



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO,  
RUBRO ESPECERÍAS DEL MERCADO “EL PROGRESO” DEL  
DISTRITO DE CHIMBOTE, 2014”

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN**

**AUTORA:**

Bach. INÉS BEATRIZ MEJÍA VÁSQUEZ

**ASESOR:**

Dr. Adm. REINERIO ZACARIAS CENTURIÓN MEDINA

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2017**

## **JURADO EVALUADOR Y ASESOR**

Dr. Santos Felipe Llenque Tume

**PRESIDENTE**

Mgtr. Carlos Enaldo Rebaza Alfaro

**SECRETARIO**

Mgtr. Miguel Angel Limo Vásquez

**MIEMBRO**

Dr. Reinerio Zacarias Centurion Medina

**ASESOR**

## AGRADECIMIENTO

A nuestro padre celestial, por guiar a mi familia y a mí, por las sendas de la superación, dándonos solución a los obstáculos y engrandeciendo nuestro corazón para servir a los demás.

A mis amigos y docentes de esta digna Institución; Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por guiar nuestra formación profesional, en especial el Docente Dr. Reinerio Centurión Medina, quien hizo posible la culminación del presente trabajo.

## DEDICATORIA

Con mucho cariño y amor para mi madre María Vásquez y mi padre Julio Mejía porque siempre están ahí conmigo apoyándome, y para mi son como ejemplo de vida para lograr mi superación personal y profesional.

A mis hermanos: Juan, Camilo, Luis, César y Anthony; por su comprensión y empuje a ser fuerte y mejor día a día para cumplir con mis metas trazadas, tanto en lo personal como profesionalmente. Asimismo les dedico a todas mis verdaderas amistades que estuvieron ahí conmigo cuando más lo necesitaba.

## RESUMEN

La presente investigación, tuvo por objetivo general determinar las principales características del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro especerías, del mercado el “Progreso” del distrito de Chimbote, 2014.

La investigación fue no experimental, transversal y descriptivo, para llevarla a cabo se escogió como muestra un total de 10 MYPE a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado de 14 preguntas, a través de la técnica de la encuesta. Obteniendo los siguientes resultados: **Respecto a los propietarios:** El 50% están en una edad de 25 a 35 años, El 90% de los encuestados son de sexo masculino, El 80% de los microempresarios encuestados tienen una relación de convivencia con su pareja. El 80% son propietarios de sus negocios y/o pequeñas empresas. El 50% tienen grado de instrucción secundaria completa. **Respecto a las MYPE:** El 40% de las MYPE encuestadas tienen más de 3 años de antigüedad en el rubro. El 70% de las MYPE en estudio son formales. El 70% tienen más de dos trabajadores permanentes. El 90% de las MYPE en estudio fueron creadas y formalizadas con el motivo de obtener ganancias. **Respecto al financiamiento de las MYPE:** El 90% de las MYPE encuestadas ha solicitado y ha recibido créditos. El 90% manifiesta que solicitó crédito a las entidades financieras. El 100 % Manifiesta que el interés pagado por el crédito fue del 0 al 20%, El 90% manifestaron que invirtieron los créditos recibidos en capital de trabajo. El 100% manifestaron que el financiamiento recibido ha permitido el desarrollo de su empresa.

**Palabras Clave:** Especerías, Financiamiento, MYPE

## **Abstract**

His research entitled Financing Characterization of Micro and Small Enterprises in commerce - rubro- especerías Market El Progreso Chimbote District 2014 m overall objective was to determine S. The main features of the Micro Financing and Small Business sector. The study was not experimental, transversal and descriptive, to carry it out I was selected as Sample 10 UN MYPE total aid to sample was evaluated UN Questionnaire Structured Questions 14, a through the Technical Survey. The following results: RESPECT owners: 50% are at an age of 25-35 years, 90% of respondents son male, 80% of microentrepreneurs surveyed have a relationship of coexistence with your partner .80% of business owners son and / or Small Business. 50% have completed secondary education degree .. RESPECT TO MSEs: 40% of MSEs surveyed have more than 3 years old in the field. 70% of MSEs bath Study Formal son. 70% have more than two permanent workers. 90% of MSEs in study Were created and formalized with the profit motive. Regarding financing of MSEs: 90% of respondents have MYPE: requested and received credits. 90% say that Credit request financial entities. 100% states that the interest paid on the loan was from 0 to 20%, 90% said they spent bath Credits received working capital. 100% said funding received has enabled the development of your company.

Keywords: Especerías, Financing, MYPE,

## CONTENIDO

1. Título de la Tesis.....	i
2. Hoja de firma de jurado y asesor.....	ii
3. Agradecimiento y/o Dedicatoria.....	iii
4. Resumen y Abstract.....	v
5. Contenido.....	vii
6. Índice de tablas y figura.....	viii
I. Introducción.....	1
II. Revisión de Literatura.....	5
2.1. Antecedentes.....	5
2.2. Bases Teóricas.....	10
2.3. Marco Conceptual.....	33
III. Hipótesis.....	36
IV. Metodología.....	37
4.1. Diseño de la investigación.....	36
4.2. Población y muestra.....	36
4.3. Definición y operacionalización de variables.....	37
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	40
4.5. Plan de Análisis (Procedimientos).....	40
4.6. Matriz de consistencia.....	40
4.7. Principios éticos.....	43
V. Resultados.....	44
5.1. Resultados.....	44
5.2. Análisis de resultados.....	47
VI. Conclusiones.....	53
Referencias Bibliográficas.....	54
Anexos.....	60

## Índice de Tablas y Figuras

<b>Tabla N° 01.</b> Características generales del representante legal de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio – rubro- Especerías del mercado El Progreso, del distrito de Chimbote 2014.....	45
<b>Tabla N° 02.</b> Características de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio-rubro Especerías del mercado El Progreso, del distrito de Chimbote 2014 .....	46
<b>Tabla N° 03.</b> Características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio - rubro - Especerías del mercado El Progreso, del distrito de Chimbote 2014.....	47
<b>Figuras (ANEXOS)</b>	
<b>Figura N° 01:</b> Edad de los encargados de la Micro y pequeña empresa.....	70
<b>Figura N° 02:</b> Sexo de los encargados de la Micro y pequeña empresa.....	70
<b>Figura N° 03:</b> Estado civil de los encargados de la Micro y pequeña empresa.....	71
<b>Figura N° 04:</b> Cargo del encargado de la Micro y pequeña empresa.....	71
<b>Figura N° 05:</b> Grado de instrucción del encargado de la Micro y pequeña empresa.....	72
<b>Figura N° 06:</b> Profesión u ocupación del encargado de la Micro y pequeña empresa...72	
<b>Figura N° 07:</b> Años de presencia de la Micro y pequeña empresa en el mercado.....	73
<b>Figura N° 08:</b> Formalidad de la Micro y pequeña empresa.....	73
<b>Figura N° 09:</b> Trabajadores de la Micro y pequeña empresa.....	74
<b>Figura N° 10:</b> Motivo de la formalización de la Micro y pequeña empresa.....	74
<b>Figura N° 11:</b> Ha solicitado y recibido un crédito.....	75
<b>Figura N° 12:</b> Institución financiera que solicito el crédito.....	75
<b>Figura N° 13:</b> Tasa de interés que pagó por el crédito solicitado.....	76
<b>Figura N° 14:</b> Uso del crédito recibido.....	76
<b>Figura N° 15:</b> El financiamiento ha permitido el desarrollo de su empresa.....	77



## I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día las micro y pequeñas empresas requieren de un financiamiento para aumentar su productividad, remodelar el área de trabajo, o hacer otra inversión con la única finalidad de aprovechar la oportunidad que se presente en el mercado.

En el panorama económico Europeo el 92,5% son microempresas. España ocupa el noveno lugar con el 94,1% y Polonia la supera con el 95,3 % con un volumen de puestos de trabajo del 38,5% en España. A pesar del lugar importante que las microempresas ocupan en la economía deben enfrentarse a legislaciones complicadas y a falta de financiación, es por ello que se debe reducir las principales trabas a las que tiene que hacer frente el empresario, en concreto el dinero y el tiempo que tienen que invertir para cumplir los trámites de creación de una empresa, porque son estas las que favorecen la creación de empleo. ( **Indiano 2014**).

Y en América Latina las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. Muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran agobiadas por los pagos retrasados de sus clientes. Cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece irrelevante. Todas juntas sin embargo, las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 85% del empleo privado en América Latina (**Henríquez, 2009**).

Es por ello que unas de las dificultades para cumplir con los requisitos que solicitan las instituciones bancarias en cuanto a información y garantías exigidas, además de las altas tasas de interés, figuran entre las principales causas por las cuales estas empresas no recurren al crédito bancario. **Ferraro, C. (2011)**. Así mismo se hace mención que en general, las PYMES tienen una probabilidad mayor de enfrentar restricciones de crédito, debido a que presentan riesgos y costos de transacción superiores a los de las empresas de mayor tamaño. (**Alianza el Heraldo, 2015**). Por lo tanto esto indica que antes de acceder a un canal de

financiamiento, se sugiere, que es necesario que el empresario determine hasta qué punto está dispuesto a endeudarse, asimismo es indispensable que conozca su capacidad de endeudamiento y, por último debe de fijarse los costos efectivos de financiamiento. (Agüero, 2013).

En el Perú uno de los grandes problemas que padecen las MYPE es el acceso al crédito. En nuestro país, el problema se agudiza porque la microempresa no cuenta con garantías que respalden su crédito, o porque las altas tasas de intereses hacen que el crédito se encarezca más. Sería imposible e irracional que una microempresa no cuente con un crédito para fortalecer su productividad empresarial. Muchas de ellas dependen de un crédito para poder sobrevivir (Tello 2014)

Sin embargo la Micro y pequeñas en la Región Ancash, no recibe ningún apoyo, es por ello que muchas de ellos se han resignado a convivir con la frustración y el desaliento en todo el país. (Pereda 2010), Pese a ello en la ciudad de Chimbote, se cuenta con Micro y pequeñas empresas que se dedican a la Venta de Especerías, pero esto indica que la mayoría de los empresarios desconoce las principales características del financiamiento que obtienen de las entidades bancarias que les brindan este financiamiento, así mismo se desconoce la tasa de interés y TCEA que se les cobran por los préstamos adquiridos. Por lo tanto se plantea el siguiente problema de investigación:

**¿Cuáles son las principales características del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014?**

Y para dar respuesta al problema, se plantea el siguiente objetivo general:  
**Identificar las principales características del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio - rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014.**

Y para lograr conseguir el objetivo general, se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

- Identificar las principales características del financiamiento en las MYPE del Sector Comercio - rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014.
- Identificar las principales características de las MYPE del sector Comercio - rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014.
- Identificar el perfil de los representantes en las MYPE del Sector Comercio - Rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014.

En este sentido la investigación se justifica porque permite conocer las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio, la cual se logra obtener conocimientos de los tipos de financiamiento adecuados para hacer que las Micro y pequeñas empresas surjan, además se podrá observar si los financiamientos obtenidos son utilizados de la mejor forma.

Para terminar, el trabajo de investigación se justifica porque sirve de base, como fuente de información para futuras investigaciones acerca del rubro y sector en estudio, debido a la casi nula existencia de trabajos en el rubro.

En definitiva esta investigación no tiene ninguna colisión ante la sociedad, muy por el contrario la beneficiará, siendo viable su ejecución en beneficio de la micro y pequeña empresa bajo los principios éticos de Confidencialidad, Confiabilidad y respeto por las personas.

Para su mejor entendimiento el presente trabajo consta de cinco partes, que son:

- I. Introducción:** Presenta una introducción general de este trabajo de investigación abarca enunciado del problema, los objetivos y la justificación de la investigación.
- II. Revisión de la literatura:** Comprende los antecedentes, marco teórico y conceptual.
- III. Hipótesis:** Se detalla que no se plantea la hipótesis por tratarse de una investigación descriptiva.
- IV. Metodología:** En este espacio se menciona la metodología que comprende el diseño de la investigación, determinación de población y muestra, técnicas e instrumentos que se utilizó para la recolección de datos.
- V. Resultados:** Comprende en tablas, en el análisis de resultados obtenidos en la investigación por medio del instrumento aplicado.
- VI. Conclusiones:** Se redactan las conclusiones de la investigación y se adicionan las referencias bibliográficas y lo anexos que sustentaran los resultados de la investigación.

## II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

**Tantas (2010).** En su estudio de investigación titulado: “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro distribuidoras de útiles de oficina del distrito de Chimbote, periodo 2008-2009*”. Llegó a los siguientes resultados: El 85.7% de los encuestados son adultos tiene un promedio de 26-60 años. El 57.1% de los representantes son del sexo femenino. El 28.6% de los representantes legales poseen instrucción Superior universitaria incompleta. El 28.57% de los encuestados recibieron montos de créditos entre 3,000 a 10,000 nuevos soles. El 100% de los empresarios solicitaron el crédito financiero al BBVA Banco Continental, es decir a la banca comercial (Sistema bancario). El 66.7% de los empresarios manifiestan que pagan una tasa de interés mensual de 1.5 %. El 100% de las micro y pequeñas empresas solicitaron crédito financiero una sola vez al año. El 66.7% de las micro y pequeñas empresas del dinero recibido lo invirtieron para su capital de trabajo.

Se concluye que: Los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 26 y 60 años. Los representantes legales encuestados son del sexo femenino. Tienen grado de instrucción superior universitaria incompleta. Los empresarios recibieron créditos y recibieron montos de créditos entre 3,000 a 10,000 nuevos soles. Las MYPE recibieron crédito del sistema bancario del Banco Continental BBVA cobra una tasa de interés mensual por los créditos que otorga según el monto solicitado.

**Blas (2013).** En su estudio de investigación titulado “*Caracterización de la Formalización y Financiamiento de las MYPE del sector Comercio – Rubro Distribuidoras de Repuestos Caterpillar en el Distrito de Chimbote, Periodo 2011-2012*”. Llegó a los siguientes resultados: El 63% tiene una edad promedio

de 36 a 56 años. El 100% de los encuestados es de sexo Masculino. El 62% tiene estudios Superior no Universitario. El 50% de los encuestados permanecen en esta Actividad. El 100% de las Empresas encuestadas se formó con la finalidad de obtener ganancias. El 100% de los encuestados no recorrió al Financiamiento informal. El 67% de los encuestados solicitó un crédito entre \$ 16,000- \$ 30,000. El 75 % de los encuestados invirtieron su Crédito financiero en Capital de trabajo.

Se concluye que: Las edades de los microempresarios están comprendidas entre los 40 años de promedio, son de sexo masculino, tiene más de 10 años en el rubro y tienen estudios superiores no universitarios, siendo técnicos mecánicos en su mayoría. La mayoría de las microempresas están en promedio 10 años en la actividad, formándose con intención de obtener dinero. La totalidad recurrieron al financiamiento formal y fueron atendidos cuando solicitaron sus créditos financieros, el monto solicitado es de entre \$16,000 a \$30,000 en su mayoría, afirmando que mejoró su rentabilidad una vez recibido el crédito el cual fue invertido en capital de trabajo.

**Atoche (2013).** En su estudio de Investigación titulado: *“Caracterización del Financiamiento, Capacitación y la Rentabilidad de las MYPE del Sector Comercio- Rubro Accesorios de Computo del Distrito de Trujillo- Año 2013”*. Llegó a los siguientes resultados: El 70 % de los representantes de las MYPE son del sexo masculino. El 50% de los representantes legales de las MYPE tienen una edad entre 35-44 años. El 60% de encuestados tiene el grado de instrucción superior universitaria completa. El 70 % de los de los representantes son convivientes. El 80% de los encuestados indican que su actividad productiva lo realiza con financiamiento de terceros. El 100% de los encuestados indican que en el año 2013 solicitaron préstamo a las entidades financieras. El 70% de los representantes solicitaron el crédito una sola vez el préstamo. El 80% de las MYPE encuestadas solicitaron un crédito a la Caja Municipal Trujillo S.A. El 100% de los encuestados pagaron una tasa de interés de 4.5 % y 6.5% EL 100% de los microempresarios encuestados dijeron que el crédito obtenido fue netamente para su negocio.

Se concluye que: Los representantes legales o gerentes de las MYPE de los rubros accesorios de cómputo del distrito de Trujillo, afirman que el financiamiento otorgado mejoró la rentabilidad de su empresa. Por otro lado los empresarios son en su mayoría hombres, cuya edad promedio es de 44 años. En cuanto al grado de instrucción la mayor parte de los encuestados tiene como grado de instrucción superior universitaria completa y como estado civil conviviente. En lo que se refiere al financiamiento. Casi todas las MYPE financian su actividad productiva con financiamiento de terceros. Todas las MYPE encuestadas recibieron créditos financieros en el año 2013. La mayoría de las MYPE encuestadas dijeron que obtuvieron crédito del sistema no bancario pagando una alta tasa de interés. En su mayoría solicitaron préstamo una sola vez. El préstamo obtenido por las MYPE, es usado en tu totalidad para el negocio.

**Polanco (2014).** En su estudio de investigación titulado “*Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abarrotes al por mayor del distrito de san juan de Miraflores, provincia de lima, departamento de lima – periodo 2012 – 2013*”. Llegó a los siguientes resultados: El 85.7 % de los representantes tienen la edad entre 26- 60 años. El 57.1% de los encuestados son del sexo femenino. El 28.57 % de los representantes legales de las MYPE poseen instrucción secundaria completa, en la misma proporción Superior universitaria incompleta, al igual que superior no universitario incompleta. El 57.14% de los empresarios no obtuvo crédito financiero durante en los dos últimos años (2012-2013). El 100% de los representantes recibieron el crédito financiero de un sistema no bancario. El 66.7 % de los representantes legales de las empresas manifestaron que el crédito financiero les otorgan al 10 % de interés mensual. El 100% de los encuestados recibieron una vez en el año 2012 el crédito financiero. El 66.7% de los encuestados manifestaron que el crédito que obtuvieron fue para el capital de trabajo. El 100% de los encuestados tienen más de 3 años que se dedican a esta actividad empresarial-l rubro de abarrotes al por mayor en el sector comercio. El 57.1% de la MYPE poseen de dos a siete trabajadores en sus negocios.

Se concluye que las MYPE encuestadas se establece que los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 26 y 60 años. La mayoría de los representantes legales encuestados son del sexo femenino. La mayoría de los microempresarios encuestados tiene grado de instrucción superior universitaria. En el año 2012 la minoría de los empresarios encuestados recibieron créditos y en el año 2013 nadie recibió crédito. Siendo los montos entre 3,000 y 10,000 nuevos soles y el resto más de 10,000 nuevos soles. La totalidad de las MYPE encuestadas recibieron crédito del sistema no bancario. El sistema no bancario cobra una tasa de interés mensual por los créditos que otorga de 9% y 10% mensual según el monto solicitado. La mayoría de los microempresarios encuestados dijeron que utilizaron los créditos recibidos como capital de trabajo y la minoría dijeron que invirtieron los créditos recibidos en activos fijos. La totalidad de los microempresarios encuestados dijeron que los créditos que obtuvieron sí mejoraron la rentabilidad de sus empresas. La mayoría de los representantes legales de las MYPE encuestados dijeron que la rentabilidad de sus empresas se había incrementado. La totalidad de los microempresarios encuestados se dedican al rubro de abarrotes hace más de 3 años. La mayoría de las MYPE encuestadas tienen entre 2 a 7 trabajadores y la minoría tiene 8 a 15 trabajadores.

**Blas (2013).** En su estudio de investigación titulado *“Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPE del sector comercio - rubro venta de muebles de melamina del distrito de Chimbote, período 2010-2011.* Llegó a las siguientes conclusiones: El 50% de los encuestados tiene una edad de 25.34 años. El 70% de los representantes poseen el grado de instrucción secundaria completa. El 80% de los representantes de las micro y pequeñas empresas son del sexo masculino. El 40% de los encuestados tienen una antigüedad de 3 años en el negocio. El 80% de los encuestados manifestaron que tienen 1 a 5 trabajadores. El 90% de los encuestados adquirieron financiamiento. El 100% de los encuestados manifestaron que si solicito crédito. El 80% de las micro y pequeñas empresas recibieron el crédito en entidades no bancaria. El 80% indicaron que en el periodo de 2010 a 2011 solicitaron crédito. El 40% de los encuestados solicitaron crédito



financiero 3 veces. El 80% manifestaron que el crédito obtenido fue para la inversión de capital de trabajo

Se concluye que: La mayoría de los representantes legales de las MYPE son personas jóvenes ya que sus edades oscilan entre 26 y 44 años, teniendo un grado de instrucción secundaria y son del sexo masculino. La mayoría de los representantes legales de las MYPE tienen más de 3 años en la actividad empresarial. Tienen entre 1 a 5 trabajadores y se encuentran en un proceso de formalización. Todos los empresarios encuestados solicitaron crédito siendo obtenido por la gran parte de ellos. La mayor parte de las MYPE encuestadas recibieron crédito del sistema no bancario; siendo las principales fuentes de financiamiento las cajas (municipal del santa, de Trujillo, edificar, etc.), manifestando que invirtieron los créditos recibidos en capital de trabajo y los demás dijeron que utilizaron en activos en activos fijos.

**Rubio (2014).** En su estudio de investigación *titulado “Caracterización del financiamiento y la gestión de la calidad en las MYPE del sector-comercio rubro-ventas de productos agropecuarios, equipos e insumos del distrito de Chimbote, año 2011”* Llegó a las siguientes conclusiones: El 44% de los encuestados tiene una edad de 41-50 años. El 89% de los representantes de las micro y pequeñas empresas son del sexo femenino. El 78% de los encuestados poseen el grado de instrucción universitaria. El 56% de los representantes tienen el cargo de propietarios. El 67% de los encuestados en el cargo tienen entre 6-10 años. El 80% de los encuestados manifestaron que la finalidad u objetivo es obtener ganancias. El 67% de los representantes de las micro y pequeñas empresas recurren al financiamiento formal. El 89% de los encuestados solicitaron un crédito financiero entre 10,000- 50,000. El 78% de los representantes manifestaron que del dinero obtenido pagan interés de 10% a 20%. El 67% de las micro y pequeñas empresas del dinero recibido lo invirtieron para su capital de trabajo. Las microempresas rubro - venta de productos agropecuarios, equipos e insumos han desarrollado esta actividad por más de 5 años. Estas empresas se encuentran formalizadas y fueron formadas con la finalidad de obtener ganancias.

La mayoría de estos representantes legales son adultos de edad media quienes son solteros, y son de sexo masculino, tienen grado de instrucción estudios universitarios, son administradas por sus propietarios, están desempeñando su cargo entre 6 y 10 años. Los representantes de las MYPE acuden al mercado formal a solicitar créditos, a pesar que una pequeña parte acude al mercado informal. La mayor parte de las MYPE encuestadas en el 2011 han solicitado un crédito financiero, y las que lo solicitaron fueron atendida, pagando una tasa de interés y casi todas estas empresas solicitaron prestamos que van desde los 10,000 hasta los 50,000, monto que en la mayor parte de las MYPE fue invertido en capital de trabajo.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **Micro y Pequeña Empresa:**

Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. **Ley 28015, (2003).**

### **Características de las micro y pequeñas empresas**

Las micro y pequeñas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales: **Ley N° 30056, (2013).**

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

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

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

### **Clasificación de la microempresa**

La clasificación de las MYPES es:

- **Microempresa de subsistencia:** Estas son unidades económicas situadas bajo los niveles de acumulación, que no han logrado reproducir y/o retener excedente económico necesario para generar un capital o para reproducir el proceso de producción, sino más bien se limitan a remunerar el trabajo. **Falconier, (2011).**
- **Microempresa de acumulación simple:** Son aquellas que logran retener los excedentes generados en el proceso productivo, donde escasamente se garantiza reproducir el proceso de reproducción. Posee escasa capacidad de ahorro. **Falconier, (2011).**
- **Microempresa de acumulación ampliada:** Son aquellas que logran tener los excedentes generados en el proceso productivo, con un grado tal que este nivel abarca a las pequeñas empresas propiamente tales, que en su mayoría disponen de personal calificado y cuyos dueños generalmente poseen educación superior. **Falconier, (2011).**

### **Características principales de la micro y pequeña empresa**

A continuación se hace mención de las principales características de la micro y pequeña empresa.

- La mayoría de micro y pequeñas empresas tienden a no cambiar su lugar de operaciones, es decir, se mantienen en el mismo donde iniciaron. Tratan de conservar su mercado y desean tener una relación estrecha con su clientela, ya que el dueño estima que ésta le va a ser fiel por mucho tiempo.
- Las actividades se concentran en el dueño de la micro y pequeña empresa, que es el que ejerce el control y dirección general de la misma.

### **Características de los Propietarios de las Microempresas**

Los propietarios de las microempresas son los tomadores de decisiones que definen el rumbo de sus unidades productivas. Cada día se enfrentan a preguntas de qué hago, cómo, dónde, cuándo, con qué, a quién, de qué manera y muchos más cuestionamientos vinculados a la gestión de su negocio. Conocer sus características contribuye a tener una mejor comprensión del sector, así como de los retos que enfrentan para mantener la operación de sus negocios. **Ruiz (2014)**

### **Importancia de las Micro y pequeñas empresas:**

Las MYPES son un segmento importante en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa (PEA) se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI). **Aspilcueta, (2011).**

En conclusión las MYPE se considera como la principal fuente de generación de empleo y alivio de la pobreza debido a que:

- Proporcionan abundantes puestos de trabajo
- Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingreso
- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor.
- Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

Las micro y pequeñas empresas representan un sector de vital importancia dentro de la estructura productiva del Perú, de forma que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos nacionales, porcentaje éste que se incrementa hasta el 97,9% si se añaden las pequeñas empresas. Según datos del Ministerio de Trabajo, las micro y pequeñas empresas brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45 % del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú. **Vásquez, (2013)**

La importancia de las micro y pequeñas empresas se evidencia desde distintos ángulos. En primer lugar, es una de las principales fuentes de empleo; es interesante pues como herramienta de promoción de empleo en la medida en que solo exige una inversión inicial y permite el acceso a estratos de bajos recursos. En segundo lugar, puede potencialmente constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción. Con ello se da oportunidad a que personas sin empleo y de bajos recursos económicos puedan generar su propio empleo, y así mismo contribuyan con la producción de la gran empresa. Se promueven las pequeñas empresas porque generan empleo e innovación, brindándole capacitación, fuente de crédito y normas promotoras. Se equivocan quienes creen que la pequeña empresa es un fenómeno exótico de los países industrializados del Tercer Mundo. Basta contemplar los dos millones de pujantes pequeñas y medianas empresas que progresan en Alemania abasteciendo a los gigantes Volkswagen, Siemens, Basf o Bayer. En el Japón, el 80 % del producto bruto interno proviene de la pequeña y mediana industria. En los Estados Unidos, las más importantes transnacionales de la informática han salido del seno de la pequeña empresa. Apple, por ejemplo, nació hace dos décadas en una cochera familiar con un capital de solo 20 mil dólares. Y en nuestro país no nos quedamos atrás con grandes ejemplos de micro y pequeños empresarios ubicados en el emporio de Gamarra. Pese a la deficiencia en nuestra economía, la pequeña y mediana empresa ha evidenciado un desarrollo inusitado a nivel mundial. **Tello, (2014).**

Las micro y pequeñas empresas en el dinamismo del mercado interno en nuestro país. Representaron un 13.6% del total de la producción nacional. Asimismo, se registró 5.2 millones de micro y pequeñas empresas ubicadas en su mayoría en zonas urbanas (89.3%), lo que indica una contracción del 8% con respecto al número registrado en 2012. La distribución de la fuerza laboral micro y pequeñas empresas por tamaño de la empresa, considerando las ventas anuales, está comprendida casi en su totalidad (99.9%) por microempresas. **Aparicio (2014).**

### **Restricción del crédito en la micro, pequeña y mediana empresa**

Uno de los grandes problemas que padecen las MYPE es el acceso al crédito. El financiamiento es importante para fortalecer el crecimiento y desarrollo de las microempresas. En nuestro país, el problema se agudiza porque la microempresa no cuenta con garantías que respalden su crédito, o porque las altas tasas de intereses hacen que el crédito se encarezca más. Sería imposible e irracional que una microempresa no cuente con un crédito para fortalecer su productividad empresarial. Muchas de ellas dependen de un crédito para poder sobrevivir. **Tello (2014).**

### **El financiamiento**

El financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse. Cada fuente de financiamiento tiene un costo específico, no sólo económico, sino también en tiempo, por lo que una vez seleccionada, la capacidad de pago permitirá no sólo resolver nuestra necesidad inmediata de efectivo, si no prevenirla para el futuro. **Godos (2009).**

## **Razones para buscar un Financiamiento**

Una empresa para poder realizar normalmente sus actividades requiere de recursos financieros (dinero), ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión. Cualquiera que sea el caso, los medios por los cuales las personas físicas o morales obtienen recursos financieros en su proceso de operación, creación o expansión, en lo interno o externo, a corto, mediano y largo plazo, se le conoce como fuentes de financiamientos. **Torre (2011).**

Así pues, el mejor momento para buscar un financiamiento es cuando veamos una clara oportunidad de negocio o cuando notemos que existe posibilidad de que este crezca y mejore. Cuando indicadores de nuestro negocio nos hagan pensar que nuestro producto o servicio está en boga, es el mejor momento de solicitar un financiamiento. Igualmente debe recurrir al financiamiento externo, cuando la propia operación no alcance a generar los recursos excedentes suficientes para el logro de los proyectos de crecimiento o, para realizar la operación de la empresa. También se puede buscar un financiamiento con el objetivo de modernizar nuestro negocio y hacerlo más eficiente. **Torre (2011)**

En situaciones como éstas, es común que las empresas recurran a financiamientos de diversas entidades, entre los que destacan proveedores y acreedores del sistema financiero. En este último caso, la entidad económica recurre a algunos de los agentes que forman del sistema financiero como bancos, casas de bolsa, arrendadoras, presas de factoraje, almacenadoras, etc. **Torre (2011).**

### **Análisis de Financiamiento:**

Antes de concluir si se debe o no solicitar un financiamiento y el monto de éste, es conveniente pensar en las siguientes interrogantes:

- ¿Cuál es nuestro negocio actual o proyectado?
- ¿Qué cantidad necesito para ponerlo en marcha?
- ¿Cuánto tiempo pasará para que empiece a generar ganancias?

- ¿En cuánto tiempo podría pagar el financiamiento?

En todos los casos, tanto si se decide recurrir a un financiamiento, como si se opta por esperar un momento más adecuado, es importante tener un conocimiento amplio sobre las opciones disponibles en el mercado, sus riesgos y condiciones.

**Torre (2011)**

### **El papel del Financiamiento**

Toda actividad productiva requiere de **capital para funcionar**. Esto significa que para que una empresa pueda producir, debe contratar empleados, contar con materias primas, invertir en marketing y publicidad y finalmente, disponer de un sistema de distribución que le permita llegar con sus productos hasta el consumidor, a través del comercio.

Como se puede adivinar, cada una de estas etapas requiere de dinero para funcionar. Es decir, siguiendo el ejemplo anterior, necesita tener dinero para pagar los sueldos, para comprar las materias primas, para pagar a los diseñadores y publicistas, para tener sistemas de envasado y para pagar a los transportistas y sus camiones que los llevarán hacia los puntos de venta.

El fabricante de los productos, no puede pedirle a todos los que intervienen en el proceso, que esperen a que el producto se venda para pagarles sino que necesita contar con dinero en cada una de esas etapas para pagar.

Para eso puede contar con **capital propio** o **capital proporcionado por sus accionistas**, o también, puede conseguirlo en el **sistema financiero**, es decir, a través de los bancos u otras entidades. **SBIF CHILE (S/F)**.

### **Las fuentes de financiamiento**

**Financiamiento interno:** Se entiende el aporte de los propios dueños de las empresas, producto de sus ahorros, o de los accionistas de una sociedad anónima. La reinversión de los beneficios producidos por la propia empresa se considera



una fuente de financiación interna, no tiene vencimientos a corto plazo y tampoco la empresa tendrá costo alguno en la financiación.

***Financiamiento externas:*** Se acude a un financiamiento externo cuando las empresas no pueden afrontar una inversión mediante sus propios recursos, pero sin embargo, el proyecto parece suficientemente rendidor como para justificar el costo de la financiación (es decir, los intereses), y además generar utilidades para la organización. A una escala mayor, a veces los países afrontan dificultades en sus balanzas de pago y deciden recurrir a la financiación.

### **Según el Plazo de vencimiento**

#### ***Financiamiento a corto plazo:*** Según Godos (2009)

El financiamiento a corto plazo se conforma por:

- Créditos comerciales
- Créditos bancarios
- Líneas de crédito
- Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar
- Financiamiento por medio de inventarios

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

Entre estos tipos específicos de cuentas por pagar están:

- La cuenta abierta: la cual permite a la empresa tomar posesión de la mercancía y pagar por ellas en un plazo corto determinado.
- Las aceptaciones comerciales: son cheques pagaderos al proveedor en el futuro.
- Los Pagarés: reconocimiento formal del crédito recibido; la mercancía se remite a la empresa en el entendido de que ésta la venderá a beneficio del proveedor, retirando únicamente una pequeña comisión por concepto de la utilidad.

### **Ventajas**

- Es un medio más equilibrado y menos costoso de obtener recursos.
- Da oportunidad a las empresas de agilizar sus operaciones comerciales.

### **Desventajas**

- Existe siempre el riesgo de que el acreedor no cancele la deuda, lo que trae como consecuencia una posible intervención legal.
- Si la negociación se hace a crédito se deben cancelar tasas pasivas.

**Importancia:** En que es un uso inteligente de los pasivos a corto plazo de la empresa, es la obtención de recursos de la manera menos costosa posible. Por ejemplo las cuentas por pagar constituyen una forma de crédito comercial, ya que son los créditos a corto plazo que los proveedores conceden a la empresa.

### **Crédito Bancario**

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

### **Ventajas de un crédito bancario**

- La flexibilidad que el banco muestre en sus condiciones, lleva a más probabilidades de negociar un préstamo que se ajuste a las necesidades de la empresa, esto genera un mejor ambiente para operar y obtener utilidades.
- Permite a las organizaciones estabilizarse en caso de apuros con respecto al capital.
- Desventajas del crédito bancario.
- Un banco muy estricto en sus condiciones, puede limitar seriamente la facilidad de operación y actuar en contra de las utilidades de la empresa.
- Un Crédito Bancario acarrea tasas pasivas que la empresa debe cancelar esporádicamente al banco por concepto de intereses.

**Importancia:** El crédito bancario es una de las maneras más utilizadas por parte de las empresas hoy en día de obtener un financiamiento necesario. Casi en su totalidad son bancos comerciales que manejan las cuentas de cheques de la empresa y tienen la mayor capacidad de préstamo de acuerdo con las leyes y disposiciones bancarias vigentes en la actualidad y proporcionan la mayoría de los servicios que la empresa requiera. Como la empresa acude con frecuencia al banco comercial en busca de recursos a corto plazo, la elección de uno en particular merece un examen cuidadoso.

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

### **Ventajas**

- Es un efectivo "disponible" con el que la empresa puede contar.

### **Desventajas**

- Se debe pagar un porcentaje de interés cada vez que la línea de crédito es utilizada.
- Este tipo de financiamiento, está reservado para los clientes más solventes del banco, y en caso de darlo, el banco puede pedir otras garantías antes de extender la línea de crédito.
- Exigencia a la empresa por parte del banco para que mantenga la línea de crédito "Limpia", pagando todas las disposiciones que se hayan hecho.

**Importante:** Porque el banco está de acuerdo en prestarle a la empresa hasta una cantidad máxima, y dentro un período determinado, en el momento que lo solicite. Aunque generalmente no constituye una obligación legal entre las dos partes, la línea de crédito es casi siempre respetada por el banco y evita la negociación de un nuevo préstamo cada vez que la empresa necesita disponer de recursos.

**Financiamiento por medio de la cuentas por cobrar:** Es aquel en la cual la empresa consigue financiar dichas cuentas por cobrar consiguiendo recursos para invertirlos en ella.

**Ventajas.**

- Es menos costoso para la empresa.
- Disminuye el riesgo de incumplimiento.
- No hay costo de cobranza.

**Desventajas.**

- Existe un costo por concepto de comisión otorgado al agente.
- Existe la posibilidad de una intervención legal por incumplimiento del contrato.

**Importancia:** Es un método de financiamiento que resulta menos costoso y disminuye el riesgo de incumplimiento. Aporta muchos beneficios que radican en los costos que la empresa ahorra al no manejar sus propias operaciones de crédito. No hay costos de cobranza, puesto que existe un agente encargado de cobrar las cuentas; no hay costo del departamento de crédito, como contabilidad y sueldos, la empresa puede eludir el riesgo de incumplimiento si decide vender las cuentas sin responsabilidad, aunque esto por lo general más costoso, y puede obtener recursos con rapidez y prácticamente sin ningún retraso costo.

**e) Financiamiento por medio de los inventarios:** Es aquel en el cual se usa el inventario como garantía de un préstamo en que se confiere al acreedor el derecho de tomar posesión garantía en caso de que la empresa deje de cumplir.

### **Ventajas.**

- Permite aprovechar una importante pieza de la empresa como es el Inventario de Mercancía.
- Brinda oportunidad a la organización de hacer más dinámica sus actividades.

### **Desventajas.**

- Le genera un Costo de Financiamiento al deudor.
- El deudor corre riesgo de perder el Inventario dado en garantía en caso de no poder cancelar el contrato.

**Importancia:** Porque permite a los directores de la empresa usar el inventario de la empresa como fuente de recursos, gravando el inventario como colateral es posible obtener recursos de acuerdo con las formas específicas de financiamiento usuales, en estos casos, como son el depósito en almacén público, el almacenamiento en la fábrica, el recibo en custodia, la garantía flotante y la hipoteca.

### **Financiamiento a largo plazo:**

El vencimiento es superior a un año, el financiamiento a largo plazo son: Hipoteca, arrendamiento financiero. **Godos, (2009).**

**Hipoteca:** Es un traslado condicionado de propiedad que es otorgado por el prestatario (deudor) al prestamista (acreedor) a fin de garantiza el pago del préstamo.

### **Ventajas.**

- Para el prestatario le es rentable debido a la posibilidad de obtener ganancia por medio de los intereses generados de dicha operación.

- Da seguridad al prestatario de no obtener pérdida al otorgar el préstamo.
- El prestamista tiene la posibilidad de adquirir un bien.

### **Desventajas.**

- Al prestamista le genera una obligación ante terceros.
- Existe riesgo de surgir cierta intervención legal debido a falta de pago.

**Importancia:** Es importante señalar que una hipoteca no es una obligación a pagar ya que el deudor es el que otorga la hipoteca y el acreedor es el que la recibe, en caso de que el prestamista no cancele dicha hipoteca, la misma le será arrebatada y pasará a manos del prestatario. Vale destacar que la finalidad de las hipotecas por parte del prestamista es obtener algún activo fijo, mientras que para el prestatario es el tener seguridad de pago por medio de dicha hipoteca así como el obtener ganancia de la misma por medio de los intereses generados.

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

### **Ventajas.**

- Es un financiamiento bastante flexible para las empresas debido a las oportunidades que ofrece.
- Evita riesgo de una rápida obsolescencia para la empresa ya que el activo no pertenece a ella.
- Los arrendamientos dan oportunidades a las empresas pequeñas en caso de quiebra.

### **Desventajas.**

- Algunas empresas usan el arrendamiento para como medio para eludir las restricciones presupuestarias cuando el capital se encuentra racionado.
- Un contrato de arrendamiento obliga una tasa costo por concepto de intereses.
- La principal desventaja del arrendamiento es que resulta más costoso que la compra de activo.

**Importancia:** La importancia del arrendamiento es la flexibilidad que presta para la empresa ya que no se limitan sus posibilidades de adoptar un cambio de planes inmediato o de emprender una acción no prevista con el fin de aprovechar una buena oportunidad o de ajustarse a los cambios que ocurran en el medio de la operación. El arrendamiento se presta al financiamiento por partes, lo que permite a la empresa recurrir a este medio para adquirir pequeños activos.

Por otra parte, los pagos de arrendamiento son deducibles del impuesto como gasto de operación, por lo tanto la empresa tiene mayor deducción fiscal cuando toma el arrendamiento.

### **El sistema Financiero**

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones. **Matos (2009).**

Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman “Intermediarios Financieros” o “Mercados Financieros”. Según **Matos (2009).**

### **Instituciones que conforman el sistema financiero**

- ❖ Bancos.
- ❖ Financieras.
- ❖ Compañía de Seguros.
- ❖ AFP.
- ❖ Banco de la Nación.
- ❖ COFIDE.
- ❖ Bolsa de Valores.
- ❖ Bancos de Inversiones.
- ❖ Sociedad Nacional de Agentes de Bolsa

**Entes Reguladores y Control del Sistema Financiero, Según Matos (2009)**  
tenemos lo siguiente:

**Banco Central de Reserva del Perú.**-Encargado de regular la moneda y el crédito del sistema financiero. Sus funciones principales son:

- Propiciar que las tasa de interés de las operaciones del sistema financiero, sean determinadas por la libre competencia, regulando el mercado.
- La regulación de la oferta monetaria.
- La administración de las reservas internacionales (RIN)
- La emisión de billetes y monedas.

**Superintendencia de Banca y Seguro (SBS).**- Organismo de control del sistema Financiero nacional, controla en representación del estado a las empresas bancarias, financieras, de seguros y a las demás personas naturales y jurídicas que operan con fondos públicos.

La Superintendencia de Banca y Seguros es un órgano autónomo, cuyo objetivo es fiscalizar al Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación e instituciones financieras de cualquier naturaleza. La función fiscalizadora de la superintendencia puede ser ejercida en forma amplia sobre cualquier operación o negocio.



**Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV).**- Institución Pública del sector Economía y Finanzas, cuya finalidad es promover el mercado de valores, velar por el adecuado manejo de las empresas y normar la contabilidad de las mismas. Tiene personería jurídica de derecho público y goza de autonomía funcional administrativa y económica.

**Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones (SAFP).**-Al igual que la SBS, es el organismo de Control del Sistema Nacional de AFP.

### **Financiamiento en el Mercado Peruano para las MYPE**

En el Perú hoy en día muchos microempresarios cuentan con las facilidades de adquirir los productos que provienen de las cajas rurales o entidades bancarias, de las cuales son las tasas de interés, y pueden ser diarios, mensuales o semestrales, y por lo tanto el empresario está en libertad de elegir la tasa de interés más conveniente para su empresa. Y para ellos mencionaremos a una de estas entidades financieras:

**Banco Scotiabank** .-Es una identidad financiera global que brindan sus servicios financieros a todas las personas físicas, a pequeños y medianos negocios, a empresas, y dichos servicios son:

- a) **Créditos para Capital de Trabajo:** Este es un préstamo que permite realizar la compra de mercadería e insumos de la cual permite crecer el negocio del beneficiario. Y los montos a financiar van desde S/.500 hasta S/.90, 000.
- b) **Línea Capital de Trabajo:** Es una Línea de Crédito para un negocio, que ayuda a financiar la compra de mercadería para comercializar o insumos para la producción. Y los montos a financiar irán desde S/.500 hasta S/.90, 000.
- c) **Financiamiento para activos e inversiones.**- Este es un préstamo que le va permitir al cliente solicitante realizar compras de maquinaria, equipos, vehículos y locales comerciales para su negocio. Asimismo financia la mejora

o ampliación de locales propios. Los montos a financiar rigen desde S/.1,500 hasta S/.120,000

**d) Crédito para Proyectos de Infraestructura.-** Las personas que obtengan este préstamo podrán realizar obras o adquirir terrenos para mercados o galerías comerciales. Y mayormente va dirigido a asociaciones o grupos de personas pertenecientes a conglomerados con al menos tres años de antigüedad. Y los montos adquirir son Desde US\$3,000 hasta US\$30,000 de crédito individual por socio. A su vez es Ideal para Asociaciones o grupo de personas que ya cuenten con cartera de clientes.

**e) Crédito Garantía Líquida.-** Este crédito es un préstamo para financiar la compra de mercadería, insumos o la adquisición de maquinaria, equipos o locales comerciales para un negocio.

Y las personas que desean adquirir estos créditos mencionados deberán de presentar los siguientes los requisitos:

- Presentar DNI y de su cónyuge,
- Recibo de luz o de agua cancelado.
- Autoevalúo y/o título de propiedad (se solicitará solo a clientes sin antecedentes crediticios, dependiendo del importe del crédito).
- Sustento de ventas del negocio
- La Constancia de asociado, contrato de alquiler o autoevalúo del local comercial.
- Cronograma, recibos de pago o estados de cuenta de préstamos vigentes en el sistema financiero.

Una vez obtenido dichos créditos contarán con los siguientes **beneficios**:

- Tendrán hasta 18 meses para pagar.
- Tendrán hasta 60 días de periodo de gracia

- Contarán con una aprobación rápida y sencilla.
- Obtendrán excelentes tasas de interés.

### **Banco de Crédito del Perú (BCP)**

El BCP es una de las entidades financieras más grandes y prestigiadas en el Perú de la cual ofrece sus servicios financieros a personas y empresas pequeñas con la única finalidad de que ellos puedan emprender sus sueños y a su vez crecer un negocio. Por lo que sus servicios financieros son:

- a) **Financiamiento de Locales Comerciales:** Este es un Crédito totalmente diseñado para financiar la compra de locales comerciales, tiendas, y este crédito lo pueden solicitar las Personas Naturales de Negocio y Personas Jurídicas, para ello deberán de cumplir con unos requisitos:
  - El negocio debe tener una antigüedad no menor a 6 meses.
  - El negocio debe generar ventas reales mayores o iguales a US\$ 8 mil o S/. 24 mil anuales, lo que será determinado en la evaluación crediticia.
  - El solicitante o titular del negocio debe tener entre 25 y 70 años de edad.
  - Copia del Documento de Identidad del solicitante.
  - Última declaración Juradas Anuales solo para los clientes que se encuentren en el Régimen General.
  - Copia de último recibo cancelado de servicios (luz, agua)
  
- b) **Financiamiento de Maquinarias, equipos y Vehículos:** Este Crédito está diseñado para financiar la compra de máquinas, equipos y unidades de transporte para un negocio, la cual se va amortizando según los pagos que realice el cliente prestatario. Como las demás fuentes de financiamiento, la

institución bancaria exige al beneficiario que se cumpla con ciertos requisitos; estos son:

- Pueden solicitar el crédito las Personas Naturales de Negocio y Personas Jurídicas.
  - El negocio debe tener una antigüedad no menor a 1 año.
  - El negocio debe generar ventas.
  - Copia del Documento de Identidad de los solicitantes.
  - Licencia de funcionamiento para negocios dedicados al expendio y comercialización de combustible y los dedicados a elaborar o comercializar medicamentos y productos o insumos alimenticios y centros educativos.]
- c) **Leasing:** Se denominada arrendamiento financiero la cual es una alternativa de financiamiento de mediano plazo para los empresarios, de la cual le va a permitir adquirir activos fijos muebles o inmueble.

## **Banco Financiero**

### **Crédito pyme para capital de trabajo**

#### **Características**

- Te otorgamos créditos hasta S/. 60,000 por primera vez sin garantía hipotecaria.
- Si cumples más de 12 meses laborando con nosotros podrás acceder hasta S/. 80,000 de financiamiento.
- Las cuotas son fijas en forma semanal, bisemanal o mensual.
- Con la Cuota Comodín\* premiamos tu puntualidad y tú eliges qué mes no pagas.

- Te brindamos asesoría personalizada. Contamos con los mejores especialistas del medio para asesorarlos en su inversión.

### **Requisitos**

- Copia de Documento de Identidad de titular y cónyuge.
- Copia de R.U.C., Licencia de Funcionamiento o boletas de compra de mercadería (u otros documentos que solicite el asesor).
- Copia del último recibo de luz, agua o teléfono (sólo uno de ellos).
- Copia de documento de propiedad de vivienda.
- En caso de no tener casa propia, se solicitará aval.

### **Activo Fijo MYPE**

#### **Características**

- Otorgan créditos hasta S/ 60,000 por primera vez sin garantía hipotecaria.
- Las cuotas son fijas y en forma mensual.
- Con la Cuota Comodín\* premiamos tu puntualidad y tú eliges qué mes no pagas.
- Brindan asesoría personalizada. Contamos con los mejores especialistas del medio para asesorarlos en su inversión.
- Pueden cancelar las cuotas en las oficinas ubicadas en la Red de Tiendas Carsa a nivel nacional.
- Si el beneficiario cumple más de 12 meses laborando con el Banco Financiero podrá acceder hasta S/. 80,000 de financiamiento.

#### **Requisitos**

- Copia de Documento de Identidad de titular y cónyuge.

- Copia de R.U.C., Licencia de Funcionamiento o boletas de compra de mercadería (u otros documentos que solicite el asesor).
- Copia del último recibo de luz, agua o teléfono (sólo uno de ellos).
- Copia de documento de propiedad de vivienda.
- En caso de no tener casa propia, se solicitará aval.
- Proforma de equipo o reparación.

### **Crédito para consumo MYPE**

#### **Características**

- Te otorgamos créditos hasta S/. 6,000 sin garantía hipotecaria.
- Las cuotas son fijas en forma semanal, bisemanal o mensual hasta 18 meses.
- Con la Cuota Comodín\* premiamos tu puntualidad y tú eliges qué mes no pagas.
- Te brindamos asesoría personalizada. Contamos con los mejores especialistas del medio para asesorarlos en su inversión.
- Contamos con oficinas especializadas.
- Puedes pagar tus cuotas en nuestras oficinas ubicadas en la Red de Tiendas Carsa a nivel nacional.

#### **Requisitos**

- Copia de Documento de Identidad de titular y cónyuge.
- Copia de R.U.C., Licencia de Funcionamiento o boletas de compra de mercadería (u otros documentos que solicite el asesor).
- Copia del último recibo de luz, agua o teléfono (sólo uno de ellos).

- Copia de documento de propiedad de vivienda.
- En caso de no tener casa propia, se solicitará aval.

### **Crédito para mi vivienda MYPE**

#### **Características**

- Otorgan créditos hasta S/. 45,000 sin garantía hipotecaria.
- Las cuotas son fijas en forma mensual.
- Con un plazo hasta 36 meses para pagar.

#### **Requisitos**

- Copia de Documento de Identidad de titular y cónyuge.
- Copia de R.U.C., Licencia de Funcionamiento o boletas de compra de mercadería (u otros documentos que solicite el asesor).
- Copia del último recibo de luz, agua o teléfono (sólo uno de ellos).
- Copia de documento de propiedad de vivienda.
- En caso de no tener casa propia, se solicitará aval.
- Presupuesto de obra.

### **Crédito Sol fácil MYPE**

#### **Características**

- Realizan prestamos desde S/. 500 hasta S/. 2,000 para financiar la compra de mercadería, materia prima o insumos que comercializas o utilizas.
- Brindan mayor flexibilidad: desde 2 hasta 12 meses en cuotas fijas e iguales en forma semanal, bisemanal o mensual.

#### **Requisitos**

- Tener entre 21 y 65 años y con negocio en funcionamiento de mínimo 6 meses
- Copia de Documento de Identidad de titular y cónyuge.

- Copia de R.U.C., Licencia de Funcionamiento o boletas de compra de mercadería (u otros documentos que solicite el asesor).
- Copia del último recibo de luz, agua ó teléfono (sólo uno de ellos).
- Copia de documento de propiedad de vivienda. Según el **Banco Financiero, (2014)**.



## **2.3 Marco Conceptual**

### **Historia de las Especerías**

En los años 3500 antes de C., los antiguos egipcios usaban especias para condimentar sus alimentos, como cosméticos y en sus lociones para embalsamar a sus muertos. Sabemos también que la enorme riqueza del rey Salomón se debía al tráfico de los mercaderes de especias y a los regalos en forma de especias que se acumulaban en sus tesoros.

Los árabes monopolizaron las especias, trayendo esta rara carga desde la India y oriente en caravanas de camellos. Durante la edad media la demanda de especias fue tan grande que sólo las personas de altos ingresos podían adquirirlas. Para ese tiempo Venecia acaparó y controló el comercio hacia Occidente y el negocio lucrativo de las especias en Europa. El monopolio veneciano fue un importante catalizador en las expediciones que resultaron finalmente en el descubrimiento del nuevo mundo.

Y se obtienen de la corteza, cogollos, brotes, frutas, raíces o tallos de varias plantas y árboles. La demanda nacional e internacional del producto ha crecido moderadamente y se estima un aumento en las exportaciones de los productos del giro. De 1996 a 1997 la producción aumentó en un 12.8%, y se estima que a finales de 1998 tenga un crecimiento cercano al 8.0%.

### **Especerías**

Las especerías son condimentos y aromatizantes de origen vegetal que son utilizados por amas de casa y restaurantes que lo utilizan para sazonar o preservar las comidas.

### **Los tipos de especerías que se comercializan:**

**Especerías envasados:** Comino molido, pimienta molino, palillo molido, pimienta negra molida, orégano molido, ajino moto.

**Especerías a granel:** Laurel, hongos secos, anís, clavo de olor entero, comino entero, pimienta entera, achiote molido, orégano entero, ajonjolí, canela entera, canela molida, nuez moscada, ají rojo entero, ají amarillo entero, colapiz en polvo, coco rallado, coco fino, maní tostado y pelado, canela china.

También se vende todo tipo de frutos secos, descartables, insumos para repostería y artículos de limpieza personal y para el hogar.

### **Las Micro y Pequeña Empresa de Especerías en Chimbote**

Las Micro y pequeña empresas de ventas de especerías ubicadas en el mercado El Progreso del Distrito de Chimbote”, tienen un negocio rentable, pero se puede decir que es poco sacrificado, ya que se empieza a trabajar de las 6:00 am y puede terminar hasta las 6:00 pm durante los seis días, y los domingos solo se trabaja mediodía, esto es debido que durante toda la mañana con el apoyo de sus trabajadores se dedican atender al público realizando una lista de pedidos, y partir de las 1:00 pm o 2:00 pm la venta es baja, y sus trabajadores aprovechan para almorzar, asimismo toman su tiempo para descansar, y luego proceden a embazar, rellenar los espacios vacío que quedaron por las ventas que se realizó durante la mañana. Pero esto no les detiene a los pequeños empresarios, debidos que ellos cuentan con experiencias de años anteriores. Estas Micro y pequeñas empresas ofrecen una amplia gama de comercialización de especerías y una gran variedad de productos de descartables, artículos de limpieza, abarrotes que les puede ofrecer a las amas de casa, restaurantes, cubicherías, bodega minoristas.

### **Financiamiento**

Son los préstamos que una persona o empresa adquiere en una entidad financiera pueden ser, bancos, cajas municipales, financieras, etc. con la única finalidad de ser pagados en un periodo de tiempo determinado, estableciéndose una tasa de

interés que se tiene que pagar por el dinero prestado; estos créditos puede servir para un proyecto, pagar a proveedores, etc. o para que las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse.

### **Las Micro y pequeñas empresas de ventas de especerías y el funcionamiento**

Las Micro y pequeñas empresas (MYPE) de ventas de especerías ubicadas en el Mercado el Progreso del Distrito de Chimbote, poseen mayor demanda debido que dentro y alrededor del mercado hay puestos de comidas, restaurantes, cebicherías y ambulantes del mismo rubro que suelen ir a diario a realizar sus compras, asimismo hay personas que tienen sus bodegas en otros sitios de las cuales suelen acudir a las micro y pequeñas empresas de especerías a realizar sus compras por mayor.

Razón por el cual los microempresarios de ventas de especerías suelen surtir sus negocios con una mayor variedad de productos como son descartables, repostería, productos de limpieza ya que son necesarios para abastecer la demanda de los clientes, teniendo que invertir una considerable suma de dinero en inventarios, para poder atender a los clientes.

Por lo que finalmente los representantes de estas Micro y pequeñas empresas (MYPE) toman la decisión de buscar financiamiento en el sistema bancario para seguir funcionando y permanecer en el mercado, pagando tasas de interés por los créditos recibidos, la cual les va permite seguir funcionando para obtener y ganar dinero, para cancelar a sus trabajadores y ofrecerles una mejor calidad de vida a su familia.

### **III. Hipótesis**

En el presente estudio de trabajo no se plantea hipótesis por tratarse de una investigación de tipo descriptiva.

## **IV. Metodología**

### **4.1 Diseño de la Investigación**

Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizó el NO EXPERIMENTAL – TRANSVERSAL – DESCRIPTIVO

Fue no experimental, porque se realizó sin manipular la variable del Financiamiento, es decir, se observó tal como se encuentra dentro de su contexto, conforme a la realidad, sin sufrir modificaciones dentro de las micro y pequeñas empresas del sector servicio-rubro especerías del mercado el Progreso-Distrito de Chimbote, año 2014.

Transversal porque el estudio se realizó el año 2014. Es decir desde el 01 de enero a 31 de diciembre.

Fue descriptivo porque solo se describió las características más relevantes de los representantes de las Micro y pequeñas empresas y la variable de Financiamiento de las Micro y Pequeñas empresa en estudio.

### **4.2 Población y muestra**

Se utilizó una población muestral de 10 micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro Especerías del Mercado el Progreso del Distrito de Chimbote del 2014. (Ver anexo n° 2)

#### **Procedimiento de Recolección de Datos:**

Los datos se obtuvieron mediante un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a la población objetivo, con el fin de conocer estados de opinión, características o hechos específicos. El recojo de la información se realizó aplicando como

**instrumento al cuestionario**, el que consta de 15 preguntas dirigidas a los propietarios y/o representantes de las Micro y pequeñas empresas. Además, el diseño del cuestionario consta de tres secciones: la primera desarrolla Generalidades de los representantes, la segunda de la empresa; y la tercera sección responde a la variable de la investigación “financiamiento”.

#### 4.3 Definición y operacionalización de variable e indicadores

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las Mype	Es aquella persona que siempre da confianza y credibilidad a la hora de diseñar y ejecutar nuevas ideas de negocio para el logro de sus metas y objetivos	Edad	a) 25-35 b) 36-45 c) 46.50	Cuantitativos
		Estado Civil	a) Soltero b) Casado c) Conviviente	Nominal
		Grado de instrucción	a) Primaria b) Secundaria. c) Superior No Univ. Completa d) Superior Univ. Completa.	Nominal

<b>Variable</b>	<b>Definición Conceptual</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Medición</b>
Micro y pequeñas empresas	Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica. Tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.	Tiempo en la empresa	a) Un año b) Dos años c) Tres años d) Más de tres años	Cuantitativa
		Números de trabajadores	a) Un trabajador b) Dos trabajadores c) Más de dos trabajadores.	Cuantitativa
		Motivación de formación Mypes	a) Obtención de ganancia b) Subsistencia.	Nominal

<b>Variable</b>	<b>Definición Variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Medición</b>
Financiamiento	El financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirido bienes y servicios, pagar proveedores, etc.	Tipo de Financiamiento	a) Capital propio. b) Entidades Financiera	Nominal
		Institución Financiera	a) Entidades Bancarias b) Entidades no bancarias	Nominal
		Tasa de Interés	a) Del 0% al 20% b) 21% a más	Cuantitativo
		Uso del crédito	a) Capital de	Nominal
		Permitió el desarrollo de su empresa	a) Si b) No	Nominal



#### **4.4. Técnicas e instrumentos:**

En el presente trabajo de investigación se aplicó una encuesta (**técnica**), mediante un cuestionario (**instrumento**) estructurado de 15 preguntas: **(06)** preguntas relacionadas al representante de la empresa, **(04)** a la empresa y **(05)** a la variable en estudio: financiamiento.

El instrumento, que se realizó para registrar la información fue: El Cuestionario, porque es instrumento que consta de un conjunto de preguntas, preparado cuidadosamente, sobre los hechos y aspectos que interesan en una investigación.

#### **4.5 Plan de análisis**

Se hizo un análisis descriptivo individual y comparativo para ello, se utilizó tablas de frecuencias absolutas y relativas, seguidamente se procesó los datos utilizando el programa de Excel, para la elaboración de las tablas y figuras y a su vez se utilizó el programa Word para el desarrollo de trabajo de investigación y el PDF para la presentación del informe final para su revisión y aprobación.

### **Procedimiento**

Para el presente estudio de la investigación titulado: Caracterización del Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014.

Se realizó la etapa de trabajo de campo, el cual consistió en recolectar toda la información necesaria que permita sustentar la validez del trabajo de investigación. Para ello se tomó con una población muestral de 10 Micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014, este contenía preguntas sobre los representantes legales de las MYPE: Edad, Estado, Edad, Sexo, grado de instrucción. Preguntas sobre la Micro y pequeñas empresas: Años de presencia en el mercado, número de trabajadores y el motivo de la formación de MYPE. Preguntas de la variable Financiamiento, que tipo de financiamiento tiene la MYPE, a que institución financiera solicito el crédito , monto del crédito

solicitado y recibido, sistema en el que solicitó y se le otorgó el crédito, tasa de interés que pagó, en qué invirtió el dinero recibido y si el financiamiento recibido ha permitido el desarrollo de su empresa.

4.6. Matriz de Consistencia					
Problema	Objetivos	Variables	Población y Muestra	Métodos	Técnica instrumento
<p><b>Central:</b> ¿Cuáles son las principales características del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014?</p> <p><b>Secundarios:</b> ¿Cuáles el perfil de los encargados de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014?</p>	<p><b>General:</b> Determinar las principales características del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014.</p> <p><b>Específicos:</b> Determinar el perfil de los encargados de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014</p> <p>Determinar las principales características de las Micro y pequeñas</p>	<p><b>Financiamiento:</b> El financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa tienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse. Cada fuente de</p>	<p><b>Población y Muestra:</b> La población muestral estuvo determinada por 10 s MYPE del sector comercio-rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014.</p>	<p><b>Diseño de Investigación:</b> Se utilizó el diseño NO EXPERIMENTAL TRANSVERSAL-DESCRIPTIVO-CUANTITATIVA.</p> <p>Fue no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, es decir se observó el fenómeno tal como se encuentra dentro de su contexto conforme a la realidad sin sufrir modificaciones.</p> <p>Fue transversal por que el estudio se realizó en un espacio de tiempo determinado,</p>	<p><b>Técnica instrumento</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento</b> Cuestionario</p>

<p>¿Cuáles son las principales características de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014?</p> <p>Cuáles son las principales características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014?</p>	<p>empresas del sector comercio-rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014</p> <p>Determinar las principales características del financiamiento en las Micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del Distrito de Chimbote, 2014</p>	<p>financiamiento tiene un costo específico, no sólo económico, sino también en tiempo, por lo que una vez seleccionada, la capacidad de pago permitirá no sólo resolver nuestra necesidad inmediata de efectivo, sino prevenirla para el futuro.</p>		<p>donde se tuvo un inicio y un fin.</p> <p>Fue descriptivo porque solo se describió las características más relevantes de las MYPE, representantes y la variable en estudio.</p> <p>Fue cuantitativa, porque tuvo una estructura con la cual se puede medir, ya que se utilizaron instrumentos de evaluación</p>	
---	---	---	--	---	--

#### **4.7 Principios éticos:**

Para la elaboración del trabajo de investigación se utilizaron los siguientes principios éticos:

**Confiabilidad:** Esta investigación se realizó con el principio de fiabilidad, porque los datos que se presenta son datos reales, y tomarlas como fuentes 100% confiables. Así mismo se respetó el derecho de autor, ya que no hubo apropiación ilícita de la información de la fuente y se hizo uso de la misma sin alteraciones y/o modificaciones

**Respeto a la dignidad humanas:** Se respetó la dignidad humana de todas las personas involucradas el desarrollo del trabajo de investigación, sin hacer distinción de su nacionalidad, raza, credo o estatus económico y social. Todo aporte requerido y ubicado es valioso e inviolable.

**Confidencialidad:** Se respetó el derecho de confidencialidad de las personas encuestadas, asegurándoles que no habría ningún tipo de conflicto de interés por parte de la información brindada por las fuentes, así como su protección mediante el anonimato para no perjudicar directa o indirectamente a los representantes de las Micro y Pequeñas Empresas encuestadas.

## V. Resultados

### 5.1. Respecto a los empresarios:

Tabla N° 1

*Características de los representantes de las MYPE, sector comercio –rubro  
Especerías del Mercado “El Progreso” del distrito de Chimbote, 2014*

Datos generales	Número	de	Porcentaje
<b>Edad</b>			
25 – 35 años	5		50,0
36 – 45 años	2		20,0
46 - 60 años	3		30,0
Total	10		100,0
<b>Sexo</b>			
Masculino	9		90,0
Femenino	1		10,0
Total	10		100,0
<b>Estado Civil</b>			
Soltero	0		00,0
Casado	2		20,0
Conviviente	8		80,0
Total	10		100,0
<b>Cargo</b>			
Propietario	8		80,0
Administrador	2		20,0
Representante legal	0		00,0
Total	10		100,0
<b>Grado de instrucción</b>			
Primaria completa	2		20,0
Secundaria completa	5		50,0
Estudios Técnicos	1		10,0
Estudios Universitarios	2		20,0
Total	10		100,0
<b>Profesión u ocupación</b>			
Comerciante	9		90,0
Técnico Contable	1		10,0
Total	10		100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las MYPE en estudio

Tabla N° 2

*Características de las MYPE, sector comercio – rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del distrito de Chimbote, 2014.*

<b>De la empresa</b>	<b>Número de MYPE</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Año de permanencia en el mercado</b>		
Un año	2	20,0
Dos años	2	20,0
Tres años	2	20,0
Más de tres años	4	40,0
Total	10	100,0
<b>Formalidad de las MYPE</b>		
Formal	7	70,0
Informal	10	10,0
Total	10	100,0
<b>N° de trabajadores</b>		
Un trabajador	1	10,0
Dos trabajadores	2	20,0
Más de dos trabajadores	7	70,0
Total	10	100,0
<b>Motivo formación MYPE</b>		
Obtención de ganancias	9	90,0
Subsistencia	1	10,0
Total	10	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las MYPE en estudio.

Tabla N° 03.

*Características del Financiamiento de las MYPE, Sector comercio –rubro Especerías del Mercado “El Progreso” del distrito de Chimbote, 2014.*

<b>Del Financiamiento</b>	<b>Número de MYPE</b>	<b>Porcentajes</b>
<b>Ha solicitado y ha recibido crédito</b>		
No	1	10,0
Si	9	90,0
Total	10	100,0
<b>Institución Financiera</b>		
Entidades bancarias	9	90,0
Prestamos por terceros	1	10,0
Total	10	100,0
<b>Tasa de Interés</b>		
Del 0% al 20%	10	100
21% a más	0	0,0
Total	10	100,0
<b>Uso del crédito</b>		
Capital de trabajo	9	90,0
Mejorar local	1	10,0
Total	10	100,0
<b>Financiamiento recibido ha permitido el desarrollo de su empresa</b>		
Si	10	100
No <sup>F</sup>	0	0,0
Total	10	100,0

u  
e  
n  
t

e: Cuestionario aplicado a los representantes de las MYPE en estudio

## 5.2. Análisis de los resultados:

### 5.2.1 Respecto al representante legal de la Micro y pequeñas empresas

- El 50% de los microempresarios encuestados están en una edad de 25 a 35 años (Tabla 01), y coincide con los resultados encontrados por **Tanta (2010)**, que hace mención que el 85.7 % de los representantes de las Micro y pequeñas empresas tienen una edad de 26- a 60 años. Pero se contrasta con los resultados encontrados por **Blas (2013)**, la cual menciona que la edad de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas encuestadas fue de 36-56 años con un 63 % y **Atoche (2013)**, menciona que la edad promedio de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas encuestadas es de 35.44 años. Finalmente esto demuestra que la mayoría relativa de la Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, están siendo dirigidas por personas adultas.
- El 90% de los microempresarios encuestados son de sexo masculino (Tabla 01), esto coincide con los resultados encontrados por **Blas (2013)**, el cual menciona que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas son de sexo masculino y los resultados encontrados por **Atoche (2013)**, en donde menciona que el 70% de los representantes de la MYPE son del sexo masculino. Pero se constata con los resultados encontrados por **Rubio (2014)**, el cuál manifiesta que el 89% de los representantes de las micro y pequeñas empresas son del sexo femenino y los resultados encontrados por **Tantas (2014)**, en la cual menciona que el 57.1% de los representantes de las Micro y pequeñas empresas son del sexo femenino. Esto demuestra que la mayoría absoluta de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro especerías del mercado El Progreso del distrito de Chimbote, están siendo dirigidas por personas del género masculino.



- El 80% de los microempresarios encuestados tienen una relación de convivencia con su pareja (Tabla 01), esto coincide con los resultados encontrados por **Atoche (2013)**, en donde menciona que el 70% de los representantes son convivientes. Esto demuestra que la mayoría relativa de la Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, tienen una relación de convivencia con su pareja.
- El 80% de los encuestados son propietarios de sus negocios y/o pequeñas empresas (Tabla N01), esto coincide con los resultados encontrados por **Rubio (2014)**, en la cual menciona que el 56 % de los representantes tienen el cargo de propietarios. Esto demuestra que la mayoría de la Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, están dirigidas por los mismos propietarios.
- El 50% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción secundaria completa (Tabla 01), esto coincide con los resultados encontrados por **Blas (2013)**, donde menciona que el 70% de los representantes de las Micro y pequeñas empresas poseen el grado de instrucción secundaria completa. Pero se contrasta con los resultados encontrados por **Atoche (2013)**, en donde menciona que el grado de instrucción de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas el 60% tienen el grado de instrucción superior universitaria completa, así mismo **Blas (2013)**, menciona que el 62% los representantes de las Micro y pequeñas empresas tiene estudio superior no universitaria. Esto demuestra que actualmente la mayoría relativa las Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, están siendo gestionadas por personas que solo cuentan con la secundaria completa.

El 90 % de los microempresarios encuestados, sólo se dedican al comercio, el 10% son técnicos en administración. Esto demuestra que actualmente la mayoría relativa las Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, son comerciantes y no tienen una profesión.

### 5.2.2 Respecto a las características de las MYPE

- El 40% de las MYPE encuestadas tienen más de 3 años de antigüedad en el mercado (Tabla 02), esto coincide con los resultados encontrados por **Rubio (2014)**, donde menciona que el 56% de los representantes de las Micro y pequeñas empresas mencionaron que tienen 6-10 años de presencia en el mercado. Pero se contrasta con los resultados encontrados por **Blas (2013)**, en donde menciona que los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas el 40% tienen una antigüedad de 3 años en el mercado. Esto demuestra que actualmente la totalidad de las Micro y pequeñas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, tiene más de 3 años de permanencia en el mercado.
- El 70% de las MYPE en estudio son formales, mientras que sólo el 30% son informales (Tabla 02). Esto demuestra que actualmente la totalidad de las Micro y pequeñas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, son formales.
- El 70% de las Mypes encuestadas tienen más de dos trabajadores (Tabla 02) esto coincide con los resultados encontrados por **Polanco (2014)**, donde menciona que el 57.1 % de los representantes de las Micro y pequeñas empresas dijeron que tienen dos a 7 trabajadores. Por su parte **Blas (2013)**, menciona que el 80% de los representantes de las Micro y pequeñas empresas tienen 1 a 5 trabajadores. Esto demuestra que actualmente la mayoría de las Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del

Distrito de Chimbote, tienen de más de dos trabajadores, esto se debe porque tienen movimiento en el rubro y no se abastecen para atender a los clientes solo el propietario y un vendedor más, ya que las Micro y pequeñas empresas están ubicadas en zonas estratégicas del mercado donde transita la mayor cantidad de amas de casa de Chimbote.

- El 90% de las MYPE en estudio fueron creadas con el motivo de obtener ganancias (Tabla 02), esto coincide con los resultados encontrados por **Blas (2013)**, donde menciona que el 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas se formaron con la finalidad de obtener ganancias y por **Rubio (2014)**, menciona que el 80% de los de los empresarios encuestados tienen como su objetivo obtener ganancias. Esto demuestra que actualmente la mayoría de las Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, tienen como objetivo obtener ganancias, así mismo cabe recalcar que, si se tiene una empresa es para generar ganancias, pues esta es la razón de ser de toda empresa.

### 5.2.3 Respecto al financiamiento

- El 90% de las Micro y pequeñas empresas ha solicitado y recibido un crédito y el 10% no ha solicitado y recibido un crédito (Tabla 03). En definitiva esto demuestra que actualmente las Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, en su totalidad han solicitado crédito, esto se debió porque no tenían suficiente efectivo para poder realizar sus transacciones de compra y venta de las especerías.
- El 90% manifiesta que solicitó crédito financiero a entidades bancarias (Tabla 03), esto coincide con los resultados encontrados por **Tantas (2010)**, donde menciona que el 100% de los representantes de las Micro y pequeñas empresas que si solicitaron crédito financiero al BBVA Banco Continental, y **Blas (2013)**, menciona que el 90% de los representantes de las Micro y pequeñas empresas adquirieron crédito financiero. Esto demuestra que actualmente las Micro y

pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, en su totalidad han solicitado crédito financiero para poder realizar sus transacciones de compra y venta de las especerías.

- El 100% manifiesta que el interés pagado por el crédito fue del 0 % al 20% (Tabla 03), esto coincide con los resultados encontrados por **Atoche (2013)**, donde menciona que el 100% de los representantes de las Micro y pequeñas empresas pagaron una tasa de interés de 4.5 % y 6.5% y **Polanco (2014)**, menciona que los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas pagaron el 10% de interés mensual y por lo tanto **Rubio (2014)**, menciona que los representantes de las Micro y pequeñas empresas pagó entre 10% a 20% de tasa de interés por el crédito solicitado. Por lo que se demuestra que actualmente las Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, en su totalidad están pagando aún tas de interés muy elevada por los créditos que solicitaron en el sistema Bancario, puesto que si es cierto les otorgan mayor cantidad de dinero en los créditos, los bancos a su vez quieren minimizar el riesgo de incumplimiento de pago, cobrándoles una tasa de interés elevada en las cuotas de pagos para así espaldar cualquier incumplimiento de pago.
- El 90% manifestaron que invirtieron los créditos recibidos en capital de trabajo (Tabla 03), esto coincide con los resultados encontrados por **Tantas (2013)**, donde determina que el destino del crédito financiero, el 66.7% respondieron que invirtieron el dinero recibido en capital de trabajo y **Blas (2013)**, menciona que el 75% de los encuestados invirtieron su crédito financiero en capital de trabajo, y **Atoche (2013)**, en donde determina que el destino el 100% lo destinaron para capital de trabajo, así mismo **Polanco (2014)**, menciona que los representante de las micro y pequeñas empresas el 66.7% manifestaron que el crédito obtenido fue para el capital de trabajo, **Blas (2013)** menciona que los representante de las

micro y pequeñas empresas el 80% manifestaron que el crédito obtenido fue para el capital de trabajo, **Rubio (2014)**, menciona que los representante de las micro y pequeñas empresas el 67% manifestaron que el crédito obtenido lo invirtieron para su capital de trabajo. Esto demuestra que actualmente las Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, en su totalidad, han invertido el dinero proveniente del crédito en Capital de trabajo, porque es el fondo económico que utiliza la empresa para seguir reinvertiendo y logrando utilidades para así mantener las operaciones del negocio, siendo necesaria para cubrir las necesidades a tiempo

- El 100 % manifiesta que el financiamiento recibido ha permitido el desarrollo de su empresa (Tabla 03). Esto demuestra que actualmente las Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito de Chimbote, en su totalidad, contestaron que el crédito financiero ha permitido el desarrollo de su empresa. Esto se debe por las fuentes de financiación permiten a una empresa contar con los recursos económicos necesarios para el cumplimiento de sus objetivos de creación, desarrollo, posicionamiento y consolidación empresarial.

## **VI. Conclusiones**

### **6.1. Referente a los representantes de las Micro y pequeñas empresas**

La mayoría de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito Chimbote, 2014. Tienen una edad de 25-35 años son adultas, de sexo masculino, la gran parte de los representantes su estado civil son convivientes, con el cargo de propietarios, tienen el grado de instrucción secundaria completa, a su vez tiene la ocupación de comerciante, que si bien es cierto alguno de ellos no tienen conocimientos para dirigir una empresa, pero cabe recalcar que ellos cuentan con la experiencia que se necesita para poder trabajar en este rubro.

### **6.2. Referente a las Micro y pequeñas empresas**

El total de las Micro y pequeñas empresas del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito Chimbote, 2014, tienen más de 3 años de permanencia en el mercado, las Micro y pequeñas empresas la mayoría son formales, y a su vez las Micro y pequeñas empresas tienen más de dos trabajadores, y el único motivo que formaron estas MYPE fue para que obtengan ganancias.

### **6.3. Referente al financiamiento:**

La totalidad de la MYPE del Sector comercio-rubro Especerías del Mercado El Progreso del Distrito Chimbote, 2014, realizaron la solicitud y obtuvieron el crédito, lo solicitaron a las entidades bancarias, y la gran parte de estas Micro y pequeñas empresas han pagado del 0% al 20% de tasa de interés por el crédito solicitado, el dinero proveniente del crédito lo usaron para su Capital de trabajo, así mismo las Micro y Pequeñas empresas mencionan que el financiamiento recibido permitió el desarrollo de su empresa

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Blas, C. (2013) “Caracterización de la formalización y financiamiento de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de repuestos caterpillar en el distrito de Chimbote, periodo 2011- 2012”. (Tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.
- Blas, E. (2014) “Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPE del sector comercio - rubro venta de muebles de melamína del distrito de Chimbote, período 2010-2011.” (Tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.
- Peláez, M, (2014) “Caracterización del Financiamiento, Capacitación y la Rentabilidad de las MYPE del Sector Comercio – Rubro Accesorios de Computo del Distrito de Trujillo- año 2013”. (Tesis de pregrado) Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Trujillo, Perú.
- Polanco, C. (2014) “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abarrotes al por mayor del distrito de san juan de Miraflores, provincia de lima, departamento de lima – periodo 2012 – 2013”. (Tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Lima, Perú.
- Rubio, Y. (2014) “Caracterización del financiamiento y la gestión de calidad en las MYPES del sector - comercio rubro - venta de productos agropecuarios, equipos e insumos del distrito de Chimbote, año 2011”. (Tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.
- Tantas, L. (2010) “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio-rubro distribuidoras de útiles de oficina del distrito de Chimbote, periodo 2008-2009” (Tesis de pregrado). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

- Ramos, R. (2014) Estrategia de comercialización para la empresa “Especias y Condimentos Doña Daisy” (Tesis de pregrado). Departamento de Administración Agro negocios, Honduras.

## **MEDIOS ELECTRÓNICOS**

- Agüero, L. (2013). Todo lo que necesita conocer sobre el financiamiento para mypes y pymes” Diario Gestión Recuperado el 29 de Octubre del 2013 de: <http://gestion.pe/empresas/todo-lo-que-necesita-conocer-sobre-financimiento-pymes-2079680>
- Álvarez B. (2014) “Propuesta de un modelo de gestión financiera para una asociación de MYPE del sector metalmecánico con el objetivo de aumentar su producción, competitividad y mejorar su gestión para poder abastecer grandes pedidos” Recuperado el 25 de agosto 2014 de : [http://repositorioacademico.upc.edu.pe/upc/bitstream/10757/317438/3/meneses\\_pc.pdf](http://repositorioacademico.upc.edu.pe/upc/bitstream/10757/317438/3/meneses_pc.pdf)
- Aparicio, H. (2014) “El 85% de las MYPE en Perú es informal” Recuperado el 15 de julio del 2014 de: <http://peru21.pe/opinion/85-MYPE-peru-informal-2191941>
- Aspilcueta, J. (2011). MYPE en el Perú. [versión electrónica]. Perú. Recuperado el 04 de Noviembre del 2015 de: <http://www.monografias.com/trabajos93/MYPE-peru/MYPE-peru.shtml>
- Banco Financiero (2014) “Capital de Trabajo MYPE” Recuperado el 23 de mayo del 2014 <http://www.financiero.com.pe/BanMicro/Varios/CapitalTrabajoPYME.aspx?idmenu=977>



- Cáceda, M., (2013). Sinceremos Cifras. "Las MYPE y la Informalidad de Hoy". Diario Gestión. Recuperado el 12 Octubre de 2013 de: <http://cemprepro.blogspot.com/2013/06/sinceremos-cifras-las-MYPE-hoy.html>
- Cámara de Comercio de la Libertad (2014) “Poco acceso a financiamiento impide formalización de MYPE” Recuperado del 27 de julio del 2014: [http://www.camaratru.org.pe/web.pag/camaratru/web1.5/index.php?option=com\\_content&view=article&id=3296:24714-gestion-ccl-poco-acceso-a-financiamiento-impide-formalizacion-de-MYPE&catid=10:articulos&Itemid=79](http://www.camaratru.org.pe/web.pag/camaratru/web1.5/index.php?option=com_content&view=article&id=3296:24714-gestion-ccl-poco-acceso-a-financiamiento-impide-formalizacion-de-MYPE&catid=10:articulos&Itemid=79)
- Congreso de la república del Perú (2013). Ley 30056 que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Recuperado el 2 de Julio de 2013 en el Diario Oficial el Peruano de <http://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/Textos/30056.pdf>
- Chorro, M. (2010). “Financiamiento a la inversión de las pequeñas y medianas empresas: el caso de El Salvador, Serie Financiamiento del Desarrollo, CEPAL, Santiago de Chile. CORFO. Informes de gestión [www.corfo.cl](http://www.corfo.cl).
- Falconier, L. (2011). características de las micro y pequeñas empresas. Recuperado el 13 de Junio del 2015, de: <https://sites.google.com/site/8150microempresas/clasificacion>.
- Ferraro, C. (2011) “Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina. Recuperado de: <http://www19.iadb.org/intal/intalcdi/PE/2011/09426.pdf>

- García, L. “Emprendimientos en América Latina” Recuperado el 27 de julio 2014 de : [http://publicaciones.caf.com/media/33191/red\\_2013.pdf](http://publicaciones.caf.com/media/33191/red_2013.pdf)
- Godos B. (2009) “Guía práctica de finanzas personales para jóvenes” Recuperado el 15 Agosto 2014 de: <http://cdigital.uv.mx/bitstream/123456789/24145/1/BrendaGodosCruz.pdf>
- Henríquez, L. (2009) Políticas para las Mi pymes frente a la crisis, Conclusiones de un estudio comparativo de américa latina y Europa” ” Recuperado 2009 de: [http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---américas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms\\_191351.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---américas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf)
- Heraldo, A. (2015) “El crecimiento de América Latina pasa por las pymes” Recuperado el 31 de agosto del 2015 de : <http://www.elheraldo.co/economia/el-crecimiento-de-america-latina-pasa-por-las-pymes-197398>
- Huezó, M. - 2008 “aspectos generales de la micro y pequeña empresa en el salvador” Recuperado el 14 de mayo del 2015 de <http://ri.ufg.edu.sv/jspui/bitstream/11592/7326/2/658.562-H887p-Capitulo%20I.pdf>
- Indiano, M. (2014) “Las microempresas en el panorama económico”, Recuperado del 7 de febrero del 2014 de: <http://www.euroxpress.es/noticias/las-microempresas-en-el-panorama-economico-europeo>
- Matos J. (2009) “Sistema Financiero Peruano” Recuperado el 04 de agosto del 2009 de : <http://jmatos777.blogspot.pe/2009/08/sistema-financiero-peruano.html>

- Ministerio de la Producción (2014) “Resolución Ministerial N° 136-2014.-produce de 13 de mayo del 2014. Recuperado de <http://www2.produce.gob.pe/dispositivos/publicaciones/rm136-2014-produce.pdf>
- Ministerio del trabajo (2014) “Información general - registro nacional de la micro y pequeña empresa (reMYPE)”. Recuperado <http://www.trabajo.gob.pe/mostrarContenido.php?id=541&tip=9>
- Perera, N.(2010) “Día nacional de las MYPE” Recuperado el 17 de mayo del 2010 de: <http://nilopereda.blogspot.pe/2010/05/dia-nacional-de-las-MYPE-15-de-mayo.html>
- Ramos, R. (2014) Estrategia de comercialización para la empresa “Especias y Condimentos Doña Daisy” Recuperado de Setiembre 2014 de : <http://bdigital.zamorano.edu/bitstream/11036/3418/1/AGN-2014-035.pdf>
- Ruiz, M. (2014) “Micro, pequeñas y medianas empresas en la República Dominicana” Recuperado el 20 de Octubre del 2014 de <http://www.gaedpyme.upct.es/documentos/microPeque%C3%B1aMedianaEmpres aenRD.pdf>
- Sandoval, K. (2012) “ El régimen legal Peruano de las Micro y Pequeñas Empresas y su impacto en el desarrollo Nacional” Recuperado de [http://repositorioacademico.upc.edu.pe/upc/bitstream/10757/315406/2/sandoval\\_ck-pub.pdf](http://repositorioacademico.upc.edu.pe/upc/bitstream/10757/315406/2/sandoval_ck-pub.pdf)
- Sbf Chile (S/f) “El papel del Financiamiento” Recuperado el 15 de Agosto del 2014 <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=3000000000000057&idCategoria=9>

- Silupú, B. (2013) “Estructura de financiamiento en las MYPE” Recuperado el 12 de febrero de 2013 de: <http://blogs.peru21.pe/tumismoeres/2013/02/estructura-de-financiamiento-e.html>
- Tello, Y. (2014) “Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país” Recuperado el 10 de octubre del 2014 de: [https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwjdyLLSu\\_vMAhVFwiYKHZ2mBrMQFggbMAA&url=http%3A%2F%2Frevistas.uap.edu.pe%2Fojs%2Findex.php%2FLEX%2Farticle%2Fdownload%2F623%2F508&usg=AFQjCNEBvCTtBEbLnKfVuqFYmQZeSnnwQA&sig2=phEvCHgKPR\\_55tgnKe4ggw](https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwjdyLLSu_vMAhVFwiYKHZ2mBrMQFggbMAA&url=http%3A%2F%2Frevistas.uap.edu.pe%2Fojs%2Findex.php%2FLEX%2Farticle%2Fdownload%2F623%2F508&usg=AFQjCNEBvCTtBEbLnKfVuqFYmQZeSnnwQA&sig2=phEvCHgKPR_55tgnKe4ggw)
- Torre A. (2011) “ Decisiones del Financiamiento a Largo Plazo” Recuperado de: [http://www.unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes\\_Finales\\_Inv\\_estigacion/Mayo\\_2011/IF\\_TORRE\\_PADILLA\\_FCE/CAP.VI.PDF](http://www.unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Finales_Inv_estigacion/Mayo_2011/IF_TORRE_PADILLA_FCE/CAP.VI.PDF)
- Vásquez, J. (2013) “ Importancia de la MYPE en el Perú” Recuperado el 30 de Noviembre del 2013 de: <http://pymesperuana.blogspot.pe/2013/09/importancia-de-las-MYPE-en-el-peru.html>
- Zuñiga, J. “ Las Pymes en la Economía Peruana” Recuperado el 16 de Agosto <http://larepublica.pe/impresa/economia/1409-las-pymes-y-la-economia-peruana>

## ANEXO 1

### Cronograma de actividades para la elaboración del Informe de Tesis

Actividades Programadas	Marzo			Abril			Mayo			Junio			
Semanas	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Titulo													
Jurado evaluador y asesor	X												
Agradecimiento	X												
Dedicatoria	x												
Resumen		X											
Abstract		X											
Contenido		X											
Índice de tablas y figuras			X										
I. Introducción		X											
II. Revisión de la literatura													
- Antecedentes					x	X							
- Bases teóricas							X						
- Marco teórico y conceptual								X					
III. Metodología									X				
- Diseño de la investigación									X				
- Población y muestra									X				
- Definición y operacionalización de variables e indicadores										X			
- Plan de análisis										X			
- Técnicas e instrumentos										X			
- Matriz de consistencia										X			
- Principios éticos										X			
IV. Resultados											X		
- Resultados											X		
- Análisis de resultados											x		
V. Conclusiones												X	
Referencias bibliográficas													X
Anexos													X

### RECURSOS NECESARIOS

- Recurso humano.
- Recurso económico.
- Computadora y Laptop
- Unidades de almacenamiento (USB).

**PRESUPUESTO**

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR</b>
Asesoramiento	S/. 750.00
Pasajes	S/. 80.00
Internet	S/. 80.00
Impresión del Informe	S/. 20.00
Anillado	S/. 3.50
Otros	S/. 50.00
<b>Total</b>	<b>S/. 983.50</b>

**FINANCIAMIENTO:** Autofinanciando por el estudiante.

**ANEXO 2****Cuadro de Sondeo****Lista de empresas encuestadas**

<b>N</b>	<b>Razón Social</b>	<b>RUC</b>	<b>Representante</b>
1	NEGOCIACION ES J.V.M. E.I.R.L	20445461246	Vásquez Martínez Rosario
2	DEV DISTRIBUIDORA ESPECERIA VASQUEZ S.A.C	20445440753	Vásquez Martínez José Luis
3	NEGOCIOS D & J E.I.R.L.	20531722885	Benites Roque Jorge Hilario
4	INVERSIONES LUIS VASQUEZ S.A.C.	20531830939	Mejía Vásquez Luis Alberto
5	INVERSIONES REFAMA S.A.C.	20532040826	Manzo torres Yuli Viviana
6	COMERCIAL BRAYAN	1047006021	Regalado Ramírez Darwinn Brayan
7	COMERCIAL GLADIS E.I.R.LTDA	20114295214	
8	GRUPO MV	-	Mejía Vásquez Julio Cesar
9	INVERSIONES DAVID	-	Angulo Vásquez marco
10	INVERSIONES VIVIANA	-	Vásquez Sánchez Viviana

## Anexo N° 03



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado "**Caracterización del financiamiento de las MYPE del sector comercio – rubro Especerías del mercado “El Progreso” del distrito de Chimbote, Período 2014.** La información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

#### **I. DATOS GENERALES**

##### **1.1 REFERENTE A LOS REPRESENTANTE DE LAS MYPE**

##### **1. Edad del representante de las MYPE.**

- a) 26–35 años
- b) 36-45 años
- c) 46-60 años

##### **2. Sexo del representante de la MYPE.**

- a) Masculino
- b) Femenino

##### **3. Estado Civil del representante de la MYPE.**

- a) Soltero
- b) Casado
- c) Conviviente



**4. Qué cargo tiene el encargado de la MYPE.**

- a) Propietario
- b) Administrador
- c) Representante legal

**5. ¿Cuál es el grado de instrucción del encargado de la MYPE?**

- a) Primaria completa
- b) Secundaria completa
- c) Estudios técnicos
- d) Estudios universitarios

**6. ¿Qué profesión u ocupación tiene el encargado de las MYPE?**

- a) Comerciante
- b) Técnico en administración

## **1.2. REFERENTE A LAS MYPE**

**7. ¿Cuántos años tiene la MYPE en el mercado?**

- a) Un año
- b) Dos años
- c) Tres años
- d) Más de tres años

**8. ¿Cuál es la situación de la MYPE?**

- a) Formal
- b) Informal

**9. ¿Cuántos trabajadores tiene la MYPE?**

- a) Un trabajador
- b) Dos trabajadores
- c) Más de dos trabajadores

**10. ¿Cuál es motivo que se formó la MYPE?**

- a) Obtención de ganancias
- b) Subsistencia

## **2.1 Referente a la variable financiamiento**

### **11. Ha solicitado y ha recibido crédito:**

- a) Si
- b) No

### **12. Solicito la MYPE crédito a una institución financiera en:**

- a) Entidades bancarias
- b) Prestamos por terceros

### **13. ¿Qué tasa de interés pagó por el crédito solicitado?**

- a) 0% al 20%
- b) 21% a más

### **14. ¿En que invirtió el dinero recibido?**

- a) Capital de trabajo
- b) Mejorar el local

### **15. ¿Cree usted que el financiamiento recibido ha permitido el desarrollo de su empresa?**

- a) Sí
- b) No

Anexo: N° 04

Cuadro de tabulación

Preguntas	Tabulación	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
<b>1. ¿Edad del representante de las MYPE?</b>			
a) 25 -35 años	<del>III</del>	5	25,0
b) 36-45 años	II	2	20,0
c) 46-60 años	III	3	30,0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>
<b>2. ¿Sexo del representante de las MYPE?</b>			
a) Femenino	<del>III</del> III	9	90,0
b) Masculino	I	1	10,0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>
<b>3. Estado Civil del representante de las MYPE.</b>			
a) Soltero	-	0	<b>0</b>
b) Casado	II	2	20,0
c) Conviviente	<del>III</del> III	8	80,0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>
<b>4. ¿Cuál es el cargo del representante de las MYPE?</b>			
a) Propietario	<del>III</del> III	8	80,0
b) Administrador	II	2	20,0
c) Representante Legal	0	0	0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>
<b>5. ¿Cuál es el grado de instrucción del representante de las MYPE?</b>			
a) Primaria completa	II	2	20,0
b) Secundaria completa	<del>III</del>	5	50,0

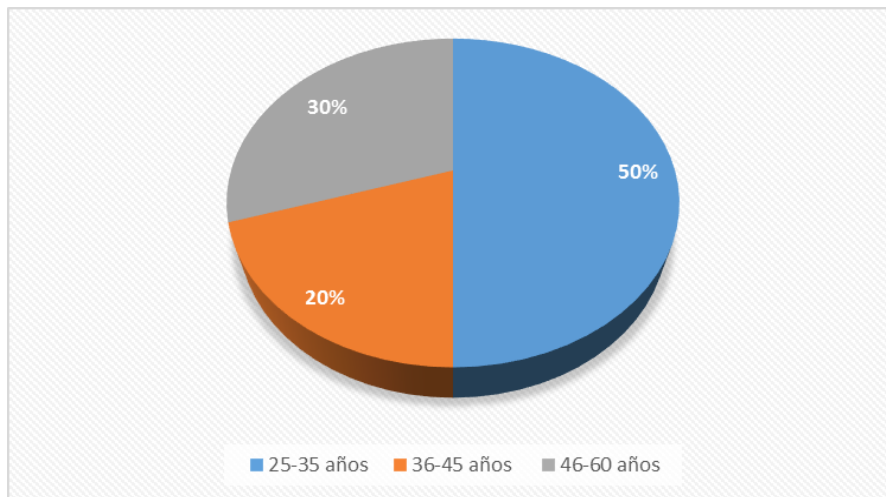
c) Estudios Técnicos	I	1	10,0
d) Estudios Universitario	II	2	20,0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>
<b>6. ¿Qué profesión u ocupación tiene el representante de las MYPE?</b>			
a) Comerciante	<del>III</del> III	9	90,0
b) Técnico en adm.	I	1	10,0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>8</b>	<b>100,0</b>
<b>7. ¿Cuántos años tiene las MYPE en el mercado?</b>			
a) Un años	II	2	20,0
b) Dos años	II	2	20,5
c) Tres más	II	2	20,0
d) Más de Tres años	III	4	40,0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>
<b>8. ¿Cuál es la situación de las MYPE?</b>			
a) Formal	<del>III</del> II	7	70,0
b) Informal	III	3	30,0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>
<b>9. ¿Cuántos trabajadores tiene las MYPE?</b>			
a) Un trabajador	I	1	10,0
b) Dos trabajadores	II	2	20,0
c) Más de dos trabajadores	<del>III</del> II	7	70,0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>
<b>10 ¿Cuál fue el motivo que se formó las MYPE</b>			
a) Obtención de ganancias	<del>III</del> III	9	90,0

b) Subsistencia	1	1	10,0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>
<b>11. ¿Ha solicitado y ha recibido crédito?</b>			
a) Si	<b>I</b>	1	10,5
b) No	<del>II</del> <b>III</b>	9	90,5
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>19</b>	<b>100,0</b>
<b>12. Solicito a las MYPE crédito a una institución financiera en</b>			
a) Entidades bancarias			
b) Entidades no bancarias			
<b>13. ¿Qué tasa de interés pagó por el crédito solicitado?</b>			
a) 0 % al 20%	<b>II</b>	2	25,0
b) 21% a más	<b>I</b>	1	12,5
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>100,0</b>
<b>14. ¿En que invirtió el dinero recibido?</b>			
a) Capital de trabajo	<b>II</b>	2	25,0
b) Mejorar el local	<b>0</b>	0	0,0
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>100,0</b>
<b>15. ¿Cree usted que el financiamiento recibido ha permitido el desarrollo de su empresa?</b>			
a) Si	<b>II</b>	2	25,0
b) No	<del>III</del>	5	62,5
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>100,0</b>

## Anexo N° 5

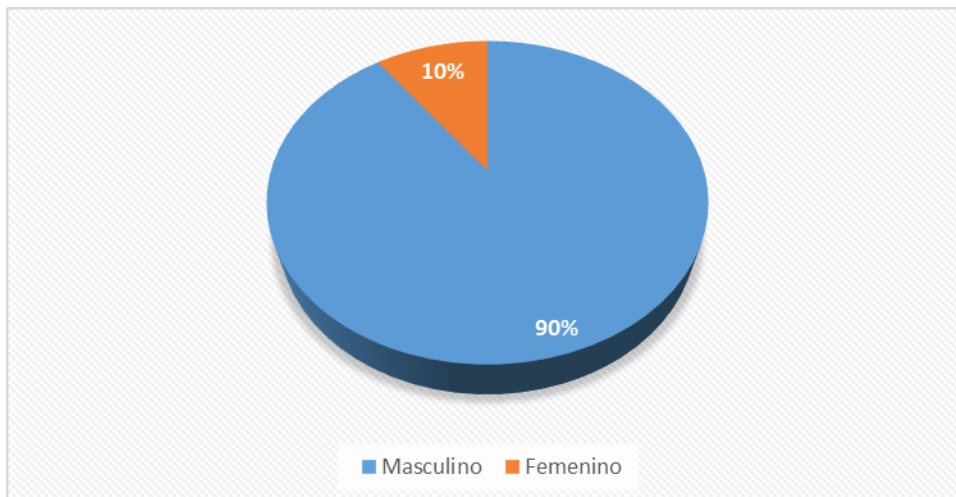
### Figuras

1. Respecto a las características de los representantes de las Micro y pequeñas empresas.



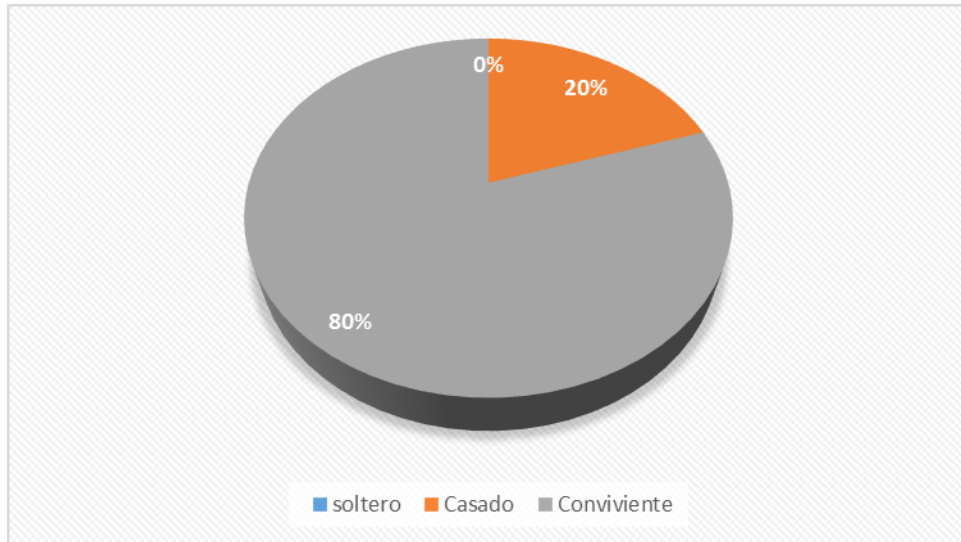
**Figura N° 01:** Edad del representante de la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 1



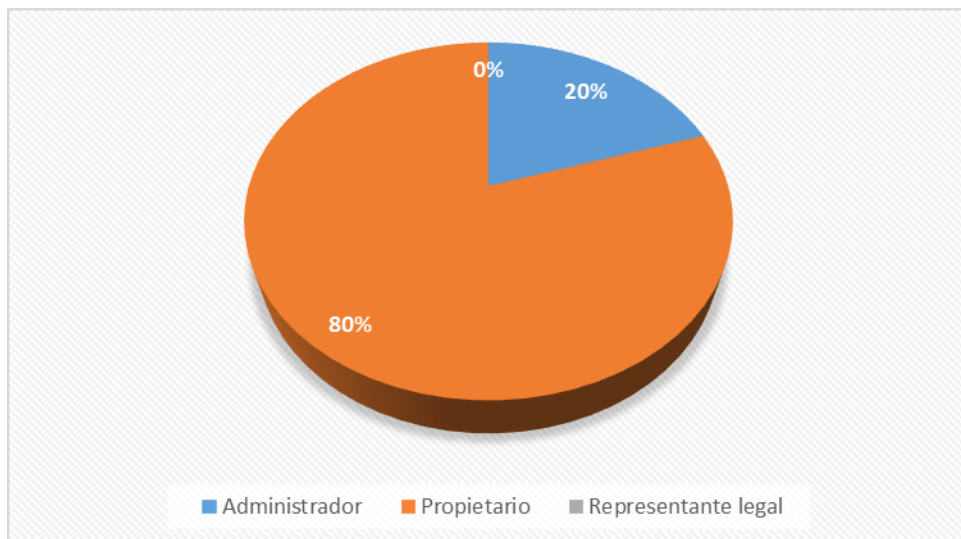
**Figura N° 02:** Sexo del encargado de la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 1



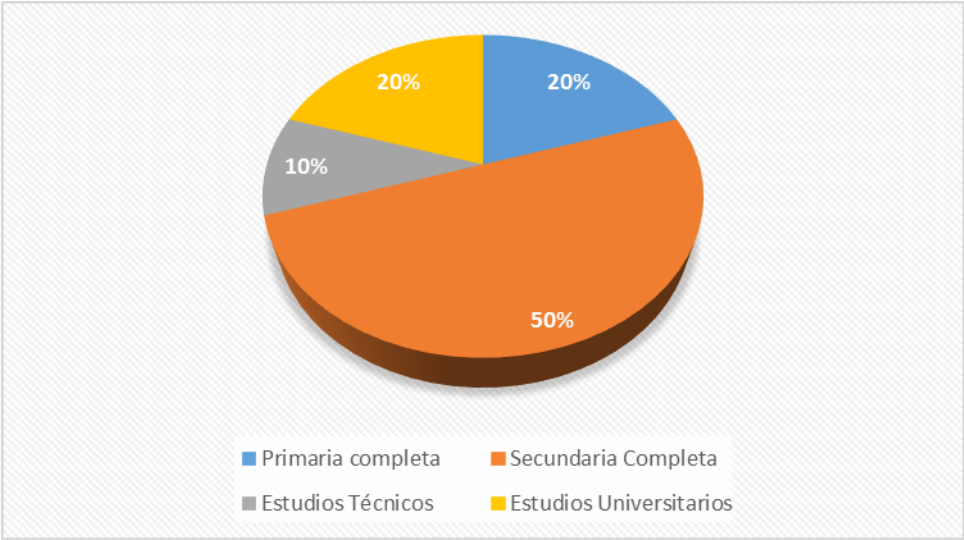
**Figura N° 03:** Estado Civil del representante de la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 1



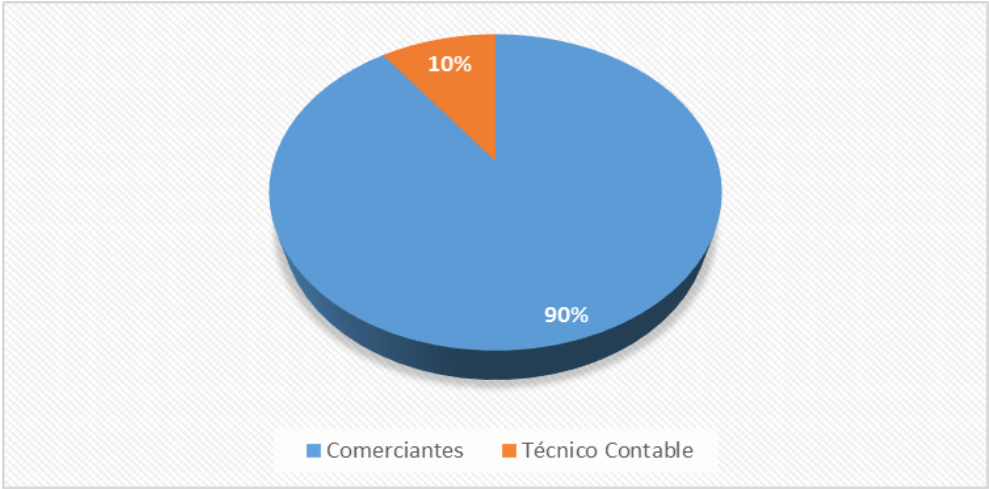
**Figura N° 04:** Que Cargo tiene el representante de la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 1



**Figura N° 05:** Grado de Instrucción del representante de la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 1

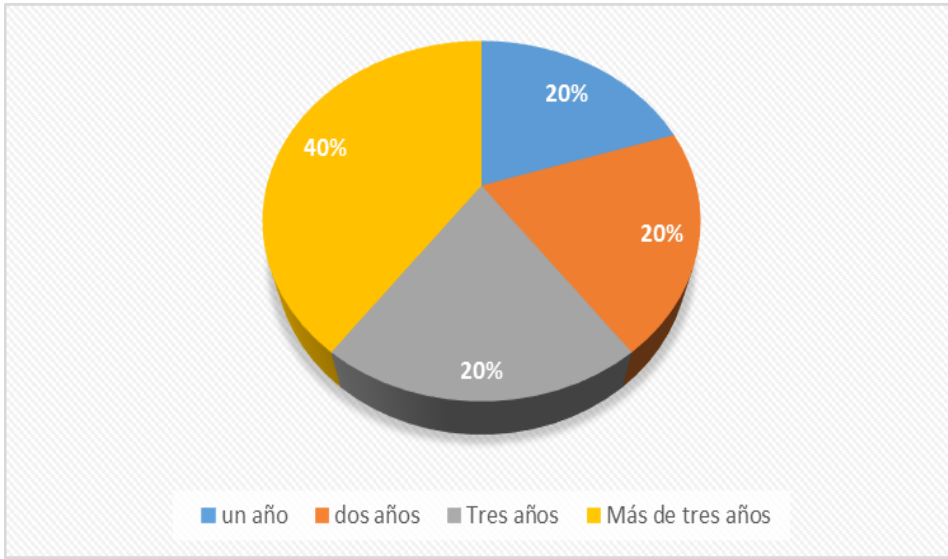


**Figura N° 06:** Profesión u Ocupación del representante de la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 1

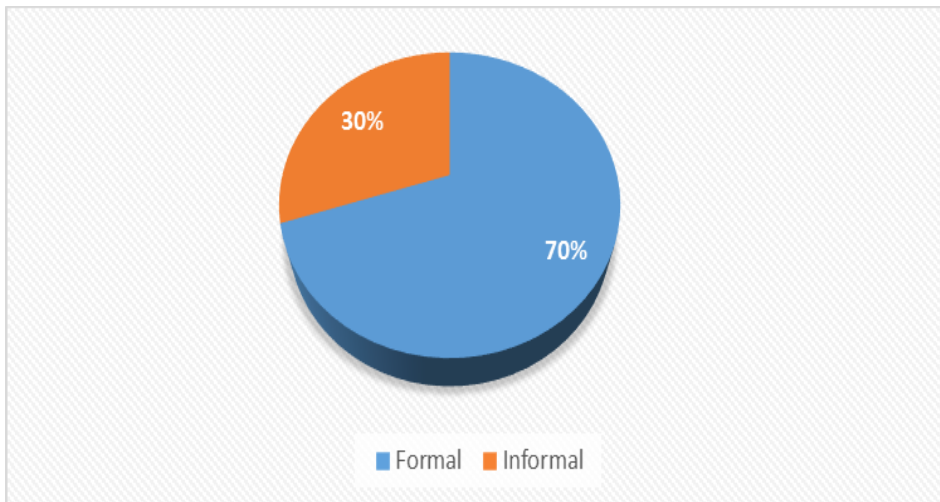
**2. Respecto a las características de las Micro y pequeñas empresas**





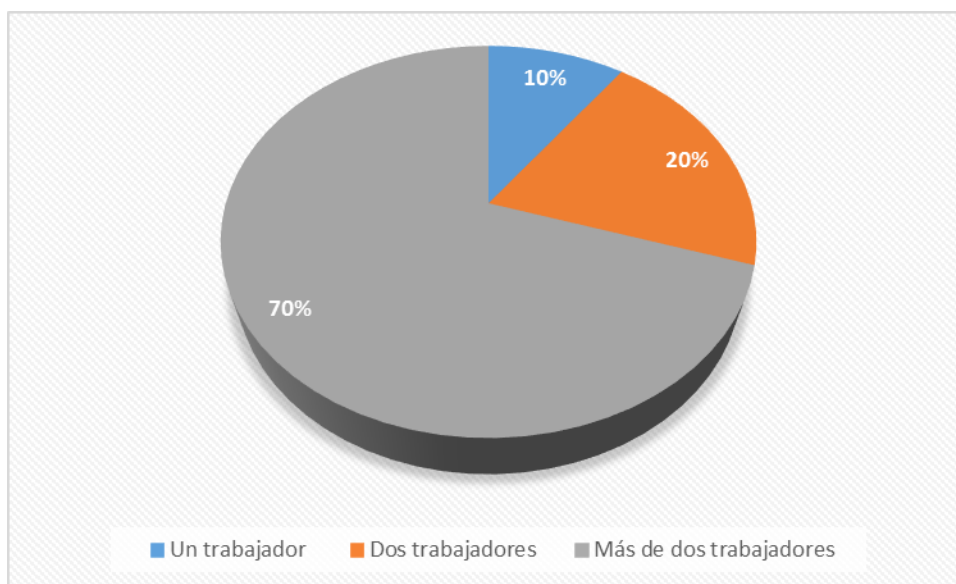
**Figura N° 07:** Año de presencia de la MYPE en el mercado

**Fuente:** Tabla N° 2



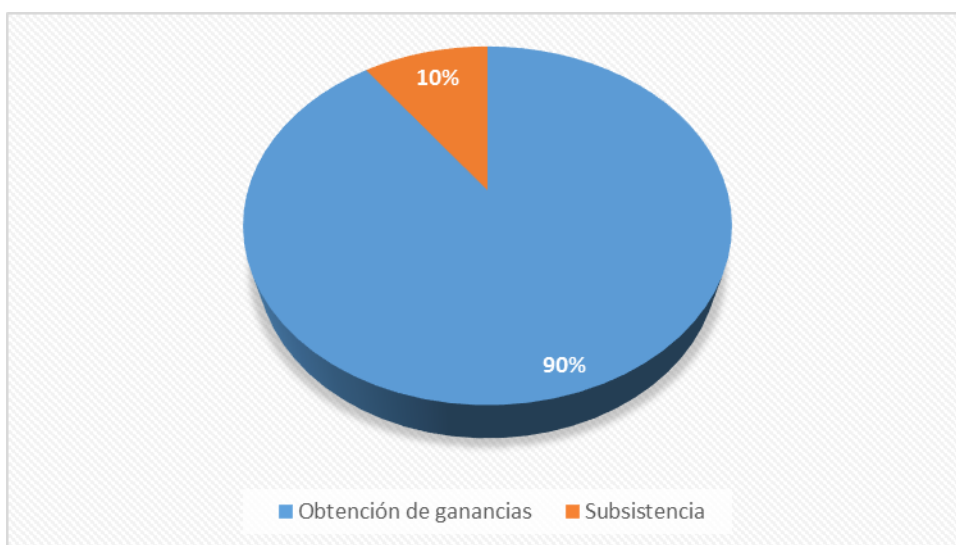
**Figura N° 08:** Formalidad de la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 2



**Figura N° 09 :** Número de Trabajadores en la MYPE

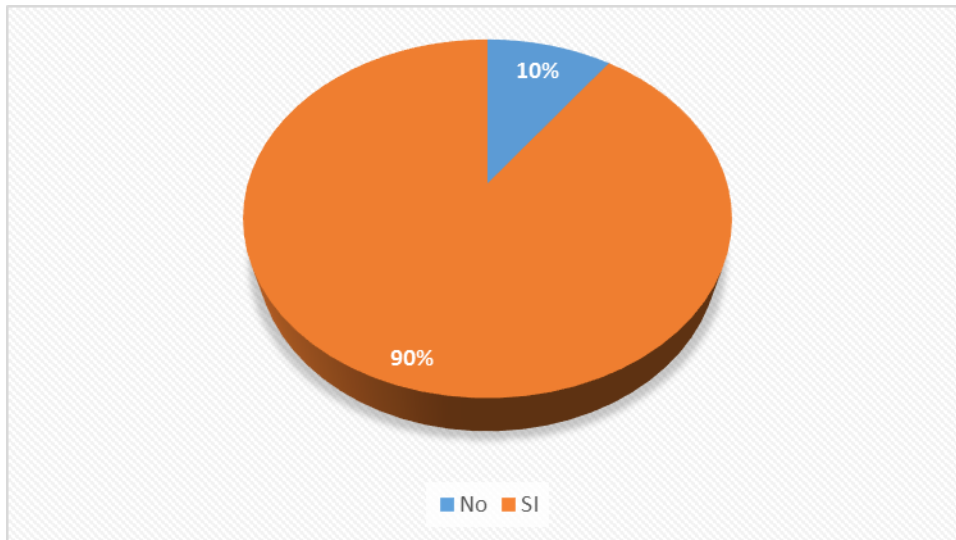
**Fuente:** Tabla N° 2



**Figura N° 10:** Motivo de la formación de la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 2

### 3. Respecto a las características del Financiamiento



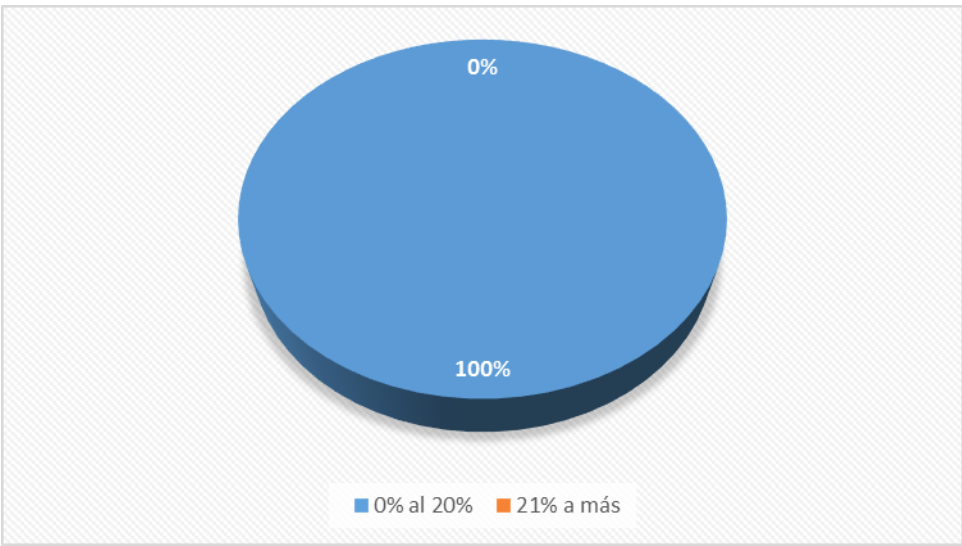
**Figura N° 11:** Solicito y Recibió crédito para la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 3



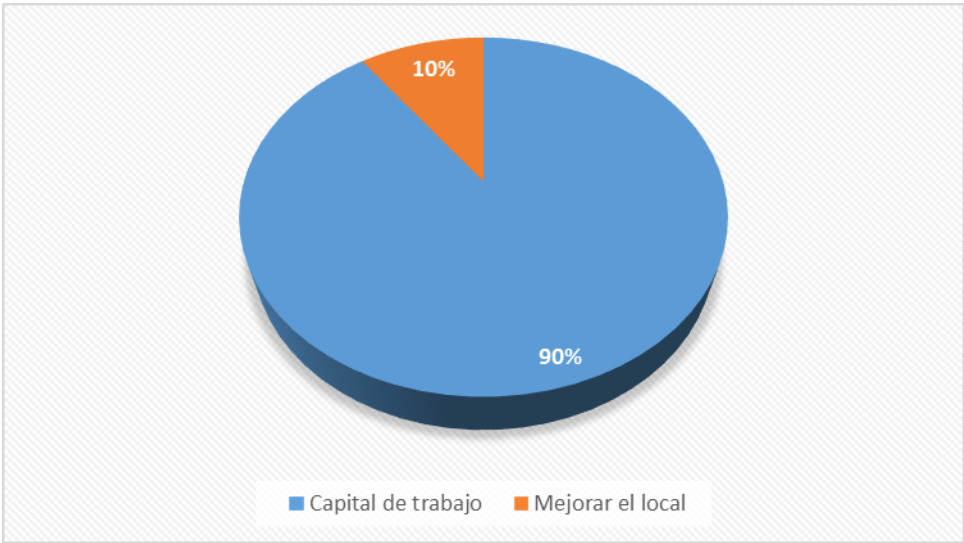
**Figura N° 12:** Institución Financiera que solicito el crédito para la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 3



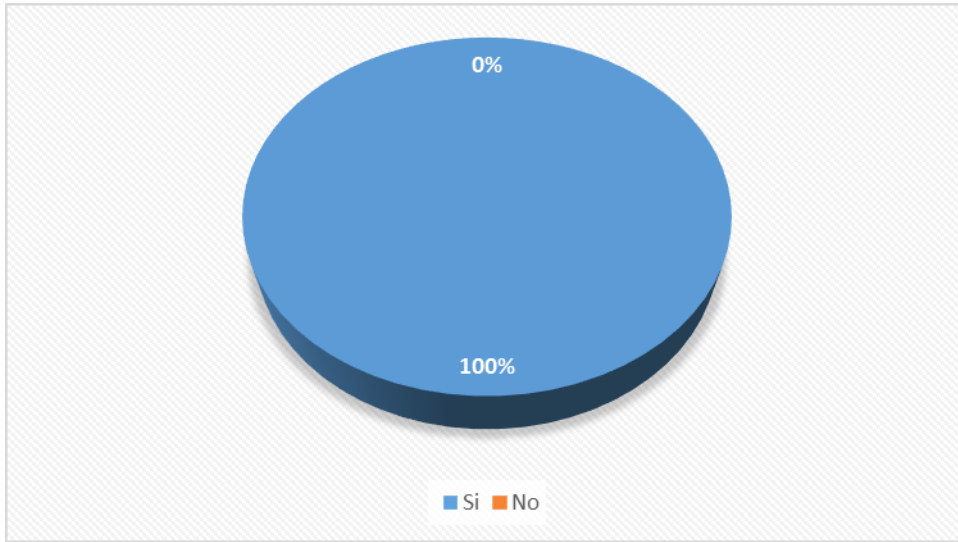
**Figura N° 13:** Tasa de Interés que paga la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 3



**Figura N° 14:** Uso del crédito en la MYPE

**Fuente:** Tabla N° 3



**Figura N° 15:** Financiamiento recibido ha permitido el desarrollo de su empresa

**Fuente:** Tabla N° 3