

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL RUBRO
PANADERIAS DE LA CIUDAD DE HUARAZ, 2017.
TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

BACH. ALEXANDER ROGER GIRALDO MORALES

ASESOR:

Dr. CPCC JUAN DE DIOS SUAREZ SÁNCHEZ

HUARAZ – PERÚ

2018

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL RUBRO PANADERIAS DE LA CIUDAD DE
HUARAZ, 2017

Jurado de sustentación

Dr. CPCC. Luis Alberto Torres García

Presidente

Dr. CPCC. Félix Rubina Lucas

Miembro

Mgtr. CPCC. Alberto Enrique Broncano Díaz

Miembro

AGRADECIMIENTO

A Dios por brindarme la oportunidad de comprender mejor la vida y aprender de sus enseñanzas cada día. A la Uladech Católica por abrirme sus puertas y darme una formación carrera profesional. Al Dr. CPCC. Juan de Dios Suarez Sánchez, docente tutor investigador de la universidad Uladech Católica filial Huaraz, por su apoyo constante.

Alexander

DEDICATORIA

A mis padres Rosa y Fortunato, demás familiares quienes, con su apoyo incondicional, confianza y esfuerzo me ayudaron a cumplir mi meta.

A mis hermanos Sissi y Víctor por el apoyo y ejemplo que me brindaron para poder cumplir con este gran proyecto.

A mi felicidad, quien, con su cariño sincero, me brindo la luz en mi corazón,
Sonia.

A mis hijos por su apoyo moral e incondicional en cada momento de mi vida, para lograr mí meta.

Alexander

RESUMEN

El estudio surgió a partir del problema científico de investigación planteado como: ¿cuáles son las características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) del Rubro Panaderías de la provincia de Huaraz, periodo 2017? teniendo por objetivo general: Describir las características del financiamiento en el rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017. La investigación fue cuantitativa y descriptiva no - experimental. Se tomó como muestra a 16 MYPE y se aplicó un cuestionario de 20 preguntas, obteniendo los siguientes resultados. En cuanto a las principales características del financiamiento se obtuvo que del 100% de los representantes legales se observa El 75% manifestaron que si utilizó un financiamiento interno para su empresa, el 25% No utilizó este financiamiento, el 88% si recurre a un financiamiento de las entidades bancarias, mientras que el 13% no recurre a las entidades bancarias para acceder a un financiamiento, el 63% invirtió en capital de trabajo, el 19% lo hizo para mejorar o ampliar su local y el 13% en activos fijos, , así como el 6% en otros. El 63% los créditos solicitados fueron aceptados mientras que el 38% fue negado al otorgamiento de créditos. Las conclusiones demuestran que en este tipo de negocios predomina el autofinanciamiento, sólo la cuarta parte accede al financiamiento bancario y dichos recursos lo utilizan en la compra de activos fijos para su negocio.

Palabras claves: financiamiento, micro y pequeñas empresas, panaderías

ABSTRACT

The study arose from the scientific research problem raised as: what are the characteristics of the Micro and Small Enterprises (MYPE) financing of the Rubric bakeries of the province of Huaraz, 2017 period? having as a general objective: Describe the characteristics of the financing in the bakery sector of the city of Huaraz, 2017. The research was quantitative and descriptive non - experimental. Sixteen MYPE were taken as a sample and a questionnaire of 20 questions was applied, obtaining the following results. Regarding the main features of the financing, it was found that 100% of legal representatives are observed 75% said that if they used internal financing for their company, 25% did not use this financing, 88% did resort to financing of banking entities, while 13% do not resort to banking entities to access financing, 63% invested in working capital, 19% did it to improve or expand their premises and 13% in fixed assets, , as well as 6% in others. 63% of the credits requested were accepted while 38% were denied the granting of credits. The conclusions show that self-financing predominates in this type of business, only a quarter access banking financing and these resources use it to purchase fixed assets for their business.

Keywords: financing, micro and small businesses, bakeries

Contenido	pag
Título de la tesis.....	ii
Hoja del jurado evaluador de tesis.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Dedicatoria.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
Contenido.....	viii
Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	ix
Contenido pag	viii
I. Introducción	1
II. Revisión literaria	7
2.1. Antecedentes.	7
Antecedentes internacionales.	7
Antecedentes Nacionales	10
III. Hipótesis	28
IV. Metodología.	29
4.1. Diseño de la investigación.	29
4.2. Población y muestra.	29
Muestra	29

Población:	29
4.3. Definición operacionalización de variables.....	30
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	33
4.5. Plan de análisis.....	33
4.6. Matriz de consistencia	34
4.7. Principios éticos	35
V. Resultados	37
5.1 Resultados	37
Respecto a los empresarios	37
5.2 Conclusiones y recomendaciones	46
5.3 Conclusiones:	46
5.4 Recomendaciones	48
Índice de tablas y figuras	
Tabla N° 01 y Figura N° 01.....	55
Tabla N° 02 y Figura N° 02.....	57
Tabla N° 03 y Figura N° 03.....	58
Tabla N° 04 y Figura N° 04.....	59
Tabla N° 05 y Figura N° 05.....	60
Tabla N° 06 y Figura N° 06.....	61
Tabla N° 07 y Figura N° 07.....	62
Tabla N° 08 y Figura N° 08.....	63

Tabla N° 09 y Figura N° 09.....	64
Tabla N° 10 y Figura N° 10.....	65
Tabla N° 11 y Figura N° 11.....	67
Tabla N° 12 y Figura N° 12.....	68
Tabla N° 13 y Figura N° 13.....	69
Tabla N° 14 y Figura N° 14.....	70
Tabla N° 15 y Figura N° 15.....	71
Tabla N° 16 y Figura N° 16.....	72
Tabla N° 17 y Figura N° 17.....	73
Tabla N° 18 y Figura N° 18.....	74
Tabla N° 19 y Figura N° 19.....	75
Tabla N° 20 y Figura N° 20.....	76

I. Introducción

El presente estudio deriva de la línea de investigación denominada: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú”; en ese sentido nuestra investigación lleva como título: Caracterización del financiamiento de las MYPE del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017.

La crisis financiera internacional, que venimos experimentando desde mediados del año 2008, trajo como consecuencia trascendental un cambio en la forma de entender el mundo. Se ha vuelto evidente cómo las empresas, grandes o pequeñas, afectan la forma en que las personas viven. Analistas de todo el mundo han hablado en varias ocasiones y han llegado a la conclusión de que las predicciones se refieren a todo el alcance de la crisis, pero que han permitido que esta coyuntura haya permitido renovar y fomentar un interés en la base de la economía que sostienen nuestras vidas necesitamos entender que las crisis, más allá de los temores e incertidumbres que inspiran, también son importantes para recibir oportunidades. Lo hemos vivido en las últimas décadas en Perú: ante una política macroeconómica degradada, un poco obligada por las circunstancias, el peruano comenzó a hacer negocios, independiente, pequeño al principio, pero hoy en día ya una realidad bien fundada, y con posibilidades favorables para el futuro. Esto es, en términos generales, la historia de los pequeños y medianos empresarios en el Perú.

Se estima que las MYPE en Perú representan más del 95% de las unidades económicas, se benefician del 42% del PIB, representan más del 75% del empleo privado, impulsan la cadena productiva y permiten la creatividad que

no ha encontrado límites en nuestro ambiente. Sin embargo, antes del escenario financiero actual, nuevamente surgen preguntas sobre cómo abordar las necesidades más elementales: ¿qué nuevas alternativas tienen los medianos, pequeños y microempresarios frente a la necesidad inevitable de financiar sus operaciones? Cómo salvar los valiosos que presuponen nuestro Sistema Financiero y Que, ante las escenas de crisis financiera internacional, las respuestas no necesariamente son favorables a las Mypes. (Luz Juárez, Gloria de la Sánchez, Alfredo, & Zurita Jesús, 2015).

En el Perú las MYPE totales ascenderían a 3,65 millones, de las cuales el 56% serían informales y el 44% formales (Produce, 2015). Sin embargo, las informales ascenderían a alrededor de 65%, pues una proporción de las MYPE formales tributariamente serían informales laborales (INEI, 2013) En general, más del 60% de las MYPE dejan de operar entre los dos y tres años. Las MYPE formales registran evidentes limitaciones en su gestión y desarrollo, como deficiencias en organización, en producción, en finanzas y mercados, así como no se evidencia innovación (producción, proceso, marketing, organización y modelo de negocio). En términos financieros las MYPE no hacen planificación financiera, están enfocadas en el corto plazo, además, que no tienen las herramientas y técnicas del caso. Pensemos ahora en las condiciones de las Mype informales (Mundo Mype, 2016)

En el sector interno, la economía peruana se ha desarrollado en un escenario caracterizado por la crisis de la Eurozona y una lenta recuperación de la economía de Estados Unidos que impacta en la recuperación de la actividad económica mundial, la misma que ha mostrado un crecimiento de la

producción de 3.8% en el 2011, como consecuencia de la mayor producción de los países con economías de mercados emergentes y en desarrollo en 6.2% y un crecimiento de 1.6% de los países con economías avanzadas. Destacan en su desempeño China (9.2%) que se mantiene como la segunda potencia económica, India (7.4%). América Latina registro un nivel de crecimiento de 4.6%. En el año 2011, la economía peruana registró un crecimiento de 6.9% en el producto bruto interno, este crecimiento de la producción se debió al desempeño de la demanda interna que creció 7.2% basada en el crecimiento del gasto privado (9.2%). (Berberisco, 2013)

El 75,5% de las micro y pequeñas empresas (mypes) manufactureras considera que producir con calidad le permite un mejor posicionamiento en el mercado, según reveló una encuesta elaborada por el Ministerio de la Producción (Produce) a través del Instituto Nacional de Calidad (Inacal).

Entre los resultados, el sondeo del Inacal mostró que el 18% de las empresas encuestadas aplica Normas Técnicas Peruanas (NTP) en alguna etapa de sus procesos productivos. De este universo, el 97,5% reporta un beneficio positivo: 45% considera que amplía su mercado, el 44,6% mejora su productividad y un 19,8% indica haber reducido costos como consecuencia del uso de estos servicios.

Asimismo, la encuesta reporta que el solo 26,9% ha calibrado algún instrumento de medición, que garantiza su precisión para un adecuado control de calidad. La consecuencia de esta situación es que el 22,8% manifiesta haber tenido rechazo de sus productos por errores de medición lo

que genera costos adicionales de reemplazo de los productos y deterioro de la imagen de la empresa. (El Comercio, 2017)

Nivel educativo, el 33,4% de los propietarios de las mype tienen secundaria completa, el 23,0% superior universitaria completa, el 16,2% superior no universitaria completa, el 8,4% superior universitaria incompleta Asociatividad. El 5,4%, de las MyPE formaban parte de alguna organización o agrupación con fines empresariales (INEI 2014).

En los últimos años las micro y pequeñas empresas han tenido una evolución importante de crecimiento para la Economía. Una causa para que la MYPE empiecen a tomar fuerza en la economía nacional es que cada vez es más creciente el proceso de migración de los campos a las ciudades, el mismo que se da entre muchos factores, por la mayor concentración de la actividad industrial en la capital y las ciudades más grandes.

En Perú, a pesar de la importancia de las MYPE y el peso que representan en la economía del país, las políticas destinadas a la promoción y desarrollo de este importante sector empresarial aún no se han implementado.

Dado que estos constituyen la mayor parte del tejido empresarial; por eso, el fortalecimiento de este sector es crítico, ya que el acceso de MYPE a los mercados de crédito es un factor crucial para el crecimiento de estos, así como del país.

En resumen, tanto el financiamiento que respalda a los micro y pequeños empresarios, los apoya para desarrollar habilidades que conducen a una mayor rentabilidad de sus negocios, por lo que es necesario estudiar sus efectos.

Tanto el Gobierno Regional como el Municipio Provincial de Huaraz, tienen muchos problemas para el desarrollo de políticas de apoyo a las MYPE, así como para la implementación de proyectos o programas que apoyen dicho desarrollo, esto como el sector de micro y pequeñas empresas, es un sector poco estudiado, y no hay trabajos de investigación que determinen sus características y particularidades.

También la ciudad de Huaraz, se caracteriza por el hecho de que la mayoría de sus negocios están orientados al desarrollo de servicios turísticos, debido al aumento de ONG e instituciones públicas que centralizan sus oficinas en la ciudad, lo que trae como consecuencia la apertura de hoteles, restaurantes y panaderías.

Estas empresas para el desarrollo de sus actividades cuentan con el financiamiento de entidades bancarias, ya sea para la compra de activos fijos o como capital de trabajo.

Las micro y pequeñas (MYPE) se establece como el centro del desarrollo rentable, de acuerdo a su capacidad para brindar empleos, facilidad en la estructura organizacional, adaptación a la mejora y a los movimientos del mercado; sin embargo, las micro y pequeñas empresas no tienen acceso a los apoyos financieros que ofrece la banca de desarrollo debido a que éstos se ceden a través de intermediarios financieros. Posteriormente, para identificar las barreras de las MYPE para su formalización Planteamos el enunciado del problema de la investigación, ¿Cuáles son las principales características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017?

Para poder dar solución al enunciado del problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:

Determinar y describir las principales características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017

Asimismo, para poder lograr el objetivo general, se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

- Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las MYPE del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017
- Describir las principales características de las MYPE del rubro panaderías de la Ciudad de Huaraz, 2017.
- Describir y analizar las principales características del financiamiento de las MYPE del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017.

El propósito fundamental de este trabajo de investigación fue describir las principales características del financiamiento en las diferentes MYPE en el rubro de panaderías de la provincia de Huaraz, y a través de esta información se buscará corregir las debilidades y/o deficiencias que presentan.

Así mismo, esta investigación será de utilidad en la medida que un empresario emprendedor propicie la continuación de su empresa en el rubro panadería con el que promueva el crecimiento de las micro y pequeñas empresas, ya que dichas empresas deben desarrollar servicios

adecuados a la realidad de nuestra localidad, rompiendo las barreras de acceso a créditos financieros, y estimulando los créditos de riesgo.

La presente investigación se realizó con la finalidad de optimizar los recursos financieros y que a través de ellos se obtenga el desarrollo de las MYPES. Así mismo, este trabajo podrá ser utilizado como consulta en la gestión para la obtención de los recursos financieros para el desarrollo del rubro panaderías de la provincia de Huaraz, 2017.

El desarrollo de las mypes se dará cuando dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados financieros y al mercado de capitales, la comercialización local y nacional, la promoción de exportaciones, todo lo que puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial.

II. Revisión literaria

2.1. Antecedentes.

Antecedentes internacionales.

Rocha (2011) en su estudio sobre: Estrategias de financiamiento de las PYMES de la industria de alimentos, subsector panadero de Valledupar, Colombia; cuyo objetivo fue Determinar el impacto en el riesgo de los instrumentos de financiamiento utilizados por las PYMES del sector industria de alimentos, subsector panadero de Valledupar, Colombia. La investigación fue de tipo descriptiva, con diseño de campo, no

experimental y observacional y las conclusiones que arribo permitieron determinar que las PYMES panaderas de Valledupar miden el riesgo de los instrumentos de financiamiento a la hora de utilizar estas fuentes de fondos. En este sentido las PYMES estudiadas se imponen barreras si el riesgo del instrumento a utilizar es alto. Otra posibilidad a tener en cuenta en este sentido es aquel cuando las PYMES escogen aquel instrumento que menor riesgo presente y en ocasiones prefieren aplazar la decisión de inversión esperando que el riesgo sea mínimo para el instrumento de financiamiento escogido.

Velecela (2013) investigó sobre: Análisis las diversas Fuentes de Financiamiento disponibles para las PYMES. Cuyo objetivo es identificar y calificar las posibilidades de financiamiento que el Ecuador otorga, considerando las que ofertan las Instituciones Bancarias y Organizaciones Auxiliares del Sistema Financiero Ecuatoriano, que están encausadas a pequeñas y medianas empresas (PYMES), de igual manera, los sistemas e información requerida por estos para viabilizar una oportunidad de financiamiento. Así mismo el estudio fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, aplico encuesta. En la cual concluye que la importancia de las PYMES no reside únicamente en su potencial redistributivo y su facultad para crear empleo, también cuenta su amplitud competitiva al ser incorporada al mercado en circunstancias ordenadas. El

desenvolvimiento de este grupo de la economía en el país se ha catalogado por una gran variedad de decisiones efectuadas por una gran cantidad de actores; sin embargo, en la dimensión que la microempresa se difunda en importancia en la economía, también aumentará la demanda de servicios de apoyo a este sector por parte del estado y de instituciones públicas y privadas, cooperación internacional y asociaciones, entre esta demanda de servicios se encuentra el financiamiento.

Arévalo & Vanegas (2016) en el trabajo de investigación denominado: Estrategias de internacionalización para las Mipyme del sector de alimentos procesados en Colombia. Tuvo como objetivo general Establecer la estrategia adecuada que permita aumentar la competitividad internacional de los exportadores colombianos del sector de alimentos procesados, para acceder al mercado estadounidense. En donde tiene un enfoque de tipo cualitativo y descriptivo a través de un método deductivo. Concluyó que se encontró que las mipyme del sector de alimentos procesados deben elaborar productos saludables, fáciles de preparar, encontrar y transportar, además de ser orgánicos y con envases llamativos que envíen un mensaje directo al consumidor acerca de porqué debe adquirirlo, a través de colores, aromas y texturas que permitan el reconocimiento de la marca, si desean tener éxito en el mercado de Estados Unidos.

Antecedentes Nacionales

Baltazar (2014) en el trabajo de investigación titulado: Caracterización de formalización y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías, ciudad de Huamachuco - 2014. Tuvo como objetivo general explicar de qué manera las características de formalización impiden cumplir en las características del financiamiento de las MYPE del rubro panaderías de la ciudad de Huamachuco La investigación fue cuantitativa, de nivel descriptivo ; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento cuestionario estructurado; llego a las siguientes conclusiones: las MYPE del sector servicio, del rubro de panaderías en la ciudad de Huamachuco, son gestionadas por sus mismos propietarios, sin embargo ellos en su mayoría no tienen estudios superiores, mucho menos cuentan con alguna especialización en la materia; ésta es una de las razones que explican su bajo nivel de formalización y financiamiento, pues para direccionar dichos aspectos se requiere capacidades analíticas y técnicas.

Es relevante en sentido negativo, observar que cerca de la mitad de los dueños y/o conductores de las panaderías en estudio, tengan solamente instrucción primaria, esta situación explica en parte las carencias de una buena gestión que permita formalizar todos sus trámites y requerimientos entre las instancias respectivas; de igual manera se comprende la dificultad que tienen

restos propietarios para alcanzar las distintas alternativas de financiamiento que existen en el mercado financiero, es decir estos pequeños negocios no cuentan con una gerencia profesional.

Calderón (2015) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, capacitación, rentabilidad de la mype dulcypan EIRL, del rubro panadería pastelería del distrito de Ate-Vitarte 2015. Tuvo como objetivo general Conocer las características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las MYPE del Sector Comercio – Rubro panadería pastelería del distrito de Ate-Vitarte 2015. El nivel de esta investigación es descriptivo, explicativo y correlacionar; porque se describe información respecto a la caracterización del financiamiento, capacitación, rentabilidad de la MYPE DULCYPAN EIRL. Rubro panadería pastelería distrito de Ate-Vitarte 2015; llegó a las siguientes conclusiones: Se logró describir la necesidad que tienen las pequeñas y medianas empresas, de contar con financiamiento como medio para seguir creciendo, las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPE; concordando con nuestra investigación, la importancia que el financiamiento tendría en el crecimiento de las pequeñas empresas, pero sin dejar de lado el hecho que todavía en el Perú los créditos son caros y su influencia en la rentabilidad son mínimos y qué decir del préstamo otorgados por los agiotistas que prácticamente expresen

al pequeño empresario.

Zapata (2014) en el trabajo de Investigación denominado: Caracterización De La Capacitación Y Rentabilidad De Las MYPE Comerciales, Rubro Panadería-Pastelería Del Mercado Anexo-Piura, Año 2014. El tipo de la investigación es descriptiva, porque busca especificar las propiedades, características y los perfiles de personas (propietarios y trabajadores de las MYPE) que se someten a estudio. Las conclusiones a las cuales llego fueron: El 85% de las MYPE comerciales, rubro panadería – pastelería del Mercado Anexo de Piura en el año 2012 no cuentan con un plan de capacitación, a su vez, por ese motivo el 51.14% de los trabajadores tienen un nivel básico de capacitación, por ello el tiempo de duración de ellos en la organización no es por mucho tiempo; debido a que sienten que su desempeño laboral no es valorado por sus empleadores, y debido a esa falta de motivación es que se retiran de la empresa.

Así mismo llegamos a la conclusión que el tipo de rentabilidad de las MYPE seleccionadas es 100% variable, pues es el tipo de rentabilidad que da mayor rentabilidad, pero a la vez riesgoso, pues se da en inversiones en donde no se conoce de antemano cuáles serán los flujos de renta que generarán (los cuáles incluso pueden llegar a ser negativos), pues éstos dependen de diversos factores. Pero aun así es el tipo de rentabilidad que usan estas

MYPE.

En base a ello, se puede concluir que el nivel de capacitación de los trabajadores si influye de manera directa en la rentabilidad de las MYPE del rubro panadería – pastelería del Mercado Anexo de Piura en el año 2012; debido a que el desarrollo de los recursos humanos es central ante el reto tan importante que las MYPE enfrentan hoy en día en este mundo globalizado y competitivo, además el capital humano y la capacitación son la clave del éxito de las 78 empresas, por ello es beneficioso tener siempre en cuenta el nivel de capacitación de los trabajadores en una empresa.

Los tipos de modalidades de capacitación que se desarrollan en las MYPE comerciales, rubro panadería – pastelería del Mercado Anexo de Piura en el año 2012, son la formación (32.5%) y la complementación (37.5%); debido a que ambas permiten que los trabajadores tengan el conocimiento necesario, no solo sobre su área de trabajo, sino que también les permite estar aptos para desempeñar cualquier cargo y en cualquier momento.

Los factores que más influyen en la rentabilidad de las MYPE comerciales, rubro panadería – pastelería del Mercado Anexo de Piura en el año 2012, son la productividad (56.25%) y la calidad de producto y/o servicio (31.25%), pues determinan que son los más convenientes para brindar su producto y/o servicio.

El 81.25% de los dueños de estas MYPE, si capacitan a sus

trabajadores, por ello, podemos decir que forman parte de la mayoría de las MYPE de hoy en día que capacitan a sus trabajadores y concluir que, por esta razón, es que hoy en día este tipo de negocio ha crecido en la actualidad y sobre todo las de este rubro, además que gracias a ellas el nivel de pobreza de nuestro país se ha reducido.

Reyna (2016) en el trabajo de investigación denominado: Programa de gestión financiera para el desarrollo de la MYPE Helados E.t. en Chilca 2014. La investigación tuvo como objetivo general implementar un programa de gestión financiera que permita desarrollar a la MYPE Helados E.T en Chilca 2014. La investigación fue de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo no experimental y diseño descriptivo simple; llegando a la conclusión. Se encuentra una escasa planificación en las estrategias de gestión, escasa o nula gestión financiera adoptada, con pocas ideas no claras tanto para desarrollo externo e interno en la MYPE, lo que debilita significativamente el desarrollo de nuevas innovaciones de mejoría en el negocio, a ello se suma el no utilizar tácticamente las herramientas que tiene la MYPE para su desarrollo, y sobre ello no se enfatiza la acogida que tiene los productos en la demanda, el reconocimiento de la marca a los consumidores, la confianza de un producto de calidad, etc., estas acciones impiden el desarrollo de la MYPE. Se aprecia un porcentaje significativo en la parte económica del negocio, lo que

da entender que existe una ineficiente utilización de los recursos por parte de los distribuidores con los proveedores de la MYPE, ocasionando mayores costos de producción, ineficiente uso de equipos, etc., y a ello se incorpora que no se tiene un reporte de los gastos realizados, ocasionando desentendimientos de las cuentas de pago del negocio.

Antecedentes Regionales

Jamanca (2017) en su trabajo de investigación denominado: Caracterización Del Financiamiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Del Rubro Pastelerías De Huaraz, 2015. La investigación fue de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo no experimental y diseño descriptivo simple; llegando a la conclusión 1. Respecto a las principales características de los representantes legales, del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE el 37%, sus edades oscilan entre los 18 a 25 años, mientras que 16 % es de 25 a 30 años y el 47% son de 30 años a más. Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE el 53% son de sexo masculino y el 47% representa al sector femenino, también se observó que, el 11% tienen primaria completa, el 63% tienen secundaria completa y el 26% tienen grado de instrucción superior y del total de los encuestados el 58% (11) son solteros, el 11% son los casados, un 26% (5) son convivientes, el 5% son divorciados. Con respecto a las principales características de las MYPE es: del 100% de los

encuestados a las MYPE el 42% (8) pertenecen a más de 3 años de funcionamiento en el mercado, el 89% funcionan de manera legal eso significa que un gran número de las MYPE son legales, el 32% tienen trabajadores permanentes de 3 a más, el 32% tiene 02 trabajadores eventuales y el 16% se formaron por subsistencia y el 84% se formaron por obtener ganancias o fines de lucro.

Respecto a las características del financiamiento, del 100% de los encuestados de las 19 personas, el 63% Si utilizó un financiamiento interno para su empresa, el 37%, No utilizó este financiamiento, el 63% no utilizaron el financiamiento externo; el 84% no utilizaron la línea de crédito como instrumento financiero, el 74% no solicitaron una caja de ahorro para poder financiar su empresa, los 100% de las personas encuestados el 53% afirma que son las entidades bancarias, el 79% si les entregaron el crédito solicitado, el 74% fue a largo plazo, el 47% solicitaron crédito solo 1 vez, el 63% invirtió en capital de trabajo, el 16% lo hizo para mejorar o ampliar su local

Camones (2015) en su estudio sobre: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro pastelerías de Huaraz, 2015. El trabajo tuvo como objetivo general Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Sector Servicio –Rubro Pastelería de la provincia de Huaraz, período 2015. El tipo de investigación fue cuantitativo, de nivel

descriptivo y el diseño no experimental descriptivo para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 19.

Antecedentes locales.

Figuroa (2014) en el trabajo de Investigación:

Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro procesadoras de alimento de la provincia de Huaraz, 2014. tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las empresas de servicio, rubro procesadoras de alimento de la provincia de Huaraz, 2014. La investigación fue de tipo cuantitativo, de nivel descriptivo no experimental y diseño descriptivo simple; llegando a la conclusión: según los resultados obtenidos de la encuesta realizada, del 100% de las MYPE sólo el 84.62% llegó a solicitar un financiamiento, de instituciones privadas y el 15.38% no solicitó un financiamiento debido a que contaban con un capital suficiente y necesario para la actividad de las empresas procesadoras de alimento de la provincia de Huaraz. De las empresas que solicitaron financiamiento, se extrae que en el año 2014 el 81.82% solicitó 1 vez, el 18.18% solicitó 2 veces. Así mismo, del 100% las empresas que solicitaron el crédito, el 15.38% fue otorgado por las Cajas Rurales y Cajas Municipales de Ahorro y Crédito a una tasa promedio de 30.40% anual y el 63.64% de las MYPE fue atendida por los Bancos comerciales a

una tasa promedio de 23.15% por el año. Esto nos indica además que, del total de las empresas investigadas, el 84.62% recurren al financiamiento formal, sólo el 15.38% recurren al financiamiento informal debido a la demora en la aprobación del crédito en el sistema financiero. Respecto al destino de los créditos obtenidos, la investigación nos indica que 15.38% consignaron como capital de trabajo y 30.77% destinaron para la compra de activos fijos de la empresa, el 23.08% destinaron para el pago de deudas y un 30.77% de empresas lo destinaron a la capacitación del gerente, con lo que los empresarios encuestados perciben la mejora de su rentabilidad.

Fernández (2016) el presente trabajo lleva como título: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro panaderías en la provincia de Huaraz periodo – 2016. En dicho trabajo se planteó el siguiente objetivo general: Determinar las características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro panaderías en la provincia de Huaraz periodo 2016 Asimismo, los objetivos específicos planteados son los siguientes: Describir las principales características del financiamiento de las Micros y Pequeñas Empresas panaderas en la provincia de Huaraz, periodo 2016. Describir las principales características de la capacitación de las Micros y Pequeñas

Empresas panaderas en la provincia de Huaraz, periodo 2016. Y describir las principales características de la rentabilidad de las Micros y Pequeñas Empresas panaderas en la provincia de Huaraz, periodo 2016. Las conclusiones a las cuales llego fueron: Respecto al Financiamiento: El 65% de los microempresarios financian su actividad con fondos propios y el 35% financian con fondos de terceros. El 39% otorgan préstamos de entidades financieras, edificar y mi banco y el 22% son de otras entidades. El 61% de los microempresarios inició su negocio con un monto de S/.35,000.00 a más, el 26% inició con un monto de S/.25,000.00 a S/. 35,000.00 y el 13% con un monto de S/. 20,000.00 a S/. 25,000.00.

Bases Teóricas.

El financiamiento

(CEPAL. 2010) Las Mypes financieras en América Latina sostienen que en todos los países llevan a cabo programas para mejorar el acceso a la financiación para empresas más pequeñas a través de líneas de crédito, sistemas y fondos de garantía, programas de capital o la prestación de servicios complementarios. Las instituciones que otorgan préstamos a micro, pequeñas y medianas empresas, en general, lo hacen a través de programas con diferentes propósitos. Los destinos más frecuentes son la financiación de bienes de capital, capital de trabajo y proyectos de inversión. Más recientemente, se han puesto a disposición líneas para financiar innovaciones, mejoras en los procesos de gestión, exportaciones e inversiones que implican

mejoras en términos ambientales. También se ha dado especial importancia a la financiación para impulsar el desarrollo local y la asociatividad empresarial. Entre las principales tendencias identificadas, destacan las siguientes:

- Programas de créditos: los programas generales (para financiar capital de trabajo, bienes de capital y proyectos de inversión) coexisten con otros más específicos que se centran en la promoción de innovaciones, la competitividad y la sustentabilidad ambiental. las líneas sectoriales son frecuentes (para elementos estratégicos, vulnerables o cadenas de valor) (Asmundson, 2011)
- Servicios Financieros: los bancos de primero y segundo piso, las agencias de apoyo a las mype y otras instituciones que participan en los mercados de crediticios están promoviendo el uso de paquetes de servicios financieros. Además de ofrecer préstamos y garantías, los bancos tienen una variedad de productos para las mypes que incluyen cuentas corrientes, tarjetas de crédito, sistemas de pago electrónico (para clientes, proveedores y de servicios), arrendamiento de factoring etc. Especial relevancia tienen los sistemas en línea para el uso de los servicios bancarios.
- Nuevos programas de financiamiento: para acelerar los procesos de otorgamiento de préstamos, reducir el tiempo, reducir los costos y facilitar las operaciones, se han puesto en marcha programas de asistencia financiera para Mypes que proporcionan financiamiento casi inmediato. La Tarjeta BNDES y la factorización electrónica del

Programa de Cadenas de Valor de NAFINSA se destacan como experiencias exitosas debido al alto crecimiento registrado en su uso por las Mypes. Sistemas de Garantías: los organismos de apoyo, los bancos de desarrollo y los gobiernos tienen interés en fomentar la participación del sector privado a través de la contribución de los recursos para garantizar los fondos de garantías, pero más específicamente se identifica una fuerte tendencia a la creación de sociedades de garantías. (Diario Correo, 2017)

- Programas para emprendedores: los gobiernos tienen iniciativas para promover la creación de empresas, con énfasis en aquellas innovadoras o de base tecnológica. Es por eso que se aplican cada vez más programas de fortalecimiento de incubadoras y provisión de capital. (Juárez & Zurita, 2010)

En términos generales, el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato.

Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado. Así mismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica. Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado

(interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo. 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. (Capparelli, 2013)

Fuentes de obtención de financiamiento.

Son diversas las fuentes a las que puede recurrir una MYPE para financiarse:

Los ahorros personales: Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.

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

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

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

Financiamiento a corto plazo y a largo plazo.

La mayoría de las fuentes de financiamiento a corto plazo son por un período de un año, aunque algunas fuentes pueden durar hasta tres años o más. El financiamiento a largo plazo, como las hipotecas, generalmente se puede obtener por un período mayor a un año (Concepción María, Martel Verónica. & Denis José, 2012)

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

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

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

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

Financiamiento por medio de la cuenta por cobrar: Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de

ventas o comprador de cuentas por cobrar) de acuerdo a un convenio previamente negociado, con el fin de obtener recursos para invertir en él.

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

El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:

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

Acciones: la participación en el capital o en el patrimonio de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.

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

Arrendamiento Financiero: Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes(acreedor) y la compañía (arrendatario), al cual se le permite el uso de estos bienes durante un período específico y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar. De acuerdo a la situación y las necesidades de cada una de las partes.

Instituciones financieras privadas:

Los bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

Instituciones financieras públicas:

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

Entidades financieras:

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

Las Pymes

Definición de la MYPE según (SUNAT, 2008). Podemos definir a la Mype como una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes y prestación de servicios.

Requisitos que deben tener la Empresas para ser consideradas MYPES

Microempresa.

Número de trabajadores, de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive Ventas anuales.

Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (*)

Pequeña empresa

Número de trabajadores

De uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive.

Ventas anuales

Hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (*)

(*) Monto de la UIT para el 2018 es de S/. 4,150 nuevos soles.

Marco legal de las MYPES.

La primera Ley específica sobre pequeña empresa se dictó en el año, 1976 a través del D.L. 21435 “Ley de la Pequeña Empresa del Sector Privado” y consideró como pequeña empresa a aquellas unidades cuyos ingresos anuales eran de 590 Salarios Mínimo Vital (SMV).

Ese mismo año el, D.L. N° 21621 para incrementar la formación de pequeñas empresas, creando la figura legal de la empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL), teniendo como objetivo diferenciar el patrimonio de la persona natural y de la persona jurídica, proporcionando así la constitución y operación de pequeñas empresas.

En Julio de 1980, se promulgó el DL N° 23189, que establece que las pequeñas empresas deben desarrollar su actividad como empresa unipersonal o como EIURL. Asimismo, establece que su propietario debe participar en el proceso de producción, prestación de servicios o comercialización de bienes. Por otro lado, define como (5) el número de trabajadores que la Pequeña Empresa ha dedicada al giro de la comercialización, y en (10) los dedicados a servicios. Además, crea el empleador Municipal de Pequeñas empresas, en el que deben registrarse; también crea la cooperativa de pequeños negocios; con el fin de acceder a líneas de crédito y financiamiento; de otro lado, establece un régimen de incentivos especiales y crea el FOPE (Fondo Especial para Pequeña Empresas).

En mayo de 1982, se promulgó la ley N° 23407; ley general de industrias; lo que determina que las ventas anuales de una Pequeña empresa Industrial no deben exceder los 720 del salario mínimo vital.

En enero de 1985, se promulgo la ley N° 24062; Ley de la Pequeña Empresa Industrial, emitida en junio de ese mismo año su reglamento para regular el Capítulo de pequeñas industrias establecido en la Ley N° 23407. Además, se crea el FOPEI (Fondo de Pequeña Empresa Industrial), con el fondo de las Pequeñas Empresas Industrial), con el aporte de Las Pequeñas Empresas Industriales.

III. Hipótesis

El financiamiento en las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz tiene sus características propias.

IV. Metodología.

4.1. Diseño de la investigación.

El diseño fue no experimental - descriptivo. Según Arias (1999: pág. 30), define el diseño de la investigación como “la estrategia que adopta el investigador para responder al problema planteado”



M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

O = Observación de las variables: Financiamiento

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

4.2. Población y muestra.

Muestra.

Las unidades de análisis están constituidas por 20 MYPE dedicadas al rubro panaderías, ubicadas en la ciudad de Huaraz. Para la variable financiamiento MYPE se tomó como muestra al total de la población, consistente en 16 propietarios o representantes de las MYPE.

Criterios de inclusión:

- Propietarios y propietarias de MYPE del rubro Panaderías ubicadas en la ciudad de Huaraz.

Población:

Criterios de exclusión:

- Propietarios y propietarias de MYPE del rubro panaderías que no se encuentren en la capacidad de proporcionar información.

Población: Las unidades de análisis están constituidas por 16 MYPE dedicadas al rubro panaderías, ubicadas en la ciudad de Huaraz.

4.3. Definición operacionalización de variables.

Definición operacional.

Operacionalización de variables

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

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

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

		Crédito oportuno	Nominal: Si
		Crédito inoportuno	Nominal: Si
		Monto del crédito: Suficiente Insuficiente	Nominal: Sí No Sí No
		Cree que el financiamiento mejora la inversión.	Nominal: Si No

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Para el desarrollo de la presente investigación se aplicará la técnica de la encuesta y para el recojo de la información se utilizará como instrumento el cuestionario. Para los propietarios o representantes de la variable financiamiento se planteará un cuestionario de 10 preguntas, obtenido de la operacionalización de las variables. Y que será validado al momento de solucionar el cuestionario por los propietarios y trabajadores de las MYPE de estudio. El análisis de los datos recolectados en la investigación será descriptivo y para la tabulación se utilizará el soporte del programa Excel.

4.5. Plan de análisis.

En el desarrollo de la investigación se realizará un análisis descriptivo individual y comparativo para ello, se utilizó tablas de frecuencias múltiples y gráficos de frecuencias seguidamente se hará un análisis correlacional utilizando la prueba de CHI Cuadrado con un nivel de significación de 5% nivel de confianza de 95% y un margen de error de 5%. Para procesar los datos se utilizará el software de estadística para ciencias sociales SPSS versión y el programa de Excel.

4.6. Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION	TÉCNICAS DE RECOPIACIÓN DE INFORMACION
Problema General:	Objetivo General:	Hipótesis General:	Variable dependiente	- Solicito crédito. - Recibió crédito. -Monto del crédito solicitado. - Monto del crédito recibido - Entidad a la que solicito el crédito. - Entidad que le otorgo el crédito -Tasa de interés cobrada por el crédito - Crédito oportuno - Crédito inoportuno - Monto del crédito: Suficiente Insuficiente. - Cree que el financiamiento mejora su inversión.	Explicativo / Aplicada	Encuestas
¿Cuáles son las principales características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017?	Determinar y describir las principales características de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017	El financiamiento en las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz tiene sus características propias.	Financiamiento en las MYPE.			
Problema Especifico1.	Objetivo Especifico1.		Variable independiente.			
a) ¿Cuáles son las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las MYPE del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017?	a) Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las MYPE del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017.		Perfil de los propietarios y/o gerentes de las MYPE	- Edad - Sexo - Grado de instrucción	Explicativo / Aplicada	Encuestas
Problema Específico 2.	Objetivo Especifico 2		Perfil de las MYPE	- Giro del negocio de las MYPE - Antigüedad de la MYPE. - Número de trabajadores. - Objetivo de la MYPE.	Explicativo / Aplicada	
b) ¿Cuáles son las principales características de las MYPE del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017?	b) Describir las principales características de las MYPE del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017.					
Problema Específico 3	Objetivo Especifico 3					
c) ¿Cuáles son las principales características del financiamiento de las MYPE del rubro panadería de la ciudad de Huaraz, 2017?	c) Describir y analizar las principales características del financiamiento de las MYPE del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017.					

4.7. Principios éticos

La ética es una dimensión reflexiva inherente a la formación y al que hacer profesional; ella le permite a la persona no solo comprender el mundo en el que le corresponde actuar, sino también que le ofrece criterios orientadores para entenderse con sus semejantes en acciones cotidianas y comunes.

(Domínguez, 2015)

La ética y las normas morales, nos permiten llevar la ejecución profesional con humanismo y con servicio a los demás, evitando la especulación y el engaño, lo que llevaría al caos a nuestra sociedad.

La ética profesional no sólo sirve de guía a la acción moral, sino que también mediante él, la profesión declara su intención de cumplir con la sociedad, de servirla con lealtad, diligencia y de respetarse a sí misma.

(Sebastián, 2004)

Entre los principios éticos más importantes:

Integridad: es decir cumplir todos los principios éticos e inclusive cumplir más allá de lo que la ley exige. Integridad es ser recto, sincero y justo.

Objetividad: Es utilizar la razón, la lógica para tomar decisiones y no el corazón, ni mucho menos los sentimientos. Es sincerarse con uno mismo y los demás.

Independencia: es la esencia de la auditoría. Es lo que nos prohíbe actuar como juez y parte.

Responsabilidad: es cumplir los compromisos adquiridos en una forma satisfactoria para todos.

Confidencialidad: Hay que tener reserva profesional.

Actualmente, los centros de estudio de todo el mundo enseñan a sus estudiantes ética profesional y la mayoría de los profesionales incluyen este código de ética en sus actividades diarias, lo que permite regular las buenas prácticas profesionales individuales.

V. Resultados

5.1 Resultados

Respecto a los empresarios

CUADRO N° 1

ITEMS	TABLA N°	COMENTARIOS
Edad	1	Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE el 13% (2), sus edades oscilan entre los 18 a 25 años, mientras que 25% (4) es de 25 a 30 años y el 65% (10) son de 30 años a más.
Sexo	2	Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE el 63% (10) son de sexo masculino y el 38% (6) representa al sector femenino.
Grado de instrucción	3	Se observó que, el 19% (3) tiene educación primaria completa, el 63% (9) tiene educación secundaria completa, el 19% (3) tiene un mayor de educación grado de no Universitaria, y un 6% (1) es Universitario.
Estado civil	4	Del total de los encuestados el 13% (2) son solteros, el 19% (3) son los casados, un 25% (4) son convivientes, el 44% (7) son divorciados.

Fuentes: tablas 01, 02, 03 y 04

Principales características de las MYPE

CUADRO N° 2

ITEMS	TABLA N°	COMENTARIOS
¿Tiempo que se dedica al rubro?	5	Se observó que del 100% de los encuestados a las MYPE en el rubro panaderías tiene funcionamiento en el mercado el 6% (1) de 1 a 2 años, el 13% (2) representa a la escala de 3 a 4 años, 25% (4) de 5 a 7 años, por último, un 56% (9) pertenecen a más de 8 años.
¿Formalidad de la MYPE?	6	La lectura de estos índices nos muestra que el 94% (15) es formal y el 6% (1) es informal, lo que significa que un buen número de MYPE son formales y contribuyen al estado.
¿Número de trabajadores permanentes?	7	Del 100% de los encuestados el 25% (4) representa a 1 trabajador permanente en las MYPE, el 50% (8) a 2 trabajadores, el 13% (2) a 3 trabajadores y el 13% (2) de 4 a más.
¿Número de trabajadores eventuales?	8	Del 100% de los encuestados, el 56% (9), representa a 1 trabajadores eventuales en las MYPE, el 25% (4) a 2 trabajadores, el 13% (2) a 3 trabajadores y el 6% (1) son de 4 a más. Significa que todavía hay personal solicitado y capacitado para realizar los trabajos temporales.
¿Motivo de formación de la MYPE?	9	En este índice muestra que el 81% (13) su principal objetivo es obtener ganancias o beneficios, el 19% (3) es subsistencia.

Fuentes: tablas 05, 06, 07,08 y 09

Caracterización del financiamiento de las MYPE

CUADRO N° 3

ITEMS	N°	COMENTARIO
¿Utilizó financiamiento interno para su MYPE?	10	Se observa que el 100% de los representantes legales, el 75% (12) declaró que, si utilizaban financiamiento interno para su empresa, el 25% (4) no usaba este financiamiento.
¿Utilizó financiamiento externo para su micro y pequeña empresa?	11	Del 100% de los encuestados, 88% (14) de los representantes legales no usaron financiamiento externo, para financiar su empresa, y el 13% (2) si lo usaron.
¿usó líneas de crédito como instrumento financiero para micro y pequeñas empresas?	12	Se observa que de las MYPE encuestadas el 94% (15) no usó la línea de crédito como instrumento financiero, en lugar del 6% (1) si usaron líneas de crédito
¿Acuden los empresarios de las micro y pequeñas empresas a los bancos como Fuente de financiamiento	13	Del 100% de los encuestados dice que el 88% (14) si recurre al financiamiento de los bancos, mientras que el 13% (2) no utiliza los bancos para acceder al financiamiento
¿Solicito o recurrió a una caja de ahorro y crédito para financiar su empresa?	14	Se observa del 100% de los encuestados el 19% (3) de los representantes legales que solicitaron prestamos, mientras que el 81% (13) no solicitó una cuenta de ahorros para financiar su negocio.
¿En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo?	15	Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE, el 63% (10) invirtió en capital de trabajo, el 19% (3) lo hizo para mejorar o ampliar sus instalaciones, el 13% (2) en activos fijos, así como 6% (1) en otros, lo que hacen un total del 100%.
¿Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito?	16	Se observa que del 100% de los encuestados 56% (9) afirmaron que son las entidades bancarias, el 25% (4) afirmaron que son no bancarias, el 13% (2) afirmaron ser prestamistas y el 6% (1) son por otros medios.

¿Les otorgaron el crédito solicitado a los representantes legales?	17	Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE, se nos dice que el 81% (13) les otorgo el crédito solicitado, mientras que el 19% (3) no los entrego.
¿El crédito fue a corto y largo plazo?	18	Se observa que del 100% de los créditos obtenidos, el 31% (5) fue a corto plazo mientras que el 69% (11) uso a largo plazo
¿Cuántas veces solicito crédito las micro y pequeñas empresas?	19	Del 100% de los encuestados nos muestran las veces que solicitaron créditos para las MYPE, teniendo así en cifras: 38% (6) solicitaron crédito solo 1 vez, 25% (4) fue 2 veces, 19% (3) fueron 3 veces y el 19% (3) fue más de 3 veces.
¿Los créditos otorgados fueron los montos solicitados?	20	Se observa que del 100% de los encuestados el 63% (10) los créditos solicitados si fueron aceptados mientras que el 38% (6) fue negado al otorgamiento de créditos.

Fuentes: tablas 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18,19 y 20

Análisis de resultados

Respecto a los empresarios

Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE el 13% (2), sus edades oscilan entre los 18 a 25 años, mientras que 25% (4) es de 25 a 30 años y el 65% (10) son de 30 años a más. Según Jamanca (2017) los resultados encontrados Se observan que de los encuestados a los representantes legales de los encuestados a los representantes legales de las MYPE el 37% (7), sus edades oscilan entre los 18 a 25 años, mientras que 16 % (3) es de 25 a 30 años y el 47% (9) son de 30 años a más.

Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE el 63% (10) son de sexo masculino y el 38% (6) representa al sector femenino. Estos resultados concuerdan con Figueroa (2014) el sexo de los representantes legales de la MYPE encuestados, predomina con el 70% de los encuestados son del sexo masculino y el 30% son del sexo femenino

Se observó que, el 19% (3) tienen primaria completa, el 63% (9) tienen secundaria completa, el 19% (3) tienen grado de instrucción superior no Universitaria, y un 6% (1) es Universitario. Según Jamanca (2017) que, el 11% (2) tienen primaria completa, el 63% (12) tienen secundaria completa y el 26% (5) tienen grado de instrucción superior.

En la tabla 4 del total de los encuestados el 13% (2) son solteros, el 19% (3) son los casados, un 25% (4) son convivientes, el 44% (7) son divorciados. Estos resultados tienen similitud con los resultados encontrados por Medina (2017) Estos resultados coinciden con los representantes legales de las micro

y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías, del distrito de Callería (2017), predomina el estado civil conviviente con 60%, el 20% de los representantes legales encuestados son casados y el 20% son divorciado

Principales características de las MYPE

En la Tabla 5 se observó que del 100% de los encuestados a las MYPE en el rubro panadería tiene funcionamiento en el mercado el 6% (1) de 1 a 2 años, el 13% (2) representa a la escala de 3 a 4 años, 25% (4) de 5 a 7 años, por último, un 56% (9) pertenecen a más de 8 años según Jamanca (2017) en sus resultados encontrados nos dice que del 100% se dedica al negocio por más de 03 años.

En la tabla 6. La lectura de estos índices nos muestra que el 94% (15) es formal y el 6% (1) es informal, lo que significa que un buen número de MYPE son formales y contribuyen al estado, según Calderón (2015). El 89% (17) es formal y el 11% (2) es informal, lo que significa que un buen número de MYPE son formales.

En la tabla 7 Del 100% de los encuestados el 25% (4) representa a 1 trabajador permanente en las MYPE, el 50% (8) a 2 trabajadores, el 13% (2) a 3 trabajadores y el 13% (2) de 4 a más. Peralta (2013) el 60% (6) manifestó que no posee ningún trabajador eventual dentro de su negocio, el 20% (2) posee dos trabajadores eventuales, el 20% (2) posee más de tres.

En la tabla 8 del 100%. Del 100% de los encuestados, el 56% (9), representa a 1 trabajadores eventuales en las MYPE, el 25% (4) a 2 trabajadores, el 13% (2) a 3 trabajadores y el 6% (1) son de 4 a más. Significa que todavía hay personal solicitado y capacitado para realizar los trabajos

temporales. Zapata (2014) el 60% (6) manifestó que no posee ningún trabajador eventual dentro de su negocio, el 20% (2) posee dos trabajadores eventuales, el 20% (2) posee más de tres trabajadores eventuales.

En la tabla 9. En esta índice muestra que el 81% (13) su principal objetivo es obtener ganancias o beneficios, el 19% (3) es subsistencia. Según Mallqui (2013) el, 89% de los encuestados formaron una MYPE para obtener ganancias, mientras el 11% la creó por subsistencia.

Respecto al financiamiento

En la tabla 10 del 100% Se observa que el 100% de los representantes legales, el 75% (12) declaró que, si utilizaban financiamiento interno para su empresa, el 25% (4) no usaba este financiamiento. Según Pérez (2016) el 87% (13) obtuvo financiamiento externo y el 13% (2) financia su actividad con financiamiento interno.

En la tabla 11. Del 100% de los encuestados, 88% (14) de los representantes legales no usaron financiamiento externo, para financiar su empresa, y el 13% (2) si lo usaron. Según Jamanca (2017) que nos dice que de acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada a los representantes de las MYPE del rubro panadería se determinó que con qué tipo de financiamiento trabaja está comprendido en recursos propios en un 52%, recursos propios más préstamos un 48%.

En la tabla 12. Se observa que de las MYPE encuestadas el 94% (15) no usó la línea de crédito como instrumento financiero, en lugar del 6% (1) si usaron líneas de crédito. Según Calderón (2015). Del 100% de los encuestados (10) al ser consultados si han solicitado financiamiento crédito bancario en alguna oportunidad un 40% respondieron que sí, y un 30% que no,

y 30% ni/no lo cual nos indica lo importante que es financiamiento en las MYPES del rubro panificación si bien es cierto es importante hay un 60% que desconoce los beneficios del financiamiento.

En la tabla 13. Del 100% de los encuestados dice que el 88% (14) si recurre al financiamiento de los bancos, mientras que el 13% (2) no utiliza los bancos para acceder al financiamiento. Según Baltazar (2014). En sus análisis encontrados el 40% ha obtenido su crédito de entidades bancarias el 60% de no bancarias.

En la tabla 14. Se observa del 100% de los encuestados el 19% (3) de los representantes legales si solicitaron créditos, mientras que el 81% (13) no solicitaron una cuenta de ahorro para poder financiar su empresa. Reyna (2016) el 100% (8) de las MYPE encuestadas han solicitado crédito para su empresa.

En la tabla 15 Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE, el 63% (10) invirtió en capital de trabajo, el 19% (3) lo hizo para mejorar o ampliar sus instalaciones, el 13% (2) en activos fijos, así como el 6% (1) en otros, que hacen un total del 100%. Estos resultados concuerdan con lo encontrado por. Figueroa (2014) que del 100% (6) de las MYPE declararon q el financiamiento recibido mejora su negocio.

En la tabla 16 Se observa que del 100% de los encuestados el 56% (9) afirmaron que son las entidades bancarias, el 25% (4) afirmaron que son las no bancarias, el 13% (2) afirmaron que son prestamistas y el 6% (1) son por otros medios Camones (2015) que el 45% (4) indicó que las entidades bancarias dan mayores facilidades para la obtención de créditos, el 11%(1) las entidades no bancarias y el 44% (4) no sabe precisar.

En la tabla 17 del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE nos muestra que el 81% (13) si otorgaron el crédito solicitado, mientras que el

19% (3) no lo hizo, los resultados se encontraron según. Velecela (2013) del 100% de los encuestados que recibieron crédito en el año 2010, el 60% manifestaron que su préstamo sí fue el monto que solicitó y el 40% dice que no fue el monto que solicitó.

En la tabla 18 Se observa que del 100% de los créditos obtenidos, el 31% (5) fue a corto plazo y el 69% (11) fue a largo plazo, nos dice e Jamanca (2017) el 49% (22) de las MYPE encuestadas que el crédito otorgado fue de corto plazo, el 40% (18) fue el crédito a largo plazo y el 11% (5) no precisa.

En la tabla 19 Del 100% de los encuestados nos muestran las veces que solicitaron créditos para las MYPE, teniendo así en cifras: 38% (6) solicitaron crédito solo 1 vez, 25% (4) fue 2 veces, 19% (3) fueron 3 veces y el 19% (3) fue más de 3veces.

En la tabla 20 Se observa que del 100% de los encuestados el 63% (10) los créditos solicitados si fueron aceptados mientras que el 38% (6) fue negado al otorgamiento de créditos.

5.2 Conclusiones y recomendaciones

5.3 Conclusiones:

1. Se ha descrito las principales características gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017; con el 65% de los representantes legales y/o gerentes del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz tienen edades que superan los 30 años de edad, el 63% de representantes que son del masculino, también se observó que el 63% tienen secundaria completa y el 44 % son divorciados.
2. Se ha descrito las principales características de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías de la Ciudad de Huaraz, 2017; con el 56% pertenecen a más de 8 años de antigüedad en el mercado, el 94% es formal, el 50% dijo que 2 trabajadores son permanentes, el 56% de 1 trabajador es eventual, el 83% su fin principal es de obtener ganancia.
3. Se ha descrito las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio - rubro pastelerías de Huaraz, 2017; el 75% de los representantes legales utilizaron financiamiento interno, para financiar su empresa, el 88% no usó, financiamiento externo, para financiar su empresa, el 94% no usó la línea de crédito como instrumento financiero, el 88% recurrió como fuente de financiamiento , el 81% no se aplicó a una caja de ahorro para financiar su empresa, el 63% invirtió en capital de trabajo, el

56% de los encuestados dijo que las instituciones financieras son las que brindan mayores facilidades para la obtención de crédito, el 81% si les otorgó el crédito solicitado, el 69% fue a largo plazo, el 25% solicitó 2 veces crédito y un 63% de los créditos otorgados fueron de los montos solicitados.

5.4 Recomendaciones

1. Es necesario que los dueños y / o gerentes de las MYPES de panaderías de la ciudad de Huaraz, puedan consolidar su financiación mediante la reinversión de sus beneficios en la compra de activos fijos; así como recurrir a entidades financieras bancarias y no a bancarias para la obtención de créditos y / o proveedores que puedan proporcionarles créditos para la mejor producción y productividad del rubro panaderías en la ciudad de Huaraz
2. Es necesario que los representantes legales de las panaderías de Huaraz, opten por novedosos mecanismos de financiamiento que ofrecen las empresas crediticias, reduciendo costos para elevar sus utilidades.
3. El estado debe promover políticas crediticias para las MYPES del rubro panaderías a tasas preferenciales, y dar seguimiento al uso de los mismos con la finalidad de disminuir los niveles de riesgo en las diferentes fuentes de financiamiento.

Aspectos complementarios

Referencias Bibliográficas

Arevalo, I. & Vanegas H. (2016). *Estrategias de internacionalización para la Mipyme del sector de alimentos procesados de Colombia*, Bogota

Recuperado de:

http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/18764/63101167_2016.pdf?sequence=1

Asmundson, I. (2011). *Finanzas y desarrollo. cuarta edición. Publicada por finanzas y Desarrollo*. Londres. Recuperado de:

<https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2011/03/pdf/basics.pdf>

Arias, F. (1999). *El proyecto de investigación. Tercera edición. Publicada por Epísteme*. Caracas. Recuperado de

<https://es.slideshare.net/mayroja/fidias-ariasterceraedicion1999>

Baltazar, J. (2014). *Caracterización de formalización y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro panaderías, ciudad de Huamachuco - 2014*. Tesis para optar el título profesional de licenciado en Administración.

Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de:

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4617>

Berberisco. J. (2013) *Los créditos de las cajas municipales y el desarrollo empresarial de las Mypes del sector metalmecánica en el distrito de Independencia período 2007-2011. Tesis para optar el título profesional de Contador Publico*

Universidad de San Martín de Porres. Recuperado de:

http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/616/3/berberisco_j_s.pdf

Concepción M. Martel V. & Denis J. (2012) Reseña de "GESTIÓN FINANCIERA"
España

<https://www.redalyc.org/pdf/870/87024622006.pdf>

Capparell, A. (2013) Diseño de la Estrategias de financiamiento. México

Recuperado de:

http://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_mdl/pos/AN/CA/AM/11/Diseno.pdf

Calderón, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, capacitación, rentabilidad de la mype dulcypan E.I.R.L, del rubro panadería pastelería del distrito de atavitate 2015*. Tesis para optar el título profesional de contador público.

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1121>

CEPAL, (2010). *Estudio Económico de América Latina y el Caribe 2010: desafíos para impulsar el ciclo de inversión con miras a reactivar el crecimiento*. Recuperado de:

<http://www.cepal.org/es/publicaciones/38713-estudio-economico-de-america...>

Diario Correo, (2017) ¿Cómo se otorgarán los créditos a las mype para capital de trabajo?. Recuperado de:

<https://diariocorreo.pe/economia/como-se-otorgan-los-creditos-a-las-mype-para-capital-de-trabajo-744107/>

Domínguez, J. (2015). Manual de Metodología de la Investigación. Uladech católica. versión 001. Chimbote. Recuperado de:

<file:///C:/Users/LEETEC~1/AppData/Local/Temp/14418920180717045803-1.pdf>

El comercio, (2017). *A pesar de su uso limitado, empresas reportan beneficios de la aplicación de normas técnicas en ampliar su mercado y mejorar su productividad, según encuesta de Inacal*

. Recuperado de:

<https://elcomercio.pe/economia/peru/75-mypes-manufactura-reconoce-producir-calidad-favorece-posicion-mercado-noticia-547508>

Ferraro, C. & Garrido C. (2010). El Financiamiento a las Pymes en Latinoamérica.

Programa de cooperación CEPAL – AECID. Recuperado de:

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf

Fernández, O. (2016) *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro panadería en la provincia de Huaraz periodo – 2016*. Tesis para optar el título profesional de contador público. Huaraz: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000046305>

Figueroa, S. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro procesadoras de alimentos de la provincia de Huaraz, 2014*. [Tesis para optar el título profesional de contador público]. Huaraz: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de:

https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD_c39b4b386695042a0110beb2c12da5b6

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2013) *Encuesta de Micro y Pequeña Empresa 2013*. Lima – Perú. Recuperado de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaless/Est/Lib1139/index.html

Jamanca, Y. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro pastelerías de Huaraz, 2017*. Huaraz: Universidad católica los Ángeles de Chimbote. Tesis para optar el título profesional de contador público.

Recuperado de:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000044158>

Mundo Mype (2016) Para administrar mejor un restaurante. Recuperado de:

http://www.iee.edu.pe/doc/publicaciones/ThinkTank/14--2016_05-

[Mypes_en_Peru-IEE.pdf](http://www.iee.edu.pe/doc/publicaciones/ThinkTank/14--2016_05-Mypes_en_Peru-IEE.pdf)

Rocha, A. (2011). *Estrategia de financiamiento de las PYMES de la industria de alimentos, subsector panadero de Valledupar, Colombia*. Recuperado de:

http://tesis.luz.edu.ve/tde_arquivos/115/TDE-2014-11-12T10:01:38Z-

[5389/Publico/rocha_lengua_asdrubal_ll.pdf](http://tesis.luz.edu.ve/tde_arquivos/115/TDE-2014-11-12T10:01:38Z-5389/Publico/rocha_lengua_asdrubal_ll.pdf)

Rubio, B. (2014). *Caracterización de formalización y financiamiento de las micro y pequeñas empresas del rubro panadería, ciudad de Huamachuco – 2014*. Tesis para optar el título de profesional contador público. Trujillo Perú: Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de:

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4617>

SUNAT (2008). *Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE. D.S. No 007-2008-TR*. [Versión Adobe Digital]:

Recuperado de

<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ds007-2008.pdf>

- Velecela, N. (2013). *Análisis De Las Fuentes De Financiamiento Para Las Pymes*. Trabajo De Investigación Previo A La Obtención Del Título De Magister En Gestión Y Dirección De Empresas. Universidad de Cuenca. Recuperado de: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>
- Vicente, M. (2016). *Programa de gestión Financiera para el desarrollo de las Mype Helados E.T. CHILACA 2014. Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Empresas. Universidad Autónoma del Perú*. Recuperado de: <http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/AUTONOMA/360>
- Juárez, L.& Zurita, J. (2010). La crisis financiera internacional de 2008 y algunos de sus efectos económicos sobre México. *Contaduría y administración*. <https://dx.doi.org/10.1016/j.cya.2015.09.011>
- Zapata F. (2014) *Caracterización De La Capacitación Y Rentabilidad De Las Mype Comerciales, Rubro Panadería-Pastelería Del Mercado Anexo-Piura, Año 2012. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público. Piura Universidad Católica los Ángeles de Chimbote*.
Recuperado de:
file:///C:/Users/LEETEC~1/AppData/Local/Temp/Uladech_Biblioteca_virtual-4.pdf

ANEXOS

ANEXO 1: Cuestionario



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS PROGRAMA DE CONTABILIDAD

INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS – (ENCUESTA)

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de los micros y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Caracterización del Financiamiento de Las Micro y Pequeñas del rubro panaderías de la ciudad de Huaraz, 2017 Encuestador (a): GIRALDO MORALES Alexander

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES

1.1. Edad del representante legal de la empresa 18 a 24 () 25a 30 () 30 a más ()

1.2. Sexo: Masculino () Femenino ()

1.3. Grado de instrucción:

Primaria: Completa () Secundaria completa () Superior no Universitaria completa () Superior Universitaria completa ()

1.4. Estado Civil:

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

PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPES

5 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro: 1 a 2 años () 3 a 4 años () 5 a 7 años () más de 8 ()

6. La mediana y pequeña empresa es: Formal () informal ()
7. Número de trabajadores permanentes:
1 trabajador () 2 trabajadores () 3 trabajadores () mas 4 trabajadores ()
8. Número de trabajadores eventuales:
1 trabajador () 2 trabajadores () 3 trabajadores () mas 4 trabajadores ()
9. La mediana y pequeña empresa se formó para: Obtener ganancias ()
Subsistencia ()

CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES:

10. Utilizó financiamiento interno para su MYPE. Si () No ()
11. Utilizó financiamiento externo para su empresa Si () No ()
12. Utilizó la línea de crédito como instrumento financiero Si () No ()
13. Recurre a los bancos como Fuente de financiamiento Si () No ()
14. Solicito o recurrió a la caja municipal de ahorro y crédito para financiar su empresa Si () No ()
15. . En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo
Capital de trabajo () Mejoramiento y/o ampliación del local () Activos fijos
() Programa de capacitación () Otros ()
16. Qué entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito.
Las entidades bancarias () Las entidades no bancarias () Los prestamistas usureros.()
17. Le otorgaron el crédito solicitado Si () No ()
18. . El crédito fue a:
Corto plazo () largo plazo ()
19. Cuántas veces solicitó crédito 0 a 2 () 3 a 5 () 5 a más ()
20. Los créditos otorgados fueron los montos solicitados: Si () No ()

Anexo 02: Tablas y figuras

TABLA 1

Edad del representante legal de la empresa

Alternativas	Fi	%
18 a 24	2	12
25a 30	4	25
30 a más	10	63
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

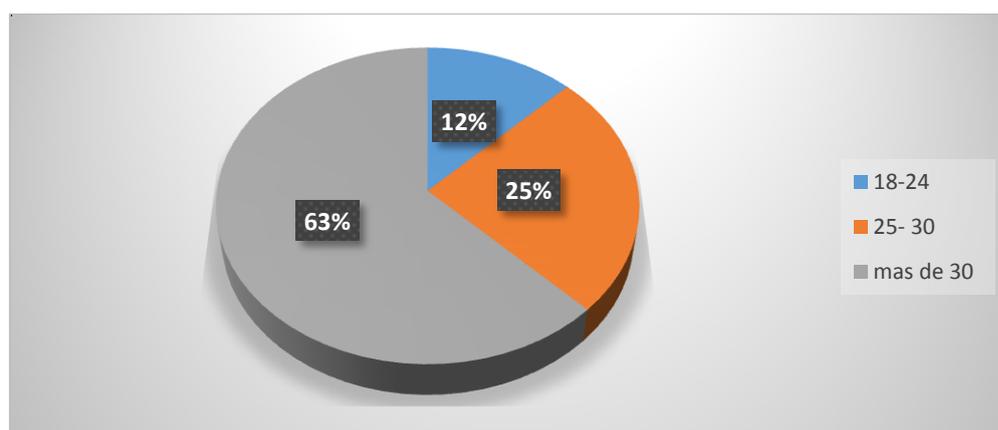


Figura 1: Edad del representante legal de la empresa

Fuente: **Tabla 1**

Interpretación: Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE el 12% (2), sus edades oscilan entre los 18 a 24 años, mientras que 25 % (4) es de 25 a 30 años y el 63% (9) son de 30 años a más.

TABLA 2

Genero de los representantes legales

Alternativas	Fi	%
Masculino	10	63
Femenino	6	38
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

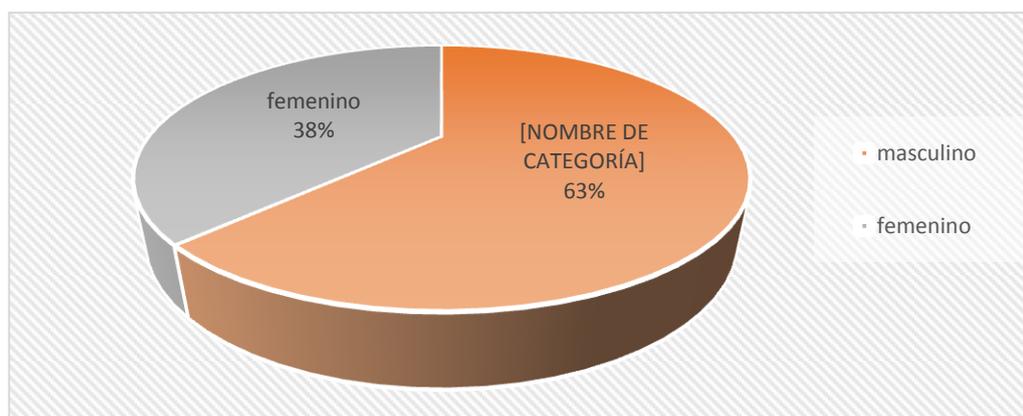


Figura 2: Sexo

Fuente: Tabla 2

Interpretación: Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE el 63% (10) son de sexo masculino y el 38% (6) representa al sector femenino.

TABLA 3

Grado de instrucción

Alternativas	Fi	%
primaria completa	3	19
secundaria completa	9	56
Superior no Universitaria	3	19
Universitaria	1	6
Total	19	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

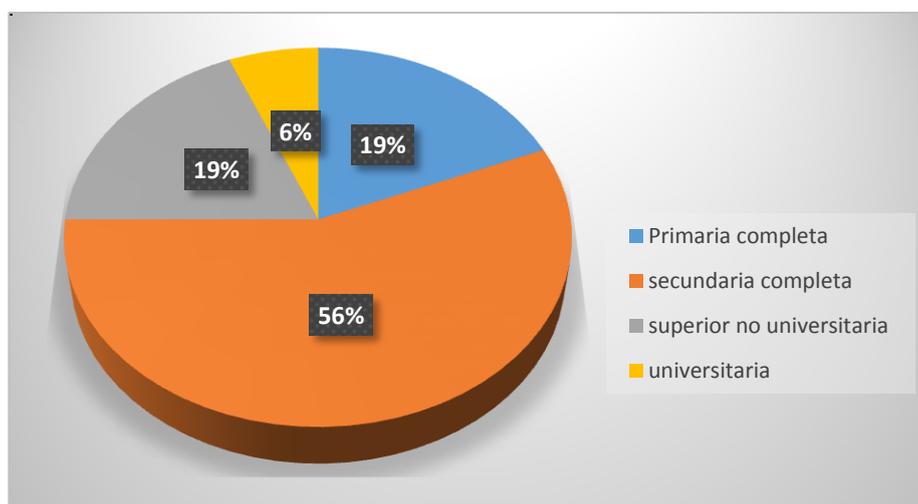


Figura 3: Grado de instrucción

Fuente: Tabla 3

Interpretación: Se observó que, el 19% (3) tienen primaria completa, el 63% (9) tienen secundaria completa, el 19% (3) tienen grado de instrucción superior no Universitaria, y un 6% (1) es Universitario.

TABLA 4

Estado civil

alternativas	Fi	%
Soltero	2	12
Casado	3	19
conviviente	4	25
Divorciado	7	44
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

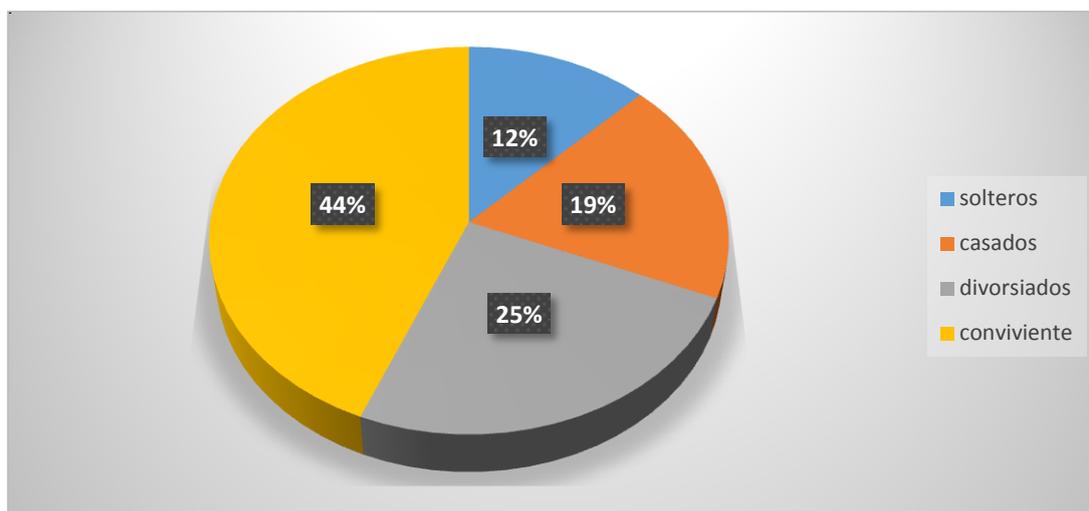


Figura 4: Estado civil

Fuente: Tabla 4

Interpretación: Del total de los encuestados el 12% (2) son solteros, el 19% (3) son los casados, un 25% (4) son convivientes, el 44% (7) son divorciados.

PRINCIPALES CARACTERISTICAS MYPE

Tabla 5

Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro

Alternativas	fi	%
1 año a 2	1	6
3 años a 4	2	13
5 años a 7	4	25
8 mas años	9	56
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

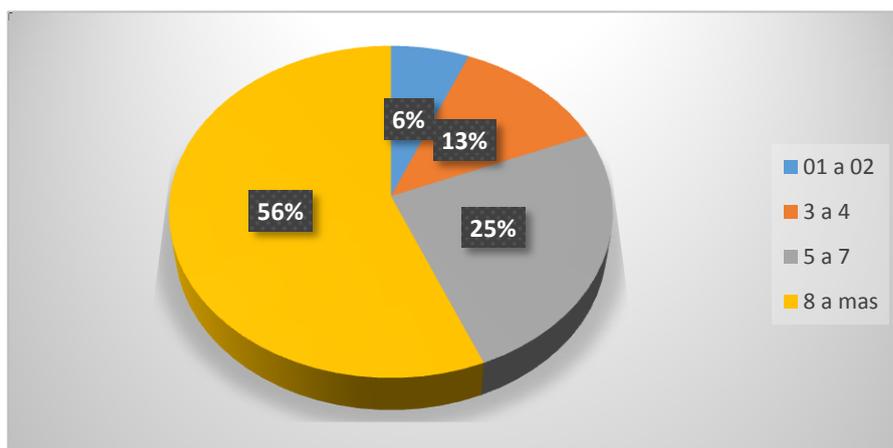


Figura 5: Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro

Fuente: Tabla 5

Interpretación: Se observó que del 100% de los encuestados a las MYPE en el rubro pastelerías el 6% (1) representa de 1 a 2 años de funcionamiento en el mercado, el 13% (2) representa a la escala de 3 a 4 años, 25% (4) en un periodo de 4 a 7 años y por último un 56% (9) pertenecen a más de 8 años.

TABLA 6

La mediana y pequeña empresa es

Alternativas	Fi	%
Formal	15	94
Informal	1	6
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio



Figura 6: La mediana y pequeña empresa

Fuente: Tabla 6

Interpretación: La lectura de estos índices nos muestra que, el 94% (15) es formal y el 6% (1) es informal, lo que significa que un buen número de MYPE son formales y aportan al estado.

TABLA 7

Número de trabajadores permanentes

Alternativas	Fi	%
1 trabajador	4	25
2 trabajadores	8	50
3 trabajadores	2	13
más de 3 trabajadores	2	12
	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

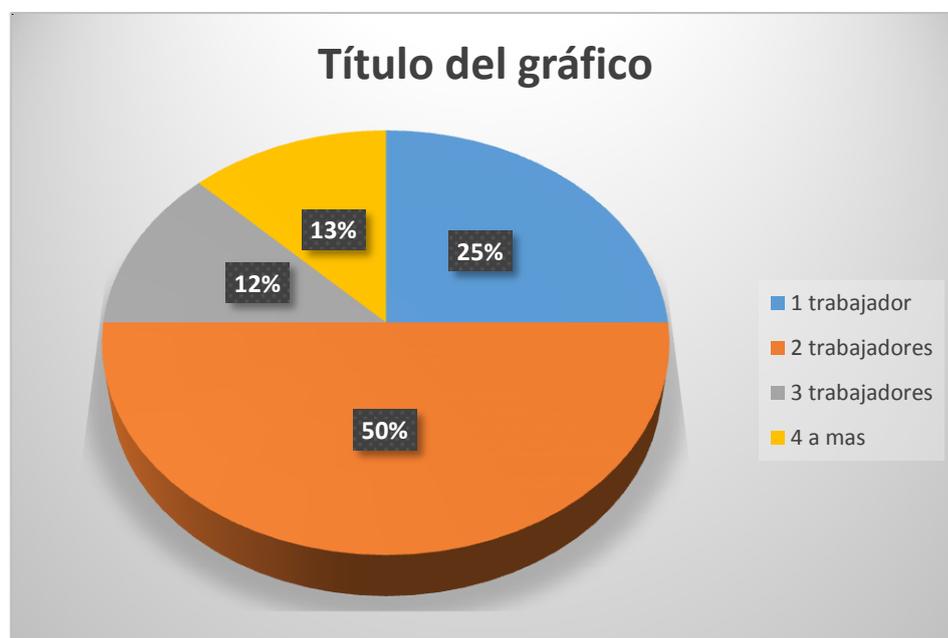


Figura 7: Número de trabajadores permanentes

Fuente: Tabla 7

Interpretación: Del 100% de los encuestados el 25% (4) representa a 1 trabajador permanente en las MYPE, el 50% (8) a 2 trabajadores, el 12% (2) a 3 trabajadores y el 13% (2) de 3 a más.

TABLA 8

Número de trabajadores eventuales

Alternativas	Fi	%
1 trabajador	9	56
2 trabajadores	4	25
3 trabajadores	2	13
más de 3 trabajadores	1	6
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio



Figura 8: Número de trabajadores eventuales

Fuente: Tabla 8

Interpretación: Del 100% de los encuestados el 56% (9), representa a 1 trabajadores eventuales en las MYPE, el 25% (4) a 2 trabajadores, el 13% (2) a 3 trabajadores y el 6% (1) son de 3 a más, quiere decir que aún hay personal solicitado y capacitado para realizar los trabajos eventuales.

TABLA 9

La mediana y pequeña empresa se formó para fines de lucro o subsistencia.

Alternativas	fi	%
Con fines de lucro	13	81
por subsistencia	3	19
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio



Figura 9: La mediana y pequeña empresa se formó para fines de lucro o subsistencia

Fuente: Tabla 9

Interpretación: En este índice nos muestra que 81% (16) su fin principal es de obtener ganancia o fines de lucro, el 19% (3) es para la subsistencia.

CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE

TABLA 10

Utilizó financiamiento interno para su MYPE

Alternativas	fi	%
Utilizo	12	75
No utilizo	4	25
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

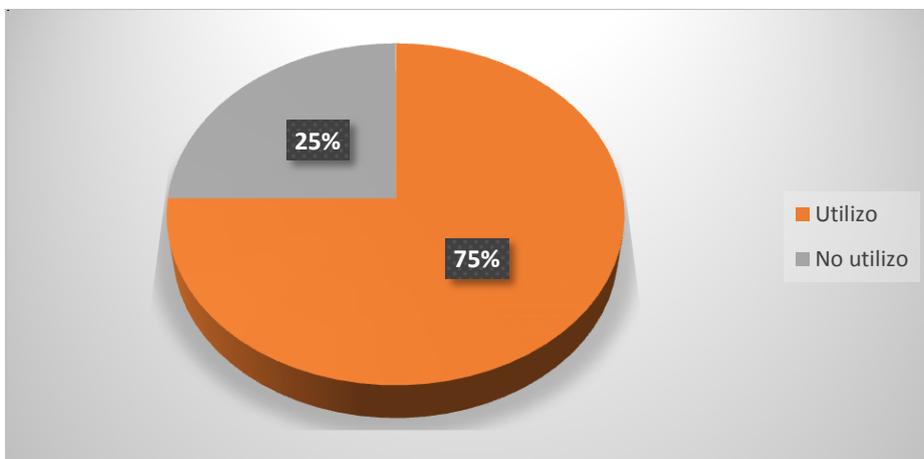


Figura 10: Utilizó financiamiento interno para su MYPE

Fuente: Tabla 10

Interpretación: Del 100% de los representantes legales se observa El 75% (12) manifestaron que, si utilizó un financiamiento interno para su empresa, el 25% (4) No utilizó este financiamiento.

TABLA 11

Utilizó financiamiento externo para su MYPE

Alternativas	Fi	%
Si	2	12
No	14	88
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

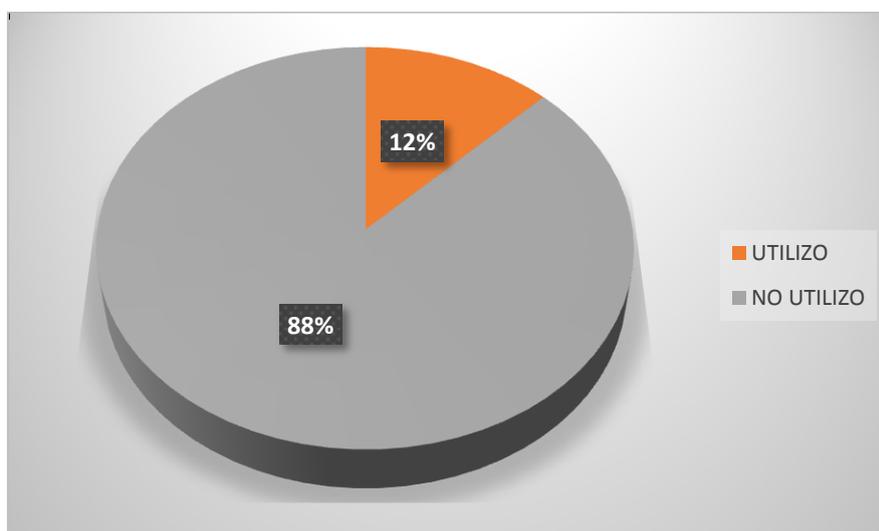


Figura 11: Utilizó financiamiento externo para su MYPE

Fuente: Tabla 11

Interpretación: Del 100% de los encuestados, 88% (14) de los representantes legales No utilizaron el financiamiento externo, para financiar su empresa, y el 12% (2) si utilizaron.

TABLA 12

Utilizó la línea de crédito como instrumento financiero

Alternativas	fi	%
Si	1	6
No	15	94
Total	19	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

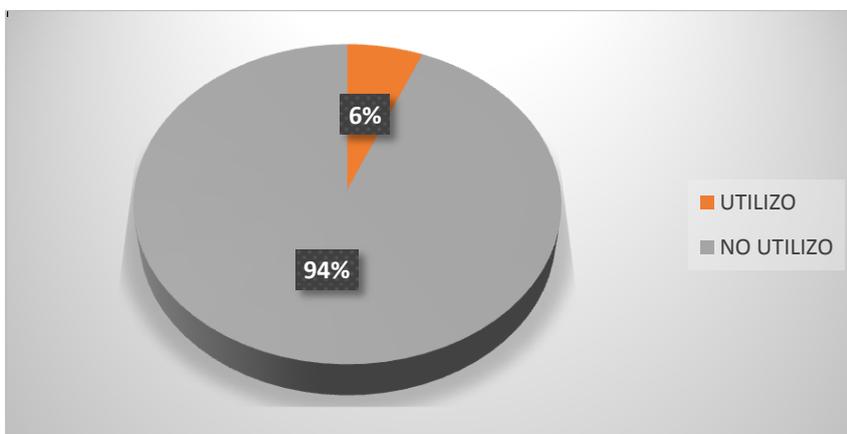


Figura 12: Utilizó la línea de crédito como instrumento financiero

Fuente: Tabla 12

Interpretación: Se observa que de las MYPE encuestadas el 94% (15) no utilizaron la línea de crédito como instrumento financiero, en cambio el 6% (1) si utilizaron líneas de crédito.

TABLA 13

Recurre a los bancos como Fuente de financiamiento

Alternativas	fi	%
Si	14	87
No	2	13
Total	19	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

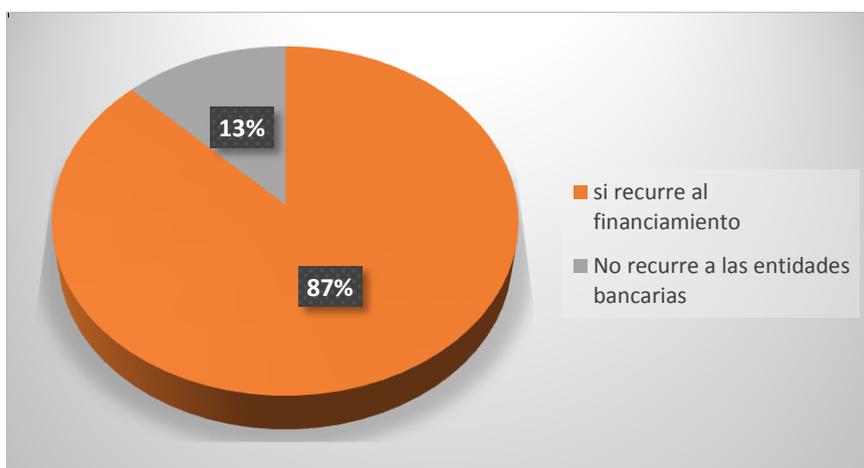


Figura 13: Recurre a los bancos como Fuente de financiamiento

Fuente: Tabla 13

Interpretación:

Del 100% de los encuestados manifiestan que el 87% (14) si recurre a un financiamiento de las entidades bancarias, mientras que el 13% (2) no recurre a las entidades bancarias para acceder a un financiamiento.

TABLA 14

Solicito o recurrió a una caja de ahorro y crédito para financiar su empresa.

Alternativas	fi	%
Si	14	87
No	2	13
Total	19	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

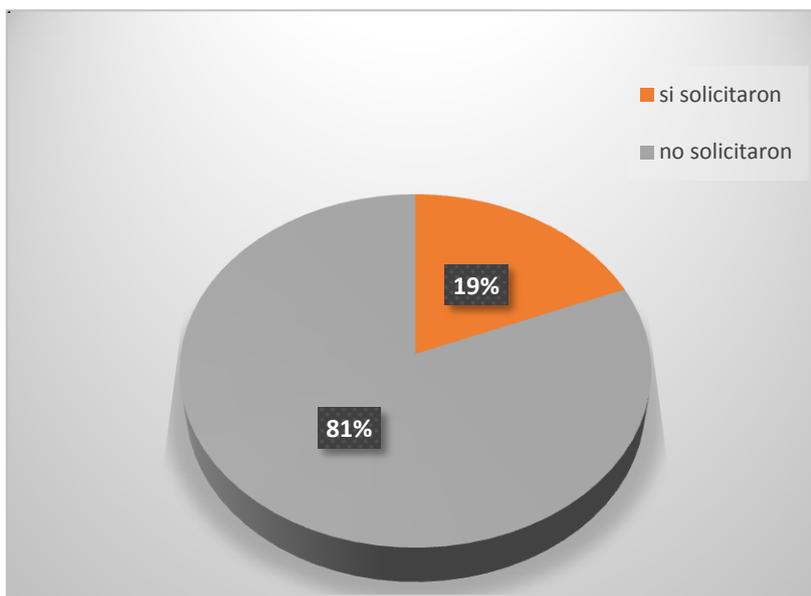


Figura 14: Solicitó o recurrió a una caja de ahorro y crédito para financiar su empresa.

Fuente: Tabla 14

Interpretación:

Se observa del 100% de los encuestados el 19% (3) de los representantes legales si solicitaron créditos, mientras que el 81% (13) no solicitaron una caja de ahorro para poder financiar su empresa.

TABLA 15

En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo

Alternativas	Fi	%
capital de trabajo	10	62
mejoramiento ampliación de local	3	19
activos fijos	2	13
Otros	1	6
Total	19	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

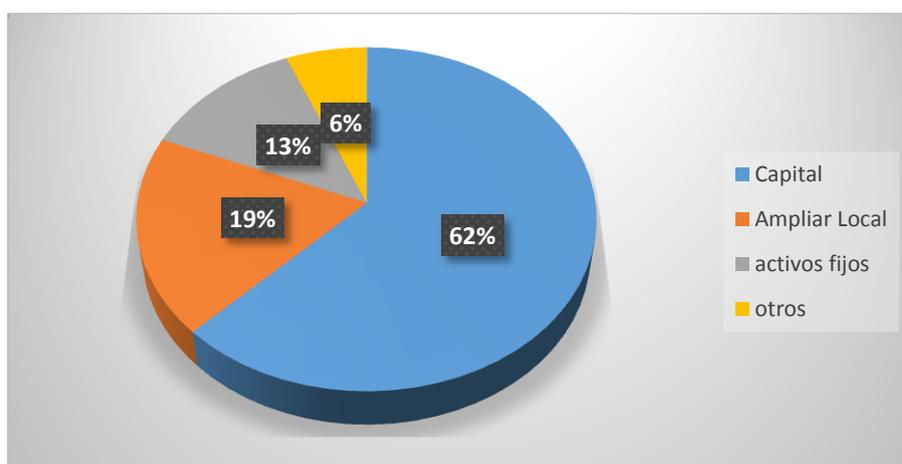


Figura 15: En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo Fuente:

Tabla 15

Interpretación: Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE, el 62% (10) invirtió en capital de trabajo, el 19% (3) lo hizo para mejorar o ampliar su local, el 13% (2) en activos fijos, así como el 6% (1) en otros, que hacen un total del 100%.

TABLA 16

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

Alternativas	fi	%
entidades bancarias	9	56
entidades no bancarias	4	25
Prestamistas	2	13
Otros	1	6
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

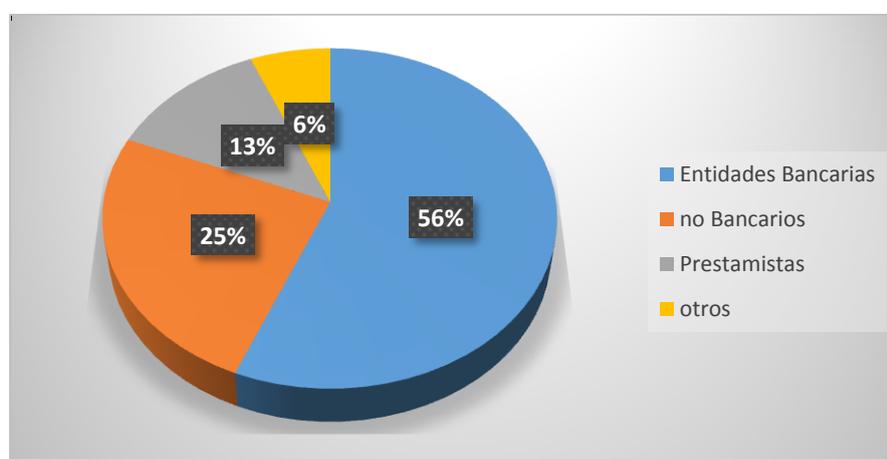


Figura 16: Cuál es el nombre de la institución financiera del que recibió crédito

Fuente: Tabla 16

Interpretación: Se observa que del 100% de los encuestados el 56% (9) afirmaron que son las entidades bancarias, el 25% (4) afirmaron que son las no bancarias, el 13% (2) afirmaron que son prestamistas y el 6% (1) son por otros medios.

TABLA 17

Les otorgaron el crédito solicitado a los representantes legales.

Alternativas	Fi	%
Si	13	81
No	3	19
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

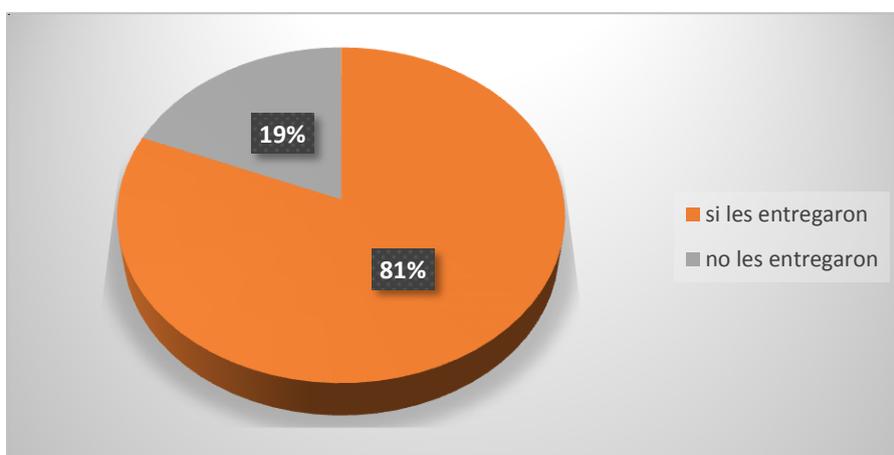


Figura 17: Les otorgaron el crédito solicitado a los representantes legales.

Fuente: Tabla 17

Interpretación: Del 100% de los encuestados a los representantes legales de las MYPE nos manifiestan que 81% (13) si les entregaron el crédito solicitado, mientras que al 19% (3) no les entregaron.

TABLA 18

El crédito fue a Corto ò largo plazo

Alternativas	Fi	%
Corto Plazo	5	31
Largo Plazo	11	69
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

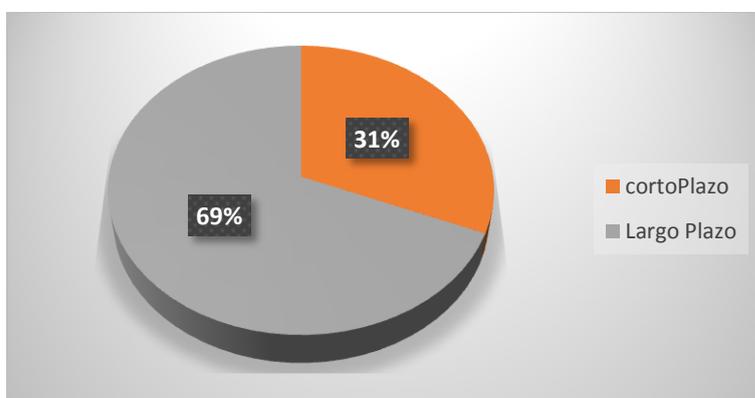


Figura 18: Período de duración del crédito

Fuente: Tabla 18

Interpretación: Se observa que del 100% de los créditos obtenidos, el 31% (5) fue a corto plazo y el 69% (11) fue a largo plazo.

TABLA 19

Cuántas veces solicito crédito

Alternativas	Fi	%
1 vez	6	37
2 veces	4	25
3 veces	3	19
más de 3 veces	3	19
Total	16	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

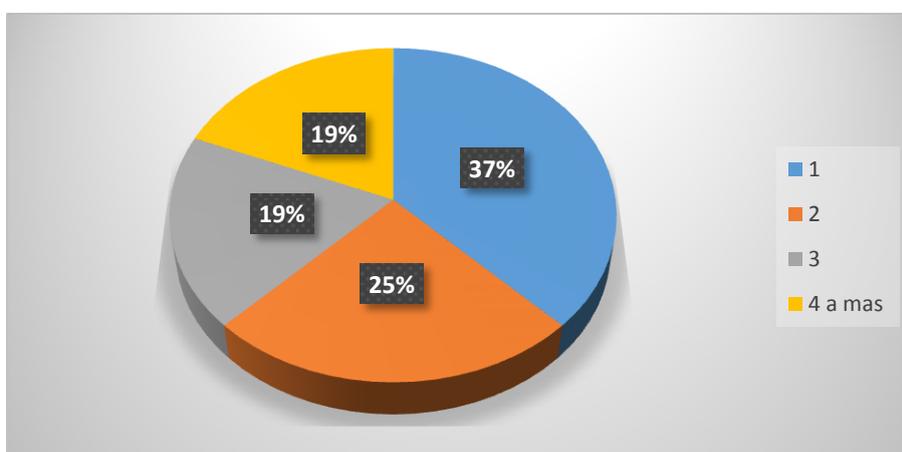


Figura 19: Cuántas veces solicito crédito

Fuente: Tabla 19

Interpretación: Del 100% de los encuestados nos muestran las veces que solicitaron créditos para las MYPE, teniendo así en cifras: 37% (6) solicitaron crédito solo 1 vez, 25% (4) fue 2 veces, 19% (3) fueron 3 veces y el 19% (3) fue más de 3 veces.

TABLA 20

Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados

Alternativas	Fi	%
Aceptado	10	62
Negado	6	38
Total	19	100

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las MYPE en estudio

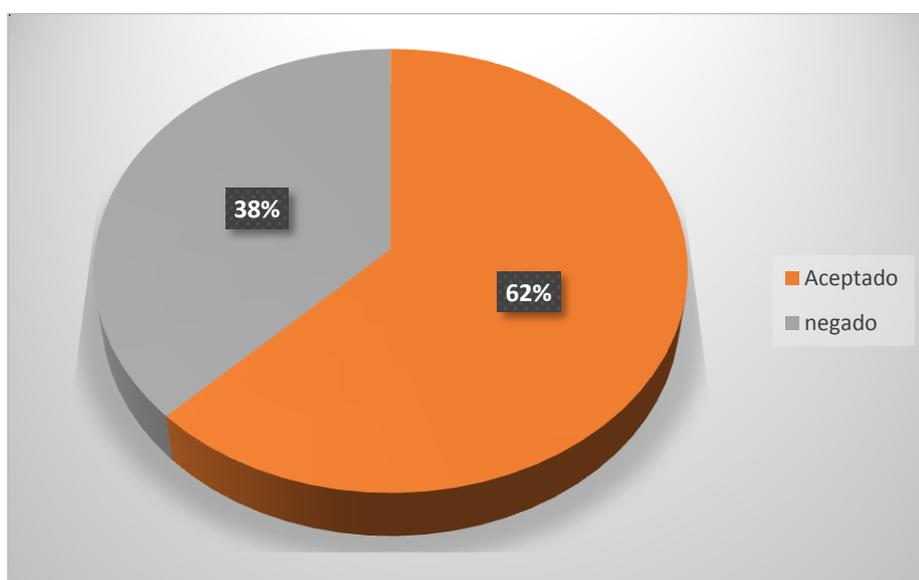


Figura 20: En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo

Fuente: Tabla 20

Interpretación: Se observa que del 100% de los encuestados el 62% (10) los créditos solicitados si fueron aceptados mientras que el 38% (6) fue negado al otorgamiento de créditos.