



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE**

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

**TITULO:
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y EL
DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES DEL
DISTRITO DE MÓRROPE, AÑO 2016**

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

AUTORA:

Br. ROSALIA PILAR CARPIO FARFAN

ASESOR:

Mgtr. SEGUNDO JONATHAN SILVA VASQUEZ

CHICLAYO - PERÚ
2016



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE**

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

TITULO:

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y EL
DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES DEL
DISTRITO DE MÓRROPE, AÑO 2016**

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

AUTORA:

Br. ROSALIA PILAR CARPIO FARFAN

ASESOR:

MG. SEGUNDO JONATHAN SILVA VASQUEZ

**CHICLAYO - PERÚ
2016**

TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización del Financiamiento y el Desarrollo Económico de las MYPEs del
Distrito de Mórrope, año 2016.

JURADO EVALUADOR

**Mgtr. VICTOR HUGO VILELA VARGAS
PRESIDENTE**

**Lic. MARITZA ZELIDETH CHUMACERO ANCAJIMA
SECRETARIO**

**Mgtr. VICTOR HELIO PATIÑO NIÑO
MIEMBRO**

DEDICATORIA

A Dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud, fuerzas y entusiasmo para lograr mis objetivos. Muchas Gracias Señor Todo Poderoso.

A mi madre Flor por haberme apoyado en todo momento, por sus valiosos consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación denominado ``Caracterización del Financiamiento y el Desarrollo Económico de las MYPEs del Distrito de Mórrope, año 2016``. La investigación cuenta con un diseño no experimental de corte transversal de tipo descriptiva y de nivel cuantitativo. Para el recojo de información se utilizó la técnica de la encuesta, instrumento cuantitativo. Identificándose 85 unidades económicas en el distrito. Para la investigación se consideró a los gerentes de cada MYPE, lo permite identificar una población de 85 personas. La muestra poblacional que se utilizó para la investigación está representada por 40 Microempresarios a las que se les aplicó un cuestionario de 24 preguntas cerradas por medio de la encuesta. El objetivo principal es determinar las principales características del financiamiento y el desarrollo económico de las MYPEs del Distrito de Mórrope.

De la cual se obtuvo los siguientes resultados: **Respecto al financiamiento:** El 100% cree que el financiamiento es un factor importante para su negocio, el 97.5% considera que el financiamiento ayuda su negocio a competir con otros. **Respecto al Desarrollo Económico:** el 100% no ha recibido el apoyo de COFIDE, el 87.5% no conoce el apoyo que brinda COFIDE.

Palabras claves: Financiamiento, desarrollo económico y MYPEs.

ABSTRAC

The present research work called `` Characterization of the Financing and Economic Development of the MYPEs of the District of Morrope, year 2016``. The research has a non-experimental cross-sectional design of descriptive type and quantitative level. For data collection, the survey technique, a quantitative instrument, was used. Identifying 85 economic units in the district. For the investigation the managers of each MSE were considered, it allows to identify a population of 85 people. The population sample that was used for the research is represented by 40 Microentrepreneurs who were given a questionnaire of 24 closed questions through the survey. The main objective is to determine the main characteristics of the financing and economic development of the MYPEs of the Morrope District.

From which the following results were obtained: Regarding financing: 100% believe that financing is an important factor for their business, 97.5% believe that financing helps their business compete with others. Regarding Economic Development: 100% did not receive support from COFIDE, 87.5% did not know the support provided by COFIDE.

Key words: Financing, economic development and MYPEs.

CONTENIDO

TÍTULO DE LA TESIS.....	i
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
RESUMEN.....	iv
ABSTRACT.....	v
I. INTRODUCCIÓN.....	1
Planeamiento de la Investigación.....	7
1.1. Planeamiento del problema.....	7
a) Caracterización del problema.....	7
b) Enunciado del Problema.....	9
1.2. Objetivos de la Investigación.....	9
1.2.1. Objetivo general.....	8
1.2.2. Objetivos Específicos.....	9
1.3. Justificación de la Investigación:.....	9
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	10
2.1. Antecedentes.....	10
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	10
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	12
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	20
2.2. Marco Teórico y Conceptual.....	22
2.2.1. Conceptualización de Financiamiento.....	22
2.2.1.1. Importancia del Financiamiento.....	22
2.2.1.2. Fuentes de Financiamiento.....	23
2.2.1.2.1. Financiamiento Interno.....	25
2.2.1.2.2. Financiamiento Externo.....	26

2.2.1.3. Formas de Financiamiento.....	26
2.2.1.3.1. Financiamiento a corto plazo.....	26
2.2.1.3.2. Financiamiento a largo plazo.....	26
2.2.1.4. Desembolso del préstamo.....	26
2.2.1.5. Tasa de interés.....	26
2.2.1.6. Estructura del Financiamiento.....	27
2.2.1.7. Fuentes de Financiamiento Formal.....	27
2.2.1.7.1. Financiamiento Bancario.....	28
2.2.1.7.1.1. Banca Comercial.....	28
2.2.1.7.1.1.1. Banco de Crédito.....	29
2.2.1.7.1.1.2. Banco Continental.....	30
2.2.1.7.1.1.3. MIBANCO.....	30
2.2.1.7.1.2. Banca de Consumo.....	32
2.2.1.7.2. Financiamiento No Bancario.....	33
2.2.1.7.2.1. Corporación Financiera de Desarrollo. (COFIDE).....	33
2.2.1.7.2.2. Empresas de desarrollo de la microempresas (EDPYMES).....	35
2.2.1.7.2.3. Cajas Municipales (CMACS).....	36
2.2.1.7.2.4. Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC).....	36
2.2.1.7.2.5. FONCODES.....	37
2.2.1.7.2.6. FOGAPI.....	38
2.2.1.7.2.7. Bancos Comunales.....	39
2.2.1.8. Fuentes de Financiamiento Semiformal.....	39
2.2.1.9. Fuentes de Financiamiento Informal.....	40
2.2.1.10.Requisitos para un financiamiento.....	42
2.2.1.11. Dificultades de acceso al crédito.....	43
2.2.2. Conceptualización de MYPEs.....	44

2.2.2.1. Características de la una MYPE.....	45
2.2.2.2. REMYPE.....	45
2.2.2.2.1. Modificación realizada el 02 de julio del 2013.....	47
2.2.2.2.2. Trabajador de la MYPE.....	49
2.2.2.2.3. Beneficios Laborales para un trabajador de MYPE.....	49
2.2.2.2.4. Beneficios laborales para un trabajador de la pequeña empresa.....	50
2.2.2.2.5. Bajas de MYPE 2015.....	51
2.2.3. Conceptualización de Desarrollo Económico.....	52
2.2.3.1. Relación entre definición del Crecimiento y Desarrollo Económico.....	52
2.2.3.2. Crecimiento Económico.....	52
2.2.3.3.1. Desarrollo Económico.....	53
2.2.3.3.1. La Producción.....	55
2.2.3.3.2. La Productividad.....	55
2.2.3.4. Relación existente Crecimiento económico, Desarrollo Económico.....	55
2.2.3.5. El Desarrollo Económico es un tipo de crecimiento.....	56
2.2.3.6. Cambios estructurales que exige el Crecimiento.....	56
2.2.3.7. Medición del Desarrollo económico.....	58
2.2.3.8. Cuatro ejes fundamentales del Desarrollo Económico.....	60
2.2.3.9. Objetivo del Desarrollo Económico.....	60
2.2.3.10. Servicios de Trabajo.....	61
2.2.3.10.1. Crecimiento del Capital Humano.....	62
2.2.3.11. Mercado de servicio de Capital.....	62
2.2.3.11.1. Crecimiento del Capital Físico.....	62
2.2.3.12. Avances Tecnológicos.....	62
2.2.3.13. Sistema Nacional de Inversión Pública(SNIP).....	63
2.2.3.13.1. Inversión Publica.....	63

2.2.3.13.2. Inversión Privada.....	63
2.2.4. Conceptualización de Formalización.....	64
2.2.4.1. Características de la Formalización.....	65
2.2.4.2. Importancia de la Formalización.....	66
2.2.4.3. Indicadores de Formalización.....	66
2.2.4.4. Requisitos para Formalizar una Empresa.....	67
III. METODOLOGIA.....	69
3.1. Diseño de Contrastación.....	69
3.2. Población y Muestra.....	69
3.2.1. Criterio de Inclusión.....	71
3.2.1. Criterio de Exclusión.....	72
3.3. Definición y Operacionalización de las Variables e Indicadores.....	73
3.3.1. Variable de Financiamiento.....	73
3.3.1. Variable de Desarrollo Económico.....	75
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección.....	77
3.5. Plan de análisis.....	78
4.6. Matriz de Consistencia.....	79
4.7. Aspectos éticos.....	79
IV. RESULTADOS.....	82
4.1. Variable de Financiamiento.....	82
4.2. Variable de Desarrollo Económico.....	87
4.3. Análisis de Resultado.....	91
V. CONCLUSIONES.....	98
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	99
ANEXOS.....	110

INDICE DE TABLAS

TABLA No 01 ¿Cuál fue el tipo de recursos utilizo para crear su negocio?.....	82
TABLA No 02 ¿Cree que el financiamiento es factor importante para su negocio?.....	82
TABLA No 03 ¿Considera que el financiamiento ayuda a su negocio a competir ?.....	83
TABLA No 04 ¿Ha solicitado financiamiento para su negocio?	83
TABLA No 05 ¿Recibió en tiempo oportuno el financiamiento que solicito?.....	83
TABLA No 06 ¿El préstamo que recibió qué tipo de crédito fue?.....	84
TABLA No 07 ¿Cómo MYPE de que entidades ha recibido apoyo financiero para el desarrollo de su negocio?.....	84
TABLA No 08 ¿Ha tenido dificultades para poder acceder a financiamiento?.....	84
TABLA No 09 ¿Cuáles fueron las dificultades más importantes para que no le dieran el crédito?.....	85
TABLA No 10 ¿Le dieron el monto del financiamiento que su negocio necesitaba para mejorar?.....	85
TABLA No 11¿Considera que los intereses que cobran las entidades financieras son altos para su negocio?.....	85
TABLA No 12 Las entidades de las cuales ha recibido financiamiento se encuentran ubicados en el Distrito de Mórrope?.....	86
TABLA No 13¿De qué entidades ubicadas en el Distrito de Mórrope solicito el financiamiento?.....	86
TABLA No 14¿Conoce la existencia de la Ley MYPE?.....	87
TABLA No 15 ¿Qué tiempo de creado tiene su negocio?.....	87
TABLA No 16 ¿Cuál de estos factores necesita su negocio con urgencia para mejorar?.....	88
TABLA No 17 ¿Con qué equipos cuenta?.....	88
TABLA No 18 ¿Por qué solicito un préstamo?.....	88
TABLA No 19 ¿Una vez obtenido el financiamiento que tanto desarrollo su negocio?.....	89
TABLA No 20 ¿Conoce el apoyo que brinda COFIDE?.....	89
TABLA No 21 ¿Ha recibido apoyo de COFIDE?.....	90
TABLA No 22 ¿Considera que la municipalidad le brindo facilidades para formalizarse?...	90
TABLA No 23¿Que le gustaría recibir del gobierno para mejorar su negocio?.....	90
TABLA No 24 ¿Con cuántos trabajadores cuenta?.....	91

INDICE DE FIGURAS

FIGURA No 01 Fuentes de Financiamiento.....	24
FIGURA No 02 Clasificación de Fuentes de Financiamiento.....	25
FIGURA No 03 Características de la MYPE.....	45
FIGURA No 04 Pasos para el registro en REMYPE.....	46

I. INTRODUCCION

Hoy en día la MYPE tiene gran relevancia en nuestra economía, siendo un elemento de gran importancia en el esquema productivo nacional, también en todos los países del mundo, tomando de esta manera un rol muy importante en el desarrollo económico del país, gracias a su aporte interno bruto interno , según cifras oficiales del Ministerio de Trabajo esta unidad económica brinda trabajo a más del 80% de la población económicamente activa (PEA) y genera cerca de 42 % del producto bruto interno (PBI).

Las micro y pequeñas empresas (MYPE) generan la mayor parte del empleo en América Latina y el Caribe, regiones en donde el total de empresas suma 11 millones, de los cuales menos de un millón son empresas medianas y grandes, según un informe divulgado por la OIT.

Las MYPE generan el 47 % del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19 % del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, según el informe de la OIT "Pequeñas empresas, grandes brechas".

En la presentación del informe, el director de la OIT para América Latina y el Caribe, José Manuel Salazar, dijo que el predominio de las MYPE genera "grandes brechas de trabajo decente y condiciones laborales, y al mismo tiempo es un freno para el crecimiento de la productividad".

Salazar subrayó la necesidad de generar un entorno propicio para que las MYPE mejoren sus condiciones y engrosen el estrato de empresas medianas. (Organización Internacional del Trabajo "OIT")

La realidad nos muestra que la MYPE es la que más sufre los efectos del contexto competitivo, pues este tipo de agentes presentan una dinámica variable en el tiempo, dado que inician y cierran actividades en cortos períodos, pues la informalidad de sus procedimientos las sitúa como altamente vulnerables. Avolio, Mesones y Edwin (2011) nos indican que los principales factores que limitan su crecimiento son:

escasa gestión de recursos humanos, financieros y contables, control de la producción y de inventarios, falta de visión a largo plazo.

El gobierno central está incentivando a través de factores políticos, leyes que permitan formalizar las MYPE indirectamente con un programa de formalización, esto de la mano con la reducción de los impuestos (impuesto a la renta) y acceso al crédito, que les permita financiarse de tal forma que se retribuya con una mayor rentabilidad.

Para esto es la última ley N° 30056 creada por el Congreso de la República en julio del 2013, “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas. Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente”. (Escalante, 2016)

En el Perú el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) dio a conocer que a diciembre de 2015, se crearon 235 mil 381 empresas en nuestro país. De acuerdo con el Directorio Central de Empresas y Establecimientos, en la Provincia de Lima se registró el mayor número, representando el 40,1% del total, le siguen La Libertad y Arequipa con 5,5% cada uno, Cusco con 5,0% y Piura con 4,0%, Lambayeque con 3,7% (INEI Directorio Central de Empresas y Establecimientos).

En la actualidad las MYPEs 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 MYPEs 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. (PYMES Peruanas 2013).

Según el Ministerio de Producción, en el presente, el número de MYPES en el Perú va a ascender a un total de 5.5 millones al cierre del 2015. La gran mayoría son informales (83%), ya que no están registradas en la SUNARP como personas jurídicas y a su vez, no cumplen con las formalidades. El otro 17% está conformado por MYPES formales. Se estima que para el cierre del 2015 habrá un total de 0.9 millones de MYPES formales.(Anuario Estadístico Industrial, Mipyme y Comercio Interno 2015).

Entre los principales problemas de las microempresas y pequeñas empresas , cabe señalar la escasa información empresarial, el bajo nivel de capacitación empresarial y tecnológica, la dificultad de acceder al financiamiento de mediano y largo plazo, la escasa calificación de los recursos humanos, la baja tasa de innovación tecnológica, la escasa calidad y diferenciación del producto, las dificultades en la comercialización, la escasa presencia y tradición exportadoras, el bajo grado de asociacionismo y cooperación empresarial, la informalidad y la reducida sensibilidad ambiental. Pero también hay problemas desde el lado de la oferta de los instrumentos de fomento productivo, entre los cuales cabe citar la dispersión, la duplicación, la ineficiencia, la generación descoordinada y la falta de una visión integrada que caracteriza a muchos de estos instrumentos, la dificultad de acceder a ellos desde los diferentes territorios, sus problemas de funcionamiento, su complejidad y burocratismo, el sesgo habitual hacia las empresas medianas y grandes vinculadas a la exportación, el enfoque centralista y sectorial predominante, la falta de un sistema territorial de información para el desarrollo productivo, la visión asistencial hacia las microempresas y pequeñas empresas, la ausencia de evaluación de políticas y la falta de actuaciones sustantivas para el fortalecimiento institucional de los gobiernos locales como actores de primer orden en el fomento productivo territorial. Albuquerque Llorens, F. (2004). Desarrollo económico local y descentralización en América Latina. *Revista de la CEPAL*.

Según encuesta realizada del total de conductores de las MYPE han declarado no haber obtenido un préstamo financiero, manifestaron que las dificultades más comunes para acceder al crédito, fueron la de presentar garantías solicitadas por las instituciones financieras con 32,7%, seguido de Cumplir con la documentación exigida con 24,6% y Demostrar ingresos de la empresa (20,0%). (INEI, 2011)

Según cifras del INEI al III Trimestre del 2015. Hubo 42,768 “altas” (casi igual que en el 2013) pero hubo 21,519 “bajas”. Lo que nos da una relación de 2 a 1: por cada dos empresas que nacen, una muere. Agreguemos que el comercio mayorista y minoristas siguen siendo predominantes.

Pero, debido a la desaceleración económica todo el sector ha entrado en un proceso llamado de “consolidación”, lo que quiere decir que ha habido una cantidad de fusiones y adquisiciones. Quizá la más importante fue la compra de MiBanco por el Banco de Crédito, lo que de hecho lo ha convertido en la primera microfinanciera del país.

Sin embargo, todo ese proceso de “consolidación” no ha podido evitar quiebras lo que se debe, en lo fundamental, al alto índice de morosidad en el sector. Según la SBS, a setiembre del 2015, la morosidad de cinco cajas municipales y cuatro cajas rurales supera el 8%, cifra que se considera el límite a partir del cual estas empresas tienen la capacidad de generar fondos para cumplir con sus obligaciones. En el Reporte de Estabilidad Financiera, que acaba de publicar el BCR, el índice de morosidad de las MYPE ha subido de 9.9 a 10.1% en el 2015, debido a que “son las más sensibles al ciclo económico”.

La cuestión es que, además de la desaceleración económica, uno de los grandes problemas –y causa de la morosidad- es que en el sector microfinanciero se cobran las tasas de interés más altas del sistema (solo superadas por las tasas de las tarjetas de crédito). A octubre del 2015 la tasa de interés por crédito de 360 días a las PYMES era de 41.5% (Nota Semanal BCR, Cuadro 24), mientras que a las grandes empresas se les cobra 4 a 5%. Campodónico, H.(2016). ¿Solo las MYPES salvarán al Perú?

Un estudio de The Boston Consulting Group mostró que las pymes pueden tener ganancias de hasta US\$ 770 millones en cinco de los principales países analizados que incluyen economías similares al Perú.

En medio de la crisis financiera en el mundo, las MYPE son las que más empleo han generado, sobre todo aquellas que ha incorporado a sus operaciones un mayor grado de tecnología, afirmó el gerente general de Microsoft Perú, Guillermo Guzmán-Barrón.

El ejecutivo señaló que un reciente estudio, conducido de manera independiente por The Boston Consulting Group (BCG), afirmó que las MYPEs líderes en el uso de tecnología crearon más empleos nuevos y obtuvieron mayores ingresos en los últimos tres años que las MYPES a la zaga en su uso.

Si más MYPES a la zaga llegan a los niveles de uso tecnológico que las líderes, podrían crear unos 6.2 millones de empleos nuevos tan solo en esos países. Además, BCG considera que esta relación entre la adopción de TI y el crecimiento sería consistente en todos los países del mundo, incluido el Perú”, afirmó.

Precisó que gracias a este estudio se sabe también que las MYPEs que utilizan Tecnologías de la Información aumentaron sus ingresos 15 puntos porcentuales, y crearon el doble de empleos que las MYPES que utilizan menos tecnología de información.

En su mayor parte, las MYPE son caracterizadas socioculturalmente de tipo tradicional, es decir, los empresarios manejan ideas aun basadas en servicios y producción de bienes que no incluyen mayor innovación y nuevas tecnologías; además de la falta de cultura tributaria y resistencia al cambio. Por lo que cada año aumentan muchas empresas con esa falta de criterio vanguardista, para crear emprendimiento innovador; esto con la ayuda del gobierno en el aumento de capacitaciones técnicas y por parte de las universidades en cuanto a una mayor investigación sobre las MYPES. (Lozano, 2013)

En el departamento de Lambayeque, la provincia de Lambayeque tiene doce distritos uno de ellos es distrito de Mórrope el que está bajo la administración del Gobierno regional de Lambayeque, en el Perú. El Distrito de Mórrope fue creado el 12 de febrero de 1821. Sus actividades principales son la agricultura, la confección de ceramios y tejidos de algodón; y la extracción artesanal de sal y yeso. Cuenta con una población de 39, 174 habitantes, con una densidad de 9 hab./Km². Con 36 caseríos, 3 centros poblados y más de 70 anexos. (WIKIPEDIA. (2017). Distrito de Mórrope).

Las MYPEs del distrito de Mórrope no se encuentran ajenas a esta problemática ya que la mayoría tiene problemas en acceder al financiamiento y lograr el desarrollo económico. Teniendo que salir fuera de su distrito en busca del tan necesario financiamiento y por las altas tasas de interés a que les cobran las entidades financieras.

Por tanto, las MYPEs deben ser apoyadas con financiamiento y capacitación para lograr ser competitivas e ingresar a participar en el mercado nacional e internacional logrando así el desarrollo económico del distrito.

Planteamiento de la Investigación

1.1. Planeamiento del problema:

a) Caracterización del Problema:

La dinamicidad de las pequeñas economías familiares de nuestro país, en la actualidad está marcada por el desarrollo de las micro y pequeñas empresas que se han ido formando en estos últimos años. Hoy en día el dinamismo de los mercados exigen a micro y pequeñas empresa a ser mucho más competitivas en este ámbito económico lo que trae repercusiones para ella e incluso para la sociedad.

Las micro y pequeñas enfrentan diversos obstáculos para mejorar su productividad y competitividad. Por tal motivo las pequeñas empresas tienen que reestructurar sus procesos para ser mejor y más productiva, teniendo que pasar así a realiza practicas modernas de gestión empresarial. Las micro y pequeñas empresas representan la gran mayoría de las empresas existentes en nuestro País. Sin embargo, existe un gran porcentaje de ellas que son informales ya que no encontraron empleo en la economía formal; por ende, están en una situación de precariedad que las hace vulnerables a todo tipo de vicisitudes: Altos costos para las empresa, individuo e incluso la sociedad. Las actividades de estas personas y empresas no están reconocidas por la ley; sus trabajadores no cuentan con beneficios sociales (por ende no pueden contar con personal cualificado); no pueden acceder a créditos financieros y ello ocasiona una escasa probabilidad de acceder a innovación tecnológica y participar en procesos de competitividad; y, otros. Por otro lado las micro y pequeñas empresas formales no cuentan con patrimonio de respaldo suficientemente atractivo para que las entidades financieras puedan otorgarles financiamiento, con tasas de intereses competitivas; y, la falta de garantías genera tasas de intereses elevadas –desproporcionadamente- y, en consecuencia limita el desarrollo y rentabilidad de las mismas.

Las MYPEs no cuentan con apoyo adecuado para poder mejorar su proceso de productividad y poder competir con la globalización de los mercados. Lo que dificulta su competencia con productos de otros mercados dado que existen tratados de libre comercio TLC que permiten el intercambio comercial, pero los empresarios no pueden participar de ello ya que no cumplen con los estándares de producción y calidad que se requiere para su participación.

El uso de la tecnología en las MYPEs es muy reducido ya que incluso llegan a utilizar inclusive hasta lo artesanal. La falta de activos y financiamiento evita que tengan acceso a innovación tecnológica lo que las haría optimizar sus recursos y ser más competitivas para poder competir con otros mercados.

Gomero Gonzales, N. (2003). Por otro lado COFIDE (Antes Corporación Financiera de Desarrollo) es el banco de desarrollo del Perú. No está realizando sus labores en forma eficiente, financiando a los pequeños empresarios por medio de intermediarios financieros, ya que cuando el microempresario solicita un financiamiento las entidades financieras ellas ofrecen solo sus servicios sin la intervención de COFIDE.

Vela, L. (2007) El país y el mundo avanzan a una velocidad acelerada hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del que hacer de la humanidad. Esta situación plantea grandes retos a los países y a las MYPEs en cuanto a diversos temas como la generación de empleo, mejora de la competitividad, promoción de las exportaciones y sobre todo el crecimiento del país a tasas mayores al 7% anual. Esta tasa permitiría que en un periodo de 15 años podamos reducir sustantivamente el 52% de pobreza, el 20% de extrema pobreza o las altas tasas de analfabetismo que actualmente tenemos. Ello quiere decir que es posible promover el desarrollo humano en nuestro país, teniendo a las MYPEs como un componente clave.

Las MYPEs del Distrito de Mórrope vienen atravesando una gran problemática debido a la falta de financiamiento lo que genera un impacto en el desarrollo económico de las MYPEs e influye en su sostenibilidad, el financiamiento les permitiría ser competitivas y generar oportunidades para ingresar a otros mercados. Y así generar fuentes de empleo formarles que contribuyan a mejorar las condiciones laborales de sus trabajadores y contribuir al desarrollo económico del país.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

b) Enunciado del problema:

¿Cuáles son las principales características del financiamiento y el desarrollo económico de las MYPEs del Distrito de Mórrope, año 2016?

1.2. Objetivos de la investigación:

1.2.1. El Objetivo General

Determinar las principales características del financiamiento y el desarrollo económico de las MYPEs del Distrito de Mórrope.

1.2.2. Objetivos Específicos

-Determinar las características del acceso al financiamiento que tienen las MYPEs del Distrito de Mórrope.

-Describir las características del desarrollo económico de las MYPEs Distrito del Mórrope.

1.3. Justificación

Considerando la justificación de la investigación esta se justifica de manera práctica, debido a que contribuirá al conocimiento de la caracterización de las MYPEs del Distrito de Mórrope, específicamente en el financiamiento y el desarrollo económico, contribuyendo en la toma de decisiones de los gerentes y/o administradores de las MYPEs del Distrito. Además porque permite cumplir de acuerdo a la Ley Universitaria N° 30220 como requisito de titulación mediante tesis, también como requerimiento de la Universidad los Ángeles de Chimbote establecida para la obtención del título profesional. Se debe de hacer cuando el desarrollo de la investigación ayuda a resolver un problema o propone estrategias que al aplicarse contribuirían a resolverlo. Bernal (2010).

La Justificación teórica por que busca mediante la aplicación de la teoría y los conceptos y definiciones básicas del financiamiento y desarrollo económico, así como el acceso al financiamiento y las características del desarrollo económico.

Desde esta perspectiva su principal objetivo es ampliar y difundir el conocimiento (Albujar, Janampa, Odar, & Osorio, 2008).

Finalmente la investigación se justifica Metodológicamente ya que para cumplir los objetivos se acudirá al empleo de técnicas de investigación como de instrumentos, los cuales serán medidos cuantitativamente, mediante herramientas estadísticas y programas de Excel, que consolidan las fuentes de información empleadas al logro de los objetivos específicos. Para la obtención de los datos, además se ha determinado el tamaño de la población y de la muestra, y se ha diseñado un cuestionario para el recojo de información. Giovanni Castro Manjares.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes:

Con la finalidad de presentar esta tesis se realizó una investigación y análisis de otras investigaciones que habiendo sido concluidas proporcionan antecedentes de la situación problemática, los mismo que facilitaron la indagación en forma coherente y consecuente para la culminación de este trabajo de investigación.

2.1.1. Antecedentes Internacionales:

Financiamiento:

(Valdez, 2014) . **El financiamiento de los micronegocios en México.** Tesis presentada como requisito para obtener el grado de Maestría en Economía con Especialidad en Economía Industrial, Facultad de Economía división de estudios de posgrado, Universidad Autónoma de Nuevo León. México. Cuyas conclusiones fueron:

De acuerdo a los resultados de las regresiones podemos observar que si existe un efecto positivo en el otorgamiento de crédito y la productividad de un micronegocio, sin embargo dicho efecto tiene un tamaño modesto. Esto podría deberse a que la mayoría de los micronegocios en México hayan sido creadas no por una “buena idea” o una “buena oportunidad”. Muchas de estos pudieron haber sido creados

para autoemplearse (como una solución al desempleo) o por situaciones transitorias; otras pudieron haber comenzado debido a que el ser dueño de su propio negocio brinda flexibilidad e independencia de su tiempo. Entonces el modelo teórico de maximización de utilidades en que las empresas acumulan capital y crecen hasta que su retorno es igual a su costo de oportunidad podría no aplicar para las microempresas. Los micronegocios en México pueden ser una solución de trabajo y sin perspectivas de crecimiento, y en este caso no están ávidas de crédito bancario para su crecimiento o expansión. Incluso sería una política inadecuada el que un micronegocio creado bajo estas circunstancias contraiga crédito siendo que no se tiene la visión de crecimiento o simplemente el dueño no tiene esa característica del emprendedurismo.

Gonzales, S. (2014). **La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá**. Para optar al título de Magíster en Contabilidad y Finanzas, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Nacional de Colombia. Colombia. Cuyas conclusiones fueron:

Considerando los estudios que se han realizado respecto a las principales problemáticas de las Pymes a nivel nacional y latinoamericano, se observó que una de las mayores dificultades que presentan estas empresas es la obtención de recursos a través de fuentes externas con el fin de solventar sus operaciones y emprender proyectos que favorezcan su desarrollo y crecimiento. De esta manera el interés de esta investigación se centró en abordar dicha problemática pero desde una perspectiva interna, es decir, abordando los obstáculos que presentan la Pymes en su gestión, para lo cual se seleccionó específicamente la variable gestión financiera, que si bien no es la única limitación que presentan las organizaciones si constituye una de las causas que dificulta el acceso a diferentes alternativas de financiamiento. De este modo se obtuvieron dos variables objeto de estudio: gestión financiera y financiamiento, las cuales fueron analizadas bajo un soporte teórico y un análisis de la información financiera de las organizaciones del sector comercio en la ciudad de Bogotá para el periodo comprendido de 2008 a 2013.

El principal aporte de esta investigación fue explorar la situación actual de uno de los sectores más impactantes e influyentes en la economía de la ciudad de Bogotá con el

fin de efectuar un diagnóstico de su gestión financiera y la relación de ésta con sus alternativas de financiamiento, así mismo identificar las problemáticas financieras presentes, con el fin de establecer estrategias y acciones de mejoramiento.

Desarrollo Económico:

Saavedra, G. (2011). **Perspectivas culturales del desarrollo en las costas australes de Chile: aproximación antropológica a las persistencias y transformaciones de las economías de pesca artesanal en el litoral de Aisén.** Para optar al grado de doctor, Facultad de Ciencias Políticas y Sociología, Universidad Complutense de Madrid. España. Cuyas conclusiones fueron:

Los resultados demostraron que si bien la inversión pública ha resultado ser un factor relevante en el crecimiento económico, la inversión privada es la que mayor impacto ha generado en el periodo bajo análisis. Es así, que se podría afirmar que una correcta canalización de recursos privados sobre proyectos de inversión, inclusive en aquellos que producen beneficios directos sobre la población.

Desde el punto de vista de la desigualdad entre regiones, se demostró que la inversión pública y privada contribuye a la reducción de la desigualdad regional, no obstante aún queda un amplio margen por mejorar la participación de la inversión pública sobre las disparidades regionales.

Históricamente Chile ha forjado una economía dependiente de la extracción y producción/transformación de recursos naturales y/o materias primas. Es decir, una economía basada en las exportaciones y por tanto muy abierta a los mercados externos, aun en sus fases de industrialización planificada. Esas tendencias han condicionado los procesos que, incluso en la actualidad, caracterizan las dinámicas de crecimiento y modernización económica (liberalización de los mercados, procesos de privatización, atracción de inversiones, clusterización del desarrollo, etc.).

2.1.2. Antecedentes Nacionales:

Financiamiento:

Prado, A. (2010). El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES -Textil Confecciones de Gamarra. Para optar el grado académico de

maestro en contabilidad y finanzas con mención en dirección financiera, facultad de ciencias contables, económicas y financieras sección de postgrado, Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú. Cuyas conclusiones fueron:

Se ha determinado que el principal requerimiento en el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Sector textil confecciones de Gamarra, es el capital de trabajo, estas empresas enfrentan serias complicaciones con la liquidez el manejo de las finanzas en sus empresas es fundamental, por lo que se debe poner atención a los activos corrientes de mayor disponibilidad y los de menor disponibilidad, hacer el esfuerzo de convertirlos en caja. Asimismo, revisar los pasivos corrientes de mayor exigibilidad, de tal manera que se mantenga un nivel aceptable del capital de trabajo, que permita obtener un nivel recomendable y eficiente de liquidez, donde los pasivos corrientes financien de forma eficiente a los activos corrientes, para la determinación de un financiamiento óptimo, así como la reducción de costos y el incremento en los ingresos, que se reflejará en la maximización de la utilidad.

Mercado, R. (2014). El mercado de valores como fuente de financiamiento para la micro y pequeña empresa. En su tesis para optar el grado académico de magíster en ingeniería industrial con mención en gestión industrial, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima. Perú .Cuyas conclusiones fueron:

Es innegable la transcendencia de las MYPE en el Perú, más del 99 % son micro y pequeñas empresas; además, contribuye con más del 70 % de la PEA; por el contrario a su tamaño, resulta cada vez menor su contribución al PBI (menos de 40 %). Sin embargo, las necesidades de financiamiento para su funcionamiento y crecimiento, no han sido abordadas eficientemente por los entes competentes, aunado a esto, está el difícil acceso a los recursos financieros en el mercado de dinero, por los distintos requisitos exigidos como solvencia, rentabilidad, patrimonio y afianzamiento que le son difícil de cubrir al momento de solicitar un crédito a corto plazo, donde las tasas de interés no son preferenciales, provocando su descapitalización y por consiguiente se declaran en suspensión de pagos o en quiebra.

Vega, C. (2011). Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPEs en la Región Piura (Perú). Tesis presentada para optar el título de Master Propio Universitario en el desarrollo local: gestión de pymes y economía social, Universidad Internacional de Andalucía sede Iberoamericana Santa María de la Rábida, España. Cuyas conclusiones fueron:

El país y el mundo avanzan a una velocidad acelerada hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del que hacer de la humanidad. Esta situación plantea grandes retos a los países y a las MYPEs en cuanto a diversos temas como la generación de empleo, mejora de la competitividad, promoción de las exportaciones y sobre todo el crecimiento del país a tasas mayores al 7% anual. Esta tasa permitiría que en un periodo de 15 años podamos reducir sustantivamente el 52% de pobreza, el 20% de extrema pobreza o las altas tasas de analfabetismo que actualmente tenemos. Ello quiere decir que es posible promover el desarrollo humano en nuestro país, teniendo a las MYPEs como un componente clave.

Ortiz, O. (2016). “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPEs del sector servicio – rubro hamburgueserías en el Distrito de Sullana, año 2014”. Tesis para optar el título profesional de licenciado en administración. Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas. Escuela profesional administración. Universidad “Los Ángeles de Chimbote”, Chimbote, Perú. Cuyas principales conclusiones fueron:

Se concluye que la mayoría de las MYPEs estudiadas siempre suelen recurrir a créditos financieros y no tienen algún problema para poder acceder a ellos, se ha concluido que esto es debido gracias a su formalización. Las MYPE en estudio se financian a través de fuentes de tipo externas principalmente de cajas municipales de crédito y ahorro, además la mayoría trabajan con financiamiento a largo plazo debido a las cómodas cuotas que estas ofrecen.

Se concluye que las principales características de la rentabilidad de las MYPEs estudiadas son: La mayoría de las MYPEs estudiadas siempre

cumplen con los objetivos económicos planteados y tienen ingresos rentables, se ha concluido que su alto nivel de capacitación del recurso humano les ha ayudado a mejorar la rentabilidad en las mismas y que son eficientes al igual que sus trabajadores. Además, la mayoría de las MYPEs estudiadas han incrementado sus ganancias durante este último tiempo evidenciando un adecuado nivel de rentabilidad.

Luzuriaga, M. (2016). Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las MYPE del sector servicios-rubro consultorios odontológicos del Distrito de Sullana, año 2016. Tesis para optar el título profesional de licenciada en administración. Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas. Escuela profesional administración. Universidad "Los Ángeles de Chimbote", Chimbote, Perú. Cuyas principales conclusiones fueron:

Respecto al financiamiento: El 75% si tiene conocimiento del financiamiento formal, el 58% utilizo financiamiento propio para el inicio de la actividad comercial de su negocio, el 75% adquirió financiamiento a largo plazo, el 50% considera que algunas veces el financiamiento es importante para el crecimiento y desarrollo de la MYPE, el 42% algunas veces está conforme con la tasa de interés del financiamiento adquirido. Respecto a la rentabilidad: El 50% considera que el rubro en el cual se desarrolla siempre es rentable, el 83% mide la rentabilidad de su negocio mensualmente, el 50% resalto que algunas veces el financiamiento es un elemento importante para la rentabilidad de la MYPE y el 66% considera que la ganancia obtenida en el año siempre le genera rentabilidad.

Tarazona, F., & Santelle, R. (2009). El impacto del crédito financiero en las personas naturales y jurídicas del sistema financiero peruano, período 2000-2008. Tesis para optar con el grado académico de Doctor en Contabilidad y Finanzas. Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras, escuela profesional de Contabilidad y Finanzas. Universidad de San Martín de Porres, Lima. Perú. Cuyas principales concusiones fueron:

En el Perú el impacto del crédito financiero para las empresas corporativas ha sido beneficiosa por el bajo costo del financiamiento con una tasa de interés apenas del 10% anual en moneda nacional, mientras que para el sector de la microempresa la tasa promedio es 45.6% y para créditos de consumo el interés es 46.6% en moneda nacional. Para la Microempresa el impacto siempre ha sido negativo por las elevadas tasas de interés, esto se agrava aún más cuando se considera gastos y comisiones, el costo del dinero se vuelve carísimo y prohibitivo para la microempresa.

Según los datos de la encuesta, el 58% opina que el sistema financiero peruano es un agente usurario al cobrar altas tasas de interés, asimismo el 70% opina que es usurario al pagar 181 bajas tasas de interés por los depósitos de ahorro. Información que se valida con los datos estadísticos, a través de la prueba Fisher se explican en un 84.91% que las utilidades de los bancos se debe a la excesiva tasa de interés cobrada. En términos globales el modelo estadístico empleado es relevante y las variables utilizadas repercuten significativamente en el costo del dinero.

Cabanillas Palomino, M., Delgado García, D. T., & Gamarra Pacheco, G. (2017). Planeamiento estratégico de la Caja Rural Sipan S.A. Tesis para optar con el grado de Magister en Administración de empresas. Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima. Perú. Cuyas conclusiones fueron:

Ingresar hacía las zonas periféricas de las ciudades y distritos no bancarizados en Lambayeque, La Libertad, Cajamarca y San Martín. Ampliar la oferta de productos crediticios aprovechando el crecimiento de la demanda.

Ampliar la propuesta de valor a los microempresario, mediante la cobertura de seguros de vida y el acompañamiento en el proceso de crédito con información financiera sincera, y asesoramiento del negocio, a fin aumentar los créditos y evitar el sobreendeudamiento.

Efectuar alianzas estratégicas con socios nacionales. Tales como Asomif, Cofide, Agrobanco e internacionales (Cordaid), para disminuir los costos de financiamiento.

Desarrollar servicios que facilitan el acceso a soluciones financieras en zonas rurales.

Implementando una red de oficinas informativas, mediante alianzas con diferentes empresas comerciales, asociaciones comunales, Banco de la Nación.

Márquez Castillo, L. E. (2007). Efectos del financiamiento en las medianas y pequeñas empresas. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras, escuela profesional de Contabilidad y Finanzas. Universidad de San Martín de Porres, Lima. Perú. Cuyas principales conclusiones fueron:

La importancia que tiene la Mediana y Pequeña empresa en el país como fuente generadora de riqueza y por ende la importancia que tiene un financiamiento eficaz para el desarrollo de las Medianas y Pequeñas empresas para lograr su capital de trabajo y poder desarrollar una competitividad absoluta.

Tello Correa, L. N. (2014). Financiamiento del capital de trabajo para contribuir al crecimiento y desarrollo de la micro y pequeña empresas comerciales en el distrito de Pacasmayo. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Facultad de Ciencias Económicas, Escuela profesional de Contabilidad y Finanzas. Universidad Nacional de Trujillo. Perú. Cuyas principales conclusiones fueron:

Estos negocios o empresas han sido creados con la finalidad de solucionar el problema del desempleo, por parte de las personas que deciden desarrollar su propio negocio o empresa, pero adquieren un problema de liquidez al cual acuden a un financiamiento el cual es mayormente a las cajas municipales de ahorros y créditos, cooperativas de ahorro y crédito y financieras ya que estas se especializan en dar créditos a las MYPEs. Durante los últimos años, los cambios en el ambiente de los negocios han afectado positivamente al desarrollo de las mismas. El creciente énfasis en proporcionar valor a los clientes, y en un adecuado funcionamiento de los créditos proporcionados a las Micro y Pequeñas Empresas. EL presente trabajo, trata ¿Si el financiamiento en el Capital de Trabajo no es el

adecuado y oportuno, entonces esto no contribuirá al crecimiento y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresas Comerciales del Distrito de Pacasmayo.

Desarrollo Económico:

Sono, P., & Sofía, S. (2013). Inversión pública y desarrollo económico regional. Tesis para optar el Grado de Magíster en Economía, Escuela de Post. Grado, Pontificia Universidad Católica del Perú. Donde concluye lo siguiente:

La importancia del estudio de la inversión pública se origina debido a la existencia de algunas fallas de mercado tales como: la presencia de mercados incompletos, la existencia de los problemas de información y la concentración geográfica que solo podrán ser resueltas con la intervención eficiente del Estado, el cual será capaz de enfrentar el déficit de inversión existente en las regiones, inversión que se espera posea una mayor rentabilidad social.

Los resultados demostraron que si bien la inversión pública ha resultado ser un factor relevante en el crecimiento económico, la inversión privada es la que mayor impacto ha generado en el periodo bajo análisis. Es así, que se podría afirmar que una correcta canalización de recursos privados sobre proyectos de inversión, inclusive en aquellos que producen beneficios directos sobre la población.

Desde el punto de vista de la desigualdad entre regiones, se demostró que la inversión pública y privada contribuye a la reducción de la desigualdad regional, no obstante aún queda un amplio margen por mejorar la participación de la inversión pública sobre las disparidades regionales.

Huerta, F. (2014). Incidencia del Financiamiento en el Desarrollo Económico de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio Rubro Ferreterías, Huarney, 2014. Tesis para optar el título profesional de contador público, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Universidad Católica “Los Ángeles de Chimbote”. Chimbote. Cuyas conclusiones fueron:

Queda determinada que el financiamiento incide en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías de Huarney en el 2014; porque los resultados empíricos y teóricos así lo demuestran; presentados en las tablas y figuras estadísticas que corroboran y comprueban las teorías propuestas en las bases teóricas y los antecedentes.

Ayala, M. (2014). “La carencia del capital de trabajo incide en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas comercializadoras de abarrotes en la región de Ayacucho - 2014”. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas. Escuela profesional administración. Universidad “Los Ángeles de Chimbote”, Chimbote, Perú:

De acuerdo al cuadro y gráfico 6 el 40% de los encuestados afirman dicha respuesta que los empresarios tienen conocimiento de la elaboración de inventario anualmente, esto nos lleva a la conclusión de la inexistencia de gestión contable, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales generando reducción de capital de trabajo y la liquidación de la empresa.

De acuerdo al cuadro y gráfico 7 el 90% de los encuestados afirman que las MYPEs son muy importante para el desarrollo económico de la región de Ayacucho. Llegando a la conclusión de que los comerciantes de abarrote generan empleo y también ingresos al fisco, mediante impuestos, esta última genera beneficio a la sociedad mediante obras públicas.

Coyotopa, J. (2015). Financiamiento de las cajas municipales y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del distrito de Tocache, 2015. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas. Escuela profesional Contabilidad y Finanzas. Universidad Los Ángeles de Chimbote”, Chimbote. Perú. Cuyas conclusiones fueron:

El análisis de datos permite afirmar que de la muestra 90% de encuestados invirtieron el crédito para aumentar su capital, el 7% de encuestados utilizaron el crédito para realizar mantenimiento y ampliación del local y el 3% de encuestados mencionan que lo utilizaron como activos fijos, tal como lo indica la tabla N° 07.

Se sugiere a las entidades financieras brinde un servicio adecuado y capacitar a estas micro y pequeñas empresas en inversión del crédito solicitado, además ser asesores constantes en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

Santander, C. (2013). Estrategias para inducir la formalidad de la MYPE de la industria gráfica- offset por medio de Gestión Competitiva

Tesis para optar el Título de Magister en derecho de Empresa con mención en Gestión Empresarial. Escuela de Postgrado. Pontificia Universidad Católica, Lima. Perú. Cuyas principales conclusiones fueron:

En el Perú más del 98% de las empresas son micro o pequeñas empresas, predominando las microempresas; para el año 2010 la MYPE empleaba a 1'197,963 trabajadores. Se mantiene una relación entre el crecimiento de la MYPE y el desarrollo económico del país, a pesar de ello aún no se le ha otorgado el reconocimiento necesario a la capacidad productiva de la MYPE. 2. Organismos Estatales como: el Ministerio de la Producción, la SUNAT, el OSCE, entre otros; dictan y promueven normas y políticas públicas orientadas a la mejora de la competitividad y promoción de acceso a la formalidad para la MYPE, que van desde la implementación de un régimen especial tributario laboral, asesorías, planes de negocio, programas de gestión, capacitaciones, premios, bonificación y preferencia al contratar con el Estado, y diferentes estrategias. Estas diferentes herramientas no vienen siendo aprovechadas por los empresarios debido a su baja difusión y a que están dispersas en distintas páginas web que no son comúnmente revisadas por los empresarios.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Financiamiento:

Valdiviezo, V. (2012). **Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPEs en la ciudad de Chiclayo durante el periodo Enero Diciembre 2011.** En su tesis

para obtener el grado de Licenciado en Administración de Empresas, la que muestra que su investigación tiene como finalidad analizar el impacto de los 20 microcréditos de las MYPEs en la Ciudad de Chiclayo, en el año 2011. Dicha investigación se basa en un estudio de campo exploratorio, la que tuvo como sujetos de estudio a 118 gestores que dirigen tales empresas en los distritos de Chiclayo, La victoria y José Leonardo Ortiz, durante el período Enero –Diciembre. Se utilizó la técnica de la encuesta para recabar la información. A los resultados, el autor los tomó para obtener una referencia de como las micro y pequeñas empresas gracias a la obtención de créditos otorgados por IMF'S se han desarrollado, ya que últimamente con el aumento de la demanda han disminuido las barreras para obtener un crédito, generando un interés por los pequeños empresarios quienes tienen el afán de mejorar su producción, aumentar ingresos y expandir su mercado. El autor concluyó que las empresas han respondido favorablemente a los créditos recibidos, mejorando su producción y sobre todo sus ingresos, ya que ahora tienen un mejor inventario para poder vender, así mismo destacó que como todo empresario, tiene temor al cambio, por lo que aún no cuentan con la capacidad de invertir en nuevas tecnologías que les permita una mayor reducción de costos y un mejor margen de ingresos. Finalmente el autor propuso, apoyar la creación de nuevos programas de financiamiento o rediseñar las ya existentes para beneficiar a las MYPE.

Desarrollo Económico

Kong, J., y Moreno, J. (2014). **Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPEs del Distrito de San José –Lambayeque en el período 2010-2012.** En su tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, en la facultad de ciencias empresariales de la universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo. Cuyas conclusiones fueron:

Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPEs del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como

en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.

Al evaluar el desarrollo de las MYPEs del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas.

Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval) que destaca en el Distrito.

2.2. Marco Teórico y conceptual

2.2.1. Conceptualización de Financiamiento:

López Bautista Jorge Luis. (2014, marzo 26). *Fuentes de financiamiento para las empresas*.

De todas las actividades de un negocio, la de reunir el capital es de las más importantes. La forma de conseguir ese capital, es a lo que se llama financiamiento. A través de los financiamientos, se le brinda la posibilidad a las empresas, de mantener una economía estable y eficiente, así como también de seguir sus actividades comerciales; esto trae como consecuencia, otorgar un mayor aporte al sector económico al cual participan.¹

2.2.1.1. Importancia del financiamiento:

Para que las cosas o diferentes actividades que uno puede ejercer en su vida funcionen es un elemento muy importante qué tipo de financiamiento o soporte económico tenemos para realizarlo. Si partimos del hecho de que nada en este mundo

¹ www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/

se da gratis (o casi nada) porque todo implica un costo o una inversión, es difícil encontrar actividades que no impliquen un tipo de financiación propia o ajena.

Un negocio sin recursos de financiamiento se moverá con dificultad bajo el peso de su propia deuda. El financiamiento es el combustible sobre el cual marcha el negocio. Una empresa puede tomar diferentes avenidas para conseguir financiamiento, y puede ser usada más de una opción. El financiamiento escogido dependerá del deseo de la empresa de estar endeudada, cuán solventes son los dueños del negocio en el momento en que el negocio fue fundado y la cantidad de dinero que un negocio necesitará para lanzar y mantenerse por si mismo a través de una variedad de eventos.²

Lizardo Agüero, especialista del CIDE-PUCP menciona que: “Lo beneficioso de optar por esta alternativa es que no se arriesga el patrimonio personal, por lo que surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos”. (Rivas Peña & Rojas Andia, 2013).³

2.2.1.2. Fuentes de financiamiento

López Bautista Jorge Luis. (2014, marzo 26). *Fuentes de financiamiento para las empresas*.

Fuentes de financiamiento Los ahorros personales: Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios. Los amigos y los parientes: Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero, éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones. Bancos y Uniones de Crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada. Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las

² <http://www.importancia.org/financiamiento.php>

³ Rivas Peña, C., & Rojas Andia, K. (29 de Octubre de 2013). Gestión.pe.

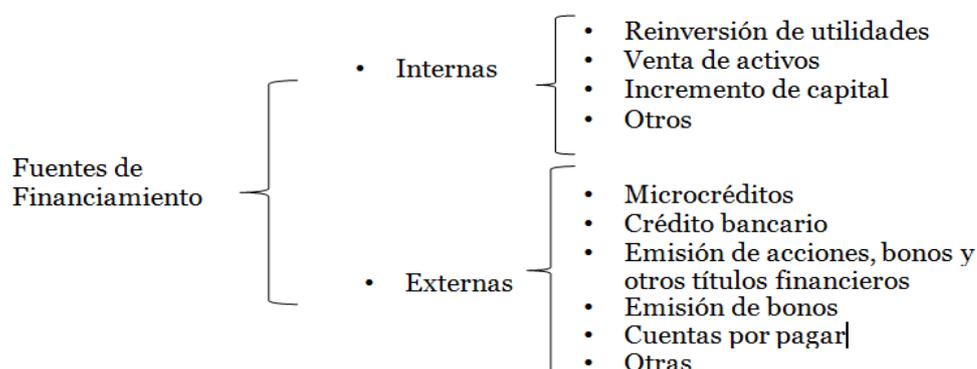
compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007) el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo 22 los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido.

Para Hernández, A. (2002) toda empresa, sea pública o privada, para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros (dinero), ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como para el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión, llámese a ello financiamiento.

En esencia, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal.⁴

FIGURA NO 1. FUENTES DE FINANCIAMIENTO



Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007)

⁴ Hernández, A. (2002). Matemáticas financieras. Teoría y práctica.

FIGURA 2. Clasificación de las Fuentes de financiamiento

CLASIFICACIÓN DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO			
FORMAL		Bancos	Bancos comerciales, de consumo
		Entidades no bancarias	CRAC, CMAC, EDPYME, Cooperativa de Ahorro y Crédito
NO FORMAL	Semiformal	Privado	ONG, Cámara de Comercio
			Casa Comercial, Camal, Agroindustria, Empresa Comercializadora
	Público	Ministerio de Agricultura (MINAG)	
		Banco de Materiales (BANMAT)	
Informal		Transportista Mayorista, Proveedor, Otro comerciante, Habilitador Informal, Tienda o Bodega, Familiar, Amigo o Vecino, Prestamista individual, Otros.	
		Junta o Pandero	

Fuente: Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., Gonzáles, E., Galarza, F. y Venero, H. El financiamiento informal en el Perú. Pág. 103. 2001.

2.2.1.2.1. Financiamiento Interno

Es aquel que proviene de los recursos propios de la empresa, como: aportaciones de los socios o propietarios, la creación de reservas de pasivo y de capital, es decir, retención de utilidades, la diferencia en tiempo entre la recepción de materiales y mercancías compradas y la fecha de pago de las mismas.

- El capital del propio emprendedor.
- Las aportaciones de los socios (si es que la empresa cuenta con ellos).
- Los recursos obtenidos a partir de la actividad productiva de la empresa.
- La venta de activos fijos ociosos (aquellos que ya no se utilizan).⁵

⁵ Kong Ramos, J. and Moreno Quilcate, J. (2017). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPEs del distrito de San José, Lambayeque en el periodo 2010-2012*. [online] Tesis.usat.edu.pe.

2.2.1.2.2. Financiamiento Externo.

Es el Importe de los préstamos que se obtienen en efectivo o en especie de acreedores extranjeros y que son además, motivo de autorización y registro por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, sin importar el tipo de moneda en que se documentan. La mayor parte de los prestamistas no invertirá mucho tiempo en discutir sus necesidades, evaluar su negocio o en analizar sus transacciones sin un cargo por tales servicios.

2.2.1.3. Formas de financiamiento

Existen varias formas de financiamiento, las cuales se clasifican en:

Según el plazo de vencimiento:

2.2.1.3.1. Financiamiento a corto plazo: El vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea).

2.2.1.3.2. Financiamiento a largo plazo: El vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones)⁶

2.2.1.4. Desembolso de Préstamo:

Concepto usado en Comercio y prácticas comerciales.

Entrega de Dinero en efectivo como consecuencia de una Compra o una obligación de pago. Es sinónimo de pago.

Es una transacción financiera que mide los pagos efectuados. Representa una salida de fondos.⁷

2.2.1.5. Tasa de interés:

Es el rendimiento sobre intereses fijos de activos financieros, a estas ganancias se les llama tasa de interés. Desde el punto de vista económico, las tasa de interés o rendimiento sobre la inversión son el precio por prestar o pedir prestado. Los

⁶ <http://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

⁷ <http://www.eco-finanzas.com/diccionario/D/DESEMBOLSO.htm>

rendimientos cambiaran gradualmente dependiendo del vencimiento, riesgo estatus del impuesto y otros atributos de la inversión.

La tasa de rendimiento sobre la inversión, y el caso especial de la tasa de interés, es el precio por prestar fondos o pedirlos prestados. Por lo común las tasas de rendimiento sobre los fondos se calculan mediante unidades porcentuales anuales.

- Tasa de interés nominal: Mide la utilidad de dólares por año por dólar invertido. Es la tasa en términos de dinero.
- Tasa de interés real : Mide la cantidad de bienes que obtendrá mañana para los bienes que deja ir hoy .La tasa de interés real se obtiene al corregir las tasa nominales o de dólar a la tasa de inflación.⁸

2.2.1.6. Estructura del sistema financiero: organismos financieros ligados directamente al financiamiento de las MYPEs

Los intermediarios financieros; están debidamente organizados; que van a configurar el Sistema Financiero de un país. Cabe señalar que, los intermediarios financieros pueden ser clasificados como de primer piso y de segundo piso; siendo los primeros de ellos, aquellos que colocan directamente a los agentes deficitarios ;y los segundos se caracterizan por movilizar sus activos líquidos a través de intermediarios financieros de primer piso; un claro ejemplo es la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE); organización financiera que coloca su amplia gama de líneas de crédito a través de los bancos, Cajas Rurales, Cajas Municipales, ED y otros tipo de instituciones financieras.

Otra forma de clasificar a los intermediarios financieros; es en bancario como no bancarios, cuyas operaciones activas como pasivas las realizan en el mercado monetario.⁹

2.2.1.7. Fuentes de financiamiento formal

⁸ Samuelson, P. A. (2010).Capital, interés y utilidades, Macroeconomía con aplicaciones a Latinoamérica. (pp.159-162). México DF, México: Interamericana Editores

⁹ http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/Tesis/Empre/gomero_gn/T_completo.PDF

En base a las investigaciones de Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C; y otros. (2001), las fuentes de financiamiento formal son aquellas entidades especializadas en el otorgamiento de créditos y supervisadas directamente o indirectamente por la SBS. Tales como:

2.2.1.7.1. Financiamiento Bancario:

Son aquellos cuyos pasivos financieros son considerados dinero, y cuyos pasivos y obligaciones se pueden aceptar como medio de pago. Como ejemplos tenemos el Banco de España o la banca privada comercial y cajas de ahorro.

2.2.1.7.1.1. La Banca Comercial

Las MYPEs en la última década no ha experimentado suficiente apoyo para fortalecer sus operaciones por parte de la banca comercial, o la banca corporativa; ya que para estos intermediarios crediticios, la calificación era muy pobre para sus exigencias de colocaciones. La Banca Comercial dentro del Sistema Financiero, por el tipo de fondos que maneja, que son de corto plazo, son muy exigentes en la calificación de las solicitudes de crédito para financiar proyectos; ponderando para la viabilizar los fondos líquidos las garantías hipotecarias o reales, que es una de las debilidades estructurales que presenta las MYPEs, incluidas las textiles y de confecciones, en todos los sectores productivos en la cual están operando.

Un estudio realizado por las Universidad Nacional de Ingeniería en CENTRO COFIDE, donde daba servicios tecnológicos, llegó a establecer que por cada 20 usuarios (MYPEs), que era la atención promedio diaria, 15 acudían a éste Centro de Consultoría con la creencia de acceder a un crédito, ya que en la banca comercial prácticamente le habían quitado todo tipo de posibilidad para lograr fondos líquidos. Y otro porcentaje demandaba reconversión tecnológica o mejora de procesos para mejorar su productividad.

Consultados los microempresarios sobre su respaldo patrimonial, los presentados eran insuficientes para sus requerimientos de capitales. Aquí se centra una de las deficiencias estructurales de las MYPEs que a la vez induce que no sea un sector atractivo para la banca Comercial, que según los funcionarios de estos bancos, las tasas de interés que cobran, a pesar que están muy por encima de los internacionales, (LIBOR – PRIME – RATE) no cubren los riesgos ni los costos

en que incurren por este tipo de intermediación. Al margen del problema planteado, la Banca Comercial, mantiene vinculaciones con las MYPEs a través de varios servicios. Productos que, por las investigaciones realizadas dentro de los microempresarios, no llegan a cubrir sus expectativas para potenciar sus negocios, con la eficacia que exigen los mercados globalizados.¹⁰

A continuación se detalla el perfil de los principales bancos del Sistema Financiero

2.2.1.7.1.1.1. Banco de Crédito:

Banca de Negocios: fue creada especialmente para atender las necesidades y exigencias de las empresas (sea personal natural o jurídica) si tienen una facturación menor a un millón de dólares. Las garantías reales para los créditos agrícolas llegan hasta el 200% del préstamo. Dentro de la banca de negocios, desarrolló el producto Crédito Efectivo de Negocios, que financia las necesidades de capital de trabajo y la compra de activos fijos, con montos que va de US\$ 2000 a US\$ 20000 y US\$ 5000 y US\$ 30000 respectivamente, con una tasa efectiva que oscila entre 45% y 25%.

Banca Corporativa: Es una banca que atiende a un segmento empresarial, cuyas ventas superen los US\$ 15 millones. Para ser calificado como cliente de esta banca, aparte del monto ya señalado, se requiere; tener activos de gran tamaño, y demandantes de servicios electrónicos de alta tecnología, ser emisores de papeles comerciales u obligaciones y cotizaciones de acciones en bolsa, además poseer una posición diferenciada en el mercado a través de ventas, marcas o procesos especiales, por último mantener una estructura administrativa profesionalizada y sofisticada, con gran potencialidad de negocios.

Banca Institucional: es una banca que está dirigida atender las necesidades crediticias de instituciones gubernamentales, organismos descentralizados,

¹⁰ Kong Ramos, J. and Moreno Quilcate, J. (2017). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José, Lambayeque en el periodo 2010-2012*. [online] Tesis.usat.edu.pe.

proyectos estatales, colegios, universidades, ONGs, organizaciones internacionales, Cooperativas, Cajas Rurales.¹¹

2.2.1.7.1.1.2. Banco Continental:

Es la tercera entidad bancaria en el Perú, con una cuota del mercado, depósitos del 16,7%; es la cuarta empresa peruana en activos, la quinta en beneficio neto y la sexta en beneficio bursátil.¹²

-Préstamos comerciales: otorga liquidez para capital de trabajo y la compra de activos fijos. Dentro de los intermediarios financieros bancarios se encuentra una clase de banca especializada en las MYPEs, que a pesar de contar con intereses que muchas veces son prohibitivas en estos últimos años se han constituido en una importante fuente de financiamiento a éste sector empresarial.

MIBANCO

Mibanco inició operaciones en Lima en 1998, sobre la base de la experiencia de Acción Comunitaria del Perú (ACP), una asociación civil sin fines de lucro con 43 años operando en el sector de la micro y pequeña empresa. En el año 2006, el BID reconoce a Mibanco con el Premio a la Excelencia en Microfinanzas y en el 2008 gana el Effie de Plata por la campaña "Créditos Aprobados". Además de estos reconocimientos, Mibanco ganó una calificación Global de Desempeño Social otorgado por Planet Rating 4+ y en el 2011 obtuvo el grado de inversión BBB con perspectiva estable otorgado por Standard & Poor's.

A principios del 2014, Mibanco fue adquirido por Edyficar y es en ese momento que se produjo el gran proceso de fusión entre Financiera Edyficar y Mibanco para brindar lo bueno de estar juntos.¹³

Préstamos para empresas.

¹¹ Banco de Crédito del Perú (PE) <https://www.viabcp.com/wps/portal/viabcpp/pymes>.

¹² Negocios | Financiamiento | Seguros | Cobros y Pagos | BBVA Continental <https://www.bbvacontinental.pe/negocios/>.

¹³ <https://www.mibanco.com.pe/categoria/historia-de-la-union>

Capital de Trabajo: Dirigido a empresarios y empresarias de la micro y pequeña empresa (persona natural o jurídica) para incrementar el capital de trabajo a través del financiamiento de mercaderías, materias primas, insumos o materiales. Son préstamos de capital de trabajo, para hacer devueltos en un plazo de 01 a 12 meses, cuyo monto mínimo es de S/ 300 soles y en dólares el monto mínimo es de US\$ 100 y el monto máximo según evaluación respectivamente.¹⁴

Maquinarias y Equipo: Dirigido a empresarios y empresarias de la micro y pequeña empresa (persona natural o jurídica) para atender la necesidad de financiamiento de maquinarias y/o equipos. El monto mínimo en soles es de S/.300.00 y en dólares es de US\$ 100 y el monto máximo según evaluación respectivamente. 15,39 hasta el 90,12% al año. Y plazo mínimo de 03 meses y como máximo 60 meses.¹⁵

Locales Comerciales: Dirigido a empresarios y empresarias de la micro y pequeña empresa (persona natural o jurídica) para atender las necesidades compra, construcción o mejora del local comercial. El monto mínimo en soles es de S/.1,000.00 y en dólares es de US\$ 300 y el monto máximo según evaluación respectivamente. Y plazo mínimo de 03 meses, como máximo 60 meses en remodelación y en compra/venta es de hasta 120 meses. Con un costo crediticio del 15,39 hasta el 90,12% al año.¹⁶

Préstamos personales - Banca Personal

Consumo personal: Dirigido a empresarios y empresarias de la micro y pequeña empresa para atender la necesidad de financiamiento de gastos de consumo.. Los montos mínimos es de S/ 300 a S/20,000 con una tasa de interés del 28,02% hasta 90,12%. Y plazo mínimo de 01 mes, como máximo 36 meses en formales y 24 meses en informales.¹⁷

Construcción de Vivienda: Dirigido a empresarios y empresarias de la micro y pequeña empresa para atender la necesidad de construcción y/o mejoramiento de vivienda, así también como a la adquisición de terrenos, casas, departamentos,

¹⁴ <https://www.mibanco.com.pe/categoria/capital-de-trabajo>

¹⁵ <https://www.mibanco.com.pe/categoria/maquinas-y-equipos>

¹⁶ <https://www.mibanco.com.pe/categoria/locales-comerciales>

¹⁷ <https://www.mibanco.com.pe/categoria/consumo-personal>

entre otros. Es una línea que está dirigida a financiar la construcción de viviendas, en el caso de independientes con un plazo máximo de devolución de 01 mes a 60 meses. Cuyo monto mínimo es de S/ 300 soles y monto máximo previa evaluación. Con una tasa de interés del 25,34% hasta 90,12%.

En el caso de dependientes con un plazo máximo de devolución de 01 mes a 36 meses informales y en el caso de formales es de 48 meses. Cuyo monto mínimo es de S/ 300 soles y monto máximo es de S/.30,000.00 soles.¹⁸

La relación entre MIBANCO y las MYPEs no sólo se limita al financiamiento, sino que incluye asesorías técnicas, situación que se hace explícita con la información que se obtuvo al entrevistar a un funcionario de éste intermediario financiero. Quien expuso lo siguiente: "...mucho de los niveles bajos de la microempresa no conocen como hacer un flujo de caja ni tienen inventario, todo ese trabajo lo hace MIBANCO y en parte realiza una labor de educación. Sin embargo, a pesar de todo ese trabajo los créditos se otorgan en solo 5 días...". Actualmente, éste banco maneja una cartera por encima de 54 mil clientes con un monto total de colocaciones de 65 millones de soles. Del total colocaciones el 85% corresponde a las microempresas y el 15% a las pequeñas empresas. A nivel de Superintendencia de Banca y Seguros, MIBANCO, es tratado como los otros bancos del sistema, este banco tiene la mora más baja del sistema y ello demuestra que los microempresarios cuida su crédito y esto lo hace porque son conscientes que nadie les ofrece un crédito sin aval y por que el Estado no participa como accionista de este banco.¹⁹

2.2.1.7.1.2. Banca de Consumo

Durante los años en que viene operando este tipo de banca, sus operaciones se ha segmentado a atender necesidades de capital de personas naturales como jurídicas, con un tipo de intermediación que podría calificarse como ágil, pero costosa. Los bancos que intermedian estos tipos de capital, en el ranking de tasas activas podrían considerarlas como las primeras, ya que los capitales que colocan tienen un costo muy por encima del promedio del mercado. Por ejemplo el Banco del Trabajo mantiene una tasa del 95%¹⁰ que para un microempresario se torna prohibitiva

¹⁸ <https://www.mibanco.com.pe/categoria/construccion-de-vivienda>

¹⁹ http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/Tesis/Empre/gomero_gn/Cap2.pdf

para financiar sus actividades de inversión. Por cierto, la función de estos bancos no es atender necesidades de inversión, pero las evidencias apuntan que en los primeros años de funcionamiento se consolidó en éste nicho de mercado, que en muchos casos, en vez de solucionar los problemas de liquidez de los prestatarios le generaron un problema estructural, diluyendo inclusive su respaldo patrimonial.

Estos bancos y financieras están regulados por la SBS. A parte del Banco de Trabajo, las financieras Solución, CMR (del grupo Saga Falabella) y Cordillera (del grupo Ripley), son las que se dedican a movilizar capitales categorizadas de consumo.

Las cifras de morosidad que presentan estos intermediarios están por debajo del promedio del mercado financiero. Para el año 2000 el banco del trabajo presento un indicador del 6,7% y las demás instituciones financieras alcanzaron un promedio del 2,5%, cuya lectura nos dice que los microempresarios, que se han convertido en clientes de este tipo de instituciones ²⁰

2.2.1.7.2. Financiamiento no Bancarios

2.2.1.7.2.1. Corporación Financiera de Desarrollo. (COFIDE)

La Corporación Financiera de Desarrollo SA (COFIDE), de Perú, es una entidad financiera que desde 1992 se desempeña como un banco de segundo piso. De acuerdo a su estatuto, COFIDE es una empresa de economía mixta, es decir, el Estado peruano participa en asociación con terceros. Sin embargo, la participación accionaria del Estado peruano es de 98.2%, lo que le garantiza el control de las instituciones. Esta situación se mantendría, incluso, si la participación del sector privado fuera mayor, pues el estatuto de COFIDE sólo exige que uno de los directores sea elegido “a propuesta de los titulares de acciones que pertenecen a empresas y entidades diferentes al Estado peruano”, además el directorio puede estar compuesto por seis a once integrantes.

Esta estructura de gobierno asegura que las decisiones internas estén orientadas a cumplir el objetivo de COFIDE, es decir, “contribuir al desarrollo integral del país, mediante la captación de fondos e intermediación financiera para la promoción y financiamiento de inversiones productivas y de infraestructura pública y privada a nivel

²⁰ BCR Nota Semanal. N° 9 2002

nacional”. Para ello, la institución tiene líneas de crédito que cubren diversos sectores de la economía, así como diferentes escalas de clientes, desde la microempresa hasta la gran empresa.

Las funciones que ejerce COFIDE en la implementación de este producto son: - Diseñar metodologías para el desarrollo de productos financieros y tecnologías que faciliten la intermediación a favor de las MYPE, sobre la base de un proceso de estandarización productiva y financiera, haciendo posible la reducción de los costos unitarios de la gestión financiera. - Predeterminar la viabilidad financiera desde el diseño de los Productos Financieros Estandarizados, que deben estar adecuados a los mercados y ser compatibles con la necesidad de financiamiento de cada actividad productiva y de conformidad con la normatividad vigente.

- Implementar un sistema de calificación de riesgos para los productos financieros que diseñen en coordinación con la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

- Gestionar la obtención de recursos y canalizarlos a las empresas de operaciones múltiples para que dichos recursos sean destinados a las MYPE.

- Colaborar con la Superintendencia de Banca y Seguros en el diseño de mecanismos de control de gestión de los intermediarios.

- Coordinar y hacer el seguimiento de las actividades relacionadas con los servicios prestados por las entidades privadas facilitadoras de negocios, promotores de inversión, asesores y consultores de las MYPE, que no estén reguladas o supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros o por la Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV), para efectos de mejor funcionamiento integral del sistema de financiamiento y la optimización del uso de los recursos. Es decir, COFIDE debería generar un esquema (producto) de crédito adecuado a las normas vigentes que pueda ser financiado con recursos de COFIDE o de otros, para luego ser implementado por las entidades financieras reguladas o por entidades reconocidas por CONASEV y, con ello, facilitar el financiamiento de las MYPE desde fuentes formales.

Características del PFE Estructura del PFE En el PFE intervienen varios actores, con roles específicos. Si bien COFIDE es una institución financiera de segundo piso, se encarga de estructurar el PFE, además de proporcionar recursos financieros a través de alguna institución financiera formal de primer piso (bancos, CMAC, CRAC,

EDPYME).²¹

2.2.1.7.2.2. Empresas de desarrollo de la microempresas (EDPYMES)

Las EDPYMES son Entidades de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa orientadas a satisfacer la permanente demanda de servicios crediticios. Conforme se expresa en la Resolución SBS N° 847-94 las EDPYMES tienen por objeto otorgar financiamiento a personas naturales y jurídicas que desarrollan actividades calificadas como de pequeña y micro empresa, utilizando para ello su propio capital y los recursos que provengan de donaciones. Así como también, bajo la forma de líneas de crédito de instituciones financieras y los provenientes de otras fuentes, previa la autorización correspondiente. Las EDPYMES están autorizadas a conceder créditos directos a corto, mediano y largo plazo; otorgar avales, fianzas y otras garantías; descontar letras de cambio y pagarés; recibir líneas de financiamiento provenientes de instituciones de cooperación internacional, organismos multilaterales, empresas o entidades financieras y del COFIDE. Asimismo, administrar en comisión de confianza, fondos de entidades nacionales o extranjeras, siempre que el objeto sea el apoyo o fomento de la micro y pequeña empresa; efectuar depósitos en cuenta corriente, de ahorro y a plazo, con sus propios recursos o los que obtenga de terceros, tanto en moneda nacional como extranjera, efectuar operaciones en moneda extranjera con sujeción a las disposiciones legales vigentes. Así como, adquirir y negociar facturas, con o sin abono anticipado a su valor; adquirir los bienes muebles e inmuebles necesarios para sus actividades: recibir donaciones, 2 aportes préstamos concesionales. Y los demás que sean necesarios para el cumplimiento de sus fines previa autorización de la Superintendencia de Banca y Seguros. Además cuando se trata de operaciones relacionadas con fondos del público, deberá requerirse todos los estándares solicitados a instituciones bancarias y financieras. Las EDPYMES son consideradas las empresas más accesibles del abanico dirigido a las PYME. Surgieron para promover la conversión de Organizaciones no gubernamentales-ONGs (que no toman ahorros) en entidades reguladas. Las EDPYMES se diferencian de las cajas rurales, fundamentalmente, en que no pueden captar depósitos a la vista desde un inicio.²²

²¹ <http://www.bancosdesarrollo.org/facipub/upload/publicaciones/1/125/pfe.pdf>

²² http://www.biblioteca.udep.edu.pe/bibvirudep/tesis/pdf/1_111_204_70_1031.pdf

2.2.1.7.2.3. Cajas Municipales (CMACS)

Las CMACs son los intermediarios de micro crédito más importantes entre las instituciones especializadas: representan el 42.2 por ciento del portafolio y el 40.1 por ciento del número de microempresas prestamistas. Su posición central en sus propios mercados regionales es mejor apreciada si uno considera que operan fuera del área metropolitana de Lima que representa el 30 por ciento de la población de Perú y genera el 50 por ciento de su PIB.

Pero a pesar de sus recientes logros, el mercado formal de micro-créditos en el Perú aún enfrenta importantes retos⁶ entre los que destacan:

- Reducir los altos costos del crédito. Las tasas de interés en dólares fluctúan entre 26 por ciento y 36 por ciento por año, mientras en moneda local varían entre 56 y 138 por ciento anualmente (la inflación local, sin embargo, alcanzó sólo el 3.7 por ciento por año en 1999). El alto costo de los créditos es el resultado de la segmentación y fragmentación del mercado de micro crédito que tiende a debilitar las presiones competitivas.
- Incrementar el alcance, especialmente para las micro-empresas rurales, que están en desventaja por su precaria rentabilidad, su dispersión geográfica y su más alta exposición a riesgos naturales y de mercado.
- Incrementar la penetración del mercado de micro-finanzas, a fin de otorgar más préstamos de mediano y largo plazo para financiar la inversión, la construcción y el mejoramiento de la vivienda.²³

2.2.1.7.2.4. Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC)

Una caja de ahorros es una entidad de crédito similar a un banco. En general, los bancos son sociedades anónimas, al igual que las cajas de ahorro cuyo objetivo es captar recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las pequeñas y micro empresas. Adicionalmente, realizan operaciones dentro de la legislación vigente, emitidas para las empresas del

²³ *Federación de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito*. [online] Available at: <http://www.fpcmac.org.pe/>.

sistema financiero.

En el Perú existen cajas municipales, rurales y metropolitanas (en Lima). Sin embargo, todas estas instituciones están normadas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y tienen la misma protección de ahorros que cualquier banco, ya que son miembros del Fondo de Seguro de Depósitos, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 145° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros.

Anteriormente una diferencia que se podía mencionar es que mientras los bancos suelen tener una cobertura nacional a nivel de agencias, las cajas se limitaban a la región a la que pertenecían. En la actualidad esto ha cambiado, las cajas ya se han expandido a nivel nacional, teniendo agencias no sólo en donde iniciaron sus operaciones, si no también en diferentes regiones.²⁴

2.2.1.7.2.5. Fondo Nacional de Compensación y Desarrollo Social (FONCODES)

El Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social (FONCODES) es un programa nacional del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS) que trabaja en la generación de mayores oportunidades económicas sostenibles de los hogares rurales pobres extremos, facilitando la articulación entre los actores privados del lado de la demanda y de la oferta de los bienes y servicios que se requieren para fortalecer los emprendimientos de estos hogares, contribuyendo a la reducción de los procesos de exclusión que determinan que estos hogares no puedan articularse a dichos mercados.

Componentes de intervención:

1. Generación de oportunidades económicas y de emprendimientos rurales. También mejora los activos de los hogares para la producción familiar rural, así como los activos de los hogares para la gestión de los emprendimientos.
2. Inversión facilitadora de oportunidades económicas:

²⁴ *Cajas Rurales de Ahorro y Crédito*. [online] Available at: <http://www.fsd.org.pe/paginas/02-miembros/02-04-Cajas-Rurales-AyC.html>

Componente dirigido a mejorar la inversión pública en infraestructura económica-productiva necesaria para los emprendimientos de los hogares rurales (energética, vial, sistema de agua y saneamiento básico y TIC).

3 Programa y proyectos especiales:

3.1. PROGRAMA “COMPRAS A MYPERU”

3.2. PROGRAMA MUNICIPAL DE ATENCIÓN A LOS SERVICIOS BÁSICOS.²⁵

3.3. PROGRAMA HAKU WIÑAY/NOA JAYATAI

Es un programa del FONCODES, el cual se implementa en el marco de la Estrategia Nacional de Desarrollo e Inclusión Social del MIDIS, en cumplimiento de desarrollar alternativas para atacar el Eje 4 de Inclusión Económica.

Se define la Inclusión Económica como el proceso que conduce a ampliar las oportunidades económicas para las familias en territorios de alta pobreza y, de esa manera, incrementar el ingreso autónomo de los hogares bajo un enfoque de desarrollo rural territorial.²⁶

2.2.1.7.2.6. Fondo de garantía para préstamos a la pequeña industria. (FOGAPI)

Fue constituida el 24 de noviembre de 1979 bajo el vehículo legal de fundación a iniciativa de la Sociedad Alemana de Cooperación Técnica (GTZ) y de los gremios empresariales: la Asociación de Pequeños y Medianos Industriales del Perú (APEMIPE), la Sociedad Nacional de Industrias (SNI) a través de su Comité de Pequeña Industria (COPEI) y el Servicio Nacional de Adiestramiento en Trabajo Industrial (SENATI), y en alianza con el sector público, esto es con la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) y el Banco Industrial del Perú (BIP) en ese entonces.

FOGAPI es una entidad financiera regulada y supervisada por la Superintendencia de Banca Seguros y AFP, especializada en servicios de garantía a favor de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE), facilitándoles el acceso al crédito, sean personas naturales o jurídicas de toda actividad económica.

²⁵ <http://www.foncodes.gob.pe/Portal/index.php/nosotros/quienessomos3>

²⁶ <http://intranet.foncodes.gob.pe/haku2016/index.php/2016-04-27-22-04-57/que-es-haku-winay>

Las entidades del estado o privadas, solicitan distintas garantías en su contratación para compra venta, suministro de bienes y obras públicas, como para la prestación de servicios profesionales (consultoría, auditoría, servicios médicos y otras) tales como:

- Carta Fianza
- Garantía de Cartera para IFIS
- Garantía de Intermediarios para EDPYMES e IMF²⁷

2.2.1.7.2.7. Los Bancos Comunales

Banco Comunal es una metodología crediticia que consiste en que una organización sin ánimo de lucro otorgue préstamos a un grupo de personas que se encarga del manejo y los recursos entregados. La historia de los bancos comunales se remonta a 1976 en Bangladesh cuando un profesor llamado Muhammad Yunus, decidió iniciar un banco el cual llamó Grameen Bank, Yunus que en ese entonces era Director del Programa de Economía Rural de la Universidad de Chittagong, lanzó un proyecto de investigación para examinar la posibilidad de diseñar un sistema de prestación de servicios de crédito para prestar servicios bancarios dirigidos a la población rural pobre. El Proyecto del Banco Grameen (Grameen significa "rural" o "aldea" en lengua bengalí) entró en funcionamiento con los siguientes objetivos:

- Extender los servicios bancarios a los hombres y mujeres pobres.
- Eliminar la explotación de los pobres por los prestamistas.
- Crear oportunidades de empleo por cuenta propia para la gran multitud de gente desempleada en las zonas rurales de Bangladesh.
- Que las personas desfavorecidas, principalmente las mujeres de los hogares más pobres, en el seno de un formato organizativo que puedan entender y gestionar por sí mismos.²⁸

2.2.1.8. Fuentes de financiamiento semiformal

²⁷ <https://www.fogapi.com.pe/extranet/categoria.php?id=5>

²⁸ *Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de.*
<http://docplayer.es/3741313-Los-bancos-comunales-son-organizaciones-de-credito-y-ahorro-formado-por-grupos-de.html>

Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., y otros (2001) de acuerdo al estudio que realizaron mencionan, que éstas son entidades que estando registradas en la SUNAT, o siendo parte del Estado, efectúan operaciones de crédito sin supervisión de la SBS. Estas instituciones tienen grados diversos de especialización en el manejo de los créditos y una estructura organizativa que les permite cierta escala en el manejo de los créditos; entre ellas están las ONG y las instituciones públicas (Banco de Materiales -BANMAT- y Ministerio de Agricultura – MINAG) (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001)

- **ONG**

En el Perú las ONG más importantes son como programas de microfinanzas miembros de Copeme, asociación gremial que promueve la pequeña y microempresa. Siendo muchas de estas organizaciones no gubernamentales las que operan programadas de microfinanzas como su programa central o como uno más de sus programas de servicios. Estas ONG se autorregulan con la asistencia de Copeme, que les presta asesoría sobre estándares internacionales en buenas prácticas y buen gobierno para el sector de las microfinanzas. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009)

2.2.1.9. Fuentes de financiamiento informal

El crédito no formal es el resultado de la interacción de una vasta demanda por servicios financieros que no puede ser satisfecha por prestamistas formales, por lo que a su vez cuentan con mayor presencia en escenarios donde logran mitigar las imperfecciones de los mercados financieros y/o cuando existen fallas en otros mercados.

Es allí donde surgen las fuentes de financiamiento informal, que vienen a ser todos los individuos (personas naturales) que por diversas razones efectúan préstamos, así como a entidades que no cuentan con estructura organizativa para el manejo de los créditos. En este grupo tenemos a los prestamistas informales (individuos), a las juntas, comerciantes, entre otros. (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001)

- **Agiotistas o prestamistas profesionales**

Son el grupo generalmente asociado con los préstamos informales, aun cuando su cobertura por lo general es muy reducida. Este tipo de créditos se caracteriza por una alta tasa de interés y muchas veces es otorgado contra la prenda de algún bien. (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001)

- **Juntas**

Son mecanismos que incluyen la movilización de ahorros y el otorgamiento de créditos. En esta modalidad, existe un grupo en el cual el nivel de conocimiento y/o las relaciones sociales suelen ser muy fuertes, se acuerda ahorrar una cierta cantidad de dinero en un plazo dado, luego del cual el dinero es prestado a uno de los integrantes. El crédito termina cuando todos los miembros reciben el crédito (Von Piske, 1992) citado por (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001).

- **Comerciantes**

Son quizá la fuente más extendida de créditos informales. Entre ellos destacan las tiendas o bodegas locales, los compradores de productos finales y los proveedores de insumos. Muchas veces estos préstamos se dan bajo la modalidad de contratos interrelacionados. (Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C, y otros. 2001).

- **Ahorros Personales**

Los ahorros personales son, la primera fuente de financiamiento con capital que se usa cuando se inicia un nuevo negocio. Con pocas excepciones el empresario debe aportar una base de capital, por lo que un nuevo negocio necesita de un capital que le permita cierto margen de error. En los primeros años un negocio no puede darse el lujo de desembolsar grandes cantidades para pagos fijos de la deuda. También es poco probable que un banquero, o cualquier persona en este caso, preste dinero para un nuevo negocio si el empresario no arriesga capital propio. (Longenecker, J., Moore, C., Petty, W., y Palich, L., 2007).

Con lo ya mencionado se considera que ésta es una forma de obtener financiamiento sin tener que pagar ningún interés, esto incluye recurrir a los ahorros personales o de

cualquier otra fuente personal de la que se disponga, el vender algún bien, en usar hasta el propio dinero del negocio para volver a reinvertirlo, entre otras opciones.²⁹

Capital Propio: Es la suma de las aportaciones hechas a la empresa por los inversionistas desde su fundación (capital social) más los beneficios obtenidos que no han sido distribuidos y que han pasado a formar parte de las reservas.

Dentro de estas fuentes de financiación propias se encuentran:

- El capital social
- Las reservas (voluntarias y obligatorias)³⁰

2.2.1.10. Requisitos para obtener financiamiento

Cardenas Parrales (2012) los requisitos para obtener un crédito pueden variar dependiendo de cada institución, sin embargo, generalmente se solicitase cumpla con lo siguiente:

- Identificación oficial.
- Edad, entre 18 y 64 años (puede variar).
- Comprobante de ingresos con todos sus datos (RFC, puesto, antigüedad, ingresos brutos mensuales).
- Comprobante de domicilio.
- Autorización para verificar su historial crediticio
- Si es casado, copia certificada del acta de matrimonio.
- Si es persona física con actividad empresarial, declaración de impuestos.
- Adicionalmente, para el caso de crédito hipotecario:
- Copias certificadas del acta de nacimiento del solicitante y, en su caso, la de matrimonio.
- Escritura del inmueble que se va a adquirir, con datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad.

29

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf

³⁰ Finanzas para Mortales:

<http://wiki-finanzas.com/index.php?seccion=Contenido&id=2011C0152>

- Copia de las boletas del predial y agua del inmueble debidamente pagadas.
- Copia del contrato de promesa de compra-venta del inmueble adquirido, celebrado entre el solicitante y el propietario del inmueble.
- Avalúo, generalmente con antigüedad no mayor a tres meses.

2.2.1.11. Según Lira Segura (2014) entre las principales dificultades de acceso al crédito resalta las siguientes:

- Asimetría de la información económica de las MYPE para obtener un crédito.
- Escasa información al alcance de las MYPE para una mejor selección de alternativas de financiamiento.
- debilidad de instituciones que financien el desarrollo de las MYPE - regulados, autorregulados.
- sistema financiero, mercado de capitales-; pocos activos de las MYPE como instrumentos de garantía.
- escasa capacitación y Asistencia Técnica a las Instituciones de Micro Finanzas (IMF) y las mismas MYPE
- No son formales, en el Perú las micro y pequeñas empresas (MYPES) aún tienen dificultades para acceder al crédito, en gran parte porque no pueden demostrar sus ingresos ya que el 72.7% de estas no lleva un registro de ventas. Esta situación se da por el alto grado de informalidad que existe en este segmento empresarial. Según la Encuesta Nacional de Hogares (ENAH) 2013 el 84.7% de MYPES son informales.
- Existe desconfianza: Desconfianza para aportar información contable y empresarial habitualmente solicitada por los Bancos.
- Muy poco capital fijo: El escaso capital fijo que cuentan muchas de las MYPE activas hoy en día, reduce la posibilidad de garantizar un crédito,

razón por la cual se piden numerosas garantías.

- Tasa de interés elevado: Uno de los problemas por los que más reclaman las micro y pequeñas empresas hoy en día es que en el sistema de las micro finanzas les otorgan créditos con tasas de hasta el 112%. Es difícil sobrevivir, crecer y avanzar con ese nivel de tasas, es imposible. Los empresarios saben que es imposible trabajar con esos costos de capital financiero. (Molina, 2012)

En el Perú las micro y pequeñas empresas (MYPEs) aún tienen dificultades para acceder al crédito, en gran parte porque no pueden demostrar sus ingresos ya que el 72.7% de estas no lleva un registro de ventas.

Esta situación se da por el alto grado de informalidad que existe en este segmento empresarial. Según la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) 2013 el 84.7% de MYPEs son informales. (Gestión, 2014).

2.2.2. Conceptualización de las MYPEs:

El Artículo 4° de la Ley MYPE, establece el concepto de Micro y Pequeña Empresa, a la letra dice:

Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO UNICO ORDENADO), de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (Dec. Leg. N° 1086) (El Peruano: 28/06/08).

Es importante resaltar que, la microempresa no necesita constituirse como persona jurídica, pudiendo ser conducida directamente por su propietario persona individual. Podrá, sin embargo, adoptar voluntariamente la forma de Empresa Individual

de Responsabilidad Limitada, o cualquiera de las formas societarias previstas por la ley.

2.2.2.1. Las características que debe reunir una MYPE:

Son las siguientes:

La Micro y Pequeña Empresa deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales (D.S.Nº 013-2013-PRODUCE):

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

FIGURA 3. Características MYPEs vigencia de la ley N° 30056 (03/07/2013)

CARACTERISTICAS	No de trabajadores	Niveles de venta
MICROEMPRESA	No hay limite	Hasta 150 UIT
PEQUEÑA EMPRESA	No hay limite	Más de 150 UIT hasta 1,700 UIT.

NOTA: las empresas constituidas antes de la entrada en vigencia de la ley N° 30056 (03/07/2013), se rigen por los requisitos de acogimiento al régimen de las MYPEs regulados por el D.LEG.Nº 1086 (con número de trabajadores).³¹

2.2.2.2. REMYPE:

El Registro de la Micro y Pequeña Empresa - REMYPE, es un registro que cuenta con un procedimiento de inscripción en Web, el mismo que permitirá a las micro y pequeñas empresas - MYPE, acceder a los beneficios de la Ley MYPE. (D.S.Nº 013-2013-PRODUCE).

³¹ <http://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml>

El REMYPE, además de la publicidad de la condición de MYPE, que se da a través del portal del Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo, permite la obtención de parte de los usuarios de la Constancia de Acreditación, con lo que se les permitirá acreditar su condición de tales ante las entidades que así lo requieran³²

FIGURA 4. Pasos para el registro en el REMYPE



5.2.2.2.1. REMYPE y Requisitos

Es el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa, registro en el cual todas las empresas que deseen pertenecer al Régimen Laboral Especial deben registrarse cumpliendo con los siguientes requisitos:

- Solicitud de registro, según formato del REMYPE; y,
- Número del RUC.
- La MYPE que solicita su inscripción y recién inicia su actividad económica o no cuenta con trabajadores contratados podrá registrarse transitoriamente en el REMYPE, contando con un plazo de quince (15) días calendario, contados a partir del día siguiente de la fecha de registro, para contratar y registrar a sus trabajadores en el REMYPE bajo el régimen laboral especial establecido en la Ley o el régimen laboral general o el que corresponda, a efectos de contar con el registro definitivo. Vencido dicho plazo sin presentar la información no procederá el registro definitivo.

El MTPE verificará la correcta aplicación de los regímenes laborales aplicables a las MYPE.

Para acogerse al régimen laboral de la microempresa, las juntas o asociaciones o agrupaciones de propietarios o inquilinos en régimen de propiedad horizontal o

³² <http://www.trabajo.gob.pe/mostrarContenido.php?id=249&tip=99>

condominio habitacional deben solicitar su inscripción en el REMYPE, para lo cual deben presentar:

- Solicitud suscrita por el presidente de la junta, asociación o agrupación de propietarios o inquilinos, según corresponda, adjuntando copia del libro de actas donde conste su elección;
- Relación de los trabajadores que les prestan servicios en común de vigilancia, limpieza, reparación, mantenimiento y similares, con copia de su DNI vigente y actualizado; y,
- Planilla.

Referencia: Artículo 65° del Reglamento de la Ley MYPE, aprobado mediante Decreto Supremo N° 008-2008-TR; siendo que el antes citado artículo fue modificado por el Artículo 1° del Decreto Supremo N° 024-2009-PRODUCE³³

2.2.2.2.1. Modificación realizada el 02 de julio del 2013

LEY DE MYPEs – LEY N°30056

Las modificaciones de la Ley N° 30056, que entrará en vigencia en febrero, buscar dar mayor impulso a las MYPEs.

Se espera que con la Ley 30056 (Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial) el panorama para las pequeñas y microempresas sea distinto este año. “La ley ataca varios de los problemas de las MYPEs, como la informalidad, la falta de capital humano capacitado, los altos costos para innovar”, dice el viceministro de Industria y MYPEs, Francisco Grippa.

El funcionario calcula que luego de aprobarse el reglamento, que se ha pre publicado para recibir sugerencias hasta el viernes 24 de enero, la ley podrá entrar en vigencia desde febrero.

Aquí siete puntos importantes sobre los cambios en esta norma:

1. Ya no se definirá el tipo de empresa por su número de trabajadores sino solo por el tamaño de sus ventas. De este modo una microempresa podrá contratar más personas que las diez a las que antes estaba limitada. Desde ahora una microempresa será la que tiene ventas anuales hasta por un máximo de 150 UIT (\$/.555 mil) y una

³³ <http://gacetalaboral.com/que-es-el-remype-y-que-requisitos-debo-tener-para-registrarme/>

pequeña empresa la que vende entre 150 UIT (S/.555 mil) y 1.700 UIT (S/.6'290.000).

2. Durante los tres primeros años, desde su inscripción en el REMYPE, las nuevas empresas no serán sancionadas al primer error si cometen una falta laboral o tributaria, sino que tendrán la posibilidad de enmendarlo sin tener que pagar multas. Esta norma no se aplicará cuando en un lapso de 12 meses la empresa incurra en la misma infracción en dos o más oportunidades.

3. Si una microempresa supera el monto de ventas que manda la ley podrá tener plazo de un año para pasar ya como pequeña empresa al régimen laboral especial que le correspondería. De igual modo, si una pequeña empresa vende más de lo establecido tendrá hasta tres años para pasar al régimen general.

4. Las pequeñas, medianas y microempresas que capaciten a su personal podrán deducir este gasto del pago del Impuesto a la Renta por un monto máximo similar al 1% del costo de su planilla anual.

5. El REMYPE, que permanece hoy bajo la administración del Ministerio de Trabajo, pasará a la Sunat.

6. Las empresas individuales de responsabilidad limitada podrán estar en el Nuevo Régimen Único Simplificado (Nuevo Rus) que antes solo estaba dirigido a las personas naturales. Con esto tendrán algunos beneficios tributarios.

7. En cuanto a las compras estatales, las instituciones tendrán a partir de la vigencia de la ley como máximo 15 días para pagarles a sus proveedores MYPEs. El Estado tiene la obligación de comprarle a las MYPEs al menos el 40% de lo que requiere.³⁴

Por otro lado se consideran como características generales en cuanto al comercio y administración de las MYPEs las siguientes:

- Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños.
- Su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local.
- Tienen escasa especialización en el trabajo. No suelen utilizar técnicas de gestión.

³⁴ <http://elcomercio.pe/economia/peru/estos-son-puntos-claves-nueva-ley-mypes-noticia-1704562>

- Emplean aproximadamente entre cinco y diez personas. Dependen en gran medida de la mano de obra familiar.
- Su actividad no es intensiva en capital pero sí en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable.
- Disponen de limitados recursos financieros.
- Tienen un acceso reducido a la tecnología.
- Por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios.
- Tienen un acceso limitado al sector financiero formal, sobre todo debido a su informalidad.³⁵

2.2.2.2.2. Trabajador de la MYPE

Remuneración:

La remuneración de un trabajador de una Micro o Pequeña empresa, asciende cuando menos a una remuneración mínima vital de S/.850.00 nuevos soles.

Mejoras Económicas:

Efectivamente, todo trabajador puede pactar mejoras económicas y mejores condiciones laborales con su empleador, este acuerdo siempre debe constar por escrito.

2.2.2.2.3. Beneficios laborales para un trabajador de la Micro Empresa

Los trabajadores de una micro empresa tienen derecho a los siguientes derechos laborales:

- Los trabajadores y conductores tienen derecho a ser asegurados al Sistema Integral de Salud SIS, a cargo del Ministerio de Salud, este es un sistema semicontributivo, es decir, el Estado asume el 50% de este seguro y el empleador el otro 50%.
- Los trabajadores y conductores tienen derecho a ser asegurados al Sistema Nacional de Pensiones, o al Sistema Privado de Pensiones (AFP), sin embargo una nueva posibilidad el Sistema de Pensiones Sociales (SPS) tiene como objeto otorgar pensiones con las características similares al de la

³⁵

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf

modalidad de renta vitalicia familiar del Sistema Privado de Pensiones (SPP), sólo a los trabajadores y conductores de las microempresas que se encuentren bajo los alcances de la Ley. El SPS es excluyente del SPP y del Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y de cualquier otro régimen previsional existente.

- Tiene derecho a una Jornada máxima de 08 horas o 48 horas semanales.
- Tiene derecho a 24 horas continuas de descanso físico.
- En caso de despido arbitrario tiene derecho a una indemnización equivalente a 10 remuneraciones diarias por cada año de trabajo, con un tope de 90 remuneraciones diarias.
- Tiene derecho cuando menos a una remuneración mínima vital (S/.750.00 nuevos soles), sin embargo el Consejo Nacional de Trabajo, podría establecer montos inferiores al Mínimo Vital.
- Tiene derecho a 15 días de vacaciones, por cada año de trabajo o su parte proporcional, pudiendo reducir de los 15 a 7 días con la debida compensación económica.
- Tiene derecho a gozar de los feriados establecidos en el Régimen Laboral Común, es decir, primero de enero, jueves y viernes santo, día del trabajo, fiestas patrias, Santa Rosa de Lima, Combate de Angamos, todos los Santos, Inmaculada Concepción, Navidad del Señor.

2.2.2.2.4. Beneficios laborales para un trabajador de la Pequeña Empresa

Los trabajadores de una pequeña empresa tienen derecho a los siguientes derechos laborales:

- Los trabajadores de una pequeña empresa tienen el derecho de estar registrados en el régimen contributivo de Essalud, en donde el empleador deberá aportar a Essalud el 9% de lo que perciba el trabajador.
- Los trabajadores de pequeña empresa tienen derecho a ser asegurados al Sistema Nacional de Pensiones (SNP / ONP), o al Sistema Privado de Pensiones (AFP).
- Tiene derecho a una Jornada máxima de 08 horas o 48 horas semanales.
- Tiene derecho a 24 horas continuas de descanso físico.

- En caso de despido arbitrario tiene derecho a una indemnización equivalente 20 remuneraciones diarias por cada año de trabajo, con un tope máximo de 120 remuneraciones diarias.
- Por Compensación por Tiempo de Servicios (CTS), el trabajador percibirá ½ sueldo por cada año de trabajo.
- Tiene derecho a 15 días de vacaciones, por cada año de trabajo o su parte proporcional.
- Tiene derecho cuando menos a una remuneración mínima vital (S/.850.00 nuevos soles).
- Por gratificaciones tiene derecho a ½ sueldo en Julio y ½ sueldo en Diciembre, siempre y cuando haya laborado el semestre completo, es decir de Enero a Junio y Julio a Diciembre, caso contrario percibirá la parte proporcional por los meses completos laborados en razón del medio sueldo.
- En lo que respecta a sus Derechos Colectivos, un trabajador de una pequeña si puede formar parte de un sindicato.
- Tiene derecho a gozar de los feriados establecidos en el Régimen Laboral Común, es decir, primero de enero, jueves y viernes santo, día del trabajo, fiestas patrias, Santa Rosa de Lima, Combate de Angamos, todos los Santos, Inmaculada Concepción, Navidad del Señor.
- Tiene derecho al Seguro Complementario de Trabajo de Riesgo en caso realice actividades riesgosas.

2.2.2.2.5. Bajas de MYPE en el año 2015.

Campodónico, H. (2016). Al III Trimestre del 2015. Hubo 42,768 “altas” (casi igual que en el 2013) pero hubo 21,519 “bajas”. Lo que nos da una relación de 2 a 1: por cada dos empresas que nacen, una muere. Agreguemos que el comercio mayorista y minoristas siguen siendo predominantes.

Vemos acá que las altas superan a las bajas en casi 3 a 1. Y que la gran mayoría se dedica al comercio, mayorista o minorista.

Las empresas creadas por personas naturales son, casi por definición, lo que se llama una microempresa. Existe una abundante literatura sobre ellas en los últimos años. En muchos casos lo que se plantea es que estas microempresas son formadas por los

“emprendedores” y constituyen un elemento clave para alcanzar el desarrollo social.³⁶

2.2.3. Conceptualización de Desarrollo Económico:

2.2.3.1. Relación entre definición de crecimiento económico y desarrollo económico:

Crecimiento económico es el cambio continuo de la producción agregada a través del tiempo.

Desarrollo económico es el aumento persistente del bienestar de una población.

Sin crecimiento económico no hay desarrollo económico y viceversa.

2.2.3.2. Crecimiento económico

El crecimiento económico es definido como la capacidad de una economía para producir cada vez más bienes y servicios. Se puede expresar como una expansión de las posibilidades de producción de la economía, es decir que la economía puede producir más de todo o, lo que es lo mismo, su frontera de posibilidades de producción (FPP) se desplaza hacia afuera y tras su aumento la economía puede producir más de todo. Por ejemplo, para una economía que inicialmente se encontraba en el punto A de producción (15 unidades de Y y 25 unidades de X), el crecimiento económico significa que podría moverse al punto B (20 unidades de producto Y y 30 unidades de producto de X). B está fuera de la frontera inicial. Por lo tanto, en el modelo de la frontera de posibilidades de producción, el crecimiento se representa como un desplazamiento de la frontera hacia afuera, como se aprecia en la siguiente gráfica. (Krugman y Wells, p.25)

El Banco Interamericano de Desarrollo lo define así: Se llama crecimiento económico al aumento del producto e ingreso por persona en el largo plazo. El crecimiento es el proceso por el cual una economía (nacional, regional, o la economía mundial) se vuelve más rica.

³⁶ Campodónico, H.. (2016). ¿Solo las MYPES salvarán al Perú?.

Kusnetz lo planteó con simpleza: Es un incremento sostenido del producto per cápita o por trabajador.

2.2.3.3. Desarrollo económico

El desarrollo económico puede definirse genéricamente como crecimiento sostenible desde tres puntos de vista: económico, social y medioambiental. Tal crecimiento cualificado tiene diversas implicaciones:

- La dimensión cuantitativa: el desarrollo implica un aumento cuantitativo de los flujos de producto-renta-gasto por habitante.
- La dimensión relativa: la medición del desarrollo de un país tiene en cuenta su población y el nivel alcanzado por otros países.
- La dimensión dinámica: el desarrollo no es sólo un estado (situación), sino principalmente un proceso.
- La dimensión temporal: el desarrollo es un proceso autosostenido, que no sólo hace posible el dinamismo presente, sino también su continuidad en el futuro.
- La dimensión social: el desarrollo es un crecimiento solidario (solidaridad no sólo intrageneracional, sino también intergeneracional).
- La dimensión medioambiental: el desarrollo es un crecimiento sostenible desde el punto de vista de los recursos naturales y el equilibrio medioambiental.

Fuente: De Tomás, et. al, p.68³⁷

Tal vez la definición de desarrollo económico requiere establecer una relación (al menos general) entre crecimiento económico y cambios cualitativos. Desempolvando una de las 'leyes' del materialismo dialéctico, la del tránsito de los cambios cuantitativos a cualitativos, podemos intuir que los cambios pequeños en los niveles de crecimiento no crean un ambiente propicio al desarrollo, pero si estos cambios superan ciertos límites y generan un nivel tal de acumulación (específicos quizá para

³⁷ <https://www.gestiopolis.com/que-son-crecimiento-economico-y-desarrollo-economico-se-relacionan/>

cada país o región), se crean las condiciones que vuelven viable el surgimiento de un desarrollo económico expresado por los saltos cualitativos del sistema económico.

Entonces el desarrollo económico es el resultado de ese salto cualitativo dentro del sistema económico facilitado por tasas de crecimiento que se han mantenido altas en el tiempo y que han permitido mantener procesos de acumulación. Evidentemente que los saltos cualitativos no se dan si y solo si se dan acumulaciones cuantitativas de una única variable, pues los saltos pueden ser incluso de carácter exógeno y no solo depender de las condiciones internas de un país como supone la visión modernizante.

Pasando a un enfoque estructuralista, se reconoce la importancia del sector externo en las posibilidades de alcanzar el salto cualitativo. Así, el desarrollo económico se expresa (fenomenológicamente) en el aumento del bienestar material, reflejado en el aumento del ingreso real por habitante y condicionado por el incremento de la productividad de la fuerza de trabajo lograda por el aumento gradual de la acumulación de capital, el cual debido a los 'desfases' entre los procesos de acumulación de unos países respecto a otros, generan una difusión de la tecnología desigual entre países (enfoque más amplio que el de la absorción y difusión propuestas por Rostow).

La difusión 'desfasada' genera una dependencia tecnológica expresada en un proceso de 'desarrollo hacia afuera' de los países dependientes de la tecnología durante una primera instancia y el 'desarrollo hacia adentro' provocado cuando existe la incapacidad de acceder a los mercados internacionales. (Rodríguez, p105-106).

Como puede observarse, se mantiene en este enfoque la necesidad de hacer crecer la producción (por medio del aumento de la productividad) para alcanzar un mejor bienestar. Así en el fondo se expresa que la relación entre crecimiento y desarrollo es la oportunidad que tasas altas de crecimiento brindan para generar procesos de acumulación que a su vez generen saltos cualitativos en el sistema económico. Estos

procesos permiten aumentar por ejemplo los stocks de capital vía inversión real, lo que a su vez incrementa la **productividad** de la fuerza de trabajo.³⁸

2.2.3.3.1. La Producción:

Desde el punto de vista económico, se expresa como un “volumen”, en el cual se mide la cantidad final que se desarrolló a través del proceso de producción; por otro lado la administración la define como el proceso por el cual existe una transformación de INPUTS en OUTPUTS o productos y servicios finales, a causa de que a través de la administración se pueden “producir” Servicios que por lo económico no se pueden medir en “volúmenes” de producción, así desde lo administrativo todos los bienes y servicios son “producidos” por una organización, o por un Estado-Nación si fuere el caso.

2.2.3.3.2. La Productividad:

Es esa producción caracterizada por la maximización de los recursos que se emplean, con el fin de lograr una economía eficiente y eficaz.

Desde el punto de vista administrativo la productividad está comprendida por el buen uso, o por el uso inteligente, de los recursos, no basta con el simple hecho de maximizar los ingresos y minimizar los costos de producción, sino que la productividad comprende el bienestar interno que tiene la compañía relacionado con todos los componentes de dicha organización, es decir, maximizando los talentos, destrezas y habilidades que poseen.³⁹

2.2.3.4. Relación existente entre crecimiento económico y desarrollo económico

El crecimiento significa el aumento de la producción que registra un país a través del tiempo. El desarrollo estudia el crecimiento de un sistema económico en un periodo largo del tiempo, incorporando las transformaciones que en ese horizonte ocurren: se transforma la estructura productiva, la tecnología, las instituciones, las relaciones sociales y políticas que inciden en la economía, las pautas de distribución del

³⁸ <http://www.rebellion.org/noticia.php?id=128304>

³⁹ Gutiérrez Dueñas Daniel Alberto. (2005, marzo 17). *Producción, productividad y competitividad en la Administración*. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/produccion-productividad-competitividad-administracion/>

producto. Por tanto, a largo plazo, el crecimiento implica al desarrollo, ya que ocurren transformaciones en el sistema. En un periodo largo de tiempo no hay crecimiento sin desarrollo.

2.2.3.5. El desarrollo es un tipo de crecimiento con las siguientes cualificaciones:

-Carácter sostenible en el tiempo: el desarrollo es crecimiento a largo plazo (perdurabilidad).

-Carácter endógeno (autoimpulsado), es decir, basado principalmente en los propios recursos.

Ambas características (perdurabilidad y autoimpulso) están relacionadas: el desarrollo se perpetúa en el tiempo, en razón de que es autoimpulsado. Es decir, el desarrollo genera condiciones que hacen posible su propia continuidad en el tiempo. Desarrollo es contrario a dependencia, pero no es autarquía (autosuficiencia), requiere relaciones exteriores (no asimétricas). El crecimiento endógeno (autoimpulsado) exige cambios estructurales:

2.2.3.6. Cambios estructurales que exige el crecimiento endógeno (autoimpulsado):

-Cambio de los sectores productivos en concordancia con la evolución de las demandas de personas y empresas (bienes de consumo individual y colectivo y bienes de capital), demandas que se modifican a lo largo del tiempo debido al cambio técnico y de las preferencias de las personas.

-Cambio técnico, pues la excesiva dependencia tecnológica (medible a través de ratios diversos) cuestiona la sostenibilidad del crecimiento.

-Capitalización (privada y pública), es decir, la continua renovación y mejora del capital productivo (humano, tecnológico, equipos, etc.) de las empresas y del capital público (infraestructuras y bienes públicos). La durabilidad del crecimiento

económico exige continuas inversiones que mejoren la eficiencia productiva y la competitividad de las empresas.

-Flexibilidad y competencia en los mercados es también condición de eficiencia en la asignación de los recursos. Una economía desarrollada es una economía dinámica que reasigna los recursos en mercados flexibles y de competencia.

-Oferta de trabajo cualificada, en función del cambio estructural y tecnológico, y mercado de trabajo flexible, que reasigne el trabajo en función del cambio sectorial y de los cambios de la demanda.

El desarrollo, siendo crecimiento sostenido, precisa también la estabilidad macroeconómica, es decir, la no existencia de graves y persistentes desequilibrios macroeconómicos, que se reflejan en alta inflación, déficit público excesivo, alto déficit exterior. Importantes desequilibrios macroeconómicos generan comportamientos en variables como los precios, los salarios, los tipos de interés y los tipos de cambio que frenan o impiden la continuidad del crecimiento económico.

El desarrollo económico requiere sostenibilidad desde el punto de vista social, es decir, que el crecimiento haga posible avances en la cohesión social entendida como:

- La igualdad de oportunidades (educación, cultura),
- La reducción de discriminaciones sociales (sexo, raza, ideas),
- La menor desigualdad económica (empleo, renta, riqueza),
- La reducción de la exclusión social (pobreza, marginación).

Finalmente, el desarrollo es crecimiento sostenible desde el punto de vista de los recursos naturales y del medio ambiente, acorde con la disponibilidad presente y futura de los mismos. Por tanto, se trata de un crecimiento que no deteriora gravemente el entorno natural, que tiene en cuenta que los recursos naturales son escasos, no tienen coste nulo. Por ello, el desarrollo demanda la actuación de instituciones públicas que incorporen al sistema de precios e incentivos los costes medioambientales y el principio de que «quien contamine, pague», evitando el deterioro medioambiental que espontáneamente genera el funcionamiento de los

mercados y las propias políticas sectoriales (agricultura, pesca, energía, industria, transporte, ciudades, etc.).⁴⁰

2.2.3.7. Medición del Desarrollo Económico

Varios académicos especialistas en esta temática, han difundido diferentes criterios sobre las ventajas de medir el desarrollo económico mediante la utilización del PIB. Según estos autores por estar expresado en términos monetarios, constituye una medida homogénea que puede agrupar los resultados de todos los sectores económicos. Adicionalmente, su registro resulta relativamente simple y permite reflejar variaciones a lo largo del tiempo.

Sin embargo, la medición del desarrollo a partir del PIB per cápita ha sido criticada por otros especialistas.

En primer lugar, solo refleja los resultados del intercambio monetario ocurrido en el país dejando muchas actividades que suelen tener un cierto peso en las economías subdesarrolladas. Tal es el caso de actividades que no tienen un carácter mercantil o que por su carácter informal no son registradas por las estadísticas oficiales.

En segundo lugar, el PIB recoge tanto resultados económicos que son positivos para el desarrollo como otros que pudieran catalogarse de negativos.

En tercer lugar, el PIB no revela los cambios en la estructura productiva del país, de modo que pudiera valorarse positivamente una tasa de crecimiento económico que resultase de “hacer más de lo mismo”, es decir, que fuese el resultado de la apertura de nuevos sectores y ramas más dinámicas y de mayor complejidad tecnológica.

En cuarto lugar, el PIB no revela si se está realizando un uso sostenible de los recursos naturales. Por último, el PIB no refleja quiénes se benefician del crecimiento económico. (García Rabelo, M. & col., 2009)

Lo antes apuntado por Cándido López conlleva a que una economía puede crecer sin que los frutos lleguen a los segmentos de la población que peor viven, para concentrarse en las capas más adineradas de la sociedad.

También el destacado economista cubano Osvaldo Martínez, en la Intervención realizada en la Asamblea del Poder Popular, en el año 20024, manifestó sobre la

⁴⁰ <https://www.gestiopolis.com/que-son-crecimiento-economico-y-desarrollo-economico-se-relacionan/>

medición del desarrollo económico mediante el PIB: "...el PIB es incapaz de reflejar los logros sociales de un país, o la desigual distribución de la riqueza, o del bienestar y el desarrollo humano integral de una sociedad."

Ante la falta de correspondencia entre los resultados de la medición de desarrollo económico y la situación social de numerosos países subdesarrollados, el especialista Dudley Seers en su obra *¿Qué estamos tratando de medir?* Manifiesta: "...las preguntas que hay que hacerse sobre el desarrollo de un país son, por tanto, las siguientes: ¿qué ha ocurrido con la pobreza?, ¿qué ha ocurrido con el desempleo?, ¿qué ha ocurrido con la desigualdad? Si todos esos tres problemas se han hecho menos graves, entonces se ha registrado sin duda un período de desarrollo en el país en cuestión. Si una o dos de estas cuestiones centrales han empeorado, y especialmente lo han hecho las tres, sería muy extraño llamar "desarrollo", incluso si la renta per cápita ha crecido mucho".

Las limitaciones del concepto desarrollo y su condicionado en el empleo del crecimiento del PIB a los efectos de la medición del desarrollo, dieron paso a dos tendencias en el campo de la medición:

La primera, mediante la complementación del PIB per cápita por otros indicadores capaces de medir los resultados alcanzados en otros objetivos asimismo importantes en términos de desarrollo, principalmente de carácter social.

La segunda, a través de indicadores capaces de integrar en sí mismos, a todos o una parte importante de esos objetivos, o sea, índices sintéticos.

Según lo escribe Cardona A, Marleny & col. (2010) en su obra "Diferencias y similitudes en las teorías del crecimiento", con estos escenarios, donde no se imbrican todos los indicadores para medir de forma óptima el desarrollo, el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) se ha pronunciado y a conceptualizado el desarrollo como algo más integral, donde expresa que es "*el proceso de ampliar la gama de opciones de las personas, brindándoles mayores oportunidades de educación, atención médica, ingreso y empleo, y abarcando el espectro total de opciones humanas, desde un entorno físico de buenas condiciones hasta libertades económicas y políticas*".

Este concepto abre un abanico de dimensiones relevantes a tener en cuenta:

- a) Dimensión económica y social: educación, salud y empleo;

b) Dimensión política: libertades políticas como opción de las personas y la sociedad; y, c) Dimensión ambiental: entorno físico.

Con todas estas premisas, se puede concluir que el enfoque de desarrollo univariable (sólo económico) es un concepto anacrónico; por lo que, si se analizan los aspectos más comunes y distintos de estos conceptos, se puede afirmar que el desarrollo está comprendido en cuatro ejes fundamentales.

2.2.3.8. Cuatro ejes fundamentales del desarrollo económico:

-Económico: el desarrollo sin recursos económicos y sin inversiones necesarias, como la infraestructura o el equipamiento, no se podrá generar, ya que estas condiciones de integración permite que los procesos se financien concibiendo así la base material del desarrollo.

-Social: Para generar desarrollo es necesario lograr que la población se incorpore y haga suyos los procesos de desarrollo. Sin embargo, en la práctica, estos esfuerzos se han circunscrito a los temas materiales (como hospitales y escuelas) cuando existe la necesidad de generar capacidades intrínsecas a las personas como son la educación o la salud y otras condiciones de integración a la sociedad.

-Ambiental: La calidad y el uso sostenible de los recursos son una condición necesaria para el desarrollo. No puede concebirse como desarrollada una sociedad que ha perdido o está en proceso de pérdida de su capital natural en aras de crear condiciones económicas temporales.

-Institucional: Requieren capacidades para su desarrollo económico, social, ambiental e institucional. Todos estos procesos son desarrollados por personas, y son las personas las que necesitan no solo conocer conceptos, sino también “saber cómo” generar estos desarrollos.

En el trabajo coincidimos con los especialistas cubanos Roberto González Souza y Pablo E. Chaviano Núñez (2010) quienes en su obra “Economía y Medio ambiente”, mencionan los elementos que según su criterio deben caracterizar los nuevos modelos de desarrollo alternativo del Modelo Neoclásico, estos son:

-Situación a los seres humanos en el centro de las preocupaciones;

-Crear todas las condiciones para que los seres humanos puedan desarrollar plenamente sus capacidades, así como utilizarlas.

-Estructurar un sistema de relaciones nacionales e internacionales que lo convierta en una actividad realmente participativa, tanto de cada ser humano en el plano nacional, como de cada país en el internacional-, así como que contribuya al fortalecimiento de la soberanía y a la eliminación de las disparidades e injusticias que existen actualmente.

-Adoptar tecnologías que no sean nocivas para el medio y de criterios para la correcta valoración de los recursos ambientales.

Con la revisión bibliográfica que antecede, la postura en cuanto al desarrollo por parte de la autora, se define que:

2.2.3.9. Objetivo del Desarrollo Económico:

El objetivo es el de mejorar el bienestar y la calidad de vida de las personas donde existe productividad del trabajo con la generación de una estructura donde las partes interactúen y se fortalezcan en sus capacidades y habilidades de formación y capacitación; y no únicamente la acumulación del capital.

Es este marco el que ha consagrado el discurso del desarrollo económico, en donde las premisas sobre el bienestar general, la acumulación de riqueza, la plena concepción del ser humano y el desarrollo sostenible han sido la base del debate para la definición del concepto.

Los cambios vertiginosos de la evolución del ser humano como un ente proactivo, ha hecho que colisionen los conceptos netamente económicos enfocados únicamente en el proceso de acumulación del capital, y se abra camino a enfoques que tengan en cuenta el uso de los recursos naturales y los impactos de la actividad económica en el medioambiente.⁴¹

2.2.3.10. Servicios de trabajo

Se refiere al esfuerzo físico y mental que las personas proveen para producir bienes y servicios.

El mercado de trabajo está conformado por un conjunto de individuos y empresas que intercambian servicios de trabajo.

El precio de los servicios de trabajo es la tasa salarial.

⁴¹ <http://www.eumed.net/rev/oidles/16/crecimiento-economico.html>

2.2.3.10.1. Crecimiento del capital humano

El capital humano es acervo de habilidades y conocimientos de los seres humanos constituye la fuente fundamental de crecimiento de la productividad.

El capital humano se incrementa cuando se hace un nuevo descubrimiento, y crece a medida que más y más personas aprenden a aprovechar los descubrimientos previos.

2.2.3.11. Mercado de servicios de capital

El capital consiste en herramientas, instrumentos, maquinarias, edificios, y demás inmuebles producidos en el pasado, y que las empresas usan en la actualidad para producir bienes y servicios. Estos objetos físicos son bienes y servicios: bienes de capital. Los bienes de capital se comercializan en los mercados de bienes, como si se tratara de una botella de agua o una pasta dentífrica.

2.2.3.11.1. Crecimiento del Capital Físico

Conforme la cantidad de capital por trabajador se incrementa, la productividad laboral también lo hace. Los procesos de producción que emplean procesos manuales pueden crear objetos muy bellos, pero los métodos de producción que utilizan grandes cantidades de capital por trabajador son muchos más productivos.

2.2.3.12. Avances tecnológicos

La acumulación de capital físico y humano ha hecho una gran contribución a la productividad laboral. Pero el cambio tecnológico, el descubrimiento y la aplicación de nuevas tecnologías aportado mucho más.

El trabajo es muchas veces más productivo hoy en día de lo que era hace cien años , pero no porque tengamos más maquinas a vapor y más carruajes por persona si no a que contamos con equipos de transporte que emplea tecnologías desconocidas en aquellas épocas y a que son más productivas que las que entonces.

Los avances tecnológicos surgen de los programas formales de investigación y desarrollo y desarrollo; y del proceso y el error informales; además tienen que ver con el descubrimiento de nuevas formas de aprovechar mejor nuestros recursos.

Para cosechar los beneficios del cambio tecnológico, es preciso que haya un incremento de capital. Algunas de las tecnologías más poderosas y de mayor alcance

están imbuidas en el capital humano por ejemplo, el lenguaje, la escritura, y las matemáticas. Sin embargo casi todas las tecnologías tienen relación con el capital físico. Por ejemplo para cosechar los beneficios de los motores de combustión interna, millones de carruajes tirados por caballos tuvieron que ser reemplazados por automóviles; y para cosechar los beneficios de la música digital hubo que reemplazar millones de reproductores de casetes por iPods.⁴²

2.2.3.13. Sistema Nacional de Inversión Pública (SNIP)

Es el sistema administrativo del Estado que certifica la calidad de los Proyectos de Inversión Pública (PIP). Los proyectos deben estar enfocados en la mejora de la capacidad del Estado para prestar servicios públicos, siendo el principal objetivo del sistema maximizar el bienestar social de la población. Entre los esfuerzos para mejorar el SNIP se encuentran: (i) descentralización del sistema, (ii) simplificación y optimización de los procesos del ciclo de los proyectos, (iii) asistencia técnica y capacitación para la formulación, evaluación y ejecución de proyectos en gobiernos regionales y locales. **Sono, P., & Sofía, S. (2013).**

2.2.3.13.1. Inversión Pública:

Los cuales consideran aquellas actividades y proyectos de inversión que implican una mejora en la productividad, adquisición de inmuebles, equipos, vehículos y materiales para la realización de los mismos, excluyendo las transferencias de capital. Además, se adiciona la inversión que realiza el Gobierno Nacional en las regiones. Tal como se señaló líneas arriba, la inversión pública regional será agregada a nivel departamental para fines de comparación con las demás variables.

2.2.3.13.2. Inversión Privada

Se entiende inversión privada como aquella que proviene de personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, públicas o privadas, distintas del Estado

⁴² Parkin, M., (2014), *Economía* .Decimo primera edición, Naupalcan de Juárez, México, Pearson Educación.

Peruano, de los organismos que integran el sector público nacional y de las Empresas del Estado.

Se ha tenido en consideración dos aspectos, debido a que no se cuenta con información directa de la inversión privada por departamentos. Primero, se ha determinado que parte de la inversión privada total representa a la inversión privada departamental. Segundo, se fija la estructura del PBI departamental del sector construcción para determinar la inversión privada por departamentos. Ambos aspectos permiten construir una serie de datos que se aproxima a la inversión privada a nivel departamental. Medida en millones nuevos soles constantes. Los insumos para su construcción han sido tomados del INEI.⁴³

2.2.4. Conceptualización de Formalización

Arbaiza, L. (2011 considera la referencia en Álvarez & Cerna, 2013), dice que la formalización no es un concepto neutro. En realidad, el grado hasta el cual está formalizada una organización, un indicador de las perspectivas de quienes toman decisiones en ella respecto de los miembros de la misma.

Las reglas y procedimientos diseñados para mejorar las contingencias que enfrentan las organizaciones, forman parte de lo que se llama formalización. En el presente trabajo, analizamos todas las variantes que se relacionan con el proceso tradicional. Dicho proceso, se lo puede vincular con el concepto de organización prescrita.

"Establecer objetivo se ir por ellos"; "organizar racionalmente, claramente y eficientemente"; Especificar cada detalle para que cada uno esté seguro de la tarea que debe realizar"; "planear, organizar y controlar". Estas y otras ideas similares se engranan normalmente en nuestra forma de pensar sobre una organización o del modo que valoramos y comprendemos la práctica organizacional. Para mucha gente es casi una según da naturaleza el organizar, estableciendo una estructura de actitudes claramente definidas enlazadas por las líneas de órdenes, comunicaciones, coordinación y control.

⁴³ Sono, P., & Sofía, S. (2013). Inversión pública y desarrollo económico regional.

Políticas, programas, planes y procedimientos normalizados ayudan de nuevo a simplificar la organización real. Estas ayudas explican el por qué organizaciones en diferentes situaciones varían el énfasis sobre las normas, programas, jerarquías, metas y objetivos como una forma de actividad controlada e interesada.

2.2.4.1. Características de la Formalización.

Sánchez, B. (2006), manifiesta que las características de la formalización de una MYPE involucran tener una formalización jurídica, tributaria, laboral, sectorial y municipal.

La formalización jurídica, es una empresa que tiene derechos y obligaciones que existe, pero no como individuo, sino como institución y que es creada por una o más personas físicas para cumplir un objetivo social que puede ser con o sin ánimo de lucro. En otras palabras, una persona jurídica es todo ente con capacidad para adquirir derechos y contraer obligaciones y que no sea una persona física. Así, junto a las personas físicas existen también las personas jurídicas, que son entidades a las que el Derecho atribuye y reconoce una personalidad jurídica propia y, en consecuencia, capacidad para actuar como sujetos de derecho, esto es, capacidad para adquirir y poseer bienes de todas clases, para contraer obligaciones y ejercitar acciones judiciales.

La formalización laboral, es la que permite gozar de los beneficios sociales que tiene derecho todo trabajador e incluso el mismo dueño de la empresa, lo que incluye a sus hijos y esposa que pueden beneficiarse de este seguro social y de gozar de una pensión de jubilación. Además los trabajadores se sentirían más identificados y se lograría una mayor producción y eficiencia si el trabajador cuenta con todos sus beneficios y derechos laborales. Se busca mucho trabajar el tema de empatía entre los trabajadores y el empresario.

Formalización municipal, es la que permite actuar de acuerdo a las normas establecidas para evitar ciertas contingencias a futuro que pueden hacer que el negocio tenga que asumir sanciones que perjudique sus actividades.

2.2.4.2. Importancia de la formalización.

Zamora, M. (2011 considera la referencia en Álvarez & Cerna 2013), dice que las investigaciones realizadas indican que para la efectividad organizacional es importante una combinación oportuna entre el grado de formalización y factores como la realización de las tareas y la naturaleza del personal.

Las MYPE son un segmento importante en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI), en resumidas cuentas la importancia de las MYPE como la principal fuente de generación de empleo y alivio de la pobreza se debe 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 de la población y son la principal fuente de desarrollo del sector privado.

2.2.4.3. Indicadores de la Formalización.

Fernández; R. (2014), considera que existen muchos indicadores posibles que se pueden desarrollar, y probablemente todos ellos interesantes para la organización. No obstante, los recursos de toda organización son limitados y por ello sólo se deben desarrollar aquellos indicadores que son “rentables” para la organización, es decir, aquellos para los cuales la importancia de la información que simbolizan justifique el esfuerzo necesario para su obtención. Para priorizar los indicadores a desarrollar se pueden utilizar los siguientes criterios relativos a las áreas a valorar:

Grado de cumplimiento de los objetivos asignados y de las acciones derivadas.
Evolución de los factores críticos de éxito de la organización o del área evaluada.
Evolución de las áreas, procesos o parámetros conflictivos o con problemas reales o potenciales.

Damián, J. (2012), considera que los indicadores legales de formalización en una MYPE, son; el RUC, el régimen tributario, comprobantes de pago, libros de contabilidad que se llevan según el nivel de ventas de la empresa, la licencia de funcionamiento municipal, el certificado de defensa civil, libro de planillas visados por el ministerio de trabajo y promoción del empleo y finalmente el trámite en el

Instituto Nacional de Defensa de la Competencia y de la Protección de la Propiedad Intelectual (INDECOPI), en el cual se hace el registro de marcas y patentes dela empresa.

2.2.4.4. Requisitos para formalizar una empresa

1.- Elegir el tipo de sociedad comercial a constituir ya sea una E.I.R.L., Sociedad de Responsabilidad Limitada, Sociedad Anónima, Sociedad Anónima Cerrada, Sociedad Anónima Abierta, etc. En este artículo Tipos de sociedades en el Perú puede encontrar información especializada.

2.- Elaboración de la Minuta de Constitución de la empresa o sociedad o acto constitutivo. La minuta de constitución es el documento que contiene la voluntad de constituir la empresa. Aquí se detallará el tipo de sociedad a constituir, el dato de los socios o accionistas y los estatutos.

3.- Elaboración de la escritura pública ante el Notario. La escritura pública sirve para darle formalidad a la minuta.

4.- Inscripción de la sociedad en la SUNARP, en el Registro de Personas Jurídicas, ya sea en el Registro de Sociedades: para las sociedades anónimas cerradas, abiertas, sociedad comercial de responsabilidad limitada; o en el registro de empresa individual de responsabilidad limitada.

En la SUNARP obtendrá un asiento registral de inscripción de la empresa como persona jurídica.

5.- Obtener un R.U.C. en la SUNAT. Esta entidad le entregará un certificado con respecto a su inscripción en el Registro Único del Contribuyente.

6.- Autorización de planillas de pago por parte de la autoridad administrativa de trabajo, en el caso se tenga trabajadores a cargo.

7.- Registrar a sus trabajadores dependientes ante ESSALUD, que es el Seguro Social de Salud.

8.- Tramitar una autorización o permiso especial ante el sector correspondiente según el giro del negocio. Por ejemplo, si se dedica al sector minero, deberá dirigirse al Ministerio de Energía y Minas o en el caso de restaurantes al Mincetur.

9.- Licencia de funcionamiento del local ante la Municipalidad donde se encuentra ubicada la actividad empresarial. La municipalidad otorgaría un permiso para el desarrollo de las actividades empresariales.

10.- Legalizar los libros contables. Esta legalización se realiza ante un notario en la primera hoja útil del libro contable.⁴⁴

⁴⁴ Resultado Legal: <http://resultadolegal.com/>

III. METODOLOGÍA.

3.1. Diseño de Contrastación:

Con la finalidad de elaborar la presente investigación se utilizó:

El diseño No experimental de Corte Transversal, de tipo Descriptiva y de nivel Cuantitativo.

TIPO: DESCRIPTIVA

Hernández, Fernández & Baptista (2006) consideran a los estudios descriptivos como aquellos que buscan especificar las características o cualquier rasgo de algún objeto de estudio, recolectando datos de diversas variables.

NIVEL: CUANTITATIVO

Hernández, Fernández & Baptista (2006) señalan al nivel cuantitativo como aquel que utiliza la recolección de datos, con el apoyo de la medición numérica y la estadística.

DISEÑO: NO EXPERIMENTAL DE CORTE TRANSVERSAL

No Experimental : Es la que se realiza sin manipular deliberadamente variables; lo que se hace en este tipo de investigación es observar los fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para después analizarlos. Hernández, Fernández & Baptista (2006) .

Transversal: Recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Hernández, Fernández & Baptista (2006) .

3.2. Población y muestra.

La población: Conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones. Las poblaciones deben situarse claramente en torno a sus

características de contenido, de lugar y en el tiempo. Hernández, Fernández & Baptista (2006) .

La población estuvo representada por las MYPEs formales del Distrito de Mórrope, año 2016 las cuales cuentan con licencia de funcionamiento otorgada por la Municipalidad Distrital de Mórrope las que son **85 personas**, de acuerdo a información que fue proporcionada por el área de Licencias de la Municipalidad Distrital de Mórrope.

Se adjunta padrón de establecimientos comerciales (Anexo No 102).

Detallándose los distintos rubros:

MYPEs Formas-Rubro	Cantidad
Bodega	25
Restaurante	11
Panadería	08
Internet	06
Botica	07
Hospedaje	03
Ferretería	02
Peluquería	03
Zapatería	01
Consultorio Dental	03
Bazar	02
Librería	01
Embutidos	01
Venta de Fertilizantes	02
Multiservicios contables	03
Juglería	01
Radio	01
Electrónica	01
Renovadora de Calzado	01
Taller metalúrgico	01
Crianza de porcino	01
Tapicería	01
TOTALES	85

Elaboración Propia

Se cuenta con una **población finita**, es decir conocemos el total de la población.

La muestra: Es en esencia, un subgrupo de la población. Digamos que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población. Hernández, Fernández & Baptista (2006)

La muestra que se utilizó para el desarrollo de la presente investigación está representada por **40 Microempresarios** de la población objeto de estudio. Para la que se aplicó esta fórmula estadística:

$$n = \frac{Z^2 \times p \times q \times N}{e^2(N-1) + Z^2 \times p \times q}$$

En donde:

N = 85 personas

Z² = nivel de confianza (1,96)

p = probabilidad de éxito, o proporción esperada (0.5)

q = probabilidad de fracaso (0.5)

e = precisión (Error máximo admisible en términos de proporción). Del 1% al 5%

n= 40 microempresarios.

3.2.1. Criterio de Inclusión:

Se determinaron:

- La MYPE debe contar con RUC activo en la fecha de la presente investigación.
- La MYPE de estar ubicada en el distrito de Mórrope.
- La MYPE debe contar con licencia de funcionamiento.

3.2.2. Criterio de exclusión:

Se determinó:

- La MYPE es informal
- La MYPE no está ubicada en el distrito de Mórrope.
- La MYPE que no cuente con licencia de funcionamiento.

3.3. Definición y Operacionalización de variables e indicadores.

3.3.1. VARIABLE DE FINANCIAMIENTO :

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	INSTRUMENTO
FINANCIAMIENTO Empresas cuya tarea consiste en recoger el ahorro de las familias y empresas y prestárselo a otras familias, empresas o a las administraciones públicas. (<i>García-Durán, p.12</i>)	Acceso al Financiamiento	Entidad Financiera	¿Ha solicitado financiamiento para su negocio? (04) ¿El préstamo que recibió qué tipo de crédito fue?(06) ¿Cómo MYPE de que entidades ha recibido apoyo financiero para el desarrollo de su negocio? (07)	Cuestionario
		Capital Propio	¿Cuál fue el tipo de recursos utilizo para crear su negocio? (01)	Cuestionario
		Importancia	¿Cree que el financiamiento es factor importante para su negocio?(02) ¿Considera que el financiamiento ayuda a su negocio a competir con otros?(03)	Cuestionario
		Periodo de Tiempo	¿Recibió en tiempo oportuno el financiamiento que solicito?(05)	Cuestionario
		Intereses	¿Considera que los intereses que cobran las entidades financieras son altos para su negocio?(11)	Cuestionario

		Localización del financiamiento	Las entidades de las cuales ha recibido financiamiento se encuentran ubicados en el Distrito de Mórrope? (12) ¿De qué entidades ubicadas en el distrito de Mórrope solicito el financiamiento?(13)	Cuestionario
		Dificultades	¿Ha tenido dificultades para poder acceder a financiamiento?(08) ¿Cuáles fueron las dificultades más importantes para que no le dieran en crédito?(09) ¿Le dieron el monto del financiamiento que su negocio necesitaba para mejorar?(10)	Cuestionario

3.3.2. VARIABLE DE DESARROLLO ECONÓMICO :

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	INSTRUMENTO
Desarrollo Económico Es el aumento persistente del bienestar de una población. Sin crecimiento económico no hay desarrollo económico y viceversa. Salguero, J. (2006). Enfoques sobre algunas teorías referentes al desarrollo regional, (p.2)	Características de Desarrollo Económico	Antigüedad del negocio	¿Qué tiempo de creado tiene su negocio?(15)	Cuestionario
		Empleo de tecnología	¿Cuál de estos factores necesita su negocio con urgencia para mejorar?(16)	Cuestionario
			¿Con que equipos cuenta?(17)	
		Nivel de producción	¿Por qué solicito un préstamo?(18)	Cuestionario
		Nivel de desarrollo del negocio	¿Una vez obtenido el financiamiento que tanto desarrollo su negocio?(19)	Cuestionario
		Normas o Leyes	¿Conoce la existencia de la Ley MYPE? (14)	Cuestionario
		Entidades de apoyo	¿Conoce el apoyo que brinda COFIDE?(20)	Cuestionario
			¿Ha recibido apoyo de COFIDE?(21)	
		Políticas locales	¿Considera que la municipalidad le brindo facilidades para formalizarse(22)	Cuestionario
Gobierno Nacional	¿Sobre sus necesidades, que le gustaría recibir del gobierno para mejorar su	Cuestionario		

			negocio?(23)	
		Generación de empleo	¿Con cuántos trabajadores cuenta?(24)	Cuestionario

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica que se utilizó en la presente investigación ha sido la encuesta de tipo personal y el instrumento fue el cuestionario con preguntas cerradas y estructuradas (24 preguntas).

Para realizar la presente investigación se recurrió a las técnicas e instrumentos siguientes:

- Cuestionarios:

Se aplicó un cuestionario que consiste en una serie de preguntas estructuradas y organizadas, a una serie de individuos. Talaya, Á. E., & Collado, A. M. (2014).

Se aplicó a 40 MYPEs del Distrito de Mórrope los que vienen hacer los propietarios o representantes de cada uno de estos negocios. La aplicación de este cuestionario duro de 10 a 15 minutos no mostrándose inconvenientes o dificultades en su aplicación

- Análisis Documental:

Siendo una forma de investigación técnica, un conjunto de operaciones intelectuales, que buscan describir y representar los documentos de forma unificada sistemática para facilitar su recuperación. Peña Vera, T., & Pirela Morillo, J. (2007).

Se procedió a la consulta bibliográfica de textos relacionados al tema, libros, revistas, Internet, tesis, Municipalidad Distrital de Mórrope, Ministerio de Trabajo, INE y otros documentos vinculados a la investigación.

Se solicitó a la Municipalidad Distrital de Mórrope el padrón de licencias otorgadas, el directorio de empresas turísticas del Distrito.

Asimismo se solicitó al Ministerio de Trabajo el Registro de MYPEs inscritas en El Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa –REMYPE.

3.5. Plan de Análisis:

Una vez concluidas las etapas de colección y procesamiento de datos se inicia con una de las más importantes fases de una investigación: el análisis de datos. En esta etapa se determina como analizar los datos y que herramientas de análisis estadístico son adecuadas para éste propósito. Baray, H. L. Á. (2006).

En la obtención de datos se procederá a codificarlos, para mantener el orden y posteriormente elaborar los cuadros estadísticos, y para la elaboración de conclusiones y recomendaciones se realizará la tabulación, análisis e interpretación de los datos, haciendo uso de los programas de Microsoft Office Excel 2010.

para mantenerla se asigna un número o un pseudónimo a los entrevistados. Noreña, A. L., Alcaraz-Moreno, N., Rojas, J. G., & Rebolledo-Malpica, D. (2012).

Mediante la cual se queda bajo estricta reserva la identidad de las MYPEs que actuaron como informantes en la elaboración de presente investigación. Esta relación se basó en la confianza mutua.

3.7.2. Objetividad:

Cuando la información parte de un conocimiento exacto y cierto, de una reflexión consciente y de una rectitud intachable de intenciones, en esto consiste la imparcialidad, o la absoluta objetividad. Restrepo, J. D. (2001). *Revista Latinoamericana de Comunicación*, (74).

Se analizó la situación encontrada con total imparcialidad y se actuó sin prejuicio alguno en la elaboración de la investigación.

Originalidad:

Significa que la información de los hechos debe obtenerse directamente de la fuente y no por otros conductos que puedan deformarla. Echeverri Salazar, O. (2003). Debido proceso y pruebas ilícitas.

En la presente investigación se citó a las fuentes bibliográficas con el fin de demostrar la no existencia de plagio intelectual y respetando la propiedad intelectual.

3.7.3. Veracidad

La "verdad", es definida semánticamente "como el momento en el cual una intención, un propósito, deben encontrar una verificación en la realidad". Martínez, L. (1993).

La información que se ha mostrado en esta investigación es verdadera, el principio de la veracidad ha servido de guía para esta investigación.

3.7.4. Lenguaje Inclusivo de Genero:

Neutralizar al género incluyendo a mujeres y hombres. Visibilizar a ambos géneros: a mujeres y hombres por igual. Identificar a cada persona: Quien(es) escribe(n); a quien(es) se escribe; y de quien(es) se escribe. Aparca, F., Orrego, O.(2014). SI NO ME NOMBRAS NO EXISTO.

Las expresiones en la presente investigación fueron lenguaje no sexista, lenguaje inclusivo o lenguaje de género.

IV. RESULTADOS

4.1. Variable de Financiamiento:

Objetivo Especifico No 01

Determinar las características del acceso al financiamiento que tienen las MYPEs del Distrito de Mórrope.

Tabla No 01:

¿Cuál fue el tipo de recurso que utilizo para su negocio?	Frecuencia	Porcentaje
Propio	21	52,5%
Préstamo	19	47,5%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 52,5% de las MYPES utilizo recursos propios y el 47,5% utilizo préstamo para crear su negocio.

Tabla No 02:

¿Cree que el financiamiento es factor importante para su negocio?	Frecuencia	Porcentaje
SI	40	100,0%
NO	0	0,0%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: El 100% de las MYPEs estudiadas cree que el financiamiento es un factor importante para su negocio.

Tabla No 03

Considera que el financiamiento ayuda a su negocio a competir con otros?	Frecuencia	Porcentaje
SI	39	97,5
NO	1	2,5
TOTALES	40	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 97,5% considera que el financiamiento ayuda a su negocio a competir con otros y el 2,5% considera que no los ayudo a competir con otros.

Tabla No 04

¿Ha solicitado financiamiento para su negocio?	Frecuencia	Porcentaje
SI	33	82,5%
NO	7	17,5%
TOTALES	40	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 82,5% han solicitado financiamiento para su negocio y el 17,5% no han solicitado financiamiento para su negocio.

Tabla No 05

¿Recibió en tiempo oportuno el financiamiento que solicitó?	Frecuencia	Porcentaje
SI	18	45,0%
NO	22	55,0%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 55% no recibió el financiamiento en el tiempo oportuno y el 45% si lo recibió en el tiempo oportuno.

Tabla No 06

¿El préstamo que recibió qué tipo de crédito fue?	Frecuencia	Porcentaje
Personal	20	50,0%
Negocio	12	30,0%
No sabe	8	20,0%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 50% recibió crédito personal, el 30% para negocio y el 20% no saben qué tipo de crédito recibió.

Tabla No 07:

¿Cómo MYPE de que entidades ha recibido apoyo financiero para el desarrollo de su negocio?	Frecuencia	Porcentaje
Cajas Municipales	20	50,0%
Cajas Rurales	3	7,5%
COFIDE	0	0,0%
Bancos	11	27,5%
Prestamistas	6	15,0%
Juntas o panderos	0	0,0%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 50 % recibieron apoyo financiero de las Cajas Municipales, el 27,5% de Bancos, el 15% de prestamistas y el 7,5% de Cajas Rurales.

Tabla No 08:

¿Ha tenido dificultades para poder acceder a financiamiento?	Frecuencia	Porcentaje
SI	22	55,0%
NO	18	45,0%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 55% ha tenido dificultades para acceder al financiamiento y el 45% no tuvo dificultades para acceder al financiamiento.

Tabla No 09

¿Cuáles fueron las dificultades más importantes para que no le dieran el crédito?	Frecuencia	Porcentaje
No ser formal	6	15,0%
Falta de ventas	10	25,0%
Falta de garantías	11	27,5%
No tener record crediticio	9	22,5%
Infocorp	4	10,0%
Otros	0	0,0%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, para el 27,5% la dificultad más importante para que no le dieran el crédito fue la falta de garantías, el 25% la falta de ventas, el 22,5% no tener record crediticio, 15% no ser formal y el 10% estar en Infocorp.

Tabla No 10

¿Le dieron el monto del financiamiento que su negocio necesitaba para mejorar?	Frecuencia	Porcentaje
SI	16	40,0%
NO	24	60,0%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, al 60% no le dieron el monto que necesitaba su negocio para mejorar y al 40% si le dieron el monto que su negocio necesitaba para mejorar.

Tabla No 11

¿Considera que los intereses que cobran las entidades financieras son altos para su negocio?	Frecuencia	Porcentaje
SI	35	87,5%
NO	5	12,5%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 87,5% considera que los intereses que cobran las entidades financieras son altos y el 12,5% considera que los intereses que cobran no son altos.

Tabla No 12

¿Las entidades de las cuales ha recibido financiamiento se encuentran ubicadas en el distrito de Mórrope?	Frecuencia	Porcentaje
SI	13	32,5%
NO	27	67,5%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 67,5% de las MYPEs recibió financiamiento de entidades financieras que no se encuentran en el Distrito de Mórrope y el 32,5% recibió financiamiento de entidades que se encuentran en este Distrito.

Tabla No 13

¿De qué entidades ubicadas en el Distrito de Morrope solicito el financiamiento?	Frecuencia	Porcentaje
MIBANCO	9	69,2%
CAJA PIURA	0	0,0%
CONFIANZA	0	0,0%
PRESTAMISTAS	4	30,8%
Ninguna de las anteriores	0	0,0%
TOTALES	13	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, 69,2% solicitó financiamiento de MIBANCO, el 30,8% de prestamistas, los que están ubicados en el Distrito de Mórrope.

4.2. Variable de Desarrollo Económico:

Objetivo Especifico No 02

Describir las características del desarrollo económico de las MYPEs del Distrito de Mórrope.

Tablas de Resultados

Tabla No 14:

¿Conoce la existencia de la ley MYPE?	Frecuencia	Porcentaje
SI	11	27,5%
NO	29	72,5%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 27,5% de las MYPEs conoce la existencia de la Ley MYPE, el 72,5% no conoce la Ley MYPE. Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

Tabla No 15

¿Qué tiempo de creado tiene su negocio?	Frecuencia	Porcentaje
0 a 6 meses	5	12,5%
7 a 11 meses	2	5,0%
1 a 2 años	8	20,0%
2 años a mas	25	62,5%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 12,5% tiene de 0 a 6 meses de creado su negocio, el 5% tiene entre 7 a 11 meses, el 20% tiene entre 1 a 2 años y el 62,5% tiene de 2 años a más de creado su negocio.

Tabla No 16

¿Cuál de estos factores necesita su negocio con urgencia para mejorar?	Frecuencia	Porcentaje
Capacitación	15	37,5%
Financiamiento	22	55,0%
Innovación tecnológica	0	0,0%
mercados	3	7,5%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 55% cree que el financiamiento es un factor que su negocio necesita con urgencia para mejorar, el 37,5% cree que es la capacitación y el 7,5% cree que los mercados es el factor que necesita con urgencia su negocio para mejorar.

Tabla No 17

¿Con qué equipos cuenta?	Frecuencia	Porcentaje
Computadora	5	12,5%
Maquinaria	5	12,5%
Software	0	0,0%
Internet	1	2,5%
Teléfono Celular	28	70,0%
Ninguno de los anteriores	1	2,5%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 70% cuenta con teléfono celular, el 12,5% cuenta con computadora, el 12,5% con maquinaria, el 2,5% con internet y el 2,5% no cuenta con alguno de los anteriores.

Tabla No 18

¿Por qué solicitó un préstamo?	Frecuencia	Porcentaje
Aumento de Capital	15	37,5%
Compra de maquinaria	5	12,5%
Aumento de Producción	18	45,0%
Contratar más personal	0	0,0%
Pagar Deudas	0	0,0%
Construir su casa	1	3,0%
otros	1	3,0%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPES en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 45% solicitó un préstamo para el aumento de la producción, el 37,5% para el aumento de capital, el 12,5% compra de maquinaria, el 2,5% para construir su casa y el 2,5% en otros.

Tabla No 19

¿Una vez obtenido el financiamiento que tanto desarrollo su negocio?	Frecuencia	Porcentaje
Mucho	12	30,0%
Regular	21	52,5%
Poco	6	15,0%
Nada	1	2,5%
Empeoro	0	0,0%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 52,5% tuvo un desarrollo regular, el 30% desarrollo mucho, el 15% desarrollo un poco, el 2,5% desarrollo nada.

Tabla No 20

¿Conoce el apoyo que brinda COFIDE?	Frecuencia	Porcentaje
SI	5	12,5%
NO	35	87,5%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 87,5% no conoce el apoyo que brinda COFIDE y el 12,5% si conoce el apoyo que brinda COFIDE.

Tabla No 21

¿Ha recibido apoyo de COFIDE?	Frecuencia	Porcentaje
SI	0	0,0%
NO	40	100,0%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: El 100% de las MYPEs estudiadas no han recibido apoyo de COFIDE.

Tabla No 22

¿Considera que la municipalidad le brindo facilidades para formalizarse?	Frecuencia	Porcentaje
SI	23	57,5%
NO	17	42,5%
TOTALES	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 57,5% considera que la Municipalidad si le brindo facilidades para formalizarse y el 43% que no se las brindó.

Tabla No 23

Sobre sus necesidades, que le gustaría recibir del gobierno para mejorar su negocio?	Frecuencia	Porcentaje
Recibir Capacitación	15	37,5%
Recibir Financiamiento	9	22,5%
Conocer los beneficios de la Formalidad	0	0,0%
Bajar Impuestos	11	27,5%
Bajar precios de licencias	0	0,0%
Formar parte de un Programa que acompañe en todo el proceso de desarrollo	5	12,5%
TOTALES	40	100,0%

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 37,5% le gustaría recibir Capacitación, al 27,5% bajar los impuestos, al 22,5% recibir financiamiento y al 12,5% formar parte de un programa que lo acompañe en todo el proceso de desarrollo.

Tabla No 24

¿Con cuántos trabajadores cuenta?	Frecuencia	Porcentaje
1 a 2 trabajador	27	67,5%
3 a 5 trabajador	11	27,5%
6 a 10 trabajador	2	5,0%
11 a 20 trabajador	0	0,0%
Totales	40	100,0%

Fuente: Encuesta aplicada a los dueños de las MYPEs en estudio.

INTERPRETACIÓN: Del 100% de las MYPEs estudiadas, el 67,5% cuenta con 1 a 2 trabajadores, el 27,5% cuenta con 3 a 5 trabajadores, el 5% cuenta con 6 a 10 trabajadores.

4.3. Análisis de Resultados

Siguiendo la investigación, se considera los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los microempresarios del Distrito de Mórrope, resultados precisados en las tablas de cada una de las variables e indicadas en la matriz de preguntas y resultados de la encuesta, orientadas a cada uno de los objetivos específicos, de ello se tiene:

4.3.1. Respecto a la variable financiamiento se ha identificado 14 preguntas, orientadas al objetivo específico de características de acceso al financiamiento.

En la tabla No 01. Se determinó que el 52,5% de las MYPES utilizó recursos propios. Resultado que coincide con Luzuriaga, M. (2016). El 58% utilizó financiamiento propio para el inicio de la actividad comercial de su negocio.

López Bautista Jorge Luis. (2014). Los ahorros personales: Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales.

En la tabla No 02. Se determinó que del 100% de las MYPEs estudiadas cree que el financiamiento es un factor importante para su negocio. Es en menor porcentaje en Prado, A. (2010). Un 85% de los encuestados respondieron, estar de acuerdo que es beneficioso el uso del financiamiento y en Mercado, R. (2014). El 75 % de los encuestados si consideran que el financiamiento influye en el crecimiento de las MYPE.

Para Hernández, A. (2002). Toda empresa, sea pública o privada, para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros (dinero), ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como para el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión

En la tabla No 03. Se determinó que el 97,5% considera que el financiamiento ayuda a su negocio a competir con otros. El resultado es menor al encontrado por Márquez, E. (2007). El 70% opinó que “Si incide” el financiamiento en el desarrollo de la Mediana y Pequeña empresa de manera oportuna permitiendo el desarrollo de las diferentes áreas a las que el financiamiento influye directamente y Mercado, R. (2014). El 69 % de los encuestados, indican que si es importante incrementar el financiamiento de capital de trabajo.

Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007). El financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica.

En la tabla No 04. Se determinó que el 82,5% ha solicitado financiamiento para su negocio. Coincidiendo con Ortiz, O. (2016). En el que el 80% siempre suele recurrir a créditos financieros. El resultado es menor en Prado, A. (2010). Indica que el 62% de empresarios recurre al financiamiento de las entidades financieras.

Rivas Peña & Rojas Andia, (2013). Lo beneficioso de optar por una alternativa es que no se arriesga el patrimonio personal, por lo que surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos.

En la tabla No 05. Se determinó que el 55% no recibió el financiamiento en el tiempo oportuno. Lo que coincide con Tello Correa, L. N. (2014). Ya que 60% tuvieron grandes dificultades para obtener un tipo de financiamiento.

Cardenas Parrales (2012) los requisitos para obtener un crédito pueden variar dependiendo de cada institución.

En la tabla No 06. Se determinó que el 50% recibió crédito personal. Lo que coincide con Tarazona, F., & Santelle, R. (2009). En que El costo del dinero más caro a parte de los sobregiros en cuenta corriente, está precisamente en los novedosos productos, o dinero plástico denominados tarjetas de crédito que se ubica por encima del 48%.

Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C; y otros. (2001), las fuentes de financiamiento formal son aquellas entidades especializadas en el otorgamiento de créditos y supervisadas directamente o indirectamente por la SBS.

En la tabla No 07. Se determinó el 50 % recibieron apoyo financiero de las Cajas Municipales. Este resultado es menor al encontrado por Ortiz, O. (2016). El 60% de las MYPEs trabajan con Cajas Municipales. Y que Coyotopa, J. (2015). El 70% obtuvo créditos por el bajo costo de los créditos de Cajas Municipales.

Alvarado, J; Portocarrero, F; Trivelli, C; y otros. (2001). Entidades financieras no bancarias: cajas rurales, cajas municipales, EDPYME, y cooperativas de ahorro y crédito

En la tabla No 08. Se determinó que el 55% ha tenido dificultades para acceder al financiamiento. Coincidiendo con Tello Correa, L. N. (2014). El 60% tuvo grandes dificultades para obtener un tipo de financiamiento.

Lira Segura (2014). Existe asimetría de la información económica de las MYPE para obtener un crédito.

En la tabla No 09. Se determinó que el 27,5% la dificultad más importante para que no le dieran el crédito fue la falta de garantías. Este resultado es menor al de Tello, L. (2014). El 34% no cuenta con garantías solicitadas.

Pro Inversión (2007). Solicitan usualmente garantías prendarias que deben representar por lo menos tres veces el importe del préstamo.

Tabla No 10. Se determinó que al 60% no le dieron el monto que necesitaba su negocio para mejorar. Este resultado es menor al de Mercado, R. (2014). El 68 % de los encuestados, indican que no son suficientes las líneas de crédito ofrecidas para las MYPE.

Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007). La obtención de financiamiento no ha sido una labor fácil, sin embargo, se puede tener accesos a diferentes fuentes de financiamiento y utilizar cada una de ellas, con base en las ventajas y desventajas.

En la tabla No 11. Se determinó que del 100% de las MYPEs estudiadas, el 87,5% considera que los intereses que cobran las entidades financieras son altos. Este resultado es mayor al de Ortiz, O. (2016). Coincide en que el 70% siempre saben si las tasas de interés que pagan son altas. Y Mercado, R. (2014) El 75 % de los encuestados, indican que no es adecuado el costo de crédito de las líneas de financiamiento.

Samuelson, P. A. (2010). Es el rendimiento sobre intereses fijos de activos financieros, a estas ganancias se les llama tasa de interés.

En la tabla No 12. Se determinó que el, el 67,5% de las MYPEs recibió financiamiento de entidades financieras que no se encuentran en el Distrito de Mórrope. Cabanillas Palomino, M., Delgado García, D. T., & Gamarra Pacheco, G. (2017). Se ha decidido ingresar hacía las zonas periféricas de las ciudades y distritos no bancarizados en Lambayeque, La Libertad, Cajamarca y San Martín.

Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) 2013 el 84.7% de MYPEs son informales. (Gestión, 2014). Es la principal causa de no obtener créditos.

En la tabla No 13. Se determinó que el 69,2% solicitó financiamiento de MIBANCO entidades que estaban ubicadas en el Distrito de Mórrope. Una cifra menor presenta Kong, J., y Moreno, J. (2014). Ya que según el análisis del Distrito

se evidencia que quien tiene mayor participación en el mercado es el Banco Microfinanciero MI BANCO con un 28% de participación.

Mibanco. En 2014 fue adquirido por Edyficar y es en ese momento que se produjo el gran proceso de fusión entre Financiera Edyficar y Mibanco para brindar lo bueno de estar juntos.

4.3.2. Respecto a la variable Desarrollo Económico: Se ha identificado 11 preguntas orientadas al objetivo específico de características de Desarrollo Económico.

En la tabla No 14. Se determinó que el 72,5% no conoce la Ley MYPE. Coincidiendo con Ayala, L. (2015). Dado que el 77% considera que no tienen conocimiento sobre los requisitos para acogerse al REMYPE.

REMYPE: El Registro de la Micro y Pequeña Empresa, cuenta con un procedimiento de inscripción en Web, el mismo que permitirá a las MYPE, acceder a los beneficios de la Ley MYPE. (D.S.N° 013-2013-PRODUCE).

En la tabla No 15. Se determinó que el 62,5% tiene más de 2 años de creado su negocio. Coincidiendo con Kong, J., y Moreno, J. (2014). Ya que el 68% de las MYPES del Distrito de San José llevan en el mercado más de dos años realizando sus operaciones. El resultado es mayor al encontrado en Coyotopa, J. (2015). El 13% se dedica hace dos años a la actividad empresarial.

Campodónico, H.(2016). INEI. El III Trimestre del 2015. Hubo 42,768 “altas” (casi igual que en el 2013) pero hubo 21,519 “bajas”. Lo que nos da una relación de 2 a 1: por cada dos empresas que nacen, una muere. Agreguemos que el comercio mayorista y minoristas siguen siendo predominantes.

En la tabla No 16. Se determinó que el 55% cree que el financiamiento es un factor que su negocio necesita con urgencia para mejorar. Cuyo resultado es mayor que

Kong, J., y Moreno, J. (2014). Emprendedores optan principalmente por un financiamiento para destinarlo a capital de trabajo (45%).

De Tomás Buch. La dimensión cuantitativa: el desarrollo implica un aumento cuantitativo de los flujos de producto-renta-gasto por habitante.

En la tabla No 17. Se determinó que el 70% cuenta con teléfono celular y el 12,5% cuenta con computadora y el 12.5% con maquinaria. Lo que difiere con Kong, J., y Moreno, J. (2014). Ya que se observa que un 48% de MYPES no han destinado parte de su financiamiento a la adquisición de recursos tecnológicos, por otro lado existen MYPES que en su mayoría han adquirido maquinaria en 23%.

Parkin, M., (2014). Avances tecnológicos: Capital físico y humano ha hecho una gran contribución a la productividad laboral. Pero el cambio tecnológico, el descubrimiento y la aplicación de nuevas tecnologías aportado mucho más.

En la tabla No 18. Se determinó que el 45% solicitó un préstamo para el aumento la producción. Kong, J., y Moreno, J. (2014). El financiamiento de las MYPES ha generado mayor impacto en la producción e ingresos de sus negocios.

Gutiérrez Dueñas Daniel Alberto (2005). Se expresa como un “volumen”, en el cual se mide la cantidad final que se desarrolló a través del proceso

En la tabla No 19. Se determinó que el 52,5% tuvo un desarrollo regular en cambio. Kong, J., y Moreno, J. (2014). Un 54% de MYPES mantienen estables sus ventas, por lo que su producción y adquisición de capital de trabajo no ha variado.

De Tomás Buch, Desarrollo económico genéricamente como crecimiento sostenible desde tres puntos de vista: económico, social y medioambiental.

En la tabla No 20. Se determinó que el 87,5% no conoce el apoyo que brinda COFIDE. En cambio Márquez, E. (2007) El 63.30% de nuestros encuestados indican que “Si” es oportuno y de mucha ayuda la asesoría que COFIDE brinda dentro de sus instalaciones para los futuros empresarios.

COFIDE: Es una entidad financiera que desde 1992 se desempeña como un banco de segundo piso.

En la tabla No 21. Se determinó que del 100% de las MYPEs estudiadas no han recibido apoyo de COFIDE. Contrario a Márquez, E. (2007). El 46.70% de nuestros encuestados indican que si han recibido apoyo “ En forma Directa “ conocen que COFIDE ayuda a las MYPE.

Las funciones que ejerce COFIDE en la implementación de este producto son: - Diseñar metodologías para el desarrollo de productos financieros y tecnologías que faciliten la intermediación a favor de las MYPE

En la tabla No 22. Se determinó que el 57,5% considera que la Municipalidad si le brindo facilidades para formalizarse. Huertas, F. (2014) el 56% indicaron participar en la estrategia de desarrollo económico local.

Inversión Pública: Los cuales consideran aquellas actividades y proyectos de inversión que implican una mejora en la productividad, adquisición de inmuebles, equipos, vehículos y materiales para la realización de los mismos, excluyendo las transferencias de capital. Ministerio de Economía y Finanzas.

En la tabla No 23. Se determinó que el 37,5% le gustaría recibir Capacitación. Este resultado es menor que Coyotopa, J. (2015). El 77% señalo que para mejorar su negocio necesita reforzar sus conocimientos a través de capacitaciones.

Parkin, M., (2014). El capital humano se incrementa cuando se hace un nuevo descubrimiento, y crece a medida que más y más personas aprenden a aprovechar los descubrimientos previos.

En la tabla No 24. Se determinó que el 67,5% cuenta con 1 a 2 trabajadores. En menor cantidad Santander, C. (2013). Determina que el 52% tiene de 1 a 2 trabajadores.

Parkin, M., (2014). Servicios de trabajo, se refiere al esfuerzo físico y mental que las personas proveen para producir bienes y servicios.

V. CONCLUSIONES

Se determinó las características del acceso al financiamiento que tienen las MYPES del Distrito de Mórrope, que son:

Las MYPES del Distrito de Mórrope creen que el financiamiento es un factor importante para su negocio, consideran que el financiamiento ayuda a su negocio a competir con otros, consideran que los intereses que cobran las entidades financieras son altos para su negocio, han solicitado financiamiento para su negocio, de las entidades ubicada en el Distrito de Mórrope a la que solicitó financiamiento fue MIBANCO, las entidades de las cuales recibió el financiamiento no se encuentran ubicadas en el distrito de Mórrope, no les dieron el monto del financiamiento que su negocio necesitaba para mejorar, han tenido dificultades para acceder al financiamiento, no recibió en el tiempo oportuno el financiamiento que solicitó, el tipo de recurso que utilizó para crear su negocio fue recurso propio, el préstamo que recibió fue de tipo crédito personal, como MYPE recibió apoyo financiero para el desarrollo de su negocio de Cajas Municipales, la dificultad más grande para que no le dieran el crédito fue la de garantías.

Se describió las características del desarrollo económico de las MYPES del distrito de Mórrope que son:

Las MYPES del Distrito de Mórrope no han recibido apoyo de COFIDE, no conocen el apoyo de COFIDE, no conocen la existencia de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (Ley MYPE), los equipos con los que cuenta es telefonía celular, cuenta con 1 a 2 trabajadores, el tiempo que tiene creado su negocio es de 2 años a más, consideran que la Municipalidad Distrital les brindó facilidades para formalizarse, el factor que sus negocios necesitan con urgencia para mejorar es el financiamiento, una vez obtenido el financiamiento el negocio tuvo un desarrollo regular, solicitaron el préstamo para aumento de producción, les gustaría recibir del gobierno capacitación para mejorar sus negocios.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencias Bibliográficas

- Zevallos, E. (2002). Micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina: REVISTA DE LA CEPA, 79, 54.
- Gonzales, S. (2014). La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá.
- Prado, A. (2010). El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES -Textil Confecciones de Gamarra.
- Mercado, R. (2014). El mercado de valores como fuente de financiamiento para la micro y pequeña empresa.
- Vega, C. (2011). Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPES en la Región Piura (Perú).
- Valdiviezo, V. (2012). Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPES en la ciudad de Chiclayo durante el periodo Enero Diciembre 2011.
- Kong, J., y Moreno, J. (2014). Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José –Lambayeque en el período 2010-2012.
- López Bautista Jorge Luis. (2014, marzo 26). Fuentes de financiamiento para las empresas. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>
- Para Hernández, A. (2002)
- Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. Liderazgo emprendedor. Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento, Pág. 205, 2007.
- Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., y otros (2001)
- Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009
- Zamora, A., (2011), Rentabilidad y Ventaja Comparativa: Un Análisis de los Sistemas de Producción de Guayaba en el Estado de Michoacán, México DF, México.
- Sánchez, Juan Pedro (2002). Análisis de Rentabilidad de la empresa.

- Bauche, D. (2010) *Operaciones Bancarias*. Argentina, Editorial Porrúa.
- Boloña, C. (2010). *Políticas Arancelarias en el Perú, 2007-2010*. Lima. Instituto de Economía de Libre Mercado - San Ignacio de Loyola.
- BREALEY, Richard. Myers, Stewart. (2010). *Principios de Finanzas Corporativas*. Madrid. Edit. Mc Graw Hill.
- Colonibol, T. B. (2010) *Metodología de la Investigación Científica*. Lima. Editorial San Marcos.
- Dancourt, O. (2010). *Reformas estructurales y política macroeconómica en el Perú: 2007-2010*. Lima. PUCP.
- Enrique, A. (2009) *Las Pymes y la Gestión de la Calidad*. Lima. Avance Económico.
- Falconi, R. (2009) *Circuitos Productivos: La pequeña producción en Villa Salvador*. Lima Fundación Friedrich Ebert.
- Gonzales, O. E. (2009). *El ajuste estructural peruano de los años noventa: crecimiento versus desarrollo*. En: *Boletín de opinión* núm. 33. Lima. Consorcio de Investigación Económica.
- Gordon, R. S. (2009). *La esperanza no es un Método*. Colombia. Grupo Norma.
- Hermosilla, A. y Solá, J. (2009). *Cooperación entre firmas*. Madrid. Instituto de la pequeña y mediana empresa industrial.
- Jack, T. (2008). *Diferenciarse o Morir*. España. Edi. Mc Graw Hill.
- Kotler, P.(2008) *Marketing según Kotler. Cómo crear, ganar y dominar los mercados*. Argentina. Editorial Paidós SAIFC.
- Kazmier, L. (2008) *Estadística Aplicada a Administración y Economía*. México Edit. Mc Graw Hill.
- Lair, R. (2008) *El Éxito Empresarial*. Barcelona. Edic. Urano.
- Monitor, C. (2008). *Construyendo las ventajas competitivas del Perú: el sector de confecciones*- Lima. Promperú,
- Nunura, C. J. (2008). *Perú: Costos no Salariales y Competitividad (estudio de actualización)*. Lima. Instituto Peruano de Economía.
- Peñaranda, C. (2008). *Promoción de Exportaciones y Política Macroeconómica: el caso del Perú*. Lima.CIUP.

- Peirano, M. J. (2007) *Pequeña Industria Reactivación y Desarrollo Industrial*. Lima. Fundación Friedrich Ebert.
- Ponce, R. (2007). *Gamarra: formación, estructura y perspectivas*, Lima. Fundación Friederich Ebert.
- Quiroz, S. W. (2007) *La Investigación Jurídica*. Lima Perú. IMSERGRAF.
- Roca, S. (2007). *Perú: destino de inversiones 2006-2008*. Lima. ESAN.
- Samuelson, P. A. (2005). *Macroeconomía con aplicaciones a Latinoamérica*. Décima Edición (pp.159-162)
- Torres, C. (2006). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima. Editorial San Marcos.
- Stuart, P. (2006) *.Servicios Financieros Alternativos para Microempresarias*. Lima. Rev. Moneda.
- Sánchez, G. (2006.). *El marketing en las Pequeñas Empresas*. Lima, SYSA.
- Serna, H. (2004) *Planeación y Gestión Estratégica*. Colombia. Legis Editores.
- Sánchez, J. (2002). "Análisis de Rentabilidad de la empresa"
- Parkin, M., (2014), *Economía* .Decimo primera edición, Naupalcan de Juárez, México, Pearson Educación.
- Blanchard, O. y Pérez, E. (2011). *Macroeconomía. Aplicaciones para Latinoamérica 2da Edición*, Buenos Aires, Argentina, Pearson.
- Gutiérrez Dueñas Daniel Alberto. (2005). *Producción, productividad y competitividad en la Administración*. Setiembre 16, 2016, de www.Gestiopolis.com Sitio web: www.gestiopolis.com/produccion-productividad-competitividad-administracion
- Banco de Crédito del Perú. (2016). Recuperado el 17de Septiembre del 2016 <https://www.viabcp.com/wps/portal/viabcpp/pymes>
- Banco Continental. (2016). *Negocios / Financiamiento / Seguros / Cobros y Pagos / BBVA Continental*. Recuperado el 17de Septiembre del 2016 <https://www.bbvacontinental.pe/negocios/>.
- MIBANCO. (2016). *Home Page - MiBanco*. Recuperado el 17de Septiembre del 2016 <http://www.mibanco.com.pe/>.
- Cofide. (2016). Recuperado el 17de Septiembre del 2016 <http://www.cofide.com.pe/COFIDE/productos>

- EDPYME. (2016). (Empresas de Desarrollo de la Pequeña y Microemp)-Portal SBS Recuperado el 17de Septiembre del 2016:
<http://www.magidigital.com>, 2016

- Federación de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. (2016). *Federación de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito*. Recuperado el 17de Septiembre del 2016: <http://www.fpcmac.org.pe/>

- ¿Que es una Caja de Ahorro y Crédito? (2016). *¿Qué es una Caja de Ahorro y Crédito?*. Recuperado el 17de Septiembre del 2016:
<https://comparabien.com.pe/faq/que-caja-ahorro-y-credito>

- Cajas Rurales de Ahorro y Crédito. (2016). *Cajas Rurales de Ahorro y Crédito*. Recuperado el 17de Septiembre del 2016:
<http://www.fsd.org.pe/paginas/02-miembros/02-04-Cajas-Rurales-AyC.html>

- Programa “COMPRAS A MYPERÚ” – FONCODES. (2016). *Programa “COMPRAS A MYPERÚ”*. Recuperado el 17de Septiembre del 2016:
<http://www.fpcmac.org.pe/>

- Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de. (2016). *Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de*. Recuperado el 17de Septiembre del 2016:
<http://docplayer.es/3741313-Los-bancos-comunales-son-organizaciones-de-credito-y-ahorro-formado-por-grupos-de.html>

- Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo | MTPE | Perú. (2016). *Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo | MTPE | Perú*. Recuperado el 20 de Agosto del 2016:
http://www.mintra.gob.pe/mostrarTemaSNIL.php?__page=2&codTema=56&tip=20

- Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo | MTPE | Perú. (2016). *Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo | MTPE | Perú*. Recuperado el 24 de Agosto del 2016:
http://www.mintra.gob.pe/mostrarTemaSNIL.php?__page=2&codTema=56&tip=20

- FOGAPI. (2016). Recuperado el 24 de Agosto del 2016:
www.fogapi.com.pe/cartas-fianza.html

- GestioPolis.com, E. (2017). *¿Qué son crecimiento económico y desarrollo económico? ¿Se relacionan?*. [online] GestioPolis - Conocimiento en Negocios. Available at: <http://www.gestiopolis.com/que-son-crecimiento-economico-y-desarrollo-economico-se-relacionan/> [Accessed 14 Mar. 2017].

- Web.bancosdesarrollo.org. (2017). *CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO*. [online] Available at: http://web.bancosdesarrollo.org/index.php?fp_cont=847 [Accessed 18 Mar. 2017].
- Scribd. (2017). *Microfinanzas y las MYPEs peru*. [online] Available at: <http://scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-MYPEs-peru> [Accessed 17 Mar. 2017].
- Saavedra Gallo, G. (2011). *Perspectivas culturales del desarrollo en las costas australes de Chile: aproximación antropológica a las persistencias y transformaciones de las economías de pesca artesanal en el litoral de Aisén*
- Pirhua.udep.edu.pe. (2017). *Citar un sitio web - Cite This For Me*. [online] Available at: https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/1305/ECO_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y [Accessed 18 Mar. 2017].
- Kong Ramos, J. and Moreno Quilcate, J. (2017). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPEs del distrito de San José, Lambayeque en el periodo 2010-2012*. [online] Tesis.usat.edu.pe.
- Gomez Nicko Alberto. (2003). *Participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en el desarrollo de la PYMES textiles en Lima metropolitana de 1900 al 2000*. Agosto 21,2016, de Universidad Mayor de San Marcos Sitio web: http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/Tesis/Empre/gomero_gn/T_completo.PDF
- Mibanco. (2016). *Historia de la unión*. Agosto 22,2016, de mibanco Sitio web: <https://www.mibanco.com.pe/categoria/historia-de-la-union>
- Mibanco. (2016). *capital de trabajo*. Agosto 22,2016, de Mibanco Sitio web: <https://www.mibanco.com.pe/categoria/capital-de-trabajo>
- Mibanco. (2016). *Máquinas y equipos*. Agosto 20,2016, de Mibanco Sitio web: <https://www.mibanco.com.pe/categoria/maquinas-y-equipos>
- Mibanco. (2016). *Locales comerciales*. Agosto 22,2016, de Mibanco Sitio web: <https://www.mibanco.com.pe/categoria/locales-comerciales>

- Mibanco. (2016). *Consumo personal*. Agosto 22, 2016, de Mibanco Sitio web: <https://www.mibanco.com.pe/categoria/consumo-personal>
- Mibanco. (2016). *Construcción de vivienda*. Agosto 23,2016, de Mibanco Sitio web: <https://www.mibanco.com.pe/categoria/construccion-de-vivienda>
- Bancos Desarrollo. (s.f). *COFIDE-Producto Financiero Estructurado*. Septiembre,17, 2016, de COFIDE Sitio web: http://web.bancosdesarrollo.org/facipub/upload/cont/816/files/8_cofide_final.pdf
- Bancos Desarrollo. (s.f.). *CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO*. Septiembre 17, 2016, de COFIDE Sitio web: http://web.bancosdesarrollo.org/index.php?fp_cont=847
- Universidad de Piura. (s.f.). *Evolución de las EDPYMES*(Instituciones microfinancieras no bancarias). Septiembre 17, 2016, de Biblioteca Central Sitio web: http://www.biblioteca.udep.edu.pe/bibvirudep/tesis/pdf/1_111_204_70_1031.pdf
- FONCODES. (2016). *¿Quiénes somos?*. Setiembre 17, 2016, de FONCODES Sitio web: <http://www.foncodes.gob.pe/Portal/index.php/nosotros/quienessomos3>
- FONCODES. (2016). *Que es Haku Wiñay*. Septiembre 17, 2016, de FONCODES Sitio web: <http://intranet.foncodes.gob.pe/haku2016/index.php/2016-04-27-22-04-57/que-es-haku-winay>
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. (2012). *Información sobre el REMYPE*. Septiembre 17, 2016, de Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo Sitio web: <http://www.mintra.gob.pe/mostrarContenido.php?id=542&tip=541>
- Arocutipa, N., Yove U., Flores, O., Condemayta, Y., & Sacar, E.. (2009). *LAS MICROFINANZAS Y LAS MYPES EN EL PERÚ*. Septiembre 17, 2016, de Scribd Sitio web: <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-MYPES-peru>

- FOGAPI ``Fundación de Garantía para préstamos a la pequeña industria``. (2012). *Nosotros*. Septiembre 18, 2016, de FOGAPI Sitio web:
<https://www.fogapi.com.pe/extranet/categoria.php?id=5>

- SUNAT. (s.f.). *REGIMEN LABORAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Septiembre 18, 2016, de Scribd Sitio web:
<https://es.scribd.com/document/329272611/Regimen-Laboral-de-La-Micro-y-Pequena-Empresa>

- SUNAT. (s.f.). *RÉGIMEN LABORAL DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Septiembre 18, 2016, de SUNAT Sitio web:
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/MYPEs/regimenLaboral.html>

- Gestipolis.com.Experto. (2001). *¿Qué son crecimiento económico y desarrollo económico? ¿Se relacionan?*. Septiembre 19, 2016, de Gestipolis.com Sitio web:
<https://www.gestipolis.com/que-son-crecimiento-economico-y-desarrollo-economico-se-relacionan/>

- www.bancos comunales.org. (s.f.). *Sobre los Bancos Comunales*. Setiembre 22, 2016, de Bancos Comunales un Programa Social Sostenible y Rentable Sitio web:
<http://www.bancoscomunales.org/bancoscomunales.htm>

- Aspilcueta, J.. (2012). *MYPEs en el Perú*. Setiembre 22, 2016, de monografias.com Sitio web: <http://www.monografias.com/trabajos93/MYPEs-peru/MYPEs-peru.shtml>

- GacetaLaboral. (2016). *¿Qué es el REMYPE y que requisitos debo tener para registrarme?*. Octubre 16, 2016, de Gacetalaboral.com Sitio web:
<http://gacetalaboral.com/que-es-el-reMYPE-y-que-requisitos-debo-tener-para-registrarme/>

- Escalante, J.. (2014). *Siete puntos claves en los cambios de la ley de MYPEs*. Setiembre 28, 2016, de El Comercio Economía Sitio web:
<http://elcomercio.pe/economia/peru/estos-son-puntos-claves-nueva-leMYPEs-noticia-1704562>

- Rebelión.org. (2011). *Definiendo el desarrollo*. Setiembre 28, 2016, de Rebelión.org Sitio web: <http://www.rebelion.org/noticia.php?id=128304>

- Revista OIDLES-Vol 8. (2014). *ALGUNAS CONSIDERACIONES SOBRE EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO ECONÓMICO, DESDE LA PERSPECTIVA DE SOSTENIBILIDAD*. Setiembre 27, 2016, de <http://www.eumed.net> Sitio web: <http://www.eumed.net/rev/oidles/16/crecimiento-economico.html>

- Sosa Valdés, R. (2014). *El financiamiento de los micronegocios en México*(Doctoral dissertation, Universidad Autónoma de Nuevo León).

- Sono, P., & Sofía, S. (2013). *Inversión pública y desarrollo económico regional*.

- Saavedra Gallo, G. (2011). *Perspectivas culturales del desarrollo en las costas australes de Chile: aproximación antropológica a las persistencias y transformaciones de las economías de pesca artesanal en el litoral de Aisén*.

- Huerta, F. (2014). *Incidencia del financiamiento en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías*, Huarmey, 2014.

- ávila, G. G., & Davila, M. C. G. (2014). *Metodología de la Investigación*. Grupo Editorial Patria.

- Torres, C. A. B. (2006). *Metodología de la investigación: para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Pearson educación.

- Talaya, Á. E., & Collado, A. M. (2014). *Investigación de mercados*. Esic Editorial.

- Peña Vera, T., & Pirela Morillo, J. (2007). La complejidad del análisis documental. *Información, cultura y sociedad*, (16), 55-81.

- Baray, H. L. Á. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación*. Juan Carlos Martínez Coll.

- Noreña, A. L., Alcaraz-Moreno, N., Rojas, J. G., & Rebolledo-Malpica, D. (2012). Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa. *Aquichan*, 12(3).

- Restrepo, J. D. (2001). La objetividad periodística: utopía y realidad. *Chasqui. Revista Latinoamericana de Comunicación*, (74).

- Echeverri Salazar, O. (2003). Debido proceso y pruebas ilícitas. *Ediciones Doctrina y Ley Ltda.*

- Martínez, L. (1993). La verdad como valor ético. *Avances en Enfermería*, 11(2), 64-66.

- Aparca, F., Orrego, O. (2014). SI NO ME NOMBRAS NO EXISTO. julio, 12, 2017, de Ministerio de la Mujer y Poblaciones Vulnerables Sitio web: <http://www.mimp.gob.pe/files/direcciones/dcteg/Folleto-si-no-me-nombras.pdf>

- Proaño Lizano, D. P. (2015). Las tasas de interés y el financiamiento de las pequeñas y medianas empresas de calzado del cantón Ambato (Bachelor's thesis, Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Carrera de Economía).

- Márquez Castillo, L. E. (2007). Efectos del financiamiento en las medianas y pequeñas empresas.

- Rivera Vera, F. D. J. (2015). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio: Rubro pollerías, ubicadas en la avenida Champañat, de la provincia de Sullana, periodo 2015.

- Tello Correa, L. N. (2014). Financiamiento del capital de trabajo para contribuir al crecimiento y desarrollo de la micro y pequeña empresas comerciales en el distrito de Pacasmayo.

- Tarazona, F., & Santelle, R. (2009). El impacto del crédito financiero en las personas naturales y jurídicas del sistema financiero peruano, período 2000-2008.

- Torres Miranda, Y. L. (2016). Caracterización del financiamiento y la capacitación de las MYPE turísticas-rubro hospedajes, distrito Sullana, año 2016.

- Ortiz, O. (2016). “Caracterización del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPEs del sector servicio – rubro hamburgueserías en el Distrito de Sullana, año 2014” (tesis para optar el título profesional de licenciado en administración). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000039275>

- Choque, D. (2016). Evaluación de la Gestión del Proceso de Créditos en la Oficina especial Acora de la Caja de Ahorro y Crédito Los Andes Puno 2015 (bachiller). Universidad Nacional del Antiplano, Puno. recuperado de: http://tesis.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/1552/CHOQUE_COTRADO_DANITZA.pdf?sequence=5

- Cabanillas Palomino, M., Delgado García, D. T., & Gamarra Pacheco, G. (2017). Planeamiento estratégico de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán SA. ealizado el análisis del entorno microfinanciero del país y enfocándose en los departamentos de San Martín, La Libertad, Lambayeque y Cajamarca, de donde se obtuvieron seis oportunidades y siete amenazas.

- Bermúdez Cardona, C., Portillo Granados, T., & Henríquez Mejía, H. (2016). “Identificación de las competencias empresariales y su incidencia en la Rentabilidad y Sostenibilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la zona urbana de los Municipios de Cojutepeque Y San Rafael Cedros del departamento de Cuscatlán, hasta novi. San Vicente, El Salvador, Centroamerica. Obtenido de <http://ri.ues.edu.sv/10111/1/Competencias%20empresariales%20en%20las%20MYPEs.pdf>

- Tamayo, M. (1997). El proceso de la investigación científica. Recuperado de: <https://es.scribd.com/doc/12235974/Tamayo-y-Tamayo-Mario-El-Proceso-de-la-Investigacion-Cientifica>

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). Metodología de la Investigación (Vol. Cuarta edición). Obtenido de <http://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/38758233/sampieri-et-al-metodologia-de-la-investigacion-4ta-edicion-sampieri->

- Luzuriaga, M. (2016). Caracterización del Financiamiento y Rentabilidad de las MYPE del sector servicios-rubro consultorios odontológicos del Distrito de Sullana, año 2016. (TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Sullana. Recuperado de: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042163>

- Hernández, A. (2002). Matemáticas financieras. Teoría y práctica. México: COPYRIGHT. Disponible en: <http://books.google.com.pe/books?id=I9GtihVxDzIC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

- Cardenas Pinales, A. (2012). Inversiones o Financiamiento en pesos, Udis o Dólares. Recuperado el 19 de 10 de 2016, de <http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/801/1/RI000385.pdf>

- Ministerio de Economía y Finanzas. (2016). Glosario Inversión Pública. julio,10, 2017, de Ministerio de Economía y Finanzas Sitio web: <https://www.mef.gob.pe/es/glosario-sp-11395>
- Avolio, B., Mesones, A., & Edwin, R. (2011). Factores que limitan el crecimiento de las MYPE en el Perú. Lima. Obtenido de <http://ezproxybib.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/view/4126/4094>
- Escalante Ramos, E. (30 de Septiembre de 2016). Mi empresa propia. Obtenido de Mi empresa propia: <http://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Gestión. (2014). Mypes que con mayor uso de tecnología son las que más empleos generan, según Microsoft. enero, 14, 2017, de Gestión El diario de economía y negocios del Perú Sitio web: <http://gestion.pe/economia/mypes-que-mayor-uso-tecnologia-son-que-mas-empleos-generan-segun-microsoft-2110225>

Anexos:
Relación de MYPEs Formales del Distrito de Mórrope.

No	Dirección	nombres y apellidos	No de trabajadores	Nombre del Establecimiento	DNI	RUC
1	Av.Tahunatinsuyo 645	Felipe Valdera de Facho	1	Bodega "Mi Luchita"	14564498	
2	Calle Santa Ana 455	Francisca damian Valdera de Lauce	1	Bodega "Paquita"	17567573	
3	Calle Santa Ana 747	Matilde Maribel Bravo Valdera	1	Bodega "Iker Gerardo"	46445198	
4	Calle Santa Ana 716	María Betty Sandoval Damian	1	Bodega "Cristian"	40645312	
5	Av.Los Incas 520	Alexander de la Cruz	1	Bodega "Lucerito"	76385388	
6	Av. Los Incas 570	Marina Casos Bances		Bodega "Mi Marina"	17226472	
7	Av. Los Incas 500	Nataly bazan Saldivar	1	Bodega "Cusqueñita"	46288740	
8	Calle Real 338	Maritza Zeña Bances	1	Bodega "Mi Zeñita	17617128	
9	Av.Tupac Amaru 350	Ascencio Llauce Vidaurre	3	"Bodega San Fernando"	17566038	
10	Av. Tupac Amaru 397	Lidia Acosta Coronado	2	Bodega "Mi Jhambelyn"	17566036	
11	Jr. Sola 600	Marleny Coronado	2	Bodega "Marleny"	17613934	
12	Alfonso Ugarte 211	Maria Mercedes Santamaria	3	Bodega "Milagritos"	17613498	
13	Calle Tahuantinsuyo 281-Morrope	Clara Zeña Valdera		Bodega "Mi Yesenia"	16745146	
14	Calle Miraflores s/n Caserio Los Posito	Sonia valdera Vidaurre		Bodega "Mi Elenita"		10455168126
15	Av. Los Incas y Thahuantinsuyo-Morrope	Ana Rosalva Chapoñan acosta		Bodega Multiservicios "Mi Ana"		10478780171
16	Calle Alfonso Ugarte No 700-Morrope	Damaris Aurea Canario de Soplapuco		Bodega "Canario"		10166511181
17	A.A.H.H. Portada de Belen - Morrope	Rosa Isabel Alaya Alvitres		Bodega "Mi Rosita"		10167449579
18	A.A.H.H. 9 de febrero - Morrope	Alvaro tejada Morales		Bodega "La favorita"		10409893649
19	A.A.H.H. 25 de febrero - Morrope	Consuelo Elizabeth Delgado		Bodega "Delgado"	33826045	
20	Calle San Jose 108 -Morrope	Cruz Carmelita Sandoval Inoñan		Bodega "Mi Fanny"	17613961	
21	Av. Los Incas 981-Morrope	Maria Delfina Zeña Sandoval		Venta de Licores y Bisuteria		10443982677
22	Tupac Amaru 218-Morrope			Bodega "San Antonio		
23	Avenida Mexico cuad. 2-Morrope			Bodega Mi Dianita		10176208886
24	Calle 28 de Julio 372-Morrope	Bances Llauce Freddy		Bodega " Mis tres Marias"		10415336506
25	Calle Alfonso Ugarte y Tahuantinsuyo-Morrope			Bodega "Lorenzo"		
26	Av. Tupac Amaru 336	Violeta Valdiviezo Llauce	6	Restaurante "Elsita"	17566693	110

27	Av. Los Incas 569	Candelario Llontop Santiesteban	5	Restaurante "El Buen sabor"	80310888	
28	Calle Real 101	Elsa Valdiviezo Llauce	6	Restaurante "Elsita"	17566693	
29	Av. Los Incas 609	Javier Cajusol Siesquen	4	Restaurante "la caballita"	17630064	
30	Demetrio Acosta /n	katia Valdera Ventura	5	Restaurante "Mi Mechita"	48433177	
31	Calle San Antonio158	Laura Bravo Chapoñan	2	Restaurante "El Sabor Morropano"	17563512	
32	Calle San Antonio 101	Yony Martinez Bravo	3	Restaurante "El Chalaco"	42112557	
33	Av. Los Incas 199	Dania Soledad Bazan valdera	2	Restaurante "El Arbolito"	17563512	
34	Av. Los Incas 162 Morrope	Yulisa garcia suarez		Restaurante Picanteria "Juliana"	80456501	10804565014
35	Av. Tupac amaru 386- Morrope	Jhon Denis Davila Rodriguez		Restaurante polleria "Pios Brasa"	47665139	10476651391
36	Panamericana Norte 820-Morrope	Francis Marisely Olivos Santamaria		Restaurante "El Ranchito"	45787058	1045787058
37	Calle Rosario 113	Lindauro Damian de Zeña	1	Panaderia "Zeña"	17565720	
38	Calle San Pedro 428	Eleodora cajusol Santiesteban	4	Panaderia "Señor de los Milagros"	17604667	
39	Calle San pedro 206	Maximo Damian de la Cruz	6	Panaderia "La Morropanita"	17563415	
40	Calle Progreso 298	Marianella peche Morales	1	Panaderia	17566693	
41	Av. Los Incas 662	Cristobal Siesquen	2	Panaderia "El Milagro"	17564073	
42	Av. Tahuantinsuyo 583	Gerardo santiesteban Vargas	2	Panaderia "Emanuel"	17563706	
43	Calle San Pedro No 480	Concepción Damian Cajusol	2	Panaderia "La Unión"	17607998	
44	Calle Real 359-Morrope	Juan santiesteban Coronado		Panaderia "San Juan"	16617472	10166174720
45	Av. Los Incas 233	Maria Angelica Zeña Valdera	4	Internet "Zeñatic"	43364364	
46	Bolognesi 121	Roger Alamo Vidaurre	1	Internet "Alamo"	41518885	
47	Calle Rosario 123	Wilder Smic Peche Olivos	2	Internet "Olivos"	73902404	
48	Caserio Positos Morrope	Maria Dolores Damian Sandoval		Internet "Yanzu"		10176137270
49	Calle Rosario 198-Morrope			Internet "Mi Chinito"		
50	Caserio-Positos			Internet "Virgen de las Mercedes"		
51	Av. Los Incas 590- Morrope	German Chapoñan Zeña		Botica "Enmanuel"		10175674493
52	Caserio Psitos-despues de la Tranca			Botica "Salud Farma"		
53	Caserio Positos	Shirley Vasquez		Botica "Mi Jesus"		10427809574

54	Calle los Incas 172-Morrope			Botica ``Mi Jesus``		10427809574
55	Calle los Incas 1-Morrope			Botica Emyfharma		
56	Calle los Incas 1-Morrope			Botica Milagritos		10414978512
57	Calle los Incas 1-Morrope	Baldera Llontop Jose Sandro		Botica ``San Judas Tadeo``		10427869574
58	Calle Santa Ana 525	Evelina bances vda.De Amaya	1	Hospedaje ``Sol de Oro``	17563706	
59	Las Mercedes S/n	Norberto Llontop Chapoñan	4	Hospedaje ``Sin Comentarios``	16744893	
60	Av. Tupac Amaru 229- Morrope	Maria Lucy Valverde Valera		Hostal ``L&L``	17638223	10176382231
61	Alfonso Ugarte 785	Luis Alberto Bances Sandoval	3	Ferreteria ``Multiventas Aguirre``	41272629	
62	Av. Tahuantinsuyo o 663	Angel Silva Vidaurre	1	Ferreteria ``Silvia``	17563263	
63	Av. Los Incas 796	Santos Santa maria Amaya	2	Peluqueria ``Santitos``	17607983	
64	Av. Los Incas 299	Yeny Inoñan Zeña	2	Peluqueria ``Yenny``	47351828	
65	25 de febrero mediania-Morrope	Jose Gilberto Llauce Damian		Peluqueria ``Gilberts``	16741030	
66	Av.Tupac Amaru 247	Exaltaciona Santamaria Cajusol	2	Zapateria ``Buen Vestir``	80617124	
67	Av. Los Incas 689 2do piso	Ingrid Aracely Diaz fernandez		Consultorio dental Center	42702601	10427026014
68	Jr. Sola 590 -Morrope	Elvia Zadith Guadalupe Vasquez		Servivet del Norte -Dental		10449362158
69	Calle Santa Rosa 1120-Morrope	Maritza Santiesteban Zeña		Servinet D y M-Dental		10167453061
70	Av. Tupac Amaru 273-Morrope			Bazar``Mar y Cielo``-Ropa		
71	Calle Tahuantinsuyo 613-Morrope	Aide Cubas Mondragon		Librería bazar``Pankita``	45503273	10455032731
72	Av.Tupac Amaru 273	Erasmus Bances Santamaria	1	Novedades ``Maricielo``	17565034	
73	Pasaje Micaela Bastidas 106 -Morrope	Felicita Llauce de Sandoval		Embutidos ``Mi Felita``	17566904	
74	Caseri Tranca Sasape-Morrope	Victor Manuel Santiesteban Manuel		Agroinversiones V y M		10439803431
75	Tahuantinsuyo 609	Samudio Pintado Cordova		Agroservicios ``Mi Fundo``		10166742868
76	Av. Los Incas 893	Walter David Santiesteban Vidaurre	4	Multiservicios	41790991	
77	Av. Mexico 649-Morrope	Elva Santiesteban Santiesteban		Servicios Multiples ``Llaus``EIRL(contable)		20600138686
78	CAL. TUPAC AMARU 460 -Morrope	Edgardo Manuel Cajusol Damian		Servicios Generales ``Aldasi``		10481908839
79	Av. Los Incas 155 -Morrope	Fulgencio Chacon Bermudez		Telecable ``señor de la Caña``-Radio		10188353598
80	Av. Los Incas 640	Vilma renteria Mendoza	1	Jugueria ``Karen``	17608110	

81	Av. Los Incas 893-Morrope	Walter david Santiesteban Vidaurre		Electronica ``Sanvid``	41790991	10417909911
82	Av. Tahuantinsuyo 899-Morrope-Frente grifo			Renovadora de Calzado``Tejada``		
83	Caserio Tranca Sasape-Positos			Estudio metalurgico ``Mi Estrella``		
84	Fundo santa Julia-caserio Paredones	Manuel Davila Montenegro		Crianza de Ganado Porcino	16422424	10164224248
85	Av. Los Incas 251-Morrope	Marleni Vargas Machuca Proa		Tapiceria Morrope	5281688	



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

Constancia de Validación

Yo, Segura Ibáñez María del Socorro, identificado con DNI N° 44191420 con el Título de Licenciada en Administración y con registro de colegiación N° 11409 otorgado por el Colegio de Licenciados en Administración del Perú.

Por medio del presente hago constar que he recibido con fines de validación el (los) instrumento (s) de recolección de datos: Cuestionario, elaborado por el estudiante CARPIO FARFAN ROSALIA PILAR, para ser efecto de su aplicación a los sujetos de la población (muestra) seleccionada para el trabajo de investigación titulado CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y EL DESARROLLO ECONOMICO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE MORROPE, AÑO 2016, que se encuentra realizando.

Luego de hacer la revisión correspondiente se recomienda al estudiante tener en cuenta las observaciones hechas al instrumento con la finalidad de optimizar su resultado.

Chiclayo, Octubre 2016

Segura Ibáñez María del Socorro

Registro de Colegiación N° 11409



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

Constancia de Validación

Yo, Vásquez Forero José Milciades, identificado con DNI N° 16425752 con el Título de Licenciada en Administración y con registro de colegiación N° 18342 otorgado por el Colegio de Licenciados en Administración del Perú.

Por medio del presente hago constar que he recibido con fines de validación el (los) instrumento (s) de recolección de datos: Cuestionario, elaborado por el estudiante CARPIO FARFAN ROSALIA PILAR, para ser efecto de su aplicación a los sujetos de la población (muestra) seleccionada para el trabajo de investigación titulado CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y EL DESARROLLO ECONOMICO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE MORROPE, AÑO 2016, que se encuentra realizando.

Luego de hacer la revisión correspondiente se recomienda al estudiante tener en cuenta las observaciones hechas al instrumento con la finalidad de optimizar su resultado.

Chiclayo, Octubre 2016


Vásquez Forero José Milciades

Registro de Colegiación N° 18342



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

Constancia de Validación

Yo, Ana Sofía Burga Ludeña, identificado con DNI N° 42866718 con el Título de Licenciada en Administración y con registro de colegiación N° 02264 otorgado por el Colegio de Licenciados en Administración del Perú.

Por medio del presente hago constar que he recibido con fines de validación el (los) instrumento (s) de recolección de datos: Cuestionario, elaborado por el estudiante CARPIO FARFAN ROSALIA PILAR, para ser efecto de su aplicación a los sujetos de la población (muestra) seleccionada para el trabajo de investigación titulado CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y EL DESARROLLO ECONOMICO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE MORROPE, AÑO 2016, que se encuentra realizando.

Luego de hacer la revisión correspondiente se recomienda al estudiante tener en cuenta las observaciones hechas al instrumento con la finalidad de optimizar su resultado.

Chiclayo, Octubre 2016

Burga Ludeña Ana Sofía

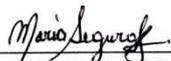
Registro de Colegiación N° 02264



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

Ítems relacionados con las variables	Es pertinente con el concepto		Necesita mejorar la redacción		Es tendencioso, aquiescente		Se necesita más ítems para medir el concepto
	Si	No	Si	No	Si	No	
01: ¿Cuál fue el tipo de recursos utilizo para crear su negocio?	X			X		X	Si () No (X)
02: ¿Cree que el financiamiento es factor importante para su negocio?	X			X		X	Si () No (X)
03: -¿Considera que el financiamiento ayuda a su negocio a competir con otros?	X			X		X	Si () No (X)
04: ¿Ha solicitado financiamiento para su negocio?	X			X		X	Si () No (X)
05: ¿Recibió en tiempo oportuno el financiamiento que solicitó?	X			X		X	Si () No (X)
06: ¿El préstamo que recibió qué tipo de crédito fue?	X			X		X	Si () No (X)
07: ¿Cómo MYPE de que entidades ha recibido apoyo financiero para el desarrollo de su negocio?	X			X		X	Si () No (X)
08: ¿Ha tenido dificultades para poder acceder a financiamiento?	X			X		X	Si () No (X)
09: ¿Cuáles fueron las dificultades más importantes para que no le dieran el crédito?	X			X		X	Si () No (X)
10: ¿Le dieron el monto del financiamiento que su negocio necesitaba para mejorar?	X			X		X	Si () No (X)
11: -¿Considera que los intereses que cobran las entidades financieras son altos para su negocio?	X			X		X	Si () No (X)
12: Las entidades de las cuales ha recibido financiamiento se encuentran ubicados en el Distrito de Mórrope	X			X		X	Si () No (X)
13: ¿De qué entidades ubicadas en el Distrito de Mórrope solicitó el financiamiento?	X			X		X	Si () No (X)

14: ¿Conoce la existencia de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (Ley MYPE)	X			X		X	Si () No (X)
15: ¿Qué tiempo de creado tiene su negocio?	X			X		X	Si () No (X)
16: ¿Cuál de estos factores necesita su negocio con urgencia para mejorar?	X			X		X	Si () No (X)
17: ¿Con qué equipos cuenta?	X			X		X	Si () No (X)
18: - ¿Por qué solicito un préstamo?	X			X		X	Si () No (X)
19: ¿Una vez obtenido el financiamiento que tanto desarrollo su negocio?	X			X		X	Si () No (X)
20: ¿Conoce el apoyo que brinda COFIDE?	X			X		X	Si () No (X)
21: ¿Ha recibido apoyo de COFIDE?	X			X		X	Si () No (X)
22: ¿Considera que la municipalidad le brindo facilidades para formalizarse?	X			X		X	Si () No (X)
23: Sobre sus necesidades, que le gustaria recibir del gobierno para mejorar su negocio.	X			X		X	Si () No (X)
24: ¿Con cuántos trabajadores cuenta?	X			X		X	Si () No (X)


 Segura Ibáñez María del Socorro
 Registro de Colegiación N° 11409


 Vásquez Forero José Milciades
 Registro de Colegiación N° 18342


 Burga Ludeña Ana Sofia
 Registro de Colegiación N° 02264



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

/ENCUESTA

Variable de Financiamiento

01: ¿Cuál fue el tipo de recursos utilizo para crear su negocio?

Propio..... Prestamos.....

02: ¿Cree que el financiamiento es factor importante para su negocio?

Si..... No.....

03: -¿Considera que el financiamiento ayuda a su negocio a competir con otros?

Si..... No.....

04: ¿Ha solicitado financiamiento para su negocio?

Si..... No.....

05: ¿Recibió en tiempo oportuno el financiamiento que solicitó?

Si..... No.....

06: ¿El préstamo que recibió qué tipo de crédito fue?

Personal.....

Negocio.....

No sabe.....

07: ¿Cómo MYPE de que entidades ha recibido apoyo financiero para el desarrollo de su negocio?

Cajas Municipales de Ahorro y Crédito -CMAC.....

Cajas Rurales de Ahorro y Crédito -CRAC.....

COFIDE.....

Bancos.....

Prestamistas.....

Juntas o panderos.....

08: ¿Ha tenido dificultades para poder acceder a financiamiento?

Si..... No.....

09: ¿Cuáles fueron las dificultades más importantes para que no le dieran el crédito?

No ser formal.....

Falta de ventas.....

Falta de garantías.....

No tener record crediticio.....

Infocorp.....
Otros.....

10: ¿Le dieron el monto del financiamiento que su negocio necesitaba para mejorar?

Si..... No.....

11: -¿Considera que los intereses que cobran las entidades financieras son altos para su negocio?

Si..... No.....

12: Las entidades de las cuales ha recibido financiamiento se encuentran ubicados en el Distrito de Mórrope?

Si..... No.....

13: ¿De qué entidades ubicadas en el Distrito de Morrope solicito el financiamiento?

MIBANCO.....

CAJA PIURA.....

CONFIANZA.....

Prestamistas.....

Ninguno de los anteriores.....

Variable de Desarrollo Económico

14: ¿Conoce la existencia de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (Ley MYPE)?

Si..... No.....

15: ¿Qué tiempo de creado tiene su negocio?

0-6 meses.....

6 a 12 meses.....

1 año a 2 años.....

2 años a más.....

16: ¿Cuál de estos factores necesita su negocio con urgencia para mejorar?

Capacitación.....

Financiamiento.....

Innovación tecnológica.....

Mercados.....

Otros.....

17: ¿Con qué equipos cuenta?

Computadora.....

Maquinaria.....

Impresoras.....

Software.....

Internet.....

Teléfono Celular.....

Ninguno de los anteriores.....

18: - ¿Por qué solicito un préstamo?

Aumento de Capital.....

Compra de maquinaria.....

Aumentar la producción.....

Contratar más personal.....

Pagar deudas.....

Construir su casa.....

Otros.....

19: ¿Una vez obtenido el financiamiento que tanto desarrollo su negocio?

Mucho.....

Poco.....

Regular

Nada.....

Empeoro.....

20: ¿Conoce el apoyo que brinda COFIDE?

SI..... No.....

21: ¿Ha recibido apoyo de COFIDE?

SI..... No.....

22: ¿Considera que la municipalidad le brindo facilidades para formalizarse?

SI..... No.....

23-Sobre sus necesidades, que le gustaría recibir del gobierno para mejorar su negocio.

Recibir Capacación.....

Recibir Financiamiento.....

Conocer los Beneficios de la Formalidad.....

Bajar impuestos.....

Bajar precio de licencias.....

Formar parte de programa que lo acompañe en todo el proceso de su desarrollo.....

Otros.....

24: ¿Con cuántos trabajadores cuenta?

De 1 a 2 trabajadores..... De 3 a 5 trabajadores.....

De 6 a 10 trabajadores..... De 11 a 20 trabajadores.....