



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TÍTULO:**

**CARACTERIZACION DE FINANCIAMIENTO DE MICRO Y PEQUEÑAS**

**EMPRESAS SECTOR AGRARIO- GANADERO-RURAL**

**SERVICIOS GENERALES WUITRON SRL- 2018**

**CAJATAMBO-GORGOR**

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR**

**PÚBLICO**

**AUTOR:**

**ELEODORO RICHARD VILLARREAL GUERRA**

**ASESOR:**

**MG.CPC. FIDEL DIONICIO VILCA MONTORO**

**LIMA - PERÚ**

**2018**

## **JURADO EVALUADOR DE TESIS**

Dra.Erlinda Rosario Rodríguez Cribilleros

Presidente

Mg.Donato Amador Castillo Gomero

Miembro

Mg.Mg. Víctor Hugo Armijo García

Miembro

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecimiento a mi señor padre señor  
Victoriano Villarreal Ventocilla, y señora  
Irene Guerra Ayala, por la comprensión de  
siempre.

## **DEDICATORIA**

A, mi padre señor Victoriano Villarreal Ventocilla  
y mi madre señora Irene Guerra Ayala, por haberme  
dado mi primera profesión y haberme realizado como  
una persona de bien.

## RESUMEN

### MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Las experiencias internacionales muestran que, en las primeras fases del crecimiento económico, las micro y pequeñas empresas desempeñan un papel fundamental, ya que su contribución, ya sea produciendo u ofreciendo bienes y servicios, constituye un eslabón determinante en la cadena de actividad económica y la generación de empleo en el mundo país. En este sentido, la presente investigación tiene como objetivo describir la caracterización de micro y pequeñas empresas agropecuarias de áreas rurales, siguiendo el estudio de caso de la empresa de Servicios Generales Wuitron SRL-2018, ubicada en una zona rural urbana de Gorgor. Provincia de Cajatambo Peru.

Es importante mencionar que el desarrollo sostenible de la región urbana rural, en toda su extensión, presenta una serie de dificultades para alcanzar el desarrollo que afecta el bienestar de las familias y los empresarios, lo cual, para contrarrestar este hecho, es importante disponer de recursos financieros acordes a la realidad de las zonas urbanas rurales. Siguiendo el mismo orden de ideas, en el presente proyecto de investigación expone el enfoque del problema, seguido por la declaración del problema, el objetivo general y los objetivos específicos, además de la justificación enmarcada en la contribución, el conocimiento y el beneficio.

Posteriormente, se pueden visualizar los antecedentes internacionales, nacionales y regionales, que han servido de base para sostener esta investigación y donde se ha destacado la importancia de conocer las condiciones presentadas por las micro y pequeñas empresas en las áreas rurales de hoy. Así, se visualizan las teorías y conceptos que hacen posible una mejor comprensión del tema a tratar. De igual manera podemos observar la metodología a utilizar, el tipo de investigación, la población y la muestra tomada, el funcionamiento de las variables y las técnicas e instrumentos utilizados, para posteriormente desarrollar las conclusiones derivadas de los resultados obtenidos. Esta tesis busca contribuir a comprender y evidenciar desde la perspectiva de los emprendedores su realidad en relación con la característica de financiamiento, en este sentido, ¿cómo financian los emprendedores sus proyectos empresariales? ¿Cuál es su

grado de relación con el sistema financiero? ¿Y qué importancia tienen para el tema de la financiación?

Palabra Clave: Financiamiento, crédito agropecuario ganadero y MYPE

## **Abstract**

### **MICRO AND SMALL BUSINESS**

International experiences show that, in the first phases of economic growth, micro and small enterprises play a fundamental role, since their contribution, whether producing or offering goods and services, constitute a determining link in the chain of economic activity and generation of employment in the country. In this sense, the present investigation has as objective to describe the characterization of micro and small agrarian-livestock enterprises of rural areas, following the case study of the general services company wuitron srl-2018, located in a rural urban area of Gorgor. province of Cajatambo Peru.

It is important to mention that the sustainable development of the rural urban region, in all its extension exhibits a series of difficulties, to reach the development that affects the welfare of the families and businessmen, which, to counteract this fact, it is important to have financial resources according to the reality of rural urban areas. Following the same order of idea, in the present research project it exposes the approach of the problem, followed by the statement of the problem, the general objective and the specific objectives, in addition to the justification framed in the contribution, knowledge and benefit.

Afterwards, the international, national and regional antecedents can be visualized, which have served as a basis to sustain this research and where the importance of knowing the conditions presented by micro and small companies in rural areas today has been highlighted. Thus, the theories and concepts that make possible a better understanding of the topic to be treated are visualized. In the same way we can observe the methodology to be used, the type of research, the population and the sample taken, the operation of variables and the techniques and instruments used, in order to subsequently develop the conclusions derived from the results obtained. This thesis seeks to contribute to understanding and evidencing from the perspective of entrepreneurs their reality in relation to the financing characteristic, in this sense, how do entrepreneurs finance their business projects? What is your degree of relationship with the financial system? And how important are they to the issue of financing?

**Keyword:** Agricultural, livestock and MYPE credit financing

## Contenido

Caratula	
Jurado evaluador.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Resumen.....	v
Abstract.....	vii
Contenido.....	viii
I INTRODUCCION.....	12
1.1 Planteamiento del problema.....	13
1.1.1 Caracterización del problema.....	13
1.1.2. Enunciado del Problema .....	17
1.2. OBJETIVO DE LA INVESTIGACION.....	17
1.2.1 Objetivo General .....	17
1.2.2 Objetivos Específicos.....	17
1.2.3. Justificación De La Investigación .....	18
II- REVISION DE LA LITERATURA. ....	19
2.1. Antecedentes .....	20
2.1.1. Internacional.....	20
2.1.2. Nacional. ....	21

2.1.3. Regional.....	25
2.1.4. Local.....	25
2.2 Bases Teóricas.....	26
2.2.1 Teoría De Las Finanzas.....	26
2.2.2 Políticas Generales Para El Desarrollo Ganadero.....	26
2.2.3. Políticas generales macroeconómicas.....	27
2.2.4. Políticas generales multisectoriales.....	28
2.2.5. Políticas generales ganaderas.....	28
2.2.6. El Crédito Agrario en el Perú.....	29
2.2.7. Historia Del Crédito.....	30
2.2.8. Balances De Las Experiencias Del Crédito.....	31
2.2.9. Análisis del crédito agrario, según enfoque teórico.....	33
2.2.10. Análisis del crédito agrario según enfoque real.....	34
2.2.11. Situación De Créditos Agropecuarios En Perú Oportunidad De Negocio Con Impacto Social.....	36
2.3. Marco conceptual.....	39
2.3.1. Definición del Financiamiento.....	39
2.3.2. Concepto y definición de las MYPES.....	39
2.3.3. Ley MYPES 2018.....	40
2.3.4. Crédito Agropecuario.....	41

III. METODOLOGIA .....	42
3.1. Tipo de Investigación .....	42
3.2. Nivel de la Investigación.....	42
3.3. Diseño de la Investigación .....	42
3.4. Población y Muestra.....	43
3.4.1. Población.....	43
3.4.2. Muestra.....	43
3.5. Definición y Operacionalizacion de las variables. ....	43
3.6. Técnicas e Instrumentos.....	44
3.6.1 Técnicas.....	44
3.6.2. Instrumentos.....	44
3.7. Plan de Análisis.....	44
3.8. Matriz de Consistencias. ....	45
3.9 Principios Éticos.....	46
IV.RESULTADO Y ANALISIS DE RESULTADOS .....	46
4.1. Resultados. ....	46
4.1.1 Respecto al objetivo específico 1.....	46
4.1.2. Respecto al objetivo específico 2.....	50
4.1.3. Respecto al objetivo específico 3.....	54
4.2. Análisis de los resultados.....	55

4.2.1 Respecto al objetivo específico 1.....	55
4.2.2. Respecto al objetivo específico 2.....	55
4.2.3. Respecto al objetivo específico 3.....	56
V. CONCLUSIONES.....	56
5.1. Respecto al objetivo específico 1.....	56
5.2 Respecto al objetivo específico 2.....	57
5.3. Respecto al objetivo específico 3.....	57
5.4. Conclusiones Generales.....	58
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	58
6.1. Referencias Bibliográficas.....	58
VII. RECOMENDACIONES.....	103

## I INTRODUCCION

Las experiencias internacionales, muestran que, en las primeras fases de crecimientos económicos, las micro y pequeñas empresas cumplen un rol fundamental, pues su aporte ya sea produciendo u ofertando bienes y servicios, constituyen un eslabón determinante en el encadenamiento de la actividad económica y la generación de empleo en el país. En este sentido, la presente investigación, tiene como objetivo describir la caracterización de las Fuentes De Financiamiento de las micro y pequeñas empresas agrario- ganadero de las zonas Urbano Rurales, siguiendo como caso de estudio la empresa servicios generales wuitron srl- 2018, ubicada en una zona urbano rural de Gorgor provincia de Cajatambo Perú.

El desarrollo sostenible de la región urbana rural, en toda su extensión exhibe una serie de dificultades, para alcanzar el desarrollo que afecta el bienestar de las familias y empresarios, lo cual, para contrarrestar este hecho, es importante contar con recursos financieros acorde a la realidad de las zonas urbano rural. Siguiendo el mismo orden de idea, en el presente proyecto de investigación se expone el planteamiento del problema, seguido del enunciado del problema, el objetivo general y los objetivos específicos, además de la justificación enmarcada en aspecto que se relacionan a los beneficios sociales, económicos entre otros.

Posteriormente se puede visualizar los antecedentes internacionales, nacionales y regionales, los cuales han servidos de base para sustentar dicha investigación y donde se ha resaltado la importancia de conocer las condiciones que presentan las micros y pequeñas empresas en las zonas rurales en la actualidad. Así mismo se visualizan las teorías y conceptos que hacen posibles una mejor comprensión del tema a tratar.

De igual forma se puede observar la metodología a utilizar, el tipo de investigación, la población y la muestra tomada, la operación de variables y las técnicas e instrumentos utilizados, esto con el fin de desarrollar posteriormente las conclusiones derivados de los resultados obtenidos. Esta tesis busca contribuir en comprender y evidenciar desde la mirada de emprendedores su realidad en relación a la característica de financiamiento, en este sentido ¿cómo financian los emprendedores sus proyectos de negocio? ¿cuál es su grado de relación con el sistema financiero? y ¿qué importancia dan al tema del financiamiento?

## **1.1 Planteamiento del problema.**

### **1.1.1 Caracterización del problema.**

A nivel mundial, en los últimos años se han venido desarrollando el sector industrial, motivado el crecimiento constante de la globalización y el crecimiento demográfico y esto ha traído como consecuencia un incremento en el sector agrario, agropecuario, ganadero entre otros, en las diversas zonas rurales de los continentes, debido a que dichas organizaciones obtienen sus materias primas principalmente de los campos. Según datos de la Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés) (2014). La cual expresa: que: “en el mundo existen más de 200 millones de pequeñas empresas y las mismas las cuales que no cuentan con los recursos necesarios para crecer”.

En este mismo sentido, es de relevancia mencionar que investigadores, como Fernando Villarán y Hernando de Soto (Villarán, 1993; de Soto, 2000) durante la década de los años ochenta, difundieron la idea de las ventajas que ofrece las MIPYMES; otros autores como Peter Senge y Peter Drucker<sup>1</sup> señalaban que todos podíamos ser empresarios tan solo identificando una oportunidad de negocio que nos permitiera en el largo plazo crecer y consolidar una empresa.

Así mismo, la concepción de que para ser empresario se necesitaban grandes capitales y espacios físicos de gran envergadura, cambia dentro de los nuevos paradigmas en las escuelas de negocios y con ello cambia el paradigma del prototipo de empresario. Ya no se trataba del hombre cosmopolita con estudios en el extranjero, que vivía en una zona residencial, con buenos automóviles, bien vestido y de tés blanca; el nuevo paradigma de empresario es un prototipo de hombre común que lucha día a día para ganar nuevos clientes, abriendo paso a todas las micro empresas.

Sin embargo, las micro empresas han presentado diversas dificultades a través de su desarrollo, de las cuales una de las principales ha sido el acceso al financiamiento que sigue siendo un problema y existen 2,500 millones de personas en países desarrollados que no usan los servicios financieros formales. Según datos de la Corporación Financiera Internacional (IFC por sus siglas en inglés) (2014). Como ejemplo, se puede mencionar la producción en zonas rurales en el país de

Argentina en el periodo 2012 ha registrado una contracción de 0.5 y 1 % respecto del volumen del año anterior, este sería el primer traspie después de cinco periodos de crecimiento consecutivo, así lo estimo, el gerente de productores de leche (APL) y secretario de la Mesa Nacional de productores de leche (MNPL) (2012), quien dijo: “a comercio y justicia con respecto al sector principalmente lechero desgraciadamente el balance no es muy bueno, no es positivo. Argentina aparece empeñada en no solucionar sus problemas y nos encuentra esperando una respuesta por parte de las autoridades para llegar a una salida” (p.126). El gobierno argentino debe preocuparse en la implementación de mecanismos adecuados para la recuperación de la producción lechera mediante leyes que permitan tener financiamiento oportuno y acorde a los intereses del sector.

La producción de leche va a cerrar con un porcentaje negativo que oscilará entre el 0.5 y 1% al explicar que recién el próximo día 24 se va contar con el número exacto de las cantidades de litros que se produjeron en el 2015. Traslándose a otro país latinoamericano como el caso de Perú, el mismo ha tomado diferentes acciones con el objetivo de impulsar la competitividad y productividad de la economía nacional, el Gobierno (2014): anunció que trabajará en tres ejes de acción: el fortalecimiento del Consejo Nacional de Competitividad (CNC), el desarrollo de plataformas estratégicas de competitividad sectorial, y el fomento de estrategias efectivas para el desarrollo de las microempresas y pequeñas empresas (mypes). Señalo que para impulsar el tercer eje se prevé la reforma de compras estatales, mejores condiciones de financiamiento, implementación de experiencias internacionales de éxito y adopción de medidas transversales a todos los segmentos empresariales.

Es importante mencionar, que las micro empresas son unidades productivas que representan el 99% de las empresas en el país y generan más de los dos tercios del empleo total nacional (70%). Sin embargo, de acuerdo con el Ministerio de la Producción (Produce), solo aportan el 24% del valor agregado nacional, menor al de los países de la región (30%) y de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (60%), lo cual es un signo de la escasa productividad de este segmento.

El bajo nivel de productividad estaría asociado a la incapacidad para aprovechar las economías de escala, las dificultades para el acceso al crédito, la falta de mano de obra especializada y la informalidad de sus contratos con clientes y proveedores. Por tal motivo, el Gobierno fomentará

el desarrollo de las mypes con la implementación de medidas orientadas a aprovechar las economías de escala, mejorar las condiciones de financiamiento e implementar experiencias internacionales de éxito.

En particular, esta gestión impulsará la reforma del sistema de compras mype, la cual se caracterizará principalmente por una mayor predictibilidad de las compras del Estado. Esto permitirá que las mypes tengan una mejor capacidad de respuesta a las demandas estatales, tanto en tiempo como en calidad. En cuanto a la mejora de las condiciones de financiamiento para las mypes, mediante la mayor disponibilidad de recursos y propuestas de reformas transversales, el Gobierno, por medio de la Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide), creará el Fondo Crecer, que estará orientado a cubrir las necesidades de financiamiento de las empresas del segmento mype y medianas empresas. Este fondo contará con recursos financieros que ascienden a más de 1,000 millones de soles, una parte será destinada a financiar créditos y otra parte será orientada a constituir un fondo de garantía para portafolio de créditos mi pyme.

Se destaca que el fondo de garantía tendrá un apalancamiento de 10 veces y permitirá la emisión de garantías de hasta por más de 6,000 millones de soles. Dependiendo del éxito de esta estrategia de apoyo financiero a este grupo, la disponibilidad de recursos podría ampliarse. En este contexto, el presidente de la Asociación Pyme Perú, Julio Pardave, (2017), se pronunció a favor de la creación del Fondo Crecer no solo por la ayuda financiera que representa, sino porque también revela la preocupación del Poder Ejecutivo por el desarrollo de este segmento empresarial y, al mismo tiempo, permitirá elevar la competitividad en el país.

También, se debe tomar en cuenta que la ayuda no llega con la facilidad del caso al sector agrario rural por las múltiples condiciones y requisitos que piden los entes financieros, ubicados generalmente en Regiones desarrolladas, en las zonas urbanas rurales no se encuentran organismos dedicados al financiamiento, para capital de trabajo. González 2006, en el Perú solo un sector muy reducido puede acceder a los prestamos formales, la gran mayoría ha optado por buscar otros métodos no convencionales para el financiamiento, en los cuales no se ven garantizados realmente la protección al empresario y no cuentan con condiciones que son ya normativas formales, establecidas en las entidades bancarias.

Tal es el caso, de la ciudad de Gorgor está ubicada en la zona norte de Lima, específicamente, en la provincia de Cajatambo, tiene una altitud de 2.800 m.s.n.m., que corresponde al pueblo en sí. En el último censo del 2007, el distrito de Gorgor contaba con 2,275 hab. Según datos de la INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática), su población estimada para este año es de 2605 habitantes. es una ciudad andina, así mismo cuenta con una población aproximada de 500 personas, dedicadas exclusivamente a la agricultura, ganadería y producción de leche.

Específicamente, en este distrito se encuentra ubicada la empresa Servicios Generales Wuitron Srl- 2018, con aproximadamente 20 personas dedicada a la producción y abastecimiento de leche de vacuno y productos lácteos, aportando de esta forma a crear la mano de obra asalariada y por ende la inserción de las personas al pago de beneficios sociales, y tributarios. Sin embargo, se obtuvo información que dicha empresa, tuvo acercamiento a entidades financieras con la intención de solicitar apoyo financiero para el capital de trabajo, ante la solicitud planteada a diferentes entidades financieras se encontró trabas y falta de capacidad de apoyo financiero a empresas rurales.

Los requisitos y avales que solicitan las entidades financieras para otorgar préstamos a entidades de este sector, urbano rural, son tediosos, en otros casos son inalcanzables. Los trámites administrativos que se presentan para la gestión de los préstamos son burocráticos, esto hace además que los préstamos solicitados se conviertan en problema, y se desistan de los préstamos a entidades financieras. Queda demostrado que la falta de apoyo del estado y del sector privado que no ha cumplido con sus propósitos, debido que el estado no ha dictado leyes que permitan a todos los involucrados del sector obtener los mejores beneficios y participación activo en la economía del país; el sector privado también ha cumplido una función muy especial al no permitir el desarrollo del sector, otorgando facilidades crediticias.

Es importante la reunión con los Ministerios del sector Ministerio tanto de Economía, así como de Agricultura y plantearles las necesidades del sector, y empezar a trabajar en primer lugar en los estudios de competitividad en tiempo perentorio, para luego llegar al estudio de financiamiento, a nivel estatal y privado debido a la gravedad del caso. La producción de leche si bien es cierto se

incrementó, no es suficiente, para el potencial ganadero que tienen, los altibajos en las curvas de productividad se dan por la falta de apoyo del aparato legislativo, con leyes adecuadas y oportunas para el sector, así como de las entidades financieras. Ante esta situación se encontró el problema de financiamiento externo, y que tiene participación directa, en el apoyo financiero las organizaciones económicas como son los, Bancos, Cooperativa, Financieras, el estado apoyando con las normas legales dictadas oportunamente.

Ante la falta de apoyo gubernamental dictando normas legales que permitan incentivar la inversión en el sector agrario en zonas urbanos rurales, así como también de los entes financieros privados, el no permitirnos tener facilidades, para la obtención de crédito financiero oportuno, determinando tasas de interés de acuerdo a la ubicación geográfica de las organizaciones económicas.

### **1.1.2. Enunciado del Problema**

¿Cuáles son las principales características del financiamiento para las zonas rurales, específicamente de la empresa Servicios Generales Wuitron SRL-, ubicado en Gorgor provincia de Cajatambo Perú 2018?

## **1.2. OBJETIVO DE LA INVESTIGACION**

### **1.2.1 Objetivo General**

- Determinar y describir las principales características de financiamiento para el sector ganadero de las zonas rurales, para el sector específicamente de la empresa Servicios Generales Wuitron SRL- 2018, ubicado en Gorgor provincia de Cajatambo Perú, en el año 2018.

### **1.2.2 Objetivos Específicos**

- Describir las principales características de financiamiento para la zona rural del sector ganadero, agropecuario y lechero del Perú.

- Describir las principales características de financiamiento de la empresa Servicios Generales Wuitron SRL- 2018, ubicado en Gorgor provincia de Cajatambo Perú, en el año 2018.
- Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector ganadero, agropecuario y lechero del Perú y de la empresa Servicios Generales Wuitron SRL- 2018, en Gorgor provincia de Cajatambo, Perú, en el año 2018.

### **1.2.3. Justificación De La Investigación**

En el actuar cotidiano de las personas, y buscando una mejora económica se observó la necesidad de estudiar una empresa en Gorgor, cuya actividad principal es la elaboración de productos lácteos, donde sus principales abastecedores de la materia prima son los lugareños, quienes se dedican a la crianza de ganado vacuno y por ende a la producción de la leche.

En el Perú las Micro y pequeñas empresas conforman el grueso del tejido empresarial, por consiguiente, la creación de la mano de obra en el sector privado, más aún cuando se trata de la generación de empleo en zonas rurales como Gorgor es determinante para el desarrollo de las personas (económico, laborales), además que las micro empresas de esta zona garantizan la sostenibilidad de la misma. El tema de investigación denominado Caracterización de Financiamiento de Micro y Pequeña Empresa del Sector Agrario ganadero Rural, en Gorgor, es de suma importancia debido a que permite mediante la información recolectada de los documentos, demostrar que en realidad cuales son las características de financiamiento para zonas rurales, de donde provienen y como afecta directamente en el desarrollo de estos centros poblados rurales y de las empresas creadas; y de esta formar conocer si los capitales de inversión llegan a zonas rurales, efectivamente.

Las empresas necesitan de la obtención de recursos financieros con características adecuadas a la región y sobre todo teniendo en cuenta la situación económica de los domiciliados, para la

adquisición de activos circulantes y activos fijos. La investigación actual se justifica en el ámbito social, ya que permitirá reorientar los procedimientos vía mandatos legales emanados del gobierno de turno, así como del congreso, para tener acceso a los créditos financieros con características especiales y sin mayores inconvenientes, dado que estamos considerados como Micro y Pequeña empresa. Es de mucha importancia la creación en zonas rurales de empresas que permitan el desarrollo económico de los ciudadanos ubicados en estas jurisdicciones, de la misma forma se evitaría la sobrepoblación en ciudades como Lima, se reorientaría la economía mediante los procedimientos vía mandatos legales emanados del gobierno de turno así como del congreso, para tener acceso a los créditos financieros sin mayores inconvenientes con características de acuerdo a la ubicación geográfica de las empresas.

En el ámbito Económico porque: el sistema de finanzas rurales sostenibles; competitivo , con una amplia cobertura, y características adecuadas que facilite proceso de desarrollo rural. Un sistema que atienda a pobladores rurales de distintas características, de modo tal que puedan desarrollar sus actividades económicas de la manera mas eficiente posible y aprovechar las mejores oportunidades de negocios para mejorar las condiciones de producción y de vida en el ámbito rural.

En el ámbito Científico: Permitirá conocer el medio por el cual las poblaciones puedan acceder a un financiamiento por el cual puedan adquirir equipos de mayor tecnología, lo cual se traduce como un mejor aprovechamiento de los recursos y resultado más eficientes y óptimos.

En el ámbito Cultural: Porque les permitirá a los poblados seguir manteniendo una actividad económica que proviene de sus raíces y evitara la emigración de los mismos a la capital en búsqueda de trabajos que dejan de lado la tradición y explotación de los recursos ganaderos por falta de capital para la inversión. Este documento busca unir un conjunto de fragmentos que en su conjunto constituyen el presente de las finanzas rurales en el Peru.

## **II- REVISION DE LA LITERATURA.**

## 2.1. Antecedentes

### 2.1.1. Internacional.

En la presente investigación se consideran antecedentes internacionales a los estudios realizados en otros países en cualquier parte del mundo. Estos estudios nos permitan enriquecer nuestros conceptos y aplicarlos en nuestro estudio a realizar.

En el estudio realizado por Kiplimo, Ngenoh, Koech y Bett (2015), *“Influencia De Tener Restricciones De Crédito En El Sector Agrícola De Kenia”* buscaron la explicación al acceso al crédito de los pequeños agricultores en Kenia, a través de un modelo de tipo Logit, en donde los resultados mostraron que el nivel de educación, la ocupación y el acceso a servicios de extensión fueron significativos y positivos sobre el acceso al crédito. Se concluye que se debería utilizar la política de establecer oficinas de crédito cercanas a las unidades productoras, con el fin de obtener una reducción de los procedimientos administrativos en la solicitud del crédito, y estar más cerca de las zonas necesitadas y minimizar los riesgos, de la misma forma incentivar la educación y la creación de la cultura del pago oportuno de los créditos obtenidos. Se recomienda, encaminar la inversión del préstamo entregándolo en especies, como semillas, materiales de trabajo como herramientas, insecticidas.

Escalante, Catalán y Basurto (2013) *“Factores Determinantes Del Crédito Mediante El Modelo De Probabilidad Probit”* en la búsqueda de determinantes del Crédito, utilizados en el Censo Mexicano del 2007, en donde la unidad de análisis fueron los municipios, en ese camino mediante un modelo de probabilidad de Tipo Probit<sup>28</sup>, se obtuvo que la asociación de los productores, la superficie de las unidades de producción, el nivel de educación, los subsidios, así como las características sociales del productor y la capacitación que reciben los productores resultaron relevantes para acceder al crédito. Se concluye que la tendencia actual muestra una reducción del crédito, además de una concentración en unos pocos municipios, así como por tipo de productores, lo que señala una situación de racionamiento.

Así pues, el tipo de productores que si tienen acceso a crédito se encuentran vinculados al mercado interno y externo, ocupando un espacio productivo amparado por el estado al ser

atendidos en el otorgamiento de créditos, por lo tanto, tienen altos niveles de inversión y alta productividad. Por otra parte, existen productores que tienen su producción vinculada a la subsistencia de sus hogares, con métodos extensivos, incluido mano de obra familiar, este sector es el que menos acceso tiene a los financiamientos por no contar con los avales adecuados para garantizar los préstamos, y poder desarrollar y tener acceso a los mercados de gran demanda tanto nacional como internacional.

Nuryartono, Zeller y Schwarze (2005),” *Determinantes Del Crédito Agrario En Indonesia*” buscaron obtener los determinantes en un modelo con restricciones de crédito para un hogar en Indonesia, mediante un modelo Probit, así también se buscó obtener la influencia de tener restricciones de crédito sobre la producción de arroz, esto mediante la aplicación de un modelo de regresión de conmutación. La evidencia empírica muestra que la educación, la edad del cabeza de familia, así como la riqueza y el asumir riesgos son indicadores importantes en la determinación de si un hogar se ve restringido de crédito.

Se concluye que los pequeños agricultores y los más pobres pueden ser atrapados perpetuamente en la pobreza, debido a la falta de financiamiento para llevar a cabo la inversión productiva, para evitar el sub desarrollo perpetuo de esta población es muy importante la participación del estado permitiéndole el acceso al mundo financiero con la dación de normas legales que no tenga distingo alguno entre el sector de los grandes inversionistas y los pequeños y medianos para evitar una menor velocidad de adaptación de la tecnología agrícola, lo que da que sus productos sean menos atractivos en el sector agrícola.

### **2.1.2. Nacional.**

Ravines A (2017) “*Situación Del Crédito Agrícola En El Perú*”. el cual tiene como Objetivo General: Estudiar la situación del crédito agrícola en el Perú. ¿Cuáles son los requisitos para acceder a un crédito agrícola? ¿Qué criterios son los empleados para la evaluación crediticia en el sector? Dar respuesta a estas interrogantes constituye el objetivo de este trabajo. El análisis pretende cubrir no solo los aspectos económicos, sino también el aspecto político de manera que sea posible un mejor entendimiento con la dinámica crediticia agropecuaria en nuestro país.

El presente estudio tiene como conclusiones la realidad productiva del sector agropecuario es heterogénea, para lo cual se deben realizar ajustes en todos los niveles para dinamizar el mercado de créditos en este sector y hacer que más productores lo soliciten. Actualmente la demanda está limitada por los propios productores, quienes consideran que no requieren de financiamiento para la realización de sus actividades o porque tienen la idea preconcebida que no calificarán para el crédito, por lo cual los costos incurridos no serán retribuidos.

Estos ajustes contemplan la intervención de actores posicionados en distintas entidades. En el sector público debe intervenir el Gobierno; a través de los Ministerios de Agricultura y Riego, Economía y Finanzas, Agrobanco, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. En el sector privado deben intervenir las entidades financieras que tienen como mercado objetivo el sector rural, que son los más necesitados de los financiamientos acorde a su realidad, también es importante la intervención de las universidades y ONGs.

Chávez P (2016), “Caracterización Del Financiamiento, Capacitación y Rentabilidad De Las Micro y Pequeñas Empresas Del Sector Comercio De San Luis, Cañete”, llegó a la conclusión que: “el total absoluto de los empresarios de los representantes de las MYPE encuestados son adultos, que poco más de la mitad se dedica al negocio de comercio de compra/venta de abarrotes, un 5% de las mismas son formales, y menos de 60% de las MYPE estudiadas se formó para subsistir. Respecto al financiamiento, el 20% de las MYPE solicitaron crédito para financiar su actividad productiva de parte de terceros, el resto lo hizo con recursos propios; a su vez menos de 20% que solicitaron créditos de terceros, obtuvo dichos créditos de entidades no bancarias.

Este estudio sirvió de aporte para la siguiente investigación ya que en él se visualizó como fue su recolección de datos y la similitud del tema permitió ver como es la tendencia, en las zonas rurales con respecto al crédito, queda claro que los entes informales están participando activamente en el sector urbano rural acaparando espacios que debería el estado ocupar mediante entidades creadas para el otorgamiento de créditos oportunos, y con profesionales altamente capacitados, para evitar los malos manejos económicos financieros en este sector.

Vargas L (2014) *“Financiamiento Como Estrategia De Desarrollo Para La Mediana Empresa En Lima Metropolitana”*. Objetivo general: es evaluar los factores que afectan el desarrollo de la mediana empresa en Lima Metropolitana, precisando el papel de financiamiento, sus instrumentos y mecanismos, de acuerdo a su realidad y necesidades. Tuvo los siguientes objetivos específicos: Como mejorar la intervención de los diversos factores que se oponen al desarrollo de la mediana empresa de Lima Metropolitana. Precisar la importancia del financiamiento a través de los instrumentos de crédito que más se aproximen a la realidad de la mediana empresa en Lima Metropolitana. Analizar el rol de los inversionistas y evaluar la experiencia financiera de los medianos empresarios en Lima Metropolitana. Plantear una estrategia de desarrollo para potenciar el crecimiento de la mediana empresa.

El presente estudio tiene como finalidad demostrar la trascendencia de los factores que afectan el desarrollo de las medianas empresas, considerando como tema principal la participación del financiamiento en este proceso. De igual modo buscamos proponer una estrategia de aplicación de mecanismos, que se adecuen a superar sus necesidades, analizando cada una de sus características para fortalecer sus necesidades.

Es oportuno señalar, que las medianas junto con las micro y pequeñas empresas, actualmente representan el principal generador de puesto de trabajo en nuestro país, razón por la cual es indispensable establecer políticas de promoción y apoyo en el corto y mediano plazo, a fin de expandir y consolidar a estas empresas, por la importancia que tienen en la economía nacional. Queda establecido que la participación del aparato estatal regulando los financiamientos que puedan otorgar las entidades financieras a nivel estatal y del sector privado es relevante, para que las MYPES puedan dar el salto oportuno de estar inmersos en el mercado nacional e internacional con una producción de calidad.

Acuña (2014) *“El crédito agrario, y su relación con las técnicas agrícolas en la horticultura del eje de carretera Iquitos - nauta. Loreto”* tiene la siguiente información:

En el contexto general en nuestro país el agricultor o el mismo campesino, que son las familias que viven en el campo o zonas rurales, podemos clasificarles como de escasos recursos, que está asociado a factores limitantes donde la mayoría no tiene educación completa, escaso acceso a los

servicios básicos, viviendas precarias, reciben poca asistencia técnica y apoyo financiero para desarrollar actividades productivas. En Loreto se presentan escenarios muy parecidos, donde de un diagnóstico real de nuestros agricultores, genera toda una desinformación sobre el nivel de producción que estos tienen y sus condiciones productivas, ya que en los últimos 20 años el nivel de apoyo que han venido desarrollándose por instituciones del estado, instituciones no gubernamentales y la empresa privada no han generado las expectativas esperadas en nuestra amazonia baja.

En el presente trabajo de investigación, mediante el estudio se pretende determinar la relación del crédito agrario en el fortalecimiento de las técnicas agrícolas en la horticultura del eje carretera Iquitos – Nauta, la cual genere información de la situación actual del bienestar socio-económico del horticultor. El área de influencia del estudio corresponde al eje de la carretera Iquitos\_ Nauta, entre el Km 5 al Km 50 de las comunidades que desarrollan actividades hortícolas con accesos a créditos agrarios entre otros agentes que brinden expectativas de mejorar el rendimiento y el nivel socio-económico de las familias.

Fernández (2014). En su tesis titulada: *“Propuesta de fideicomiso como medio de financiamiento para la empresa agrícola San José provincia de Sullana”* Tiene la siguiente información: Un aspecto importante a destacar es que el fideicomiso no constituye en sí mismo, sino que es en realidad un instrumento utilizado para otorgar mayor seguridad jurídica y garantías a una operación o negocio. Es decir, que el fin es el negocio subyacente, mientras que el fideicomiso es el medio utilizado. Entonces, tenemos que, la ganancia generada en un negocio jurídico que se realiza a través de un fideicomiso no surge de este, sino del negocio y que el fideicomiso pone a salvo ciertos bienes que pasan a poder del fiduciario en un patrimonio por separado. En esencia, la utilización de la figura y/o modalidad de "Fideicomiso", permite al inversor invertir su capital en un negocio que será manejado por un experto que actúa con la prudencia y diligencia de un buen ejecutivo de negocios. Se propone como instrumento jurídico, puesto que es consistente con los principios de confianza con los que muchos negocios se llevan a cabo desde hace algunas décadas.

### **2.1.3. Regional.**

Valera T (2017), “*Determinantes Del Crédito Agropecuario*”, En La Región Cajamarca”, el objetivo general es analizar la importancia e Impacto de las variables relacionadas a su riqueza, tecnología, nivel socioeconómico y accesibilidad a mercados agropecuarios de las unidades agropecuarias en la Región Cajamarca que determinan el acceso al crédito, través de Modelos Econométricos de tipo Probit.

Como aporte este estudio concluyo, que las variables y características pertenecientes al nivel de riqueza, tecnología, socioeconómico y de acceso a mercados agropecuarios que presentan las unidades agropecuarias en Cajamarca influyen importantemente sobre su acceso al crédito. Asimismo, se determinó que las características relativas al nivel de acceso a mercados, muestran influencia sobre el acceso a préstamos de entidades crediticias. Así pues, el destino de la leche resulto una variable con característica muy influyente sobre el acceso a crédito formal, debido a que la actividad lechera, es muy importante en Cajamarca, y su comercialización resulta una garantía para las entidades crediticias. También, los cultivos exportables resultaron influyentes sobre el crédito formal, ya que estos cultivos son de gran rentabilidad, debido a factores de demanda y producción, por lo tanto, los intermediarios financieros prefieren a las unidades que los cultiva.

De igual forma, las horas de traslado resulto una variable determinante sobre el crédito informal, pero con influencia negativa, debido a que incrementa los costos de transacción del productor, por ende, afecta su rentabilidad, por esta razón existe resistencia a los prestamos formales e informales por las unidades productoras, debido a la falta de capacidad de pago al ser oneroso el traslado de lo producido en este espacio agrario.

### **2.1.4. Local.**

En el presente informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todo trabajo de investigación realizado en el pueblo de Gorgor, hasta la fecha no se ha encontrado registro de estudios relacionado al tema de la presente investigación.

## **2.2 Bases Teóricas.**

### **2.2.1 Teoría De Las Finanzas**

Toda ciencia para su estudio sitúa situaciones, busca historia y fundamenta la importancia en el equipo que abarca, lo que también ocurre en las finanzas internas para el desarrollo de los mercados.

Las finanzas consideradas durante mucho tiempo, como parte cuatro de la economía surgieron como un campo de estudios independiente a principios del siglo pasado. En su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de los procedimientos del mercado de capital, con el desarrollo de las innovaciones tecnológicas y la nueva industria provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las finanzas para destacar la liquidez y el financiamiento de la empresa. La atención se centró más bien en el funcionamiento externo que en la administración interna.

Hacia fines de la década se identificó el interés de los valores, en especial las acciones comunes convirtiendo al banquero inversionista, en una figura de especial importancia para el estudio de las finanzas corporativa del periodo, claro está que los mejores beneficiados son las instituciones financieras. puede diferenciar claramente tres periodos en la historia de las finanzas las cuales se relacionan a continuación: La visión descriptiva de las finanzas empresariales hasta la segunda guerra mundial Desde mediados de la década de los cuarenta hasta la cimentación de la moderna teoría de las finanzas privadas. Expansión y profundización de las finanzas hasta nuestros días.

### **2.2.2 Políticas Generales Para El Desarrollo Ganadero**

Criterio para el diseño de las políticas generales Los criterios tomados en cuenta en el diseño de las políticas generales, son las siguientes:

Ser coherente con la apuesta al modelo de desarrollo, implica tener prioridad en la búsqueda del desarrollo interno con rentabilidad, competitividad y equidad, dentro de un plan de desarrollo sostenible y garantizado políticamente, basado en las potencialidades del territorio y de la capacidad productiva del productor.

Respetar y fortalecer el principio del desarrollo del mercado interno defendiéndolo de la competencia desleal, lo que implica desarrollar una capacidad productiva.

Fortalecer y promover la construcción de nuevos escenarios que estimulen la respuesta productiva de los actores ligados directamente a las diferentes formas de asociatividad (cadenas productivas), en base a las experiencias positivas y el fortalecimiento de los espacios de diálogo y los servicios de información, en el marco del proceso de descentralización que vive el país.

Las Políticas Generales son expresiones normativas de los principios que orientan el pensar y actuar de la actividad ganadera. Son pautas de conducta que muestran el camino a recorrer con cierta amplitud, y seguridad, pero fijando sus límites.

La Constitución Política del Perú en su artículo 58° señala: “La iniciativa privada es libre. Se ejerce en una economía social de mercado. Bajo este régimen, el Estado orienta el desarrollo del país, y actúa principalmente en las áreas de promoción de empleo, salud, educación, seguridad, servicios públicos e infraestructura” en el ámbito laboral se tienen que reformular las normas legales por sector.

El desarrollo de las capacidades productivas y de gestión y el incentivo a la investigación, correspondiendo al ámbito de acción del sector.

### **2.2.3. Políticas generales macroeconómicas**

Las políticas generales macroeconómicas buscan la corrección de la competencia desleal, mediante la creación de condiciones favorables para reducir los efectos negativos de los precios internacionales distorsionados, estimulando la inversión, promocionando la exportación y el acceso a mercados.

Esto supone apoyar a mantener la estabilidad macroeconómica; buscar la concordancia entre política macroeconómica y política agraria asumida, para asegurar su viabilidad y sostenibilidad a largo plazo; procurar el establecimiento de mecanismos para la corrección de las distorsiones tanto en los mercados internacionales como nacionales; y proponer instrumentos eficientes que incentiven la formalización, la capitalización y desarrollo del sector (sistema tributario, financieros y laboral).

#### **2.2.4. Políticas generales multisectoriales.**

Las políticas generales multisectoriales buscan promover la acción coordinada, conjunta y descentralizada de las entidades públicas y/o privadas, para la creación de condiciones que estimulen el desarrollo de la actividad ganadera. Las políticas generales multisectoriales, son las siguientes:

Implementación de una estrategia de desarrollo rural descentralizado y seguridad alimentaria, con un enfoque de desarrollo territorial, incorporando la participación activa de los gobiernos regionales y locales.

Estrecha y permanente coordinación y concertación multisectorial, tanto entre los ministerios y demás entidades públicas, como entre el sector público y las instituciones privadas.

Implementación y mejora de los bienes públicos para el desarrollo ganadero: infraestructura de comunicación, energía, educación, salud, vivienda y servicios básicos.

Promoción de una mejor inserción al mercado de los campesinos y pequeños productores organizados; y a mercados internacionales a productores con potencial exportador especialmente en camélidos, lácteos y cerdos.

#### **2.2.5. Políticas generales ganaderas**

Estas políticas generales, son normas de las cuales se valen los empresarios para su diario trajinar en este mundo empresarial, específicamente para la actividad ganadera, buscan promover la intervención del sector público y privado, impulsando procesos organizativos y técnicos, que permitan generar mejoras productivas, económicas y sociales y educativas. Las políticas generales ganaderas son las siguientes:

Formación y fortalecimiento de la institucionalidad y asociatividad con visión empresarial de las organizaciones de la actividad ganadera, buscando mecanismos que aseguren su sostenibilidad.

Generación de instancias de coordinación y concertación permanente de acciones para impulsar el desarrollo ganadero.

Fortalecimiento de la gestión del sector público agrario, considerando el rol de los gobiernos regionales y locales, promoviendo un estado eficiente, eficaz, moderno, descentralizado y transparente.

Implementación del ordenamiento territorial, para el uso adecuado de los recursos según la aptitud de la zona geográfica.

Promoción y desarrollo de plataformas de servicios pecuarios descentralizados, privados y/o públicos, en sanidad, titulación, investigación, información, capacitación y asistencia técnica.

Desarrollo e incremento de la competitividad y de la rentabilidad de los productores pecuarios mejorando la calidad de sus productos y derivados, y corrigiendo las distorsiones del mercado y la competencia desleal.

Promoción del desarrollo y modernización de la gestión empresarial de las organizaciones de la actividad ganadera.

Promoción de la innovación tecnológica, como el elemento central para el desarrollo.

Generación de mayores oportunidades de acceso de la producción ganadera a los mercados internos y externos con equidad.

Desarrollo y promoción de un sistema de comercialización eficiente y formal.

Mejora de la normatividad vigente y de seguridad jurídica a la actividad ganadera.

Ampliación y mejora de los servicios financieros para la actividad ganadera.

Atracción de inversión privada, de los recursos provenientes del canon y regalías mineras y de la cooperación técnica internacional para que capitalice la actividad ganadera, mediante el establecimiento de condiciones favorables y bajo un esquema general de desarrollo.

Promoción de la conservación del medio ambiente y el aprovechamiento sustentable de los recursos naturales (agua, suelo, genéticos y biodiversidad como patrimonio de la nación).

#### **2.2.6. El Crédito Agrario en el Perú**

En general, como en cualquier sector empresarial los créditos financieros son de vital importancia para el crecimiento sostenido de las empresas; para ello es necesario tener presentes los siguientes aspectos que son vinculantes con el tema propuesto:

La realidad agraria se encuentra inmersa dentro de un contexto nacional e internacional y, aun cuando tienen aristas particulares, se ve afectada por las decisiones y relaciones que se establecen con la totalidad y con los otros sectores. Situación que es más relevante por un proceso de globalización que influye sobre el modelo y las políticas que se aplican en nuestro país.

En general, las políticas que se adoptan están en función de una correlación de fuerzas, y las decisiones que se toman dependen de la influencia y respuesta que tengan los actores frente al poder político.

En ese sentido debido a la existencia de una gran cantidad de organizaciones agrarias en un escenario de institucionalidad tan débil, y donde la representación y legalidad son limitados, la participación y respuesta frente a las políticas adoptadas han sido muy tenues o nulas.

### **2.2.7. Historia Del Crédito**

Se puede explicar de una forma sencilla pero detallada que el crédito es una operación de mercado que involucra una transferencia temporal de dinero de una persona que sirve como prestamista a una persona conocida como prestatario, con el compromiso de la devolución de la cantidad prestada más una remuneración adicional que se conoce como tasa de interés pactado por ambas partes. Así mismo, es de importancia señalar que el crédito se realiza sólo si el prestamista tiene la confianza que el prestatario cumplirá con el compromiso de devolución y pago acordado, al margen de la confianza existente se cumple con el requisito de la garantía que necesariamente exige el prestatario.

De igual forma, una vez verificada la información se determina el riesgo, se aplica la relación funcional que señala que a mayor riesgo mayor es el costo del crédito. Realizar este acuerdo conlleva a la recopilación de información y esta requiere de un tiempo, lo que permite determinar en la eventualidad de incumplimiento de compromiso qué tipo de garantías se solicitará al que solicita dicho préstamo. Todo el coste que implica el procesamiento de búsqueda de información y evaluación será incorporado a la remuneración definida entre ambas partes.

Es de relevancia, mencionar que las entidades bancarias toman el dinero depositado por la persona, la cual paga una tasa pasiva de interés y lo coloca ese dinero para realizar actividades económicas y a los cuales cobra una tasa activa que es de mayor denominación que la pasiva. A este proceso se conoce como: intermediación financiera.

En este mismo sentido, todo este tipo de transacciones crediticias se realizan, generalmente, a través de organismos formales como: bancos, instituciones financieras y de los informales conocidos como los prestamistas, los cuales han tenido un mayor auge en los últimos tiempos, por

su consentimiento y rápida repuesta al acceso del crédito en sí. Así mismo, es de importancia resaltar que la base teórica de los programas de crédito implementados tiene su sustento en el enfoque de cómo se relaciona el crédito con el desarrollo agropecuario y la función que éste cumple.

Como primera instancia se encuentra el enfoque productivo; el mismo está basado en la teoría del círculo de la pobreza enunciado por A. Lewis, el cual sostiene que “los bajos niveles de producción y productividad de los agricultores se originan con sus ingresos bajos, lo que no permite inversiones en tecnologías modernas, con lo cual se repite este círculo perverso de pobreza”. Es importante concluir que el crédito es fundamental para acceder a la inversión ya que el mismo permite el incremento de la producción y de la productividad.

Por lo antes mencionado, se debe considerar al crédito como un instrumento financiero, que permite una mejor asignación de recursos, reducción del riesgo y el acceso continuo al sistema crediticio, beneficiando tanto al agricultor, como a la sociedad en su conjunto que ve incrementada la producción.

### **2.2.8. Balances De Las Experiencias Del Crédito**

Con respecto a este tema, es importante reflexionar sobre las constantes prácticas del crédito agrario, las cuales tiene en sus bases la idea de que: el crédito es un instrumento de impulso de las actividades productivas, donde en primera instancia, no se observa una relación ganar – ganar entre las partes involucradas en el mismo, sino que se visualiza una desventaja en la persona que solicita el crédito.

Según investigaciones anteriores ha mediado de los años noventa, el pensamiento aceptado fue el que ubicó al crédito como una transacción de mercado y a los prestatarios, como clientes. Así mismo, la meta de los programas gubernamentales, anteriores a la década de los años noventa la primicia fue utilizar el crédito como instrumento de impulso de la actividad productiva con tasas de interés subsidiadas; la teoría supuesta era que, cuanto mayor fuese la cantidad de fondos que se

consignaran, mayor era la cantidad de beneficiarios y así sería más fácil superar el estado de pobreza de las zonas rurales, beneficiando a las personas y a la zona rural, en sí.

Comentando según el párrafo anterior, a pesar de las sumas de dinero acordadas los objetivos que guiaron la creación de los bancos de impulso agrario no alcanzaron, la cobertura y por ende solo benefició a un porcentaje específico, poco significativo, de agricultores y los mayores favorecidos fueron los empresarios modernos, con mayor capacidad económica y con producción más ligada al mercado global, de tal forma que se incrementó la desigualdad en el campo, creando una significativa desventaja sobre los empresarios de menor capacidad económica, es importante señalar que los funcionarios de las instituciones estatales creadas para actuaron de manera muy parcialidad.

De igual forma, la contribución a la tasa de interés amplió la demanda de préstamos, que en muchos casos eran utilizados en actividades no agropecuarias. Las entidades crediticias mostraron grandes limitaciones en cuanto a su administración y uso de técnicas financieras, incrementándose visiblemente los costos operativos.

Así mismo, es de relevancia mencionar que el primer banco de impulso destinado al apoyo del sector agropecuario fue el Banco Agrícola en el año 1931. En la década de los años cincuenta, los créditos del Banco Agropecuario comenzaron hacerse más común y aunque existían los bancos comerciales estos continuaban siendo los financiadores principales, fue a partir de la década de los años sesenta que la banca informal comienza a desplazar a los bancos comerciales formales, y esto conlleva a una rápida creación de la ley de reforma agraria. Según datos analizados e investigados fue en el año 1975 los bancos comerciales apenas aportaban el 10% del financiamiento formal del sistema agrario.

En este mismo sentido y siguiendo el mismo orden de ideas, es importante menciona que son dos las principales razones que implican la disminución en la participación de la banca comercial en el crédito agropecuario: por un lado, la preferencia de los agricultores por los créditos más baratos de la banca y, por el otro, la reforma agraria, que hizo desaparecer como sujetos de crédito agrario a muchos clientes de los bancos comerciales, además de que la ley de reforma agraria prohibía poner la tierra como garantía para préstamos, lo que originó la cantidad de entidades no

formales crediticias. De igual forma, se debe recalcar que la banca de fomento agropecuario tuvo como objetivo principal el incremento de la producción agraria con tasas de interés subvencionadas.

Esta premisa permitió que lo que instituyó una dependencia de recursos respecto al gobierno central vía el Banco Central de Reserva. De igual forma, fue a finales del año ochenta que el subsidio alcanzó niveles inmanejables; así en el año 1990 la tasa de interés nominal se situó alrededor del 260%, mientras la inflación anualizada superaba los 7000%. La economía presentaba una crisis macroeconómica y existía un fuerte déficit fiscal, provocando una restricción y muchas limitaciones en la transferencia de recursos de parte del gobierno. De otra parte, la experiencia de la banca de fomento comenzó a ser cuestionada y creó desconfianza a los clientes. En términos globales el crédito de la banca ha presentado las siguientes características:

- a) Ha sido otorgado principalmente a los siguientes cultivos: algodón, café, arroz, caña de azúcar, maíz amarillo duro y papa, gestionados por los productores más modernos.
- b) La región más agraciada ha sido la costa, que tiene la agricultura más moderna.
- c) Ha sido otorgado principalmente como crédito de sustento.

En este mismo sentido, es importante señalar que, en el año 1990 con la subida del gobierno de Fujimori, y en el contexto del programa de estabilización y reformas estructurales, se comenzó el desmantelamiento de la banca de fomento, proceso que culminó con la liquidación del Banco Agrario en mayo de 1992. Como alternativas a la banca de fomento, el gobierno dictó la ley de Cajas Rurales y asignó a los Fondeagros la tarea de otorgar créditos en insumos.

### **2.2.9. Análisis del crédito agrario, según enfoque teórico**

En este enfoque surge partiendo de la premisa que el funcionamiento de los mercados financieros, específicamente los rurales, se da en condiciones reservadas, por el lado de la oferta, las cuales se traducen en prácticas de concesión crediticio por parte de los gerentes a modo de mecanismo para nivelar el mercado de créditos; sin embargo, es de importancia señalar que la información las transacciones crediticias hacen que los mercados de crédito no alcancen el punto de equilibrio, sino que más bien funcionen con altas demanda. Existe una gran brecha en relación

entre la posición de los intermediarios relacionado al riesgo y la falta de información sobre sus clientes y el tipo de práctica de racionamiento que emplean.

Sin embargo, en el caso de los agricultores grandes, que tienen tecnología moderna, que cuentan con las garantías adecuadas para acceder al crédito, el principal problema es la alta tasa de interés y el corto plazo de pago. Señalando la otra cara de la moneda se encuentra el caso de los pequeños y medianos agricultores comerciales, los cuales presentan los siguientes problemas: el acceso al crédito está dado por: el tamaño de su parcela, tipo de cultivo, alto costo de transacción y dificultades en el otorgamiento de la garantía por problemas de saneamiento de titulación de propiedad.

De igual forma, los agricultores de subsistencia tienen muy poco crédito debido a su poca capacidad de pago y a la ausencia de prestamistas. La existencia de prácticas de auto racionamiento tiene un impacto directo en el desempeño del mercado de créditos, incidiendo sobre la eficiencia del sistema de asignación y reduciendo el potencial del mercado demandante.

#### **2.2.10. Análisis del crédito agrario según enfoque real**

Durante décadas hasta finales de los ochenta, la economía estuvo caracterizada por una fuerte presencia estatal con regulación de precios en los distintos mercados nacionales. Así mismo, la política estatal con respecto al sector rural tuvo como meta básica la provisión de alimentos baratos y se dio el control de precios, juntos con las políticas de subsidios para las importaciones de alimentos, la utilización de recursos fiscales para compensar al sector agrario mediante subsidios en el crédito.

Es importante señalar que esta decisión perjudicó a los pequeños productores tradicionales que no accedían al crédito barato, pero que sí sufrían el control de precios; mientras los medianos y grandes agricultores se beneficiaron con los subsidios al crédito y a las importaciones de maquinaria, a los cuales se compensaba de esa manera por los controles de precios.

De igual forma, el financiamiento del sector rural se desarrolló dentro de un ámbito con luxaciones. El Banco Agrario, fue una fuente económica intermedia, el cual fue evolucionando en

un instrumento gubernamental de planificación, de impulso de la actividad agropecuaria y redistribución de recursos.

Es importante señalar, que, para el empresario agrónomo rural, un crédito que tiene su origen en el estado no representa una transacción de mercado, sino una transferencia de recursos, a la cual está forzado por un contrato social implícito, se convierte en una gran limitación para el desarrollo del mercado financiero rural. A mediados del año noventa se producen cambios rápidos, lo que ocasionó que se tomaron medidas para corregir los desequilibrios macroeconómicos y medidas de ajuste estructural, cambiándose las reglas de juego bajo las cuales los agentes económicos hacían sus operaciones.

Según lo antes señalado la estabilización se basó en la política monetaria como instrumento fundamental y tuvo en la reducción de la línea fiscal, su principal meta. La sociedad rural hoy es una diversidad de actores socio-económicos que le preparan un nuevo dinamismo y que han diferenciado las actividades rurales más allá de la actividad agraria, de tal forma que la banca rural deberá tener en consideración este nuevo panorama social.

### **Cuadro N 1**

#### **Indicadores Financieros principales Del Agro Nuevos Soles.**

	<b>Colocacion es</b>	<b>%</b>	<b>Prestam os</b>	<b>Coloca .x prest</b>	<b>Deposit o</b>	<b>Coloc a. X dep</b>
Bco Agrario	3153359	92.8	78513	40.2	513383	6.14
Banca Asociada	23098	0.7	107	215.9	201809 2	0.01
Bco de la Nacion	133550	3.9	1815	73.6	296424 2	0.05
Bca Comercial	33097	1	169	195.8	503130 1	0.01
Cooperativas	53569	1.6	2419	22.10	446546	0.12

Otros	2801	0.1	23	121.8	137046	0
					6	
Total	3399472	10	83046	40.9	123440	0.28
		0			30	

### **Cuadro N 2**

#### **Crédito Del Banco Agrario Según Finalidad**

**(estructura porcentual)**

SEGÚN FINALIDAD	70-75	76-79	80-85	86-88
Total	100.00	100.00	100.00	100.00
Agrícola	75.20	75.7	74.8	76.7
Pecuario	8.7	-7.9	8.9	11.1
Comercialización	16.1	16.4	16.3	12.2

### **Cuadro N 3**

#### **Crédito del banco agrario por regiones**

**(estructura porcentual)**

REGION	70-75	76-79	80-85	86-88
Costa	71.0	63.0	60.5	43.7
Sierra	8.2	13.8	15.2	31.
Selva	20.7	23.3	24.3	25.3
Total	100	100	100	100.0

### **2.2.11. Situación De Créditos Agropecuarios En Perú Oportunidad De Negocio Con Impacto Social**

La cifra más reciente mostrada por la SBS (Superintendencia de Banca y Seguros) indica que al mes de noviembre del 2009 el total de las IFIS (Instituciones Financieras) habían logrado captar en depósitos un total de S/. 109,498.6 millones de soles (US\$ 38,421 millones de dólares aprox.) y tenían colocado en créditos un total de S/. 103,385.7 millones de soles (US\$ 36,276 millones de dólares aprox.). La diferencia entre ambas cifras nos sugiere que existe S/. 6,112.9 millones de soles (US\$ 2,145 millones de dólares aprox.) que las IFIS podrían utilizar para incrementar sus colocaciones en los diferentes sectores económicos.

Si analizamos las colocaciones de las IFIS en el sector Agropecuario vemos que al mes de noviembre del 2009 el saldo de las colocaciones de créditos era de S/. 3,292.7 millones de soles (US\$ 1,155 millones de dólares aprox.), esta cifra es superior en 17.43% a la obtenida en el mes de noviembre del 2008. El crecimiento del total de créditos del sistema financiero peruano durante el mismo periodo fue de 4.66%. Si bien existe un crecimiento importante, la cifra aún está lejos de cubrir las necesidades de financiamiento del sector agropecuario. En 1994 según los datos del Censo realizado en ese año, existían en el Perú 5,328,360 hectáreas de superficie agrícola. Si consideramos que en promedio cada hectárea requiere de S/. 3,000 de inversión (US\$ 1,053 aprox.) podemos concluir que la necesidad total es de S/. 15,985 millones de soles (US\$ 5,609 millones de dólares aprox.).

Los Bancos concentran el 75% de las colocaciones en el sector Agropecuario y por lo general dirigen sus créditos al financiamiento de las empresas grandes y medianas, dejando de lado el financiamiento de los pequeños y micro agricultores. Este segmento de mercado es ahora atendido por las Cajas Municipales, Cajas Rurales, Financieras y Edpymes. Debido a los altos costos de evaluación y administración del riesgo de las carteras de créditos agropecuarios estas instituciones colocan a sus créditos tasas de interés que van del 35% al 60% TEA (Tasa Efectiva Anual).

Así mismo el sistema financiero otorga solo una parte del requerimiento de capital de los agricultores, por ello podemos concluir que en la actualidad existe un “sistema financiero informal” que cubre la proporción restante, estos son los prestamistas, proveedores de insumos, compradores, familiares o amigos, quienes en algunos casos pueden llegar a cobrar tasas superiores a las ofertadas por las IFIs. En este escenario, el pago de interés a las fuentes de financiamiento

termina afectando significativamente la rentabilidad de los agricultores que no tienen posibilidad de capitalizar utilidades y crecer.

La gran oportunidad de crecimiento de las instituciones financieras se encuentra en el segmento de pequeños y micro agricultores con parcelas de menos de 10ha, estos agricultores representan más del 80% del total y concentran alrededor del 10% del total de extensión agrícola. En este segmento la principal garantía del agricultor es su palabra (voluntad de pago), para ello los productos financieros y procedimientos de evaluación deben incorporar tecnología que permita a través del tiempo y la experiencia crediticia del cliente cimentar y desarrollar la cultura de pago en cada uno. La garantía hipotecaria del predio no constituye hoy un requisito indispensable ya que una IFI no desea convertirse en agente de bienes raíces.

Un agricultor con más de 5 años de experiencia conoce su mercado, sin embargo, en la mayoría de los casos podrían alcanzar mayores rendimientos y obtener mejores precios si reciben capacitación y asistencia técnica. Con el conocimiento de la nueva tecnología a su alcance se podría revolucionar el sector agropecuario en el País. En AGROBANCO la tasa de interés más alta es de 19% TEA y al mes de diciembre 2009 han llegado a colocar créditos por S/. 254,6 millones (US\$ 89.3 millones aprox.) en el sector agropecuario con un crecimiento en colocaciones de primer piso del 40% respecto a diciembre 2008. Pero el esfuerzo de una institución no bastará para conseguir el desarrollo integral del sector, por ello es necesario que otras instituciones tanto del sector público como del sector privado se involucren decididamente y tengan disposición de colaborar. Es tiempo que todas las instituciones financieras participen en el desarrollo del agro, las condiciones son propicias.

En AGROBANCO se ha desarrollado el Producto Crédito Solidario Para Comunidades Campesinas, este producto quedó como uno de los 5 finalistas en el concurso Creatividad Empresarial. Al mes de diciembre 2009 se tenía 1,299 clientes a los que se les otorgó créditos por un total de S/. 7, 900,000 soles (US\$ 2, 772,000 dólares aprox.) Estos créditos permitieron el financiamiento de agricultores que no cuentan con predios titulados y que garantizaron entre sí los créditos de su comunidad logrando con ello acceder al financiamiento, capacitación, asistencia técnica y asesoría para la comercialización. Este producto tiene 3 años y ha permitido a estos

micros agricultores incrementar el rendimiento de sus cultivos y mejorar el precio de venta obteniendo finalmente un incremento en sus ingresos superior al 120%.

## **2.3. Marco conceptual**

### **2.3.1. Definición del Financiamiento**

Pérez (2009), define al financiamiento como: “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. Finalmente, es el mecanismo que tiene por finalidad, obtener recursos con el menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo de capital fijo.

Es de suma importancia, señalar que en términos generales el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de un ofrecimiento de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional conocido como intereses que depende de lo que ambas partes hayan acordado.

### **2.3.2. Concepto y definición de las MYPES**

Según El Ministerio de trabajo y promoción de empleo, (2006): Son unidades económicas conformadas de 2 a 9 trabajadores, en la que se incluye al empleador, así como al trabajador independiente que emplea. Además, se ha tomado al “nivel de ingresos” por ventas como variable relevante para la clasificación de las mismas. Así, habría tres tipos de microempresas: de sobrevivencia, de tipo medio o de promoción, y de desarrollo.

Estas organizaciones, consideradas medianas y pequeñas empresas son unidades económicas constituida por una persona natural o jurídica, contemplada en la legislación vigente, que tiene como función desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Es de importancia recalcar que cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas según SUNAT,

(2013). Dichas Organizaciones cumplen con la siguiente parametrización según las ventas anuales que obtengan, las cuales los clasifica en:

- Microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña Empresa: hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

### **2.3.3. Ley MYPES 2018**

Según lo mencionado en el Artículo 2 de la ley 28015 (2003): define a la Micro y Pequeña Empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Existen en el marco legal varias leyes que hacen mención directamente sobre la MYPES.

- a) Artículo según: La Ley Facilita el proceso de formalización.** - Ahora se puede constituir empresa en setenta y dos horas: inicia tus trámites de RUC en un solo lugar y así obtener el permiso para emitir comprobantes de pago.
- b) Artículo según: La Ley fomenta la asociatividad:** si no produces en grandes cantidades para estar a la mira de clientes de mayor abarcadura con productos de calidad, puedes asociarte y tener prioridad para el acceso a programas del Estado.
- c) Artículo según: La Ley promueve las exportaciones:** si no contactas con clientes de otros países, puedes acceder a información actualizada sobre conformidades de negocios y participar en los Programas para la Promoción de las Exportaciones.
- d) Artículo según: La Ley facilita el acceso a las compras estatales:** si no ha intentado venderle al Estado, tienes la oportunidad de acceder a información sobre los planes de adquisición de las entidades estatales.
- e) Artículo según: Ley 29051, Ley que regula la participación y la elección de los representantes:** de las Mype en las diversas entidades públicas. Tiene como esencia de ley contar con representantes gremiales democráticamente elegidos, a fin de que tengan la suficiente capacidad de diálogo y concertación, que generen, al interior de sus instancias, las propuestas válidas para el tratamiento de la problemática MYPE.

**Artículo: LEY N° 26904, Ley que Declara de Preferente Interés la Generación y Difusión de Estadísticas Sobre Pequeña y Microempresa.** Declara de preferente interés, en el marco

normativo del Sistema Estadístico Nacional, la ejecución de actividades y acciones conducentes a generar, integrar y difundir las estadísticas sobre el comportamiento de la pequeña y microempresa, a fin de apoyar su gestión y desarrollo.

**Artículo: LEY N<sup>a</sup> 27867, Ley Orgánica de Gobiernos Regionales:** en este artículo se hace con la intención de establecer y normar la estructura, organización, competencias y funciones de los gobiernos regionales, y define la organización democrática, descentralizada y desconcentrada del Gobierno Regional conforme a la Constitución y a la Ley de Bases de la Descentralización.

**Artículo: LEY Artículo: N<sup>a</sup> 27972, Ley Orgánica de Municipalidades.** En este enunciado se establece la capacidad de los gobiernos locales, así como las facultades para ejercitar actos de gobierno, administrativos y de administración, con detención al ordenamiento jurídico. También les concede autonomía política, económica y administrativa, y determina el origen conforme a la demarcación territorial. Define su estructura, organización y funciones específicas.

#### **2.3.4. Crédito Agropecuario**

Es política del Banco alentar a los países prestatarios a prestar mayor atención al desarrollo agrícola (incluida la ganadería) y dar apoyo a la formulación de sanas políticas agrícolas y de estrategias nacionales eficaces, así como también a la planificación sectorial, la planificación nacional y regional de largo plazo, el aumento de la corriente de recursos coordinados con destino al desarrollo agrícola y la generación de niveles adecuados de ahorro que sustenten la formación de capital del sector. El interés primordial del Banco dentro del sector es el mejoramiento global del sistema alimenticio

Los objetivos amplios del Banco en el sector, en orden de prioridad, son los siguientes:

- Apoyar los esfuerzos de los países miembros por aumentar la productividad agrícola, poniendo el acento de la producción alimenticia, en especial por parte de los productores agrícolas de ingresos bajos y medianos, en diversos países.
- Respalda las actividades que mejoran el bienestar socioeconómico de las poblaciones agro rurales, atribuyendo especial importancia al abastecimiento alimenticio local
- Apoyar los esfuerzos que aumenten la productividad y amplíen la producción agrícola y alimenticia en rubros de ventaja comparativa para la exportación, tanto dentro de la región como al resto del mundo en las materias primas.

- Respalda la planificación y promoción del uso nacional de la tierra y el agua, estimula las prácticas de conservación que protejan los recursos naturales esenciales para un sistema agrícola continuo y autónomo en beneficio de las mismas

### **III. METODOLOGIA**

#### **3.1. Tipo de Investigación**

En relación al tipo de la investigación, se inscribe en el método no experimental. Según el autor (Santa palella y feliberto Martins (2010)), define: El diseño no experimental es el que se realiza sin manipular en forma deliberada ninguna variable. El investigador no sustituye intencionalmente las variables independientes. Se observan los hechos tal y como se presentan en su contexto real y en un tiempo determinado o no, para luego analizarlos. Por lo tanto, en este diseño no se construye una situación específica si no que se observa las que existen. (pag.87).

#### **3.2. Nivel de la Investigación**

La presente investigación es de nivel Descriptivo, ya que la variable accedió a la recolección de datos, con el fin de detallar y explicar los motivos de los diferentes aspectos a considerar en el presente proyecto investigativo.

#### **3.3. Diseño de la Investigación**

El diseño de investigación se refiere a la estrategia que adopta el investigador para responder al problema, dificultad o inconveniente planteado en el estudio. Según el autor (Fidias G. Arias (2012)), define: la investigación documental como un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios. (pag.27). La presente investigación se basa en un diseño documental y bibliográfico, ya que para su desarrollo se consultó y se tomaron datos de otras investigaciones anteriormente realizadas.

### 3.4. Población y Muestra

#### 3.4.1. Población.

La población es un conjunto de individuos de la misma clase, limitada por el estudio. Según Tamayo y Tamayo, (1997), "La población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población posee una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación"(P.114).

La población de esta investigación está constituida por los accionistas que componen la empresa Servicios Generales Wuitron Srl- 2018, que en su totalidad son 2 propietarios de la empresa y 8 personas que trabajan como aportantes directos de la materia prima

#### 3.4.2. Muestra.

Según Tamayo, T. Y Tamayo, M (1997), afirma que la muestra " es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico" (p.38).

Por ser la población pequeña, fue posible tomar en cuenta cada una de las entidades que intervienen, es decir, la muestra fue igual a la población, lo cual contribuye a obtener mejores resultados. Según Stracuzzi y Petana (2006): señalan que "Salvo en el caso de poblaciones pequeñas, se imponen la selección de los sujetos, por razones de tiempo, costo y complejidad para el acopio de los datos, sería posible estudiarlo a todos". (p. 116).

### 3.5. Definición y Operacionalizacion de las variables.

Definición Conceptual	Definición Operacional	Escala de Medición
Financiamiento: es el acto de dotar de dinero y de crédito a una empresa, organización o individuo, es decir, esta es la	Limitación del crédito Fuentes del Financiamiento	Nominal Nominal

contribución de dinero que se requiere para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad. Generalmente las maneras más comunes de obtener la financiación es a través de préstamos o de créditos.	Tasas y Montos del Crédito	Razón
	Destino	Nominal

### **3.6. Técnicas e Instrumentos.**

#### **3.6.1 Técnicas.**

Para el cumplimiento del primer objetivo se utilizó la técnica de revisión bibliográfica, para el cumplimiento del segundo objetivo se usó la técnica de las encuestas a los 2 empresarios y 8 personas que trabajan como aportantes directos de la materia prima, se realizaron distintas observaciones derivadas de los datos recolectados y para el tercer objetivo se usó la técnica de análisis comparativo.

#### **3.6.2. Instrumentos.**

Como Instrumento para dar cumplimiento con el primer objetivo se utilizó la ficha de revisión bibliográfica, para el segundo objetivo se usó un cuestionario de preguntas cerradas y para el tercer objetivo se utilizó las tablas para la comparación del análisis de los datos obtenidos del objetivo uno y dos.

### **3.7. Plan de Análisis.**

Para la realización del primer objetivo se realizó una revisión documental y bibliográfica, la cual se sustentó en investigaciones anteriormente realizadas y que se relacionan directamente con el caso en estudio a fin de tratar de recabar datos e información, preciso sobre cómo son las características para el financiamiento de la zona rural de Gorgor.

Con respecto al segundo objetivo se realizó una encuesta con un cuestionario de tipo cerrado, la ejecución del procesamiento y almacenamiento del análisis de datos se realizó a través del programa informático Microsoft Excel, para la posterior creación de la base de datos, los respectivos gráficos, desarrollando el análisis de los datos obtenidos complementado con el uso de la bibliografía, y así generar un mayor sustento a los resultados. Y para finalizar con el objetivo tres se realizó un cuadro comparativo entre los objetivos uno y dos, y de esta forma poder determinar las conclusiones.

### 3.8. Matriz de Consistencias.

Titulo	Enunciando del Problema	Objetivo General	Objetivo Específicos	Justificación
Caracterización De Financiamiento De Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario-Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor	¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las zonas rurales, específicamente de la empresa Generales Wuitron SRL- 2018, ubicado en Gorgor provincia de Cajatambo Perú?	Determinar y describir las principales características de financiamiento para el sector ganadero de las zonas rurales, específicamente de la empresa Generales Wuitron SRL- 2018, ubicado en Gorgor provincia de Cajatambo Perú, en el año 2018.	Describir las principales características de financiamiento para la zona rural del sector ganadero, agropecuario y lechero del Perú. Describir las principales características de financiamiento para la empresa Generales Wuitron SRL- 2018, ubicado en Gorgor provincia de Cajatambo Perú, en el año 2018. Hacer un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector ganadero, agropecuario y lechero del Perú y de	permite mediante la información recolectada de los documentos, demostrar que en realidad cuales son las características de financiamiento para zonas rurales, de donde provienen y como afecta directamente en el desarrollo de estos centros poblados rurales y de las empresas creadas; y de esta formar conocer si los capitales de inversión llegan a zonas rurales, efectivamente.

---

la empresa Generales  
Wuitron SRL- 2018, en  
Gorgor provincia de  
Cajatambo, Perú, en el  
año 2018.

---

### 3.9 Principios Éticos.

Según Koepsell (2015), dice que: “ que los principios fundamentales y universales de la etica de la investigacion con seres humanos son:

**Respeto por las personas:** Se basa principalmente en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir su autonomia. Este factor protege su dignidad.

**Beneficiencia:** este factor hace que el investigador sea responsable del bienestar fisico, mental y social del encuestado, es decir la proteccion del encuestado.

**Justicia:** este principio prohíbe poner en riesgo a un grupo para beneficiar a otro. Las personas deben obtener un trato digno.

## IV.RESULTADO Y ANALISIS DE RESULTADOS

### 4.1. Resultados.

#### 4.1.1 Respecto al objetivo específico 1.

Describir las características principales de financiamiento para de la zona rural del sector ganadero, agropecuario y lechero del Perú. Para la realización de este objetivo se realizó una consulta documental, específicamente de los antecedentes que sustenta la presente investigación y a su vez de la revisión bibliográfica de diversos medios como libros y páginas de internet, las cuales contenían noticias actuales que se relacionaban directamente con el tema en estudio.

Para una mayor comprensión se mencionan los autores y los aspectos más relevantes considerado por el investigador que definen las características principales del financiamiento en

las zonas agrícolas, como lo son: las limitaciones del crédito, fuentes de financiamientos, montos solicitados y tasas de interés y destinos de financiamientos.

**Cuadro 4. Características, las principales de financiamiento para de la zona rural del sector ganadero, agropecuario y lechero del Perú.**

**Autor: Ravines A. (2017).**

<b>Condiciones a evaluar</b>	<b>Resultados</b>
Limitaciones de Crédito	<p>El autor menciona que a pesar de las reformas históricas en el mercado de créditos agrícolas y la aparición de nuevas instituciones financieras formales escaso acceso al crédito que tiene la mayoría de los productores rurales.</p> <p>Según el estudio realizado el 49% del total de la cartera (al cierre de julio 2017), que posee en promedio las entidades bancarias para el sector agrícola, solo el 28 y 23%, respectivamente, del total de la cartera), se otorgan a las zonas rurales.</p>
Fuentes de Financiamiento	<p>Los créditos otorgados por Agrobanco, Cajas y Cooperativas están destinados a pequeños y medianos productores; mientras que los clientes de la Banca Comercial corresponden en su totalidad a productores modernos, con fuerte vinculación al mercado y garantías suficientes que permiten respaldar endeudamiento por altos montos.</p> <p>Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) y Entidades de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa (EDPYMES) han logrado dinamizar el negocio del microcrédito en las zonas rurales, constituyéndose en la principal oferta de crédito en este ámbito y atendiendo al mayor número de clientes.</p>

---

Montos solicitados y Tasas de interés	Las tasas de interés que aplicando varían de acuerdo al plazo de cancelación y tipo de producto, en un rango de 17% a 25% en términos anuales para préstamos en soles.
Destino de Financiamiento	Cultivos de papas, cacao.

---

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes Internacionales, Nacionales, Regionales y Locales. (2018).

**Autor: Díaz E. (2016)**

---

<b>Condiciones a evaluar</b>	<b>Resultados</b>
Limitaciones de Crédito	<p>En los números lamentablemente todavía estamos perdiendo por goleada porque, según el último censo, hay 2.2 millones de agricultores en el Perú, y si tú sumas los créditos existentes de Agro banco y de todas las demás entidades financieras que otorgan algún tipo de financiamiento agrícola, no llegamos ni al 15%", declaró el presidente del Agro banco, Enrique Díaz, a <a href="http://gestion.pe">gestion.pe</a>.</p> <p>En ese sentido, precisó que la brecha de agricultores que no acceden al crédito es de 85% y son personas que tiene que vérselas por su cuenta para financiar sus cultivos.</p> <p>El funcionario detalló que el stock de créditos del banco cerró el 2015 con la suma de S/ 2,000 millones, aunque precisó que S/ 1,600 millones corresponden a créditos otorgados netamente a productores privados.</p>
Fuentes de Financiamiento	
Montos solicitados y Tasas de interés	<p>El funcionario detalló que el stock de créditos del banco cerró el 2015 con la suma de S/ 2,000 millones, aunque precisó que S/ 1,600 millones corresponden a créditos otorgados netamente a productores privados.</p>

---

---

Mientras que los restante S/ 400 millones corresponden a fondos especiales encargados por el Ministerio de Agricultura y Riego (Minagri) para atender temas específicos, como la roya amarilla para los cafetaleros.

"Este año, esos S/ 2,000 millones deberían saltar a S/ 2,300 millones, de los cuales los S/ 1,600 millones del componente privado debería pasar a S/ 1,900 millones, eso quiere decir S/ 300 millones en colocaciones nuevas", manifestó.

Las tasas en promedio son de 17% a 18%, entonces alguien puede decir que son altas, pero un ratito, respecto a qué es alta, si tomamos en cuenta que la banca comercial le otorga créditos a una tasa de 30% a 40% de costo anual. Entonces la tasa del Agro banco es bien accesible.

Destino de  
Financiamiento

Cultivos

Por otro lado, el 95,12% de los productores no accedieron al crédito en Cajamarca, debido a que no solicitaron crédito ante alguna fuente existente.

Fuentes de  
Financiamiento

Según Eduardo Zegarra (2006),” el problema no solo es la falta de oferta crediticia, sino también de demanda en la medida que la actual oferta no es atractiva para los agricultores, como las tasas de interés y el alto riesgo de perder la tierra”.

---

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes Internacionales, Nacionales, Regionales y Locales. (2018).

**Autores: Kiplimo, Ngenoh, Koech y Bett 2015), Escalante, catalán y Basurto (2013), Nuryartono, Zeller y Schwarze (2005).**

---

**Condiciones  
a evaluar**

**Resultados**

---

---

Limitaciones de Crédito	Los créditos son otorgados por profesionales especializados,
Fuentes de Financiamiento	Entidades Informales
Montos solicitados y Tasas de interés	Son Mayores del 20% en créditos otorgados por entidades informales
Destino de Financiamiento	Cultivos y mejoras de Instalación e Inversión en Tecnologías

---

Fuente: Elaboración propia en base a los antecedentes Internacionales, Nacionales, Regionales y Locales. (2018).

#### **4.1.2. Respecto al objetivo específico 2.**

Describir las características, las principales características de financiamiento para la empresa Servicios Generales Wuitron SRL- 2018, ubicado en Gorgor provincia de Cajatambo Perú, en el año 2018. Para el Desarrollo del objetivo dos, se requirió aplicar el siguiente formulario a los 2 propietarios de la empresa y a 8 personas que son aportantes directos de la materia prima, personas que se conocen como accionista y socios estratégicos, aportantes de la materia prima a la empresa Servicios Generales Wuitron SRL- 2018.

Es importante mencionar que las personas encuestadas tienen sus propias unidades de negocios en las cuales cada uno tiene una participación directa con la empresa en estudio, ya que los mismos obtienen la materia prima de la organización o son los que le suministran la materia prima y de esta forma mantiene la relación comercial.

Así mismo, cada una de las personas encuestadas señalo que han acudido a diferentes entidades bancarias con el fin de obtener un financiamiento, a fin de desarrollar sus propias actividades comerciales personas llenaron el cuestionario y comentaron como había sido su experiencia al solicitar dicho crédito. Los resultados obtenidos se tabularon en unos gráficos en Excel que se pueden observar en los anexos. El cuestionario se puede observar a continuación.

**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 y socios de trabajo de la 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 de Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor”**.

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 Nombres y Apellidos..... edad.....**

**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.....**

## **II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

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

**2.2. Número de trabajadores permanentes.....**

**2.3. Número de trabajadores eventuales.....**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (...) Subsistencia (sobre vivencia): (...)

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

**3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

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

Con financiamiento de terceros: (...)

De Entidades financieras: (...)

**3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (...)

Entidades no bancarias: (...)

**3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

a. Banco Scotiabank

b. Banco Continental.

c. Banco Interbank

d. Banco Azteca.

e. Cajas Municipales o Rurales

f. Edificar

g. Otros.

**3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

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

**3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

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

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

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

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

a. 1000 - 3000

b. 3000 - 5000

c. 5000 - 10000

d. 10000 - 15000

e. 15000 - 20000

f. 2000 a mas

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

a. 06 meses

b. 12 meses

c. 24 meses

d. 36 meses

e. Otros

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

a. 20% anual.

b. Otros.

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

a. Capital de trabajo (...)

b. Mejoramiento y ampliación del local (...)

c. Activos fijos (...)

e. Otros - Especificar: .....

**Gorgor, octubre del 2018**

#### **4.1.3. Respecto al objetivo específico 3.**

Realizar un análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector ganadero, agropecuario y lechero del Perú y de la empresa Servicios Generales Wuitron SRL- 2018, en Gorgor provincia de Cajatambo, Perú, en el año 2018.

**Cuadro 3. Análisis comparativo de las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector ganadero, agropecuario y lechero del Perú y de la empresa Servicios Generales Wuitron SRL- 2018, en Gorgor provincia de Cajatambo, Perú, en el año 2018.**

<b>Elemento De Comparación</b>	<b>Resultado del objetivo 1</b>	<b>Resultado del Objetivo 2</b>	<b>Resultado del Objetivo 3</b>
Limitaciones del Crédito	Los créditos solicitados en Lima son otorgados por entidades bancarias y en las zonas regionales tienen a autofinanciarse	El 80% de los solicitantes al crédito refirieron que tuvieron limitaciones para la solicitud del mismo.	<b>Coinciden</b>
Fuentes de Financiamientos	Los créditos solicitados en Lima son otorgados por entidades bancarias y en las zonas regionales tienden a autofinanciarse.	El 80% de los créditos otorgados fueron por entidades de terceros, no entidades bancarias establecida	<b>Coinciden</b>
Monto Solicitados y Tasas de Interés	Los montos solicitados estuvieron dentro de los	El 90% dijo que los montos solicitados estuvieron dentro de los	<b>Coinciden</b>

	parámetros que ellos tenían planificados	parámetros que ellos tenían planificados	
Destino del Financiamiento	El destino del financiamiento es principalmente para el desarrollo de sus cultivos	80% Fueron Invertido en Pastizales y Vacunas	<b>No Coinciden</b>

Fuente: Elaboración propia en base a las comparaciones realizadas. (2018).

## 4.2. Análisis de los resultados.

### 4.2.1 Respecto al objetivo específico 1.

Se puede observar mediante las opiniones de diversos autores consultados, que todos coinciden con que la banca privada se inclina por otorgar crédito a los agricultores que se pueden dar avales del poder crediticio, mientras que los pequeños empresarios son dejados de un lado y esto conllevan a que busque un auto financiamiento o financiamiento informales.

### 4.2.2. Respecto al objetivo específico 2.

Con respecto a las limitaciones del crédito, se pudo observar por medio de las encuestas realizadas que el 80% de los encuestados señalo que tuvieron dificultades para la solicitud del crédito, por lo que la contra parte que es el medio de financiamiento que finalmente optaron fue uno informal, ya que el 80% de ellos señalo que los créditos otorgados fueron por entidades de terceros, no entidades bancarias establecidas.

Así mismo mencionaron que a pesar de que el financiamiento provino de terceros los montos y las tasa estuvieron en acuerdo con lo planificado. Aunque las tasas de interés eran del 20%, es decir 180% anual.

Posteriormente el 90% de los encuestados según el financiamiento solicitado era para sus pastizales y vacunas y solo 10% comento que eran para el mejoramiento local.

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

Con respecto a este objetivo se comparó las investigaciones previas, junto la opinión de los trabajadores consultados y se obtuvo que para los puntos evaluados por el investigador como las limitaciones, las fuente de financiamiento, los montos solicitados y las tasa de interés, así como el destino del financiamiento, que tuvieron para la solicitud de su crédito, coincidieron tanto la opinión obtenida de la revisión documental como la que se extrajo del instrumento utilizado en la investigación.

## **V. CONCLUSIONES.**

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

La identificación de características de financiamiento para las micro y pequeñas empresas es de vital importancia, es sabido que el crédito es el factor crítico que afectan sustancialmente el desarrollo de las micros y pequeñas empresas, ubicadas en zonas urbanos rurales el desarrollo del trabajo que se menciona en los párrafos que forman parte de la presente nos permitirá identificar las características financieras a las cuales están sometidas las empresas del sector de la micro y pequeña empresas, y solicitar al gobierno su apoyo en la dación de normas legales oportunas que permitan obtener créditos con intereses blandos sobre todo para los sectores urbanos rurales.

La situación económica de las empresas creadas o por crearse ubicadas en la provincia de Cajatambo que incluye a sus Distritos como Gorgor, Manas, Huancapon, Copa, ciudades eminentemente agrario-ganadero, así como también poblaciones rurales de otras jurisdicciones de nuestro país, se encuentran en la misma realidad de abandono económico, educativa, social de parte del estado peruano a través de los organismos financieros del sector estatal y privado.

Estas poblaciones requieren de una inmediata atención, de parte del gobierno de turno, mediante la dación de Leyes específicas, la creación de organismos financieros para atender específicamente estos sectores Urbano Rurales, que permitan a estas poblaciones y organizaciones empresariales su desarrollo económico financiero, otorgándoles, facilidades para su inserción financiera, de esta forma, el apoyo a este sector agrario ganadero, llegaría con menos dificultades que generalmente se originan por los altos intereses y avales, que no son la realidad

de estas poblaciones sobre todo por la ubicación geográfica, que es el gran problema actual así como también permitiéndoles ser pasibles de intereses de acuerdo a las realidades de cada región o poblados de nuestro territorio nacional sobre todo las poblaciones urbano rurales.

El apoyo financiero a estas organizaciones permitirá el desarrollo educativo, económico y social de estos centros poblados. Esto es especialmente cierto cuando existen mercados financieros segmentados. Además, varios estudios (por ejemplo, Alvarado et al., 2001) han dado cuenta de que, al menos en cuanto al número de clientes, los prestamistas no formales pueden ser importantes y que existe una interrelación entre distintos tipos de prestamistas. Esta evidencia es otro factor a favor de la consideración de todos los prestamistas como parte del sistema financiero.

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

La presente tesis permite conocer la realidad de las MYPES desde el punto de vista económico financiero, determinando la influencia de las características de fuentes de financiamiento que las mismas han utilizado para el crecimiento y desarrollo de sus negocios, consiguiendo así que la investigación sea útil para el fortalecimiento y empuje de seguir creciendo como empresa, optando por operar en un sector mucho más normal. Del mismo modo esto beneficia también al desarrollo económico y social del Distrito, permitiéndole crecer en el sector Micro empresarial, tomando acciones proactivas y emprendedoras con un mejor criterio, buscando siempre lo mejor para las MYPES.

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

La importancia de los prestamistas informales en el financiamiento agropecuario es clara, como veremos en la siguiente sección, al revisar la situación de los prestatarios y como muestran Alvarado et al. (2001). Estos prestamistas atienden a gran cantidad de prestatarios y en muchos casos incluso complementan transacciones formales. La situación descrita y presentada en las secciones anteriores da cuenta de un conjunto de estrategias y actores que interactúan entre sí y que representan el grueso de oferentes en el ámbito rural. Los prestamistas formales son responsables de canalizar importantes recursos; las ONO tienen relevantes segmentos de clientes atendidos en el ámbito rural; las empresas y casas comerciales, de cuya actividad crediticia no

tenemos información precisa, cuentan con una cobertura regional muy importante. Todos ellos juntos constituyen lo que hoy es la base de las finanzas rurales; todos tienen y desarrollan novedosas tecnologías y buscan mejorar sus índices de resultados. Sin embargo, muchos de ellos ven limitadas sus actividades en el ámbito rural.

#### **5.4. Conclusiones Generales.**

Como estudiante y futuro profesional, el realizar este tipo de investigación nos permite involucrarnos a fondo en ello, ampliando no solo nuestros conocimientos, sino desarrollar nuestras habilidades, generando actitudes positivas hacia la investigación; que a la larga nos servirá en nuestro desarrollo como profesionales ya formados.

La presente investigación sirve como formación inicial para futuros emprendedores basada en una referencia, y sobre todo como antecedente para investigaciones posteriores relacionadas al tema desarrollado, contribuyendo de esta manera en la formación de profesionales de nuestra institución como de las de afuera, generando una actitud de mejora en la investigación que conlleve a los estudiantes a buscar, analizar y evaluar la información necesaria; ampliando su gusto de interés por la investigación.

## **VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **6.1. Referencias Bibliográficas.**

Álvarez, Y.Lovo, S.Najarro,M(2004 Octubre) El impacto de la regulación sobre la industria de las micro finanzas, en El Salvador. Caso ACCOVI RL, El Salvador

Alvarado,J. Proyecto de financiamiento rural hacia la reformulación

Trivelli,C .Morales,R. Galarza,F. Aguilar,G(2004 Octubre).*La oferta financiera rural en el Peru,Elemento para una agenda de trabajo*. Lima. Perú 1ra edición

Medina,I Florido,A. *Microcrédito y desarrollo y financiamiento de proyecto social*

Ignacio, A (2011) *Financiamiento del desarrollo económico diversificación de instrumentos financieros en una economía de desarrollo*, Universidad de Buenos Aires. 1ra edición

Flores S. Sánchez. (1998 diciembre) *Fuentes de financiamiento internas y externas enfocados a la micro, pequeña, y mediana empresa*. México, D.F.

Dirección General de Competitividad Agraria, 2013 *Guía de orientación* (2da ED) Folleto, Lima  
INEI 2013, Indicadores económicas y sociales (8va ED), Lima

INEI 2012 IV GENAGRO gobierno Regional, Plan de Gobierno Regional de Lima provincias 2010-2012

Fatama E (2016) *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Punchara 2016*

Análisis de las fuentes de financiamiento para las MYPES, según Velacela disponible en:

<HTTP://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstraen123456789/5269/1tesis.pdf>

Teoría del financiamiento de modalign y miller disponible en:

<HTTPS://docs.google.com/document/13mp7uonjshwsntf2izut5yoldoplum84emwejkau4/edit?hl=endpli=1>

## 6.2. Anexos

### CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Nº	ACTIVIDADES	SEPTIEMB	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
1	Análisis del problema	X			
2	Obtención de información	X			
3	Preparación del proyecto de investigación		X		

4	Muestra del proyecto	X		
5	Investigación del proyecto	X		
6	Composición final de Tesis		X	
7	Verificación y validación del argumento		X	
8	Elaboración del PPT			X
9	Presentación y sustentación de La Tesis			X

**Fuente:** Elaboración Propia.

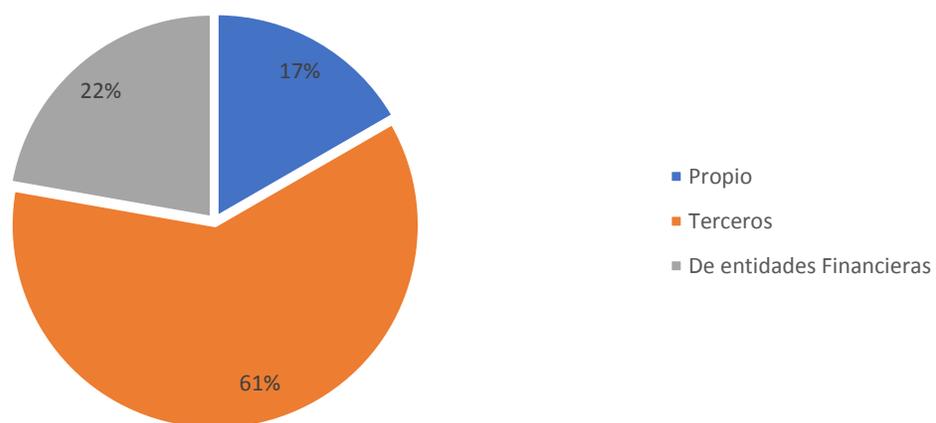
#### **Financiamiento**

<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>PRECIO UNITARIO</b>	<b>PRECIO TOTAL</b>
USB	2	S/. 40.00	S/. 80.00
HOJAS BOND	1,000	S/. 0.028	S/. 28.00
DEPREACION MAQUINA		S/.250.00	S/ 250.00
MOVILIDAD			S/. 550.00
OTROS UTILES ESCRITORIO			S/. 35.00
HORAS HOMBRE			S/. 2,500.00
<b>TOTAL</b>			<b>S/. 3,443.00</b>

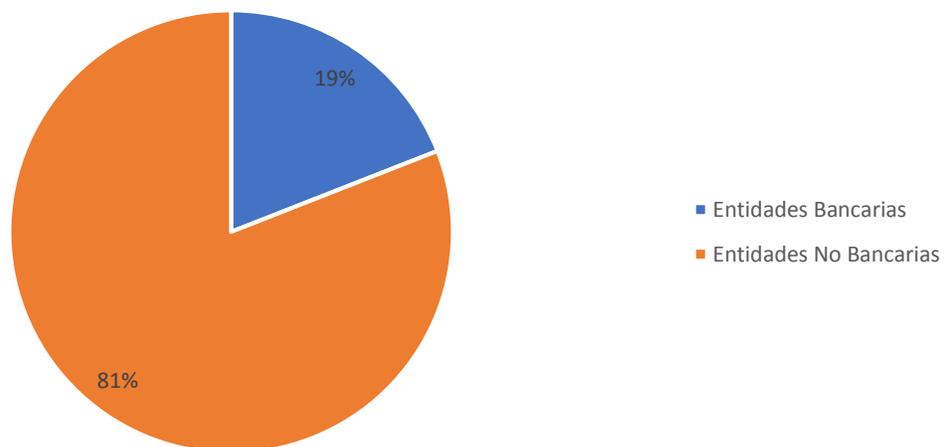
**Fuente:** Elaboración Propia.

## Gráficos de las encuestas

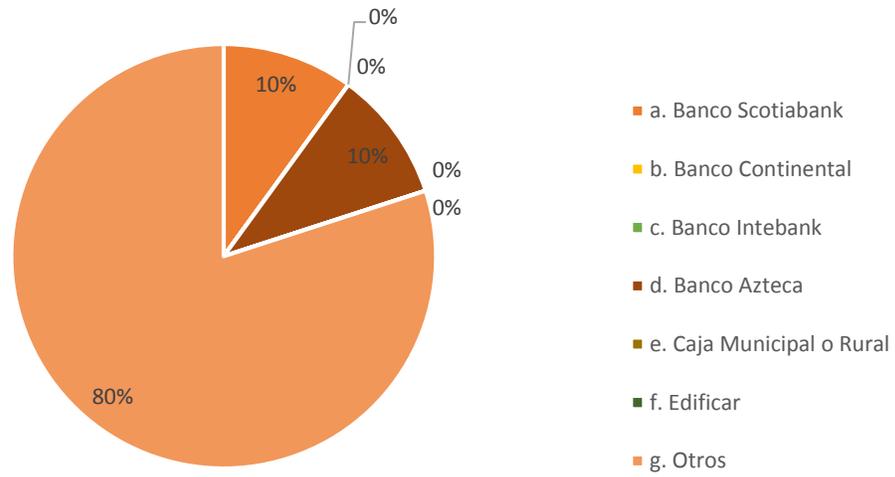
1. ¿Cual es el tipo de Financiamiento de su empresa?



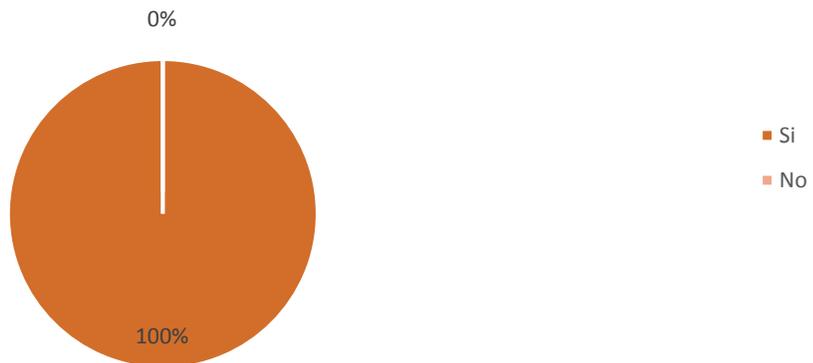
2. ¿De que sistemas financiero ha obtenido el credito?



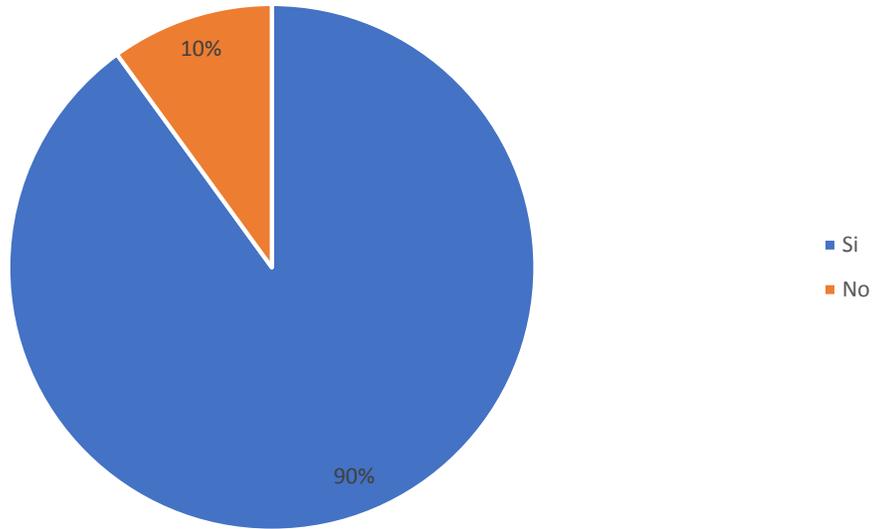
3. ¿De que instituciones financieras ha obtenido credito financieros?



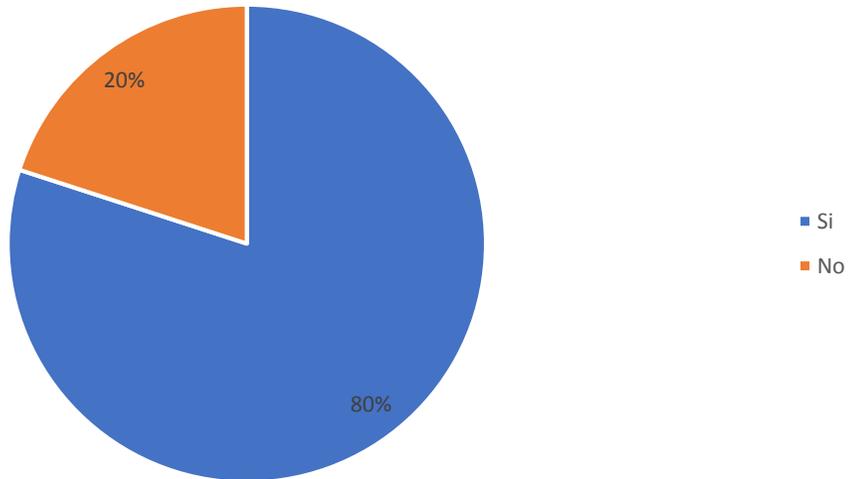
4. ¿Se encuentra Constituida Formalmente la empresa?



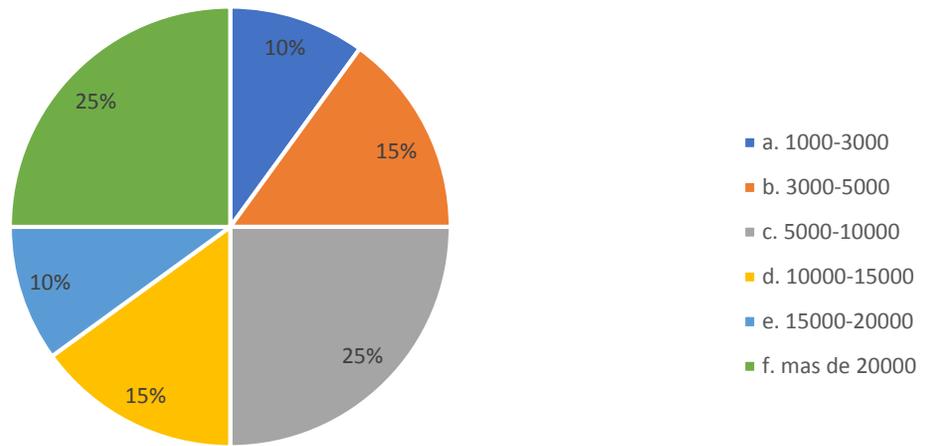
5. ¿ha tenido Limitaciones para la obtencion del credito?



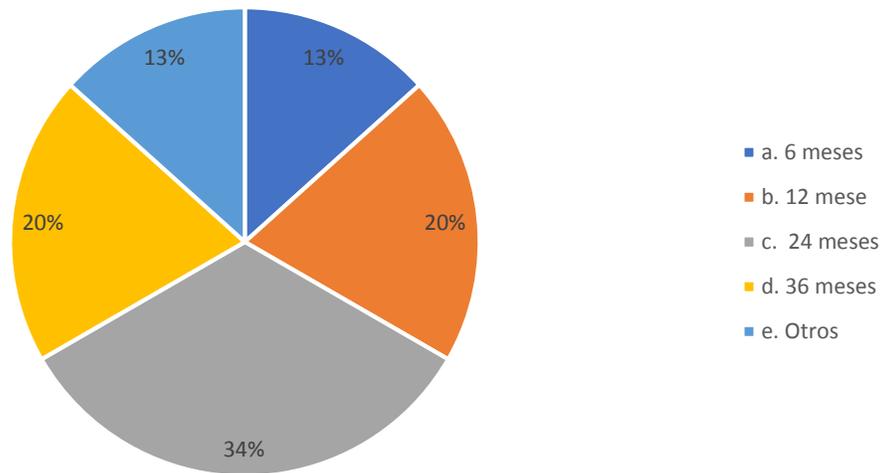
6. ¿Los creditos otorgados fueron en los montos Solicitados?



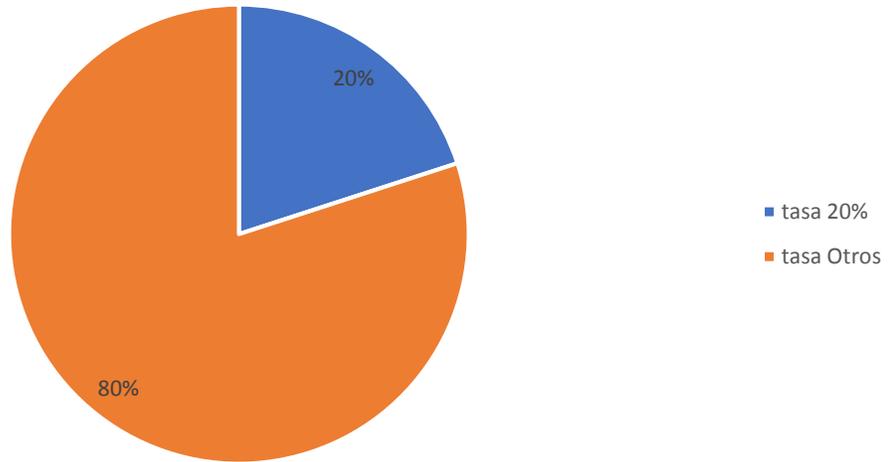
### 7. Montos del préstamo solicitados



### 8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus creditos?



9. ¿Cuál es la tasa de interes pagado por los prestamos recibidos?



Encuestas al Gerente, trabajadores, y socios de trabajo

Encuesta N° 1

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE  
INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes y socios de trabajo de la 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 de Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor”**.

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

.

Encuestador (a): Eleodoro Richard Villarreal Guerra Fecha: 07/09/2018

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

**1.1 Nombres y apellidos: Edgar Llanos Huerta      edad 36 años**

**1.2 Sexo:**

Masculino (x) Femenino (...).

**1.3 Grado de instrucción:**

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

**1.4 Estado Civil:**

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

**1.5 Profesión: Ingeniero Ocupación: Ganadería**

**II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 6años.**

**2.2. Número de trabajadores permanentes.....0.....**

**2.3. Número de trabajadores eventuales.....2.....**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (x) Subsistencia (sobre vivencia): (....)

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

**3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): (x)

Con financiamiento de terceros: (....)

De entidades financieras: (....)

**3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (x)

Entidades no bancarias: (....)

**3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

- a. Banco Scotiabank
- b. Banco Continental (x)
- c. Banco Interbank
- d. Banco Azteca.
- e. Cajas Municipales o Rurales
- f. Edificar
- g. Otros.

**3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

Si (x) No (....)

**3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

Si (x) No (....)

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

Si (x) No (....)

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

- a. 1000 – 3000 (x)
- b. 3000 - 5000
- c. 5000 - 10000
- d. 10000 - 15000
- e. 15000 - 20000
- f. 20000 a más

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

- a. 06 meses (x)
- b. 12 meses
- c. 24 meses
- d. 36 mese
- e. Otros

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos solicitados?**

- a. 20% anual (x).
- b. Otros.

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

- a. Capital de trabajo (....)
- b. Mejoramiento y ampliación del local (....)
- c. Activos fijos (....)
- e. Otros - Especificar: Alquiler de terrenos cultivados con pastos

**Gorgor, Octubre del 2018**

.

Encuesta N° 2

**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 y socios de trabajo de la 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 de Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor”.**

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) Eleodoro Richard Villarreal Guerra; Fecha: 07/09/2018

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

**1.1 Nombres y Apellidos: Aquiles Huerta Barboza, edad 61 años**

**1.2 Sexo:**

Masculino (x) Femenino (...).

### **1.3 Grado de instrucción:**

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

### **1.4 Estado Civil:**

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

### **1.5 Profesión: Ganadero; Ocupación: Ganadero**

## **II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

### **2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 6 años**

**2.2. Número de trabajadores permanentes.....0.....**

**2.3. Número de trabajadores eventuales.....2.....**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (x) Subsistencia (sobre  
vivencia): (....)

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

### **3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

Con financiamiento propio (autofinanciamiento): (x)

Con financiamiento de terceros: (....)

De entidades financieras: (....)

### **3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (x)

Entidades no bancarias: (....)

**3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

- a. Banco Scotiabank
- b. Banco Continental.
- c. Banco Interbank
- d. Banco Azteca: (x).
- e. Cajas Municipales o Rurales
- f. Edificar
- g. Otros.

**3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

Si (x) No (....)

**3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

Si (x) No (....)

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

Si (x) No (....)

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

- a. 1000 - 3000
- b. 3000 – 5000 (x)
- c. 5000 - 10000
- d. 10000 - 15000
- e. 15000 - 20000
- f. 20000 a más

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

- a. 06 meses
- b. 12 meses (x)
- c. 24 meses
- d. 36 meses
- e. Otros

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

- a. 20% anual (x)
- b. Otros.

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

- a. Capital de trabajo (....)
- b. Mejoramiento y ampliación del local (....)
- c. Activos fijos (....)
- e. Otros - Especificar: Alquiler de terrenos cultivados con pastos.

**Gorgor, Octubre del 2018**

Encuesta N° 3

**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 y socios de trabajo de la 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 de Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor”.**

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): Eleodoro Richard Villarreal Guerra; Fecha: 07/09/2018

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

**1.1 Nombres y Apellidos: Alberto Mendoza Mendoza; Edad: 47 años**

**1.2 Sexo:**

Masculino (x) 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 (x) Superior no Universitaria Incompleta (....)

### **1.4 Estado Civil:**

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

### **1.5 Profesión. Ingeniero Ocupación: Logístico**

## **II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 6 años**

**2.2. Número de trabajadores permanentes: 0.....**

**2.3. Número de trabajadores eventuales: 2**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (x) Subsistencia (sobre vivencia): (....)

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

### **3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

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

Con financiamiento de terceros: (....)

De entidades financieras: (x)

### **3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (....)

Entidades no bancarias: (x)

**3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

- a. Banco Scotiabank
- b. Banco Continental.
- c. Banco Interbank
- d. Banco Azteca.
- e. Cajas Municipales o Rurales
- f. Edificar
- g. Otros (x)

**3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

Si (x) No (....)

**3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

Si (x) No (....)

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

Si (x) No (....)

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

- a. 1000 - 3000
- b. 3000 - 5000
- c. 5000 – 10000 (x)
- d. 10000 - 15000
- e. 15000 - 20000
- f. 20000 a más

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

- a. 06 meses
- b. 12 meses (x)
- c. 24 meses
- d. 36 meses
- e. Otros

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

- a. 20% anual.
- b. Otros. (x)

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

- a. Capital de trabajo (....)
- b. Mejoramiento y ampliación del local (....)
- c. Activos fijos (....)
- e. Otros - Especificar: alquiler de terrenos cultivados con pastos

**Gorgor, Octubre del 2018**

Encuesta N° 4

**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 y socios de trabajo de la 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 de Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor”**.

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): Eleodoro Richard Villarreal Guerra, Fecha: 07/09/2018

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

**1.1 Nombres y Apellidos: Fernando Luna González; Edad: 52 años**

**1.2 Sexo:**

Masculino (x) Femenino (...).

**1.3 Grado de instrucción:**

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

**1.4 Estado Civil:**

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

**1.5 Profesión: Técnico agricultor; Ocupación: Agricultura**

## **II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 6 años**

**2.2. Número de trabajadores permanentes: 0**

**2.3. Número de trabajadores eventuales: 2**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (x.) Subsistencia (sobre vivencia): (...)

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

**3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

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

Con financiamiento de terceros: (x)

De entidades financieras: (...)

**3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (...)

Entidades no bancarias: (x)

**3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

a. Banco Scotiabank

b. Banco Continental.

c. Banco Interbank

d. Banco Azteca.

e. Cajas Municipales o Rurales

f. Edificar

g. Otros. (x).

**3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

Si (x) No (...)

**3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

Si (x) No (...)

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

Si (x) No (...)

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

- a. 1000 - 3000
- b. 3000 - 5000
- c. 5000 – 10000 (x)
- d. 10000 - 15000
- e. 15000 - 20000
- f. 20000 a más

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

- a. 06 meses
- b. 12 meses
- c. 24 meses (x)
- d. 36 meses
- e. Otros

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

- a. 20% anual.
- b. Otros. (x)

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

- a. Capital de trabajo (....)
- b. Mejoramiento y ampliación del local (....)
- c. Activos fijos (....)
- e. Otros - Especificar: Semillas de pastizales.

**Gorgor, Octubre del 2018**

Encuesta N° 5

**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 y socios de trabajo de la 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 de**

**Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor”.**

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): Eleodoro Richard Villarreal Guerra; Fecha: 07/09/2018

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

**1.1 Nombre y apellidos: Anselmo Ventajilla Villarreal, Edad: 63 años**

**1.2 Sexo:**

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

**1.3 Grado de instrucción:**

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

**1.4 Estado Civil:**

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

**1.5 Profesión: Administrador De Empresas; Ocupación: Administracion.**

**II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 6 años**

**2.2. Número de trabajadores permanentes: 0**

**2.3. Número de trabajadores eventuales: 2**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (x) Subsistencia (sobre vivencia): (....)

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

#### **3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

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

Con financiamiento de terceros: (x)

De entidades financieras: (....)

#### **3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (....)

Entidades no bancarias: (x)

#### **3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

a. Banco Scotiabank

b. Banco Continental.

c. Banco Interbank

d. Banco Azteca.

e. Cajas Municipales o Rurales

f. Edificar

g. Otros: (x).

#### **3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

Si (x) No (....)

#### **3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

Si (x) No (....)

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

Si (x) No (....)

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

- a. 1000 - 3000
- b. 3000 - 5000
- c. 5000 - 10000 (x)
- d. 10000 - 15000
- e. 15000 - 20000
- f. 20000 a más

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

- a. 06 meses
- b. 12 meses
- c. 24 meses (x)
- d. 36 meses
- e. Otros

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

- a. 20% anual.
- b. Otros: (x)

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

- a. Capital de trabajo (....)

- b. Mejoramiento y ampliación del local (....)
- c. Activos fijos (....)
- e. Otros - Especificar: Pago a proveedores

**Gorgor, Octubre del 2018**

Encuesta N° 6

**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 y socios de trabajo de la 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 de Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor”**.

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): Eleodoro Richard Villarreal Guerra; Fecha: 07/09/2018

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

**1.1 Nombre y Apellidos: Christian Villarreal Calderón, Edad: 42 años**

**1.2 Sexo:**

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

**1.3 Grado de instrucción:**

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

**1.4 Estado Civil:**

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

**1.5 Profesión: Técnico Ganadero Agricultor;. Ocupación: Ganadería y la agricultura**

**II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 6 años**

**2.2. Número de trabajadores permanentes: 0**

**2.3. Número de trabajadores eventuales: 2**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (x) Subsistencia (sobre  
vivencia): (....)

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

**3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

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

Con financiamiento de terceros: (x)

De entidades financieras: (....)

**3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (....)

Entidades no bancarias: (x)

**3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

- a. Banco Scotiabank
- b. Banco Continental.
- c. Banco Interbank
- d. Banco Azteca.
- e. Cajas Municipales o Rurales
- f. Edificar
- g. Otros. (x)

**3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

Si (x) No (....)

**3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

Si (x) No (....)

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

Si (x) No (....)

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

- a. 1000 - 3000
- b. 3000 - 5000
- c. 5000 - 10000
- d. 10000 – 15000 (x)
- e. 15000 - 20000
- f. 20000 a más

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

- a. 06 meses
- b. 12 meses
- c. 24 meses (x)
- d. 36 meses
- e. Otros

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

- a. 20% anual.
- b. Otros. (x)

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

- a. Capital de trabajo (...)
- b. Mejoramiento y ampliación del local (...)
- c. Activos fijos (...)
- e. Otros - Especificar: alquiler de predios para encierros

**Gorgor, Octubre del 2018**

Encuesta N° 7

**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 y socios de trabajo de la 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 de Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor”**.

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): Eleodoro Richard Villarreal Guerra, Fecha: 07/09/2018

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

**1.1 Miguel Salinas Verano; Edad: 36 años**

**1.2 Sexo:**

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

**1.3 Grado de instrucción:**

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

**1.4 Estado Civil:**

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

**1.5 Profesión: Maestro Carpintero y agricultor; Ocupación: carpintería, Agricultor.**

## **II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 6 años**

**2.2. Número de trabajadores permanentes: 0**

**2.3. Número de trabajadores eventuales: 2**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (x) Subsistencia (sobre vivencia): (...)

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

**3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

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

Con financiamiento de terceros: (x)

De entidades financieras: (...)

**3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (...)

Entidades no bancarias: (x)

**3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

a. Banco Scotiabank

b. Banco Continental.

c. Banco Interbank

d. Banco Azteca.

e. Cajas Municipales o Rurales

f. Edificar

g. Otros. (x)

**3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

Si (x) No (....)

**3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

Si (x) No (....)

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

Si (x) No (....)

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

- a. 1000 - 3000
- b. 3000 - 5000
- c. 5000 - 10000
- d. 10000 - 15000
- e. 15000 – 20000 (x)
- f. 20000 a más

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

- a. 06 meses
- b. 12 meses
- c. 24 meses
- d. 36 meses (x)
- e. Otros

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

- a. 20% anual.
- b. Otros. (x)

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

- a. Capital de trabajo (...)
- b. Mejoramiento y ampliación del local (...)
- c. Activos fijos (...)
- e. Otros - Especificar: pago a proveedores de materia prima

**Gorgor, Octubre del 2018**

Encuesta N° 8

**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 y socios de trabajo de la 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 de Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor**".

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): Eleodoro Richard Villarreal Guerra; Fecha: 07/09/2018

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

**1.1 Nombre y Apellidos: Américo Verano Montesinos; Edad: 67 años**

**1.2 Sexo:**

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

**1.3 Grado de instrucción:**

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

**1.4 Estado Civil:**

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

**1.5 Profesión Bachiller en Contabilidad; Ocupación: Carpinteria,agricultor..**

## **II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 6 años.**

**2.2. Número de trabajadores permanentes: 0**

**2.3. Número de trabajadores eventuales: 2**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (x) Subsistencia (sobre vivencia): (....)

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

**3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

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

Con financiamiento de terceros: (x)

De entidades financieras: (...)

**3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (...)

Entidades no bancarias: (x)

**3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

a. Banco Scotiabank

b. Banco Continental.

c. Banco Interbank

d. Banco Azteca.

e. Cajas Municipales o Rurales

f. Edificar

g. Otros. (x)

**3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

Si (x) No (...)

**3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

Si (x) No (...)

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

Si (x) No (....)

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

- a. 1000 - 3000
- b. 3000 - 5000
- c. 5000 - 10000
- d. 10000 - 15000
- e. 15000 - 20000
- f. 20000 a más (x)

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

- a. 06 meses
- b. 12 meses
- c. 24 meses
- d. 36 meses (x)
- e. Otros

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

- a. 20% anual.
- b. Otros. (x)

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

- a. Capital de trabajo (....)
- b. Mejoramiento y ampliación del local (....)
- c. Activos fijos (....)
- e. Otros - Especificar: alquiler de terrenos para sembrío de pastos.

**Gorgor, Octubre del 2018**

Encuesta N° 9

**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 y socios de trabajo de la 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 de Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor**”.

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): Eleodoro Richard Villarreal Guerra; Fecha: 07/09/2108

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

**1.1 Nombre y apellidos: Julio Astoquilca Chirinos; Edad: 59 años**

**1.2 Sexo:**

Masculino (x) Femenino (...).

**1.3 Grado de instrucción:**

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

**1.4 Estado Civil:**

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

**1.5 Profesión: Técnico Ganadero; Ocupación: Ganadero**

**II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 6 años**

**2.2. Número de trabajadores permanentes: 0**

**2.3. Número de trabajadores eventuales: 2**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (x) Subsistencia (sobre  
vivencia): (....)

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

**3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

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

Con financiamiento de terceros: (....)

De entidades financieras: (x)

**3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (....)

Entidades no bancarias: (x)

**3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

- a. Banco Scotiabank
- b. Banco Continental.
- c. Banco Interbank
- d. Banco Azteca.
- e. Cajas Municipales o Rurales
- f. Edificar
- g. Otros. (x)

**3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

Si (x) No (....)

**3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

Si (x) No (....)

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

Si (....) No (x)

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

- a. 1000 - 3000
- b. 3000 - 5000
- c. 5000 - 10000
- d. 10000 - 15000
- e. 15000 - 20000
- f. 20000 a más (x)

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

- a. 06 meses
- b. 12 meses
- c. 24 meses
- d. 36 meses
- e. Otros. (x)

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

- a. 20% anual.
- b. Otros. (x)

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

- a. Capital de trabajo (....)
- b. Mejoramiento y ampliación del local (....)
- c. Activos fijos (....)
- e. Otros - Especificar: Alquiler de encierros con cemental.

**Gorgor, Octubre del 2018**

Encuesta N° 10

**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 y socios de trabajo de la 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 de Financiamiento de Micro y Pequeñas Empresas Sector Agrario- Ganadero-Rural Servicios Generales Wuitron Srl- 2018 Cajatambo-Gorgor”**.

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): Eleodoro Richard Villarreal Guerra; Fecha:07/09/2018

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

**1.1 Nombre y apellido: Hugo Rosario Hernández; edad: 58 años**

**1.2 Sexo:**

Masculino (x) Femenino (...).

**1.3 Grado de instrucción:**

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

**1.4 Estado Civil:**

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

**1.5 Profesión:** Administrador de empresas. **Ocupación:** ganadería

**II PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE:**

**2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 6 años**

**2.2. Número de trabajadores permanentes: 0**

**2.3. Número de trabajadores eventuales: 2**

**2.4. Motivos de formación de la Mype:** Obtener ganancias. (x) Subsistencia (sobre vivencia): (....)

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

#### **3.1 ¿Cuál es el tipo de Financiamiento de su empresa?**

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

Con financiamiento de terceros: (....)

De entidades financieras: (x)

#### **3.2 ¿De qué sistema financiero ha obtenido su crédito?**

Entidades bancarias: (....)

Entidades no bancarias: (x)

#### **3.3. ¿De qué instituciones financieras ha obtenido su crédito financiero?**

a. Banco Scotiabank

b. Banco Continental.

c. Banco Interbank

d. Banco Azteca.

e. Cajas Municipales o Rurales

f. Edificar

g. Otros. (x)

#### **3.4. ¿Se encuentra constituida formalmente la empresa?**

Si (x) No (....)

**3.5. ¿Ha obtenido limitaciones para la obtención de un préstamo?**

Si (...) No (x)

**3.6. ¿Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados?**

Si (...) No (x)

**3.7. Monto del préstamo solicitado:**

- a. 1000 - 3000
- b. 3000 - 5000
- c. 5000 - 10000
- d. 10000 - 15000
- e. 15000 - 20000
- f. 20000 a más (x)

**3.8. ¿Cuál es el plazo de pago de sus créditos?**

- a. 06 meses
- b. 12 meses
- c. 24 meses
- d. 36 meses
- e. Otros (x)

**3.9. ¿Cuál es la tasa de interés pagado por los préstamos recibidos?**

- a. 20% anual.
- b. Otros. (x)

**3.10. ¿En qué fue utilizado el crédito financiero solicitado?**

- a. Capital de trabajo (...)
- b. Mejoramiento y ampliación del local (...)
- c. Activos fijos (...)
- e. Otros - Especificar: Alquiler de terrenos con sembríos de pastos

**Gorgor, Octubre del 2018**

## **VII. RECOMENDACIONES**

En merito a la enorme necesidad del mundo empresarial sobre todo del sector Agrario-Ganadero, con respecto a las necesidades urgentes de Fuentes de Financiamiento de acuerdo a la realidad de ubicación geográfica, y sus implicancias, me permito sugerir los siguientes:

- 1.- La promulgación de una ley exclusivamente de fuentes de financiamiento para el sector Agrario Ganadero sector urbano rural.
- 2.- La creación de un Banco exclusivo para el sector Agrario Ganadero sector urbano rural
- 3.- La creación de cooperativas, Cajas rurales
- 4.- Los intereses deben estar encuadrados de acuerdo a la ubicación geográfica de cada una de las empresas, y con tasas preferenciales para el sector.
- 5.- Exoneración del impuesto a la Renta y el impuesto general a las ventas
- 6.- La participación de los entes financieros del sector privado, adecuándose a la nueva Ley y su inmediata ejecución

7.-Para encontrar el desarrollo de las finanzas rurales hay que fijar primero un objetivo, claramente, éste es el primer punto implícito de la agenda: que se defina qué tipo de finanzas rurales queremos y podemos tener en un país como el nuestro, con un sistema financiero como el descrito y bajo las condiciones económicas, políticas y sociales actuales.

8.- Construir una agenda, discutirla y promoverla, y de las conclusiones que se obtenga aplicarlas para el bienestar de estas zonas urbanas rurales olvidadas.