

**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE  
CHIMBOTE**



---

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
COMERCIO – RUBRO FERRETERÍAS - SIHUAS, 2016.**

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

**AUTORA:**

**BACH. NATTSUMY NIEVES BALOIS LÓPEZ**

**ASESOR:**

**MGTR. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO**

**SIHUAS – PERÚ**

**2016**

**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE  
CHIMBOTE**



---

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR  
COMERCIO – RUBRO FERRETERÍAS - SIHUAS, 2016.**

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

**AUTORA:**

**BACH. NATTSUMY NIEVES BALOIS LÓPEZ**

**ASESOR:**

**MGTR. FERNANDO VÁSQUEZ PACHECO**

**SIHUAS – PERÚ**

**2016**

**JURADO EVALUADOR DE TESIS**

.....  
DR. LUIS ALBERTO TORRES GARCÍA

**PRESIDENTE**

.....  
MGTR. JUAN MARCO BAILA GEMÍN

**SECRETARIO**

.....  
DR. EZEQUIEL EUSEBIO LARA

**MIEMBRO**

## **AGRADECIMIENTO**

### **A Dios:**

Por haberme dado la vida y permitirme el haberme llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

### **A mis padres:**

Por ser los pilares más importantes en mi vida y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional.

### **A mi Asesor:**

Mi mayor agradecimiento a mi profesor y asesor de investigación de tesis Mgtr. Fernando Vásquez Pacheco, por su apoyo en la elaboración de mi tesis.

## **DEDICATORIA**

A mis padres Gilberto Balois  
Estrada y Elsa López Ramírez,  
porque creen en mí y porque me  
ayudan a salir adelante, dándome  
ejemplos

dignos de superación y entrega,  
porque en gran parte gracias a ellos,  
hoy puedo ver alcanzada mi meta, ya  
que siempre están impulsándome en  
los momentos más difíciles, y por el  
orgullo que sienten por mí, es lo que  
me hace seguir hasta el final. Va por  
ustedes, por lo que valen mucho para  
mí, porque admiro su fortaleza y por  
todo lo que han hecho por mí.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías de Sihuas, 2016. La investigación fue de diseño no experimental, cuantitativo y descriptivo; para el recojo de la investigación se escogió una muestra poblacional de 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 28 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a las características de los dueños de las Mypes:** El 100% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos, el 90% son del sexo masculino, el 40% tiene instrucción superior universitaria completa, el 30% tiene grado de instrucción superior no universitaria incompleta y el 10% tiene secundaria completa. **Respecto a las características de las Mypes:** El 70% de las Mypes estudiadas se dedica al negocio por más de 3 años, el 100% son formales, el 30% poseen más de 2 trabajadores permanentes y el 50% no poseen ningún trabajador eventual. **Respecto a las características del financiamiento:** El 60% de las Mype estudiadas financian su actividad con fondos financieros propios y el 40% lo hace con fondos de terceros, el 30% de las Mype estudiadas que recibieron créditos de terceros precisa que el crédito otorgado fue de corto plazo y el 70% precisa que el crédito fue a largo plazo, y el 70% dijo que invirtieron el crédito recibido en capital de trabajo. Finalmente, se concluye que la principal característica es que las Mypes encuestadas financian sus actividades comerciales con fondos propios, ya que poco menos de  $\frac{2}{3}$  (60%) financia sus actividades comerciales con fondos propios y poco más de  $\frac{1}{3}$  (40%) lo hace con fondos de terceros, siendo dichos fondos de corto plazo, fundamentalmente.

**Palabras clave:** financiamiento, MYPE.

## **ABSTRACT**

This research had as general objective: Identify and describe the characteristics of the financing of micro and small enterprises in the trade sector - hardware stores category Sihuas, 2016. The research was non experimental, quantitative and descriptive design; for the gathering of research a population sample of 10 Mypes, who were applied a questionnaire of 28 closed questions, using the survey technique was chosen; with the following results: As regards the characteristics of the owners of MSEs: 100% of the legal representatives of MSEs surveyed are adults, 90% are male, 40% have completed university higher education, 30% has degree of non-university higher education incomplete and 10% have completed secondary education. Regarding the characteristics of MSEs: 70% of MSEs surveyed engaged in the business for over 3 years, 100% are formal, 30% have more than 2 permanent workers and 50% do not have any casual worker. Regarding the characteristics of financing: 60% of the Mype studied finance their activity with their own financial funds and 40% work with third-party funds, 30% of the Mype studied receiving accurate third-party claims that the credit granted was short-term and 70% accurate that credit was long-term, and 70% said they received credit invested in working capital. Finally, it is concluded that the main characteristic is that MSEs surveyed finances its business activities with its own funds, since little less than 2/3 (60%) finances its business activities with funds and just over 1/3 (40% ) makes with third-party funds, such funds being short-term, fundamentally.

**Keywords:** financing, Mype.

## CONTENIDO

<b>JURADO EVALUADOR DE TESIS</b> .....	<b>iii</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>iv</b>
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>v</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>CONTENIDO</b> .....	<b>viii</b>
<b>ÍNDICE DE CUADROS</b> .....	<b>x</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICOS</b> .....	<b>xi</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>12</b>
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA</b> .....	<b>16</b>
2.1 Antecedentes: .....	16
2.1.1 Internacionales .....	16
2.1.2 Nacionales.....	18
2.1.3 Regionales.....	21
2.1.4 Locales .....	23
2.2 Bases Teóricas .....	24
2.2.1 Teorías del financiamiento: .....	24
2.2.3 Teoría de las micro y pequeñas empresas:.....	28
2.2.4 Teoría de los sectores económicos: .....	31
<b>2.3 Marco conceptual</b> .....	<b>33</b>
2.3.1 Definiciones de financiamiento .....	33
2.3.2 Definiciones de la empresa .....	34
2.3.3 Definiciones de micro y pequeñas empresas .....	35
2.3.4 Definiciones de comercio .....	36
<b>III. METODOLOGIA</b> .....	<b>38</b>
3.1 Diseño de la investigación.....	38
3.2 Población y muestra.....	38
3.3 Definición y operacionalización de la variable .....	39
3.5 Plan de análisis .....	42
3.6 Matriz de consistencia .....	42
3.7 Principios éticos.....	44
<b>IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.</b> .....	<b>45</b>
4.1 Resultados: .....	45
4.1.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	45
4.1.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	46
4.1.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	47

4.2 Análisis de resultados:.....	49
4.2.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	49
4.2.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	49
4.2.3 Respecto al objetivo específico 3:.....	50
<b>V. CONCLUSIONES .....</b>	<b>51</b>
5.1 Respecto al objetivo específico 1: .....	51
5.2 Respecto al objetivo específico 2: .....	51
5.3 Respecto al objetivo específico 3: .....	51
<b>VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....</b>	<b>52</b>
6.1 Referencias Bibliográficas.....	52
6.2 Anexos .....	56
6.2.1 Anexo 01: Cuestionario .....	56
6.2.2 Anexo 02: Tablas de Resultados .....	59

## ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO 01 .....	45
CUADRO 02 .....	46
CUADRO 03 .....	47

## ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

TABLA Y GRAFICO N° 01 .....	59
TABLA Y GRAFICO N° 02 .....	60
TABLA Y GRAFICO N° 03 .....	61
TABLA Y GRAFICO N° 04 .....	62
TABLA Y GRAFICO N° 05 .....	63
TABLA Y GRAFICO N° 06 .....	64
TABLA Y GRAFICO N° 07 .....	65
TABLA Y GRAFICO N° 08 .....	66
TABLA Y GRAFICO N° 09 .....	67
TABLA Y GRAFICO N° 10 .....	68
TABLA Y GRAFICO N° 11 .....	69
TABLA Y GRAFICO N° 12 .....	70
TABLA Y GRAFICO N° 13 .....	71
TABLA Y GRAFICO N° 14 .....	72
TABLA Y GRAFICO N° 15 .....	73
TABLA Y GRAFICO N° 16 .....	74
TABLA Y GRAFICO N° 17 .....	75
TABLA Y GRAFICO N° 18 .....	76
TABLA Y GRAFICO N° 19 .....	77
TABLA Y GRAFICO N° 20 .....	78
TABLA Y GRAFICO N° 21 .....	79
TABLA Y GRAFICO N° 22 .....	80
TABLA Y GRAFICO N° 23 .....	81
TABLA Y GRAFICO N° 24 .....	82
TABLA Y GRAFICO N° 25 .....	83
TABLA Y GRAFICO N° 26 .....	84
TABLA Y GRAFICO N° 27 .....	85
TABLA Y GRAFICO N° 28 .....	86

## I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad vemos como en el mundo se ha ido desarrollando en el campo empresarial, donde cada vez más personas con ideas emprendedoras comienzan el mayor de sus retos, lo que da pie a implementar empresas de diversos rubros: industriales, comerciales, de servicios y otros.

Según la experiencia internacional, las Mype poseen la capacidad de convertirse en el motor de un desarrollo empresarial descentralizado y flexible. Descentralizado porque son el mayor número de unidades económicas en cada una de las regiones del país, por lo cual su consolidación puede contribuir con la generación de riqueza en el interior. Flexible debido a la versatilidad que poseen para adaptarse fácilmente a las necesidades cambiantes de los mercados en comparación con las corporaciones que, como resultado de la inversión a gran escala, ven reducidas sus posibilidades de respuesta ante cambios en el entorno productivo. Esta flexibilidad permite que las Mype puedan especializarse en la provisión de determinados bienes y servicios, pues aprovechan las eficiencias que se generan en las cadenas de valor dentro de cada sector (**Yamakawa, 2010**). En América Latina, los países que cuentan con mayor estabilidad económica tomaron el modelo europeo y lo adaptaron a sus sistemas económicos, generándoles grandes beneficios. Existen algunas experiencias interesantes sobre políticas que nacen de los gobiernos a favor de las Mype. Por ejemplo, en México el gobierno desde el 2001 a la fecha viene invirtiendo 800 millones de dólares en fortalecer programas a favor de las Mype. Por otro lado, en Argentina el fondo nacional para la creación y consolidación de micro emprendimientos, se encarga de las organizaciones sociales que brindan capacitación, asistencia técnica y aprobación de proyectos de quienes quieran financiamiento para sus empresas (**Hilario, 2007**).

La falta de financiamiento es una de las razones por las cuales las micro y pequeñas empresas no se pueden expandir y no pueden realizar inversiones en tecnología necesaria para aumentar la eficiencia. El financiamiento para las micro y pequeñas empresas sigue siendo insuficiente en cuanto a la oferta de los productos y servicios financieros; el costo y el acceso al mismo se

consideran como obstáculos clave, al igual que la falta de personal idóneo para desempeñar funciones financieras. Las restricciones que sufren las micro y pequeñas empresas al procurar acceder a financiamiento no se limitan exclusivamente a la disponibilidad de recursos financieros/liquidez en el mercado sino también a la inversión, al riesgo y la falta de capacidad entre prestamistas y usuarios. Si bien las instituciones financieras consideran que las micro y pequeñas empresas constituyen un segmento del mercado en el que pueden ampliar su actividad de préstamo, aún carecen de los conocimientos adecuados para medir y llevar adelante este negocio en gran escala, como se evidencia en sus carteras de crédito. Los obstáculos que tienen los bancos para financiar a las micro y pequeñas empresas radican en su dificultad para medir la capacidad de pago, la ausencia de garantías, la dificultad para verificar la calidad o el valor de las garantías, etc. **(García, 2011).**

En el Perú la mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas (en adelante Mype), surgen por la necesidad de empleo que no han podido ser satisfecha por el Estado, tampoco por las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las grandes empresas internacionales en la generación de puestos de trabajo, y por lo tanto, estas personas guiadas por esa necesidad buscan la manera de poder generar sus propias fuentes de ingresos, y para ello, recurren de diferentes medios para conseguirlo, creando sus propios negocios a través de pequeñas empresas, con el fin de auto-emplearse y emplear a sus familiares **(Gilberto, 2009).**

Además, las Mype en el Perú constituyen un elemento clave para el desarrollo económico y social del país, sin embargo aún no han superado el 5% de las colocaciones del sistema financiero nacional ni tampoco han superado las barreras de la formalidad a pesar que tienen bajo su responsabilidad más del 80% del empleo productivo. Esta débil situación se irá superando en la medida que la legislación laboral y tributaria sea un real motivador de la formalidad para que el Sistema Financiero pueda orientar los US\$ 9,500 millones de liquidez disponibles **(Castellano & Castellanos, 2010).**

Establecen que en el Perú la labor que llevan a cabo las Mype es de indiscutible relevancia, no solo su contribución a la generación de empleo, sino también por su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se

ubican. Al respecto, afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de las Mype crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno (Okpara & Wynn, 2007).

Actualmente, las Mype en la región Ancash presentan una deficiente organización a nivel empresarial que involucran aspectos económicos, financieros, administrativos que impide el desarrollo de experiencias asociativas de tipo gremial empresarial. Así mismo la escasa capacitación de las Mype, no les permite tener capacidad competitiva frente a sus competidores, estas limitantes es en la mayoría de los casos porque los mismos micro empresarios tienen poca valoración a la capacitación y desarrollo empresarial, son renuentes al cambio. Por ello, las Mype en la región Ancash no cuentan con el financiamiento, ni la capacitación adecuada para hacer surgir su negocio, ni las condiciones para formalizarlas (Zorrilla, 2007).

Sin embargo, en la provincia de Sihuas donde vamos a desarrollar el estudio, existen varios establecimientos de negocios conocidas como Mype del sector comercio – rubro ferreterías, estas Mype se encuentran en todo el ámbito del distrito de Sihuas. La mayoría se ubican en la zona urbana, que brindan trabajo a sus pobladores de los distintos caseríos y barrios; sin embargo, se desconoce si dichas Mype acceden o no a financiamiento de terceros, si dicho capital de trabajo es otorgado por entidades bancarias o no bancarias, la tasa de interés que pagan por los créditos recibidos y a qué plazo son otorgados los créditos. Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías de Sihuas, 2016?**

Para dar respuesta al problema se ha planteado el siguiente objetivo general:

Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías de Sihuas, 2016.

Para poder lograr el objetivo general nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las características de los dueños y/o representantes legales de las MYPE del sector comercio-rubro ferreterías de Sihuas, 2016.
2. Describir las características de las MYPE del sector comercio-rubro ferreterías de Sihuas, 2016.
3. Describir las características del financiamiento de las MYPE del sector comercio-rubro ferreterías, 2016.

La presente investigación se justifica porque nos va permitir dar a conocer el vacío del conocimiento; es decir, nos va a permitir determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías de Sihuas.

Si bien es cierto que, a nivel nacional las Mype representan un porcentaje importante en la generación de empleo, conforme se establece en las siguientes estadísticas: En nuestro país, el 98.4% son Mype, las mismas que aproximadamente generan el 42% del Producto Bruto Interno (PBI), a través del 88% del empleo privado del país; sin embargo, estos datos estarían indicando que la productividad del trabajo empleado es baja, y posiblemente ello se deba a la falta de financiamiento y capacitación por parte de las Mype.

Por último, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes:**

#### **2.1.1 Internacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores, en cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; que hayan utilizado las mismas variables, unidades de análisis de nuestra investigación.

**Cabrera (2005)** en su trabajo de investigación denominado: Caja de ahorro como opción para el financiamiento de micro y pequeños empresarios en México; en la cual se propuso identificar y explicar las principales fuentes de financiamiento usadas por las micro y pequeñas, además de ubicar las ventajas y desventajas que existen en el proceso de financiamiento de las Mype y la importancia de las Cajas de Ahorro en su financiamiento. Se concluyó que existe una escasez de financiamiento para los micro y pequeños empresarios y esto se debe a las elevadas tasas de interés que ofrecen los bancos comerciales y la falta de cultura de financiamiento externo. Por otro lado, se identificó la existencia de una desconfianza para ingresar a una caja de ahorro, esto se debe al miedo a posibles fraudes por parte de estas identidades financieras. Para ello, las cajas de ahorro y los organismos reguladores de las mismas deberán operar bajo una política de transparencia y una alta ética profesional.

**Torres (2010)** en su trabajo de investigación denominado: Evaluando alternativas de financiamiento para las micro y pequeñas empresas en América Latina, cuyo objetivo fue, saber si es posible que los fondos de capital de riesgo sean una alternativa. Manifestó que, se han dado principalmente por la existencia de un gran número de proyectos o ideas de negocios que requieren de capital de riesgo. Es así, que por cada proyecto aprobado por una sociedad de capital de riesgo (Small Business Investment Companies, SBIC), se evalúan de 200 a 250 ideas o propuestas. Adicionalmente, las sociedades de capital riesgo han podido contar con gerencias capacitadas, con alto nivel de preparación y con una amplia experiencia en el sector en que se especializa la sociedad de capital de riesgo. En América Latina las firmas privadas de inversión en capital de riesgo, son autorizadas y reguladas por la Small Business Administration (SBA), la cual es una agencia federal de los Estados Unidos. Las firmas se especializan en financiar a pequeñas empresas de alto riesgo, particularmente durante sus etapas de crecimiento. Además, las empresas pueden recibir un apalancamiento de hasta 300% de su capital privado, pero en ningún caso por encima de US\$ 105,2 millones.

Actualmente hay más de 350 SBAs. Según Venture Capital Association de Estados Unidos entre los años de 1990 y el 2000 los retornos anuales de inversiones en Fondos de Capital Riesgo han fluctuado entre 11% en 1992 a un 147% en el año 1999, confirmando que el mayor riesgo asumido tiene una prima interesante. En el caso de España, estos FCR se dinamizaron a partir del 2000, donde los nuevos participantes fueron inversores industriales e inversionistas institucionales (fondos de pensiones, compañías de seguros), quienes se involucraron como aportantes directos de los fondos.

**Recinos (2011)** en su trabajo de investigación denominado: El apoyo del Estado a las Micro y Pequeñas Empresas, realizado en la ciudad de San Vicente, país El Salvador. Cuyo objetivo general fue: Realizar una valoración a nivel intermedio de los alcances, satisfacción y el impacto que ha tenido en los beneficiados, las limitantes y beneficios que han obtenido los micro y pequeños empresarios productores de calzado del departamento de San Vicente, con el programa estatal de dotación de paquetes escolares. La metodología de la investigación fue: investigación no experimental, cuantitativa y descriptiva. Llegó a los siguiente resultados: Durante épocas de crisis, las Mype llegan a ser uno de los bastiones principales para evitar colapsos en la economía, ya que constituyen un mecanismo para absorber el exceso de fuerza laboral no absorbida y/o desechada por el sector formal; su capacidad de subsistencia en época de crisis, y a la vez, representan una fuente de ingreso alternativa a la de los salarios. Así mismo, se estableció que en El Salvador, las Mype son un factor clave para el crecimiento del país y tiene una fuerte incidencia en la economía como generadoras de empleo. Actualmente, se contabilizan 622,377 microempresas y 13,209 pequeñas empresas, que representan un 99.4% del parque empresarial. Asimismo, absorben más del 58% de los ocupados a nivel nacional y generan cerca del 38% del valor agregado. Un 72% de las microempresas son cuenta propia, lo que limita sus posibilidades de acceso a recursos (monetarios, técnicos y de información, entre otros) y de solucionar problemas que sobrepasen su capacidad individual.

**Zorrilla (2006)** en su trabajo de investigación denominado: Importancia del capital para la Mype en un contexto globalizado ubicado en España –Madrid, explica que la importancia del capital financiero recae principalmente en incrementarlo, y para esto se debe invertir en otros tipos o formas de capital, ya que esta reacción en cadena genera un aumento en la rentabilidad y beneficios de la empresa, al mismo tiempo que se incrementan el valor del capital en conjunto. Sin embargo, para las diferentes Mype

el acceso a una financiación en condiciones de costo, plazo y vencimiento adecuados constituyen uno de los principales problemas estructurales que limitan sus posibilidades de supervivencia y crecimiento en el mercado. Las dificultades son derivadas, por una parte de factores relacionados con características del ámbito interno de la empresa. Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos tendientes a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa. Las pequeñas y medianas empresas cuentan con diversas formas de capitalizarse: recursos propios, préstamos a bancos u otros y emisión de acciones. Sin embargo utilizan de manera prioritaria el autofinanciamiento y si este es insuficiente se recurre al endeudamiento y solo en última instancia a la emisión de acciones.

### **2.1.2 Nacionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en cualquier ciudad del Perú, menos en la Región Ancash; que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Ubillús (2015)** en su trabajo de investigación denominado: El contador público y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas de la provincia de Huaura en Huacho. Los resultados de la investigación nos facilitan a comprender que en las Micro y Pequeñas Empresas de la Provincia de Huaura, se ha determinado que es fundamental para la influencia del Contador Público en la gestión empresarial, según encuesta aplicada a los usuarios. En las encuestas aplicadas a los empresarios de las Mype, tuvieron lugar los indicadores: visión y misión, fortalezas y debilidades, oportunidades y amenazas, satisfacción de los empresarios, la mejora continua y la capacitación constante; con el propósito de dictaminar la influencia de la función del Contador Público en la gestión empresarial. . Por consiguiente, es fundamental la influencia del profesional contable como gestor de las Mype, corroborado por los propios comerciantes materia de estudio. Sin embargo la creación y desarrollo de las Mype en nuestra provincia, puede verse obstaculizada a raíz de factores específicos como por ejemplo, aspectos financieros, tributarios por carecer del asesoramiento de un contador público. El sustento de lo expuesto conlleva a apreciar en el análisis del potencial económico, que la clave para el desarrollo de las Mype es el rol que juegan los contadores públicos.

**Infante (2015)** en su trabajo de investigación denominado: "Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de artículos de ferretería del distrito Sullana, 2013", obtuvo los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios:** El 62.5% de los representantes de las Mype encuestados son adultos y sus edades se encuentran entre 31 y 70 años. Sexo: El 62.5% son del sexo masculino y el 37.5% del sexo femenino. Grado de Instrucción: El 57.5% tiene educación secundaria, el 20% tiene educación primaria, el 15% educación superior universitaria y el 7.5% educación superior no universitaria. Profesión: De los representantes de las Mype de este rubro que tienen educación superior, el 44% son licenciados en administración y el 56% son contadores públicos. Estado civil: El 82.5% son personas casadas y el 17.5% son solteros (as). **Respecto a las MYPE:** El 80.5% se dedica al negocio por más de 3 años y el 19.5% tiene dos a tres años en el rubro. Asimismo, el 67.5% iniciaron sus actividades con capital propio y el 32.5% con capital ajeno. Finalmente, el 92.5% tiene de 1 – 5 trabajadores, el 7.5% tiene de 6 – 10 trabajadores. Condición laboral de los trabajadores: El 90% tiene trabajadores permanentes y el 10% contrata trabajadores eventuales. **Respecto al financiamiento:** El 80% de las Mype solicitaron créditos en los dos últimos años, el 62.5% lo solicitó en un banco y el 37.5% lo solicitó a una CMAC. En cuanto al monto del crédito recibido, el 56.5% recibió un crédito de entre S/ 5 000 a S/ 20 000, el 37.5% recibieron entre S/ 5 000 a S/ 20 000, el 6% recibieron de S/ 20 000 a S/ 40 000. Respecto a la tasa de interés pagada por el préstamo: El 41% pagó una tasa de interés de 21% a 30%, el 19% pago una tasa de interés de 15% a 20%, el 6% pago del 31% a más según el monto recibido y el 34% no sabe que tasa de interés ha pagado. Finalmente, el 100% de las Mypes que solicitaron crédito de terceros, lo utilizaron como capital de trabajo.

**Chiroque (2013)** en su trabajo de investigación denominado: "Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro artículos de ferretería del mercado modelo de Piura. Encontró los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios,** las edades de los propietarios de las Mype; oscilan entre de los 26 – 60 años de edad, siendo la mayoría de ellos de sexo masculino, con un grado de instrucción secundaria completa o superior no universitaria incompleta. Con respecto a su estado civil, la mayor parte son convivientes, solteros y con profesión u ocupación artesanos. **Respecto a las MYPE,** el tiempo de las Mype que se encuentran en el sector y rubro es de 2 años, siendo la

mayoría formales. En promedio, el número de trabajadores permanentes corresponde a 2 y eventuales corresponde a 3 trabajadores. Las Mype se formaron para subsistir, sin embargo otras fueron formadas para obtener ganancias. **Respecto al financiamiento**, las Mype encuestadas financian su actividad productiva con financiamiento de terceros, recurriendo a entidades no bancarias o en otros casos a prestamistas usureros. Estas eligieron en gran parte a edificar como institución financiera para recibir un crédito, pues señalan que las entidades no bancarias les otorgan mayores facilidades para la obtención del crédito. Así como en el año 2011, en el año 2012, las Mype han solicitado crédito más de tres veces al año, de preferencia una entidad financiera, a corto plazo, desconociendo que tasa de interés pagaron por su crédito, que en su mayoría si fueron los montos solicitados, los cuales se encuentran entre S/. 100.00 a S/. 1,000.00 y el 23% restante S/. 1,001.00 a S/. 5,000.00, invirtiendo el crédito financiero que obtuvieron en capital de trabajo.

**Chávez (2015)** en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Tumbes, 2014. Según el estudio realizado se identificó que las Mype en su mayoría recurren al crédito financiero; aunque se puede notar que existe un 20% de Mypes que aún recurren al financiamiento informal. El financiamiento obtenido en su mayoría es utilizado para compra de activos fijos, pago de deudas, y mejoramiento de infraestructura; pero ninguno utiliza el financiamiento en capacitación. Con respecto a la capacitación se puede concluir que, los propietarios y/o representantes de las Mype consideran la capacitación de mucha importancia. Existe predisposición por los propietarios y/o representantes de las Mype de capacitarse; aunque eso no sucede con el personal, ya que según se aprecia que, sólo el 40% es capacitado ya que para los dueños capacitar a su personal significa pérdida de tiempo. El porcentaje de propietarios y/o representantes que capacitan a su personal, consideran a la misma como una inversión; además en su mayoría los capacitan en almacén y ventas. Se concluye que, el financiamiento y la capacitación influyen en la rentabilidad de las Mype.

**Quincho (2013)** en su trabajo de investigación denominado: Influencia de la forma de acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas, en la ciudad de Chinch-Ica. Los resultados de investigación fueron: El 69% de las personas que fueron encuestadas respondió que si recurren a préstamos financieros con la finalidad de poder realizar mayores inversiones en sus microempresas, el 22% solicita préstamos

pero en menores proporciones y solo 9% de los propietarios de las Mype no desea hacerlo por los altas tasas de interés. El 56% de los propietarios de las Mype considera como una de las causas del fracaso de las Mype el limitado acceso al financiamiento, el 34% de los propietarios considera que se da por diversas razones como por ejemplo la escasa preparación en gestión, la escasa implementación de tecnología, etc. y solo el 10% considera como la principal causa del fracaso de las Mype las altas tasas de interés de los préstamos. El 39% de las propietarios de las Mype considera que el incremento del desempleo en la provincia de chincha se da a causa del fracaso de las mismas, el 37 % de las personas considera que se da por diversas razones como la falta de comunicación con los padres, entre otros incluido el fracaso de las Mype y el 24% considera que no es esa la causa principal del desempleo.

### **2.1.3 Regionales**

En esta investigación se entiende por antecedentes regionales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la Región de Ancash, menos en la Provincia de Sihuas; donde se hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Lozano (2011)** en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de los micro y pequeños empresarios del sector comercio rubro ferretería en el mercado ferrocarril del distrito de Chimbote. Tuvo los siguientes resultados: **Respecto a las MYPE**, el 80% de las Mype encuestadas se dedica al rubro ferreterías hace 3 años. Estos resultados implicarían que las Mype en estudio tienen la antigüedad suficiente para ser estables. El 100% de las Mype encuestadas cuentan con 1 a 5 trabajadores. Estos resultados implicarían que desde el punto de vista del número de trabajadores, el rubro ferreterías es estrictamente micro-empresa. **Respecto a los empresarios**, el 70% de los dueños y/o representantes legales de las Mype encuestadas son del sexo masculino. El 40% de los dueños y/o representantes legales de las Mype encuestadas tienen grado de instrucción primaria completa y el 30% secundaria completa y el 30% Superior no universitaria completa. El 100 % de los dueños y/o representantes legales de las Mype encuestadas son personas adultas, cuyas edades se encuentran entre 35 - 45 años. **Respecto al Financiamiento**, el 100% de las Mype encuestadas obtuvieron financiamiento del sistema financiero proveniente de un entidad no bancaria, cobrando una tasa de interés del 20% - 25% anual teniendo un plazo de pago del financiamiento de 2 años. El 83%

de las Mype encuestadas respondieron que el financiamiento obtenido fue destinado a capital de trabajo.

**Benancio (2015)** en su trabajo de investigación denominado: El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa. Caso ferretería Santa María SAC del distrito de Huarney, periodo 2012. Tenemos los siguientes resultados: El 67% de los encuestados afirma que la edad del representante legal de la microempresa Santa María SAC se encuentra entre 26 y 60 años (tiene 35 años y es persona adulta), mientras el 33% es joven de 18 a 25 años. El 100% de los encuestados manifestó que los representantes legales o dueños son de sexo masculino, además el 67% cuenta con grado de instrucción superior no universitaria, el 16% secundaria completa y el 17% superior universitaria. La microempresa ferretera Santa María SAC cuenta con tres años en la actividad comercial de materiales de construcción, ejerce ese comercio en un local alquilado, está conformada por ocho trabajadores: 50% de trabajadores permanentes, 25% de familiares permanentes, 13% de trabajadores permanentes y el 12% de familiares temporales. El objetivo o motivo de formación de una Mype es maximizar ganancias (50%), brindar empleo a familiares (33%) y generar ingresos a su familia (17%). En el periodo 2012, la microempresa ferretera Santa María SAC obtuvo un crédito de la banca no comercial Caja de Ahorros y Créditos del Santa SA de S/. 10 000,00 con una tasa de interés de 3,25% mensual, obtenido con una hipoteca de un terreno agrícola.

**Flores (2010)** en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad como estrategia de desarrollo en las micro y pequeñas empresas comerciales, rubro ferretería del distrito de Chimbote periodo 2010, llega a las siguientes conclusiones: En cuanto al financiamiento el monto promedio del micro crédito fue de s/ 24,111. Las entidades financieras más solicitadas fueron el sector comercial con el 100%. Puntualizando, el Banco de Crédito fue solicitado 5 veces (55.6%) y el Banco Continental 4 veces (44.4%). En relación al destino del crédito financiero, el 66.7% respondieron que era para capital de trabajo y el 33.3% para activos fijos. En lo que respecta al crédito y la rentabilidad, el 100% de Mype que utilizaron crédito financiero tuvieron mejores utilidades. Los créditos recibidos por las Mype estudiadas han sido invertidos en mayores proporciones en: mejoramiento y ampliación de locales, capital de trabajo y activos fijos. El 60% de las Mype encuestadas manifestaron que las políticas de atención de créditos han incrementado la rentabilidad de dichas Mype. También, el 60% de las Mype encuestadas percibieron

que el crédito financiero contribuyó al incremento de la rentabilidad empresarial. Asimismo, el 57% de las MYPE estudiadas manifestaron que el crédito financiero incrementó la rentabilidad en más del 5%, destacando el intervalo de más de 30%, con 16%.

**Rodríguez (2014)** en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento en las Mype del sector comercio- rubro ferreterías de la I y II etapa San Luis distrito de Nuevo Chimbote, 2013; encontró los siguientes resultados: **Referente a los representantes legales de las MYPE:** En su mayoría relativa, los representantes legales de las Mype del sector comercio – rubro ferretería de la I y II Etapa San Luis del Distrito de Nuevo Chimbote, tiene una edad entre 31 a 51 años, a su vez la mayoría son varones, así mismo en su totalidad cuentan con un nivel académico de instrucción superior universitaria no culminada y la mayoría cuenta con matrimonio. **Referente a las MYPE:** En su mayoría relativa, las Mype del sector comercio – rubro ferretería de la I y II etapa San Luis del Distrito de Nuevo Chimbote, cuentan con una permanencia en la actividad comercial entre 2 a 5 años y de 5 a más años, también fueron creadas con el fin de generar empleo y por subsistencia y en su mayoría poseen de 1 a 5 trabajadores en cada establecimiento. **Referente al Financiamiento:** En su totalidad, las Mype del sector comercio – rubro ferretería de la I y II etapa San Luis del Distrito de nuevo Chimbote manifiestan que cuentan con un patrimonio para solicitar crédito, a su vez conocen los beneficios para obtener un financiamiento, así mismo han solicitado crédito.

Y en su mayoría los créditos son requeridos en empresas bancarias siendo el crédito de 5000 soles a más, a su vez fue invertido en capital de trabajo y en su totalidad ha sido beneficioso el financiamiento y ha tenido una mayoría relevante del 20% de incremento en su rentabilidad.

#### **2.1.4 Locales**

En esta investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación hecho por otros autores en la provincia de Sihuas, donde se está llevando la investigación y que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

**Vara (2016)** en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro

compra / venta de prendas de vestir de la ciudad de Sihuas, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 15 Mype, a quienes se le aplicó un cuestionario de preguntas cerradas; obteniendo los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios de las Mypes:** El 80% de los representantes legales de las Mype estudiadas son adultos y el 20% son jóvenes, el 100% son del sexo femenino; además, el 100% tienen grado de instrucción secundaria completa. **Respecto a las características de las Mypes:** El 6.67% se dedica a la compra-venta de prendas de vestir 1 año, 26.67% se dedican 3 años, mientras que el 66.67% se dedican más de 3 años; asimismo, el 100% tienen 1 trabajador permanente y el 100% no tienen trabajadores eventuales. **Respecto al financiamiento:** el 100% de las Mype estudiadas financian sus actividades con fondos de terceros y, además, el 100% de los créditos recibidos lo invirtieron en capital de trabajo.

## 2.2 Bases Teóricas

### 2.2.1 Teorías del financiamiento:

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

Para **Lerma, Martín, & Castro (2007)** el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido.

La provisión de financiamiento eficiente y afectivo ha sido reconocida como un factor clave para asegurar que aquellas empresas con potencial de crecimiento puedan expandirse y ser más competitivas. Dentro de un mercado tan competitivo como el que se presenta en estos momentos, obtener recursos es sumamente difícil, por ello es

necesario analizar algunos de los factores que pueden llegar a ser relevantes en este análisis para obtener capital (**Trujillo, 2010**).

Cómo explicar estas diferentes prácticas si se supone que la regla de decisión en materia de financiamiento es la de seleccionar las fuentes menos costosas, en efecto, existe una gran variedad de selecciones y a su vez muy complejas, tanto al nivel práctico como a nivel de su concepción teórica; lo que explica en parte la ausencia de consenso sobre la cuestión. Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones, siendo incluso a veces contradictorios (**Sarmiento, 2010**).

Según **López (2014)**, el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son: **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales.

Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.

**Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.

**Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.

**Las empresas de capital de inversión:** Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Por otro lado, el financiamiento se divide en:

**“Financiamiento a corto plazo.** Está conformado por:

**a) Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.

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

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

**d) Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos,

las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.

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

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

**Financiamiento a largo plazo.** Está conformado por:

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

**b) Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de una accionista, dentro de la organización a la que pertenece.

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

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

“Es por ello, que en nuestro país existe un gran número de instituciones de financiamiento de todo tipo comunitario, público e internacional. Estas instituciones otorgan créditos de diversos tipos a diferentes plazos, a personas y organizaciones. Estas instituciones se clasifican como:

- **Instituciones financieras privadas:** bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

- **Instituciones financieras públicas:** bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.

- **Entidades financieras:** este es el nombre que se le da a las organizaciones que mantiene líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales”.

### **2.2.2 Teorías de la empresa:**

**Coase (1937)**, establece que la teoría de una empresa es un mercado competitivo es aquel donde existen muchas empresas compitiendo en el mercado. Cada una de ellas lucha por conseguir y retener clientes. En un mercado muy competitivo las empresas no pueden modificar el precio al que se compra y se vende el producto o servicio en cuestión, pues se dice que están sometidas al precio y la cantidad determinados por el mercado o por el equilibrio de oferta y demanda. Es por ella que a las empresas que participan en mercados de competencia perfecta se les conoce como empresas tomadoras de precio.

La teoría de la empresa de **Williamson (1985)**, hace un fuerte énfasis en que el factor clave para evaluar la eficiencia del intercambio de recursos es la transacción; es decir, un intercambio en donde se involucran bienes, servicios o dinero. Y es entonces la tarea de cada uno de los individuos dentro de la organización la que debe ser considerada como el elemento fundamental de análisis, ya que en esa tarea se encierra la transacción que se llevara a cabo. En otras palabras, cada persona que esté involucrada en una empresa debe percibir que los beneficios que transfiere a su contraparte contractual, es decir su patrón, le generan un beneficio. En esta medida, las personas trabajaran con más empeño y tendrán incentivos para mejorar los términos de las transacciones que realizan.

Una empresa es una entidad que operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos para elaborar productos o prestar servicios que se suministren a terceros, en la mayoría de los casos mediante lucro o ganancia (**Rodríguez, 1985**). Dispone de recursos escasos, según la forma y tecnología con la que se integran para lograr productos o servicios de lo que va a depender el éxito o fracaso de la institución (**García, 1994**). Unidad económica en la cual se combina el capital de trabajo para producir riqueza. Aun cuando el empresario es el dueño de la empresa, siendo la función social de la empresa proporcionar bienes y/o servicios, para satisfacer las necesidades de la humanidad (**Chiavenato, 1993**).

Según **Chiavenato (1993)** existen diversas clasificaciones de las empresas, de acuerdo a su actividad clasificándose en:

**Industriales o manufactureras;** son las que se dedican a transformar la materia prima en productos terminados o semi-elaborados.

**Empresas comerciales;** aquellas dedicadas a la compra y venta de productos, colocan en los mercados los productos naturales, semi-elaborados y terminados a mayor precio del comprado, para obtener así una ganancia.

**Empresas de servicios;** prestan un servicio para para satisfacer las necesidades de la comunidad.

**Empresas agropecuarias;** son las que explotan en grandes cantidades los productos agrícolas y pecuarios.

**Empresas mineras;** cuyo objetivo principal es la explotación de los recursos que se encuentran en el subsuelo.

### **2.2.3 Teoría de las micro y pequeñas empresas:**

Para **Regalado (2006)**, las Mype son un importante centro de atención para la economía, que busca responder a muchas necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población, especialmente para el sector financiero, debido a que genera oportunidades de empleo e ingresos a la población y dinamiza la economía local.

#### **Clasificación de la microempresa**

**Jesús Aguilar (1994)**, considera tres tipos de microempresa:

**Microempresas de sobrevivencia:** Tienen la urgencia de conseguir ingresos y su estrategia de competencia es ofrecer su mercadería a precios que apenas cubren sus costos. Como no llevan ningún tipo de contabilidad a menudo confunden sus ingresos con el capital. El dueño hace uso indistinto del dinero y hasta de la mercadería.

**Microempresas de subsistencia:** Son aquellas que logran recuperar la inversión y obtienen ingresos para remunerar el trabajo.

**Microempresas en crecimiento:** Tienen la capacidad de retener ingreso y reinvertirlos con la finalidad de aumentar el capital y expandirse, son generadoras de empleos. Aquí microempresa se convierte en empresa.

Las Mype en el Perú se rigen por la Ley N° 30056 que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, publicada el 2 de julio de 2013 “en el Diario Oficial El Peruano la Ley N° 30056, la misma que incorpora importantes modificaciones a diversas leyes en el ámbito tributario, laboral y otras disposiciones legales de carácter, bajo el esquema siguiente:

1. Eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial.

2. Medidas para la simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del IGV.
3. Simplificación de autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura.
4. Medidas para facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación.
5. Medidas para la agilización de mecanismos de obras por impuestos.
6. Medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial.
7. Medidas de apoyo a la gestión y al desarrollo productivo empresarial.
8. Medidas tributarias para la competitividad empresarial”.

“A continuación presentamos una síntesis de la ley:

### **En el aspecto tributario**

Se modifica el Decreto Legislativo N° 973 simplificando el régimen de recuperación anticipada del Impuesto General a las Ventas y dispone que mediante Resolución Ministerial del sector competente se aprobará a las personas naturales o jurídicas que califiquen para el acogimiento a este régimen, así como los bienes, servicios y contratos de construcción que permitirán la recuperación anticipada del IGV para cada convenio; recordemos que anteriormente debía ser aprobado por Resolución Suprema refrendada por el Ministro de Economía y Finanzas, lo que hacía más engorroso el trámite correspondiente”.

“Igualmente, se modifica la Ley del Impuesto a la Renta en lo que se refiere a la forma de llevar la contabilidad de acuerdo a los ingresos brutos anuales del receptor de rentas de tercera categoría, así como los requisitos para deducir tributariamente los gastos en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovación, sea que estén o no vinculados al giro de negocio de la empresa de acuerdo a lo que se establezca en el reglamento. Se norma los requisitos para que las micro, pequeñas y medianas empresas que se encuentren en el régimen general tengan derecho a un crédito tributario por los gastos de capacitación que realicen en favor de sus trabajadores, siempre que dicho gastos no excedan del 1% de su planilla anual. Además se modifica el Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado, permitiendo que puedan acogerse a éste las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, siempre que cumplan con los requisitos establecidos en dicha norma”.

“Finalmente, se transfiera a la SUNAT la administración del Registro Nacional de la

Micro y Pequeña Empresa creado por Decreto Supremo 008-2008-TR. Cabe indicar que las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía durante los tres primeros ejercicios contados a partir de su inscripción, respecto de las sanciones correspondientes a las infracciones previstas en los numerales 1, 3, 5 y 7 del artículo 176 y el numeral 9 del artículo 174 del TUO del Código Tributario siempre que cumplan con subsanar la infracción”.

**“En el aspecto laboral**

Se modifica el TUO de la Ley de Promoción de la MYPE que fuera aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR, que a partir de esta norma se denominará “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”, la misma que ahora tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas, estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción, con el objeto de impulsar el emprendimiento y permitir la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas”.

“Para incorporarse a este régimen las empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus ventas anuales, nótese que se ha eliminado el factor de número de trabajadores como requisito:

**Microempresa:** 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.

**Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Se dispone que el régimen laboral especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa; además se establece un tratamiento especial en la inspección de trabajo, en materia de sanciones y de fiscalización laboral, para aquellas que se hayan acogido al régimen de la microempresa establecido en el Decreto Legislativo 1086”.

“Asimismo, se prorroga por tres (3) años el régimen especial de la microempresa creado mediante Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Mype, sin perjuicio de que las microempresas, trabajadores y conductores pueda acordar por escrito durante dicha prórroga, su acogimiento al régimen laboral regulado en el

Decreto Legislativo 1086. Dicho acuerdo debe presentarse ante la autoridad administrativa de trabajo dentro de los 30 días de suscrito”.

#### **“Otras disposiciones de carácter general**

Se modifica la Ley de Organización y Funciones del INDECOPI otorgándole facultades sancionatorias con el objeto de impulsar la eliminación de barreras burocráticas a la actividad empresarial por parte de los funcionarios y entidades públicas. Asimismo se modifica e incorpora medidas para simplificar las autorizaciones municipales para propiciar la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura y facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación. Se modifica la Ley 29230 Ley que impulsa la Inversión Pública Regional y Local con Participación del Sector Privado con la finalidad de agilizar el mecanismo de obras por impuestos”.

“Además se dispone algunas medidas para apoyar la gestión de liquidez de las empresas, tales como el uso de la factura negociable en las operaciones de compraventa o prestación de servicios, así como el pronto pago por parte de las entidades del Estado por las contraprestaciones pactadas a favor de las micro y pequeñas empresas y de acuerdo a los plazos dispuestos por el reglamento de la Ley de Contrataciones del Estado. **(Panibra , 2013) ”.**

#### **2.2.4 Teoría de los sectores económicos:**

Los sectores económicos son la división de la actividad económica de un Estado o territorio, atendiendo al tipo de proceso productivo que tenga lugar. Divide las economías en tres sectores de actividad: la extracción de materias primas (primario), la manufactura (secundario), y los servicios (terciario) **Colin Clark y Jean Fourastié (1940)**. De acuerdo con esta teoría el principal objeto de la actividad de una economía varía desde el primario, a través del secundario hasta llegar al sector terciario. Fourastié vio el concepto como esencialmente positivo, y en la gran esperanza del Siglo XX escribe sobre el aumento de la calidad de vida, la seguridad social, el florecimiento de la educación y la cultura, una mayor cualificación, la humanización del trabajo y el evitar el desempleo. Los países con una baja renta para capital están en un estadio temprano de desarrollo; la mayor parte de sus ingresos nacionales son a base de la producción del sector primario. Los países con un estadio más avanzado de desarrollo, con ingresos nacionales intermedios, obtienen sus ingresos del sector secundario principalmente. En los países altamente desarrollados con elevados ingresos, el sector terciario domina las salidas totales de la economía.

## **División según la economía clásica**

Subgerencia Cultural del Banco de la Republica (2015). “Según la división de la economía clásica, los sectores de la economía son los siguientes:

Sector primario o sector agropecuario.

Sector secundario o sector Industrial.

Sector terciario o sector de servicios.

### **“Sector primario o agropecuario**

Es el sector que obtiene el producto de sus actividades directamente de la naturaleza, sin ningún proceso de transformación. Dentro de este sector se encuentran la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la caza y la pesca. No se incluyen dentro de este sector a la minería y a la extracción de petróleo, las cuales se consideran parte del sector industrial”.

### **“Sector secundario o industrial**

Comprende todas las actividades económicas de un país relacionadas con la transformación industrial de los alimentos y otros tipos de bienes o mercancías, los cuales se utilizan como base para la fabricación de nuevos productos.

Se divide en dos sub-sectores: industrial extractivo e industrial de transformación:

**Industrial extractivo:** extracción minera y de petróleo.

**Industrial de transformación:** envasado de legumbres y frutas, embotellado de refrescos, fabricación de abonos y fertilizantes, vehículos, cementos, aparatos electrodomésticos, etc”.

### **“Sector terciario o de servicios**

Incluye todas aquellas actividades que no producen una mercancía en sí, pero que son necesarias para el funcionamiento de la economía. Como ejemplos de ello tenemos el comercio, los restaurantes, los hoteles, el transporte, los servicios financieros, las comunicaciones, los servicios de educación, los servicios profesionales, el Gobierno, etc.

Es indispensable aclarar que los dos primeros sectores producen bienes tangibles, por lo cual son considerados como sectores productivos. El tercer sector se considera no productivo, puesto que no produce bienes tangibles pero, sin embargo, contribuye a la formación del ingreso nacional y del producto nacional”.

“Aunque los sectores anteriormente indicados son aquellos que la teoría económica menciona como sectores de la economía, es común que las actividades económicas se

diferencien aún más dependiendo de su especialización. Lo anterior da origen a los siguientes sectores económicos, los cuales son:

- 1. Sector agropecuario:** Corresponde al sector primario mencionado anteriormente.
- 2. Sector de servicios:** Corresponde al sector terciario mencionado anteriormente.
- 3. Sector industrial:** Corresponde al sector secundario mencionado anteriormente.
- 4. Sector de transporte:** Hace parte del sector terciario, e incluye transporte de carga, servicio de transporte público, transporte terrestre, aéreo, marítimo, etc.
- 5. Sector de comercio:** Hace parte del sector terciario de la economía, e incluye comercio al por mayor, minorista, centros comerciales, cámaras de comercio, plazas de mercado y, en general, a todos aquellos que se relacionan con la actividad de comercio de diversos productos a nivel nacional o internacional.
- 6. Sector financiero:** En este sector se incluyen todas aquellas organizaciones relacionadas con actividades bancarias y financieras, aseguradoras, fondos de pensiones y cesantías, fiduciarias, etc.
- 7. Sector de la construcción:** En este sector se incluyen las empresas y organizaciones relacionadas con la construcción, al igual que los arquitectos e ingenieros, las empresas productoras de materiales para la construcción, etc.
- 8. Sector minero y energético:** Se incluyen en él todas las empresas que se relacionan con la actividad minera y energética de cualquier tipo (extracción de carbón, esmeraldas, gas y petróleo; empresas generadoras de energía; etc.).
- 9. Sector solidario:** En este sector se incluyen las cooperativas, las cajas de compensación familiar, las empresas solidarias de salud, entre otras.
- 10. Sector de comunicaciones:** En este sector se incluyen todas las empresas y organizaciones relacionadas con los medios de comunicación como (telefonía fija y celular, empresas de publicidad, periódicos, editoriales, etc.)”.

## **2.3 Marco conceptual**

### **2.3.1 Definiciones de financiamiento**

En términos generales, el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado (**Definición, 2011**).

Asimismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las

empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno y sirven para complementar los recursos propios. Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo **(Pérez & Capillo, 2011)**.

El financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse **(Jiménez, 2013)**.

Por otro lado, se denomina financiamiento al acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular. El financiamiento puede provenir de diversas fuentes, siendo el más habitual el propio ahorro. No obstante, es común que las empresas para llevar adelante sus tareas y actividades comerciales hagan uso de una fuente de financiamiento externo **(Burbano, 2014)**.

Asimismo, se designa con el término de financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio **(Soto, 2015)**.

### **2.3.2 Definiciones de la empresa**

**Chiavenato (2011)** una empresa es “una organización social que utiliza una gran variedad de recursos para alcanzar determinados objetivos” como mencionamos anteriormente estos objetivos pueden ser el lucro a través de la creación de productos y servicios conjuntamente con la venta y expansión de los mismos.

Sistema que interacciona con su entorno materializando una idea, de forma planificada, dando satisfacción a unas demandas y deseos de clientes, a través de una actividad económica.

Una empresa es una entidad económica de producción que se dedica a cambiar capital, trabajo y recursos naturales con el fin de producir bienes y servicios para vender en el mercado. Las empresas pueden ser clasificadas de distintas maneras: según la forma jurídica, el tamaño, la actividad y la procedencia del capital, entre otras **(Mype SUNAT)**.

**Romero** define la **empresa** como "el organismo formado por personas, bienes materiales, aspiraciones y realizaciones comunes para dar satisfacciones a su clientela".

**García & Casanueva** definen la **empresa** como una "entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados".

**Andrade** define la **empresa** es "aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios".

### **2.3.3 Definiciones de micro y pequeñas empresas**

Debemos tener presente que la Ley Mype tiene cerca de 10 años de existencia, no habiendo logrado su objetivo, a pesar que dicha ley fue mejorando en sus beneficios a la Micro y Pequeña Empresa. El 03-072003 se aprobó la Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, siendo reglamentada posteriormente según la (**Sunat, 2008**).

En el contexto peruano, las micro y pequeñas empresas (Mype) se definen como unidades económicas constituidas por personas naturales o jurídicas que tienen una actividad legal y cumplen con su obligación fiscal, es decir, están inscritas en el RUC y se acogen a alguna de las modalidades de pago de tributos por ingresos derivados de rentas de tercera categoría correspondientes a negocios de personas naturales y jurídicas (**Silupú, 2011**).

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (**Mintra, 2014**).

La Mype como unidad económica suele estar constituida por personas naturales y muchas veces es una empresa familiar. Es importante destacar que actualmente dan empleo a más de la mitad de la Población Económicamente Activa (PEA), y poseen diferencias marcadas no solo en las actividades en las que se desempeñan sino también en su cadena productiva, ubicación geográfica o el tipo de trabajadores que poseen.

En muchos países son consideradas como el más importante tipo empresarial debido al aporte que otorgan a la economía.

De acuerdo al Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE), en 2010 en el Perú la Mype representaba un 98.6% del total de las empresas a nivel nacional, de las cuales el 86.8% son microempresas y el 11.8% son pequeña empresas; el otro 1.4% estaría constituido por la mediana y gran empresa.

### **Tipos de microempresa**

La microempresa posee una clasificación otorgada por el Libro Blanco de la Microempresa (LBM), que la divide en tres grupos:

#### **Microempresa de subsistencia**

Se considera microempresa de subsistencia a las que en su ejercicio subsisten con baja productividad, cubriendo únicamente el consumo inmediato. La microempresa de subsistencia es la más difundida en Latinoamérica y reúne la mayor cantidad de problemas sociales, en el caso del Perú: el subempleo y la evasión tributaria.

#### **Microempresa de acumulación simple**

Se clasifican como microempresas de acumulación a las que generan ingresos que cubren los costos sin otorgar al empresario una rentabilidad suficiente para realizar nuevas inversiones, usualmente una microempresa que inicia sus actividades se ubica dentro de este grupo.

#### **Microempresa de acumulación ampliada**

Son microempresas de acumulación ampliada las que poseen una productividad elevada que les permite realizar nuevas inversiones para mejorar la empresa. Se caracterizan por invertir en innovación tecnológica y trabajadores especializados incrementando así su eficiencia.

### **2.3.4 Definiciones de comercio**

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en la compra y venta de bienes, sea para su uso, para su venta o para su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales o industriales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se afectan a través de un mercader o comerciante. El comerciante es la persona física o jurídica que se dedica al comercio en forma habitual, como las sociedades mercantiles (**SCIAN, 2002**).

Tipo de empresas que se dedican a adquirir cierta clase de bienes o productos, con el objetivo de venderlos posteriormente en el mismo estado físico en que fueron adquiridos, aumentando el precio de costo o adquisición, un porcentaje denominado margen de utilidad (**Rodríguez, 2002**). Según la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU), el 47,2% de las MYPES a nivel nacional desarrollan actividades de comercio (**CODEMYPE, 2010**).

Este tipo de empresas son intermediarias entre el productor-consumidor y pueden clasificarse en:

**Mayoristas;** aquellas que realizan ventas a gran escala o a empresas minoristas que, a su vez, distribuyen el producto al mercado de consumo. Las ventas al por mayor aportan el 23,8% de las empresas de comercio a nivel nacional.

**Minoristas o detallistas;** aquellas que venden productos al menudeo, o en pequeña cantidad directamente al consumidor. Las mismas que representan el 68,7% de las empresas de comercio a nivel nacional (**CODEMYPE, 2010**).

**Comisionistas;** son aquellas que se dedican a vender artículos de los fabricantes, quienes les dan mercancía a consignación, percibiendo por ello una comisión.

### **III. METODOLOGIA**

#### **3.1 Diseño de la investigación**

El diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental - descriptivo.



#### **Dónde:**

M = Muestra conformada por las Mypes encuestadas.

O = Observación de las variables: financiamiento.

#### **3.1.1 No experimental**

Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable, se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto.

#### **3.1.2 Descriptivo**

Fue descriptivo porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

### **3.2 Población y muestra**

#### **3.2.1 Población**

La población estuvo constituida por 10 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio-rubro ferreterías de Sihuas, 2016.

#### **3.2.2 Muestra**

Se tomó una muestra consistente en 10 Mypes, que representa al 100% de la población; por lo tanto, se trata de una muestra poblacional.

### 3.3 Definición y operacionalización de la variable

<b>VARIABLE COMPLEMENTARI</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las MYPES	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las MYPES	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

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

<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
Financiamiento en las MYPES (variable principal)	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las MYPES.	Solicitó crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: Especificar el monto
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: Especificar el monto
		Entidad a la que solicitó el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgó el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrada por el crédito	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Crédito oportuno	Nominal: Si No
		Crédito inoportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito: Suficiente  Insuficiente	Nominal: Si No  Si No
Cree que el financiamiento mejora la rentabilidad de su empresa	Nominal: Si No		

**Fuente:** Vásquez (2008)

### **3.4 Técnicas e instrumentos**

#### **3.4.1 Técnicas**

Para el recojo de la información de campo se utilizó la técnica de la encuesta.

#### **3.4.2 Instrumentos**

Para la recopilación de la información se utilizó un cuestionario de 28 preguntas cerradas elaborado en función a los objetivos específicos de la investigación y a la operacionalización de las variables en estudio.

### **3.5 Plan de análisis**

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se utilizó el método descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte técnico el programa Excel.

### **3.6 Matriz de consistencia**

<b>Título</b>	<b>Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Metodología</b>
Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías - Sihuas, 2016.	¿Cuáles son las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías -Sihuas, 2016?	) <b>Objetivo general</b>	<b>Tipo de investigación</b> Cuantitativa
		Determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro ferreterías - Sihuas, 2016.	<b>Nivel de investigación</b> Descriptivo  <b>Diseño de la investigación</b> No experimental Descriptivo
		<b>b) Objetivo específicos:</b>	
		Describir las características de los dueños y/o representantes legales de las MYPE del sector comercio-rubro ferreterías, 2016.	<b>Población</b> Constituida 10 micro y pequeñas empresas.  <b>Muestra</b> Fue de 10 Mype y escogida de manera dirigida.
		Describir las características de las MYPE del sector comercio-rubro ferreterías, 2016.	<b>Técnicas</b> Se utilizó la encuesta
		Describir las características del financiamiento de las MYE del sector comercio-rubro ferreterías, 2016.	<b>Instrumentos</b> Cuestionario de 28 preguntas.

**Fuente:** Elaboración propia

### **3.7 Principios éticos**

No aplica.

#### IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.

##### 4.1 Resultados:

4.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Describir las principales características de los dueños y/o representantes legales de las MYPE del sector comercio-rubro ferreterías de Sihuas, 2016.

**CUADRO 01**

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
Edad	1	El 100% (10) de los representantes legales de las Mype estudiadas, su edad fluctúa entre los 26-60 años.
Sexo	2	El 90% (9) son del sexo masculino y el 10% (1) es del sexo femenino.
Grado de instrucción	3	El 10% (1) tiene primaria completa, el 10% (1) tiene primaria incompleta, el 10% (1) tiene secundaria completa, el 40% (4) tiene superior universitaria completa y el 30% (3) tiene superior no universidad completa.
Estado civil	4	El 60% (6) son casados, el 30% (3) son convivientes y el 10% (1) es viudo.
Profesión u ocupación	5	El 10% (1) es contador, el 10% (1) es técnico en enfermería, el 20% (2) son docentes, el 30% (3) son comerciantes y el 30% (3) son técnicos agropecuarios.
Carga Familiar	6	El 100% (10) manifiestan que si mantienen alguna carga familiar.

**Fuente:** Elaboración propia en base a las tablas 01, 02, 03, 04, 05 y 06 del anexo 02.

**4.1.2 Respecto al objetivo específico 2:** Describir las principales características de las MYPE del sector comercio-rubro ferreterías de Sihuas, 2016.

**CUADRO 02**

<b>ITEMS</b>	<b>TABLA</b>	<b>RESULTADOS</b>
	N°	
Tiempo que se dedica al rubro	7	El 10% (1) de las Mype estudiadas tienen un año en el sector y rubro, el 20% (2) tienen 2 años y 70% (7) tiene más de 3 años.
Formalidad de las MYPE	8	El 100% (10) de las Mype estudiadas, son formales.
Número de trabajadores permanentes	9	El 60% (6) de las Mype estudiadas tienen un trabajador permanente, el 30% (3) tienen 2 trabajadores permanentes y el 10% (1) tienen 5 trabajadores permanentes.
Número de trabajadores eventuales	10	El 50% (5) no poseen ningún trabajador eventual dentro de su negocio, el 20% (2) poseen un trabajador eventual, el 10% (1) posee 2 trabajadores eventuales, el 10% (1) poseen 3 trabajadores eventuales y el 10% (1) poseen 6 trabajadores eventuales.
Motivo de formación de las Mype	11	El 80% (8) manifestaron que la formación de las Mype fue para obtener ganancias y el 20% (2) manifestó que la formación de las Mype fue subsistencia.
Local donde gira el negocio	12	El 60% (6) manifiestan que el local donde actualmente gira el negocio es propio y el 40% (4) manifiestan que el local donde actualmente gira el negocio es alquilado.
Pago básico donde gira el negocio	13	El 100% (10) manifiestan que efectúan un pago básico donde gira el negocio de luz y agua.

**Fuente:** Elaboración propia en base a las tablas 07, 08, 09, 10, 11, 12 y 13 del anexo 02.

**4.1.3 Respecto al objetivo específico 3:** Describir las principales características del financiamiento de la MYPE del sector comercio-rubro ferreterías de Sihuas, 2016.

**CUADRO 03**

<b>ITEMS</b>	<b>TABLA N°</b>	<b>RESULTADOS</b>
Forma de financiamiento	14	El 60% (6) de las Mype estudiadas, financian su actividad con fondos propios y el 40% (4) lo hacen con fondos de terceros.
Nombre de la Entidad Financiera que otorgó un crédito	15	El 20% (2) de las Mype estudiadas que solicitaron créditos de terceros lo hicieron de Mi Banco, mientras que el 20% (2) solicitaron del Banco Nación, el 40% (4) solicitaron de Caja Trujillo, Edificar, Caja Santa, el 10% (1) solicitaron en Scotiabank y el 10% (1) lo hicieron de prestamistas.
Con cuantas entidades financieras y no financieras tiene financiamiento	16	El 30% (3) manifiestan que tiene financiamiento es con una entidad, el 40% (4) con dos entidades y el 30% (3) con ninguna entidad financiera.
Entidad financiera que otorga más facilidades	17	El 50% (5) manifestaron que las entidades que les otorgan mayores facilidades para la obtención de crédito fueron las entidades bancarias, el 40% (1), manifestaron que fueron las entidades no bancarias y el 10% (1) fueron de prestamistas.
Antigüedad mínima de la entidad para otorgar un crédito	18	El 10% (1) manifestaron que para la antigüedad mínima requerida por la entidad para otorgar un crédito es de 6 meses, el 20% (2) es de 1 año y el 70% (7) manifestaron la antigüedad por la entidad es ninguna.
Tasa de interés que pago	19	El 20% (2) pago una tasa de interés mensual del 1.5%, el 40% (4) pago el 1.8%, el 20% (2) pago el 2.7% y el 20% (2) pago el 3.5%.
Pago de interés moratoria	20	El 40% (4) manifestaron que sí pago una tasa de interés moratoria y el 60% (6) manifestaron que no pagaron una tasa de interés moratoria.

Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados	21	El 100% (10) manifestaron que si les otorgaron el crédito solicitado.
Monto de la entidad requiere una garantía para un crédito	22	El 10% (1) manifestaron que el monto de la entidad requiere una garantía para dar un crédito es de 35 mil, el 70% (7) es sin garantía y el 20% (2) es que desconocen.
Monto del crédito solicitado	23	El 30% (3) de las Mype estudiadas precisa que los montos de crédito solicitados fue entre 10,000 a 20,000 y el 70% (7) es de 21,000 a más.
Plazo del crédito solicitado	24	El 70% (7) de las Mype estudiadas precisa que el crédito otorgado fue de corto plazo y el 30% (3) precisa que el crédito fue a largo plazo.
En que invirtió el crédito solicitado	25	El 70% (7) de las Mype estudiadas dijo que invirtieron el crédito recibido en capital de trabajo, el 20% (2) en activos fijos y el 10% (1) en el mejoramiento del local.
Maneja una correcta contabilidad de su negocio	26	El 80% (8) manifestaron que si maneja una correcta contabilidad en el negocio y el 20% (2) manifestaron que no se maneja una correcta contabilidad en el negocio.
Porque no lleva una contabilidad de su negocio	27	El 10% (1) manifestaron que no lleva una contabilidad es que no cuenta con los medios, el 10% (1) no lleva una contabilidad es por desconocimiento de la importancia y el 80% (8) que si llevan una contabilidad.
Recibió una asesoría financiera para otorgarle un crédito	28	El 20% (2) manifestaron que si recibieron una asesoría financiera para el otorgamiento del crédito y el 80% (8) no han recibido.

**Fuente:** Elaboración propia en base a las tablas 14, 15, 16, 17,18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27 y 28 del anexo 02.

## **4.2 Análisis de resultados:**

### **4.2.1 Respecto al objetivo específico 1:**

- a) El 100% (10) de los representantes legales o dueños de las Mype estudiadas son adultos; es decir, sus edades fluctúan entre 26 – 60 años. Estos resultados, son más o menos similares a los encontrados por Infante (2015), Chiroque (2013), Lozano (2011), Benancio (2015) y Rodríguez (2014), donde la edad promedio de los representantes legales de las Mype estudiados son de 31 a 70 años, 26 a 60 años, 35 a 45 años, 26 a 60 años y 31 a 51 años, respectivamente. Estos resultados estarían implicando que los dueños por la edad que tienen, actúan con mayor responsabilidad y decisión propia.
- b) El 90% (9) de los representantes legales estudiados son del sexo masculino. Estos resultados son más o menos iguales con los resultados encontrados por Infante (2015), Lozano (2011), Benancio (2015) y donde los representantes legales de la Mype estudiadas fueron del sexo masculino en 62%, 70% y 100% respectivamente.
- c) El 40% de los microempresarios estudiados tienen superior universitaria completa, el 30% tiene superior no universitaria completa, el 10% tiene secundaria completa, estos resultados coinciden con los resultados encontrados, Infante (2015), Lozano (2011), Benancio (2015), donde menos del 50% tienen secundaria completa; y para los primeros resultados se dice que hay profesionales sin empleo y el mejor camino es formar su propia empresa para poder subsistir.

### **4.2.2 Respecto al objetivo específico 2:**

- a) El 10% de las Mype estudiadas se dedican al rubro de ferreterías tienen 1 año, el 20% tienen 2 años y el 70% por más de 3 años, estos resultados coinciden con los resultados encontrados por Infante (2015), Lozano (2011) y Vara (2016), donde el 80%, 80% y el 66% respectivamente estarían implicando que más de la mitad de las Mype estudiadas tienen la antigüedad suficiente para ser estables.
- b) El 100% (10) de las Mype estudiadas son formales, estos resultados indican que las Mype estudiadas por ser formales poseen ventajas para acceder al

financiamiento con previa inscripción en Remyte para que sean reconocidos como tales estos resultados son similares a los encontrados por Chiroque (2013), Vara (2016), donde el 80% y 86%, respectivamente de las Mype estudiadas también son formales.

- c) El 30% de las Mype estudiadas tiene más de dos trabajadores permanentes y el 50% no tiene trabajadores eventuales dentro de su negocio, estos resultados coinciden con los encontrados por Infante (2015), Benancio (2013) y Vara (2016), donde las Mype estudiadas tiene más de tres trabajadores permanentes; en cuanto a los trabajadores eventuales Infante (2015), posee con el 10% no posee ningún trabajador eventual y Benancio (2013) manifiesta que el 12% no posee ningún trabajador eventual.

#### **4.2.3 Respecto al objetivo específico 3:**

- a) El 40% de las Mype estudiadas, desarrollaron sus actividades productivas recurriendo a financiamiento de terceros. Estos resultados son similares a los encontrados por Infante (2015), Flores (2010), Vara (2016), donde el 32%, 55% y 100%, respectivamente, trabajan con el financiamiento de terceros.
- b) El 70% de las Mype estudiadas manifestaron que solicitaron crédito, refirió que el financiamiento fue a corto plazo, los resultados encontrados coinciden con los de Lozano (2011), donde los créditos respectivamente, de las Mype estudiadas manifestaron que los créditos fueron de corto plazo estarían implicando que, el financiamiento recibido solo les permite permanecer en el mercado pero no hay mucha seguridad de crecimiento y desarrollo.
- c) El 70% (7) de las Mype estudiadas que recibieron créditos de terceros lo invirtieron en capital de trabajo. Estos resultados son más o menos similares a los encontrados por Infante (2015), Chiroque (2013), Rodríguez (2014) y Vara (2016), donde las Mypes estudiadas indican que los créditos obtenidos fueron destinados a capital de trabajo en el 100%, 23%, 20% y 100% respectivamente.

## **V. CONCLUSIONES**

### **5.1 Respecto al objetivo específico 1:**

Revisando los antecedentes y resultados los representantes legales de las Mype estudiadas, la totalidad (100%) son adultos, la mayoría (90%) son del sexo masculino, menos de la mitad (40%) tiene instrucción superior universitaria completa y poco menos de 1/3 (30%) tiene superior no universitaria incompleta, esto quiere decir que hay profesionales sin empleo y el mejor camino es formar su propia empresa para poder subsistir.

### **5.2 Respecto al objetivo específico 2:**

Según los antecedente y resultados más relevantes, poco más de 2/3 (70%) tiene más de 3 años en el sector y rubro, la totalidad (100%) son formales, un poco menos de 1/3 (30%) poseen más de dos trabajadores permanentes; la mitad (50%) no poseen trabajadores eventuales dentro de su negocio y la mayoría formaron sus Mype para obtener ganancia. Estos resultados nos demuestran que las Mype son estables y necesitan más apoyo por parte de instituciones públicas y/o privadas para hacer crecer sus negocios y obtener más rentabilidad.

### **5.3 Respecto al objetivo específico 3:**

Según resultados encontrados, menos de la mitad (40%) obtuvieron financiamiento de terceros. Asimismo, para poco más de 2/3 (70%) los créditos recibidos fueron a corto plazo y poco más de 2/3 (70%) fue invertido en capital de trabajo. Se recomienda que, para que las Mype puedan subsistir y crecer, se debe promover la participación del Estado y organizaciones financieras privadas a efectos de poder atender los requerimientos financieros que posibiliten a las Mype elevar su productividad.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencias Bibliográficas

- Andrade, S. (s.f.). Definición de empresa. Diccionario de Economía:<https://emprendimiento-cemm.wikispaces.com/file/view/Definicion+de+Empresas.pdf>
- Benancio. (2015). El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa: Caso ferretería Santa María SAC del distrito Huarmey. Huarmey: Obtenido en: por: <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/817/483>
- Burbano, R. (2014). Transferencias tecnológicas. Extraído el 22 de Diciembre 2015. Disponible en:<http://burbanorosario.blogspot.pe/2014/07/rosario-transferencia-tecnologias.html>
- Cabrera . (2005). Caja de Ahorro como opción para el financiamiento de las Mypes . México Puebla: Tesis de Licenciatura: Universidad de las Américas Puebla.
- Campos, S. (2010). Las Mypes Micro y Pequeñas Empresas. En <http://rafagaeconomica.blogspot.com/2010/05/las-mypes-micro-y-pequeñas-empresas.html#comment-form>.
- Castellano, J. R., & Castellanos , C. A. (2010). Concepciones teóricas referentes a la definición de la competitividad [monografía en internet]. Disponible desde: <http://www.eumed.net/ce/2010a/cccm3.html>.
- Chávez. (2015). Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro ferreterías distrito de Tumbes 2014. Recuperado por:<http://es.slideshare.net/RoertoChavezAponte/ponencia-informe-final-de-tesis>
- Chiavenato. (2011). Iniciación a la Organización y Técnica Comercial. <http://definanzas.com/definicion-de-empresa/>
- Chiroque. (2013). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro artículos de ferretería del mercado modelo de Piura. Piura: Recuperado por:<http://pt.slideshare.net/JaimeRaulLupuCheTimana/tesis-27927309>
- Coase. (1937). Teoría de la empresa. [http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lad/ramirez\\_o\\_me/capitulo2.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/ramirez_o_me/capitulo2.pdf)
- Definición. (2011). Definición del financiamiento. Disponible en:<http://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- Definición financiamiento. (s.f.). Recuperado por:<http://definicion.mx/financiamiento/>
- Domínguez . (2005). Financiamiento Empresarial. Recuperado por:<http://monografias.umcc.cu/monos/2007/indeco/m07186.pdf>
- Flores. (2010). Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad como estrategia de desarrollo en las micro y pequeñas empresas comerciales, rubro ferretería del distrito de Chimbote periodo 2010. Chimbote: Rec up e r a d o p o r:<http://documents.tips/embed/tesis-56ae9a46c24ee.htm>

García, B. (2011). Importancia del sector financiero y las Mypes en América Latina y el Caribe. Extraído el 15 de Octubre, 2015. Disponible en:<http://worlodwtrade.blogspot.pe/2011/11/importancia-del-sector-financiero-y-las.html>

García, J., & Casanueva, C. (s.f.). Definición. Libro Prácticas de la Gestión Empresarial:<https://emprendimientocemm.wikispaces.com/file/view/Definicion+de+Empresas.pdf>

Gilberto, J. (2009). Análisis y propuestas para la formalización de las micro y pequeñas empresas. Disponible en:<http://www.monografias.com/trabajos41/formalizacion-pymes/formalizacion-pymes2.shtml>

Hernández . (2002). Impacto del financiamiento . Recuperado por:<http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/350/1/RI000052.pdf>

Hilario, R. (2007). Una mirada a las políticas a favor de las Mypes en América Latina. Obtenido de: <https://www.comercio.com/>

Infante. (2015). Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de artículos de ferretería del distrito Sullana, 2013. Sullana: Recuperado por: <http://www.buenastareas.com/ensayos/238372419>

Jerma , A., Martín, A., & Castro A. (2007). El financiamiento. Recuperado por:[http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/338/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/338/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf)

López . (2009). Las Mype al acceso del financiamiento . Recuperado por:<http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/817>

Lozano. (2011). Caracterización del Financiamiento. Capacitación y la Rentabilidad de las micro y pequeños empresarios del sector comercio rubro ferretería en el mercado ferrocarril del distrito de Chimbote. Chimbote: Recuperado por:<http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo-ciencias-contables/articule/bien/446>.

Modigliani , & Miller. (1958). Teoría del financiamiento. Recuperado por:<http://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De-Financiamiento/2183687.html>

Okpara , & Wynn. (2007). Factores que limitan el crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES). Recuperado por: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/download/4126/4094>.

Panibra , O. (2013). Ley modificada 30056. Publicada en 3 de julio. <http://blog.pucp.edu.pe/blog/tributosyempresa/2013/07/03/ley-30056-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversi-n-impulsar-el-desarrollo-productivo-y-el-crecimiento-empresarial/>

Pérez , L., & Capillo , F. (2011). Financiamiento. [Citada 2014 Ago.11]. Disponible en:<http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.html>

Pérez E, L., & Campillo C, F. (s.f.). Contabilidad y Finanzas.

Quincho. (2013). Influencia de la forma de acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Chincha - Ica . Ica: Recuperado

Por:<https://www.scribd.com/doc/136591113/La-Influencia-de-La-Forma-de-Acceso-Al-Financiamiento-de-Las-MYPEs>.

Recinos, I. (2011). El apoyo del estado a las micro y pequeñas empresas de San Vicente. El Salvador: Universidad de el Salvador.

Regalado . (2006). Teoría de las MYPES . Recuperado por:<http://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De-Las-Mypes/1967589.html>

Rodríguez. (2014). Caracterización del financiamiento en las MYPE del sector comercio - rubro ferreterías de la I y II etapa San Luis distrito de Nuevo Chimbote, 2013. Nuevo Chimbote: Recuperado por: <http://documents.tips/embed/tesis-56ae9a46c24ee.htm>

Romero, R. (s.f.). Definición de empresa. Libro Marketing:

<https://emprendimiento-cemm.wikispaces.com/file/view/Definicion+de+Empresas.pdf>

Sarmiento, R. (2010). La estructura de financiamiento de las empresas: una evidencia teórica y econométrica para Colombia, periodo 1997.2004. Recuperado el 29 de 08 de 2010, de <http://ideas.repec.org/p/col/000108/003005.html>

Sartori, M. (s.f.). Las decisiones del financiamiento empresarial.

SCIAN. (2002). Definición de comercio. <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/19276/Capitulo1.pdf>.

Silup, G. (2011). Fortalecer para crecer, casos de éxito del programa MYPE, Universidad de Piura. Piura.

Soto , L. (2015). Financiamiento. Extraído el 22 de Diciembre, 2015. Disponible en: <https://prezi.com/pvaisx0fhd2e/financiamiento/>

Surat. (2008). Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro pequeña y mediana empresa, Ley MYPE DS N°007-2008- TR.Perú. Obtenido de <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normaslegales.htm/>

Torres, O. (2010). Financiamiento a Mypes. Evaluando alternativas de financiamiento para las micro y pequeñas empresas en América Latina. España. [2014 oct.02]. Disponible en: <http://otorres.blogdiario.com/1268065740/financiamiento-a-pymes/>

Trujillo, M. (2010). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector industrial-rubro confecciones de ropa deportiva del Cercado de la provincia de Arequipa, periodo 2008-2009. Arequipa: Tesis Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Ubillús. (2015). El contador público y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas de la provincia de Huaura . Huacho: Recuperado por:<http://190.116.38.24:8090/xmlui/bitstream/handle/123456789/352/EL%20CONTADOR%20PUBLICO%20Y%20LA%20GESTI%C3%93N%20EMPRESARIAL%20EN%20LAS%20MICRO%20Y%20PEQUE%C3%91AS%20OK.pdf?sequence=1>

Vara, M. (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de prendas de vestir de la ciudad de Sihuas, 2015. Sihuas: Biblioteca Virtual Uladech Católica Los Ángeles de Chimbote.

Villafuerte. (2009). Teoría de las mype. Recuperado por:<http://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De-Las-Mypes/1967589.html>.

Williamson. (1985). Teoría de la empresa.  
[http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lad/ramirez\\_o\\_me/capitulo2.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/ramirez_o_me/capitulo2.pdf).

Yamakawa, P. (2010). Modelo Tecnológico de integración de servicios para la mype peruana.  
Obtenido de ESAN EDICIONES:  
<http://www.esan.edu.pe/publicaciones/2010/10/20/libro%20mype%201.pdf>.

Zorrilla. (2006). Importancia del capital para las Mypes en un contexto globalizado. España:  
Biblioteca Virtual Universidad Los Ángeles de Chimbote.

## 6.2 Anexos

### 6.2.1 Anexo 01: Cuestionario

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE  
INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías - Sihuas, 2016”**.

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

**Encuestador (a):**

**Fecha:...../...../....**

#### **I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:**

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

**1.2 Sexo:**

Masculino (...) Femenino (...).

**1.3 Grado de instrucción:**

Ninguno (...) Primaria completa (...) Primaria Incompleta (...) Secundaria completa (...) Secundaria Incompleta (...) Superior universitaria completa (...) Superior universitaria incompleta (...) Superior no Universitaria Completa (...) Superior no Universitaria Incompleta (...)

**1.4 Estado Civil:**

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

**1.5 Profesión.....Ocupación.....**

**1.6 ¿Mantiene alguna carga familiar?**

Si (...) No (...)

**II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

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

**2.2 Formalidad de la MYPE:** MYPE Formal: (...) MYPE Informal: (...)

**2.3 Número de trabajadores permanentes.....**

**2.4. Número de trabajadores eventuales.....**

**2.5 Motivos de formación de la MYPE:**

Obtener ganancias. (...) Subsistencia (sobre vivencia): (...)

**2.6 El local donde actualmente gira el negocio es:**

Propio (...) Alquilado (...) Conductor (...)

**2.7 ¿Efectúa algún pago básico por el local donde gira el negocio?**

Luz (...) Agua (...) Vigilancia (...) Estacionamiento (...) otros (...)

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

**3.1 Cómo financia su actividad productiva:**

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): Si (...) No (...)

Con financiamiento de terceros: Si (...) No (...)

**3.2 Cuales son las entidades que le otorgan un crédito**

Entidades bancarias:.....

Entidades no bancarias:.....

Prestamistas o usureros (...)

**3.3 Actualmente con cuantas entidades financieras y no financieras tiene  
financiamiento:** 2 (...) 3 (...) 4 (...) otro (...) Ninguna (...)

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

Las entidades bancarias (...) Las entidades no bancarias. (...)

Los prestamistas usureros (...)

**3.5 ¿Cuál es la antigüedad mínima requerida por la entidad financiera para  
el otorgamiento de un crédito?:** 6 meses (...) 10 meses (...) 1 año (...) otro (...)

**3.6 ¿Qué tasa de interés mensual pagó? .....**

**3.7 Pago alguna vez una tasa de interés moratoria?** Si (...) No (...)

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

**3.9 A partir de que monto la entidad financiera requiere una garantía de por medio para el financiamiento de un crédito:**

25 mil (...) b) 35 mil (...) c) sin garantía (...) d) desconoce (...)

**3.10 M o n t o Promedio de crédito otorgado:.....**

**3.11Tiempo del crédito solicitado:**

El crédito fue de corto plazo: Si (...) No (...)

El crédito fue de largo plazo.: Si (...) No (...)

**3.12 En qué fue invertido el crédito financiero solicitado:**

Capital de trabajo (%)... Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....

Activos fijos (%)..... Programa de capacitación (%).....

Otros - Especificar: (%).....

**3.13 Maneja una correcta contabilidad en el negocio**

Si (...) No (...) desconoce (...)

**3.14 Porque no lleva contabilidad**

Por desinformación (...) Por mala administración (...)

No cuenta con los medios para llevar contabilidad (...)

Desconocimiento de la importancia (...)

**3.15 Recibió alguna asesoría financiera posterior al otorgamiento del crédito?**

Si (...) No (...) otros (...)

**Sihuas, Abril del 2016.**

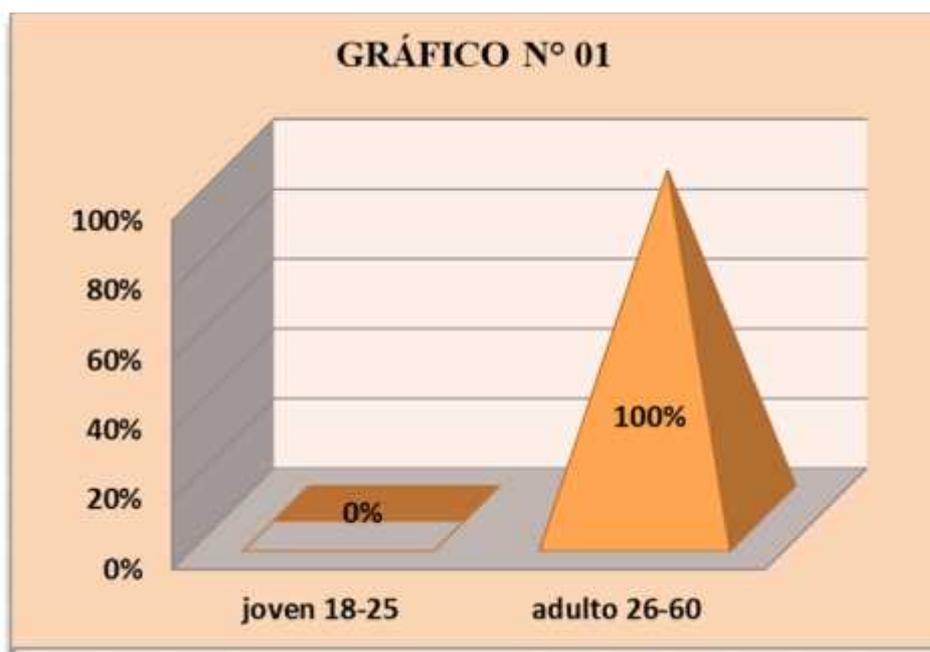
## 6.2.2 Anexo 02: Tabla de Resultados

**TABLA N° 01**

**Edad de los representantes legales de las Mype del sector comercio - rubro ferreterías.**

<b>Edad de los representantes legales</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
joven 18-25	0	0%
adulto 26-60	10	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



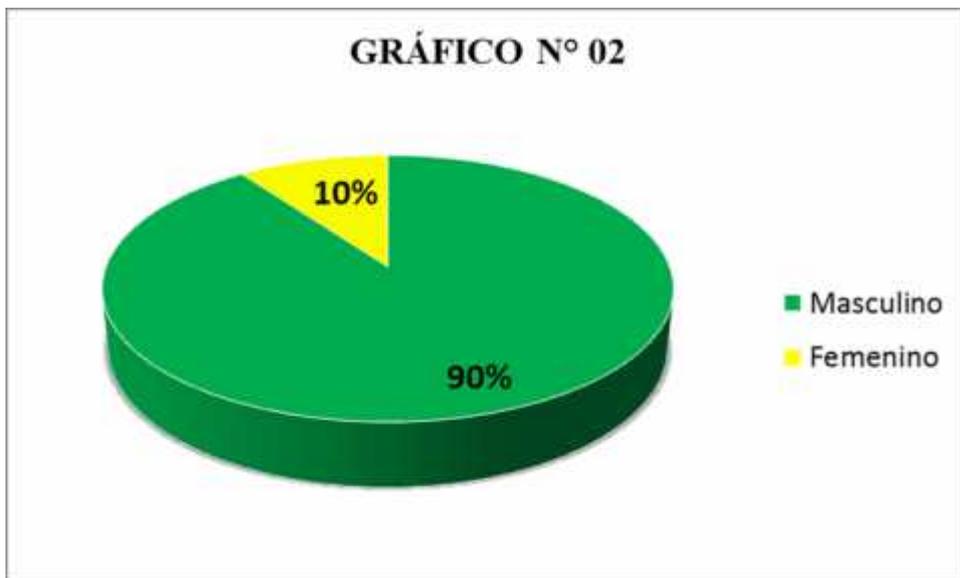
En la tabla y gráfico N° 01 se observa, que el 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años

**TABLA N° 02**

**Sexo de los representantes legales de las Mypes**

<b>Sexo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Masculino	9	90%
Femenino	1	10%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



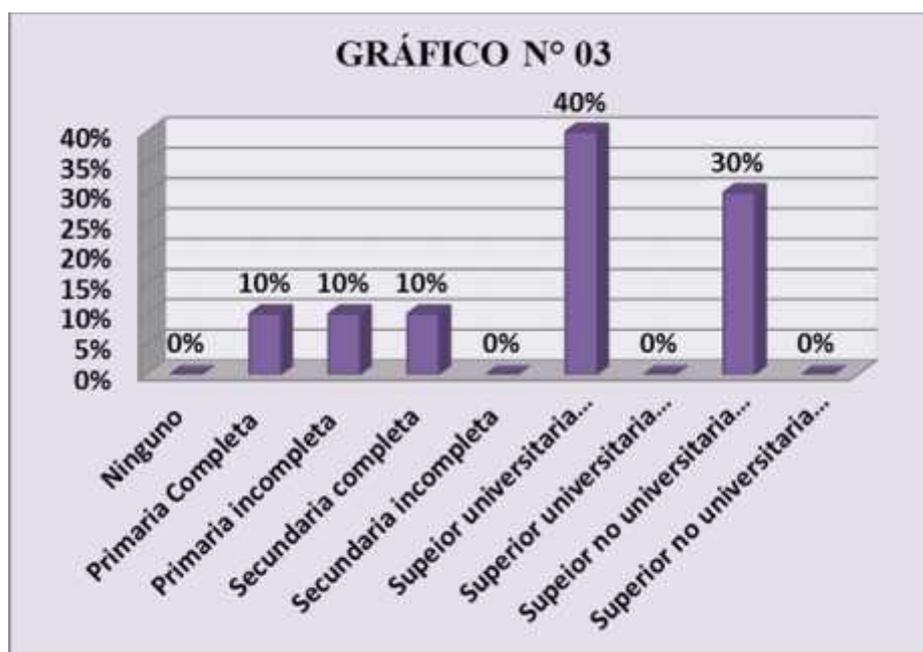
En la tabla y gráfico N° 02 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 90% son del sexo masculino y el 10% son del sexo femenino.

**TABLA N° 03**

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

<b>Grado de Instrucción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Ninguno	0	0%
Primaria Completa	1	10%
Primaria incompleta	1	10%
Secundaria completa	1	10%
Secundaria incompleta	0	0%
Superior universitaria completa	4	40%
Superior universitaria incompleta	0	0%
Superior no universitaria completa	3	30%
Superior no universitaria incompleta	0	0%

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



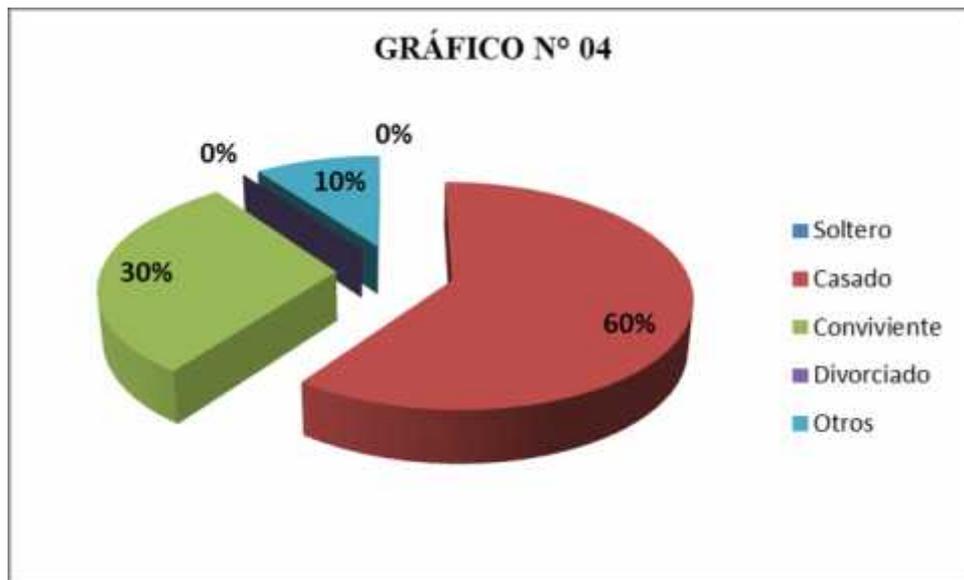
En la tabla y gráfico N° 03 se observa que, del 100% de los encuestados, el 40% tiene superior universitaria completa, el 30% tiene superior no universitaria completa, el 10% tiene secundaria completa, el 10% tiene primaria incompleta y el 10% primaria completa.

**TABLA N° 04**

**Estado civil de los representantes legales de las Mypes**

<b>Estado civil</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Soltero	0	0%
Casado	6	60%
Conviviente	3	30%
Divorciado	0	0%
Otros	1	10%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



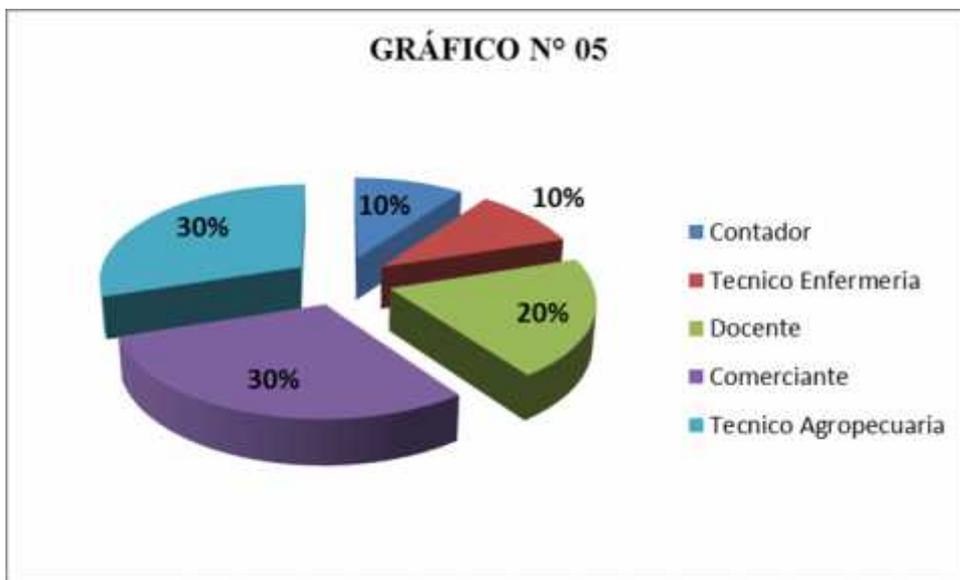
En la tabla y gráfico N° 04 se observa que del 100% de los encuestados, el 60% son casados, el 30% son convivientes, el 10% son viudos.

**TABLA N° 05**

**Profesión u ocupación de los representantes legales de las Mypes**

<b>Profesion u ocupacion</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Contador	1	10%
Tecnico Enfermeria	1	10%
Docente	2	20%
Comerciante	3	30%
Tecnico Agropecuaria	3	30%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 05 se observa que, del 100% de los representantes legales encuestados, el 30% son comerciantes, el 30% son técnicos agropecuarios, el 20% son docentes, 10% es contador y el 10% es técnica en enfermería.

**TABLA N° 06**

**Mantiene alguna carga familiar de los representantes legales de las Mypes**

<b>Carga Familiar</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	10	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



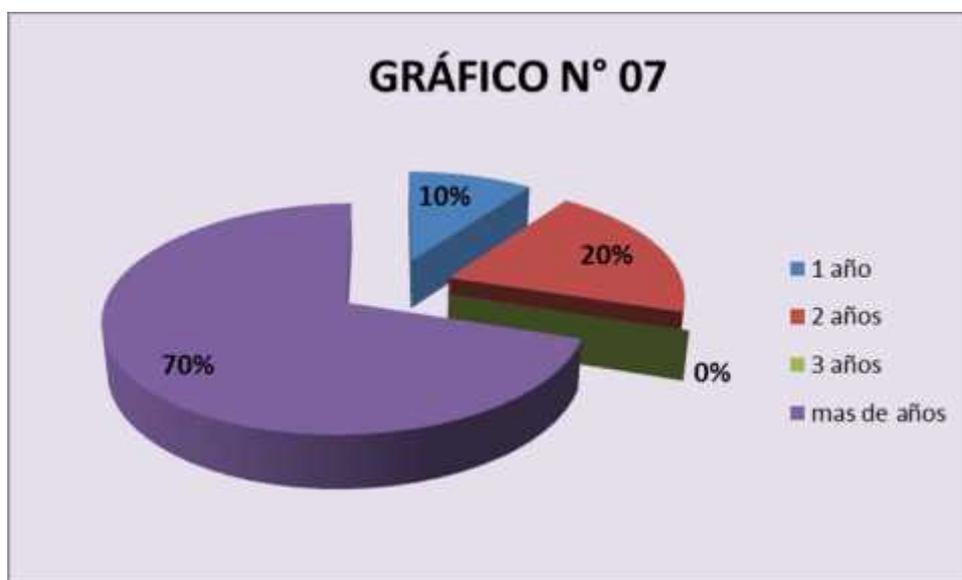
En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 100% nos manifiestan que si mantienen alguna carga familiar.

**TABLA N° 07**

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

<b>Tiempo del negocio</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
1 año	1	10%
2 años	2	20%
3 años	0	0%
mas de años	7	70%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



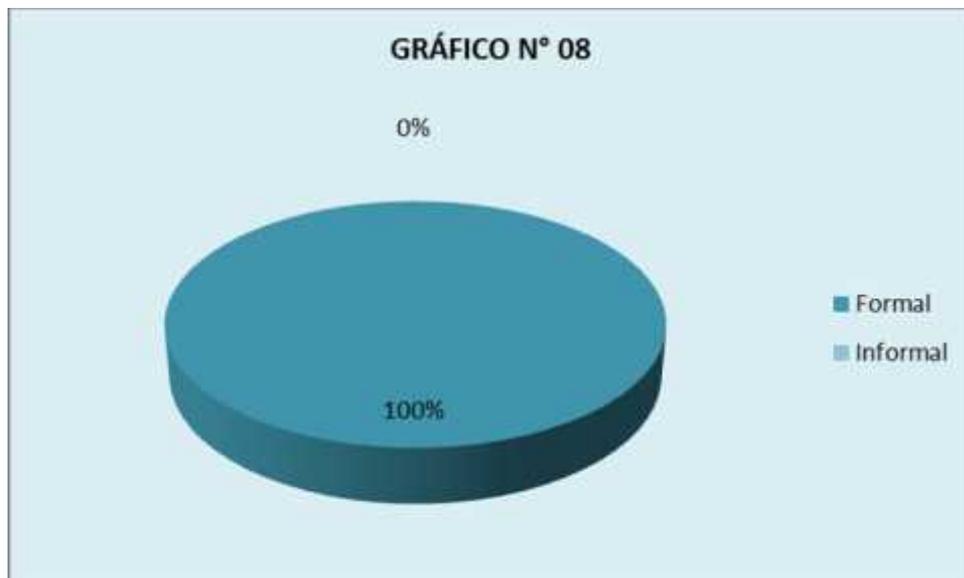
En la tabla y gráfico N° 07 se observa que, del 100% de los encuestados, el 70% tiene más de 3 años en el rubro empresarial, el 20% tiene 2 años y el 10% tiene un año

**TABLA N° 08**

**Formalidad de las Mypes**

<b>Formalidad de las Mype</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Formal	10	100%
Informal	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 08 se observa que el 100% de los encuestados manifestaron que sus Mypes dedicadas al rubro de que el 100% de las MYPE son formales.

**TABLA N° 09**

**Número de trabajadores permanentes de las Mypes**

<b>N° de trabajadores</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
1 trabajador	6	60%
2 trabajadores	3	30%
3 trabajadores	0	0%
5 trabajadores	1	10%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 09 se observa que, del 100% de los representantes legales encuestados, el 60% posee un trabajador permanente, el 30% posee dos trabajadores permanentes y el 10% posee cinco trabajadores.

**TABLA N° 10**

**Número de trabajadores eventuales de las Mypes**

<b>N° de trabajadores eventuales</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Ninguno	5	50%
1 trabajador	2	20%
2 trabajadores	1	10%
3 trabajadores	1	10%
6 trabajadores	1	10%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



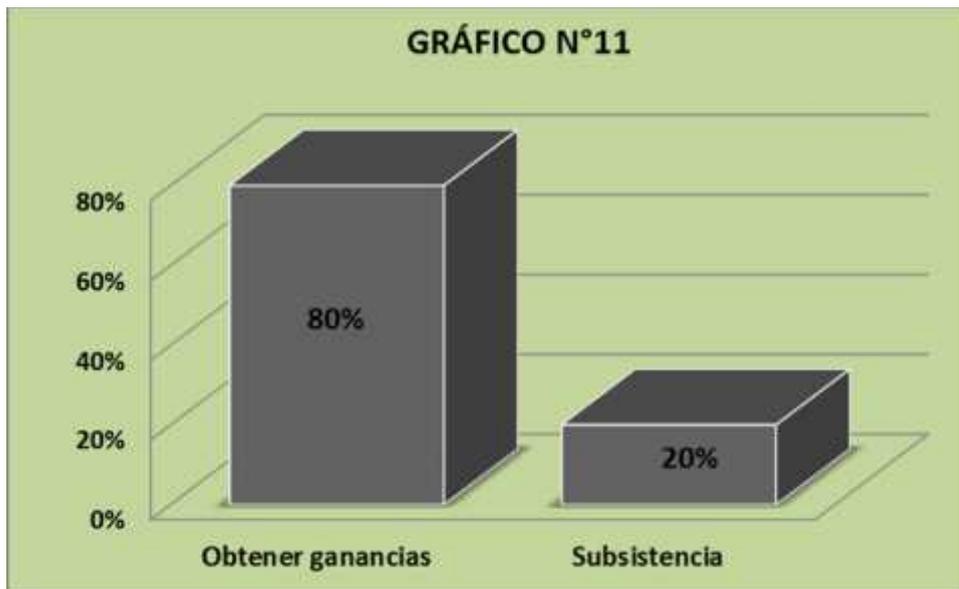
En la tabla y gráfico N° 10 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 50% no posee ningún trabajador eventual dentro de su negocio, el 20% posee un trabajador eventual, el 10% posee dos trabajadores eventuales, el 10% posee tres trabajadores eventuales y el 10% posee seis trabajadores eventuales.

**TABLA N° 11**

**Motivos de formación de las Mypes**

<b>Formacion por</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Obtener ganancias	8	80%
Subsistencia	2	20%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 11 se observa que, del 100% de los representantes legales encuestados, el 80% manifestaron que la formación de la Mype fue para obtener ganancias y el 20% manifestaron que su formación fue solo por subsistencia.

**TABLA N° 12**

**El local de las Mypes**

<b>Local es</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Propio	6	60%
Alquilado	4	40%
Conductor	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 12 se observa el 60% manifiestan que el local donde actualmente gira el negocio es propio y el 40% manifiestan que el local donde actualmente gira el negocio es alquilado.

**TABLA N° 13**

**Pago básico del local de las Mypes**

<b>Pago básico del local</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Luz y Agua	10	100%
Vigilancia	0	0%
Estacionamiento	0	0%
Otros	0	0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 13 se observa el 100% manifiestan que efectúan un pago básico donde gira el negocio de luz y agua.

**TABLA N° 14**

**¿Cómo financia su actividad productiva?**

<b>Su financiamiento es</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Financiamiento propio	6	60%
Financiamiento de terceros	4	40%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



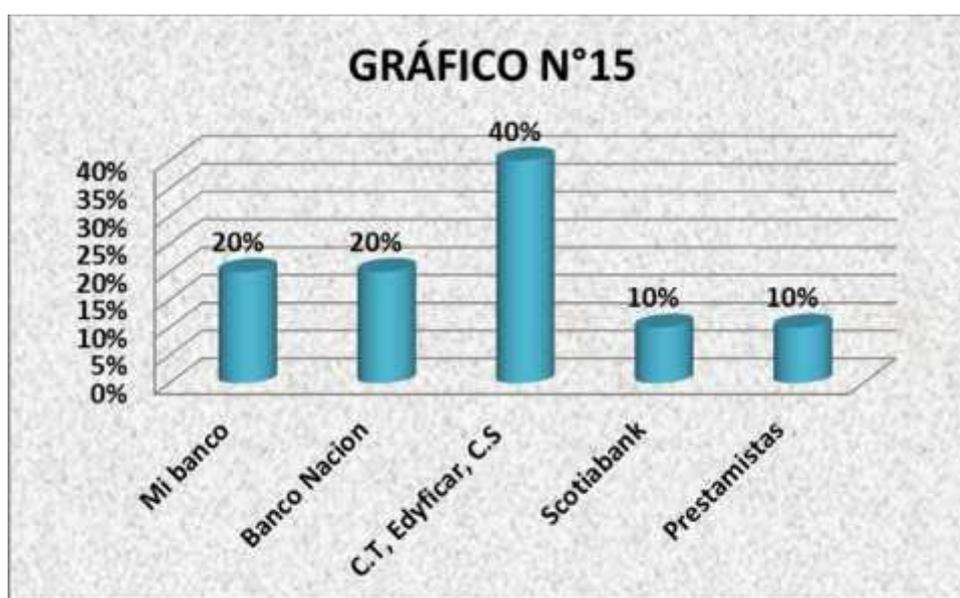
En la tabla y gráfico N° 14 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 60% obtuvo financiamiento propio para desarrollar sus actividades, mientras que el 40% lo obtuvo de financiamiento de terceros.

**TABLA N° 15**

**¿Cuáles son las entidades que le otorgaron un crédito?**

<b>Institución</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Mi banco	2	20%
Banco Nación	2	20%
C.T, Edificar, C.S	4	40%
Scotiabank	1	10%
Prestamistas	1	10%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



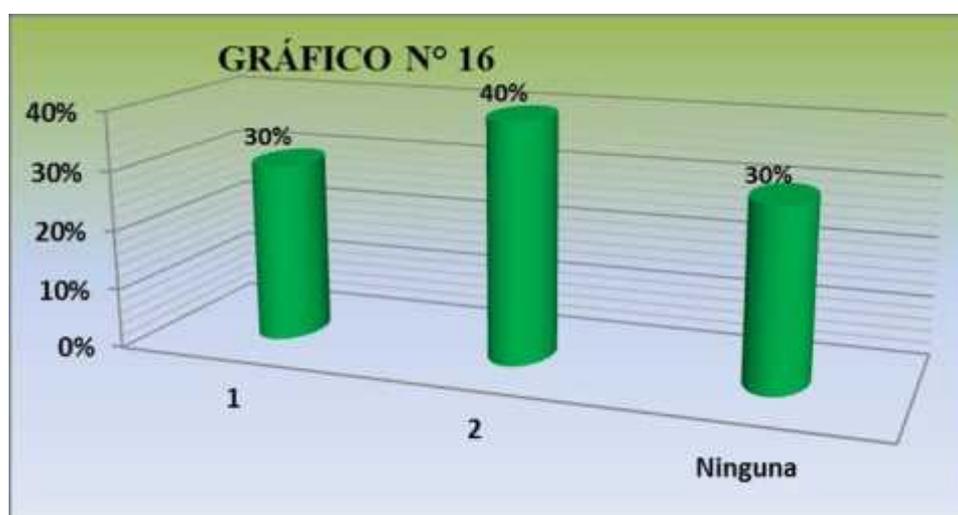
En la tabla y gráfico N° 15 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 20% de las Mype estudiadas que solicitaron créditos de terceros lo hicieron de Mi Banco, mientras que el 20% solicitaron del Banco Nación, el 40% solicitaron de Caja Trujillo, Edificar, Caja Santa, el 10% solicitaron en Scotiabank y el 10% lo hicieron de prestamistas.

**TABLA N° 16**

**¿Actualmente con cuantas entidades financieras y no financieras tiene financiamiento?**

<b>Entidades Fin. Y no Fin.</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
1	3	30%
2	4	40%
Ninguna	3	30%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



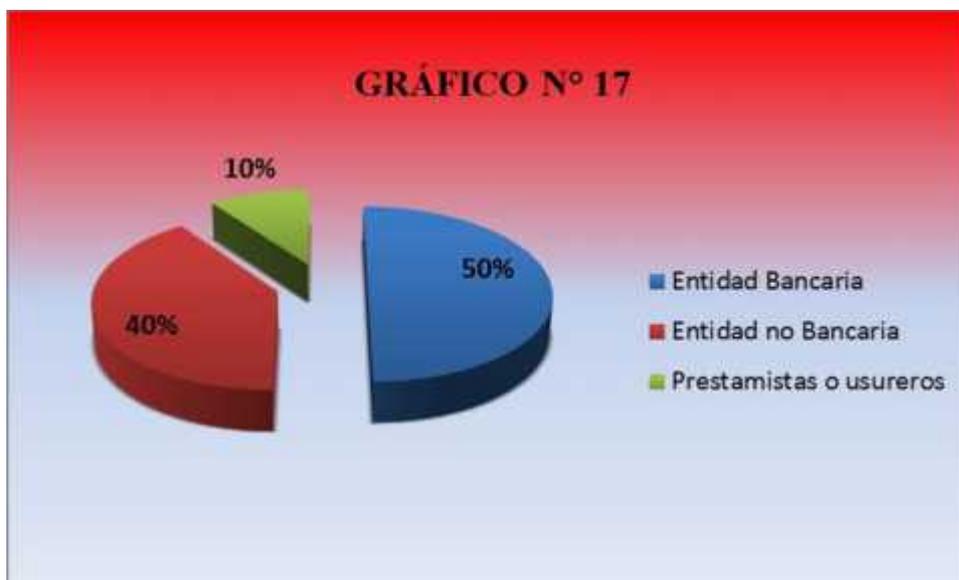
En la tabla y gráfico N° 16 se observa que del 100% de los representantes legales, el 30% manifiestan que tiene financiamiento es con una entidad, el 40% (4) con dos entidades y el 30% con ninguna entidad financiera.

**TABLA N° 17**

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

<b>Facilidades de crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Entidad Bancaria	5	50%
Entidad no Bancaria	4	40%
Prestamistas o usureros	1	10%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 17 se observa que, del 100% de los representantes legales encuestados, el 50% manifestaron que las entidades que les otorgan mayores facilidades de crédito son las entidades bancarias, el 40% que son las entidades no bancarias y el 10% manifestaron que fueron los usureros.

**TABLA N° 18**

**¿Antigüedad mínima requerida por la entidad para otorgar un crédito?**

<b>Antigüedad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
6 meses	1	10%
10 meses	0	0%
1 año	2	20%
ninguna	7	70%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



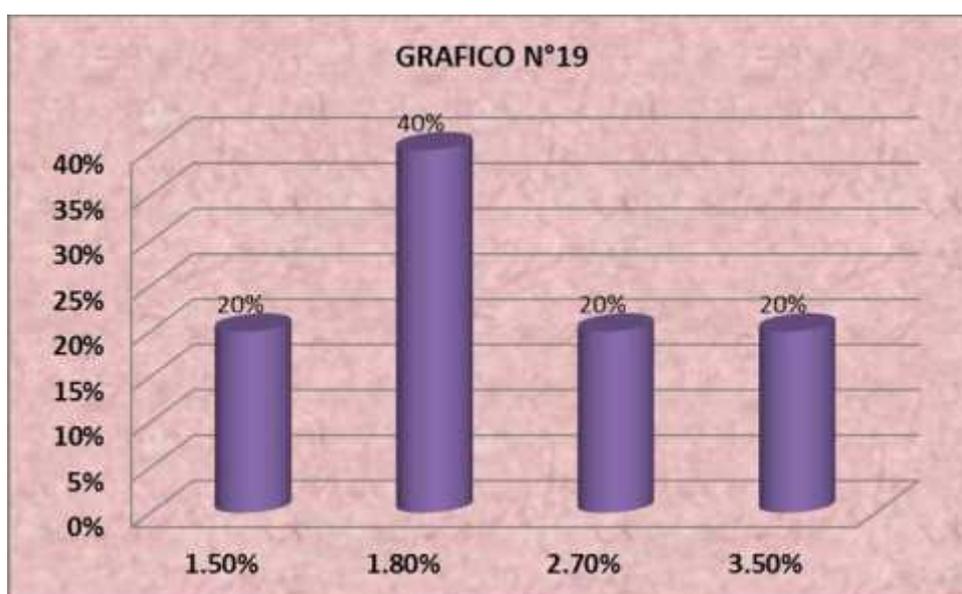
En la tabla y gráfico N° 18 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 10% manifestaron que para la antigüedad mínima requerida por la entidad para otorgar un crédito es de 6 meses, el 20% es de 1 año y el 70% manifestaron la antigüedad por la entidad es ninguna.

**TABLA N° 19**

**¿Qué tasa de interés mensual pagó?**

<b>Tasa de interés</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
1.50%	2	20%
1.80%	4	40%
2.70%	2	20%
3.50%	2	20%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



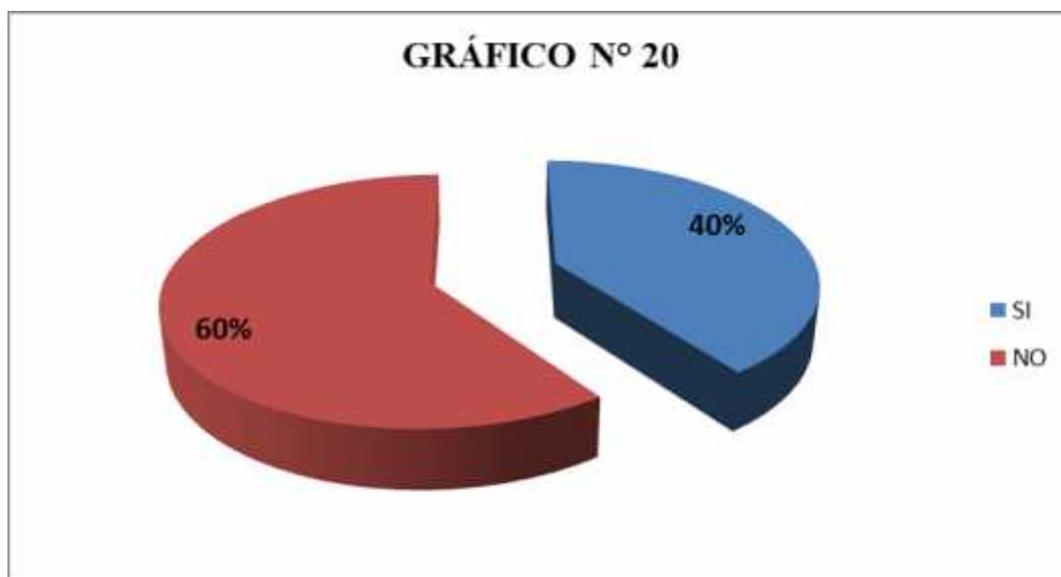
En la tabla y gráfico N° 19 se observa que, del 100% de los representantes legales encuestados que recibieron crédito el 20% sostienen que pagaron una tasa de interés mensual de 3.5%, el 20% pagó una tasa de 2.7%, el 40% pagó una tasa de 1.8% y el otro 20% pagó una tasa de 1.5% de interés mensual por el préstamo obtenido.

**TABLA N° 20**

**¿Pago alguna vez una tasa de interés moratoria?**

<b>Pago interés moratoria</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	4	40%
NO	6	60%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 20 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 60% manifestaron que no pagaron una tasa de interés moratoria y el 40% manifestaron que si pagaron una tasa de interés moratoria.

**TABLA N° 21**

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

<b>Montos solicitados</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	10	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



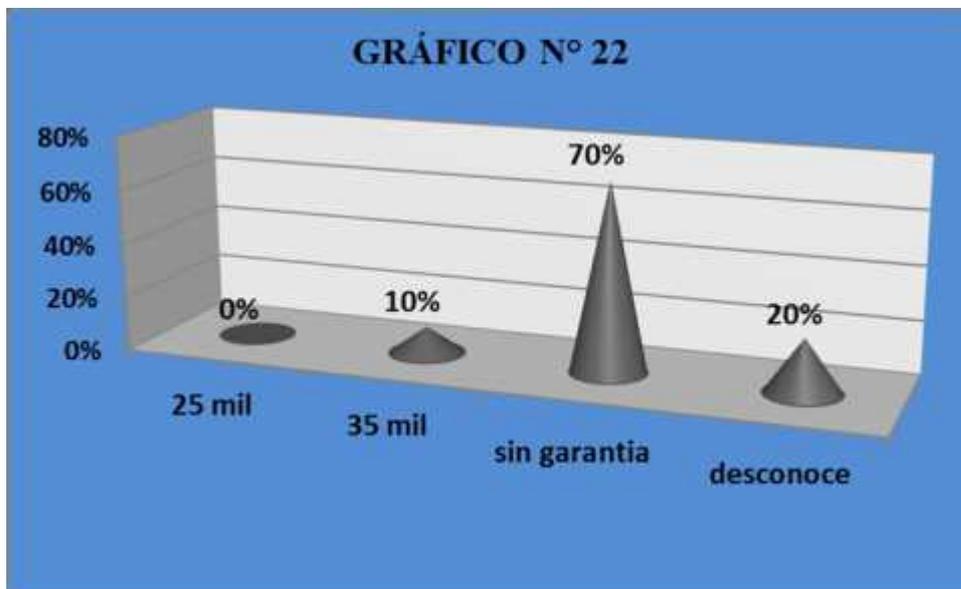
En la tabla y gráfico N° 21 se observa que, del 100% de los representantes legales encuestados que recibieron créditos dijeron que si obtuvieron los créditos en el momento solicitado.

**TABLA N° 22**

**De que monto la entidad requiere una garantía para dar un crédito**

<b>Monto de garantía</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
25 mil	0	0%
35 mil	1	10%
sin garantía	7	70%
desconoce	2	20%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



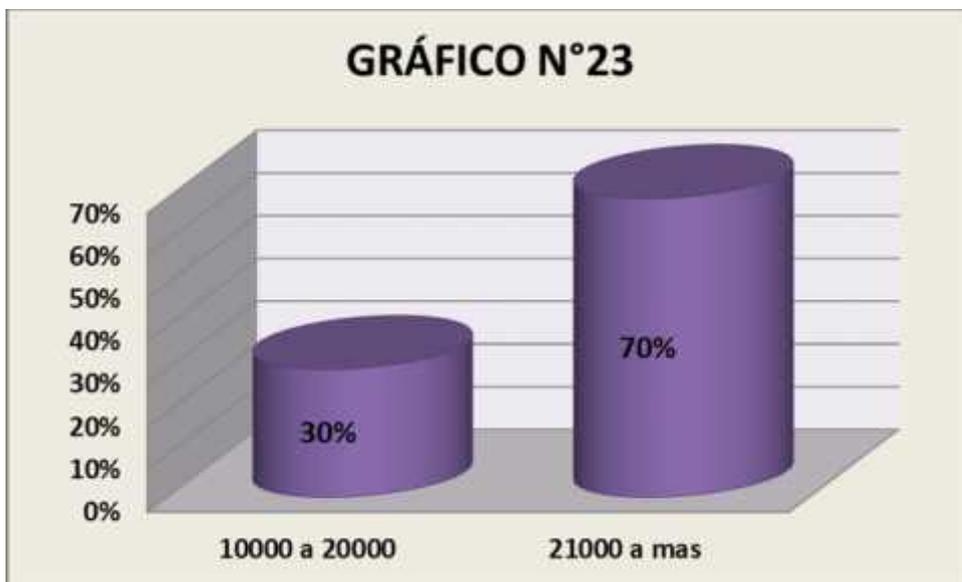
En la tabla y gráfico N° 22 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 10% manifestaron que el monto de la entidad requiere una garantía para dar un crédito es de 35 mil, el 70% es sin garantía y el 20% es que desconocen.

**TABLA N° 23**

**Rango del monto del crédito solicitado**

<b>Monto del crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
10000 a 20000	3	30%
21000 a mas	7	70%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



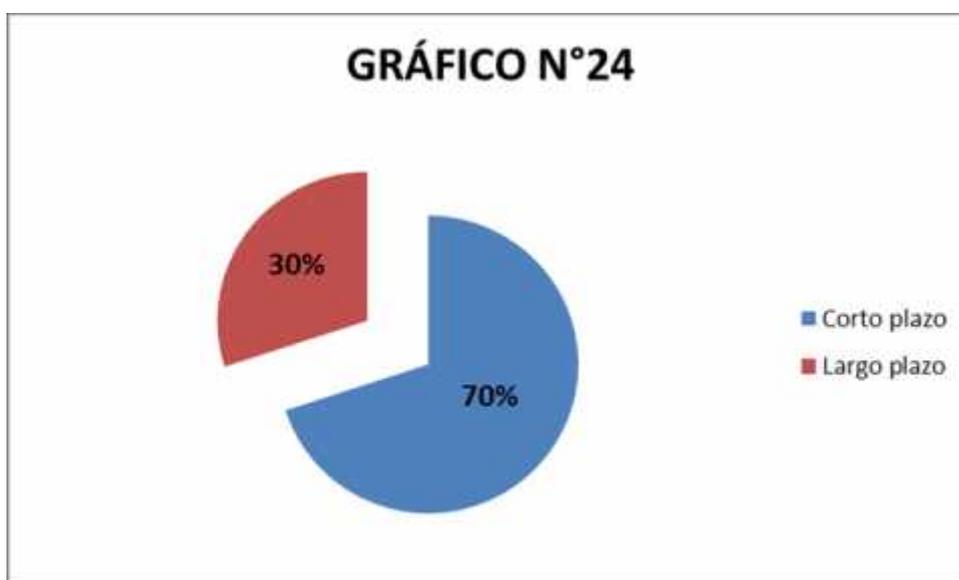
En la tabla y gráfico N° 23 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 30% de las MYPE estudiadas precisa que los montos de crédito solicitados fue entre 10,000 a 20,000 y el 70% es de 21,000 a más.

**TABLA N° 24**

**Plazo del crédito solicitado**

<b>Tiempo del crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Corto plazo	7	70%
Largo plazo	3	30%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



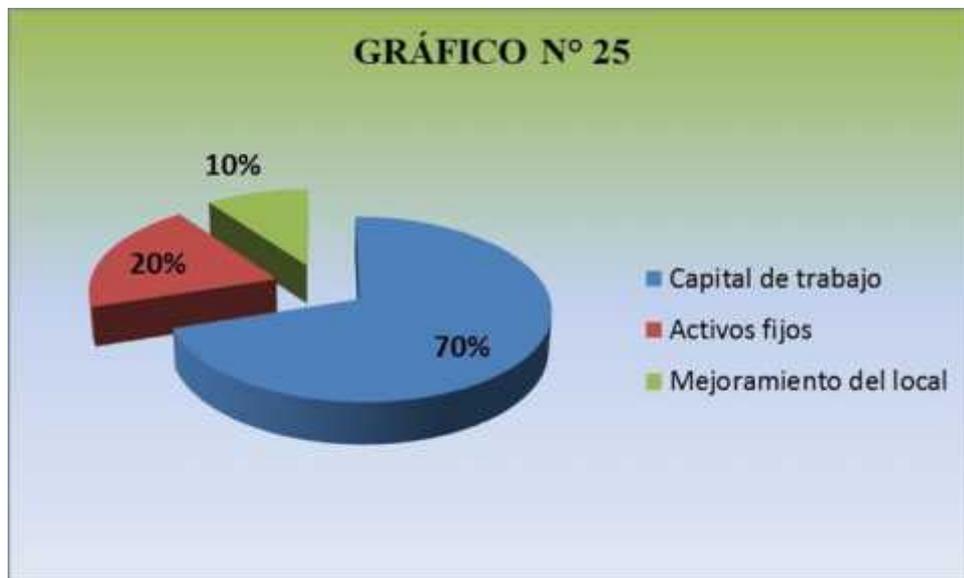
En la tabla y gráfico N° 24 se observa que, del 100% de los representantes legales encuestados que recibieron créditos, el 70% precisa que los créditos fueron otorgados a corto plazo y el 30% dijo que fueron otorgados a largo plazo.

**TABLA N° 25**

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

<b>En que invirtió el crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Capital de trabajo	7	70%
Activos fijos	2	20%
Mejoramiento del local	1	10%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 25 se observa que, el 70% de las Mypes estudiadas dijo que invirtieron el crédito recibido en capital de trabajo, el 20% lo invirtieron en mejoramiento del local y 10% en activos fijos.

**TABLA N° 26**

**Maneja una correcta contabilidad en el negocio**

<b>Maneja contabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	8	80%
NO	2	20%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 26 se observa que del 100% de los representantes legales, el 80% manifestaron que si maneja una correcta contabilidad en el negocio y el 20% manifestaron que no se maneja una correcta contabilidad en el negocio.

**TABLA N° 27**

**¿Por qué no lleva una contabilidad?**

<b>Lleva contabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
No cuenta con los medios	1	10%
Desconocimiento de la importancia	1	10%
Si llevan	8	80%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 27 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 10% manifestaron que no lleva una contabilidad es que no cuenta con los medios, el 10% no lleva una contabilidad es por desconocimiento de la importancia y el 80% que si llevan una contabilidad.

**TABLA N° 28**

**Recibió alguna asesoría financiera para el otorgamiento del crédito**

<b>Recibió asesoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
SI	2	20%
NO	8	80%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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



En la tabla y gráfico N° 28 se observa que del 100% de los representantes legales encuestados, el 20% manifestaron que si recibieron una asesoría financiera para el otorgamiento del crédito y el 80% no han recibido.