



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018”

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL  
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTOR:**

DEL AGUILA VELA MELINA

ORCID: 0000-0003-4484-286X

**ASESOR:**

CPCC. RAMÍREZ PANDURO JORGE ALFREDO

ORCID: 0000-0003-2260-4908

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## **1. Título de tesis**

“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018”.

## **2. Equipo de trabajo**

### **AUTORA**

DEL AGUILA VELA, MELINA

ORCID: 0000-0002-5547-4241

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

### **ASESOR**

RAMÍREZ PANDURO JORGE ALFREDO

ORCID: 0000-0003-2260-4908

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

### **JURADOS DE INVESTIGACIÓN**

a. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA Presidente

ORCID ID 0000-0003-0781-3170

b. VILCA RAMIREZ FERNANDO RUSELLI Miembro

ORCID ID 0000-0002-8602-3312

c. LOPEZ SOUZA JOSE LUIS Miembro

ORCID ID 0000-0002-0720-0756

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

**3. Hoja de firma del jurado**

.....  
**Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA**  
**CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170**  
**Presidente**

.....  
**Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO**  
**CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756**  
**Miembro**

.....  
**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**  
**Miembro**

.....  
**Mg. CPCC. RAMIREZ PANDURO JORGE ALFREDO**  
**ORCID: 0000-0003-2260-4908**  
**Asesor**

#### **4. Agradecimiento**

A los docentes de la especialidad de contabilidad de la universidad católica los ángeles de Chimbote por su compromiso en sus enseñanzas diarias. Como también a los jurados que me ayudaron a perfeccionar mi trabajo de tesis.

Y a toda aquella persona interesada en este trabajo de investigación, que sea de su utilidad.

## **5. Dedicatoria**

A mi mama, papa, hermanos, mi querido novio por sus apoyos para seguir adelante, y a mi apreciado grupo de compañeros de aula por esos años de apoyo y convivencia universitaria inolvidable.

## 5. Resumen

El presente trabajo de investigación, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018” tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 50 y una muestra de 50 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: con respecto a los empresarios, de total de encuestados 52% (26) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 88% (44) de los representantes son de sexo masculino. El 60% (30) de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción nivel secundaria. Con respecto a las características de las microempresas, el 88% (44) tiene más de 10 años en el rubro. El 100% (50) de las empresas tienen de 1 a 5 trabajadores. El 78% (39) de las microempresas se crearon para la obtención de ganancias y 22% (11) para subsistencia. Con respecto al financiamiento, el 58% (29) de las microempresas es con financiamiento de terceros. De total que recibe financiamiento de terceros (29), el 83% (24) ha obtenido de entidades bancarias. El 69% (20) que recibe financiamiento de terceros obtiene crédito con tasa de interés de 16% - 30%. El 55% (16) recibe créditos mayores a S/10,000.00. Con respecto a la capacitación, el 68% (34) recibió capacitación para el otorgamiento de crédito, el 24% (12) de los

representantes no ha recibido capacitación alguna en el último año, el 96% (48) de las empresas no brindan capacitación a su personal, el 58% (29) considera que la capacitación al personal es una inversión. Con respecto a la rentabilidad, el 70% (35) considera que la rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años, el 56% (28) considera que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa y el 66% (33) considera que la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

**Palabras claves:** financiamiento, capacitación, rentabilidad.

## 6. Abstract

This research paper, "Characterization of the financing, training and profitability of micro and small enterprises in the agricultural sector, palm farmers in the district of Neshuya,2018" aimed generally to describe the main characteristics of the financing, training and profitability of micro and small enterprises in the agricultural sector, palm growers in the district of Neshuya,2018. The research was quantitative in type, to carry it out worked with a population of 50 and a sample of 50 micro-enterprises, who were given a questionnaire of 36 questions, using the technique of the survey, obtaining the following results: with compared to entrepreneurs, out of total respondents 52% (26) of micro-enterprise representatives are between 31 and 50 years old. 88% (44) of male representatives. 60% (30) of the micro-entrepreneurs surveyed have a secondary level of instruction. With regard to the characteristics of micro-enterprises, 88% (44) have more than 10 years in the field. 100% (50) of companies have 1 to 5 workers. 78% (39) of micro-enterprises were created for profit and 22% (11) for subsistence. With respect to financing, 58% (29) of micro-enterprises are funded by third parties. Of total third-party funding (29), 83% (24) have been obtained from banks. 69% (20) receiving third-party financing gets interest rate credit of 16% - 30%. 55% (16) receive credits greater than S/10,000.00. With respect to training, 68% (34) received credit training, 24% (12) of representatives have not received any training in the past year, 96% (48) of companies do not provide training to their staff, 58% (29) consider that staff training is an investment. With regard to profitability, 70% (35) believe that profitability

has improved in the last two years, 56% (28) consider that financing improves the profitability of the company and 66% (33) consider that training improves the profitability of the company.

**Keywords:** financing, training, profitability.

## 7. Contenido

1.	Título de tesis .....	ii
3.	Hoja de firma del jurado.....	iv
4.	Agradecimiento.....	v
5.	Dedicatoria .....	vi
5.	Resumen.....	vii
6.	Abstract .....	ix
7.	Contenido.....	xi
8.	Índice de Tablas .....	xiv
I.	INTRODUCCIÓN .....	16
II.	REVISIÓN DE LITERATURA.....	21
2.1	Antecedentes .....	21
2.1.1	<b>Internacional.....</b>	<b>21</b>
2.1.2	<b>Nacional.....</b>	<b>23</b>
2.1.3	<b>Regional.....</b>	<b>27</b>
2.1.4	<b>Local .....</b>	<b>28</b>
2.2	Bases Teóricas.....	29
2.2.1	<b>Teorías del financiamiento .....</b>	<b>29</b>
2.2.2	<b>Teorías de la Capacitación .....</b>	<b>32</b>
2.2.3	<b>Teorías de la rentabilidad.....</b>	<b>34</b>

2.2.4	<b>Definición del financiamiento</b> .....	35
2.2.5	<b>Definición de capacitación</b> .....	38
2.2.6	<b>Definición de rentabilidad</b> .....	39
2.2.7	<b>Definiciones de las micro y pequeñas empresas</b> .....	39
III.	<b>METODOLOGÍA</b> .....	41
3.1	Diseño de la investigación.....	41
3.2	Población y muestra.....	42
3.2.1	<b>Población</b> .....	42
3.2.2	<b>Muestra</b> .....	42
3.3	Definición y Operacionalización de variables.....	42
3.4	Técnicas e instrumento.....	47
3.4.1	<b>Técnicas</b> .....	47
3.4.2	<b>Instrumento</b> .....	47
3.5	Plan de análisis.....	47
3.6	Matriz de consistencia.....	48
3.7	Principios éticos.....	49
3.7.1	<b>Principio de respeto por las personas</b> .....	49
3.7.2	<b>Principio de Beneficencia</b> .....	49
3.7.3	<b>Principio de Justicia</b> .....	50
IV.	<b>RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS</b> .....	51
4.1	Resultados.....	51

4.2	Análisis de resultados.....	71
4.2.1	<b>Respecto al perfil de los propietarios.....</b>	<b>71</b>
4.2.2	<b>Respecto al perfil de las microempresas.....</b>	<b>71</b>
4.2.3	<b>Respecto al financiamiento.....</b>	<b>71</b>
4.2.4	<b>Respecto a la capacitación.....</b>	<b>72</b>
4.2.5	<b>Respecto a la rentabilidad.....</b>	<b>73</b>
V.	CONCLUSIONES.....	74
VI.	RECOMENDACIONES.....	76
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	77
7.1	Referencias bibliográficas.....	77
7.2	Anexos.....	79

## 8. Índice de Tablas

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas .....	51
Tabla 2: Género de los representantes de las Micro y pequeñas empresas.....	52
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes de las Micro y pequeñas empresas.....	53
Tabla 4: Tiempo de permanencia en el mercado .....	54
Tabla 5: Cantidad de personal que cuentan las micro y pequeñas empresas.....	55
Tabla 6: Objetivo de la creación de la Microempresa .....	56
Tabla 7: Forma de financiamiento .....	57
Tabla 8: Entidad que otorgó el crédito.....	58
Tabla 9: Tasa de interés del crédito obtenido .....	59
Tabla 10: Monto del crédito obtenido.....	60
Tabla 11: Plazo del crédito obtenido .....	61
Tabla 12: Inversión del crédito obtenido .....	62
Tabla 13: Recibió capacitación para el otorgamiento del crédito.....	63
Tabla 14: Cuántos cursos de capacitación ha tenido en el último año.....	64
Tabla 15: El personal de la empresa recibe capacitación .....	65
Tabla 16: Considera que la capacitación de su personal es una inversión.....	66
Tabla 17: Temas en que se capacitaron sus trabajadores.....	67
Tabla 18: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años .....	68
Tabla 19: Cree o percibe que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa. .....	69
Tabla 20: Cree o percibe que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa	70

## 9. Índice de Figuras

Figura 1: Edad de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas.....	51
Figura 2: Género de los representantes de las Micro y pequeñas empresas .....	52
Figura 3: Grado de instrucción de los representantes de las Micro y pequeñas empresas.....	53
Figura 4: Tiempo de permanencia en el mercado .....	54
Figura 5: Cantidad de personal que cuentan las micro y pequeñas empresas.....	55
Figura 6: Objetivo de la creación de la Microempresa .....	56
Figura 7: Forma de financiamiento.....	57
Figura 8: Entidad que otorgó el crédito .....	58
Figura 9: Tasa de interés del crédito obtenido .....	59
Figura 10: Monto del crédito obtenido .....	60
Figura 11: Plazo del crédito obtenido .....	61
Figura 12: Inversión del crédito obtenido .....	62
Figura 13: Recibió capacitación para el otorgamiento del crédito.....	63
Figura 14: Cuántos cursos de capacitación ha tenido en el último año .....	64
Figura 15: El personal de la empresa recibe capacitación .....	65
Figura 16: Considera que la capacitación de su personal es una inversión .....	66
Figura 17: Temas en que se capacitaron sus trabajadores .....	67
Figura 18: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años .....	68
Figura 19: Cree o percibe que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa .....	69
Figura 20: Cree o percibe que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa	70

## I. INTRODUCCIÓN

Para el desarrollo de este trabajo de investigación utilicé varias referencias como material de apoyo así mismo pude destacar varios conceptos relacionados a las micro y pequeñas empresas respecto al tema del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mismas, centrándome en el sector agrícola rubro palmicultores del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya; cada micro empresario cuenta con hectáreas de plantaciones de palma aceitera; estas micro y pequeñas empresas son las que más presencia tienen en la economía de la zona por ser un distrito agrícola palmicultores generando así empleo directo e indirecto para las personas del distrito.

(Zapata, 2004), en uno de sus trabajos investigó como se genera el conocimiento en las pequeñas y medianas empresas de las tecnologías de la información y como se transfiere el conocimiento en dichas empresas. En una primera fase de investigación cualitativa analizó cuatro empresas del sector de tecnologías de la información del área metropolitana de Barcelona – España con el objetivo de elaborar el marco teórico en que se basa la investigación cuantitativa. Y en la segunda fase encuestó a 11 pequeñas empresas y cuatro medianas empresas. Llegando a la conclusión que las pequeñas y medianas empresas consideran que el conocimiento les permite ampliar, modificar y fortalecer su oferta de productos y servicios; toma de base la filosofía de una de las empresas en que expresa: “... somos conscientes de que nuestro sector es un sector continuamente cambiante... tienes que estar constantemente desaprendiendo y aprendiendo de nuevo.

También, (Acosta, 2016), en “Mipymes generan alrededor del 67% del empleo en Colombia”, “Las micro, pequeñas y medianas empresas son fundamentales para el sistema productivo colombiano, como lo demuestra el hecho de que, según el

Registro Único Empresarial y Social (Rues), en el país 94,7% de las empresas registradas son microempresas y 4,9% pequeñas y medianas”.

(Cedeño Dávila, 2012), en “Estudio de factibilidad para la producción de palma aceitera en una extensión de 50 hectáreas en la zona de la concordia-Santo Domingo”, precisa que muchas micro y pequeñas empresas asociadas, cuentan con plantaciones de palma aceitera cuyo proceso de manejo empiezan con el uso de semilla certificada que germina en viveros, en los cuales están un año, luego es trasplantada. Dependiendo del manejo, después de 36 meses empieza a dar sus primeros frutos. Al tercer año se estabiliza la producción. Una plantación de palma, produce durante 20 años. El empleo de semilla certificada es muy importante. La fruta cosechada va a las plantas extractoras. En cuanto a la productividad por hectárea, la palma aceitera produce alrededor de 11 a 12 toneladas de fruta fresca por hectárea por año, lo que significa alrededor de 2.1 toneladas de aceite.

El cultivo de palma aceitera genera grandes divisas para países como Colombia, Ecuador, Perú, Costa Rica. Además de generar miles de empleos directos e indirectos mediante las micro y pequeñas empresas asociadas. Por ejemplo, en Ecuador existen alrededor de 200 mil hectáreas de palma aceitera. Estas producen aproximadamente 480 mil toneladas de aceite al año, de las cuales el 70 % son destinadas para consumo interno y el 30 % restante es exportado a Europa y Estados Unidos. Debido a los altos precios del petróleo y en el afán de buscar energías limpias que sean amigables con el medio ambiente, en los últimos años se ha incrementado la demanda de biodiesel como fuente de energía alternativa. Esta tendencia ha causado un sensible incremento en los precios del aceite rojo de palma y por ende el precio de la tonelada de fruta fresca. Lo cual torna al negocio económicamente más rentable y atractivo.

También, (Reyes, 2017), en “Importancia de las Mypes sostenibles y su inserción en la economía peruana”, precisa que actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (PYPEs), en el Perú es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Asimismo, la situación de las Mypes en el Perú es preocupante, dado que el 83% de estas son informales, además el 66% de las MYPES, que se crean, cierran anualmente.

Así como también está el autor (Vasquez, 2016), que en su meta análisis: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de la Medianas y pequeñas empresas de Pucallpa, Ucayali, 2011”. Trabajo de investigación que tuvo como objetivo general describir las características de las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, tomó como data a 194 micro y pequeñas empresas consideradas en 19 trabajos de investigación realizados por 19 estudiantes de la carrera profesional de Contabilidad del Centro Uladech Católica de Pucallpa, donde encontraron los siguientes resultados:

En Pucallpa existen muchos micros empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos.

Las micro y pequeñas empresas tienen una importancia relevante en las economías por ser intensivas en uso de mano de obra, por dinamizar la producción y el consumo interno, y por su rol en la distribución de riquezas en la sociedad, así como paliativo de la pobreza. Por esas razones el fracaso de las empresas se ha constituido en objeto de estudio de muchos investigadores en las últimas décadas, focalizados principalmente en las pequeñas y medianas empresas muchas de estas ocasionadas por falta de apoyo.

Pasando al ámbito local, en el distrito de Neshuya existe una gran variedad de micro y pequeñas empresas distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio; dentro de estos destaca el sector agrícola rubro palmicultores, que cubre la demanda local, nacional e internacional. Muchas de estas Mypes se encuentran en el distrito de, Neshuya concentrándose la mayoría de ellos en el distrito del mismo nombre, lugar elegido para realizar el presente estudio.

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tienen el financiamiento y la capacitación en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a rentabilidad y competitividad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad. Por todas estas razones, se considera al siguiente enunciado del problema de investigación:

**¿Cuáles son las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018?**

Para dar respuesta al problema enunciado, se planteó el siguiente objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.

De los cuales se planteó los siguientes objetivos específicos:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.
- Describir las principales características de la micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.

- Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.
- Describir las principales características, de la capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.
- Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.

Finalmente, la investigación se justifica porque permitirá conocer las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes en el ámbito de estudio.

Asimismo, la investigación se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las Mypes del distrito de Neshuya y otros ámbitos geográficos conexos.

## **I. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **1.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacional**

(Flores, 2008), nos indica en su trabajo de investigación sobre: las micro y pequeñas empresas en España, establece que a nivel mundial las pequeñas empresas constituyen una organización socioeconómica de gran impacto. La pequeña empresa es un establecimiento que requiere poca inversión y tiene una flexibilidad para adaptarse a los cambios, Las pequeñas empresas generan movimientos económicos importantes de su país. Los empresarios que inician su trabajo liderando una empresa de esa magnitud saben que arriesgan todo en dicha inversión por lo que se convierten los objetivos empresariales en objetivos personales y como tales no existiría la posibilidad del cierre de este modo de vida. Las grandes potencias industriales; así en la Europa antigua tienen su inicio en las micro y pequeñas empresas. Así, por ejemplo, en Inglaterra al principio de la industrialización, se observa en la historia que la figura del empresario que en forma personal o asociado con sus familiares impulsó un mundo de pequeñas empresas, conducidas por sus propietarios y utilizando la inversión (financiamiento) como fuente para el crecimiento. Las circunstancias favorables de su entorno que tuvo Inglaterra en esos momentos como: libre competencia, espíritu aventurero de sus habitantes, mercado potencial prácticamente cautivo, le dieron la oportunidad de crecer y convertir a sus pequeñas empresas en medianas y posteriormente en grandes empresas.

También (Bustos Garcia, 2013), en su tesis “Fuentes de financiamiento y capacitación en el distrito federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas”, concluye: Conocer las fuentes de financiamiento que se presentan para las MiPymes requiere analizar la estructura organizacional que conforman las pequeñas empresas para obtener, así, una viabilidad productiva que les permita ser punto de interés para las empresas públicas o privadas encargadas de otorgar créditos.

Agrega (Bustos Garcia, 2013), al observar las fuentes de financiamiento que existen en la ciudad de México, existe cada vez una mayor preponderancia hacia la capacitación de las MiPyMES, más no hacia lo que en verdad debería convergerse, que es hacia el financiamiento, sin que esto se le antepongan obstáculos burocráticos que retrasen la tarea de minimizar el riesgo y miedo que muchas veces el sector público posee ante la incertidumbre de ver recuperado o no el crédito otorgado a los microempresarios. Un gran número de personas que han decidido establecer una fuente de ingresos familiar al inaugurar su propio negocio pequeño no refieren estudios universitarios.

Finalmente, (Bustos Garcia, 2013), precisa que la cuestión fundamental que se esboza en su trabajo de investigación tiene que ver con las alternativas de financiamiento, siendo éste uno de los puntos centrales mayormente debatidos. Las acotaciones que se han incluido indican un predominio hacia el sector proveedores como fuente de financiamiento MiPyME, seguido de la Banca Comercial y la Banco de Desarrollo. El sector bancario comercial suele establecer una serie de

requerimientos que obligan al microempresario cumplir para tener la posibilidad de acceder a un financiamiento; sin embargo, en ocasiones, las pequeñas empresas no suelen utilizar esta vía Debido a las altas tasas de interés.

### **2.1.2 Nacional**

Según (Prado, 2010), en su tesis para obtener el Grado Académico de Maestro en Contabilidad y Finanzas con Mención en Dirección Financiera, cuyo título es “El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil – confecciones de Gamarra”, donde se muestra que el principal problema de la mayoría de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de textil confecciones de Gamarra, es el financiamiento desde el inicio del emprendimiento. La investigación tuvo como objetivo demostrar que el financiamiento influye en la optimización de gestión de las MYPES, la que permite la expansión o crecimiento de las empresas textiles de confección Gamarra. Fueron evaluadas 81 MYPES, a través de sus gestores que fueron encuestados y entrevistados, concluyendo que la principal causa del financiamiento de las MYPES es el capital de trabajo, es importante que el empresario tenga conocimiento de las herramientas de gestión para un adecuado y eficiente uso de los recursos que optimice la gestión empresarial permitiendo la expansión y crecimiento de las MYPES en el Perú, mencionó el autor.

Finalmente recomendó que todo financiamiento deba ser evaluado técnicamente, buscar la mejor opción en tasas de interés, en el plazo de devolución, en rentabilidad, en factibilidad de negociación con el

financista, saber en qué términos se consigue un financiamiento, cuando endeudarse, para tomar la mejor decisión que permita obtener una rentabilidad favorable.

(Rodríguez, 2014), en su tesis denominada: caracterización del financiamiento y la formalización de las Mype del sector servicios rubro restaurantes distritos de ventanilla, Provincia Constitucional del Callao, Departamento de Lima Periodo, 2013 - 2014. Tuvo como objetivo general, describir la incidencia del financiamiento y la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro restaurantes del distrito de Ventanilla, Provincia Constitucional del Callao, Departamento de Lima periodo 2013-2014. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se tomó una escala a 10 propietarios, representantes, a quienes se les aplicó una encuesta mixta de 32 preguntas, con la escala Thurstone y Likert; la modalidad de tres respuestas, es decir tricotómica (De Acuerdo, Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo). En esta investigación se exploró y se expuso la literatura más próxima a la materia en estudio, bases teóricas y marcos de referencia y conceptuales sobre el financiamiento y la formalización de las MYPE dedicadas a este rubro; se señaló la metodología, el diseño de la investigación, la población y muestra, así como las técnicas e instrumentos desarrollados. Se culmina con el desarrollo de los resultados, los cuales son expresados numérica y porcentualmente, así como también arribo a las conclusiones contrastando las teorías con las hipótesis obtenidas, así como los resultados donde se obtuvieron las diferentes fuentes de financiamiento y ese financiamiento destinar a la

capacitación para les ayude a mejorar a la empresa y también al negocio a que se dedica.

Por su parte, (Vasquez F. , 2007), en un estudio en el sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje del distrito de Chimbote llega a las siguientes conclusiones: (a) De los representantes legales el 54 % fueron del sexo masculino. (b) En la muestra estudiada predomina la instrucción superior universitaria. (c) El 72% de los mypes del sector turismo estudiadas tienen más de 3 años de antigüedad. (d) Podemos afirmar que, en la muestra estudiada, el rubro hoteles es estrictamente microempresa (bajo el criterio de número de trabajadores). En cambio, en los rubros agencias de viajes y restaurantes hay una mezcla de micro y pequeña empresa. (e) Las mypes del sector turismo estudiadas, recibieron créditos financieros en mayor proporción del sistema bancario que del sistema no bancario. (f) 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. (g) También, el 60% de las mypes encuestadas percibieron que el crédito financiero contribuyó al incremento de la rentabilidad empresarial. (h) Asimismo, el 57% de las mypes estudiadas manifestaron que el crédito financiero incrementó la rentabilidad en más del 5%. Sólo el 38% de las mypes estudiadas recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito, destacando los hoteles y las agencias de viajes. (i) Asimismo, de las mypes analizadas solamente el 32% recibieron una capacitación antes del otorgamiento del crédito. (j) En cuanto a los cursos recibidos en la capacitación, destacan los cursos sobre inversión del crédito financiero y

marketing empresarial. (k) 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%.

También (Tirado, 2014), nos menciona en su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector producción rubro procesamiento de alimentos agropecuarios, distrito de San Juan de Lurigancho, Provincia de Lima, Departamento de Lima, 2013-2014”, cuyo objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector producción, - rubro Procesamiento de Alimentos agropecuarios, en el distrito de San Juan de Lurigancho, Región Lima – Perú, para el periodo 2013-2014. La investigación fue cuantitativa - descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida una muestra de 32 Mypes de una población de 60 Mypes, quienes se le aplicó un cuestionario de Preguntas cerradas y abiertas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniendo los siguientes resultados; el 57% de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento no bancarias y el 40% obtienen financiamiento bancario. En cuanto a la rentabilidad el 9% de Mypes encuestadas obtuvo una rentabilidad superior al 20%; el 15% de Mypes obtuvo una rentabilidad entre el 15% y 20%, un 25% de Mypes obtuvo una rentabilidad entre el 10% y 15%; el 28% Mypes obtuvo una rentabilidad entre el 1% y 10% y un 18% declaró no haber tenido utilidades. Finalmente, las conclusiones son: la mayoría de las Mypes

encuestadas obtienen financiamiento no bancario y la mayoría de Mypes encuestadas si obtenido utilidades.

### **2.1.3 Regional**

Más aún, (Ferreyros, 2011), nos dice en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubros útiles de oficina, del distrito de Callería-Provincia de Coronel Portillo, período 2009 – 2010”. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubros útiles de oficina del distrito de Callería, periodo 2009-2010. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 15 microempresas de una población de 60, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: el 100% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años, el 60% son del sexo masculino y el 40% tienen grado de instrucción superior no universitario completa. Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: el 87% tienen más de tres años en el rubro empresarial, el 47% posee un trabajador permanente y el 47% manifestó que posee un trabajador eventual. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante entidades bancarias y en los años 2009 y 2010, el 89% invirtieron sus créditos en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 47%

manifestaron que no recibieron capacitación en los dos últimos años, el 80% manifestaron que su personal si ha recibido capacitación y el 100% de los representantes legales encuestados declararon que sí consideran que la capacitación es una inversión. Respecto a la rentabilidad: El 60% manifestaron que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% manifestaron que la rentabilidad de sus empresas si mejoró su rentabilidad en los dos últimos años.

#### **2.1.4 Local**

(Del Aguila, 2016), en su tesis Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Calleria, 2016”, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Calleria, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 11 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta.

Agrega (Del Aguila, 2016), se obtuvo los siguientes resultados: Respecto a los empresarios El 91% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo masculino; el 73% tienen secundaria completo, y el 27% tiene superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mypes. El 100% tienen entre uno a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 72% posee trabajadores

permanentes y eventuales; y la formación de las Mypes fue para obtener ganancia.

Respecto al financiamiento, concluye (Del Aguila, 2016), el 64% recibe financiamiento de terceros; siendo el 86% de entidades bancarias; en el año 2016 el 43% obtuvieron crédito financiero del Scotiabank y del Banco de la Nación; de los créditos recibidos los créditos fueron a largo plazo; y pagaron tasas de interés mensual entre el 0.25% a 8%, los créditos que obtuvieron fueron entre S/.5,000 a más de S/.50,000, el 60% y lo invirtieron en compra de mercaderías.

## **1.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Teorías del financiamiento**

(Dominguez & Crestelo, 2009), en sus postulados sobre “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de financiamiento”. Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de financiamiento, entre las que se encuentra principalmente la banca. Sin embargo, también se puede acceder a otras fuentes de financiamiento como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al financiamiento de la banca comercial como son: reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de financiamiento, mejoramiento en la imagen de la empresa. Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas.

Agregan (Dominguez & Crestelo, 2009), sobre **Fuentes de financiamiento a corto plazo**; La empresa tiene la necesidad del financiamiento a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades

operativas. El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios. Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de financiamiento a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar.

Por otro lado, tenemos las **Fuentes de financiamiento a largo plazo**; son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar. El proceso que debe seguirse en las decisiones de crédito para este tipo de financiamiento, implica basarse en el análisis y evaluación de la toda la información financiera; de las condiciones económicas de los diferentes mercados, lo que permitirá definir la viabilidad económica y financiera, es preciso mencionar que las deudas a largo plazo deben ser contratadas para operaciones a largo plazo de las empresas.

Asimismo, tenemos los, **Objetivos del financiamiento**: Es el análisis de la estructura de pasivos; es decir, conocer de dónde provienen

los recursos de la empresa y realizar una distinción en cuanto al origen de ellos y su duración. Por otro lado, el financiamiento persigue: Maximizar el precio de la acción y/o participaciones o el aporte inicial y la maximización de la productividad del capital o maximización del valor de la empresa, cuantificar y proveer los fondos necesarios para desarrollar las demás estrategias de la organización, generar ventajas comparativas mediante la obtención de menos costos financieros, minimizar riesgos de insolvencias y mantener la posibilidad de obtener recursos en forma inmediata.

También tenemos, la **Estructura del Financiamiento**: Los porcentajes de participación en la estructura de capital son determinantes del grado de riesgo en la inversión, tanto de los inversionistas como de los acreedores. Así, mientras más elevada es la participación de un determinado componente de la estructura de capital más elevado es el riesgo de quien haya aportado los fondos. Las decisiones sobre estructura de capital se refieren a una selección entre riesgo y retorno esperado. Las deudas adicionales incrementan el riesgo de la firma; sin embargo, el financiamiento que se añade puede resultar en más altos retornos de la inversión.

Finalmente, (Dominguez & Crestelo, 2009) precisan algunos costos del financiamiento como:

- ✓ **Costo de endeudamiento a largo plazo**: Esta fuente de fondos tiene dos componentes primordiales, el interés anual y la amortización de los descuentos y primas que se recibieron cuando se contrajo la deuda. El costo de endeudamiento puede encontrarse

determinando la tasa interna de rendimiento de los flujos de caja relacionados con la deuda. Este costo representa para la empresa el costo porcentual anual de la deuda antes de impuestos.

- ✓ **Costo de acciones preferentes:** El costo de las acciones preferentes se encuentra dividiendo el dividendo anual de la acción preferente, entre el producto neto de la venta de la acción preferente.
- ✓ **Costo de acciones comunes:** El valor del costo de las acciones comunes es un poco complicado de calcular, ya que, los valores de estas acciones se basan en el valor presente de todos los dividendos futuros se vayan a pagar sobre cada acción.
- ✓ **Costo de las utilidades retenidas:** El costo de las utilidades retenidas está íntimamente ligado con el costo de las acciones comunes, ya que si no se retuvieran utilidades estas serían pagadas a los accionistas comunes en forma de dividendos, se tiene entonces, que el costo de las utilidades retenidas se considera como el costo de oportunidad de los dividendos cedidos a los accionistas comunes existentes.

### **2.2.2 Teorías de la Capacitación**

(Barnard, 2002), en su postulado “Comportamiento y desarrollo organizacional”, manifieste respecto a la capacitación lo siguiente: Los hombres se unen en organizaciones formales para obtener ciertos fines inalcanzables para cada uno por su cuenta. Sin embargo, al tiempo que persigue los objetivos organizacionales, cada individuo o cada colaborador deben satisfacer también sus necesidades individuales. A

través de esta reflexión, se sostiene: Una empresa sólo funcionará con eficiencia si logra cumplir los objetivos personales de los individuos que la componen.

Es necesario comprender dentro de la organización darle la importancia debida al factor humano en la administración. Por otro lado, los directivos deben realizar investigaciones que los llevaron a descubrir que la eficiencia industrial, es decir, el rendimiento en el trabajo, no es solamente materia de organización y racionalización, sino también un problema de motivación del colaborador y de satisfacción de sus necesidades humanas.

(Barnard, 2002), sostiene que la teoría de las Relaciones Humanas y la capacitación, se originó, por las motivaciones, necesidades y el estudio del hombre y su entorno social dentro de la organización empresarial. Esta teoría postula que el elemento humano es lo más importante en la empresa, así como el capital principal para la organización.

Finalmente, la investigación en el campo de la psicología organizacional comenzó primero por averiguar, como podría seleccionar científicamente al trabajador y que métodos deberían emplearse para lograr de este sea más eficiente. Se aplicaron técnicas que dieron origen a un sistema de administración más refinado, cuya práctica ha llegado hasta nuestros días. Estas técnicas comprenden procesos de administración de personal como los siguientes: Reclutamiento y selección, orientación y capacitación, fisiología del trabajo, estudio y prevención de accidentes laborales.

(Chiavenato, 2007), Algunos autores van más allá, como Hoyler<sup>7</sup> que considera que la capacitación es una inversión de la empresa que tiene la intención de capacitar el equipo de trabajo para reducir o eliminar la diferencia entre su desempeño presente y los objetivos y logros propuestos. En otras palabras, en un sentido más amplio, la capacitación es un esfuerzo dirigido hacia el equipo con el objeto de facilitar que éste alcance, de la forma más económica posible, los objetivos de la empresa. En este sentido, la capacitación no es un gasto, sino una inversión que produce a la organización un rendimiento que verdaderamente vale la pena.

Por otro lado, se estima una elasticidad entre la productividad media de la empresa y gasto en capacitación de 0,09. Esto significa que un aumento (descenso) de 10% en el gasto de capacitación de las empresas conducirá a un aumento (o descenso) de la productividad de casi 1% (Chacaltana & Garcia, 2001).

Las empresas que capacitan a su personal generan más de 25% de valor agregado que aquellas que no lo hacen (Chacaltana & Garcia, 2001).

### **2.2.3 Teorías de la rentabilidad**

Los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento o lucratividad, sirve para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y de esta manera convertir las ventas en utilidades. (Ortiz, 2004, pág. 197)

Las ganancias de una empresa están en función de la inversión, pero también están en función del propietario, o, mejor dicho, de las cualidades del propietario.

Para descubrir la verdadera rentabilidad del negocio habrá que tomar en cuenta si existen algunas actitudes del propietario relacionadas con el éxito, entre otras: Liderazgo efectivo, evidenciado por su capacidad de llevar a cabo proyectos así como formar y dirigir equipos que ofrezcan resultados; su visión clara del futuro, evidenciada con un plan concreto de acción; otra, su capacidad de vender, evidenciada por su pasión por las ventas y su positiva aceptación a ser rechazado una y mil veces y finalmente, su experiencia en los negocios, evidenciada por el número fracasos y éxitos en negocios anteriores.

Si no existieran socios que nos acompañen en el proyecto y somos nosotros mismos el único socio aventurero, habrá que analizar qué cualidades debemos desarrollar para que mejore nuestra inteligencia y actitud financiera y por consecuencia mejore la rentabilidad de nuestros negocios más allá del promedio del sector. (Yañez, 2013)

#### **2.2.4 Definición del financiamiento**

Según (Torres, Guerrero, & Morella, 2017), nos indica en, “Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras”, define al financiamiento como la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se

suscite en el mercado.

De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse, así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento.

(Significados, 2019), en “Significado de Financiamiento”. Qué es Financiamiento: Se conoce como financiamiento o financiación el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.

El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.

La forma más común de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias. Por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas.

### **Financiamiento a corto y largo plazo**

En términos temporales, existen dos tipos de financiamiento: a corto y a largo plazo.

**Financiamiento a corto plazo:** es aquel cuyo plazo de vencimiento es inferior al año, como, por ejemplo, el crédito bancario.

**Financiamiento a largo plazo:** es aquel cuyo plazo de

vencimiento es superior al año, aunque también puede no tener fecha límite para su devolución (cuando proviene de amigos o parientes). Tal es el caso de las ampliaciones de capital, la autofinanciación o de algunos préstamos bancarios.

### **Financiamiento interno y externo**

Dependiendo de su lugar de proveniencia, los financiamientos pueden dividirse en externos e internos.

**Financiamiento interno:** es aquel en el cual la empresa echa mano de sus propios medios económicos, producto de su actividad, para reinvertir sus beneficios en sí misma. Puede proceder de reservas, fondos propios, amortizaciones, etc.

**Financiamiento externo:** es aquel que proviene de inversionistas que no son parte de la empresa. Por ejemplo: el financiamiento bancario o de un *sponsor*.

### **Financiamiento propio y ajeno**

El financiamiento también se puede distinguir tomando en consideración la propiedad de este.

**Financiamiento propio:** está compuesto por aquellos recursos financieros que son de la empresa y que esta no está en la obligación de devolver, como las reservas y el capital social.

**Financiamiento ajeno:** está compuesto por todo aquel dinero que, pese a que está en la empresa, pertenece a terceros, y que ha entrado a esta por medio de créditos, de modo que en algún momento debe devolverse.

### 2.2.5 Definición de capacitación

(Concepto definicion.de, 2019) La capacitación se define como el **conjunto de actividades didácticas, orientadas a ampliar los conocimientos, habilidades y aptitudes del personal que labora en una empresa.** La capacitación les permite a los trabajadores **poder** tener un mejor desempeño en sus actuales y futuros cargos, adaptándose a las exigencias cambiantes del entorno.

Fundamentalmente, la capacitación es vista como un **proceso educativo a corto plazo**, el cual emplea unas técnicas especializadas y planificadas por medio del cual el personal de la empresa, obtendrá los conocimientos y las habilidades necesarias, para incrementar su eficacia en el logro de los objetivos que haya planificado la organización para la cual se desempeña.

**Una empresa que capacita continuamente a su personal, jamás caerá en el atraso** y la obsolescencia de los conocimientos de estos, más bien contará con un **recurso humano** actualizado y en competencia con los demás, impactando de manera positiva en la productividad de la organización. Contar con trabajadores que saben cómo actuar, qué hacer y cómo alcanzar el éxito de su empresa son imprescindibles y esto se logra en gran medida a la capacitación que recibe y a la disposición que el propio trabajador tenga de querer aprender y renovar conocimientos.

En la actualidad **es muy frecuente que las empresas organicen cursos de capacitación empresarial**, para que sus empleados puedan conocer más acerca de su **entorno laboral**, sobre las nuevas condiciones del mercado, los avances en el área y sobre la nueva tecnología que se

está aplicando.

La capacitación es el proceso educativo de corto plazo, aplicado de manera sistemática y organizada, por medio del cual las personas adquieren conocimientos, desarrollan habilidades y competencias en función de objetivos definidos. La capacitación entraña la transmisión de conocimientos específicos relativos al trabajo, actitudes frente a aspectos de la organización, de la tarea y del ambiente, así como desarrollo de habilidades y competencias. (Chiavenato, 2007)

### **2.2.6 Definición de rentabilidad**

(Rafino, 2018), manifiesta, Cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de **un elemento fundamental en la planificación económica y financiera**, ya que supone haber hecho buenas elecciones. Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo. De ello dependerá la ganancia obtenida a través de la inversión y, por ende, determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores.

### **2.2.7 Definiciones de las micro y pequeñas empresas**

(SUNAT, 2019), en Micro y Pequeña Empresa – MYPE, indica, ¿Qué es una MYPE? La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar

actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Las micro y pequeñas empresas se inscriben en un registro que se denomina REMYPE

Las MYPE deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- **Micro Empresa:** Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- **Pequeña Empresa:** Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT. Los beneficios del régimen que establece el Estado para las MYPE se encuentran en función a estos niveles de ventas anuales y al cumplimiento de otros requisitos.

## **LEY N°30056 - Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y crecimiento empresarial**

### **Artículo 1.- Objeto de Ley**

La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

## **Artículo 5.-Características de las micro, pequeñas y medianas empresas**

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años.

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. (CONGRESO DE LA REPUBLICA, 2013)

## **II. METODOLOGÍA**

### **2.1 Diseño de la investigación**

El tipo de investigación fue cuantitativo, por la recolección de datos y

Para la presentación de los resultados se utilizaron procedimiento estadístico e instrumentos de medición.

El nivel fue descriptivo, debido que solo se limitó a describir las Principales características de las variables de estudio.

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

## 2.2 Población y muestra

### 2.2.1 Población

La población estuvo conformada por 50 micro y pequeños empresarios dedicados al sector agrícola rubro palmicultores, del distrito de Neshuya, 2018. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio.

### 2.2.2 Muestra

De la población en estudio se tomó como muestra a 50 micro y pequeñas empresas del rubro palmicultores, del distrito de Neshuya el cual representa el 100% de la población.

## 2.3 Definición y Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del	Edad	Razón: 18 – 30 Años 31 – 50 Años De 51 a más años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino

Neshuya,2018.	distrito de Neshuya,2018.	Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
---------------	---------------------------	----------------------	---

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Giro del negocio de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Nominal: Especificar
		Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Razón  De 0 – 3 años De 4 – 6 años De 7 a más años

		<p>Número de trabajadores de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.</p>	<p>Razón:</p> <p>1 - 5</p> <p>6 - 10</p> <p>Más de 11</p>
		<p>Objetivo de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.</p>	<p>Nominal:</p> <p>Generar ganancias</p> <p>Subsistencia</p>

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Forma de financiamiento	Nominal: Propio De Terceros
		Entidad que le otorgó el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés del crédito	Razón: 0% - 15% 16% - 30% Más de 30%
		Monto del crédito recibido	Razón: De S/1 hasta S/5,000 Más de S/5,000 hasta S/10,000 Más de S/10,000
		Plazo del crédito	Nominal: Corto plazo Largo plazo
		Inversión del Crédito Recibido	Nominal: Capital de trabajo Mejoramiento del Local Activos fijos Programa de capacitación Otros

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Son algunas características relacionadas a la capacitación del personal de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Recibió capacitación para el otorgamiento del crédito	Nominal: Si No
		Cuántos cursos de capacitación ha tenido en el último año	Ordinal: Cero Uno Dos Tres Más de tres
		El personal de la empresa recibe capacitación	Nominal: Si No
		Considera que la capacitación de su personal es una	Nominal. Si No
		Temas en que se capacitaron sus trabajadores	Nominal: - Gestión empresarial. - Manejo eficiente del microcrédito. - Gestión financiera. - Prestación de mejor servicio al cliente.

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa.	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa	Nominal: Si No

## **2.4 Técnicas e instrumento**

### **2.4.1 Técnicas**

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.

### **2.4.2 Instrumento**

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

## **2.5 Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

## 2.6 Matriz de consistencia

Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA				
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO		
Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las Micro y Pequeñas Empresas.	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 50 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Cuestionario de 36 preguntas cerradas.		
									Sexo	
							Grado de Instrucción			
							Estado civil			
							Profesión y/o ocupación			
				<b>ESPECIFICOS</b>	Micro y Pequeñas Empresas	Características	Rubro	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
				Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.			Formalidad	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 50 micro y pequeñas empresas del Sector agrícola, rubro palmicultores del distrito Neshuya,2018.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel.
						Motivo de formación				
				Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Financiamiento		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	Estará conformada por 50 micro y pequeñas empresas del Sector agrícola, rubro palmicultores del distrito Neshuya,2018.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel.
		Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	capacitación		Personal	Permanente Eventual	Estará conformada por 50 micro y pequeñas empresas del Sector agrícola, rubro palmicultores del distrito Neshuya,2018.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel.		
		Describir las principales características de la capacitación de la micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Rentabilidad		Cursos	Tipos de capacitación	Encuesta	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel.		
		Describir las principales características de la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.	Tipos		Financiamiento	Mejora rentabilidad	Encuesta	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel.		
					Capacitación	Mejora rentabilidad				
						Económica				
						Financiera				

## **2.7 Principios éticos**

(Koepsell & Ruiz, 2015) Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

### **2.7.1 Principio de respeto por las personas**

(Koepsell & Ruiz, 2015) se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

### **2.7.2 Principio de Beneficencia**

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal,

profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás. (Koepsell & Ruiz, 2015)

### **2.7.3 Principio de Justicia**

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno. (Koepsell & Ruiz, 2015)

### III. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

#### 3.1 Resultados

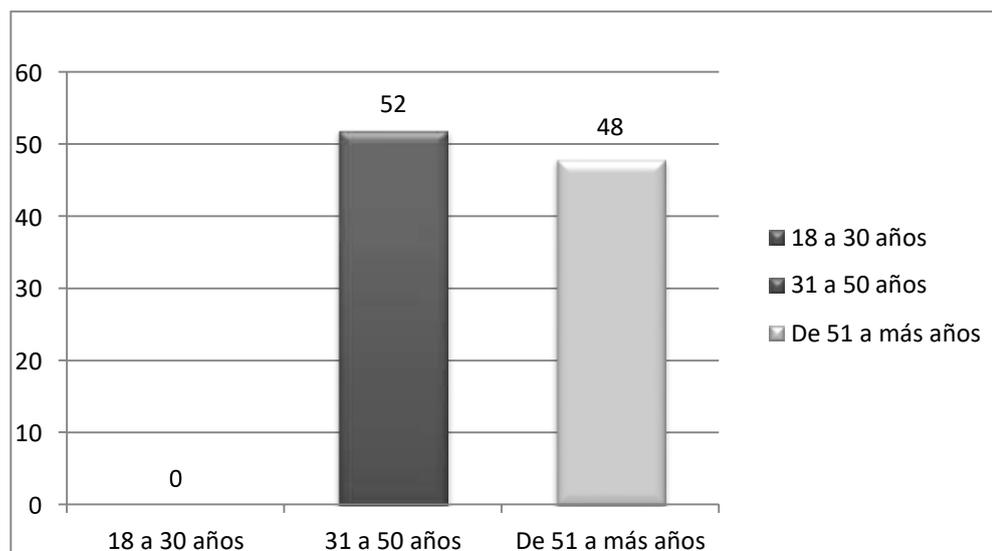
**Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.**

**Tabla 1:** Edad de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas

Edad	Frecuencia	Porcentaje
18 a 30 años	0	0
31 a 50 años	26	52
De 51 a más años	24	48
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 1:** Edad de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 1

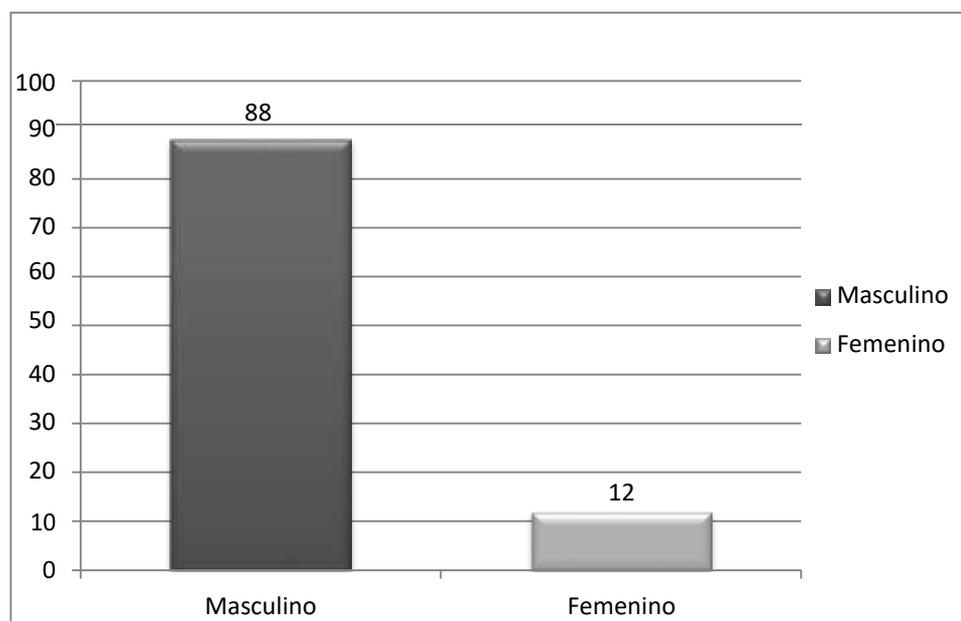
Del total de encuestados se obtuvo que el 52% son de 31 a 50 años y 48% de 51 a más años; con lo que se puede apreciar que los empresarios del sector agrícola, rubro palmicultores son mayores de 30 años.

**Tabla 2:** Género de los representantes de las Micro y pequeñas empresas

<b>Género</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Masculino	44	88
Femenino	6	12
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 2:** Género de los representantes de las Micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 2

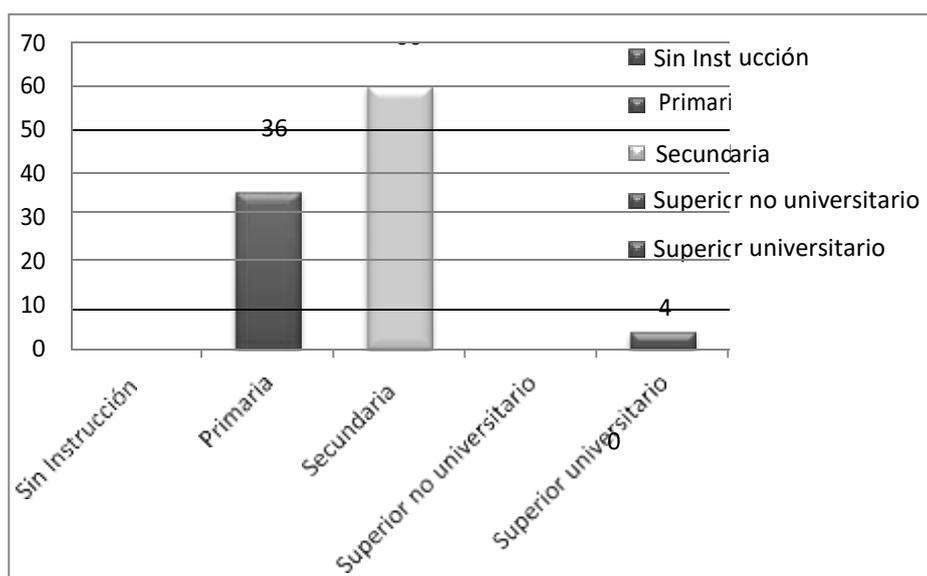
Del total de encuestados se obtuvo que los representantes de las micro y pequeña empresa en el rubro de estudio el sexo masculino representa el 88% y solo 12% femenino, con lo que se puede apreciar que el trabajo agrícola es de interés al sexo masculino.

**Tabla 3:** Grado de instrucción de los representantes de las Micro y pequeñas empresas.

Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Sin Instrucción	0	0
Primaria	18	36
Secundaria	30	60
Superior no universitario	0	0
Superior universitario	2	4
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 3:** Grado de instrucción de los representantes de las Micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 3

Del total de encuestados se obtuvo que en el distrito de Neshuya, que por lo menos el 36% cuentan con grado de instrucción primaria, así también, el 60% tienen estudios de nivel secundaria y 2% nivel universitario (ingeniero agrónomo), por lo que se puede apreciar que por lo general los empresarios del rubro de estudio tienen estudios de nivel básico.

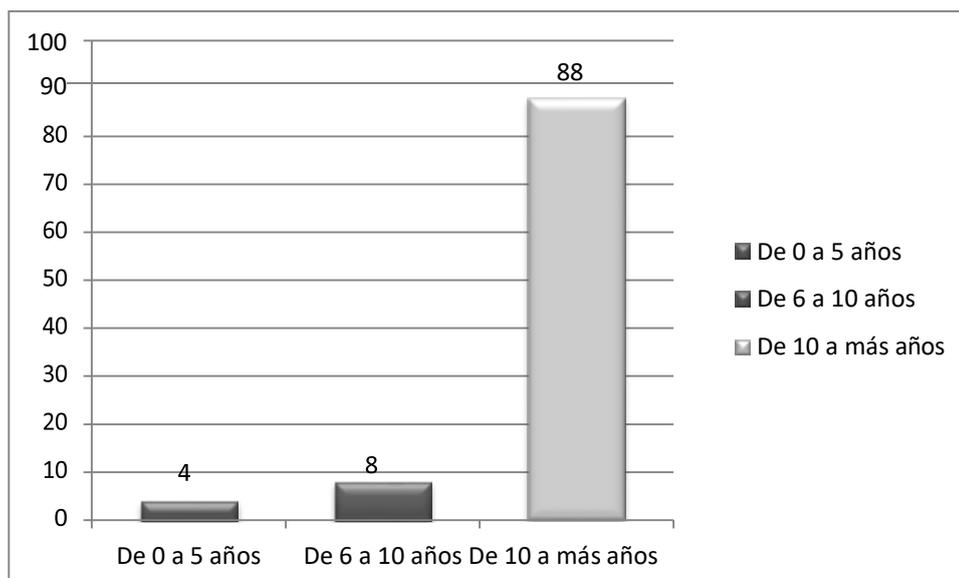
**Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.**

**Tabla 4:** Tiempo de permanencia en el mercado

<b>Antigüedad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De 0 a 5 años	2	4
De 6 a 10 años	4	8
De 10 a más años	44	88
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 4:** Tiempo de permanencia en el mercado



Fuente: Tabla 4

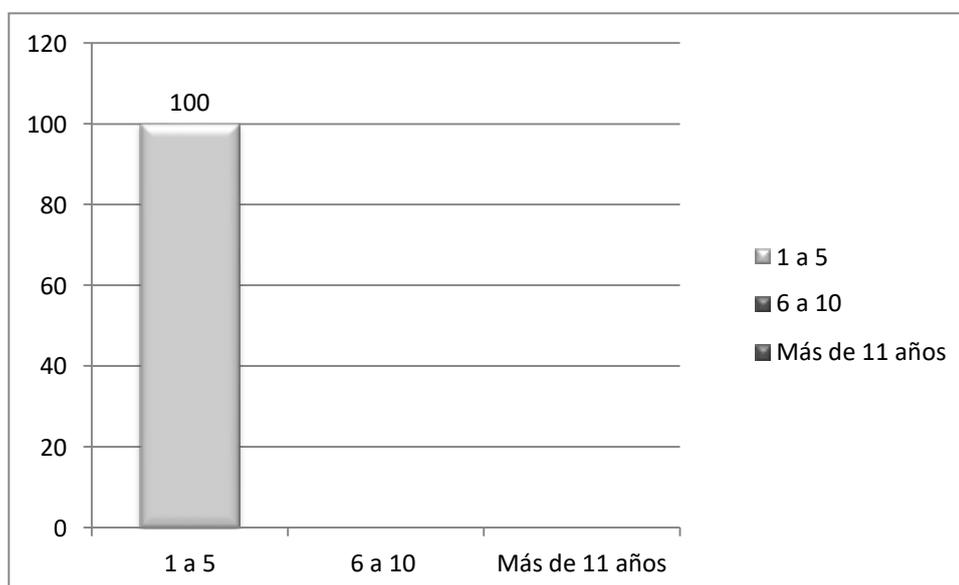
Del total de encuestados se obtuvo que el 88% tiene una permanencia mayor a 10 años en el mercado, el 8% de 6 a 10 años y solo el 4% son relativamente nuevos (hasta 5 años), por lo que se puede apreciar que gran parte tiene experiencia considerable en el rubro de estudio.

**Tabla 5:** Cantidad de personal que cuentan las micro y pequeñas empresas.

<b>Trabajadores</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
1 a 5	50	100
6 a 10	0	0
Más de 11 años	0	0
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 5:** Cantidad de personal que cuentan las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 5

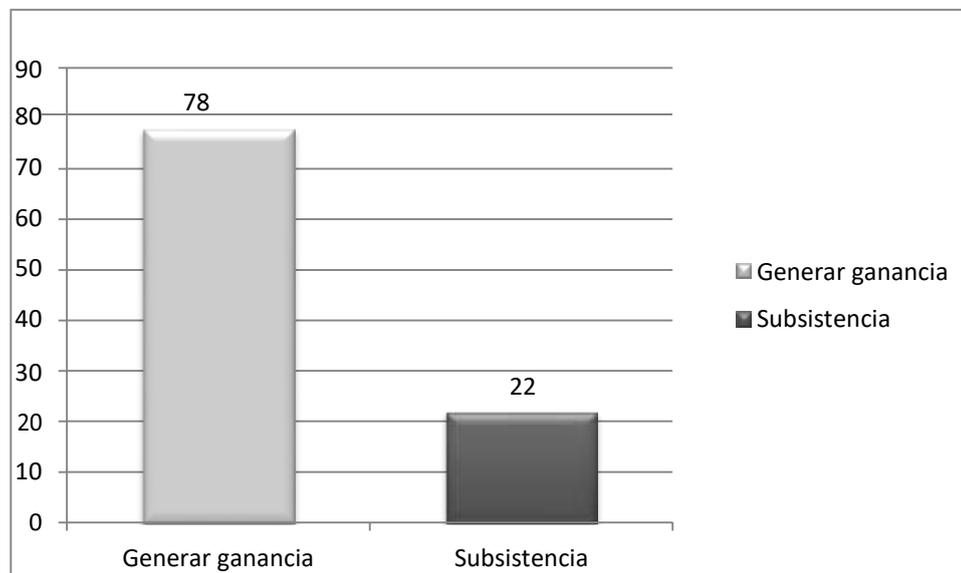
Del total de encuestados se obtuvo que las MYPES que se dedican al rubro de estudio, no tienen más de 05 trabajadores, esto se debe a que los trabajadores son eventuales.

**Tabla 6:** Objetivo de la creación de la Microempresa.

<b>Responden</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Generar ganancia	39	78
Subsistencia	11	22
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 6:** Objetivo de la creación de la Microempresa.



Fuente: Tabla 6

Del total de encuestados se obtuvo que el 78% tiene como objetivo generar ganancia y el 22% es por motivos de subsistencia.

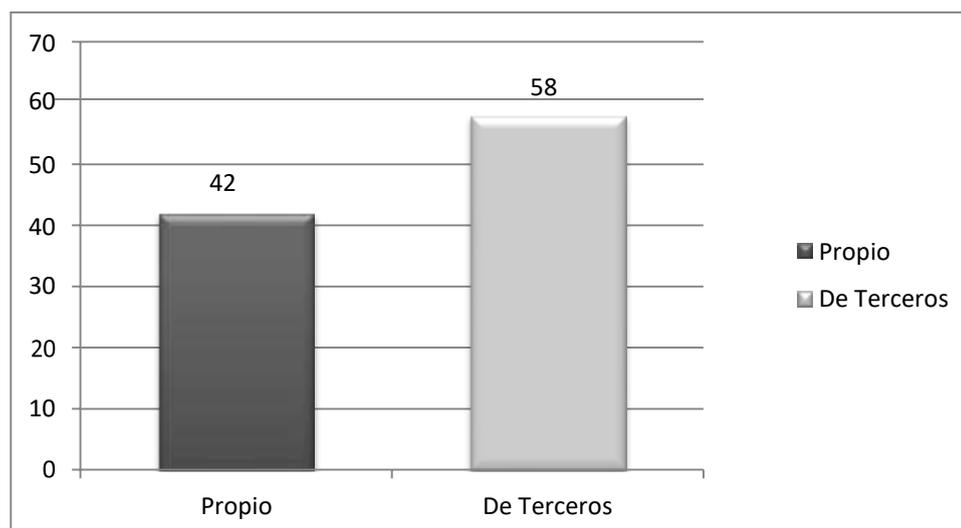
**Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.**

**Tabla 7:** Forma de financiamiento

Financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Propio	21	42
De Terceros	29	58
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 7:** Forma de financiamiento



Fuente: Tabla 7

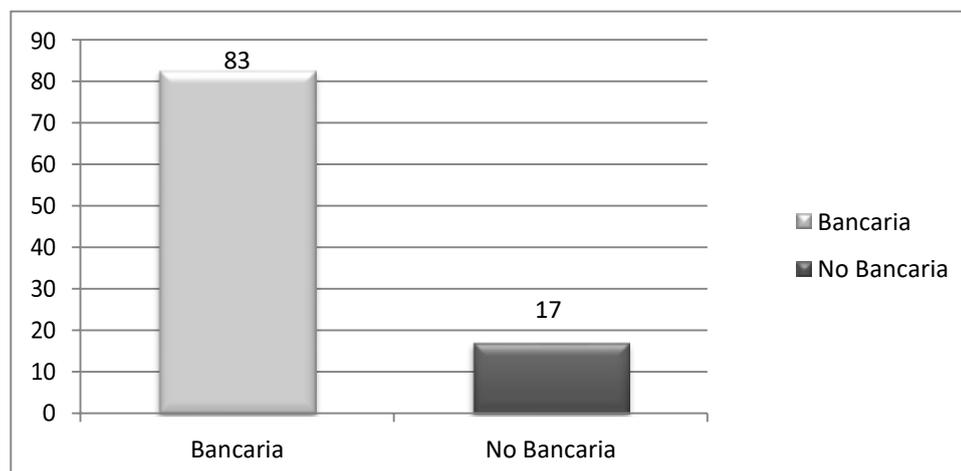
Del total de encuestados se obtuvo que el 58% es con financiamiento de terceros y 42% con financiamiento propio.

**Tabla 8:** Entidad que otorgó el crédito

<b>Entidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Bancaria	24	83
No Bancaria	5	17
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 8:** Entidad que otorgó el crédito



Fuente: Tabla 8

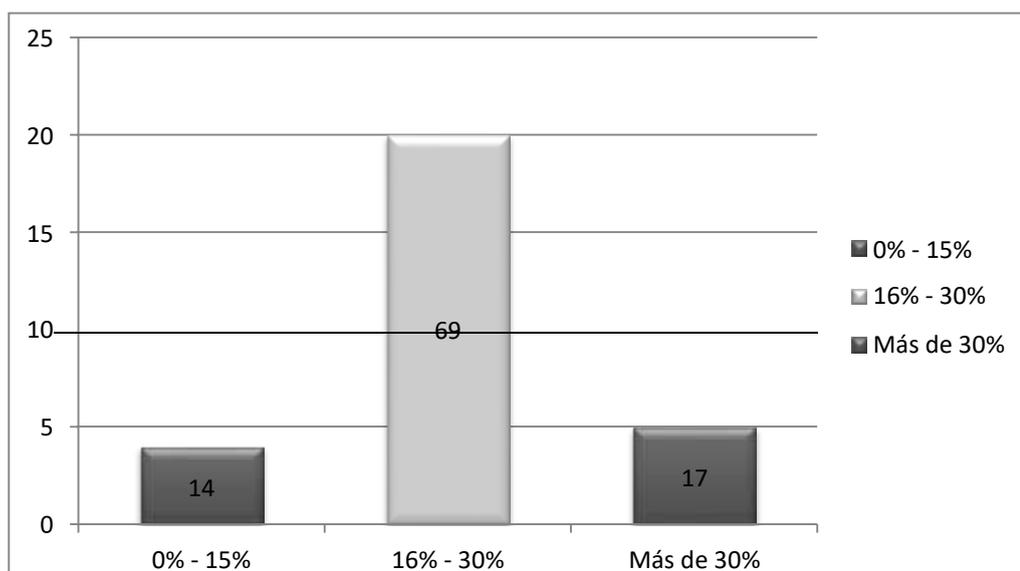
Del total de encuestados que indicaron que el financiamiento de su negocio es de terceros se obtuvo que el 83% accede a crédito en entidades bancarias (Banco Continental, BCP, etc.) y sólo el 17% mediante crédito de entidades no bancarias (Cajas, municipales, cooperativas, financieras, etc.).

**Tabla 9:** Tasa de interés del crédito obtenido

Tasa de interés	Frecuencia	Porcentaje
0% - 15%	4	14
16% - 30%	20	69
Más de 30%	5	17
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 9:** Tasa de interés del crédito obtenido



Fuente: Tabla 9

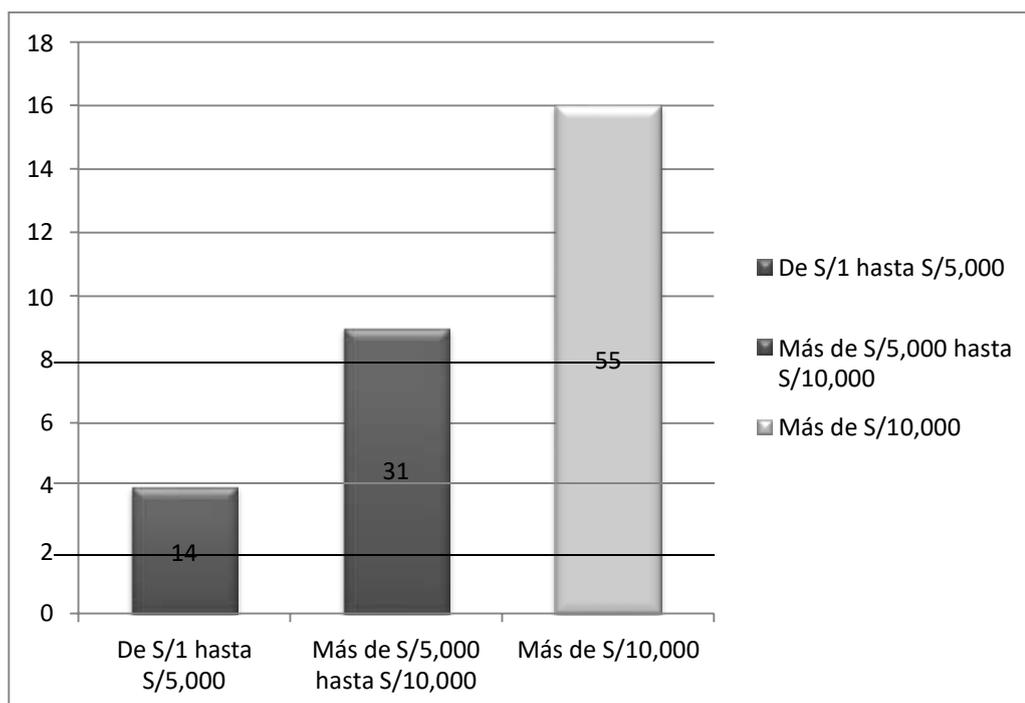
Del total de encuestados que indicaron que el financiamiento de su negocio es de terceros se obtuvo que la tasa de interés del crédito obtenido el 14% es hasta 15% de interés, el 69% es de 16% hasta 30% de interés y 17% mayor al 30% de interés.

**Tabla 10:** Monto del crédito obtenido

<b>Importe</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
De S/1 hasta S/5,000	4	14
Más de S/5,000 hasta S/10,000	9	31
Más de S/10,000	16	55
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 10:** Monto del crédito obtenido



Fuente: Tabla 10

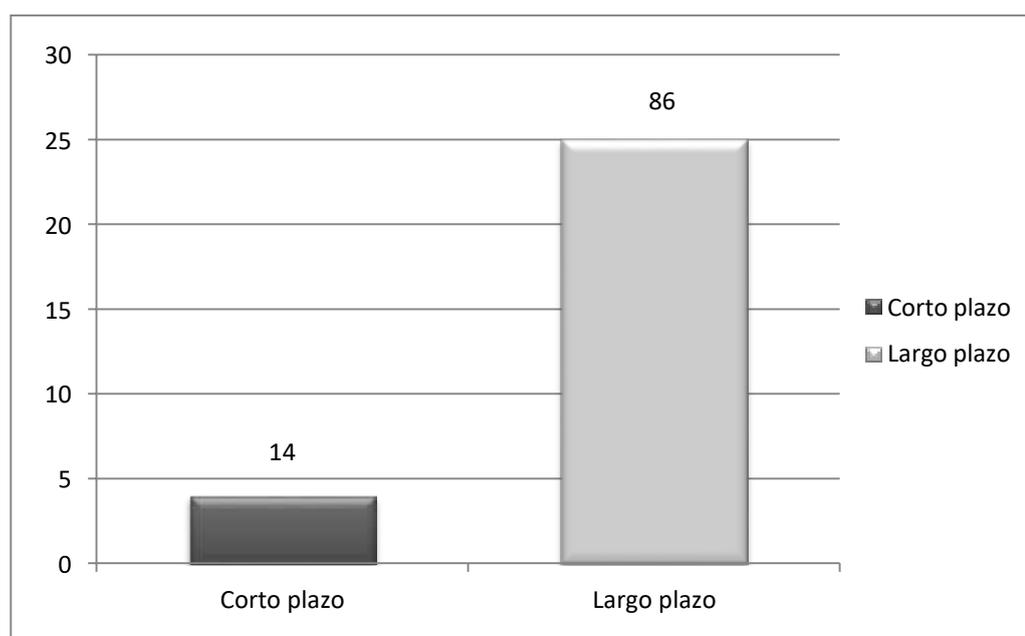
Del total de encuestados que indicaron que el financiamiento de su negocio es de terceros se obtuvo que el 14% accede a crédito hasta el importe de S/ 5,000.00, el 31% mayor de S/5,000.00 hasta S/10,000.00 y 55% accede a crédito mayor a S/ 10,000.00 por lo que se puede apreciar que el financiamiento es por importes considerables.

**Tabla 11:** Plazo del crédito obtenido

Tiempo	Frecuencia	Porcentaje
Corto plazo	4	14
Largo plazo	25	86
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 11:** Plazo del crédito obtenido



Fuente: Tabla 11

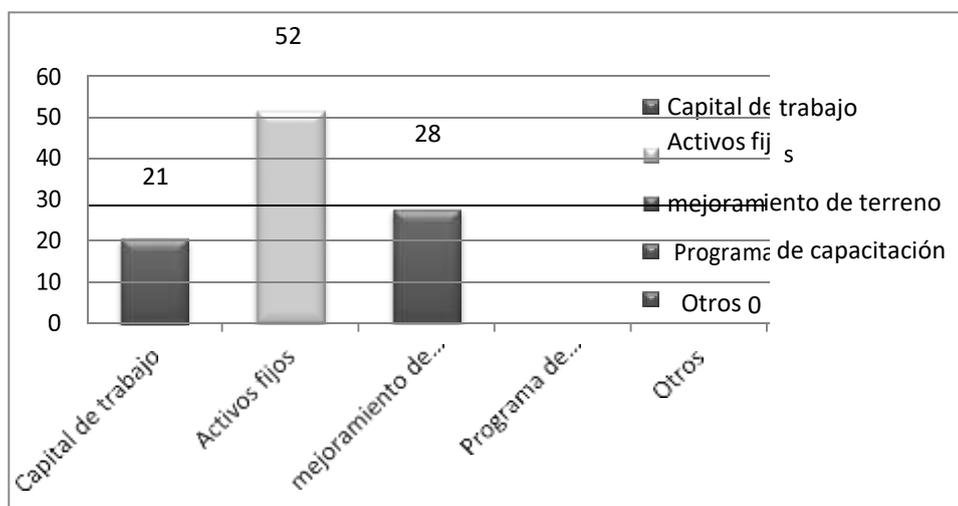
Del total de encuestados que indicaron que el financiamiento de su negocio es de terceros se obtuvo que el 86% accede a crédito de largo plazo (mayor a 01 año) y el 14% a vencimiento de corto plazo (menor a 01 año), por lo que se puede apreciar que gran parte solicita préstamo a largo plazo y con mayor tasa de interés.

**Tabla 12:** Inversión del crédito obtenido

Inversión	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	6	21
Activos fijos	15	52
Mejoramiento de terreno	8	28
Programa de capacitación	0	0
Otros	0	0
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 12:** Inversión del crédito obtenido



Fuente: Tabla N°12

Del total de encuestados que indicaron que el financiamiento de su negocio es de terceros se obtuvo que el 21% accede a crédito para capital de trabajo, el 52% para adquirir activos (maquinarias y otros), y 27% para mejoramiento de terreno por lo que se puede apreciar que gran parte solicita préstamo para invertir en el mejoramiento del local.

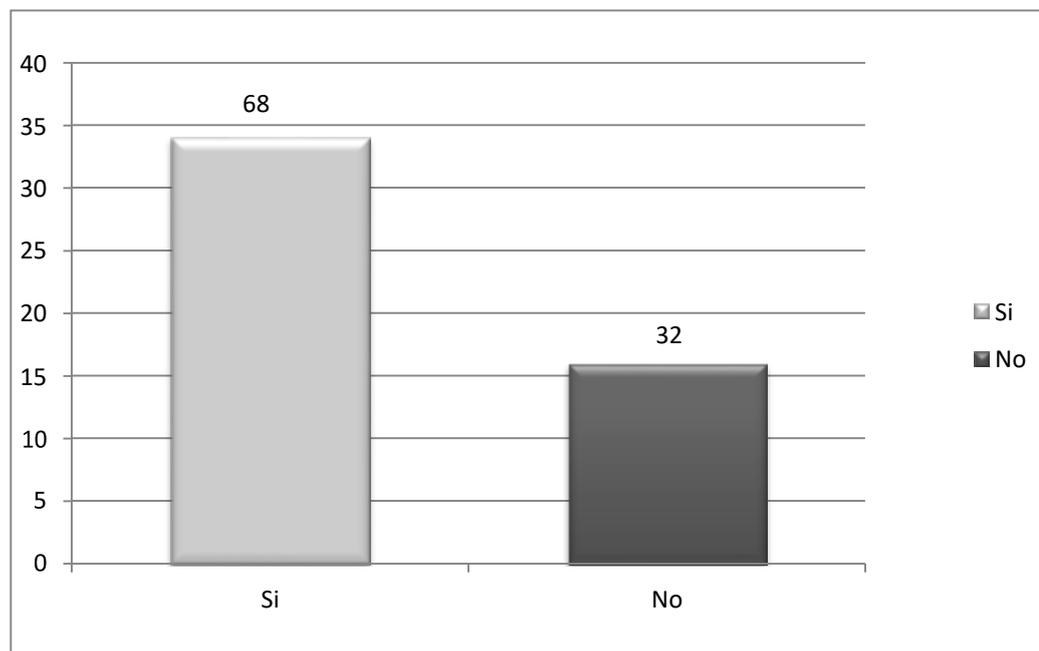
**Capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018.**

**Tabla 13:** Recibió capacitación para el otorgamiento del crédito

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	34	68
No	16	32
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 13:** Recibió capacitación para el otorgamiento del crédito



Fuente: Tabla 13

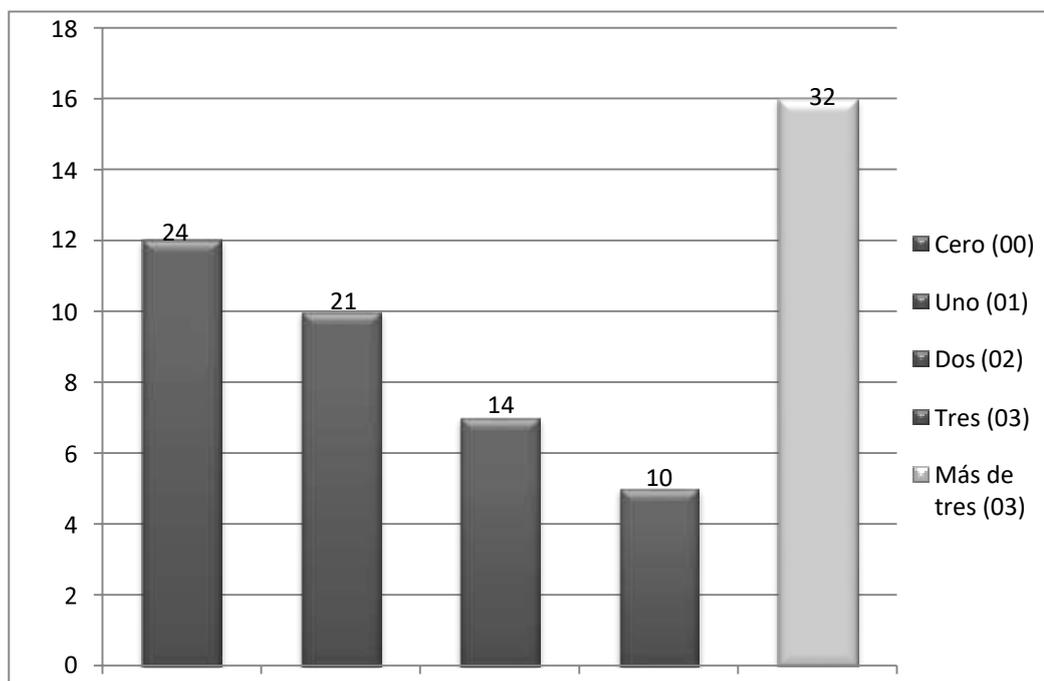
Del total de encuestados se obtuvo que sólo el 68% recibió capacitación para acceder a un crédito y el 32% no recibió capacitación, por lo que se puede apreciar que los empresarios en gran mayoría conocen las ventajas y desventajas de los créditos que ofrecen las entidades del sistema financiero.

**Tabla 14:** Cuántos cursos de capacitación ha tenido en el último año

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Cero (00)	12	24
Uno (01)	10	20
Dos (02)	7	14
Tres (03)	5	10
Más de tres (03)	16	32
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 14:** Cuántos cursos de capacitación ha tenido en el último año



Fuente: Tabla 14

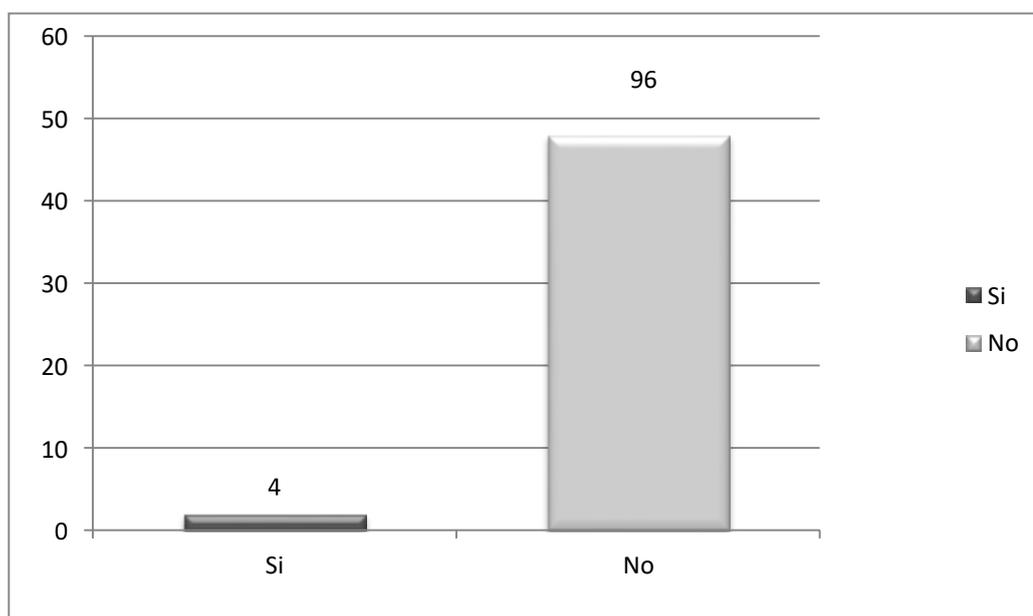
Del total de encuestados se obtuvo que el 32% recibió más de 03 capacitación en el último año, 20% por lo menos recibió una capacitación y el 24% no recibió capacitación alguna en el último año, por lo que se puede apreciar que los empresarios en gran mayoría recibieron capacitación en el último año.

**Tabla 15:** El personal de la empresa recibe capacitación

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	4
No	48	96
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 15:** El personal de la empresa recibe capacitación



Fuente: Tabla 15

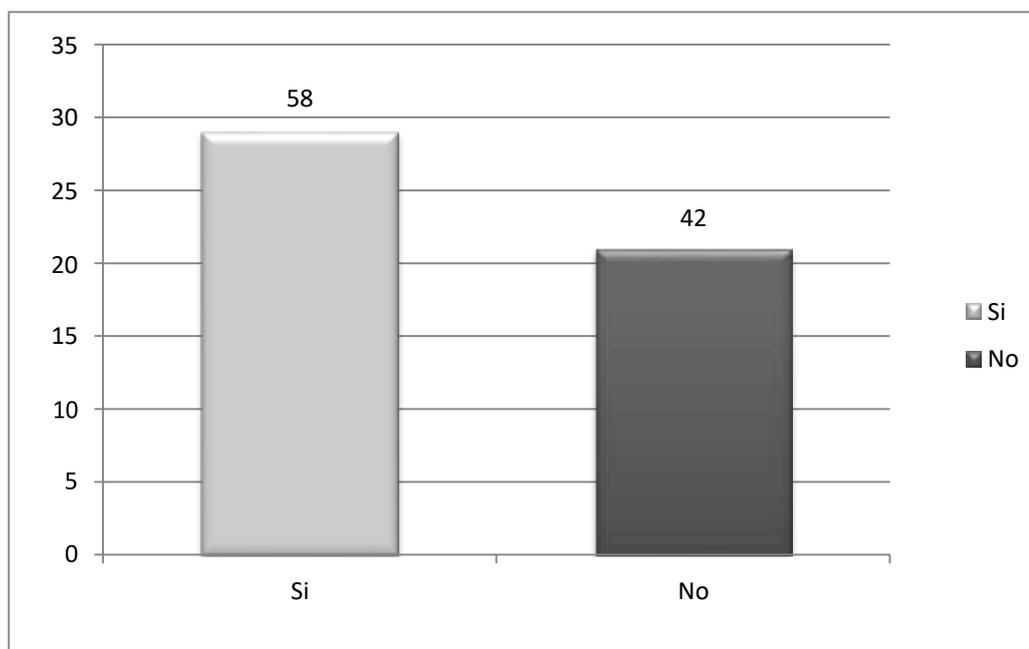
Del total de encuestados se obtuvo que el 96% de empresarios no brinda capacitación a su personal y sólo el 4% si otorga capacitación a su personal, por lo que se puede apreciar que los empresarios en gran mayoría no priorizan en brindar capacitación al personal.

**Tabla 16:** Considera que la capacitación de su personal es una inversión

Técnicas	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	58
No	21	42
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 16:** Considera que la capacitación de su personal es una inversión



Fuente: Tabla 16

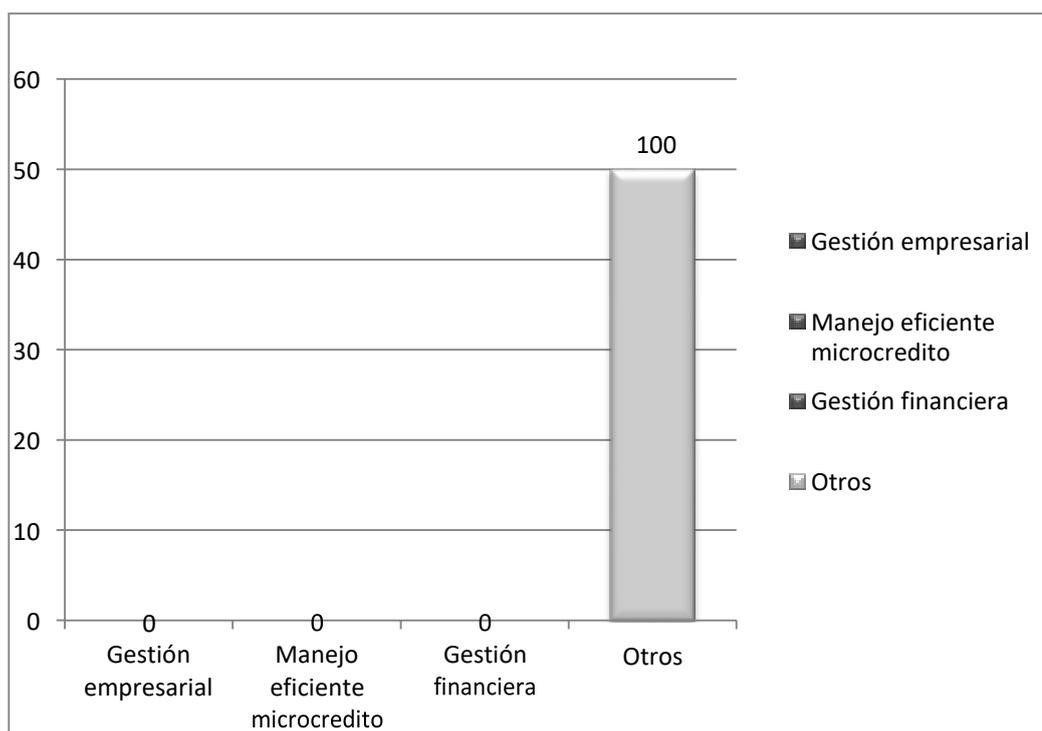
Del total de encuestados se obtuvo que el 52% de empresarios considera que brindar capacitación a su personal es una inversión y el 42% considera que es un gasto, por lo que se puede apreciar que un grupo considerable de empresarios del rubro desconocen los beneficios de capacitar al personal, así como sostiene (Chiavenato, 2007), que la capacitación al personal es una inversión y no un gasto.

**Tabla 17:** Temas en que se capacitaron sus trabajadores

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Gestión empresarial	0	0
Manejo eficiente microcrédito	0	0
Gestión financiera	0	0
Otros	50	100
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 17:** Temas en que se capacitaron sus trabajadores



Fuente: Tabla 17

Del total de encuestados se obtuvo que el 100% de los trabajadores en su historial recibieron capacitación distinta a gestión empresarial, financiera y manejo eficiente de microcrédito.

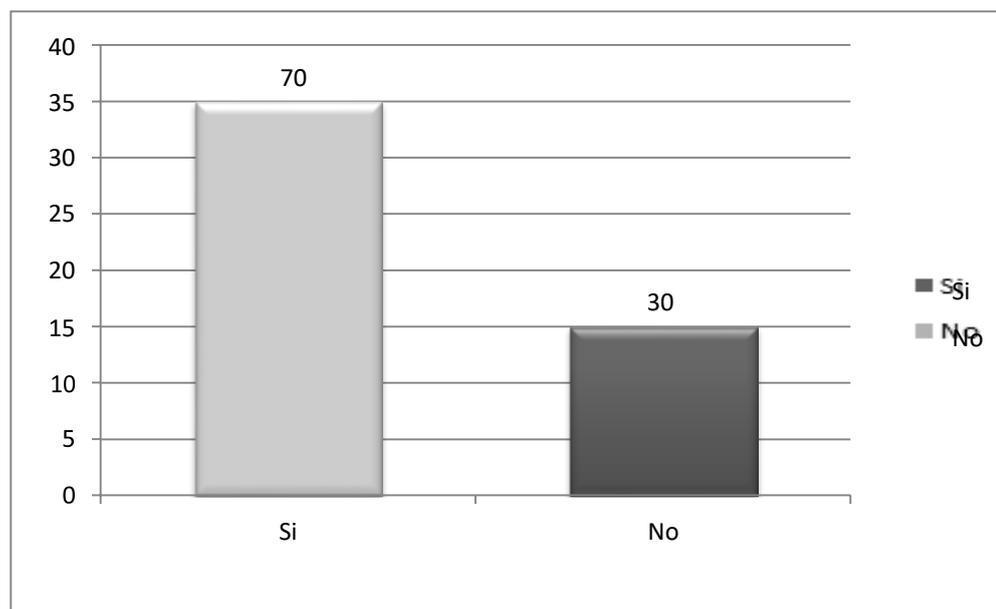
**Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.**

**Tabla 18:** Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	35	70
No	15	30
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 18:** Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años



Fuente: Tabla 18

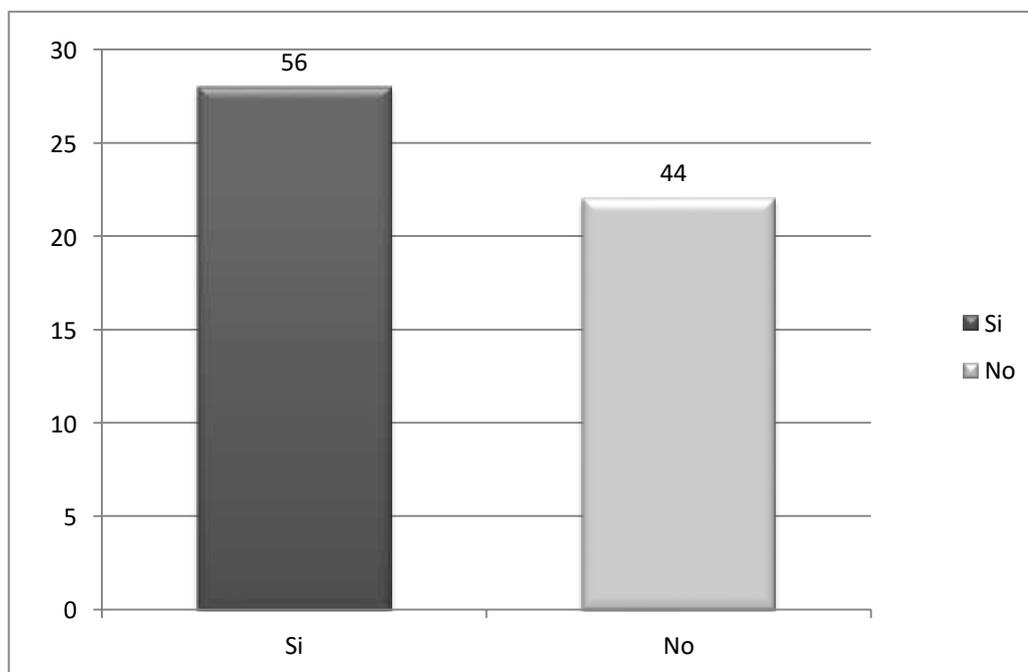
Del total de encuestados se obtuvo que el 70% percibe que la rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años y 30% no percibe lo mismo, por lo que se puede apreciar que la mayoría de mypes ha mejorado su rentabilidad en los dos últimos años.

**Tabla 19:** Cree o percibe que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa.

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	28	56
No	22	44
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 19:** Cree o percibe que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa.



Fuente: Tabla 19

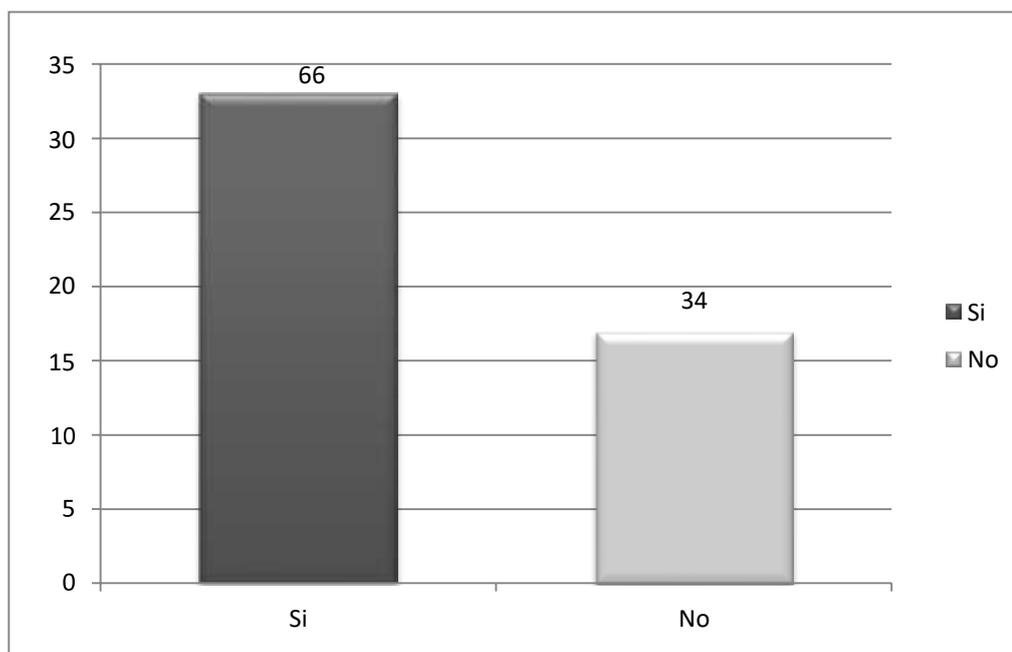
Del total de encuestados se obtuvo que el 56% percibe que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa, mientras que el 44% no lo considera así, por lo que se puede apreciar que la mayoría considera mejorar la rentabilidad trabajando con dinero de terceros.

**Tabla 20:** Cree o percibe que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa

<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	33	66
No	17	34
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Figura 20:** Cree o percibe que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa



Fuente: Tabla 20

Del total de encuestados se obtuvo que el 66% percibe que la capacitación es muy importante porque mejora la rentabilidad de la empresa y el 34% no considera que la capacitación influye en la rentabilidad de la empresa.

## **3.2 Análisis de resultados**

### **3.2.1 Respecto al perfil de los propietarios**

#### **Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.**

- Del total de encuestados el 52% representa la edad de la mayoría de los propietarios de la micro y pequeña empresa del sector agrícola rubro palmicultores, que oscilan de 30 a 50 años. (Tabla 1)
- De igual manera un porcentaje alto del 88 % nos muestra que los representantes del micro y la pequeña empresa en el rubro de estudio es de interés masculino. (Tabla 2)
- Así mismo la encuesta muestra que un 60% de los encuestados tiene grado de instrucción de nivel secundaria completa. (Tabla N°3)

### **3.2.2 Respecto al perfil de las microempresas**

#### **Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.**

- El 88% representa un porcentaje alto de los encuestados, donde indican que mayoría de estas micro y pequeñas empresas del sector y rubro de estudio que estas llevan más de 10 años posicionados en el mercado. (Tabla 4)
- Así mismo nos indica que estas mypes no cuentan con más de 5 trabajadores, y estos son eventuales. (Tabla 5)
- Como también del total de encuestados se obtuvo que el 78% de estas mypes empezó este negocio con el objetivo de generar ganancias. (Tabla 6)

### **3.2.3 Respecto al financiamiento**

#### **Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.**

- De los encuestados más de la mitad que equivale al 58 por ciento representa que estas mypes obtienen financiamiento externo. (Tabla 7)

- Del total de encuestados que indicaron que el financiamiento de su negocio es de terceros se obtuvo que el 83% accede a crédito en entidades bancarias (Banco Continental, BCP, etc.) y un porcentaje mínimo mediante crédito de entidades no bancarias (Cajas, municipales, cooperativas, financieras, etc.). (Tabla 8)
- Del total de encuestados que indicaron que el financiamiento de su negocio es de terceros se obtuvo que el 69% confirmó que la tasa de interés del crédito obtenido es de 16% de interés. De lo que se puede considerar que es una tasa de interés elevada. (Tabla 9)
- Del total de los encuestados un 55% accede a crédito mayor a S/ 10,000.00 por lo que se puede apreciar que el financiamiento es por importes considerables. (Tabla 10)
- De igual manera indicaron que el financiamiento de su negocio es de terceros, un porcentaje mayor al 50 % accede a crédito de largo plazo por lo que se puede apreciar que gran parte solicita préstamo a largo plazo y con mayor tasa de interés. (Tabla 11)
- De tal manera demuestra que el financiamiento de su negocio para adquirir activos (maquinarias y otros), por lo que se puede apreciar que gran parte solicita préstamo para invertir en activos. (Tabla 12)

### **3.2.4 Respecto a la capacitación**

#### **Capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.**

- Sólo el 68% recibió capacitación para acceder a un crédito, por lo que se puede apreciar que los empresarios en gran mayoría conocen las ventajas y desventajas de los créditos que ofrecen las entidades del sistema financiero. (Tabla 13)

- Del total de encuestados se obtuvo que un porcentaje mayor al 50 % recibieron capacitaciones en diferentes temas, por lo que se puede apreciar que los empresarios en gran mayoría recibieron capacitación en el último año. (Tabla 14)
- Por otro lado en cuanto a las capacitaciones del personal un 96% de los encuestados no capacitan al personal, por lo que se puede apreciar que los empresarios en gran mayoría no priorizan en brindar capacitación al personal. (Tabla 15)
- Esto indica que la mayoría de los empresarios no da importancia a la capacitación, pero sin embargo consideran que si brindaran capacitación a su personal sería bueno para su micro empresa. (Tabla 16)
- Por otra parte el 100% de los trabajadores en su historial recibieron capacitación distinta a gestión empresarial, financiera y manejo eficiente de microcrédito pero no por parte de los empresarios. (Tabla 17)

### **3.2.5 Respecto a la rentabilidad**

#### **Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.**

- La gran mayoría de los micro empresarios ha confirmado que ha mejorado su rentabilidad en estos últimos años. (Tabla 18)
- un 56% de los encuestados percibe que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa, por lo que se puede apreciar que la mayoría considera mejorar la rentabilidad trabajando con dinero de terceros. (Tabla 19)
- Del total de encuestados se obtuvo que el 66% considera que brindar capacitación es muy importante porque mejoraría la rentabilidad de la empresa. (Tabla 20)

#### IV. CONCLUSIONES

- Se ha descrito el perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018; se concluye que del total de representantes legales el 52% son de 31 a 50 años, el 48% mayores a 51 años, el 88% sexo masculino y el 60% con grado de instrucción secundaria.
- Se ha descrito el perfil de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018; se concluye que las mypes en el rubro de estudio están en el mercado más de 10 años, no tienen más de 05 trabajadores que por lo general se debe a que los trabajadores son eventuales por el bajo costo remunerativo.
- Se ha descrito las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018; se concluye que el 58% de las mypes trabajan con financiamiento de terceros y 42% financiamiento propio; 83% acceden a créditos que ofrecen las entidades bancarias (banco continental, BCP, entre otros) por los convenios; el 69% accede a créditos con tasa de interes de 16% hasta 30%, el 86% accede a crédito de largo plazo (mayor a 01 año); el 55% accede a crédito mayores a S/10,000.00, el 52% destina el crédito obtenido para mejoramiento de local y el resto los destina para capital de trabajo y adquisición de activos fijos (maquinarias).
- Se ha descrito las características de la Capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018; se concluye que el 68% no recibió capacitación para acceder a créditos, el 76% de empresarios recibió capacitación en el último año; el 96% de empresarios no brinda capacitación a su personal, sin embargo el 52% de empresarios considera que brindar capacitación a su personal es una inversión y el 100% de los trabajadores se capacito en temas diferentes a Manejo eficiente de microcrédito, gestión empresarial y financiera. Se puede indicar que la capacitación en todo lo

vinculado al rubro es de suma importancia, tanto para empresarios y trabajadores, porque beneficia directamente a la empresa.

- Se ha descrito las características de Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya,2018; se concluye que el 70% percibe que la rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años, el 56% percibe que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa y el 66% percibe que la capacitación es muy importante porque mejora la rentabilidad de la empresa; se puede apreciar que es rentable el negocio de palma aceitera y que falta de interés en brindar capacitación al personal.

## V. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los interesados iniciar el negocio sin importar el género o grado de instrucción.
- Al igual que a las micro y pequeñas empresas del rubro crecer en todos los ámbitos de acuerdo a los años que están posicionados en el mercado, formalizándose, tener a los trabajadores en planillas.
- Se recomienda reinvertir las ganancias generadas y evitar en lo posible acceder a los créditos con tasa de interés elevadas, si se opta por financiamiento se recomienda invertir en el mejoramiento de la producción.
- Se recomienda la capacitación permanente de los empresarios y trabajadores para beneficio de la empresa, en especial temas vinculados al rubro del negocio que otorgará muchos beneficios en el progreso de la empresa.
- Para optimizar la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores, se recomienda tener una adecuada gestión empresarial, financiera y manejo agrícola, capacitándose de forma continua y accediendo a financiamiento de manera responsable que produzca beneficios para la empresa.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencias bibliográficas

- Acosta, A. (14 de Abril de 2016). *"Mipymes generan alrededor del 67% del empleo en Colombia"*. Obtenido de Dinero: <http://www.dinero.com/edicion-impres/pymes/articulo/evolucion-y-situacion-actual-de-las-mipymes-en-colombia/222395>
- Bustos Garcia, J. (2013). Fuentes de Financiamiento y capacitacion en el distrito federal para el desarrollo de las micros, pequeñas y medianas empresas. *Tesis*. D.F, México. Obtenido de <https://docplayer.es/19693886-T-e-s-i-s-universidad-nacional-autonoma-de-mexico-licenciado-en-economia-juan-jesus-bustos-garcia-m-b-a-rocio-del-pilar-sanchez-madrid.html>
- Cedeño Dávila, C. (2012). *Estudio de factibilidad para la produccion de palma aceitera en una extension de 50 hectareas en la zona de la Concordia*. Tesis, Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Santo Domingo.
- Chacaltana, J., & Garcia, N. (2001). *Flexibilizacion, capacitación y productividad laboral*. Lima: OIT.
- Chiavenato, I. (2007). *ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS HUMANOS El capital humano de las organizaciones* (Octava ed.). D.F., México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- Conceptodefinicion.de, R. (25 de 07 de 2019). *Capacitación*. Recuperado el 26 de 09 de 2019, de Conceptodefinicion.de: <https://conceptodefinicion.de/capacitacion/>
- CONGRESO DE LA REPUBLICA. (02 de Julio de 2013). LEY N°30056 - Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversion, impulsar el desarrollo productivo y crecimiento empresarial. *LEY N°30056, Diario Oficial El Peruano*. Lima, Perú.
- Dominguez, I., & Crestelo, L. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. Obtenido de Monografias.com: <https://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>
- Flores, A. (2008). *Metodología de gestión para la micro, pequeñas y medianas empresas en Lima Metropolitana*. Tesis Doctoral, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima.
- Koepsell, D., & Ruiz, M. (2015). *Etica de la Investigación, Integridad Científica* (Primera ed.). D.F., México: EDITARTE.
- Ortiz, H. (2004). *Análisis Financiero Aplicado y principios de administración Financiera*. Bogotá: Departamento de Publicaciones Universidad Externado de Colombia.
- Prado, A. (2010). *El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil-confecciones de Gamarra*. Tesis de Maestría, Universidad de San Martín de Porres, Lima. Obtenido de <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/356>
- Rafino, M. E. (16 de Noviembre de 2018). *Rentabilidad*. Recuperado el 26 de 09 de 2019, de Concepto.de: <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Reyes, J. L. (07 de Enero de 2017). *"Importancia de las Mypes sostenibles y su insercion en la economia peruana"*. Obtenido de SlideShare: <https://es.slideshare.net/JorgeReyes103/importancia-de-las-mypes-sostenibles-y-su-insercin-en-la-economia-peruana>
- Rodriguez, L. (2014). *caracterización del financiamiento y la formalización de las Mype del sector servicios rubro restaurantes distritos de ventanilla, Provincia Constitucional del Callao, Departamento de Lima Periodo, 2013 - 2014*. Tesis de pregrado, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Lima.
- Significados. (12 de Febrero de 2019). *Financiamiento*. Recuperado el 26 de Junio de 2019, de [significados.com: https://www.significados.com/financiamiento/](https://www.significados.com/financiamiento/)
- SUNAT. (2019). *Micro y Pequeña Empresa - MYPE*. Recuperado el 26 de Junio de 2019, de [cpe.sunat.gob.pe: http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype](http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype)
- Tirado, C. (2014). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector producción rubro procesamiento de alimentos agropecuarios, distrito de*

- San Juan de Lurigancho, Provincia de Lima, Departamento de Lima, 2013-2014.* Tesis de pregrado, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Lima.
- Torres, A., Guerrero, F., & Morella, P. (2017). *Financiamiento Utilizado por Las Pequeñas y Medianas Empresas Ferreteras. CICAG: Revista del Centro de Investigacion de Ciencias Administrativas y Gerenciales*, 284-303.
- Vasquez. (2016). *Meta análisis: "Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de la Mypes de Pucallpa, Ucayali, 2011.* Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote - Filial Pucallpa.
- Vasquez, F. (2007). *Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo del distrito de Chimbote 2005-2006.* Tesis de pre grado, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Chimbote.
- Yañez, G. (08 de Abril de 2013). *Proyectos de inversión y "La Teoría de la Rentabilidad"*. Obtenido de Rankia: <https://www.rankia.mx/blog/actitudfinanciera/1751728-proyectos-inversion-teoria-rentabilidad>
- Zapata, L. (2004). *Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en pequeñas empresas del sector tecnologías de la información de Barcelona.* Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona.

## 6.2 Anexos

### Cronograma de actividades

N°	Actividades	Mes											
		E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
01	Elaboración del proyecto de investigación				X								
02	Dictaminación del proyecto de investigación				X								
03	Corrección del proyecto de investigación				X								
04	Aprobación del proyecto de investigación					X							
05	Recolección de datos						X						
06	Análisis y sistematización de datos							X					
07	Elaboración del primer borrador del informe final								X	X			
08	Revisión del primer borrador del informe final por el asesor									X			
09	Dictaminación del informe final									X			
10	Corrección del informe final									X			
11	Presentación del informe final al asesor										X		
12	Aprobación del informe final										X		

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>LOCALIDAD:</b> Neshuya			
<b>Rubros</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total S/</b>
<b>Bienes de consumo:</b>			
▪ Lapiceros	04 Unidades	0.50	2.00
▪ Fólder y fastenes	06 Unidades	0.50	3.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
▪ Cuadernillo	01 Unidad	3.50	7.00
<b>Total bienes de consumo</b>			<b>34.00</b>
<b>Servicios:</b>			
▪ Pasajes			600.00
▪ Impresiones	1000 Unidades	0.30	300.00
▪ Copias	350 Unidades	0.10	35.00
▪ Anillado	04 Unidades	5.00	20.00
▪ Internet	180 horas	1.00	180.00
<b>Total Servicios</b>			<b>1,135.00</b>
<b>Total General</b>		<b>S/</b>	<b>1,169.00</b>

### **Financiamiento**

Para el desarrollo y elaboración del trabajo de investigación, así como también el gasto que se incurrirá, será autofinanciado.

## Cuestionario



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

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.**

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

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

Encuestador (a): ..... Fecha: ...../...../2019

Razón Social: ..... RUC N°.....

### **1 DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:**

**1.1 Edad del representante legal de la empresa.....años**

**1.2 Sexo:** Masculino ( ) Femenino ( )

**1.3 Grado de instrucción:**

Ninguno ( )

Primaria: Completa ( ) Incompleta ( )

Secundaria: Completa ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria: Completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria: Completa ( ) Incompleta ( )

**1.4 Estado Civil:**

Soltero ( ) Casado ( ) Conviviente ( ) Divorciado ( ) Otros ( )

**1.5 Profesión:** .....

**1.6 Ocupación actual:** .....

## **2 PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:**

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

**2.2 Situación del negocio:** Formal ( ) Informal ( )

**2.3 Números de trabajadores permanentes:** .....

**2.4 Número de Trabajadores eventuales:** .....

**2.5 Motivos de formación del negocio:**

Obtener ganancias ( ) Subsistencia ( )

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

**3.1. Cómo financia su actividad productiva:**

Con financiamiento propio ( )

Con financiamiento de terceros ( )

**Si el financiamiento es de terceros**

**3.2. A qué entidades bancarias recurre para obtener financiamiento (especificar nombre):** .....

**3.3. Qué tasa de interés mensual paga:** .....

**3.4. A qué entidades no bancarias recurre para obtener financiamiento (especificar nombre):** .....

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

**3.6. Recurre a Prestamistas o usureros para obtener financiamiento:**

Si ( ) No ( )

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

**3.8. Recurre a otro tipo de financiamiento (especificar):** .....

**3.9. Qué tasa de interés mensual paga:** .....

**3.10. Quién le otorga le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito:**

Las entidades bancarias ( )

Las entidades no bancarias ( )

Los prestamistas o usureros ( )

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

**3.12. Monto Promedio de crédito otorgado:** .....

**3.13. Tiempo del crédito solicitado:** Corto plazo ( ) Largo plazo ( )

**3.14. 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) ..... %

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

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

Si ( ) No ( )

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

Uno ( ) Dos ( ) Tres ( ) Cuatro ( ) Más de 4 ( )

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

Inversión del crédito financiero ( )

Manejo empresarial ( )

Administración de recursos humanos ( )

Marketing Empresarial ( )

Otros (Especificar): .....

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

Si ( ) No ( )

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

Uno ( ) Dos ( ) Tres ( ) Más de 3 ( )

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

Si ( ) No ( )

**4.7 En qué temas se capacitaron sus trabajadores:**

Gestión Empresarial ( )

Manejo eficiente del microcrédito ( )

Gestión Financiera ( )

Prestación de mejor servicio a los clientes ( )

Otros (especificar): .....

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

**5.4 Cree Ud. que la rentabilidad de su empresa ha disminuido en el último año:**

Si ( ) No ( )

Neshuya, Junio del 2018

## ARTICULO CIENTIFICO

### CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR AGRÍCOLA, RUBRO PALMICULTORES DEL DISTRITO DE NESHUYA, 2018.

**Autor (a): Melina Del Águila Vela**

#### RESUMEN

El trabajo fue realizado con el objetivo de determinar la caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores, del distrito de Neshuya, 2018. El trabajo se realizó con una población y muestra de 50 micro y pequeñas empresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas. La metodología de la investigación siguió un modelo descriptivo cuantitativo no experimental y correlacional. Los datos obtenidos fueron tabulados y procesados en el programa Excel.

**Palabras clave:** financiamiento, rentabilidad y capacitación.

#### ABSTRACT

The work was carried out with the objective of determining the characterization of financing, training and profitability of micro and small enterprises in the agricultural sector, palm oil sector, Neshuya District, 2019. The work was carried out with a population and sample of 50 micro and small companies, to whom a questionnaire of 36 questions was applied. The research methodology followed a non-experimental and correlative quantitative descriptive model. The data obtained were tabulated and processed in the Excel program

**Keywords:** financing, profitability and training.

#### INTRODUCCIÓN

En Pucallpa existen muchas micro empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT-2010, en la región de Ucayali existen 15,307 micro y pequeñas empresas, las que contribuyen con el 1% del PBI y representan el 1.3% del total de micro y pequeñas empresas existentes en el país. De estas micro y pequeñas empresas, la mayoría se encuentran en la ciudad de Pucallpa, que es una de las ciudades más importantes de la región Ucayali.

El cultivo de palma aceitera genera grandes divisas para países como Colombia, Ecuador, Perú, Costa Rica. Además de generar miles de empleos directos e indirectos mediante las micro y pequeñas empresas asociadas. Por ejemplo, en Ecuador

existen alrededor de 200 mil hectáreas de palma aceitera. Estas producen aproximadamente 480 mil toneladas de aceite al año, de las cuales el 70 % son destinadas para consumo interno y el 30 % restante es exportado a Europa y Estados Unidos. Debido a los altos precios del petróleo y en el afán de buscar energías limpias que sean amigables con el medio ambiente, en los últimos años se ha incrementado la demanda de biodiesel como fuente de energía alternativa. Esta tendencia ha causado un sensible incremento en los precios del aceite rojo de palma y por ende el precio de la tonelada de fruta fresca. Lo cual torna al negocio económicamente más rentable y atractivo.

También, (Reyes, 2017), en Importancia de las Mypes sostenibles y su inserción en la economía peruana”, precisa que actualmente, la labor que llevan a cabo

las Micro y Pequeñas Empresas (PYMES), en el Perú es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Asimismo, la situación de las Mypes en el Perú es preocupante, dado que el 83% de estas son informales, además el 66% de las MYPES, que se crean, cierran anualmente.

Pasando al ámbito local, en el distrito de Neshuya existe una gran variedad de micro y pequeñas empresas distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio; dentro de estos destaca el sector agrícola rubro palmicultores, que cubre la demanda local, nacional e internacional. Muchas de estas Mypes se encuentran en el distrito de, Neshuya concentrándose la mayoría de ellos en el distrito del mismo nombre, lugar elegido para realizar el presente estudio.

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tienen el financiamiento y la capacitación en el desarrollo y crecimiento de la micro y pequeñas empresas, en cuanto a rentabilidad y competitividad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad. Por ejemplo, se desconoce si dichas Medianas y pequeñas empresas acceden a no a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc.

Asimismo, se desconoce si tienen acceso o no a programas de capacitación, tipos de capacitación, si capacitan al personal, etc.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

### **a. Diseño de investigación**

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

### **b. Población y muestra**

#### **i. Población.**

La población estará conformada por 50 micro y pequeños empresarios

Finalmente, tampoco se conoce si dichas Medianas y pequeñas empresas 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, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018?

Como objetivo general; Describir las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018. y como objetivos específicos describir las características de las mypes y cada una de las variables del trabajo de investigación.

La investigación se justifica porque permitirá conocer las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes en el ámbito de estudio.

Asimismo, la investigación se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las Mypes del distrito de Neshuya y otros ámbitos geográficos conexos.

dedicados al sector agrícola rubro palmicultores, del distrito de Neshuya, 2018. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio.

#### **ii. Muestra.**

De la población en estudio se tomará como muestra a 50 micro y pequeñas empresas del rubro palmicultores, del distrito de Neshuya

el cual representa el 100% de la población.

### PPRINCIPIOS ÉTICOS

(Koepsell & Ruiz, 2015) Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez

que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

- **Respeto por las personas**
- **Beneficencia**
- **Justicia**

### RESULTADOS

**Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.**

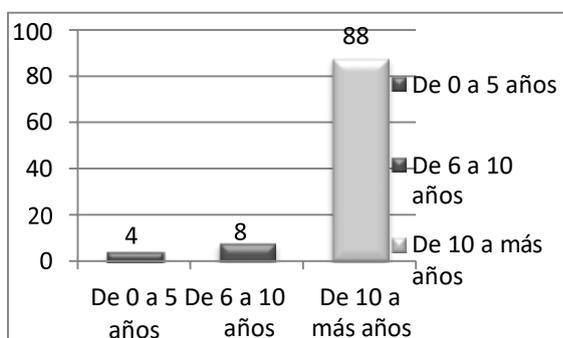
Tabla N°4:

Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
De 0 a 5 años	2	4
De 6 a 10 años	4	8
De 10 a más años	44	88
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Gráfico N°4: Tiempo de permanencia en el mercado**

**Grafico 4 Tiempo de permanencia en el**



mercado

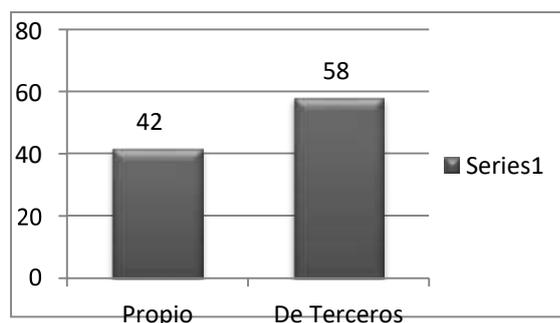
Fuente: Tabla N°4

**palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.**

**Gráfico N°7: Forma de financiamiento**

Financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Propio	21	42
De Terceros	29	58
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

**GRAFICO 7 Forma de**



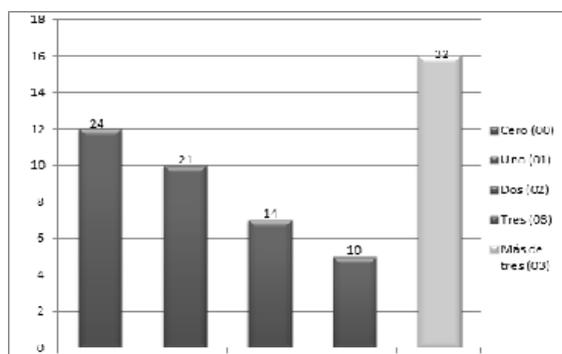
**Tabla N°14: Cuántos cursos de capacitación ha tenido en el último año**

**Financiamiento de las micro y pequeñas  
empresas del sector agrícola, rubro**

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Cero (00)	12	24
Uno (01)	10	20
Dos (02)	7	14
Tres (03)	5	10
Más de tres (03)	16	32
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Gráfico N°14: Cuántos cursos de capacitación ha tenido en el último año**

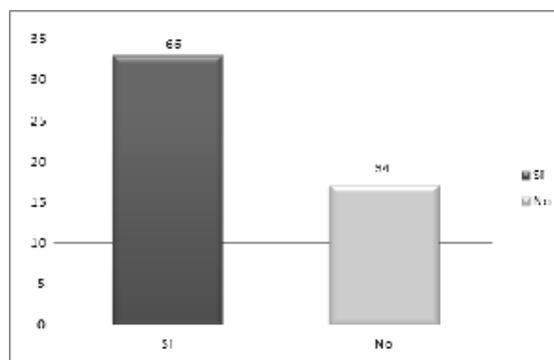


**Tabla 20 Cree o percibe que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa**

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	33	66
No	17	34
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Registro de datos

**Gráfico N°20: Cree o percibe que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa**



Fuente: Tabla N°

**GRAFICO 20 Cree o percibe que la capacitación mejora la rentabilidad de su empresa**

## DISCUSIÓN

- Interpretación de resultados

### Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.

Del total de encuestados se obtuvo que el 88% tiene una permanencia mayor a 10 años en el mercado, el 8% de 6 a 10 años y solo el 4% son relativamente nuevos (hasta 5 años), por lo que se puede apreciar que gran parte tiene experiencia considerable en el rubro de estudio. (Tabla N°04)

### Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro

Del total de encuestados se obtuvo que el 58% es con financiamiento de terceros y 42% con financiamiento propio. (Tabla N°07)

### Capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.

Del total de encuestados se obtuvo que el 32% recibió más de 03 capacitación en el último año, 20% por lo menos recibió una

capacitación y el 24% no recibió capacitación alguna en el último año, por lo que se puede apreciar que los empresarios en gran mayoría recibieron capacitación en el último año. (Tabla N°14)

### **Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018.**

Del total de encuestados se obtuvo que el 66% percibe que la capacitación es muy importante porque mejora la rentabilidad de la empresa y el 34% no considera que la capacitación influye en la rentabilidad de la empresa. (Tabla N°20)

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **Conclusiones**

Se ha descrito el perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018; se concluye que del total de representantes legales el 52% son de 31 a 50 años, el 48% mayores a 51 años, el 88% sexo masculino y el 60% con grado de instrucción secundaria.

Se ha descrito el perfil de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018; se concluye que las mypes en el rubro de estudio están en el mercado más de 10 años, no tienen más de 05 trabajadores que por lo general se debe a que los trabajadores son eventuales por el bajo costo remunerativo.

Se ha descrito las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018; se concluye que el 58% de las mypes trabajan con financiamiento de terceros y 42% financiamiento propio; 83% acceden a créditos que ofrecen las entidades bancarias (banco continental, BCP, entre otros) por los convenios; el 69% accede a créditos con tasa

de interés de 16% hasta 30%, el 86% accede a crédito de largo plazo (mayor a 01 año); el 55% accede a crédito mayores a S/10,000.00, el 52% destina el crédito obtenido para mejoramiento de local y el resto los destina para capital de trabajo y adquisición de activos fijos (maquinarias).

Se ha descrito las características de la Capacitación en las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018; se concluye que el 68% no recibió capacitación para acceder a créditos, el 76% de empresarios recibió capacitación en el último año; el 96% de empresarios no brinda capacitación a su personal, sin embargo el 52% de empresarios considera que brindar capacitación a su personal es una inversión y el 100% de los trabajadores se capacito en temas diferentes a Manejo eficiente de microcrédito, gestión empresarial y financiera. Se puede indicar que la

capacitación en todo lo vinculado al rubro es de suma importancia, tanto para empresarios y trabajadores, porque beneficia directamente a la empresa.

Se ha descrito las características de Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores del distrito de Neshuya, 2018; se concluye que el 70% percibe que la rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años, el 56% percibe que el financiamiento mejora la rentabilidad de la empresa y el 66% percibe que la capacitación es muy importante porque mejora la rentabilidad de la empresa; se puede apreciar que es rentable el negocio de palma aceitera y que falta de interés en brindar capacitación al personal.

### **Recomendaciones**

Para iniciar un negocio en el rubro palmicultores, no es necesario tener más de 30 años, ni tampoco pertenecer al sexo masculino (lo cual es la tendencia) o no tener

algún grado de instrucción, por lo que se recomienda a los interesados iniciar el negocio sin importar el género o grado de instrucción.

Se recomienda a las micro y pequeñas empresas del rubro crecer en todos los ámbitos de acuerdo a los años que están posicionados en el mercado, formalizándose, tener a los trabajadores en planillas.

Se recomienda reinvertir las ganancias generadas y evitar en lo posible acceder a los créditos con tasa de interés elevadas, si se opta por financiamiento se recomienda invertir en el mejoramiento de la producción.

Se recomienda la capacitación permanente de los empresarios y trabajadores para beneficio de la empresa, en especial temas vinculados al rubro del negocio que otorgará muchos beneficios en el progreso de la empresa.

Para optimizar la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrícola, rubro palmicultores, se recomienda tener una adecuada gestión empresarial, financiera y manejo agrícola, capacitándose de forma continua y accediendo a financiamiento de manera responsable que produzca beneficios para la empresa.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Vasquez. (2016). *Meta análisis: "Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de la Mypes de Pucallpa, Ucayali, 2011.* Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote - Filial Pucallpa.
- Vasquez, F. (2007). *Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo del distrito de Chimbote 2005-2006.*

Tesis de pre grado, Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Chimbote.

Yañez, G. (08 de Abril de 2013). *Proyectos de inversión y "La Teoría de la Rentabilidad"*. Obtenido de Rankia: <https://www.rankia.mx/blog/actitudfinanciera/1751728-proyectos-inversion-teoria-rentabilidad>

Zapata, L. (2004). *Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en pequeñas empresas del sector tecnologías de la información de Barcelona.* Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona.

# TURNITIN

campus.uladech.edu.pe/mod/turnitintooltwo/view.php?id=2142217

Entomo Virtual Angolano  
Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

MELINA DEL AGUILA VELA

Actividad IIIU-8: Informe final de tesis - Revisión Turnitin - Sección 1

18 nov 2019 - 00:00      29 nov 2019 - 23:50      29 nov 2019 - 01:59

Resumen:

Estimado estudiante:

A través de este medio, deberán remitir el informe final de tesis (un sólo archivo): Introducción, Bases teóricas, resultados, análisis de resultados y conclusiones, respetando la Política del servicio antiplagio. (Porcentaje de similitud máximo 15%), antes de la siguiente reunión programada de verificación de trabajo autónomo.

**Nota:** Recordar que los trabajos no entregados en la fecha programadas serán calificados con nota cero (00)

El Docente Tutor Investigador (DTI)

Actualizar entregas

Ver recibo digital	Título de la Entrega	Identificador del trabajo de Turnitin	Entregado	Similitud	Entregar Trabajo
	<a href="#">informe final</a>	1217258092	25/11/2019 10:28	15%	Entregar Trabajo

Entomo Virtual Angolano  
Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote

MELINA DEL AGUILA VELA

SECCIÓN 1

Título	Fecha de inicio	Fecha límite de entrega	Fecha de publicación
Actividad IIIU-7: Artículo científico - Revisión Turnitin - Sección 1	14 oct 2019 - 00:00	29 nov 2019 - 23:50	29 nov 2019 - 01:59

Resumen:

Estimado estudiante:

A través de este medio, deberá subir el artículo científico producto de su investigación, respetando la Política del servicio antiplagio. (Porcentaje de similitud máximo 15%), antes de la siguiente reunión programada de verificación de trabajo autónomo.

**Nota:** Recordar que los trabajos no entregados en la fecha programadas serán calificados con nota cero (00)

El Docente Tutor Investigador (DTI)

Actualizar entregas

Ver recibo digital	Título de la Entrega	Identificador del trabajo de Turnitin	Entregado	Similitud	Entregar Trabajo
	<a href="#">articulo científico</a>	1197377027	26/11/2019 00:11	11%	Entregar Trabajo