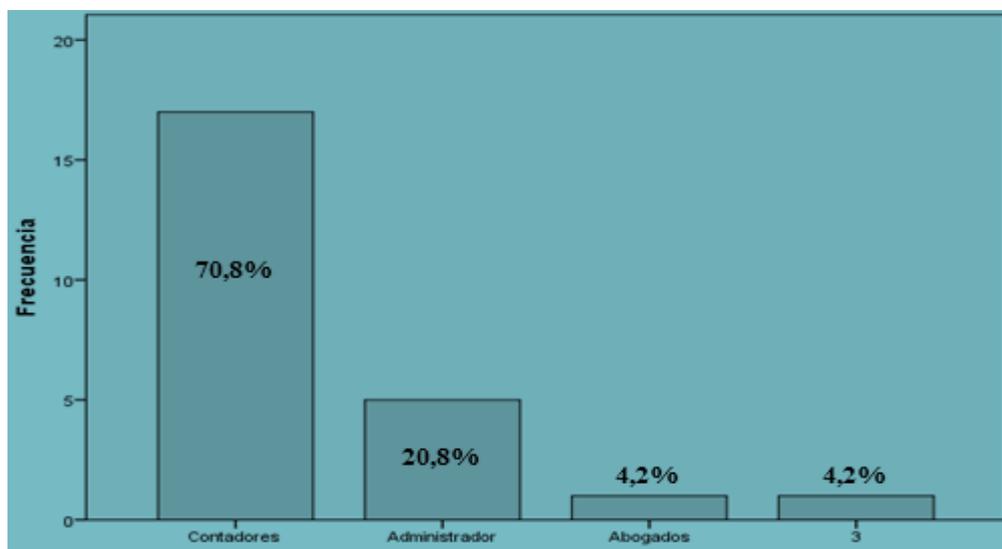
TABLA N° 05

**PROFESIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA,
2015**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Contadores	17	70,8	70,8	70,8
Administrador	5	20,8	20,8	91,7
Válidos Abogados	1	4,2	4,2	95,8
3	1	4,2	4,2	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 05

**PROFESIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA,
2015**



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 05 correspondiente a la profesión de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de trabajadores con profesión contadores con un 70.8% (17); luego observamos también que 20.8% (5) son trabajadores Administradores, también observamos que el 4.2% (1) de los trabajadores que son Abogados, y por último tenemos un 4,2% (1) de trabajadores de otra profesión.

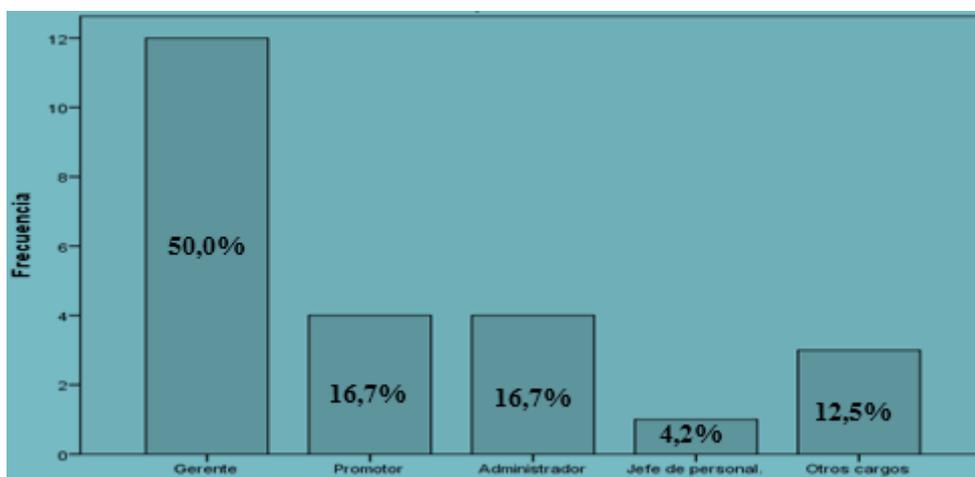
TABLA N° 06

OCUPACIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Gerente	12	50,0	50,0	50,0
Promotor	4	16,7	16,7	66,7
Administrador	4	16,7	16,7	83,3
Jefe de personal.	1	4,2	4,2	87,5
Otros cargos	3	12,5	12,5	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 06

OCUPACIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 06 correspondiente a la ocupación de los trabajadores dentro de la empresa, tenemos la mayor cantidad de trabajadores cumplen cargos de Gerente con un 50% (12); luego observamos un empate con 16,7% (4) de trabajadores cumplen con el cargo de Promotores, Administradores, también observamos que 12,5% (3) son Otros Cargos y por último tenemos un 4,2% (1) de trabajadores que se encuentran con el cargo de Jefe de Personal.

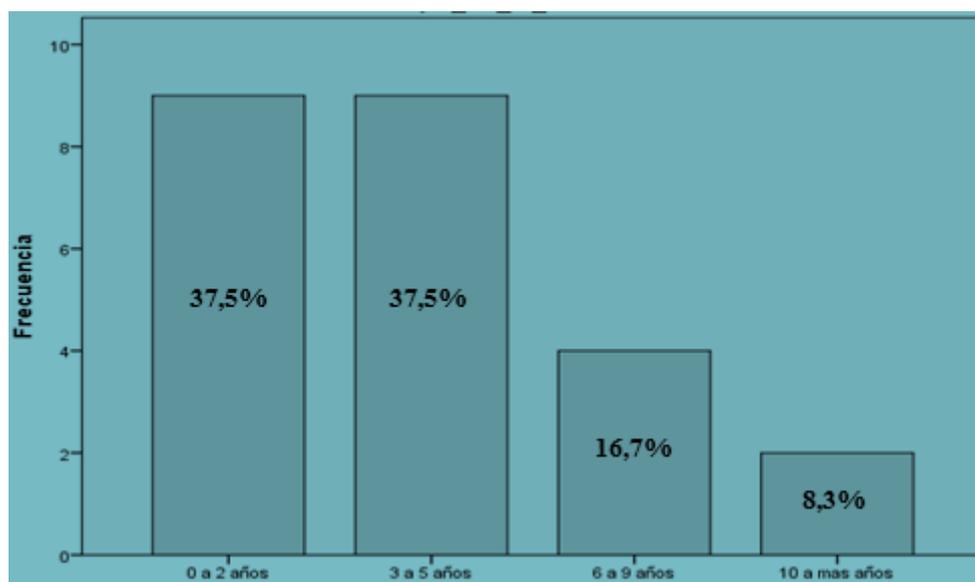
TABLA N° 07

**TIEMPO EN EL RUBRO DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL
SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO
CALLERÍA, 2015**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
0 a 2 años	9	37,5	37,5	37,5
3 a 5 años	9	37,5	37,5	75,0
Válidos 6 a 9 años	4	16,7	16,7	91,7
10 a mas años	2	8,3	8,3	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 07

**TIEMPO EN EL RUBRO DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL
SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO
CALLERÍA, 2015**



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 07 correspondiente al tiempo en el rubro de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de trabajadores que tienen entre 0 a 2 años en el rubro con un 37,5% (9), de igual manera los trabajadores que tiene de 3 a 5 años en el rubro; luego observamos también que 16.7% (4) de trabajadores se encuentran dentro del rango de 6 a 9 años en el rubro, y por último tenemos un 8.3% (2) de trabajadores que se encuentran dentro del rango de 10 a más años en el rubro.

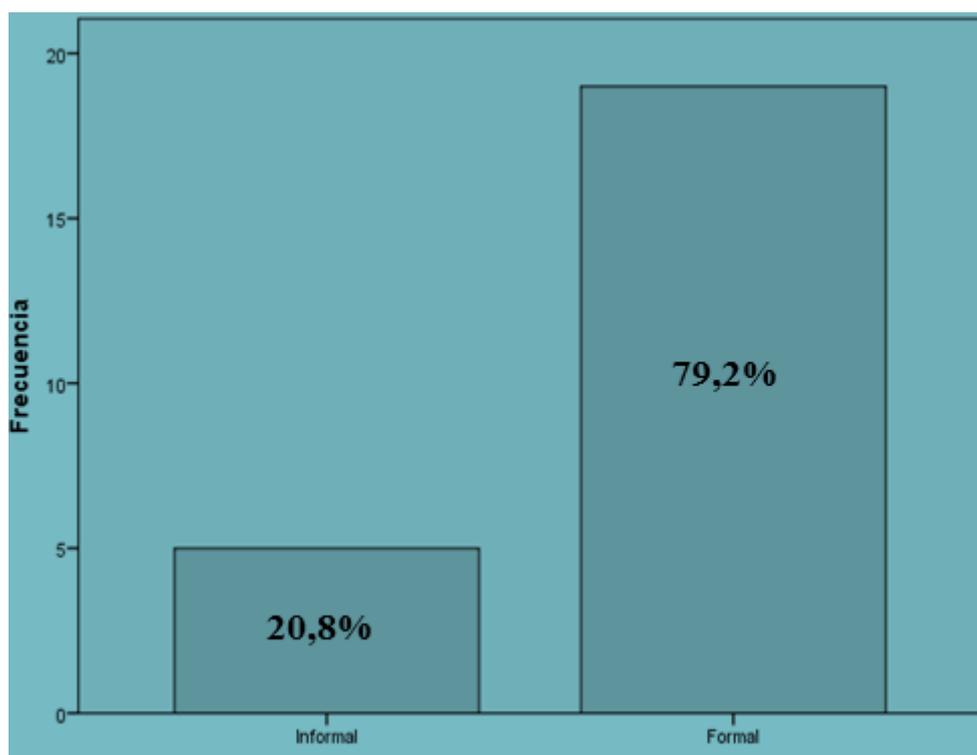
TABLA N° 08

**FORMALIDAD DE LA MYPE DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Informal	5	20,8	20,8	20,8
Válidos Formal	19	79,2	79,2	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 08

**FORMALIDAD DE LA MYPE DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015**

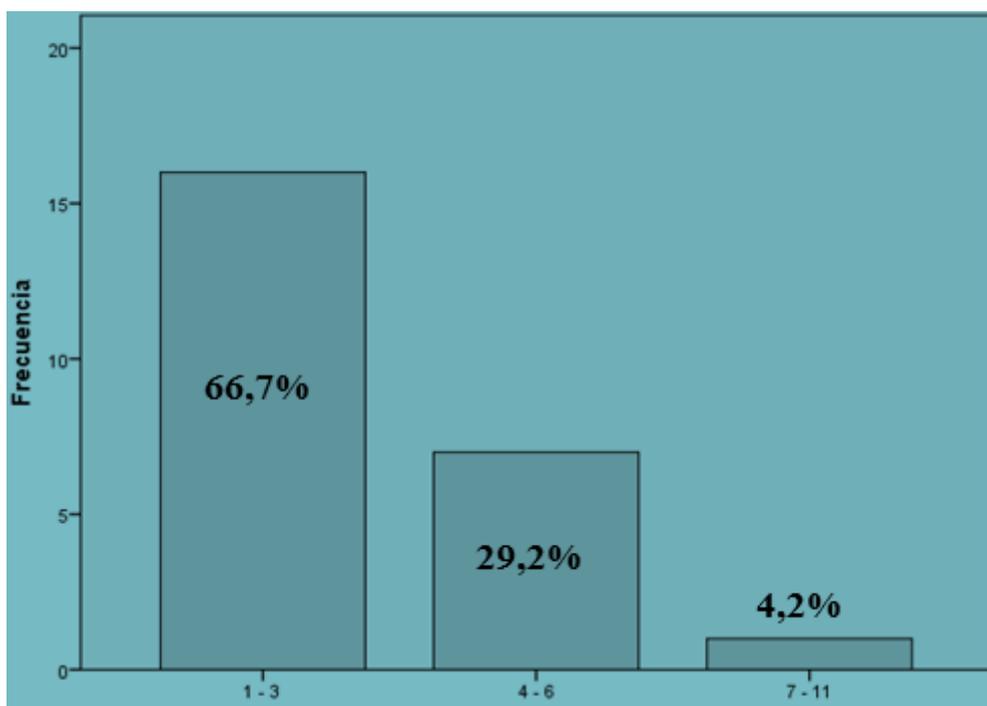


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 08 correspondiente a la formalidad de la MYPE de la empresa, tenemos la mayor cantidad de la variable formal con un 79.2% (19), y por último tenemos un 20.8% (5) de la variable informal.

TABLA N° 09
NÚMERO DE TRABAJADORES PERMANENTES DE LAS MYPES DEL
SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO
CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	1 - 3	16	66,7	66,7
	4 - 6	7	29,2	95,8
	7 - 11	1	4,2	100,0
	Total	24	100,0	100,0

GRAFICO N° 09
NÚMERO DE TRABAJADORES PERMANENTES DE LAS MYPES DEL
SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO
CALLERÍA, 2015

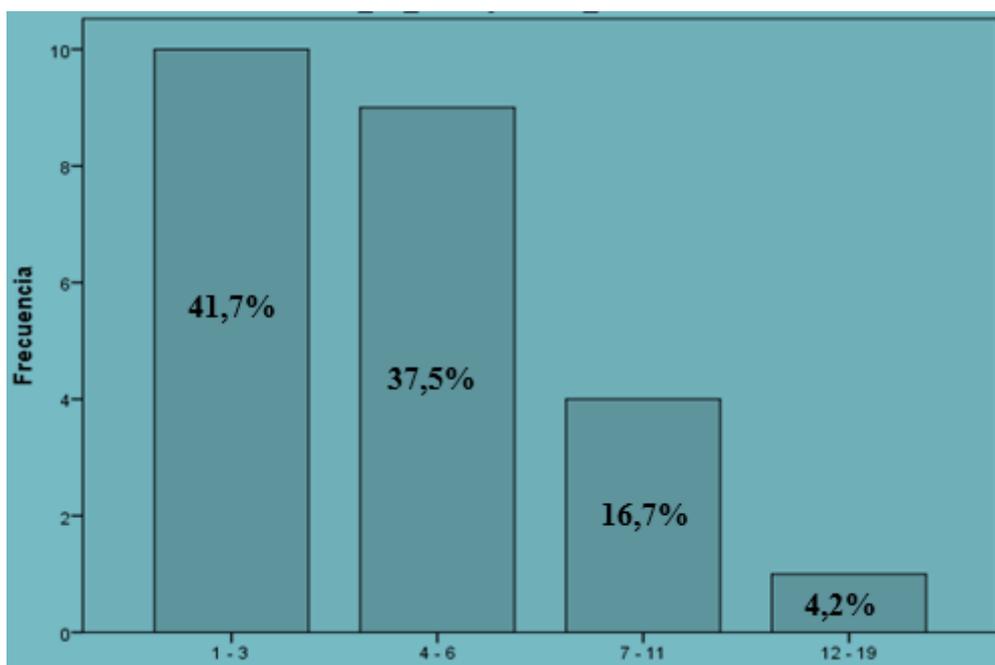


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 09 correspondiente al número de trabajadores permanentes de la empresa, tenemos con un 66.7% (16) de 1 a 3 trabajadores permanentes; luego observamos con un 29.2% (7) de 4 a 6 trabajadores permanentes, y por último tenemos con un 4.2% (1) de 7 a 11 trabajadores permanentes.

TABLA N° 10
NÚMERO DE TRABAJADORES EVENTUALES DE LAS MYPES DEL
SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO
CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 - 3	10	41,7	41,7	41,7
4 - 6	9	37,5	37,5	79,2
Válidos 7 - 11	4	16,7	16,7	95,8
12 - 19	1	4,2	4,2	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 10
NÚMERO DE TRABAJADORES EVENTUALES DE LAS MYPES DEL
SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO
CALLERÍA, 2015

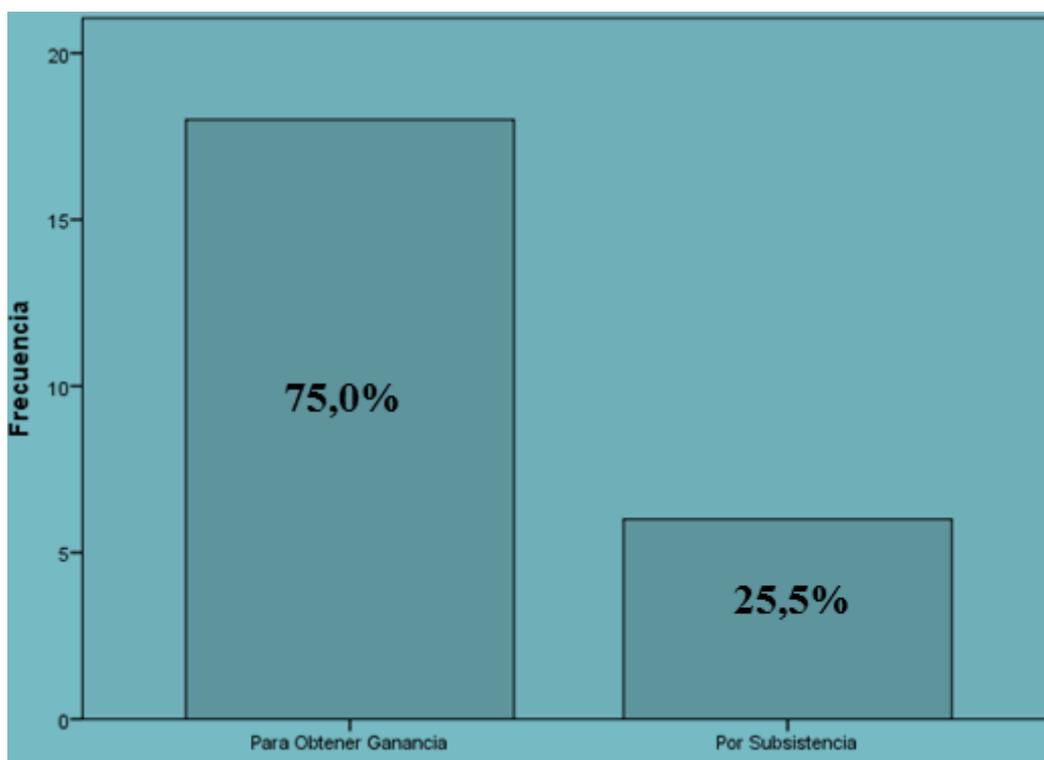


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 10 correspondiente al número de trabajadores eventuales de la empresa, tenemos con un 41.7% (10) de 1 a 3 trabajadores eventuales; luego observamos con un 37.5% (9) de 4 a 6 trabajadores eventuales, también observamos que con un 16.7% (4) de 7 a 11 trabajadores eventuales, y por último tenemos con un 4.2% (1) de 12 a 19 trabajadores eventuales.

TABLA N° 11
MOTIVO DE FORMACIÓN DE LA MYPE DEL SECTOR SERVICIOS,
RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Para Obtener Ganancia	18	75,0	75,0	75,0
Válidos Por Subsistencia	6	25,0	25,0	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 11
MOTIVO DE FORMACIÓN DE LA MYPE DEL SECTOR SERVICIOS,
RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

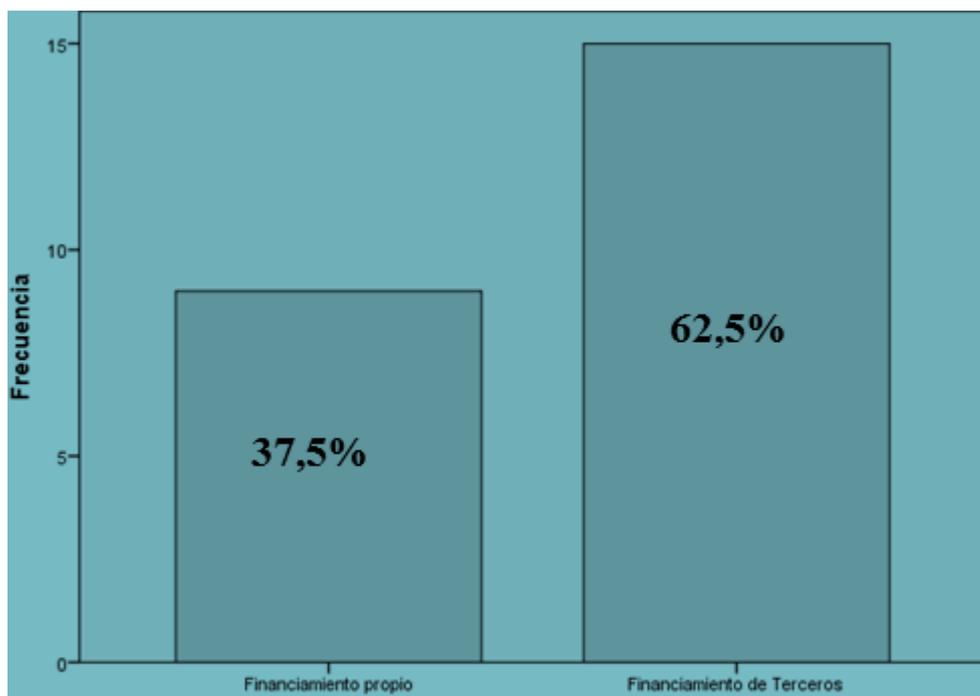


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 11 correspondiente al motivo de la formación de la MYPE de los representantes de la empresa, tenemos la mayor motivo que es por Obtener ganancia con un 75% (18), y por último tenemos un 25% (6) por motivo de Subsistencia

TABLA N° 12
FINANCIAMIENTO DE LA MYPE DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO
ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Financiamiento propio	9	37,5	37,5	37,5
Válidos Financiamiento de Terceros	15	62,5	62,5	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 12
FINANCIAMIENTO DE LA MYPE DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO
ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

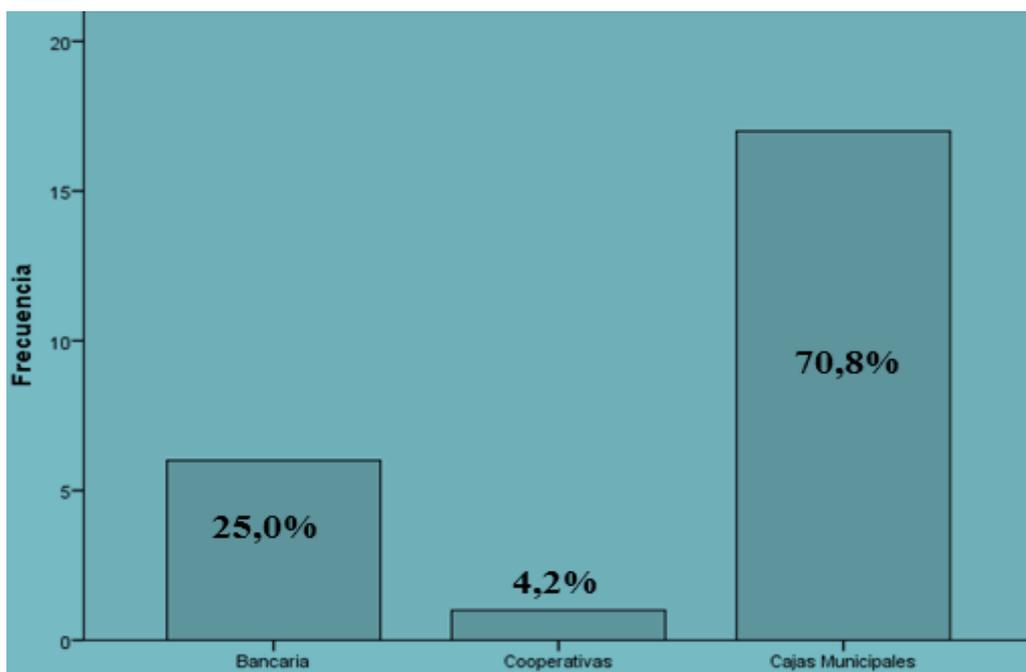


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 12 correspondiente al financiamiento de la MYPE de los representantes de la empresa, tenemos el mayor financiamiento que es de terceros con un 62.5% (15), y por último tenemos un 37.5% (9) que es por financiamiento propio.

TABLA N° 13
FINANCIAMIENTO DE TERCEROS DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA,
2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Bancaria	6	25,0	25,0
	Cooperativas	1	4,2	29,2
	Cajas Municipales	17	70,8	100,0
	Total	24	100,0	100,0

GRAFICO N° 13
FINANCIAMIENTO DE TERCEROS DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA,
2015



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 13 correspondiente al financiamiento de terceros de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de cajas municipales con un 70.8% (17), también tenemos con 25.6% (6) de financiamiento por una entidad bancaria, y por último tenemos un 4.2% (1) de financiamiento por cooperativa.

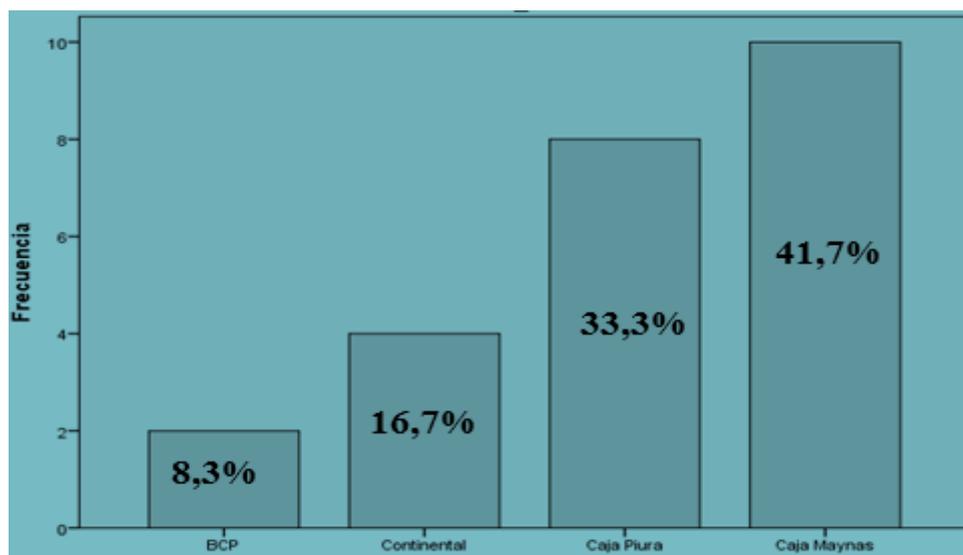
TABLA N° 14

**FINANCIAMIENTO BANCARIO DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS,
RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
BCP	2	8,3	8,3	8,3
Continental	4	16,7	16,7	25,0
Válidos Caja Piura	8	33,3	33,3	58,3
Caja Maynas	10	41,7	41,7	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 14

**FINANCIAMIENTO BANCARIO DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS,
RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015**



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 14 correspondiente al financiamiento bancario de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de financiamiento de la Caja Maynas con un 41.7% (10); luego observamos también que 33.3% (8) de financiamiento de la Caja Piura, también con un 16.7% (4) de financiamiento del Banco Continental, y por último tenemos un 8.3% (2) del Banco BCP.

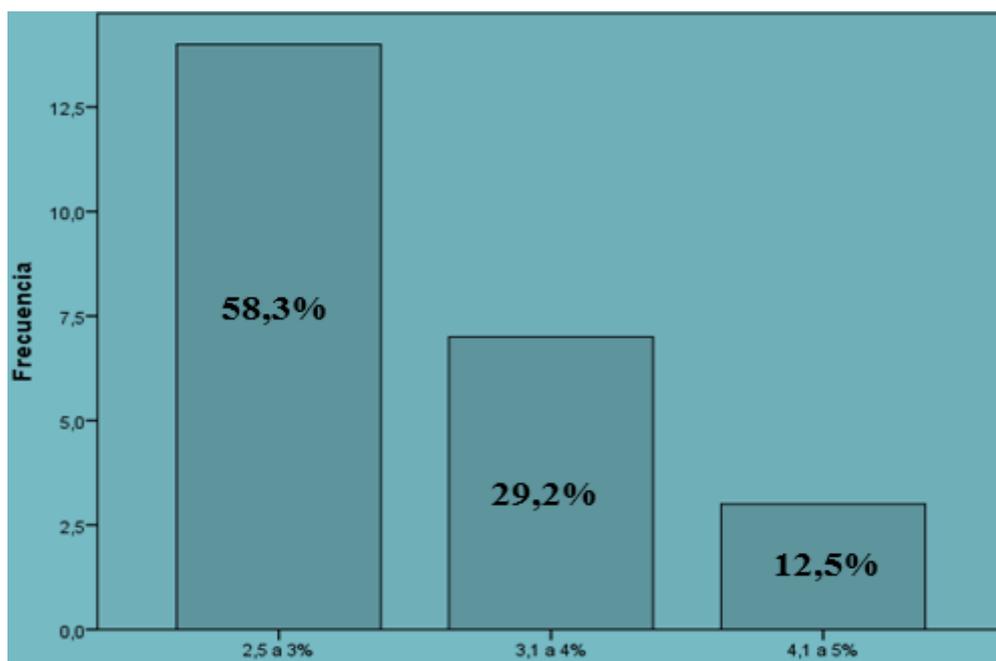
TABLA N° 15

**TASA DE INTERES MENSUAL DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS,
RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	2,5 a 3%	14	58,3	58,3
	3,1 a 4%	7	29,2	87,5
	4,1 a 5%	3	12,5	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 15

**TASA DE INTERES MENSUAL DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS,
RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015**



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 15 correspondiente a la tasa de interés mensual de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de tasa de interés en los préstamos con un 58.3% (14) con intereses de 2,5 a 3%; luego observamos también que 29.2% (7) de interés de 3,1 a 4%, y por último tenemos un 12.5% (3) de interés de 4,1% a 5%.

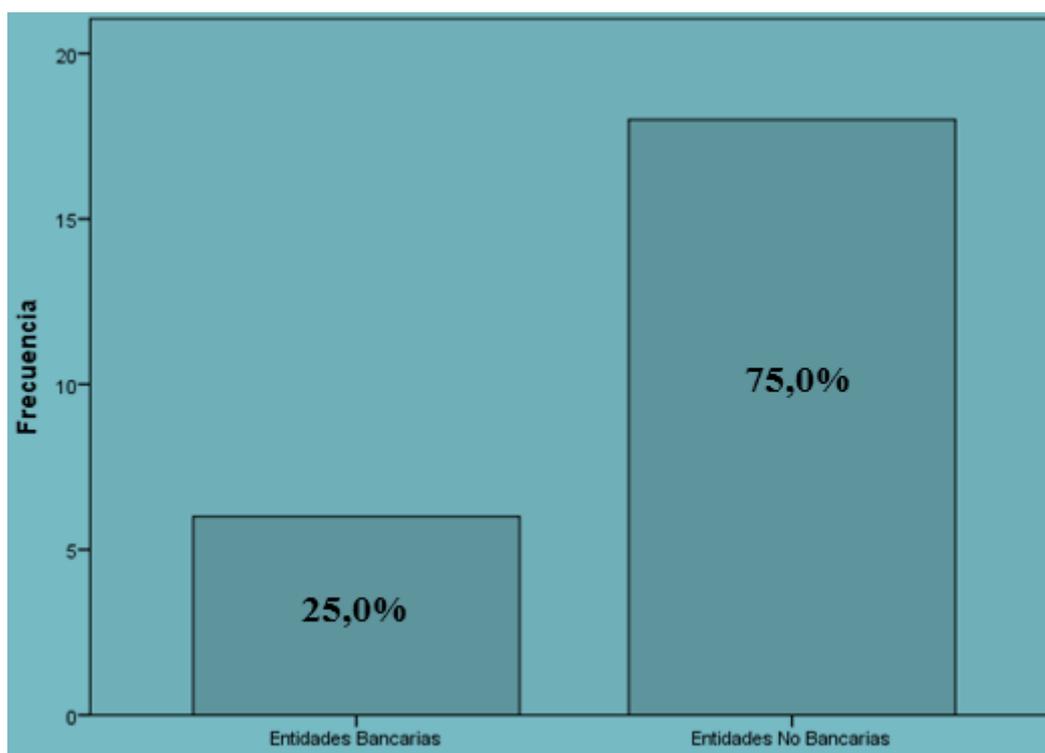
TABLA N° 16

**ENTIDADES CON MAYOR BENEFICIOS DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA,
2015**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Entidades Bancarias	6	25,0	25,0	25,0
Válidos Entidades No Bancarias	18	75,0	75,0	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 16

**ENTIDADES CON MAYOR BENEFICIOS DE LAS MYPES DEL SECTOR
SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA,
2015**

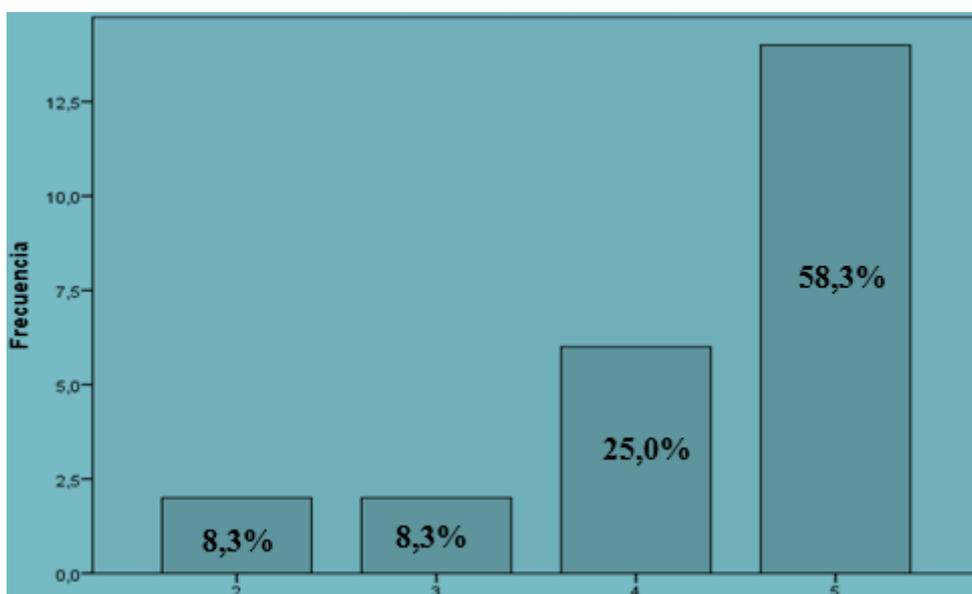


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 16 correspondiente a las entidades con mayor beneficios de la empresa, tenemos la mayor cantidad a las entidades no bancarias con un 75% (18), y por último tenemos un 25% (6) de entidades bancarias.

TABLA N° 17
CANTIDAD DE CRÉDITO QUE SOLICITÓ 2015 LOS REPRESENTANTES
DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS
CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
2	2	8,3	8,3	8,3
3	2	8,3	8,3	16,7
Válidos 4	6	25,0	25,0	41,7
5	14	58,3	58,3	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 17
CANTIDAD DE CRÉDITO QUE SOLICITÓ 2015 LOS REPRESENTANTES
DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS
CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

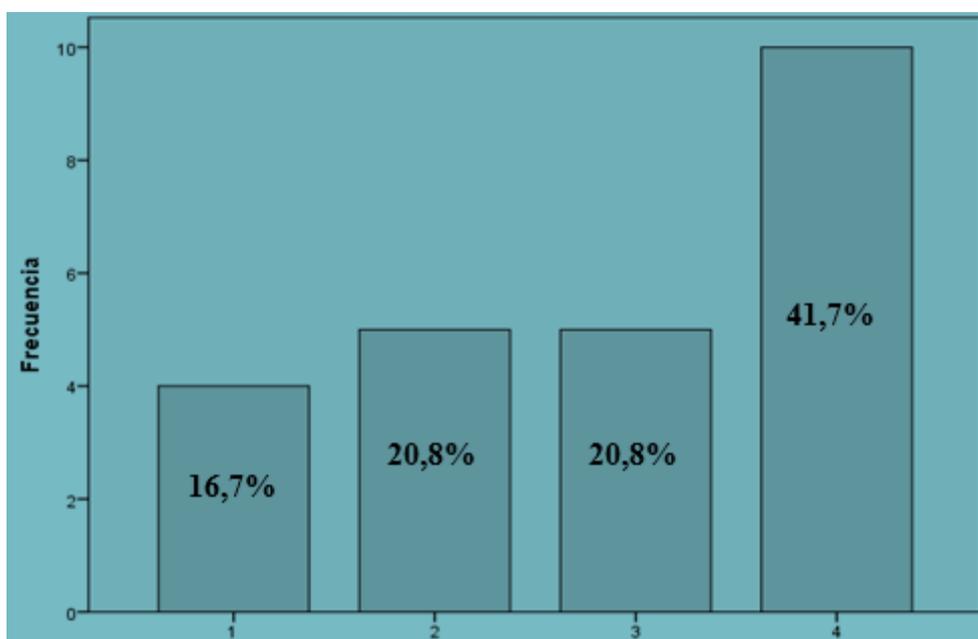


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 17 correspondiente a la cantidad de créditos que solicitó de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de créditos que solicitó (5) con un 58.3% (14); luego observamos también que 25% (6) de créditos solicitados (4), y por último tenemos un igualdad de 8,3% (2) solicitaron 3 y 2 préstamos.

TABLA N° 18
CANTIDAD DE PRÉSTAMOS OTORGADOS 2015 A LOS REPRESENTANTES
DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS
CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1	4	16,7	16,7	16,7
2	5	20,8	20,8	37,5
Válidos 3	5	20,8	20,8	58,3
4	10	41,7	41,7	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 18
CANTIDAD DE PRÉSTAMOS OTORGADOS 2015 DE LOS
REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO
ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

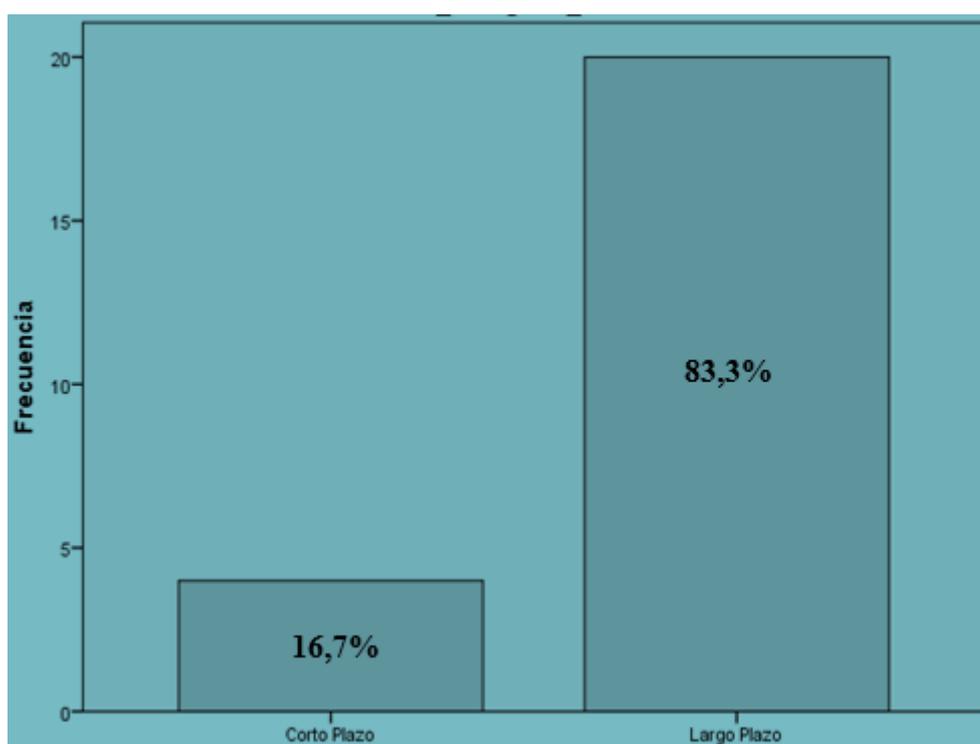


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 18 correspondiente a la cantidad de préstamos otorgados 2015 a los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de préstamos otorgados (4) con un 41.7% (10); luego observamos también que 20.8% (5) de préstamos otorgados a (3) y (2), y por último tenemos un 16.7% (4) préstamo otorgado (1).

TABLA N° 19
CRÉDITOS OTORGADOS 2015 A LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Corto Plazo	4	16,7	16,7	16,7
Válidos Largo Plazo	20	83,3	83,3	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 19
CRÉDITOS OTORGADOS 2015 A LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 19 correspondiente a la modalidad del crédito otorgado 2015 a los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad en la modalidad de largo plazo con un 83.3% (20), y por último tenemos un 16.7% (4) en la modalidad de corto plazo.

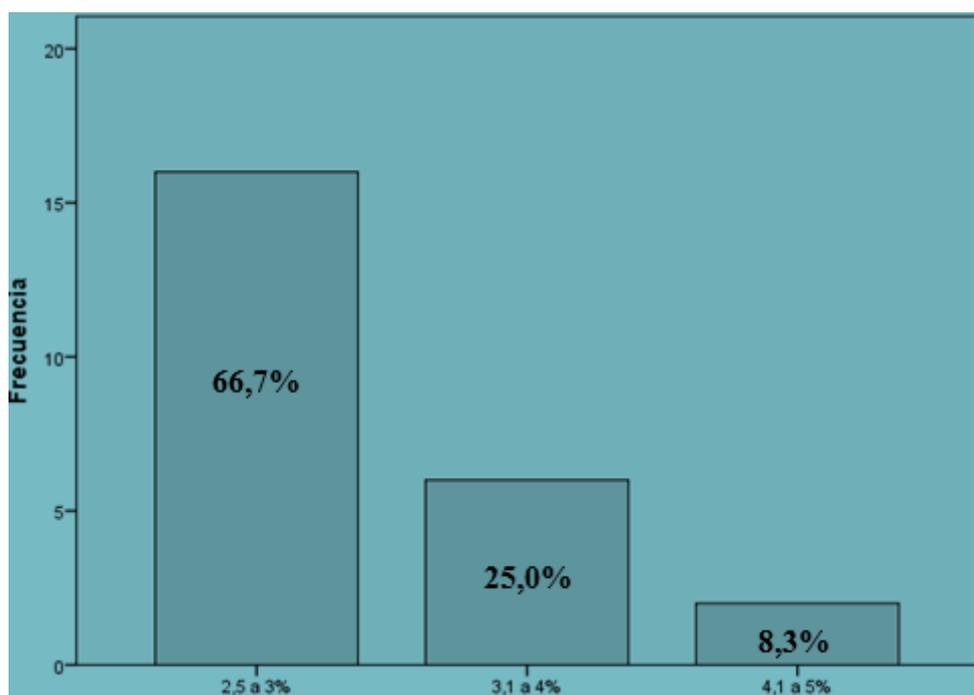
TABLA N° 20

**TASA DE INTERÉS 2015 LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL
SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO
CALLERÍA, 2015**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	2,5 a 3%	16	66,7	66,7
	3,1 a 4%	6	25,0	91,7
	4,1 a 5%	2	8,3	100,0
	Total	24	100,0	100,0

GRAFICO N° 20

**TASA DE INTERÉS 2015 LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL
SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO
CALLERÍA, 2015**

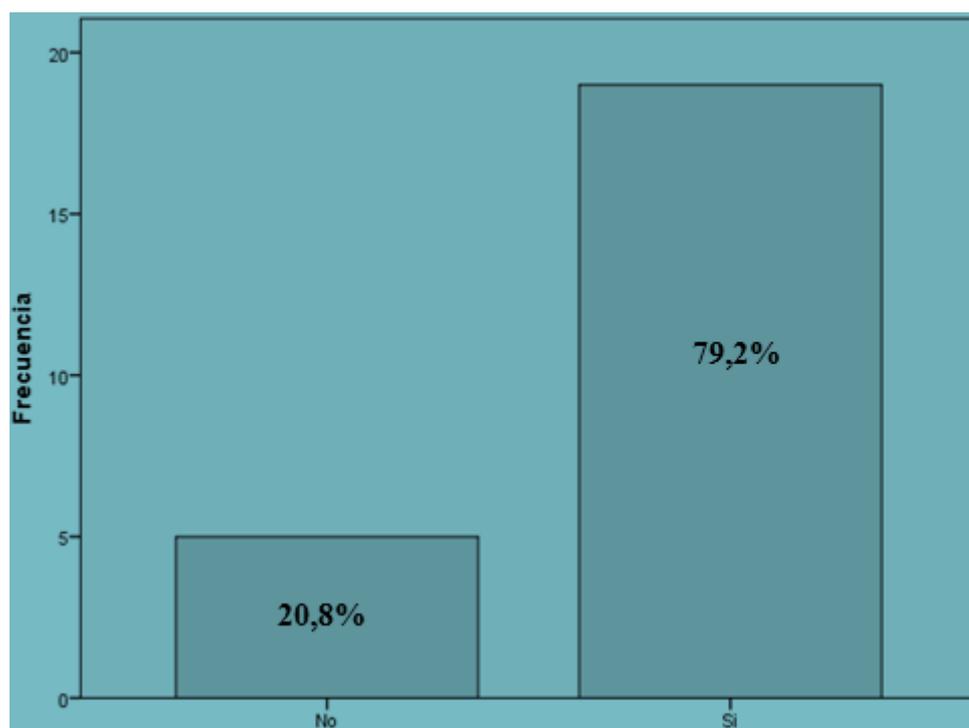


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 20 correspondiente a la tasa de interés que pagó 2015 los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de tasa de interés en los préstamos con un 66.7% (16) con intereses de 2,5 a 3%; luego observamos también que 25% (6) de interés de 3,1 a 4%, y por último tenemos un 8.3% (2) de interés de 4,1% a 5%.

TABLA N° 21
EL CRÉDITO FUE EL MONTO SOLICITADO 2015 POR LOS
REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO
ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	5	20,8	20,8	20,8
Válidos Si	19	79,2	79,2	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 21
EL CRÉDITO FUE EL MONTO SOLICITADO 2015 POR LOS
REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO
ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 21 correspondiente al monto del crédito solicitado 2015 por los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad que el monto del crédito solicitado SI se otorgó con un 79.2% (19), y por último tenemos un 20.8% (5) que el monto del crédito NO fue lo que se solicitó.

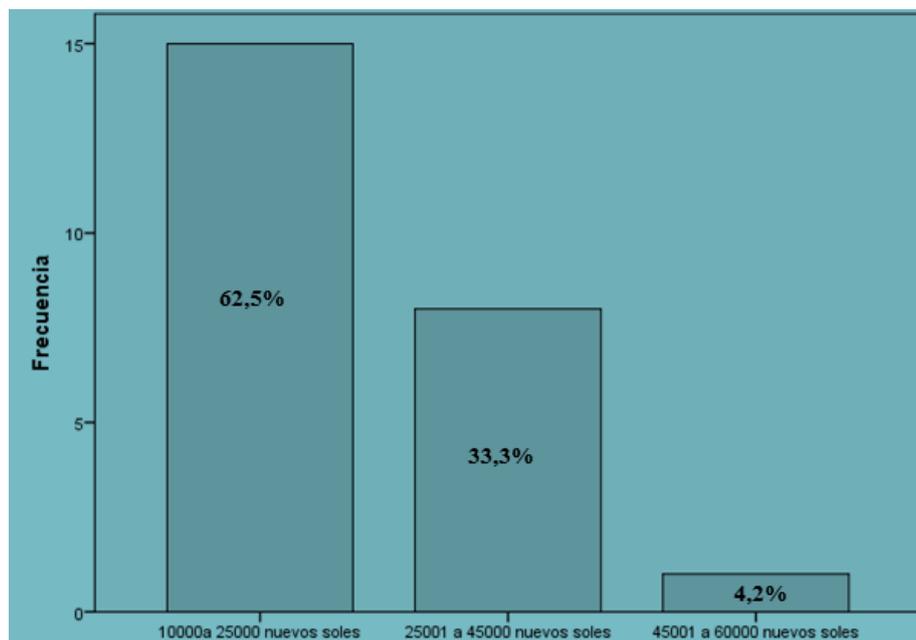
TABLA N° 22

**MONTO DE CRÉDITO OTORGADO 2015 A LOS REPRESENTANTES DE
LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES
DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos:				
10000a 25000 nuevos soles	15	62,5	62,5	62,5
25001 a 45000 nuevos soles	8	33,3	33,3	95,8
45001 a 60000 nuevos soles	1	4,2	4,2	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 22

**MONTO DE CRÉDITO OTORGADO 2015 A LOS REPRESENTANTES DE
LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES
DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015**



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 22 correspondiente al monto de los créditos otorgados 2015 a los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de créditos otorgados de 10000 a 25000 nuevos soles con un 62,5% (15), también tenemos un 33,3% (8) de créditos otorgados de 25001 a 45000 y por último tenemos un 4,2% (1) de créditos otorgados de 45001 a 60000 nuevos soles.

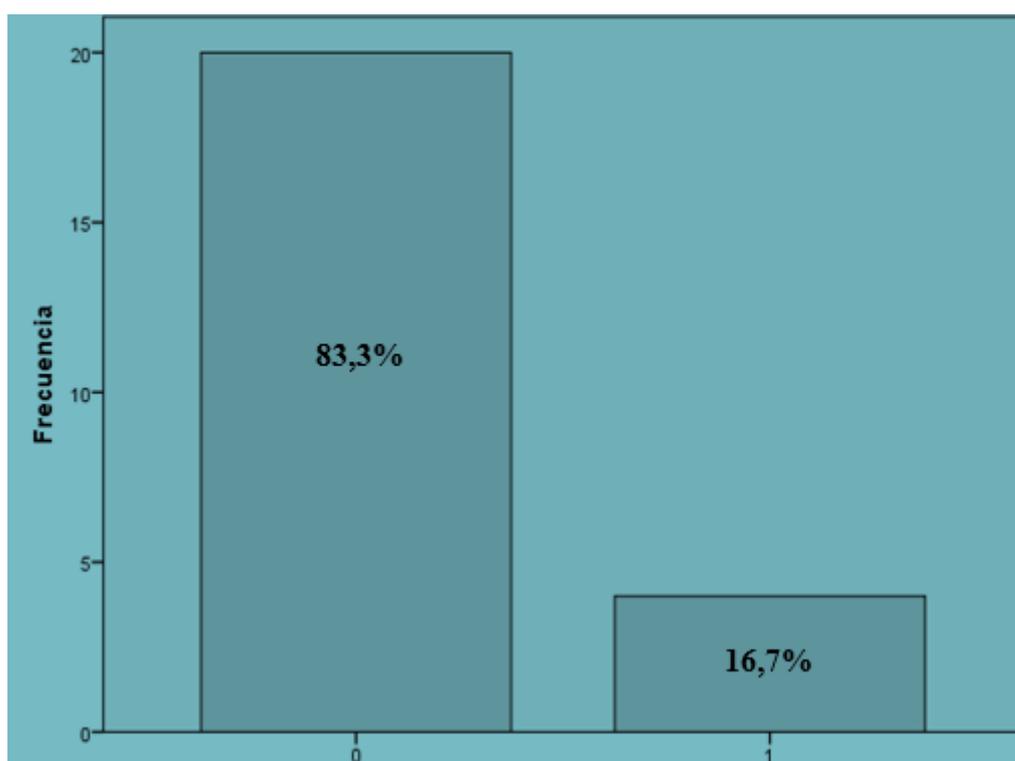
TABLA N° 23

CANTIDAD DEL CRÉDITO SOLICITADO 2015 LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
0	20	83,3	83,3	83,3
Válidos 1	4	16,7	16,7	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 23

CANTIDAD DEL CRÉDITO SOLICITADO 2015 LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

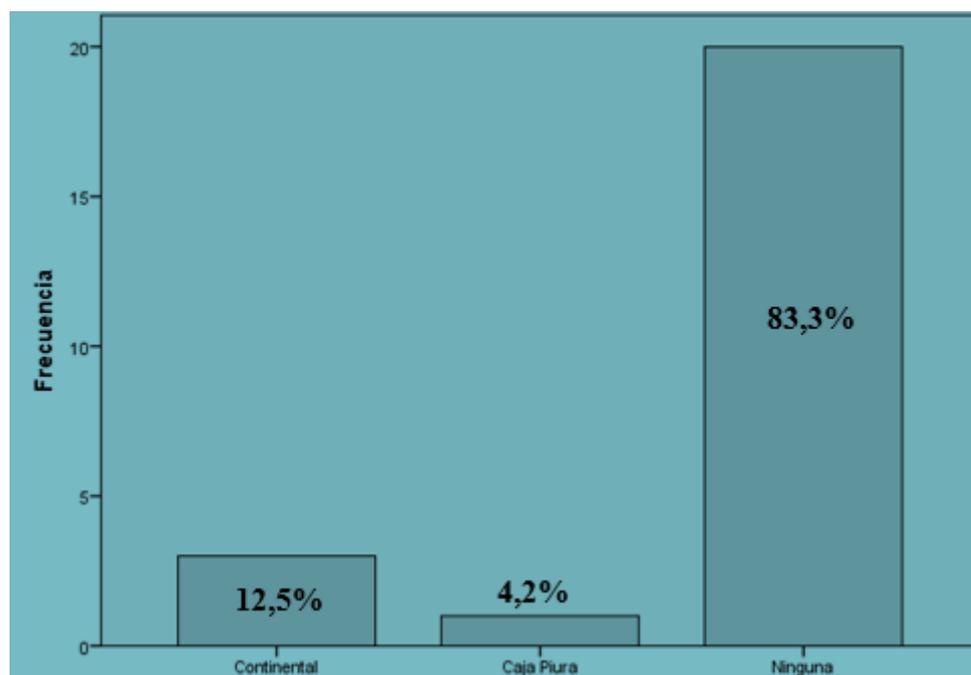


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 23 correspondiente a la cantidad de préstamos solicitados 2015 por los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de préstamos solicitados (0) con un 83.3% (20); y por último tenemos un 16.7% (4) de préstamos solicitados de 1.

TABLA N° 24
ENTIDAD BANCARIA QUE OTORGÓ EL CRÉDITO 2015 POR LOS
REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO
ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Continental	3	12,5	12,5
	Caja Piura	1	4,2	16,7
	Ninguna	20	83,3	100,0
	Total	24	100,0	100,0

GRAFICO N° 24
ENTIDAD BANCARIA QUE OTORGÓ EL CRÉDITO 2015 POR LOS
REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO
ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 24 correspondiente a la entidad bancaria que otorgó el crédito 2015 por los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de financiamiento de ninguno con un 83.3% (20); luego observamos también que 12.5% (3) de financiamiento del banco continental, y por último tenemos un 4.2% (1) de la Caja Piura.

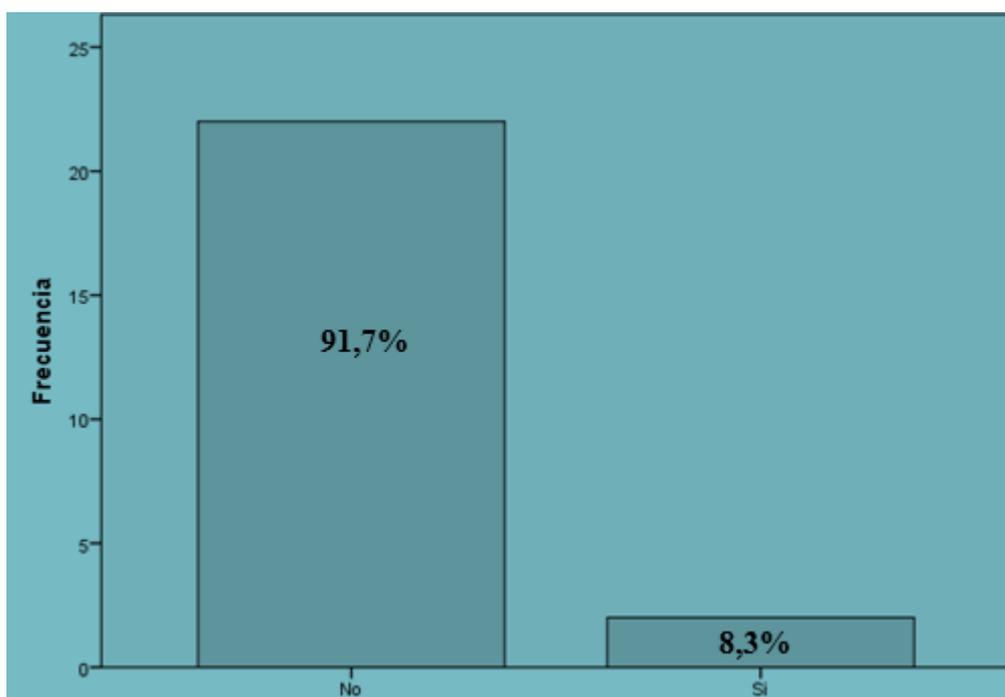
TABLA N° 25

EL CRÉDITO FUE EL MONTO SOLICITADO 2015 A LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	22	91,7	91,7	91,7
Válidos Si	2	8,3	8,3	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 25

EL CRÉDITO FUE EL MONTO SOLICITADO 2015 A LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 25 correspondiente al monto del crédito solicitado 2015 a los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad que el monto del crédito solicitado no se otorgó con un 91.7% (22), y por último tenemos un 8.3% (2) que el monto del crédito SI fue lo que se solicitó.

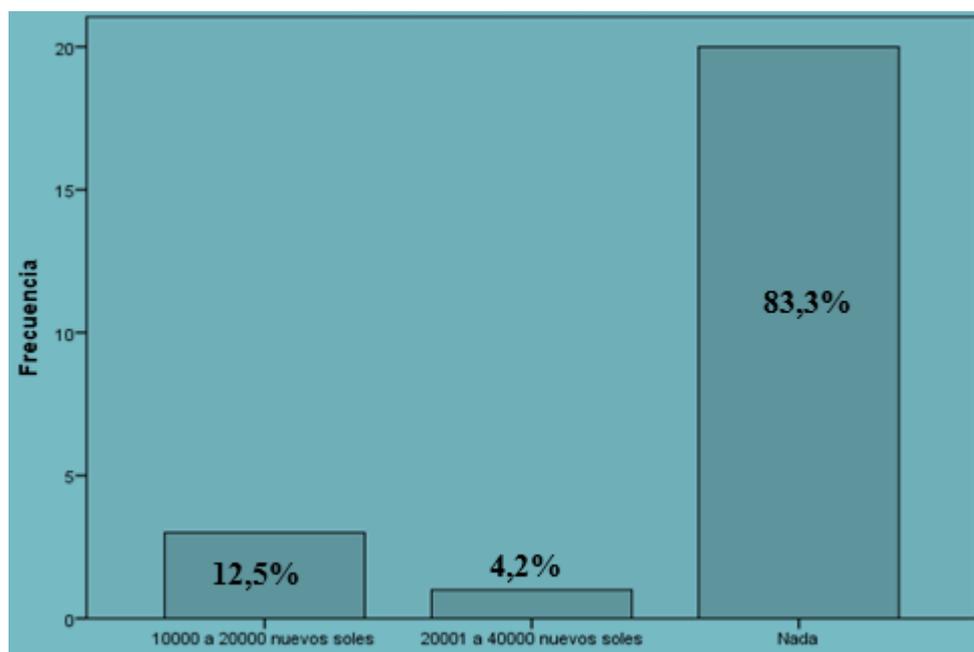
TABLA N° 26

MONTO DE CRÉDITO OTORGADO 2015 A LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
10000 a 20000 nuevos soles	3	12,5	12,5	12,5
20001 a 40000 nuevos soles	1	4,2	4,2	16,7
Nada	20	83,3	83,3	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 26

MONTO DE CRÉDITO OTORGADO 2015 A LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL DISTRITO CALLERÍA, 2015



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 26 correspondiente al monto de los créditos otorgados 2015 a los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de créditos otorgados de CERO nuevos soles con un 83.3% (20), también tenemos un 12.5% (3) de créditos otorgados de 10000 a 20000 nuevos soles y por último tenemos un 4.2% (1) de créditos otorgados de 20001 a 40000 nuevos soles.

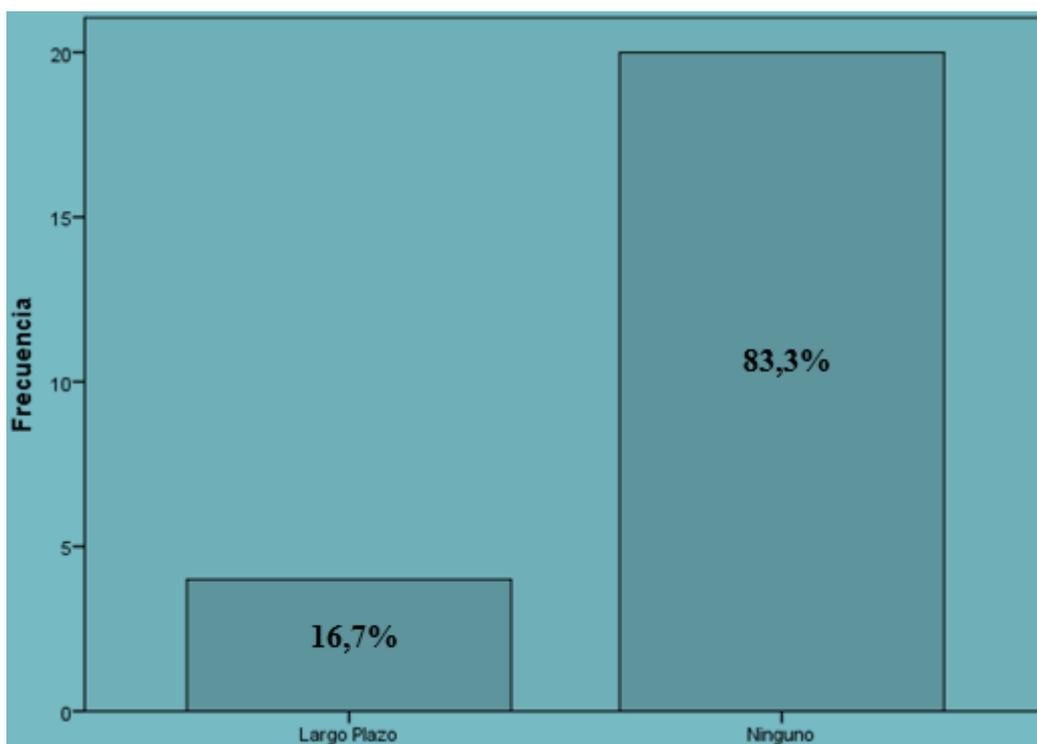
TABLA N° 27

**CRÉDITO OTORGADO 2015 A LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Largo Plazo	4	16,7	16,7	16,7
Válidos Ninguno	20	83,3	83,3	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 27

**CRÉDITO OTORGADO 2015 A LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015**

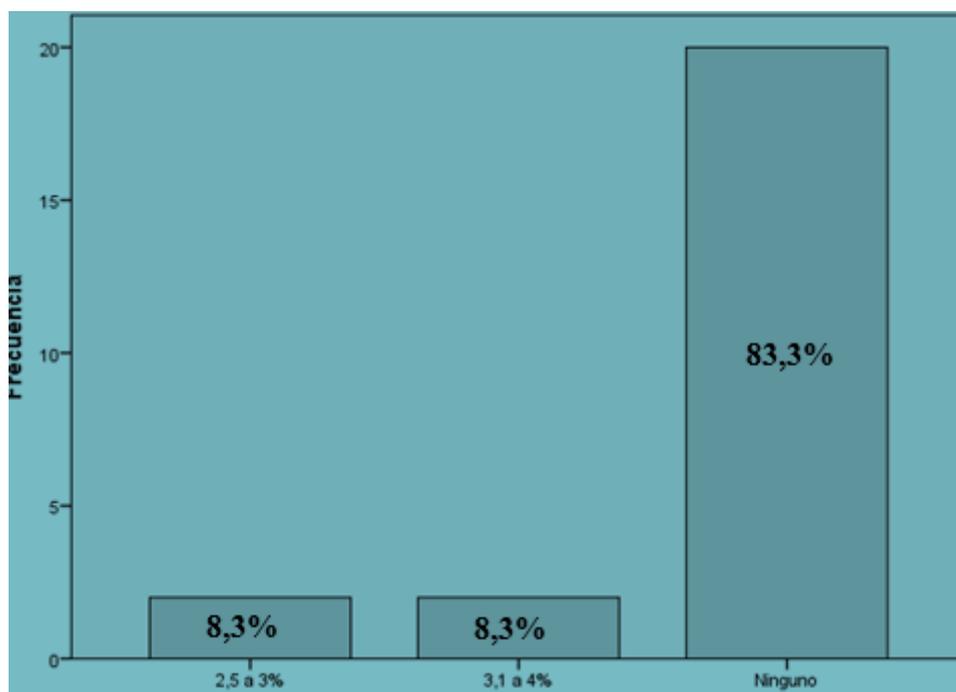


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 19 correspondiente a la modalidad del crédito otorgado 2015 a los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad no se le dio préstamo a un 83.3% (20), y por último tenemos un 16.7% (4) en la modalidad de largo plazo.

TABLA N° 28
TASA DE INTERÉS QUE PAGÓ LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	2,5 a 3%	2	8,3	8,3
	3,1 a 4%	2	8,3	16,7
	Ninguno	20	83,3	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 28
TASA DE INTERÉS QUE PAGÓ LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015

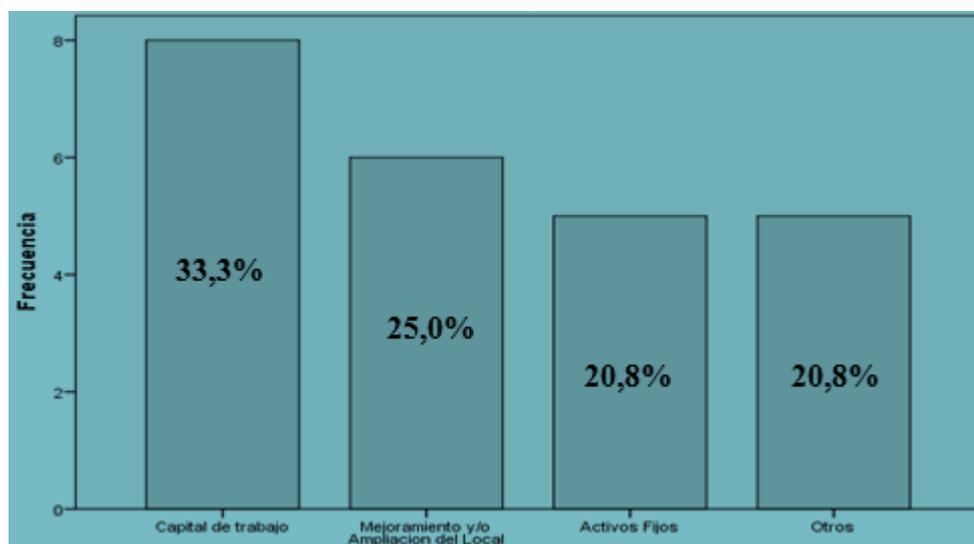


INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 28 correspondiente a la tasa de interés que pagó los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de tasa de interés en ninguno con un 83.3% (20), luego observamos también que 8.3% (2) con intereses de 3,1 a 4% al igual que los intereses de 2,5 a 3%.

TABLA N° 29
INVERSIÓN DEL CRÉDITO DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Capital de trabajo	8	33,3	33,3	33,3
Mejoramiento y/o Ampliación del Local	6	25,0	25,0	58,3
Activos Fijos	5	20,8	20,8	79,2
Otros	5	20,8	20,8	100,0
Total	24	100,0	100,0	

GRAFICO N° 29
INVERSIÓN DEL CRÉDITO DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MYPES
DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO ESTUDIOS CONTABLES DEL
DISTRITO CALLERÍA, 2015



INTERPRETACIÓN: Podemos observar que en el gráfico N° 29 correspondiente a la inversión del crédito de los representantes de la empresa, tenemos la mayor cantidad de inversión en el rubro Capital de trabajo con un 33.3% (8); luego observamos también que un 25% (6) en el rubro de Mejoramiento y/o Ampliación del local, y por último tenemos un 20.8% (5) de inversión en el rubro de Activos Fijos y otros.

4.2. ANÁLISIS DE RESULTADOS

Respecto a los empresarios

- De las Mypes encuestadas se establece que el 45,8% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 26 a 33 años (ver tabla 01).
- El 62,5% de los representantes legales encuestados son del sexo femenino (ver tabla 02).
- El 50,0% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior universitaria completa (ver tabla 03).
- El 50,0% de los de los representantes de la empresa son solteros (ver tabla 04).
- El 70,8% de los de los representantes son contadores (ver tabla 05).

Respecto a las características de las Mypes

- El 50,0% de los de los representantes cumplen el cargo de gerente (ver tabla 06).
- El 37,5% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años y el 37,5% tiene 3 a 5 años en el rubro (ver tabla 07).
- El 79,2% de las empresas son formales (ver tabla 08).
- El 66,7% de las empresas tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes (ver tabla 09).
- El 75,0% de las empresas tiene como motivo de su formación para obtener ganancias (ver tabla 11).

Respecto al financiamiento

- El 62,5% de las empresas han tenido el financiamiento de terceros (ver tabla 12).
- El 70,8% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. (ver tabla 13).

- El 58,3% de las empresas solicitaron cinco créditos el 2015 (ver tabla 17).
- Al 41,7 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos el 2015(ver tabla 18).
- Al 83,3% de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2015 (ver tabla 19). El 66,7% de las empresas paga un interés del 2,5 al 3% (ver tabla 20). El 79,2% de las empresas se les otorgo el préstamo solicitado (ver tabla 21).

Respecto a la rentabilidad

- El 16,7% de las empresas se les otorgo el préstamo solicitado (ver tabla 23). El 8,3% de las empresas paga un interés del 2,5 al 3% (ver tabla 28) El 33,3% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el capital del trabajo (ver tabla 29).

V. CONCLUSIONES.

- La tendencia a solicitar y recibir créditos (financiamiento) de las micro y pequeñas empresas, es creciente en el sector servicio, rubro estudios de contadores en el distrito de Callería.
- Las microempresas del sector servicio, rubro estudios de contadores estudiadas y encuestadas reciben financiamiento en mayor proporción (70,8%) por cajas municipales, en mediana proporción (25,0%) por financiamiento bancario y en menor proporción (4,2%) por cooperativas.
- Las microempresas del sector servicio, rubro estudios de contadores estudiadas y encuestadas manifiestan que presentan mayor beneficio (75,0%) las entidades no bancarias.
- Los créditos recibidos por las microempresas del sector servicio, rubro estudios de contadores estudiadas y encuestadas han sido invertidos en mayores proporciones en: capital de trabajo (33,3%), mejoramiento y ampliación del local (25,0%), en activos fijos (20,8%) y en otros (20,8%).
- Las microempresas en el sector servicio, rubro estudios de contadores estudiadas y encuestadas son formales en su mayor proporción (79,2%) y en menor proporción son informales (20,8%).
- Las microempresas en el sector servicio, rubro estudios de contadores estudiadas y encuestadas el motivo de la formación de empresa es para obtener ganancia.
- Las microempresas en el sector servicio, rubro estudios de contadores estudiadas y encuestadas solicitan sus préstamos a largo plazo en mayor proporción (83,3%) y a corto plazo en menor proporción (16,7%)
- El crédito otorgado a los representantes de las microempresas según lo solicitado (79,2%) y en (20,8%) se les otorgo otro monto a lo solicitado.

RECOMENDACIONES

- Continuar con la investigación para realizar una mejor discusión de los resultados encontrados.
- Se debe seguir investigando para tener un mayor conocimiento de este importante sector nacional, regional y local
- Se debe propiciando las negociaciones con las entidades encargadas de fiscalizar a las microempresas como la SUNAT y la Municipalidad Provincial, para tener mayores beneficios tributarios.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre (1992), “*Estructura de financiamiento*”. Recuperado de:
<http://www.monografias.com/trabajos13/capintel/capintel.shtml>
(12.agost.2012)
- Alonso, Hernández. (2006), “*Cómo crear ventaja competitiva desde un Enfoque de Dirección Estratégica*”.
- Anónimo, editor. (2011), “*La formalización de las MYPES*” Recuperado de :
<http://larevista.aqpsoluciones.com/2011/03/17/la-formalizacion-de-las-mype/>
- Briceño A. (2000), “*Fuentes de financiamiento*”. Recuperado de:
<http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>
(12.agost.2014)
- Broncano, N. R. (1999), “*Administración y gestión gerencial. Memoria para optar el Título de Contador Público, Escuela Profesional de Contabilidad, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Huaráz, Perú*”.
- Cárdenas N. (2011), “*Definición de Micro y Pequeña Empresa*”. Recuperado de:
http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1079/micro_pequenaempresa.html
(12.agost.2014)
- Castellanos, J. R. & Castellanos, C. A., editores. (2010), “*Concepciones teóricas referentes a la definición de la competitividad*”.
Recuperado de: <http://www.eumed.net/ce/2010a/cccm3.html>

Chacaltana J. (2005), “*Teoría de la capacitación*”. Recuperado de:
<http://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/por-que-las-empresas-no-inviertenmas-en-capacitacion-en-el-peru.pdf>
(12.agost.2014)

Del Carmen M. (2010), “*Micro empresas, principales generadoras de empleos*”. Recuperado de
<http://eemprensario.mx/actualidad/microempresas-que-crean-empleos>
(25.Nov.14)

Emprendepyme. (2009), “*Microempresas en España*” Recuperado de:
<http://www.emprendepyme.net/microempresas-en-espana.html>

López, J. (2010), “*Cultura Organizacional. Extraído el 3 febrero, 2013*”
Recuperado de:
<http://www.genesismex.org/ACTIDOCE/CURSOS/CHILE-CO-OT>

Rivera, C. editora. (2010), “*Programas e instituciones estatales que apoyan a las MYPES en el Perú*”. Recuperado de:
http://www.swisscontact.org.pe/docu_linea/progs_e_inst_est_apoyan.pdf

Sagastegui, M. (2009), “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la Rentabilidad de las Mypes del sector comercio- rubro pollerías del distrito de Chimbote, periodo 2008-2009*”. Tesis. (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote; Chimbote, 2010.)

Salazar. (2007), “*Micro y pequeña empresa MYPE*”. Recuperado de:
<http://www.monografias.com/trabajos16/micro-empresa/nmicro-empresa.shtml>

Tantas, L. O. (2010), “*Principales características del financiamiento, capacitación y competitividad de las Mypes del sector comercio*”.

Vásquez, E.(2008), ”*Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Turismo en los Rubros de Restaurants ,Hoteles y Agencias de viaje del Distrito de Chimbote, periodo 2006-2007*”.

Vázquez, G. E. (2008), “*Gestión y Estrategias*”
Recuperado de:
<http://www.azc.uam.mx/publicaciones/gestion/num11y12/doc14.htm>

Vela, L. (2007), “*Caracterización de la micro y pequeñas empresas (Mypes) en el Perú y desempeño de las micro finanzas. Extraído el 24 enero, 2013*”,
de
http://www.sipromicro.org/fileadmin/pdfs_biblioteca_SIPROMICRO/001484.pdf.

Vigil, L. (2008). “*Formación, Crecimiento y Proyección de las Mypes:*”
Recuperado de
<http://www.monografias.com/trabajos58/formacion-mypes/formacion->

Villafuerte, C. D (2011), “*Las MYPES Recuperado el 04deJunio*”
Recuperado de : www.sliderhare.net/orvy/monografia/de

Vizacarra R.N. (SF), “*MUNDO MYPE*”
Recuperado de: <http://www.mundomype.com>

Zapata, L, (2004), “*Los determinantes de la generación y la transferencia del Conocimiento en pequeñas y medianas empresas. Tesis Doctoral Departamento de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales*”;(Universidad Autónoma de Barcelona, 2004)

ANEXOS

CUESTIONARIO
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 Mypes del ámbito de estudio.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2015”**

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:*...../...../201...

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..... Secundaria

Incompleta.....Superior no Universitaria Completa..... Superior no
Universitaria Incompleta..... Superior Universitaria Completa.....

1.4 **Estado Civil:** Soltero.....

Casado.....Conviviente.....Divorciado.....Otros.....

1.5 **Profesión:**.....

1.6 **Ocupación**.....

II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPES

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

2.2 La Mype es formal: Si.....No.....La Mype es informal: Si.....No.....

2.3 Número de trabajadores permanentes.....Número De trabajadores
eventuales.....

2.4 La Mype se formó para obtener ganancias: Si.....No.....La Mype se
formó por subsistencia (sobre vivencia): Si.....No.....

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

3.1 Cómo financia su actividad productiva: con financiamiento propio
(Autofinanciamiento): Si.....No.....Con financiamiento de terceros:
Si.....No.....Otros especificar.....

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.....

- Entidades no bancarias (especificar el nombre de la entidades no bancarias).....Qué tasa de interés mensual paga..... Prestamistas usureros.....Qué tasa de interés mensual paga.....
- 3.4 Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.: Las entidades bancarias.....Las entidades no bancarias.....los prestamistas usureros.....
- 3.5 En el año 2015: Cuántas veces solicito crédito.....A qué entidad financiera.....Le otorgaron el crédito solicitado.....
- 3.6 El crédito fue de corto plazo.....El crédito de largo plazo.....
- 3.7 Qué tasa de interés mensual pagó..... Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados: Si.....No.....
Monto promedio otorgado.....No.....
- 3.8 En el año: Cuántas veces solicito crédito.....A qué entidad financiera.....Le otorgan el crédito solicitado:
Si.....No.....Monto promedio otorgado.....No.....El crédito fue de corto plazo: Si.....No.....
- 3.9 El crédito fue de largo plazo.: Sí.....No.....
Que tasa de interés mensual pagó.....
- 3.10 Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados: Si.....No.....
- 3.11 En que fue invertido el crédito financiero que obtuvo: Capital de trabajo (%)
..... Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....
Activos fijos (%).....Programa de capacitación (%).....
Otros – Especificar.....%.....

Muchas gracias por su valiosa colaboración.

TABLA DE FIABILIDAD

	Edad	Sexo	Grado	Estado	Profesión	Ocupación	Tiempo	Formación	Número	Número	Motivación	Financiera	Finalidad	Tasa	Entidad	Cantidad	Cantidad	Crédito	Tasa	Monte	Monte	Cantidad	Entidad	Monte	Monte	Crédito	Tasa	Inversión		
	del		de	de	ión	en	de	de	de	de	en	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de	de		
1	1	0	6	3	0	2	1	1	0	0	1	1	2	0	0	0	2	1	1	0	1	1	0	5	0	6	2	6	1	
2	2	1	7	1	1	3	1	1	2	1	0	0	1	3	1	1	3	2	1	1	1	3	0	5	0	6	2	6	0	
3	2	1	8	2	2	4	0	0	0	3	0	0	1	3	1	0	5	4	0	2	1	2	0	5	0	6	2	6	1	
4	1	0	6	0	1	4	1	1	1	0	1	1	2	4	0	1	3	2	0	1	1	1	0	5	0	6	2	6	2	
5	1	0	7	0	0	2	0	1	0	1	0	0	0	3	0	1	5	3	1	0	0	2	1	3	1	1	1	0	1	
6	4	1	6	3	3	4	2	1	1	2	0	1	2	4	2	0	2	2	1	2	1	3	1	1	1	2	1	0	1	
7	1	0	8	0	0	0	2	0	0	0	1	0	0	0	0	1	4	3	1	0	1	1	0	5	0	6	2	6	2	
8	2	1	7	2	0	0	1	1	0	2	0	1	2	4	0	1	5	4	1	0	1	1	0	5	0	6	2	6	4	
9	3	0	6	0	0	0	0	1	0	0	0	1	2	3	0	1	5	2	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	
10	4	0	8	1	0	1	2	1	0	1	0	1	2	4	1	0	4	1	1	0	1	2	0	5	0	6	2	6	2	
11	1	1	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	1	0	1	5	4	1	0	1	3	0	5	0	6	2	6	0	
12	2	0	8	0	1	2	1	1	1	1	0	0	2	1	0	1	5	4	1	0	1	3	0	5	0	6	2	6	0	
13	4	0	6	4	0	1	0	1	0	0	1	1	0	3	1	1	5	3	1	0	1	1	0	5	0	6	2	6	0	
14	3	1	8	0	0	0	1	1	0	2	0	0	2	4	2	1	4	4	0	1	0	1	0	5	0	6	2	6	4	
15	1	0	6	1	1	0	3	1	1	1	0	1	2	4	0	1	5	4	1	0	1	1	0	5	0	6	2	6	4	
16	4	0	8	1	0	0	2	1	0	1	0	1	2	3	0	1	5	2	1	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1	
17	1	1	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	4	1	0	4	1	1	0	1	2	0	5	0	6	2	6	2
18	2	0	8	0	0	0	1	1	1	1	0	0	2	1	0	1	5	4	1	0	1	3	0	5	0	6	2	6	0	
19	4	0	6	4	0	1	0	1	0	0	1	1	0	3	1	1	5	3	1	0	1	1	0	5	0	6	2	6	0	
20	3	1	8	0	0	0	1	1	0	2	0	0	2	4	2	1	4	4	0	1	0	1	0	5	0	6	2	6	4	
21	1	0	8	1	1	0	3	1	1	1	0	1	2	4	0	1	5	4	1	0	1	1	0	5	0	6	2	6	4	
22	1	1	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	4	1	0	4	1	1	0	1	2	0	5	0	6	2	6	2
23	2	0	8	0	0	2	1	1	1	1	0	0	2	1	0	1	5	4	1	0	1	3	0	5	0	6	2	6	0	
24	4	0	8	4	0	1	0	1	0	0	1	1	0	3	1	1	5	3	1	0	1	1	0	5	0	6	2	6	0	

Módulo de certificaciones de elementos																																
	Edad	Sexo	Grado	Estado	Profesión	Ocupación	Tiempo	Formación	Número	Número	Motivación	Financiera	Finalidad	Tasa	Entidad	Cantidad	Cantidad	Crédito	Tasa	Monte	Monte	Cantidad	Entidad	Monte	Monte	Crédito	Tasa	Inversión				
Edad	1800	-800	-810	-543	823	821	-193	-449	-209	-194	-123	-233	-191	-253	-329	-340	-374	-810	-340	-437	-520	-209	-193	-194	-203	-373	-803	-259	-285	-282	-328	
Sexo	-800	1800	-112	-129	-259	-394	-242	-490	-357	-458	-447	-111	-187	-352	-353	-340	-174	-810	-340	-437	-520	-209	-193	-194	-203	-373	-803	-259	-285	-282	-328	
Grado	-810	-112	1800	-203	-196	-284	-184	-122	-355	-239	-192	-449	-329	-114	-333	-328	-224	-202	-193	-182	-194	-194	-203	-247	-247	-255	-237	-247	-255	-237	-247	
Estado	-543	-129	-203	1800	-193	-244	-170	-281	-182	-282	-388	-352	-448	-311	-233	-152	-393	-384	-196	-334	-233	-239	-239	-279	-272	-239	-255	-239	-255	-239	-255	
Profesión	823	-255	-196	-183	1800	-899	-319	-811	-511	-495	-190	-198	-235	-113	-317	-369	-381	-196	-872	-382	-328	-196	-190	-438	-178	-194	-194	-196	-196	-196	-196	
Ocupación	821	-354	-244	-344	-899	1800	-182	-120	-419	-244	-195	-389	-220	-311	-216	-233	-478	-140	-281	-549	-387	-301	-120	-884	-408	-679	-120	-183	-183	-183	-183	
Tiempo	-193	-242	-114	-111	-319	-962	1800	-306	-425	-254	-180	-359	-384	-384	-384	-387	-173	-113	-100	-329	-387	-122	-823	-885	-679	-679	-679	-679	-679	-679	-679	
Formación	-449	-450	-232	-241	-811	-120	-389	1800	-341	-147	-359	-209	-153	-165	-110	-415	-538	-125	-348	-813	-283	-179	-229	-221	-195	-229	-229	-229	-229	-229	-229	
Número	-209	-194	-193	-182	-511	-819	-423	-341	1800	-120	-213	-240	-240	-329	-312	-215	-215	-129	-389	-144	-341	-405	-389	-389	-387	-120	-389	-389	-389	-389	-389	
Número	-194	-193	-182	-495	-284	-254	-141	-130	1800	-192	-194	-304	-220	-113	-817	-408	-482	-387	-221	-185	-389	-389	-389	-387	-120	-389	-389	-389	-389	-389	-389	
Motivación	-194	-193	-182	-359	-190	-155	-180	-389	-273	-599	1800	-249	-529	-288	-104	-111	-104	-192	-389	-225	-296	-487	-298	-249	-174	-257	-258	-257	-257	-257	-257	
Financiera	-233	-111	-410	-552	-199	-959	-959	-926	-249	-152	-249	1800	-812	-488	-1015	-447	-581	-487	-115	-191	-228	-474	-115	-207	-108	-103	-115	-104	-148	-148	-148	
Finalidad	-191	-187	-339	-486	-828	-229	-384	-153	-246	-194	-529	-262	-1800	-187	-203	-139	-238	-112	-322	-811	-384	-184	-822	-128	-140	-169	-122	-202	-202	-202	-202	
Tasa	-259	-352	-114	-379	-231	-911	-894	-585	-329	-384	-286	-480	-137	1800	-411	-143	-522	-151	-305	-323	-274	-301	-193	-145	-150	-125	-119	-146	-146	-146	-146	
Entidad	-529	-353	-323	-223	-123	-819	-182	-183	-382	-220	-104	-195	-803	-481	1800	-228	-387	-179	-290	-338	-189	-1915	-828	-819	-196	-819	-328	-382	-382	-382	-382	
Cantidad	-340	-340	-328	-152	-187	-283	-877	-415	-213	-113	-147	-139	-143	-229	1800	-518	-818	-389	-223	-296	-200	-800	-338	-174	-941	-300	-223	-300	-223	-300	-223	
Cantidad	-374	-274	-324	-983	-389	-478	-173	-598	-225	-817	-284	-284	-228	-522	-387	-510	1800	-387	-158	-388	-145	-388	-145	-388	-145	-387	-387	-387	-387	-387	-387	
Crédito	-810	-340	-437	-520	-209	-193	-194	-203	-373	-803	-259	-285	-282	-328	-113	-818	-587	1800	-247	-184	-387	-349	-247	-280	-110	-241	-247	-237	-237	-237	-237	
Tasa	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387	-387
Monte	-194	-193	-182	-114	-333	-282	-267	-887	-243	-241	-220	-284	-214	-188	-286	-145	-157	-329	-387	1800	-318	-598	-538	-127	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817	
Entidad	-194	-193	-182	-114	-333	-282	-267	-887	-243	-241	-220	-284	-214	-188	-286	-145	-157	-329	-387	1800	-318	-598	-538	-127	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817
Monte	-194	-193	-182	-114	-333	-282	-267	-887	-243	-241	-220	-284	-214	-188	-286	-145	-157	-329	-387	1800	-318	-598	-538	-127	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817
Entidad	-194	-193	-182	-114	-333	-282	-267	-887	-243	-241	-220	-284	-214	-188	-286	-145	-157	-329	-387	1800	-318	-598	-538	-127	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817
Monte	-194	-193	-182	-114	-333	-282	-267	-887	-243	-241	-220	-284	-214	-188	-286	-145	-157	-329	-387	1800	-318	-598	-538	-127	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817
Entidad	-194	-193	-182	-114	-333	-282	-267	-887	-243	-241	-220	-284	-214	-188	-286	-145	-157	-329	-387	1800	-318	-598	-538	-127	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817
Monte	-194	-193	-182	-114	-333	-282	-267	-887	-243	-241	-220	-284	-214	-188	-286	-145	-157	-329	-387	1800	-318	-598	-538	-127	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817	-817
Entidad	-194	-193	-182	-114	-333	-282	-267	-887	-243	-241	-220	-284	-214	-188	-286	-145	-157	-329	-387													

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Válidos	24	100,0
Casos Excluidos ^a	0	,0
Total	24	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
0,812	0,812	29