



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**“EL SISTEMA FINANCIERO Y EL CRÉDITO A LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS Y SUS INCIDENCIAS
EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA PROVINCIA
DE HUAMANGA – 2014”**

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

AUTORA:

Bach. YUDITH ELVIRA YALLE JUNES

ASESOR:

Mgtr. CPCC. ULDARICO PILLACA ESQUIVEL

**AYACUCHO – PERÚ
2015**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**“EL SISTEMA FINANCIERO Y EL CRÉDITO A LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS Y SUS INCIDENCIAS
EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA PROVINCIA
DE HUAMANGA – 2014”**

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

AUTORA:

Bach. YUDITH ELVIRA YALLE JUNES

ASESOR:

Mgtr. CPCC. ULDARICO PILLACA ESQUIVEL

**AYACUCHO – PERÚ
2015**

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

.....
Mgtr. CPCC. ORLANDO SÓCRATES SAAVEDRA SILVERA
Presidente

.....
Mgtr. CPCC. HUGO CASTRO QUICANA
Secretario

.....
Mgtr. CPCC. SIXTO SUSANO PRETEL ESLAVA
Miembro

.....
Mgtr. CPCC. ULDARICO PILLACA ESQUIVEL
Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante mi vida.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote -ULADECH, porque en sus aulas, recibimos el conocimiento intelectual y humano de cada uno de los docentes de la Escuela de contabilidad.

De igual manera mi más sincero agradecimiento a mi asesor Mg. CPCC. Uldarico Pillaca Esquivel, que con sus consejos y sugerencias hicieron posible este trabajo de investigación.

DEDICATORIA

A mis padres: Elvira y Isidro quienes me dieron la vida y el apoyo incondicional, con su tenacidad y lucha insaciable han hecho de ellos el gran ejemplo a seguir y destacar, no solo para mí, sino para mis hermanos y familia en general.

A mis hermanos: Javier, Pepe, Abel, Elena y Elvia que siempre me brindaron su apoyo, así mismo a mis familiares y amigos en general, por el apoyo brindado durante mi formación profesional.

RESUMEN

La presente tesis pertenece a la línea de investigación en Finanzas - Contabilidad, de la **Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote (ULADECH-CÁTOLICA)**, la investigación tuvo como objetivo general demostrar que los diferentes tipos de créditos que otorgan las entidades financieras del ámbito de la región de Ayacucho inciden en los estados financieros de las micro y pequeñas empresas de la provincia de Huamanga.

El método de investigación utilizada, es la revisión bibliográfica - documental, mediante la recolección de información de fuentes como textos, revistas, tesis e información de internet. El análisis de los resultados se hizo comparando las informaciones recolectadas y efectuando la encuesta una muestra de 30 personas entre servidores de entidades financieras y empresarios y trabajadores de MYPEs de la provincia de Huamanga.

Es muy importante la investigación ya que no existen investigaciones que hayan realizado estudios rigurosos sobre el sistema financiero y el crédito a las micro y pequeñas empresas y sus incidencias en los estados financieros en la provincia de Huamanga; por tanto se justifica la ejecución del presente informe de investigación y los resultados, constituirán herramienta de apoyo, alternativa de mejora y propuesta para llevar la teoría a la práctica.

Palabras claves: Sistema financiero, crédito, MYPEs, estados financieros.

ABSTRACT

This thesis belongs to the research in Finance - Accounting, Professional School of Accounting at the Catholic University of Chimbote Angels (ULADECH-Catholic), the study was to demonstrate overall objective that different types of credits granted by financial institutions in the field of Ayacucho region affect the financial statements of micro and small enterprises in the province of Huamanga.

The research method used is the literature review - documentary, by collecting information from sources such as texts, journals, theses and Internet information. The analysis of the results was done by comparing the information collected and conducting a sample survey of 30 people between servers in financial institutions and employers and workers in MSEs in the province of Huamanga.

Research is very important as there are no investigations that have conducted rigorous studies on the financial system and credit to micro and small enterprises and their impact on the financial statements in the province of Huamanga; therefore the implementation of this research report and the results are justified, shall constitute support tool and improved alternative proposal to put the theory into practice.

Keywords: financial system, credit, MSEs, financial statements.

Contenido

Título de la tesis (Carátula)

Hoja de firma del jurado y asesor	ii
Agradecimiento.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Resumen.....	v
Abstract.....	vi
Contenido.....	vii
Índice de gráficos y cuadros	viii
Índice de gráficos.....	viii
Índice de cuadros	ix
I. Introducción.....	1
II. Revisión de literatura	4
2.1. Antecedentes	4
2.2. Bases teóricas.....	13
2.3 Marco conceptual.....	32
2.4 Recolección de Información	41
Hipótesis	41
III. Metodología.....	41
3.1 Diseño de la investigación	41
3.2 Población y muestra.....	43
3.3. Técnicas e instrumentos.....	44
3.4 Tipo y nivel de investigación.....	45
IV. Resultados.....	46
4.1 Resultados.....	48
4.2 Análisis de resultados	58
V. Conclusiones	61
Recomendaciones	63
Aspectos Complementarios	64
Referencias Bibliográficas.....	64
Anexos	66

Índice de gráficos y cuadros

Índice de gráficos

	Pág.
Gráfico 1: ¿Su entidad brinda créditos a las MYPE?.....	48
Gráfico 2: ¿El sistema financiero, es muy importante para las MYPES?.....	49
Gráfico 3: ¿Las MYPES solventan todas sus necesidades económicas con los créditos que obtienen?.....	50
Gráfico 4: ¿De los créditos otorgados a las MYPES existen cuentas incobrables?.....	51
Gráfico 5: Ustedes brindan asesoramiento a las MYPES para la inversión de sus créditos obtenidos.....	52
Gráfico 6: ¿Los créditos que ustedes otorgan a las MYPES están protegidos o se encuentran con seguro?.....	53
Gráfico 7: ¿Señor empresario para usted es muy importante el financiamiento que obtiene de las empresas financieras?.....	54
Gráfico 8: ¿Señor empresario Usted durante los últimos tres años, obtuvo créditos financieros?.....	55
Gráfico 9: ¿Señor empresario para obtener el financiamiento, encontró alguna limitación?.....	56
Gráfico 10: ¿Señor empresario Usted considera que su empresa es competitiva?	57

Índice de cuadros

	Pág.
Cuadro 1: Cuadro de evolución de la población a junio del 2015.	5
Cuadro 2: Parámetros Climáticos promedio de Ayacucho +2750 msnm	6
Cuadro 3: ¿Su entidad brinda créditos a las MYPE?.....	48
Cuadro 4: ¿El sistema financiero, es muy importante para las MYPES?.....	49
Cuadro 5: ¿Las MYPES solventan todas sus necesidades económicas con los créditos que obtienen?.....	50
Cuadro 6: ¿De los créditos otorgados a las MYPES existen cuentas incobrables?.....	51
Cuadro 7: Ustedes brindan asesoramiento a las MYPES para la inversión de sus créditos obtenidos.....	52
Cuadro 8: ¿Los créditos que ustedes otorgan a las MYPES están protegidos o se encuentran con seguro?.....	53
Cuadro 9: ¿Señor empresario para usted es muy importante el financiamiento que obtiene de las empresas financieras?.....	54
Cuadro 10: ¿Señor empresario Usted durante los últimos tres años, obtuvo créditos financieros?.....	55
Cuadro 11: ¿Señor empresario para obtener el financiamiento, encontró alguna limitación?.....	56
Cuadro 12: ¿Señor empresario Usted considera que su empresa es competitiva?	57

I. Introducción

El tema de investigación denominado **“El Sistema Financiero y el Crédito a las Micro y pequeñas empresas y sus incidencias en los Estados Financieros en la Provincia de Huamanga - 2014”**, radica su importancia, por cuanto hoy en día en nuestro país todas las empresas sobre todo las micro y pequeñas empresas requieren del financiamiento por parte de las entidades financieras a fin de mejorar su situación financiera y que las empresas inviertan adecuadamente este financiamiento a fin de mejorar su capital de trabajo y que la gestión sea eficaz y eficiente a fin de que los usuarios tenga mejor percepción de la empresa.

En la actualidad para las clases más necesitadas por la desocupación y sub-ocupación imperante, los altos niveles de pobreza que están en discusión (bajos niveles internacionales en Educación, Salud, Seguridad Ciudadana, entre otros) y en la que todos los profesionales y autoridades relacionadas con la ciencia económica tratamos de disponer de informaciones y estudios técnicos que ayuden a valorar el estado situacional de nuestra economía, sin apartarnos del aspecto social, a fin de que se tengan en cuenta y/o recomienden las líneas de acción a seguir.

En el presente trabajo consideró utilizar informaciones elaboradas por la SBS, BCRP, MTPE, INEI y entidades relacionadas con el Sector MYPE. La población de nuestra investigación comprendió a 5 empresas. Señalamos que las entidades públicas se sirvan mantener actualizados los indicadores económicos y sociales del Sector MYPE que procesan o son fuentes de información. Si bien el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el Ministerio de la Producción (PRODUCE) y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) le dan importancia publicando indicadores MYPE, estos son desactualizados y presumimos que se necesita de partidas presupuestales, en vista que personal profesional existe.

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

¿En qué medida el sistema financiero y el crédito a las micro y pequeñas empresas incide en los Estados Financieros en el ámbito de la provincia de Huamanga?

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

Demostrar que los diferentes tipos de créditos que otorgan las entidades financieras del ámbito de la región de Ayacucho inciden en los estados financieros de las micro y pequeñas empresas de la provincia de Huamanga.

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

1. Identificar a las micro y pequeñas empresas que requieren financiamiento a través de las entidades financieras que operan en la provincia de Huamanga.

2. Analizar los tipos de financiamiento que otorgan las entidades financieras a las micro y pequeñas empresas y si estas son beneficiosas en cuanto se refiere a intereses y plazos.

3. Evaluar de qué manera el financiamiento obtenido por las micro y pequeñas empresas del ámbito de la provincia de Huamanga, incide en la formulación y presentación de los estados financieros.

En este trabajo, en primer lugar, se ha identificado la problemática existente en la necesidad de reunir elementos probatorios en qué medida el sistema financiero y el crédito a las micro y pequeñas empresas incide en los estados financieros, sobre dicha problemática se han formulado las posibles soluciones a través de las hipótesis; luego se ha establecido los propósitos que persigue el trabajo por intermedio de los objetivos.

Todo lo anterior tiene el sustento en una metodología de investigación que identifica el tipo, nivel y diseño de investigación, la población y muestra a aplicar; así como también las técnicas e instrumentos para recopilar, analizar e interpretar la información.

Finalmente la investigación se justifica; por su naturaleza porque no existen investigaciones que hayan realizado estudios rigurosos sobre el sistema financiero y el crédito a la micro y pequeña empresa y su efectos en los Estados Financieros en el ámbito de la provincia de Huamanga, fue planteado teniendo en cuenta que el Sistema Financiero es muy importante para la MYPES en Ayacucho, en esta etapa difícil para

las clases más necesitadas por la desocupación y sub-ocupación imperante, los altos niveles de pobreza que están en discusión (bajos niveles internacionales en Educación, Salud, Seguridad Ciudadana, entre otros) y en la que todos los profesionales y autoridades relacionadas con la ciencia económica tratamos de disponer de informaciones y estudios técnicos que ayuden a valorar el estado situacional de nuestra economía, sin apartarnos del aspecto social, a fin de que se tengan en cuenta y/o recomienden las líneas de acción a seguir, por tanto se justifica la ejecución del presente proyecto de investigación; por su magnitudel presente trabajo pretende tener una orientación claramente objetiva de una investigación, que facilite su aplicación a la realidad del financiamiento que requiere la empresa, reconociendo la importancia del Sistema Financiero, brindando los mejores créditos a las MYPES y así facilitar su crecimiento económico.

La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las Mypes en el sector artesanía en el distrito de Ayacucho y con el objetivo de una adecuada organización y financiamiento, ya que las Mypes tienen un impacto singular en la economía del país, por ello debemos enfocarnos en mejorar su productividad, competitividad y la comercialización y determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las Mypes en la provincia de Huamanga; por su trascendencia y resultados de la investigación constituyenen el Sistema Financiero y los Créditos que brindan como tal, es de gran utilidad para las MYPES, así como para los profesionales o estudiantes que esperamos profundizar nuestros conocimientos sobre el sistema Financiero y sus efectos en la Región de Ayacucho; y por último se justifica por su vulnerabilidad porque es factible de ser investigado, ya que el investigador tiene a favor los factores: Nivel de conocimiento, acceso de información, motivación, a la vez se cuenta con el apoyo de un asesor personal en referencia del tema.

II. Revisión de literatura

2.1. Antecedentes

Caracterización de la Región Ayacucho.

Reseña Histórica de la provincia de Huamanga

La provincia de Huamanga, se fundó en el siglo XVI con el nombre de San Juan de la Frontera y fue creada por la Constitución Política de 1823. Su capital, la ciudad de Ayacucho establecido por Decreto del 15 de enero de 1825, fue fundada el 25 de abril de 1540, obteniendo el título de ciudad a partir del 17 de mayo de 1544.

La historia de esta provincia, que pertenece al departamento de Ayacucho, está influenciada con el pasado prehispánico, que se inicia aproximadamente hace 22000 años a. C. con la presencia de hombres encontrados en una de las cuevas que se conocen con el nombre de "Pikimachay".

Luego, se formó y evolucionó sobre la base de las culturas Warpa, Nazca y Tiahuanaco, y posteriormente surgió el imperio Wari, entre los años 500 a 1100 d.C. Es así que Ayacucho se convirtió en el centro político y administrativo de este primer imperio, logrando altos niveles de calidad en producción de cerámicas, tejido, metales y piedras entre los años 1100 y 1420 d.C. durante el período de los Chancas.

Después de la conquista española del imperio incaico, el capitán español Vasco de Guevara fundó la ciudad de Huamanga el 25 de abril de 1540, con el propósito de facilitar el viaje entre Lima y Cusco, que eran muy peligrosos; así como también para controlar, catequizar y cobrar tributos a los nativos. Huamanga es cuna de personalidades que tomaron parte de la historia del Perú como María Parado de Bellido (precursora de la Independencia) y Andrés Avelino Cáceres (héroe de la Guerra del Pacífico y ex presidente del Perú). Asimismo, la ciudad de Huamanga fue sede de uno de los episodios más relevantes de la Historia del Perú como la Batalla de Ayacucho del 09 de diciembre de 1824.

Población.

Cuadro 1

Cuadro de evolución de la población a junio del 2015.

Huamanga	2013	2014	2015
Ayacucho	110,282	111,845	113,380
Acocro	9,887	10,044	10,199
AcosVinchos	5,731	5,839	5,948
Carmen Alto 1/	19,987	20,661	21,350
Chiara	6,949	7,056	7,163
Ocros	5,552	5,531	6,281
Pacaycasa	3,106	3,149	3,192
Quinua	6,198	6,203	6,200
San Jose de Ticllas	3,321	3,500	3,688
San Juan Bautista	47,143	48,770	50,429
Santiago de Pischa	1,711	1,755	1,799
Socos	7,089	7,099	7,108
Tambillo	5,554	5,635	5,715
Vinchos	16,510	16,612	16,710
Jesús Nazareno	17,370	17,712	18,054
Total	266,390	271,411	277,216

Fuente: INEI-2015

Clima

Ayacucho está ubicado en la región quechua, de acuerdo a la clasificación hecha por el geógrafo peruano Javier Pulgar Vidal; quien dividió el territorio del Perú en ocho regiones naturales. Esta región se caracteriza por tener quebradas amplias con fondos planos. El clima es templado y seco, con una temperatura promedio de 17.5 °C y una humedad relativa promedio de 56%.¹⁷ Puede considerársele como valle a mediana altura; en cuanto a la humedad es considerada como zona semiárida. La temporada de lluvias se da entre noviembre y marzo. Desde el punto de vista ecológico corresponde a la formación vegetal denominada “Bosque seco montano bajo” dentro del sistema de clasificación de zonas de vida de Holdridge. La cuenca no es muy amplia, está limitada

por los contrafuertes de los Andes, cuyos cerros rodean la ciudad y son de baja altura: el cerro La Picota al oeste y el cerro Acuchimay al sur. En estas condiciones de topografía se dan la irradiación, la formación de nubes y lluvias, que en conjunto forman el clima de Ayacucho.

Cuadro 2

Parámetros Climáticos promedio de Ayacucho +2750 msnm													
Mes	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Annual
Temperatura máxima media (°C)	24	24	23	24.5	24.5	23	22.5	24	24.5	25	26.5	24.5	24.2
Temperatura mínima media (°C)	11	11	10	9.5	8	7	7	8	8	10	12	12	9.5
Precipitación total (mm)	111	110	93	31	13	8	5	13	28	39	43	72	564

Fuente: instituto geofísico del Perú.

Economía

En el 2013, el Valor Agregado Bruto (VAB) del departamento de Ayacucho registró un crecimiento de 10,8 por ciento y aportó con 1,2 por ciento al VAB nacional. Ese mismo año, el empleo en las empresas privadas formales de 10 y más trabajadores registró un crecimiento promedio de 2,6 por ciento en la ciudad de Ayacucho, por la mayor captación laboral de los sectores comercio y servicios. La dinámica de la economía está influenciada básicamente por el comportamiento de las actividades agropecuaria; extracción de petróleo, gas y minerales; construcción, comercio y otros servicios, que en conjunto contribuyeron con el 76,3 por ciento al VAB departamental del 2013. La actividad económica de Ayacucho ha registrado un crecimiento promedio anual de 9,0 por ciento en los últimos cinco años (periodo 2008 - 2013), mayor a lo registrado por el país (6,0 por ciento). Entre los sectores más dinámicos se encuentran extracción de petróleo, gas y minerales (19,7 por ciento) y la construcción (18,5 por ciento).

Arquitectura

Huamanga es rica por los templos que presenta y que no en vano la hacen conocida como ciudad religiosa:

Basílica Catedral: Se sitúa en el lado este de la Plaza Mayor de la ciudad de Ayacucho. El Rey Felipe III de España ordenó su construcción por Real Cédula del 5 de julio de 1612, dedicándola a la Virgen de las Nieves; su construcción actual demoró cerca de cuarenta años y se consagró el 19 de mayo de 1672. Consta de tres naves de sobria arquitectura que contrastan con la exquisitez de su espacio interior, el cual está decorado con retablos en Pan de Oro de estilo barroco-churrigueresco, destacan también el tabernáculo de su altar mayor forrado con láminas de plata, y las delicadas tallas de sus confesionarios y el púlpito. Exhibe lienzos de diversas escuelas pictóricas de la época colonial. Son famosos los retablos de Nuestra Señora de Socos, del Señor de Burgos y del Niño Llorón, historias que figuran en las Tradiciones Peruanas de Ricardo Palma.

Templo Santo Domingo: Construida a mediados de siglo XVI como un templo de advocación mariana, la Virgen del Rosario. Esta iglesia es importante además porque en ella se puede apreciar una espadaña, lugar que sirvió en tiempos coloniales para castigar y colgar a aquellos que hubieran cometido actos considerados como faltas para la santa inquisición. Existen muchos otros templos en Huamanga como son: La iglesia de San Francisco de Asís, la iglesia de la Compañía de Jesús, templo de Santa Clara de Asís, iglesia de Santa Teresa, templo de la Merced, iglesia de Santa Ana, Capilla de Chiquinquirá, etc.

Turismo

La principal festividad religiosa es en Semana Santa, aunque gran parte de los arribos nacionales se realiza con fines de trabajo. No obstante, cuenta con innumerables atractivos turísticos e históricos que cada vez genera mayor interés de los turistas como la Reserva Nacional de Pampas Galeras, la Pampa de Quinua, el Complejo Arqueológico de Wari y las ruinas de Vilcas Huamán e Intihuatana.

Cultura

Cuevas de Pikimachay; Que fueron descubiertas por Richard Mac Neis en el 1969 y que presentan una antigüedad de cerca de 20,000 años, en cuyos orígenes habría sido

la morada de los primeros hombres de América del sur.

Complejo Arqueológico Wari; Habría sido en la época de apogeo de la cultura Wari un centro urbano, además de la capital del estado de estos pobladores. Con asentamiento en la zona entre los años 550 y el 800 d.C.

El tema de investigación denominado; **“El sistema financiero y el crédito a las micro y pequeñas empresas y sus incidencias en los Estados Financieros en la provincia de Huamanga - 2014”**. Hace referencia a:

Kong & Moreno (2014). “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José – Lambayeque”. Realizó un trabajo de grado de titulación. Recuperado de la Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo. Esta investigación se propuso como principal objetivo, determinar la relación que existe entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las Mypes. Determinándose que el sector comercial es el de mayor concentración, evidenciado por las bodegas quienes, producto de sus ahorros dieron inicio a sus pequeños negocios, pero con el afán de desarrollarse y obtener un crecimiento en el tiempo decidieron optar por otras alternativas para poder financiarse; Dando inicio al protagonismo de las fuentes de financiamiento.

Por otro lado, existe una parte de pequeños negocios que no han destinado de manera correcta su financiamiento, limitando su desarrollo en el tiempo, básicamente afectado por una deficiente gestión empresarial.

Para lo cual, se concluyó promover actividades de gestión empresarial con el apoyo de nuevos programas de financiamiento o la reformulación de los ya existentes, que les permita un correcto direccionamiento del financiamiento contribuyendo en el desarrollo y crecimiento empresarial de las Mypes.

Mucho se ha discutido las ventajas y desventajas que permiten identificar la estructura de una firma Mype, sin embargo, para este análisis son relevantes las desventajas resultantes de su dimensión que se pueden resumir en los siguientes tres elementos: La falta de organización, problemas de escasez y trabajadores calificados, la adaptación tecnológica y los recursos financieros. La falta de organización y la provisión de

financiamiento eficiente y efectivo han sido reconocidas como factor clave para asegurar que aquellas firmas con potencial genuino de crecimiento, puedan expandirse y ser más competitivas; Por lo tanto es posible suponer que la falta de organización y la imposibilidad de financiamiento inhiben el crecimiento.

Las dificultades de acceso al crédito no se refieren simplemente al hecho de que algunas firmas no puedan obtener fondos a través del sistema financiero, de hecho cabería esperar que si esto se solucionara, no todos los proyectos serían automáticamente financiados. Las dificultades genuinas ocurren en las situaciones en las cuáles un proyecto que es viable y rentable a la tasa de interés prevaleciente no es llevado a cabo (o es restringido) porque la firma no obtiene fondos del mercado.

Según el origen, los recursos financieros se pueden agrupar en dos grandes categorías:

a) Financiación interna

b) Financiación externa.

La financiación interna o autofinanciación está integrada por aquellos recursos financieros que la empresa genera por sí misma, sin necesidad de tener que acudir al mercado financiero.

Cabe destacar que la reinversión de utilidades (autogeneración) es extremadamente frágil. La financiación externa está formada por aquellos recursos financieros que la empresa obtiene del exterior, ya sea emitiendo acciones (ampliando capital), colocando obligaciones (emisión de deuda), o acudiendo al mercado de crédito formal o informal para obtener préstamos a plazo.

Asenjo (2012). En su tesis “Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas por instituciones no financieras en Lima Metropolitana”, las MYPE constituyen un sector importante en la políticas de desarrollo de los países por su contribución al empleo, a la producción y al ingreso nacional, asimismo constituyen un vehículo para que las familias de escasos recursos puedan escapar de la pobreza por medio de actividades productivas. En ese sentido el apoyo al desarrollo de las MYPE contribuye en gran forma lograr las metas y objetivos de la Política Nacional, así como a mejorar la

competitividad de nuestra economía. Para este fin es necesario establecer y/o reforzar mecanismos institucionales apropiados para asegurar que este sector tenga cada vez mayores accesos a los servicios financieros, a la capacitación y asistencia técnica, capacitación, innovación tecnológica y otros aspectos que apuntan a un desarrollo empresarial sostenido y que estos tengan un impacto positivo.

Negrete (2013). En su tesis titulada “Propuesta e implementación de procedimientos administrativos y financieros a aplicarse en la Empresa a “Importadora Comercial Armas S.A.”.En el desarrollo de esta tesis se ha podido detectar que el principal problema de Importadora Comercial Armas S.A. radica en que no tiene definida una estructura Administrativa ni Financiera en lo que se refiere a políticas, procedimientos y actividades en sus principales cuentas por lo que impide tener continuidad en el control de las mismas y un seguimiento objetivo del procesos productivo. Para dar solución a estos problemas nace la Propuesta de este plan de Tesis, basada en la necesidad que tiene Importadora Comercial Armas S.A, de encontrar una solución eficaz para mejorar se desarrolló comercial. El diagnostico situacional de Importadora Comercial Armas S.A se realizó a través de herramientas de análisis como: La matriz FODA, mapa de procesos, cuestionarios, etc. En respuesta a la necesidad de Importadora Comercial Armas S.A. nace la propuesta de diseño e implementación de procedimientos Administrativos y Financieros en sus principales áreas: Caja- Bancos, Cuentas por Cobrar, Inventarios, Cuentas por Pagar, Ventas y Compras.

Ignacio (2013). “Efectos de la ayuda en el crecimiento: El Canal Institucional”. En esta tesis de Investigación tratado de establecer si hay o no una relación entre la ayuda extranjera y el crecimiento económico. Sin embargo, tanto las diferencias teóricas como las metodológicas no han permitido llegar a un consenso sobre los resultados y, por lo tanto, se ha generado un gran debate sobre la utilidad de la ayuda para fomentar el desarrollo. En este trabajo se busca aportar al debate intentando establecer una relación causal entre ayuda y crecimiento. Para esto, se propone un nuevo instrumento y, además, se estiman los efectos de la ayuda en la interacción con las instituciones que tenga el país receptor. En cada país han surgido un conjunto de instituciones económicas y políticas entre las cuales están el grado de protección a los derechos de propiedad, el nivel de competitividad de los mercados, el sistema judicial o

restricciones al ejecutivo, entre otras, que tienen efectos en la asignación eficiente de los recursos.

De esta forma, los resultados, robustos a diferentes pruebas, indican que un marco institucional fuerte -donde se protegen los derechos de propiedad- hace posible que la ayuda sea efectiva en el crecimiento y se utilice correctamente. Por otra parte, si la institucionalidad es débil, la ayuda no será efectiva e incluso será en promedio perjudicial para los países. Además, al considerar evidencia empírica junto con argumentos teóricos y de la literatura anterior, pareciera ser que la ayuda tiene efectos positivos en el crecimiento, probablemente a través de una mayor inversión en stock de capital, mayor capacidad de ahorro y mejoras en capital humano.

Quijada (2014). En la presente tesis “Propuesta de creación de una consultoría contable, tributaria y laboral y su incidencia en la rentabilidad de las MYPES del distrito de Trujillo”. El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, demostrar la incidencia de la creación de una consultoría contable, tributaria y laboral en la rentabilidad de las MYPES en el distrito de Trujillo. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 33 micro empresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 14 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Podemos concluir que el objetivo más importante es que las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Trujillo y sus alrededores, cuenten con un servicio personalizado y de calidad que les brinde satisfacción en sus negocios y así poder desarrollar sus actividades comerciales dentro de la ley con total tranquilidad y respaldo. Llegando de esta manera crear una cultura organizacional interna que ayude a la consecución de los objetivos en común y lograr la rentabilidad y los rendimientos favorables que se espera.

Batallas (2015). La presente investigación trata “Evaluación de la gestión financiera de las principales compañías de servicios petroleros de perforación de la ciudad de Quito del año 2011 al 2013”. Se ha partido de un análisis del sector previo al establecimiento de los conceptos y bases teóricas requeridas; la parte práctica se presenta a través de la aplicación de herramientas financieras que inician con el análisis y estudio de la composición de los Estados Financieros, siguiendo con la aplicación de índices financieros para medir el desempeño de las empresas en cuanto a liquidez,

solvencia, endeudamiento, y niveles de rentabilidad obtenida en los periodos analizados; de forma conjunta se realiza un análisis de la estructura de capital de las empresas como factor influyente en la capacidad operativo-financiera. Los resultados de la evaluación se plantean como parámetros de comparación y referencia para la toma de medidas correctivas ante las debilidades, aprovechamiento de fortalezas, mejoramiento continuo y para el establecimiento de políticas para un adecuado manejo financiero. El trabajo realizado ha permitido conocer y evaluar a nivel financiero a las empresas y al sector de estudio considerando que una adecuada gestión financiera sirve de base para una adecuada toma de decisiones.

Tunanñaña (2005). En su Informe Final del Proyecto de Investigación de la Universidad Nacional Federico Villarreal, referido a “El Financiamiento Nacional a las Empresas del Sector MYPE” tiene como objetivo presentar la evolución del financiamiento nacional dirigido hacia las micros y pequeñas empresas durante los años 2000/2004, teniendo en cuenta que este importante sector es el que viene generando más de cinco millones de puestos de trabajo. Para el análisis se utilizan los indicadores de las Instituciones Micro financieras No Bancarias (IMFNB).

Señala que, si bien el Sistema Financiero Nacional ofrece ciertos servicios a sus clientes, el financiamiento al sector privado (incluido sector MYPE) se valora a través de los créditos que realiza y donde la participación de las MYPES representa solo el 2.2% del Total. Durante el año 2003 el crédito otorgado por el Sistema Financiero del Sector Privado fue de S/. 61,358 millones, correspondiéndole al Sector MYPE solo el 2.2%, es decir S/. 1,346 millones.

El caso es de mayor preocupación cuando la entidad creada para apoyar al Sector MYPE, como es la Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME) solo aportó entre el 0.3% hasta el 0.6% durante los años 2001 y 2004, respecto al total de créditos que recibe el resto del sector privado.

Durante el año 2004 las MYPE generaron 5´300,000 puestos de trabajo, se calcularon 3´100,000 empresas, de las cuales se encuentran registradas en calidad de formales

1'222,189, de acuerdo a las informaciones que presenta.

2.2. Bases teóricas

Las teorías que fundamentan el trabajo de investigación son los siguientes:

Los estudios realizados en nuestro medio referidos al Sistema Financiero Nacional y a las MYPE se detallan a continuación:

Rosales (2010). En su Tesis “El Financiamiento y Desarrollo de las Mypes del Emporio Comercial de Gamarra 2005-2008”, donde se cita a diversos autores relacionados al tema. Manifiesta que las MYPE surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población.

Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, entre otros; pero actualmente se han constituido en toda una fortaleza productiva para el país que según muchos analistas económicos, lo consideran como el colchón social y económico de la sociedad, estas empresas han ganado y acumulado fortalezas en el mercado, a base de iniciativa e ingenio empresarial, por eso se les conoce como micro emprendedores, pero este esfuerzo ha estado lejos de ser complementados por organizaciones, como los intermediarios financieros, especialmente los bancos, quienes los han considerado como marginal en su cartera de colocaciones, basando este hecho en el argumento del riesgo y el costo.

No solo de los intermediarios financieros, los microempresarios no han recibido el apoyo estratégico, sino también este grado de exclusión se extendió a las entidades del Estado, como es el caso de PROMPERU o PROMEX, que justamente tienen por función promover externamente a las empresas nacionales, para demostrar lo afirmado solo basta ver las estadísticas de exportación, que en el caso del sector textil y de confecciones, se encuentran concentradas en un minoritario grupo de grandes empresas, no logrando así los beneficios de la globalización a las MYPE.

Pero a pesar de todas estas limitaciones, las MYPE que se ubican en el sector textil y

de confecciones han podido abrirse en un espacio importante en el mercado que está en constante crecimiento, y lo más importante, por su grado de fortaleza, se han convertido en una opción de desarrollo económico.

PRODUCE (2011), la Dirección de Estudios Económicos MYPE e Industria del Ministerio de la Producción, a través de la publicación “Estadística de la Micro y Pequeña Empresa 2011” señala que ocho de cada diez MYPE fracasan en sus primeros cinco años; siendo uno de los principales factores no contar con información actualizada, consistente y al instante, que les permita tomar las decisiones concretas y correctas para satisfacer la demanda de un determinado mercado en condiciones competitivas, sea este nacional o internacional.

Las MYPE en este nuevo contexto encuentran su razón de ser, ya que constituyen las organizaciones más capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y de generar empleo, representan un importante factor de política de redistribución de ingresos a los sectores medios y de bajos ingresos, con lo cual fomentan el desarrollo económico de toda la Nación. El crecimiento económico de nuestro país, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva a tasas de crecimiento económico más alta.

El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables, ni es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

Las evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático. El hecho de contar con más nacimientos de empresas por año no asegura un mayor crecimiento sostenido, este está asociado con el ingreso de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios asignando recursos a las áreas que explotan dichas innovaciones, generando eficiencias en el sector.

MYPE Regional

Las regiones desde un enfoque de desarrollo económico local, desempeñan un papel importante en el proceso de crecimiento y cambio estructural mediante la utilización del potencial de desarrollo existente en el territorio, para elevar el bienestar de la población de la región. Cada región tiene un determinado nivel de desarrollo de su mercado interior (que cualitativamente es diferente al concepto o categoría de mercado interno) que se caracteriza, por una determinada estructura productiva, mercado de trabajo, capacidad empresarial y tecnológica, una dotación de recursos naturales e infraestructuras, un sistema social y político. Este conjunto de características culturales, sociales y económicas que conforman los aspectos institucionales de la región, condicionan los procesos de la empresa e influye en el nacimiento de nuevas empresas. Los empresarios consideran el marco institucional del territorio, las facilidades que encuentran en las instituciones locales para lograr el desarrollo empresarial, dado que estos factores permitirán reducir la incertidumbre y los costos que implica la gestión de la empresa.

Según la tasa de empresarial nacional se concluye que en promedio hay 14 empresas MYPE donde se emplean 100 personas. Ocho regiones se ubican por encima del valor promedio siendo la ciudad de Lima la que lidera la escala a nivel nacional con el 26.2%, seguido de Tacna, Moquegua y Arequipa, que tienen tasa promedio de 19.0%. Asimismo, 6 de las 8 regiones con tasa igual o superior al promedio nacional se encuentran ubicadas en la costa. Las regiones de Lambayeque y La Libertad tienen tasa casi equivalente al promedio nacional.

Bernilla (2013). En su publicación “Micro y Pequeña Empresa oportunidad de crecimiento” edita este libro para contribuir a difundir informaciones de todo cuanto se refiere a apoyar a la micro y pequeña empresa. Está dirigido a los emprendedores quienes con su esfuerzo diario hacen que el Perú salga adelante y con ello las oportunidades de mejorar se incrementen, por esa razón el primer capítulo trata sobre empresarios emprendedores y en la formalización de las MYPE.

El emprendedor es aquella persona que le gusta crear, innovar, desarrollar nuevas cosas, reconocer oportunidades y aprovecharles para cumplir con su sueño; un

empresario es el que utiliza conocimientos y experiencias para hacer empresa a cambio de una retribución económica, sin embargo un término no está desligado del otro, hoy en día se fusionan ambos términos para catalogar al empresario emprendedor, quien a través de su idea de negocio busca alcanzar objetivos personales que signifiquen una satisfacción de ser útil para la sociedad con la estabilidad financiera que ésta le brinda.

Los casos sobre empresarios emprendedores son muchos, podemos ver a la familia Añaños dueños de Kola Real, quienes tuvieron el sueño de ser algo más que desempleados en una tierra (Ayacucho) donde la violencia del terrorismo los había golpeado fuertemente allá por los años 80, se dieron cuenta que las bebidas gaseosas era un producto que no podía llegar a su ciudad ya sea por los asaltos que sufrían o porque las empresas distribuidoras no querían mandar gaseosas a dicho lugar, con esta información y un análisis de su mercado, decidieron incursionar en la elaboración de bebidas gaseosas y desde ahí no se han detenido. El “ir más allá de lo que limita nuestra mente” es la clave que ayudó a esta familia convertirse en un ejemplo de progreso y perseverancia para salir adelante y cruzar fronteras.

Por otra parte, si el emprendedor quiere ser competitivo tiene que desarrollar más habilidades para dirigir su empresa y al equipo que la conforma, de manera que tome decisiones correctas y en el momento oportuno. Según la prestigiosa revista Harvard Business Review, clasifican ocho habilidades del líder; para que los líderes puedan anticiparse al cambio y aprovechar sus oportunidades necesitan:

Observar: Buscar información que ratifique o rectifique un problema dentro de la empresa, preguntar a sus colaboradores sobre cómo mejorar tal o cual situación, ellos saben más de lo que creemos;

Razonar: Explicarse a sí mismo y a los demás el motivo. Todo cambio debe ser analizado y comprendido por todos los que laboran en la empresa para asegurar el buen desarrollo del cambio;

Imaginar: Ver y pensar en nuevas posibilidades para las políticas, optimizar las prácticas y crear productos de su compañía;

Desafiar: Cuestionar los supuestos de la empresa, probar constantemente su validez, si lo que hemos hecho hasta ahora está bien, o si podemos mejorarlo;

Decidir: Estudiar bien cada problema o reto para tomar buenas decisiones o influir en ellas, que harán que la organización se beneficie;

Aprender: Usar información actual y aprender de las experiencias pasadas para tomar decisiones más inteligentes y/o planear correcciones necesarias a medio camino;

Ponerse a disposición: Ofrecer a las personas que lo rodean el conocimiento, medios y oportunidades para actuar; y

Reflexionar: invertir tiempo que funcionó bien y que mal en sus decisiones y “reflexionar sobre el futuro” considerando los resultados posibles de sus estrategias.

Chunga (2013). En su tesis “Las MYPEs y las fuentes de financiación”, para obtener el grado de titulación. Recuperado, de la Universidad Nacional de Arequipa.

Esta investigación tuvo como problemática las MYPES y su financiamiento debido a que las entidades financieras consideran un riesgo invertir en este tipo de empresa toda vez, que ellas no les brindan las garantías necesarias para asegurar la devolución de su capital. El financiamiento informal está acompañado de las altas tasas de interés, así como de duras condiciones crediticias, las cuales limitan el crecimiento y capacidad de desarrollo de las MYPE.

Se concluyó lo siguiente que en el Perú se carece de una cultura crediticia lo que trae como consecuencia la limitación de las MYPES para realizar inversiones cada vez mayores y poder acceder a los mercados nacionales e internacionales, sumándose a ello la casi absoluta ausencia de la tecnología y los escasos conocimientos para la aplicación de los mismos. Como se menciona las entidades financieras limitan y encarecen los créditos a las MYPES dificultando de esta manera a que desarrollen fortalezas que le permitan competir con ventajas en un mundo globalizado.

Pacheco (2011). En su Tesis “Las fuentes de financiamiento en el mercado y sus efectos en la gestión de las Micro y Pequeñas Empresas en Lima Metropolitana”, señala que en la actualidad las organizaciones en general tienen un obstáculo que en

ocasiones puede ser nefasto para su consolidación y mantenimiento en el mercado. Esta barrera es la financiación de sus actividades de operación, ya sea con recursos propios o con los de terceros. Por ello dentro de un mercado tan competitivo como el que se presenta en estos momentos, obtener recursos es sumamente difícil, por eso es necesario analizar algunos de los factores que pueden llegar a ser relevantes en este análisis para obtener capital.

Señala que el financiamiento es la provisión eficiente de efectivo que ha sido reconocida como un factor clave para asegurar que aquellas empresas con potencial de crecimiento pueden expandirse y ser más competitivas.

Bernilla (2012). La mayor informalidad corresponde a las MYPE dedicadas a las actividades agropecuarias, de un total de 1'380,000 empresas agropecuarias solo se tienen registradas 42,746, según datos de COFIDE y SUNAT. Asimismo no se disponen informaciones de las actividades pesqueras y mineras; mientras que el especialista en finanzas Valdivia (2004), en su obra no presenta la cantidad de MYPE existentes y se remite a señalar la generación de 5'000,000 de puestos de trabajo que brinda el sector MYPE.

Dejamos establecido que los autores bibliográficos analizados coinciden en la importancia y necesidad del apoyo de las autoridades, profesionales, organismos nacionales e internacionales hacia el sector MYPE, generador de empleo y motor del crecimiento económico y social de los países en desarrollo.

Quincho (2014). En su tesis “La influencia de la forma de acceso al financiamiento de las MYPEs”. Tesis para optar el título profesional. Recuperado, de la Universidad San Juan Bautista de Chíncha. Esta investigación tiene como finalidad identificar el nivel de influencia de las formas de acceso al financiamiento de las MYPEs en el nivel de fracaso de las mismas y cómo influye ello en el nivel de incremento del desempleo en la provincia de Chíncha.

Para efectos de diseñar estrategias que permitan lograr la subsistencia y el progreso de las MYPEs, y que a su vez logren desarrollar fortalezas para que puedan competir con ventajas en un mundo globalizado.

La conclusión del presente trabajo fue que el desarrollo del país está ligada al desarrollo de las MYPEs ya que estas generan el mayor porcentaje del PBI así como también generan mayor porcentaje de empleo a comparación de las grandes empresas.

Es fundamental la subsistencia y el desarrollo de las de las Mypes para la erradicar el desempleo y por ende el nivel de desnutrición en el país. Razón por la cual considero que el estado excluye a las Mypes informales de ciertos beneficios teniendo en cuenta que en su mayoría son informales, con ello no quiero decir que el estado permita la informalidad sino que brinde asesorías contables que es una de las causas principales del problema.

Argibay (2011). En su libro: “Contabilidad financiera”, nos dice que el procedimiento de clasificación, reconocimiento, valuación, presentación y revelación de las transacciones y de ciertos eventos identificables y cuantificables a través de las normas de contabilidad financiera, se encamina a su finalidad: información financiera útil para la toma de decisiones de ciertos usuarios. De esta forma, la contabilidad general es llevada a los fines claros y específicos determinados por la contabilidad financiera.

Por tanto, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) son el conjunto de criterios que se utilizan en un cierto lugar y en un momento dado, para elaborar y presentar información financiera relevante y confiable de las entidades. Ese conjunto de criterios abarca todo el conocimiento contable teórico, normativo y práctico que resulta necesario aplicar para afirmar que la información financiera presenta de manera razonable la situación financiera de la entidad y los cambios sufridos en la misma. Incluyen, entre muchas cosas, la teoría de la partida doble y la teneduría de libros; la teoría de los inventarios y las metodologías para la determinación de costos unitarios; teoría de la depreciación y los principios de lo devengado; la contabilidad con base en el costo histórico, el costo de reposición, el valor presente, el valor razonable, el valor de realización, el costo histórico reexpresado, etc.

Horngrén (2012). En su libro: “Introducción a la contabilidad financiera”, establece que la contabilidad financiera, es la técnica mediante el cual se recolectan, se clasifican, se registran, y se informa de las operaciones cuantificables en dinero,

realizadas por una entidad económica. La función principal de la contabilidad financiera es llevar en forma histórica la vida económica de una empresa, los registros de cifras pasadas sirven para tomar decisiones que beneficien al presente o al futuro. También proporciona estados financieros que son sujetos al análisis e interpretación, informando a los administradores, a terceras personas ya a oficinas gubernamentales del desarrollo de las operaciones de la empresa.

Esta contabilidad se concreta en la custodia de los activos confiados a la empresa; Fundamentalmente se ocupa de la preparación de informes y datos para personas distintas de los directivos de la empresa; Incluye la preparación, presentación de información para acciones, acreedores, instituciones bancarias y del Gobierno. Las técnicas, reglas y convencionalismos según las cuales se recolectan y reproducen las cifras de la contabilidad financiera reflejan en gran parte los requisitos de esos interesados. Todos los sistemas contables se expresan en términos monetarios y la administración es responsable, del contenido de los informes proporcionados por la contabilidad financiera.

Son características de la Contabilidad Financiera: Rendición de informes a terceras personas sobre el movimiento financiero de la empresa; Cubre la totalidad de las operaciones del negocio en forma sistemática, histórica y cronológica; Debe implantarse necesariamente en la compañía para informar oportunamente de los hechos desarrollados; Se basa en reglas, principios y procedimientos contables para el registro de las operaciones financieras de un negocio; Describe las operaciones en el engranaje analítico de la teneduría de libros por partida doble

Ferrer (2012). En su libro: “Formulación, Análisis e interpretación de Estados Financieros” en sus ocho fases más importantes, establece que la contabilidad financiera, es una técnica basada en los Principios Generales de Contabilidad, que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados la toma de decisiones en relación con dicha entidad económica.

Guajardo (2012). En su libro: “Fundamentos de Contabilidad”, señala que la contabilidad financiera es el conjunto de principios, normas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas para el tratamiento de las transacciones de los agentes económicos. Los principios de contabilidad generalmente aceptada, las normas internacionales de contabilidad, las normas de información financiera, las políticas que formulan cada empresa y otras normas sirven para el tratamiento de las transacciones de los agentes económicos.

El proceso se inicia con la identificación de los documentos fuente de las transacciones, continua con el registro contable de las transacciones en libros auxiliares y principales y finalmente termina con la formulación, análisis e interpretación de los estados financieros. Los procedimientos, técnicas y prácticas contables están referidos a aquellos que se aplican al abrir libros, registrar todas las transacciones y al cerrar un determinado periodo.

Meigs (2012). En su libro: “Contabilidad la base para decisiones Gerenciales”, señala que la contabilidad financiera es aquella actividad profesional que consiste en valorar, registrar y presentar las transacciones de compras, ventas, ingresos, egresos, provisiones, apertura y cierre y otras transacciones propias del giro de una empresa. La valuación consiste en determinar un valor para la transacción a nivel de su adquisición, venta o utilización y finalmente saldos según estados financieros. El registro se hace con el plan de cuentas de cada empresa.

Ferrer (2012). En su libro: “Formulación, Análisis e interpretación de Estados Financieros” en sus ocho fases más importantes, señala que los estados financieros forman parte del proceso de presentar información financiera y constituyen el medio principal para comunicarla a las partes que se encuentran fuera de la entidad. Estos estados normalmente incluyen un balance general, un estado de resultados o de ganancias y pérdidas, un estado de movimiento de las cuentas de patrimonio, un estado de flujo de efectivo y las notas a los estados financieros, así como otros estados y material explicativo que son parte integral de dichos estados.

El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera de una entidad económica a una fecha determinada y los resultados de sus

operaciones y los movimientos de su efectivo por los períodos en esa fecha entonces terminados. La situación financiera de una entidad está en función de los recursos y obligaciones económicas que mantiene, su estructura financiera, liquidez y solvencia. La información acerca de los recursos financieros controlados por la entidad es útil para evaluar su capacidad en el pasado para modificar dichos recursos y para predecir su habilidad y seguridad e generarlos en el futuro. La información relativa a liquidez y solvencia es útil para determinar la posibilidad de la entidad para cumplir sus compromisos financieros a la fecha de vencimiento de éstos.

Ferrer (2012). En su libro: “Formulación, Análisis e interpretación de Estados Financieros” en sus ocho fases más importantes, también establece que los resultados de las operaciones realizadas por la entidad es una información requerida para conocer la rentabilidad de la misma y predecir la capacidad que tiene para generar flujos de efectivo a partir de los recursos operativos que utiliza y otros adicionales que potencialmente pudiera obtener. Los movimientos del efectivo utilizado por la entidad son una información útil para conocer su habilidad para generar efectivo y sus equivalentes y las distintas aplicaciones hechas de tal flujo de efectivo mediante sus actividades operativas, de financiamiento e inversión durante un período determinado.

Es importante señalar que existen necesidades de información las cuales no pueden ser satisfechas mediante los estados financieros. Estos estados financieros son dirigidos a cubrir necesidades comunes de información a todos los usuarios, algunos de los cuales pueden requerir, si tienen la capacidad y autoridad para obtener información adicional.

Sin embargo, la mayoría de usuarios externos tienen que confiar en los estados financieros como su fuente principal de información económica sobre una entidad determinada.

La responsabilidad de preparar y presentar los estados financieros es de la gerencia de la entidad informante. La gerencia tiene igualmente interés en la información contenida en los estados financieros y adicionalmente tiene acceso a información de naturaleza gerencial y financiera que la ayuda a tomar decisiones en sus actividades de planeación y control de las operaciones de la entidad.

Definición de términos básicos

El crédito de acuerdo a la concepción tradicional, se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución.

Desde el punto de vista legal, el crédito según la ley, el comercio y la economía es el derecho que una persona llamada acreedor, tiene para obligar a otra, el deudor, a pagar.

En realidad son múltiples los conceptos, pero lo más adecuado a nuestros tiempos y desde el punto de vista financiero, es que el crédito es una operación o transacción de riesgo en la que el acreedor (prestamista) confía a cambio de una garantía en el tomador del crédito o deudor (prestatario), con la seguridad que este último cumplirá en el futuro con sus obligaciones de pagar el capital recibido (amortización de la deuda), más los intereses pactados tácitamente (servicio de la deuda).

Créditos Directos por Tipo

El crédito directo es la suma de los créditos vigentes, reestructurados, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial. Los créditos en moneda nacional incluyen también los de valor de actualización constante.

Los créditos directos se clasifican en seis tipos de crédito tomando en consideración los siguientes criterios: nivel de ventas anuales del deudor, nivel de endeudamiento en el Sistema Financiero Nacional (SFN) y destino del crédito.

a) Créditos a Microempresas. Créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento en el SF (sin incluir créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20 mil en los últimos seis meses.

b) Créditos a Pequeñas Empresas. Créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el SF (sin incluir créditos hipotecarios para vivienda) es superior a S/. 20 mil pero no mayor a S/. 300 mil en los últimos seis meses.

c) Créditos a Medianas Empresas. Créditos otorgados a personas jurídicas que tienen un endeudamiento total en el sistema financiero (SF) superior a S/. 300 mil en los últimos seis meses y no cumplen con las características para ser considerados como corporativos o grandes empresas. Incluye también los créditos otorgados a personas naturales que tengan un endeudamiento total en el Sistema Financiero (sin incluir créditos hipotecarios para vivienda) superior a S/. 300 mil en los últimos seis meses, siempre que parte de dicho endeudamiento corresponda a pequeñas empresas o a microempresas.

d) Créditos a Grandes Empresas. Créditos otorgados a personas jurídicas con ventas anuales mayores a S/. 20 millones pero no mayores a S/. 200 millones en los dos últimos años, ó deudores que hayan mantenido en el último año emisiones de instrumentos representativos de deuda en el mercado de capitales.

e) Créditos de Consumo. Créditos otorgados a personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.

f) Créditos Hipotecarios para Vivienda. Créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que tales créditos se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas. También incluyen los créditos para la adquisición o construcción de vivienda propia que, por tratarse de bienes futuros, bienes en proceso de independización o inscripción, no es posible constituir sobre ellos la hipoteca individualizada.

Créditos por Modalidad

a) Arrendamiento Financiero. Modalidad de crédito mediante un contrato en el cual la institución financiera propietaria de un bien entregado en uso un activo al usuario a cambio del pago de una renta durante un plazo pactado e irrevocable, al término del cual el arrendatario tendrá la opción de comprarlo.

b) Comercio Exterior. Modalidad que comprende los créditos destinados a financiar operaciones de comercio exterior.

c) Descuentos. Modalidad mediante la cual la institución financiera adquiere el derecho de cobranza del valor de las facturas, pagarés, letras de cambio y otros títulos valores representativos de deuda no vencidos, mediante el endoso de tales instrumentos de crédito.

d) Factoring. Modalidad mediante la cual la institución financiera adquiere facturas, facturas conformadas y títulos valores representativos de deuda siempre y cuando exista transferencia del riesgo crediticio.

e) Lease-back. Modalidad mediante la cual el cliente vende un bien a la institución financiera, la cual a su vez lo cede en arrendamiento por un tiempo determinado, concediéndole además el derecho de opción de compra al término del contrato.

f) Pignoraticios. Modalidad que comprende los préstamos otorgados a personas naturales contra entrega física de joyas u otros objetos de oro en garantía.

g) Préstamos. Modalidad en la que los créditos son concedidos mediante la suscripción de un contrato, que se amortizan en cuotas periódicas o con vencimiento único.

h) Préstamos no revolventes para automóviles. Son créditos de consumo destinados a la adquisición de automóviles concedidos mediante la suscripción de un contrato, que se amortizan en cuotas periódicas o con vencimiento único.

i) Tarjetas de Crédito. Modalidad que comprende los créditos concedidos a los usuarios de las tarjetas de crédito, para adquirir bienes o servicios en establecimientos afiliados o hacer uso de disposición en efectivo, bajo condiciones establecidas contractualmente.

Créditos según Situación

a) Créditos Vigentes. Créditos otorgados en sus distintas modalidades, cuyos pagos se encuentran al día, de acuerdo con lo pactado. La transferencia de los créditos no pagados se realiza de acuerdo a lo señalado en la definición de créditos vencidos.

b) Créditos Refinanciados. Son los créditos que han sufrido variaciones de plazo y/o monto respecto al contrato original, las cuales obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor.

c) Créditos Reestructurados. Son los créditos, cualquiera sea su modalidad, sujeto a la reprogramación de pagos aprobada en el proceso de reestructuración, de concurso ordinario o preventivo.

d) Créditos Vencidos. Son los créditos que no han sido cancelados o amortizados por los obligados en la fecha de vencimiento y que contablemente son registrados como vencidos. En el caso de los créditos corporativos, a grandes empresas y a medianas empresas, corresponde al saldo total de los créditos con atraso mayor a 15 días. En los créditos a pequeñas empresas y microempresas, corresponde al saldo total de los créditos con atraso mayor a 30 días. En los créditos de consumo, hipotecario para vivienda, arrendamiento financiero y capitalización inmobiliaria, corresponde a las cuotas impagas si el atraso es mayor a 30 días y menor a 90 días y al saldo total del crédito si el atraso supera los 90 días. En el caso de sobregiros en cuenta corriente, se considerará como crédito vencido a partir del día 31 de otorgado el sobregiro.

e) Créditos en Cobranza Judicial. Corresponde a los créditos cuya recuperación se encuentra en proceso judicial.

f) Créditos Indirectos o Créditos Contingentes. Son las operaciones de crédito fuera de balance por las cuales la empresa asume el riesgo crediticio ante el eventual incumplimiento de un deudor frente a terceras personas. Considera los avales otorgados, cartas fianza otorgadas, cartas de crédito y aceptaciones bancarias.

Glosario de términos del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE)

Se detallan a continuación los términos usados en la Encuesta de Hogares Especializada en Niveles de Empleo (ENAH0).

a) Población en Edad de Trabajar (PET). Es el conjunto de personas que están aptas en cuanto a edad para el ejercicio de funciones productivas. En el Perú, se considera a

toda la población de 14 años y más como población en edad activa o población en edad de trabajar (PET).

b) Población Económicamente Activa (PEA): Son todas las personas en edad de trabajar que en la semana de referencia se encontraban trabajando (ocupados) o buscando activamente trabajo (desocupados).

c) Población No Económicamente Activa (inactivos). Son todas las personas que pertenecen a la población en edad de trabajar que en la semana de referencia no han trabajado ni buscado trabajo y no desean trabajar. Dentro de este grupo se encuentran las amas de casa, los estudiantes, los rentistas y los jubilados, que no se encontraban trabajando ni buscando trabajo. También se consideran dentro de este grupo a los familiares no remunerados que trabajan menos de 15 horas de trabajo semanales durante el periodo de referencia.

d) PEA Ocupada. Es el conjunto de la PEA que trabaja en una actividad económica, sea o no en forma remunerada en el periodo de referencia. En este grupo se encuentra las personas que:

- Tienen una ocupación o trabajo al servicio de un empleador o por cuenta propia y perciben a cambio una remuneración en dinero o especie.
- Tienen una ocupación remunerada, no trabajaron por encontrarse enfermos, de vacaciones, licencia, en huelga o cierre temporal del establecimiento.
- El independiente que se encontraba temporalmente sin trabajo durante el período de referencia, pero la empresa o negocio siguió funcionando.
- Las personas que prestan servicios en las Fuerzas Armadas, Fuerzas Policiales o en el clero.

e) PEA subempleada. Son los trabajadores cuya ocupación no es adecuada cuantitativa y cualitativamente, respecto a determinadas normas. En el caso del Perú se considera dos grupos de subempleo, por horas y por ingresos.

- **Subempleo por horas (visible).** Es aquel en el que se labora menos de 35 horas a la semana, y si desea trabajar horas adicionales y está en disposición de hacerlo.

- **Subempleo por ingresos (invisible).** Es aquel en el que se labora 35 o más horas semanales, pero su ingreso mensual es menor al ingreso mínimo de referencia.

El Ingreso Mínimo Referencial, es aquel que se obtiene de dividir el costo de la Canasta Mínima de Consumo (elaborado en base a los requerimientos mínimos nutricionales en calorías y proteínas) entre el número promedio de perceptores del hogar. Se asumen que existen dos perceptores de ingreso por hogar.

f) PEA adecuadamente empleada. Está conformada por dos grupos de trabajadores:

- Aquellos que laboran 35 horas o más a la semana y reciben ingresos por encima del ingreso mínimo vital, y

- Aquellos que laboran menos de 35 horas semanales y no desean trabajar más horas.

g) PEA Desocupada. Se considera en esta categoría a las personas de 14 años y más que en el periodo de referencia no tenían trabajo, buscaron activamente trabajo durante la semana de referencia y no lo encontraron.

h) Cesantes. Está conformada por las personas de 14 años y más que en el periodo de referencia estaban desocupados y que en periodos anteriores han estado ocupados.

i) Aspirante. Están conformados por las personas de 14 años y más que en el periodo de referencia estaban desocupados y por primera vez buscan empleo.

j) Desalentados. Conformado por las personas que sin trabajar y estando dispuesto a hacerlo no buscaron empleo por considerar que eran malas las posibilidades ofrecidas por el mercado y, por lo tanto, sabían que no lo encontrarían, pero que sí lo buscarían si tuviesen una percepción más positiva de las posibilidades laborales.

k) Periodo de referencia. Es el mes o semana en la cual corresponde recoger información.

l) Tasas

Tasa de Actividad. Mide la participación de la población en edad de trabajar (PET) en el mercado de trabajo, sea trabajando o buscando trabajo, la tasa de actividad nos indica que porcentaje de la PET constituye la oferta laboral (PEA/PET).

Tasa de Desempleo. Nos indica que proporción de la oferta laboral (PEA) se encuentra desempleada.

Tasa de Subempleo. Nos indica que proporción de la oferta laboral (PEA) se encuentra subempleada.

Tasa de Adecuadamente Empleado. Mide la proporción de la oferta laboral (PEA) que se encuentra adecuadamente empleada.

Ratio Empleo / Población. Mide el porcentaje de las personas de la (PET) que se encuentran trabajando.

m) Estructura de mercado. Clasificación que se hace a los diferentes grupos de ocupados que existen, diferenciados básicamente por quién es el demandante de trabajo: sector público, sector privado, hogares, y el grupo de independientes que son demandantes y ofertantes de trabajo a la vez. El sector privado incluye a empleadores y asalariados y se subdivide en:

Empresas de menos de 10 trabajadores

Empresas de 10 a 49 trabajadores

Empresas de 50 a más trabajadores

n) Categoría ocupacional. La PEA ocupada se agrupa en seis categorías de ocupaciones:

1. Empleador / Patrono. Es aquella persona que es titular o director en la explotación de una empresa, negocio o profesión y tiene trabajadores remunerados a su cargo.

2. Empleado. Es el trabajador que se desempeña de preferencia en actividades de índole no manual, presta sus servicios a un empleador público o privado, y que percibe, generalmente, una remuneración mensual (sueldo).

3. Obrero. Se denomina así, al trabajador que desempeña actividades de carácter manual, que trabaja para un empleador público o privado, y que percibe, generalmente, una remuneración semanal (salario).

4. Trabajador Independiente. Es aquella persona que trabaja en forma individual o asociada, explotando una empresa, negocio o profesión, y que no tiene trabajadores remunerados a su cargo.

5. Trabajador del Hogar. Es la persona que presta servicios en una vivienda particular y recibe una remuneración mensual por sus servicios, y generalmente recibe alimentos. Los trabajadores que prestan servicios domésticos (lavado, cocina, limpieza, etc.) para una empresa o establecimiento público o privado, y no para una familia particular, debe ser considerado obrero y no trabajador del hogar.

6. Trabajador Familiar No Remunerado (TFNR). Es la persona que presta sus servicios en una empresa o negocio, con cuyo patrón o dueño tiene lazos de parentesco, sin percibir remuneración. En algunos casos recibe propina u otras formas de pago diferentes a sueldo, salario o comisiones. (OIT, Octava Conferencia Internacional de Estadígrafos del Trabajo).

ñ) Grupos Ocupacionales. Esta clasificación está relacionada con las labores que realiza la persona en su ocupación. Para obtener una clasificación que sea comparable con las estadísticas internacionales, se ha adoptado el “Código Nacional de Ocupaciones” (Adaptación de la Clasificación Internacional Uniforme de Ocupaciones Revisada: CIUO - 88).

o) Actividad Económica. Para la medición del empleo, el concepto de actividad económica se define en términos de producción de bienes y servicios, tal como ha sido establecido en el Sistema de Cuentas Nacionales (SCN) de las Naciones Unidas. Se considera toda la producción del mercado y algunos tipos de producción de no

mercado, que son la producción y elaboración de productos primarios para autoconsumo, la construcción por cuenta propia y otras producciones de activos fijos para uso propio. Excluye las actividades no remuneradas, como son las tareas domésticas no retribuidas y los servicios voluntarios a la comunidad.

La Rama de actividad económica, está referida a la actividad que realiza el negocio, organismo o empresa donde labora el trabajador. Las actividades económicas se clasifican de la dedicación a determinados campos de la producción de bienes y servicios. Para obtener una clasificación que sea comparable con estadísticas internacionales, se ha adoptado la “Clasificación internacional uniforme de todas las actividades económicas, adaptación del CIIU-Rev. 3 que se presenta en forma agrupada para una mejor interpretación de la información. Las ramas son las siguientes:

Agricultura: Agricultura, ganadería, caza, pesca y actividades de servicios conexas.

Minería: Explotación de minas y canteras, petróleo.

Industria de bienes de consumo: Comprende la fabricación de productos alimenticios, bebidas y tabaco; fabricación de textiles y prendas de vestir, fabricación de zapatos, muebles y productos plásticos.

Industria de bienes intermedios: Comprende la industria del cuero, industria maderera, fabricación de papel, fabricación de sustancias químicas y productos químicos, fabricación de productos de caucho, fabricación de productos minerales no metálicos e industria metálicas básicas.

Industria de bienes de capital: Comprende la fabricación de productos metálicos, maquinaria y equipo.

Construcción: Industria de la construcción.

Comercio: Comercio al por mayor y al por menor.

Servicios no personales: Electricidad, gas y agua; transporte, almacenamiento y comunicaciones; establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles, servicios prestados a empresas; y servicios comunitarios, sociales y recreativos.

Servicios personales: Restaurantes y hoteles; mantenimiento y reparación de vehículos automotores; reparación de efectos personales y enseres domésticos; actividades de fotografía; lavado y limpieza de prenda de vestir, peluquería y pompas fúnebres.

Hogares: Abarca las actividades de hogares privados que emplean personal doméstico de todo tipo (incluye conserjes, institutrices, secretarios, choferes, jardineros, etc.)”.

2.3 Marco conceptual

La Legislación vigente, Texto Único Ordenado de la Ley N° 28015, Ley de la Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (TUO de la Ley MYPE), define a las micro y pequeñas empresas (MYPE) como aquellas unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial.

Las empresas para ser considerados microempresas deben tener dos características concurrentes: generar ventas anuales no mayores de 150 UIT (unidad impositiva tributaria = S/. 3,800 Nuevos Soles, al 2014) y contar a lo más con 10 trabajadores. Para ser pequeña empresa deben generar ventas anuales mayor de 150 UIT hasta 1700 UIT y tener entre más de 10 hasta 100 trabajadores.

Según el padrón RUC de la SUNAT, se ha identificado un total de 1'282,514 MYPE, empresas que en relación al año 2011 se han incrementado en 7,6 %, las mismas que cumplen los requisitos de:

- a) RUC vigente;
- b) Desarrolla actividad que genera renta de tercera categoría;
- c) Declara ventas menores a 1700 UIT al año;
- d) Tipo de contribuyente con finalidad lucrativa; y
- e) Actividad económica declarada con finalidad lucrativa.

Según la Tercera disposición complementaria final del TUO de la Ley MYPE, referido a la Exclusión de Actividades, no se considera como MYPE a las empresas que desarrollan actividades de bares, discotecas, juegos de azar y afines.

Al año 2011 la Microempresa representa el 98,1% (1'267,060 empresas) del total de empresas nacionales formales (1'292,124), y, la Pequeña empresa es el 1,7% (22,047). Por su parte la Mediana y Gran empresa suman 3,017 empresas y equivale al 0.2% del Total Nacional.

Las MYPE con ventas menores a 13 UIT son el 72,6% (938,819 empresas) y en el extremo superior las MYPE con ventas mayores a 1,700 UIT representan tan solo el 10.74% (9,610 empresas).

Las MYPE formales por tipo de contribuyente, en el año 2011 fueron: 71.7% persona natural, 12,4% sociedad anónima cerrada, 8.7% empresa individual con responsabilidad.

Por distribución geográfica, el 72,8% de las MYPE se ubican en las regiones de la Costa peruana (el 51,4 % se localiza en Lima y Callao). Las regiones de la Sierra concentran el 21,1% de las MYPE y sólo el 6,1% se ubican en las regiones de la Selva.

Por actividad económica, el 84.3% de las MYPE desarrollan actividades en el sector terciario de la economía, (comercio 46,9%, servicios 37,4%). En el sector secundario participan el 13,1% de las MYPE, (manufactura 10%, construcción 3,1%). En el sector primario intervienen el 2,6% de las MYPE (1,8% agropecuario, 0,5% minería y el 0,3% Pesca).

Las MYPE con organización empresarial societaria, se concentran de forma directa a sus ingresos, mayores ventas, mayor participación de MYPE societaria, y en relación inversa con las MYPE organizadas de forma individual, menos ingresos más MYPE con organización individual, según los segmentos de venta en la cual se ubiquen.

Existe alta concentración de las MYPE en los niveles más bajos de ventas, el 72,6 % de las empresas venden en promedio 6,5 UIT y solo el 0,74 % de las empresas venden más de 1,700 UIT.

Al año 2011 las MYPE generan empleo para el 60,0% de la fuerza laboral ocupada del país.

Entre los años 2004 y 2011 se ha reducido en 26,4% la informalidad de las empresas.

El PBI nacional ha tenido una tasa de 6,4% de crecimiento en los años 2001 al 2011, con tasas de 5,2% en los años 2001 - 2005 y de 7,0% durante 2006 - 2011.

La generación de empresas en el periodo 2004 – 2011 guarda relación con el crecimiento de la economía peruana, confirmando la relación positiva con el crecimiento económico y natalidad de empresas

En el año 2004, las MYPE formales eran 648,147 y en el año 2011 sumaron 1'289,107, lo cual representa un incremento de 640,960 nuevas empresas durante dicho período.

La constitución de las MYPE Formales en los años 2004,2006, 2010 y 2011. La decisión de realizar una actividad económica desde una empresa formal, es el resultado de un conjunto de decisiones tomadas por los conductores de las MYPE. La toma de decisiones consiste, básicamente en elegir una alternativa entre las disponibles, a efectos de resolver un problema actual o potencial. A nivel individual esta se caracteriza porque una persona haga uso de sus conocimientos sobre el tema, y elija una alternativa de acción que resuelva el problema, tomando una decisión con ese motivo específico. Una de esas decisiones es el tránsito de la informalidad a la formalidad y el tipo de organización que adoptará (persona natural o jurídica).

El concepto de constitución de nuevas MYPE o generación de empresas formales, se materializará mediante la inscripción en el padrón de Registro Único de Contribuyentes (RUC) como persona natural (conductor de la empresa) o persona jurídica, ante la autoridad tributaria (SUNAT).

Las empresas formalizadas en el periodo 2004-2011 muestran una tendencia creciente que guarda relación con el crecimiento de la economía peruana. Se espera que en una siguiente etapa la formalización implique inclusión de las empresas en todo el proceso productivo. En el año 2004 el número de MYPE formales fue de 648,147 y en el año

2011 de 1'282,514, lo cual significó la formalización de 634,367 nuevas empresas entre el periodo de esos años.

La Ley N° 28015, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del acceso al empleo decente, LEY MYPE, definía a la pequeña empresa como aquella unidad económica con 1,700 UIT, definición incorporada en el TUO de la Ley MYPE.

Marco legal-institucional de las políticas de financiamiento a las Mypes

Regulación y la supervisión de las entidades de micro finanzas en el Perú están a cargo de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).

Entre las principales actividades de la Superintendencia de Banca y Seguros - SBS está la supervisión y la evaluación de riesgos crediticios, de mercado, de liquidez, operacional y legal del sistema financiero del país.

El sistema financiero se rige de acuerdo a lo establecido por la Ley No. 26702, posteriores modificaciones y sus normas reglamentarias. Bajo lo establecido en esta normativa, en el sistema operan en la actualidad, además de la banca comercial o banca múltiple, tres tipos de instituciones orientadas a las micro finanzas (IMFs): las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMACs), las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRACs) y las Entidades de Desarrollo de la Pequeña Empresa y Microempresa (EDPYMEs).

Base legal

- La reciente Ley de Micro y Pequeña Empresa, es la ley más importante que ha expedido el Gobierno en el marco de las facultades legislativas delegadas por el Congreso mediante Ley N° 29157. La nueva Ley MYPE, aprobada por Decreto Legislativo N° 1086 (El Peruano: 28/06/08) es una ley integral que no sólo regula el aspecto laboral sino también los problemas administrativos, tributarios y de seguridad social que por más de 30 años se habían convertido en barreras burocráticas que

impedían la formalización de este importante sector de la economía nacional, expresa el gremio empresarial.

- La nueva Ley MYPE recoge la realidad de cada segmento empresarial, desde las empresas familiares, las micro hasta las pequeñas empresas, las que ahora tienen su propia regulación de acuerdo a sus características y a su propia realidad.
- La nueva ley será de aplicación permanente para la MYPE, en tanto cumplan con los requisitos establecidos. Este régimen especial no tendrá fecha de caducidad que contemplaba la Ley N° 28015, limitación que constituía una barrera para la formalización empresarial y laboral de los microempresarios.
- Las nuevas disposiciones de la ley MYPE solo se aplicarán a los nuevos trabajadores que sean contratados a partir de la vigencia del D. Leg 1086 (luego que se publique el reglamento en un plazo máximo de 60 días a partir del 29 de junio del 2008).
- Cabe recordar que el actual régimen laboral de la micro empresa ha sido ratificado plenamente por el Tribunal Constitucional, al reconocer que no se trata de un régimen discriminatorio ni desigual, sino por el contrario, tiene como objetivo fundamental lograr la formalización y la generación de empleo decente en este importante sector, el cual representa el 98% de las unidades productivas del país.
- Los trabajadores antiguos, sujetos al régimen general, conservarán los derechos laborales que por ley les corresponde, inclusive, se establecen “candados” para evitar el recorte de estos derechos, al haberse fijado multas e indemnizaciones en casos de incumplimientos.

Título II. Régimen laboral de la Micro y Pequeña Empresa:

Artículo 3. Derechos laborales fundamentales

El Régimen de Promoción y Formalización de las MYPES se aplica a todos los trabajadores sujetos al régimen laboral de la actividad privada, que presten servicios en las Micro y Pequeñas Empresas, así como a sus conductores y empleadores. Los trabajadores contratados al amparo de la legislación anterior continuarán rigiéndose por las normas vigentes al momento de su celebración. No están incluidos en el ámbito

de aplicación laboral los trabajadores sujetos al régimen laboral común, que cesen después de la entrada en vigencia del Decreto Legislativo N° 1086 y sean inmediatamente contratados por el mismo empleador, salvo que haya transcurrido un (1) año desde el cese. Créase el Régimen Laboral Especial dirigido a fomentar la formalización y desarrollo de las Micro y Pequeña Empresa, y mejorar las condiciones de disfrute efectivo de los derechos de naturaleza laboral de los trabajadores de las mismas.

Mediante la Ley N° 30056, publicada el 2 de julio de 2013. Se han modificado diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. La nueva ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), lo cual nos hace pensar que debemos ya olvidarnos de las siglas de MYPEs en el Perú. Uno de los aspectos más importantes en esta nueva ley es la incorporación de la nueva categoría empresarial, la cual se denomina mediana empresa.

Régimen Tributario de las Mypes

Artículo 42.- Régimen tributario de las MYPE (LEY N° 28015)

El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el régimen tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE.

Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial

Título I. Disposiciones Generales

(Artículo 5) Características de la micro y pequeñas empresas (MIPYME). Es importante mencionar que las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME) ahora

deben ubicarse en alguna de su categoría empresarial en función a su nivel de ventas anuales; lo cual nos indica que se ha eliminado el número máximo de trabajadores como elemento para categorizar a las empresas, quedando sólo el volumen de ventas como único elemento de categorización.

- Microempresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña empresa: Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Mediana empresa: Ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector. (Artículo 11 de la Ley N° 30056).

Artículo 28 - accesos al financiamiento (LEY N° 28015)

Actores en las políticas financieras para pymes

Un actor llamado a tener un rol importante en facilitar el crédito a las pymes es la Corporación Financiera de Desarrollo – COFIDE, única institución financiera de propiedad del Estado. A partir de 1992, COFIDE tiene un rol de banco, cuya tarea es canalizar líneas de crédito a través de las instituciones del sistema financiero formal, reguladas por la SBS.

Actualmente maneja cinco líneas de crédito orientadas a MYPEs. Otra institución importante es el Fondo de Garantía para Préstamos a la Pequeña Industria (FOGAPI). Esta es una fundación privada, creada como tal en 1979 por iniciativa de la Cooperación Técnica Alemana (GTZ), la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), 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), el Servicio Nacional de Adiestramiento en Trabajo Industrial (SENATI) y el Banco Industrial del Perú (BIP) en ese entonces. Su función es proveer garantías

para créditos a MYPEs. Durante el año 2004 garantizó créditos por alrededor de US\$150 millones.

Finalmente, un elemento también importante para la expansión del sistema financiero y que surgió en la década pasada son las centrales de riesgo. Estas entidades organizan información de historia crediticia de individuos y empresas, proveyendo un insumo clave para la toma de decisiones de asignación de crédito. Actualmente funcionan dos entidades privadas, Infocorp y Certicom, pero también la misma SBS y las Cámaras de Comercio brindan este tipo de servicios.

Créditos comerciales. Son aquéllos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y a la comercialización de bienes y/o servicios en sus diferentes fases, distintos a los destinados al sector micro empresarial.

Créditos a microempresas. (También llamados Mes): son aquéllos otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados al financiamiento de la producción, comercio o prestación de servicios, siempre que el deudor no posea activos por un valor mayor a US\$20 000 (sin considerar bienes inmuebles) o una deuda en el sistema financiero que exceda de US\$20000 (o su equivalente en moneda nacional).

Créditos de consumo. Son aquéllos otorgados a personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios y/o gastos no relacionados con una actividad empresarial.

Créditos hipotecarios para vivienda. Otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas. Además, en la mayoría de microempresas son de carácter familiar y muchas no observan una clara diferenciación entre las finanzas del hogar y de la empresa.

El costo del crédito. El crédito para las Mypes es aún caro, particularmente cuando se lo compara con el crédito comercial. Así, lo que muestran los niveles recientes de las tasas de crédito según tipo de crédito y entidades que la brecha de tasas de interés observada entre la BM y las IMF es en su mayor parte explicada por las

significativamente menores tasas que cobra la banca múltiple a las empresas grandes (créditos comerciales). Las brechas se reducen considerablemente, sugiriendo la existencia de competencia entre estos dos tipos de entidades. Esto corrobora información recogida de representantes de las IMF.

Cooperativa. Es una sociedad, de un mínimo de 20 personas físicas, que se unen voluntariamente para satisfacer necesidades, aspiraciones e intereses económicos, por intermedio de una empresa de propiedad colectiva y democráticamente generada, con el objetivo de prestar servicios a sus socios, sin fines lucrativos.

Artículo 2 de la Ley N° 28015- Definición de la Micro y Pequeña Empresa

Mypes

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

Base legal

- (D. Leg. N° 1086). Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, del 28-06-08
- Decreto Supremo N° 008-2008-TR Reglamento del TUO de la Ley Mype. Publicado (30/09/2008).

Remype

El registro nacional de la micro y pequeña empresa - Remype, es un registro que cuenta con un procedimiento de inscripción en web, donde se inscriben las micro y pequeñas empresas, cuya administración se encuentra a cargo del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, que tiene por finalidad acreditar que una micro o pequeña empresa cumpla con estas características, además de autorizar el acogimiento a sus beneficios y registrarla.

Dicho registro pasará a ser administrado por la SUNAT, a partir de los 180 días de la publicación del reglamento de la Ley MYPE (D.S.Nº 013-2013-PRODUCE).

2.4 Recolección de Información

La información obtenida del presente trabajo de investigación se obtuvo de las recopilaciones de trabajo de tesis, libros, periódicos, revistas, internet por otra parte se ha obtenido información como producto de las encuestas y entrevistas correspondientes.

Hipótesis

El sistema financiero y el crédito en las micro y pequeñas empresas incide en la formulación, presentación y los resultados en los Estados Financieros en la provincia de Huamanga.

III. Metodología

3.1 Diseño de la investigación

El diseño de investigación aplicado es experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documentada la investigación a realizar buscara la información proveniente análisis de tema establecida a la investigación que venimos efectuando las cuales se analizaran determinando los resultados según.

El diseño es el plan o estrategia que se desarrolla para obtener la información que ha requerido la investigación. El diseño es transversal, que se aplicó en la recolección de datos. Su propósito fue describir las variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

El diseño de la investigación es una planificación comprendida de lo que se debe hacer para lograr los objetivos del estudio. Un diseño cuidadoso del estudio es fundamental para determinar la calidad de la investigación, Si se trata de un diseño cualitativo, el mismo debe tener en cuenta la estructura del estudio, y todos los aspectos concernientes a la recolección de datos, incluido los tipos de crédito a realizar y la

frecuencia de las mismas. A través de un diseño cuidadoso puede minimizar el riesgo y reducir el error.

Tamayo (2013). En su diccionario de investigación científica dice que “Es la estructura a seguir en una investigación ejerciendo el control de la misma a fin de encontrar resultados confiables y su relación con los interrogantes surgidos de la hipótesis”, una vez que se precisó el planteamiento del problema, se definió el alcance inicial de la investigación y se formularon las hipótesis (o no se establecieron debido a la naturaleza del estudio), el investigador debe visualizar la manera práctica y concreta de responder a las preguntas de investigación, además de cubrir los objetivos fijados. Esto implica seleccionar o desarrollar uno o más diseños de investigación y aplicarlos al contexto particular de su estudio. El término diseño se refiere al plan o estrategia concebida para obtener la información que se desea.

En el enfoque cuantitativo, el investigador utiliza su o sus diseños para analizar la certeza de las hipótesis formuladas en un contexto en particular o para aportar evidencia respecto de los lineamientos de la investigación (si es que no se tienen hipótesis). Se sugiere a quien se inicia dentro de la investigación comenzar con los estudios o que se basen en un solo diseño y, posteriormente, desarrollar estudios que impliquen más de un diseño, si es que la situación de investigación así lo requiere.

Utilizar más de un diseño eleva considerablemente los costos de la investigación.

Creswell (2014). En la revista Peruana de “Investigación Educativa”, establece que el diseño no experimental, es aquel que se realiza sin manipular en forma deliberada ninguna variable”, no sustituye intencionalmente las variables independientes. Se observan los hechos tal y como se presentan en su contexto real y en un tiempo determinado o no, para luego analizarlos. Por lo tanto, en este diseño no se construye una situación específica si no que se observa las que existen.

Hurtado (2007). En su libro “Diseño de investigación”, Alude a las decisiones que se tomaron en cuanto al proceso de recolección, de datos y mide experimentación en el caso de las investigaciones confirmatorias y las evaluativas), que permitieron al investigador lograr la validez interna de la investigación, es decir, tener un alto grado de confianza de que las conclusiones no sean erradas.

3.2 Población y muestra

La población de la investigación estuvo conformada por empresas MYPEs, empresas crediticias, usuarios de los cuales la muestra representativa es de 03 empresas crediticias, caso específico de la cooperativa de ahorro y crédito Santa María Magdalena, cuya muestra es de 30 personas.

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

Dónde:

N= 220 (tamaño de la población)

Z= límite de confianza 95%(z=1.96) valor de distribución normal

p= proporción 0.5

q= desviación estándar 0.08

E= error de estándar 0.05

Hallando “n”

$$n = \frac{(1.96)(1.96)(0.5)(0.08)220}{(0.05)(0.05)(219) + (1.96)(1.96)(0.5)(0.08)}$$

$$n = 30$$

Sánchez (2013). En su Libro “Metodología de la investigación”, señala que la población está compuesta por todos los elementos, personas, objetos que participan del fenómeno que fue definido y delimitado en el análisis del problema de investigación, también se le conoce como universo a todos los miembros de la población que tengan las mismas características según las variables que se vayan a considerar en el estudio o investigación, por lo tanto, deben tener homogeneidad, tiempo, espacio y cantidad.

Moreno (2013). En su Libro “Proceso de investigación científica”, señala que el universo es el conjunto de elementos, personas, objetos, sistemas, sucesos entre otros

finitos e infinitos en estrecha relación con las variables y el fragmento problemático de la realidad, que es materia de la investigación, en tal sentido definimos al universo como un conjunto de personas, cosas o fenómenos sujetos a investigación, que tienen algunas características definitivas. Ante la posibilidad de investigar el conjunto en su totalidad, se seleccionará un subconjunto al cual se denomina muestra.

3.3. Técnicas e instrumentos

De acuerdo a la naturaleza de la investigación el análisis de los resultados se hizo teniendo en cuenta la comparación a los comentarios o estudios realizados en las informaciones recolectadas.

La técnica aplicada en la investigación fue la de revisión documental y bibliográfica, mediante la recolección de información como textos, revistas, tesis e información de Internet.

En cuanto a los instrumentos utilizados, teniendo en cuenta las fuentes de información bibliográfica y documentaria como textos, tesis, páginas de internet entre otros se tendrá que elaborar fichas bibliográficas como instrumento de ubicación de la información.

Al aplicar la Técnica de la Recolección de Información se recurrirá a las fuentes de información de origen para la obtención de datos las cuales permitirán formular resultados, las conclusiones y recomendaciones.

Técnicas

Las principales técnicas que se utilizaron en la investigación son las siguientes:

Guía de encuesta. Esta técnica se aplicó a través de un cuestionario estructurado, para recoger información del personal gerencial, administrativo y operativo, a fin de obtener información sobre todos los aspectos relacionados con la investigación.

Guía de entrevistas. Esta técnica se aplicó a través de una guía de entrevista semi estructurada para recoger información del personal gerencial, administrativo y operativo, a fin de obtener información sobre todos los aspectos relacionados con la investigación.

Análisis documental. La técnica de análisis documental se aplicó para analizar diversos tipos de información textual, considerando como instrumento el registro de análisis documental.

Instrumentos. Para el recojo de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 10 preguntas.

Medina (2012). En su Libro: “Técnicas e Instrumentos para la obtención de datos en la investigación científica”, establece que las técnicas e instrumentos son de particular importancia, ya que son los medios empleados para recolectar información entre las que destacan son; la observación, cuestionario, entrevistas y encuestas.

Enríquez (2012). En su Libro: “Metodología y Técnicas de Investigación”, establece que las técnicas constituyen el conjunto de mecanismos, medios o recursos dirigidos a recolectar, conservar analizar y transmitir los datos de los fenómenos sobre los cuales se investiga, por consiguiente, las técnicas son procedimientos o recursos fundamentales de recolección de información, de los que se vale el investigador para acercarse a los hechos y acceder a su conocimiento.

3.4 Tipo y nivel de investigación

El tipo de investigación que se utilizó para el desarrollo de la tesis es bibliográfica – documental, por cuanto permite describir los enfoques, causas, efectos, modalidades y actores del fenómeno social.

Nivel de investigación

El nivel de investigación empleado en el estudio fue mixto, utilizándose para el desarrollo de la parte teórica las referencias bibliográficas por diversos tratadistas.

Hernández (2012). En su Libro: “Investigación científica”, establece que el nivel de investigación se refiere al grado de profundidad con que se aborda un fenómeno o un evento de estudio, y el tipo de investigación permite darle la dimensión al nivel de acuerdo a los objetivos establecidos, el tipo de investigación determina la manera de cómo el investigador abordara el evento de estudio, de acuerdo a las técnicas, métodos, instrumentos y procedimientos propios de cada uno.

IV. Resultados

Matriz de determinación de resultados

Autor	Resumen
<p>Asenjo (2012). En su tesis “Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas por instituciones no financieras en Lima Metropolitana”.</p>	<p>Las MYPE constituyen un sector importante en la políticas de desarrollo de los países por su contribución al empleo, a la producción y al ingreso nacional, asimismo constituyen un vehículo para que las familias de escasos recursos puedan escapar de la pobreza por medio de actividades productivas.</p> <p>En ese sentido el apoyo al desarrollo de las MYPE contribuye en gran forma lograr las metas y objetivos de la Política Nacional, así como a mejorar la competitividad de nuestra economía. Para este fin es necesario establecer y/o reforzar mecanismos institucionales apropiados para asegurar que este sector tenga cada vez mayores accesos a los servicios financieros, a la capacitación y asistencia técnica, capacitación, innovación tecnológica y otros aspectos que apuntan a un desarrollo empresarial sostenido y que estos tengan un impacto positivo.</p>
<p>Batallas (2015). “Evaluación de la gestión financiera de las principales compañías de servicios petroleros de perforación de la ciudad de Quito del año 2011 al 2013”.</p>	<p>La presente investigación se ha partido de un análisis del sector previo al establecimiento de los conceptos y bases teóricas requeridas; la parte práctica se presenta a través de la aplicación de herramientas financieras que inician con el análisis y estudio de la composición de los Estados Financieros, siguiendo con la aplicación de índices financieros para medir el desempeño de las empresas en cuanto a liquidez, solvencia, endeudamiento, y niveles de rentabilidad obtenida en los periodos analizados; de forma conjunta se realiza un análisis de la estructura de capital de las empresas como factor influyente en la capacidad operativo-financiera.</p>

Autor	Resumen
<p>Bernilla (2013). En su publicación “Micro y Pequeña Empresa oportunidad de crecimiento”</p>	<p>Edita este libro para contribuir a difundir informaciones de todo cuanto se refiere a apoyar a la micro y pequeña empresa. Está dirigido a los emprendedores quienes con su esfuerzo diario hacen que el Perú salga adelante y con ello las oportunidades de mejorar se incrementen, por esa razón el primer capítulo trata sobre empresarios emprendedores y en la formalización de las MYPE.</p> <p>El emprendedor es aquella persona que le gusta crear, innovar, desarrollar nuevas cosas, reconocer oportunidades y aprovecharles para cumplir con su sueño; un empresario es el que utiliza conocimientos y experiencias para hacer empresa a cambio de una retribución económica, sin embargo un término no está desligado del otro, hoy en día se fusionan ambos términos para catalogar al empresario emprendedor, quien a través de su idea de negocio busca alcanzar objetivos personales que signifiquen una satisfacción de ser útil para la sociedad con la estabilidad financiera que ésta le brinda.</p>
<p>Ferrer (2012). En su libro: “Formulación, Análisis e interpretación de Estados Financieros”</p>	<p>En sus ocho fases más importantes, establece que la contabilidad financiera, es una técnica basada en los Principios Generales de Contabilidad, que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con objeto de facilitar a los diversos interesados la toma de decisiones en relación con dicha entidad económica.</p>

4.1 Resultados

Se ha efectuado las encuestas a 30 personas conformado por personal de las entidades financieras y empresarios de MYPEs.

Entrevista a personal de las entidades financieras.

1. ¿Su entidad brinda créditos a las MYPE?

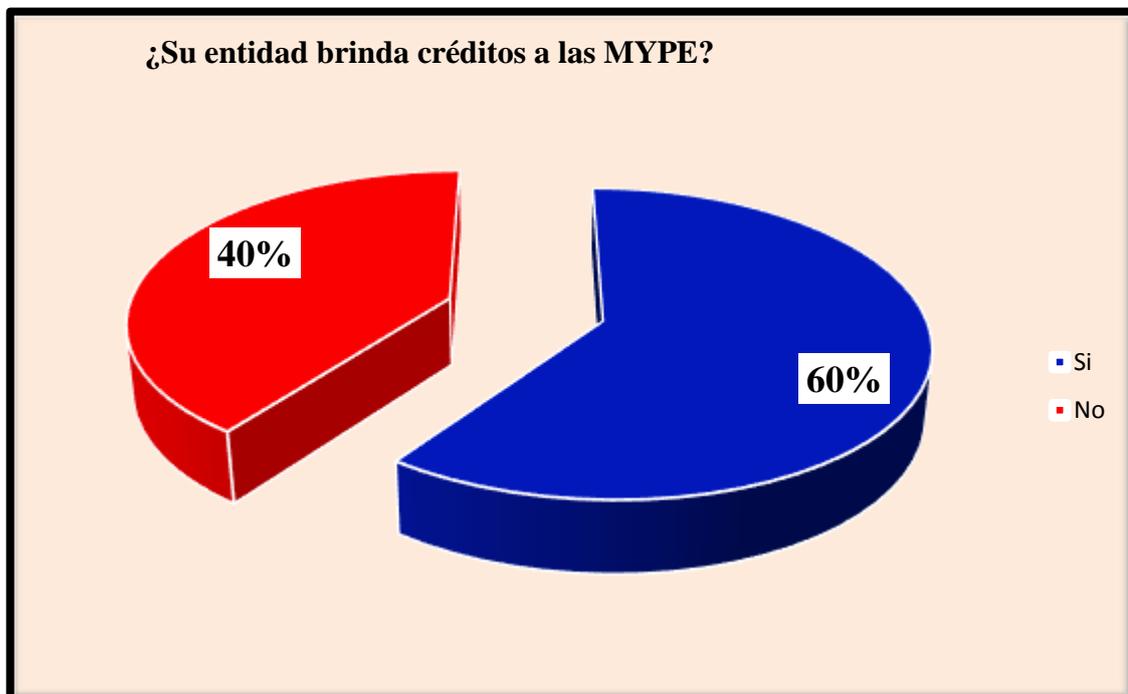
Cuadro 3

Alternativas	Cantidad	%
Sí.	18	60.00
No.	12	40.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Gráfico 1



Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

2. ¿El sistema financiero, es muy importante para las MYPES?

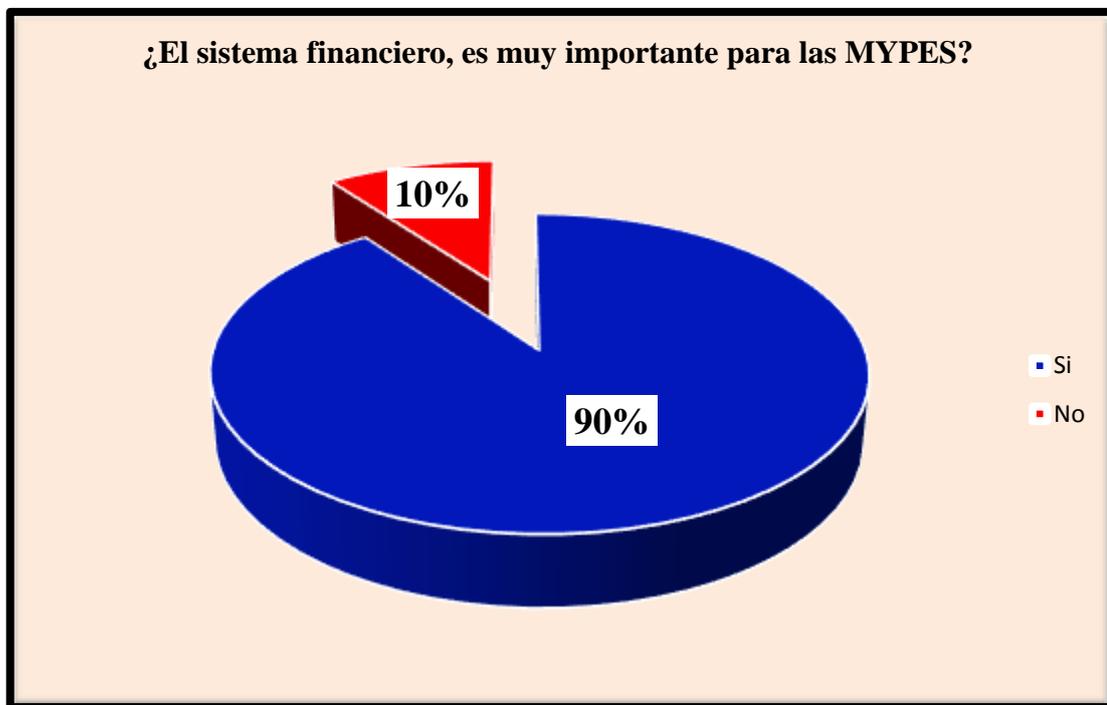
Cuadro 4

Alternativas	Cantidad	%
Sí.	27	90.00
No.	3	10.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Gráfico 2



Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

3. ¿Las MYPES solventan todas sus necesidades económicas con los créditos que obtienen?

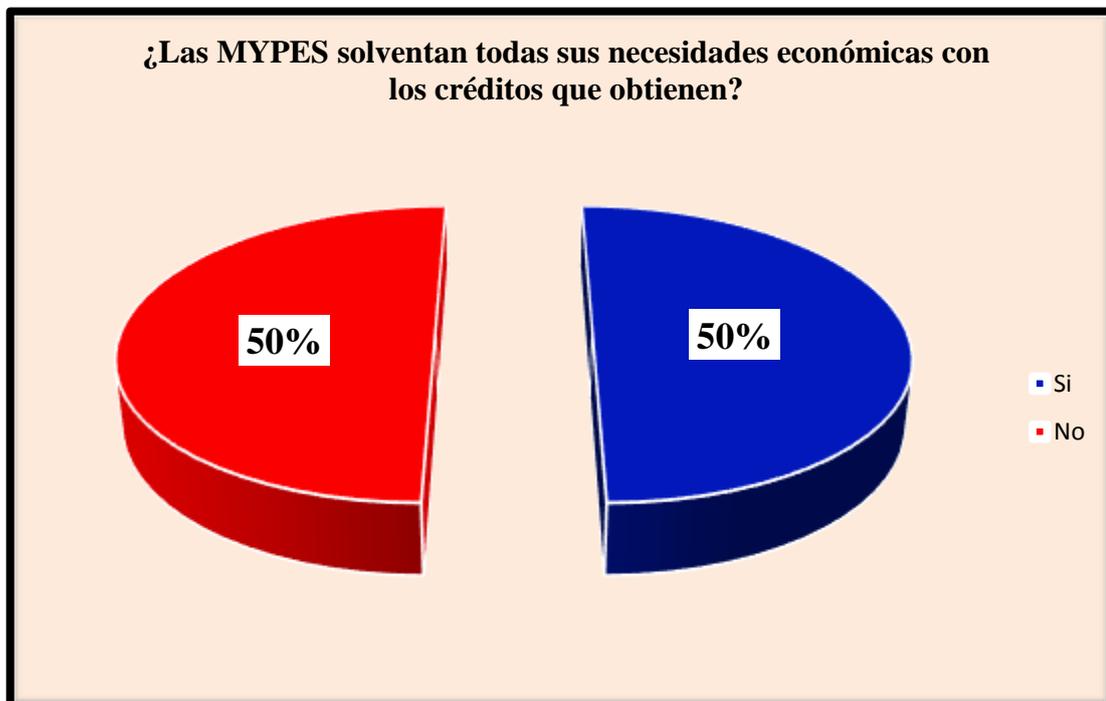
Cuadro 5

Alternativas	Cantidad	%
Sí.	15	50.00
No.	15	50.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Gráfico 3



Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

4. ¿De los créditos otorgados a las MYPEs existen cuentas incobrables?

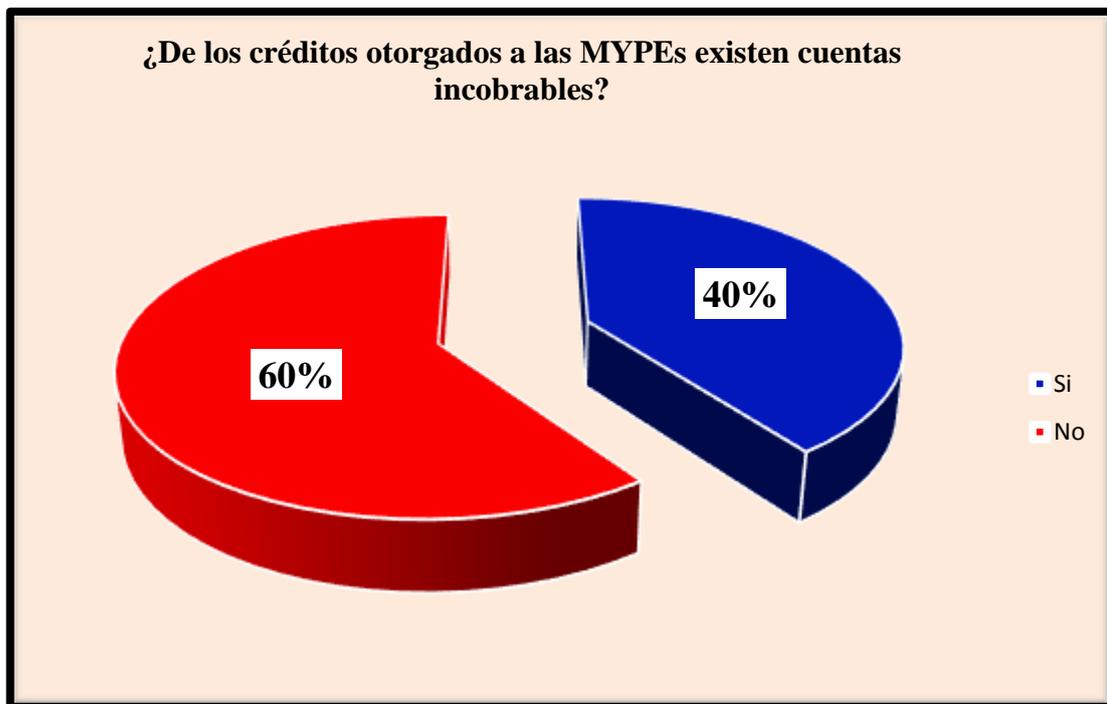
Cuadro 6

Alternativas	Cantidad	%
Sí.	12	40.00
No.	18	60.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Gráfico 4



Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

5. ¿Ustedes brindan asesoramiento a las MYPEs para la inversión de sus créditos obtenidos?

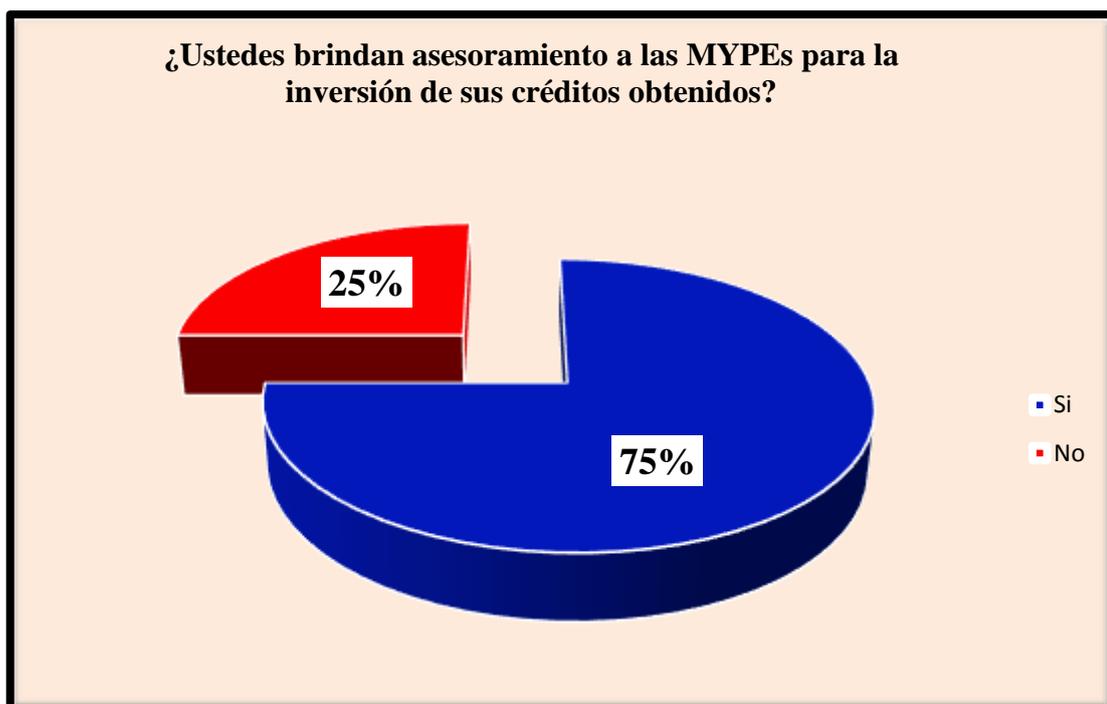
Cuadro 7

Alternativas	Cantidad	%
Sí.	23	75.00
No.	07	25.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Gráfico 5



Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

6. ¿Los créditos que ustedes otorgan a las MYPEs están protegidos o se encuentran con seguro?

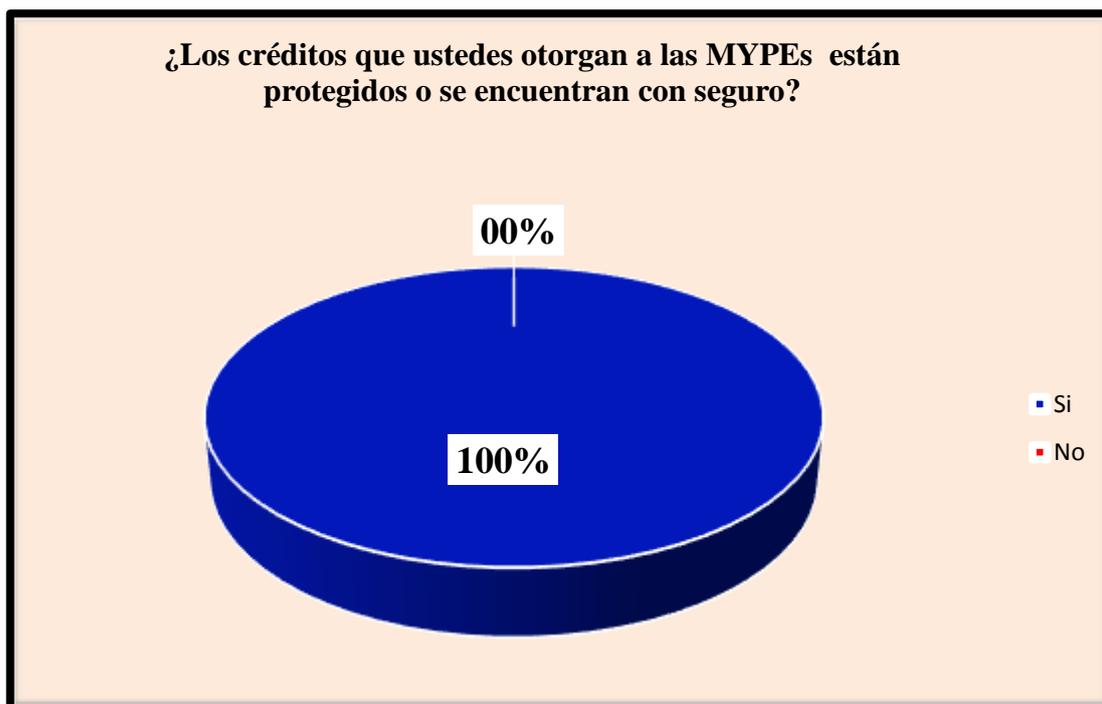
Cuadro 8

Alternativas	Cantidad	%
Sí.	30	100.00
No.	00	0.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Gráfico 6



Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Entrevista a los señores empresarios

7. ¿Señor empresario para usted es muy importante el financiamiento que obtiene de las empresas financieras?

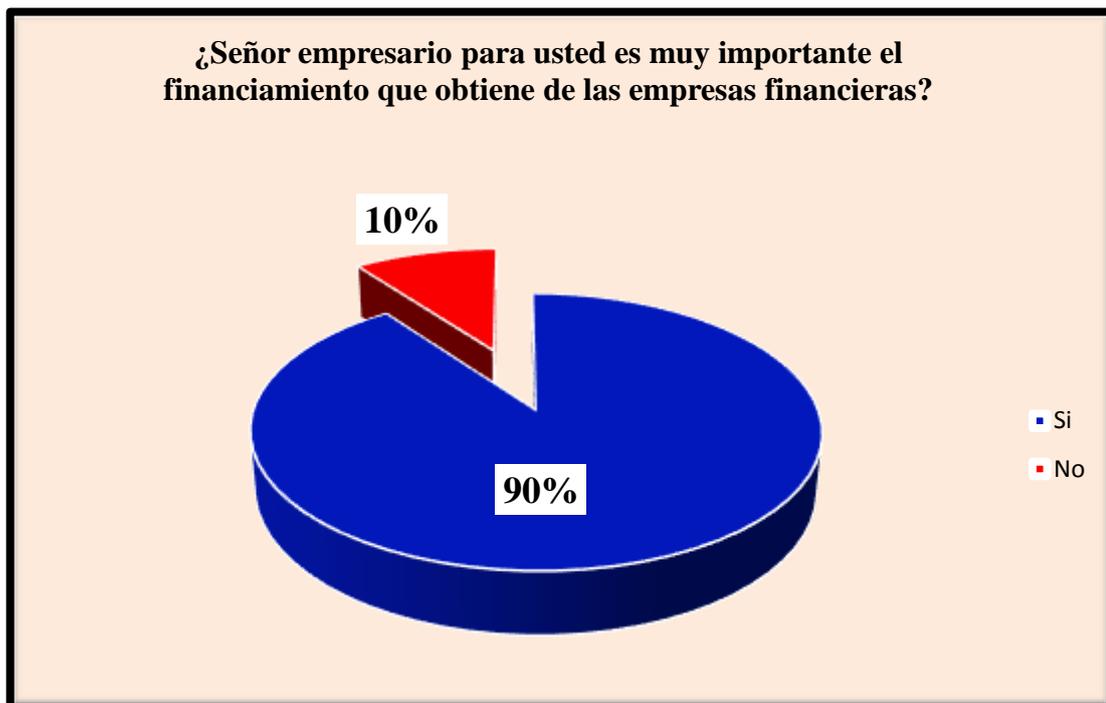
Cuadro 9

Alternativas	Cantidad	%
Sí.	27	90.00
No.	03	10.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Gráfico 7



Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

8. ¿Señor empresario Usted durante los últimos tres años, obtuvo créditos financieros?

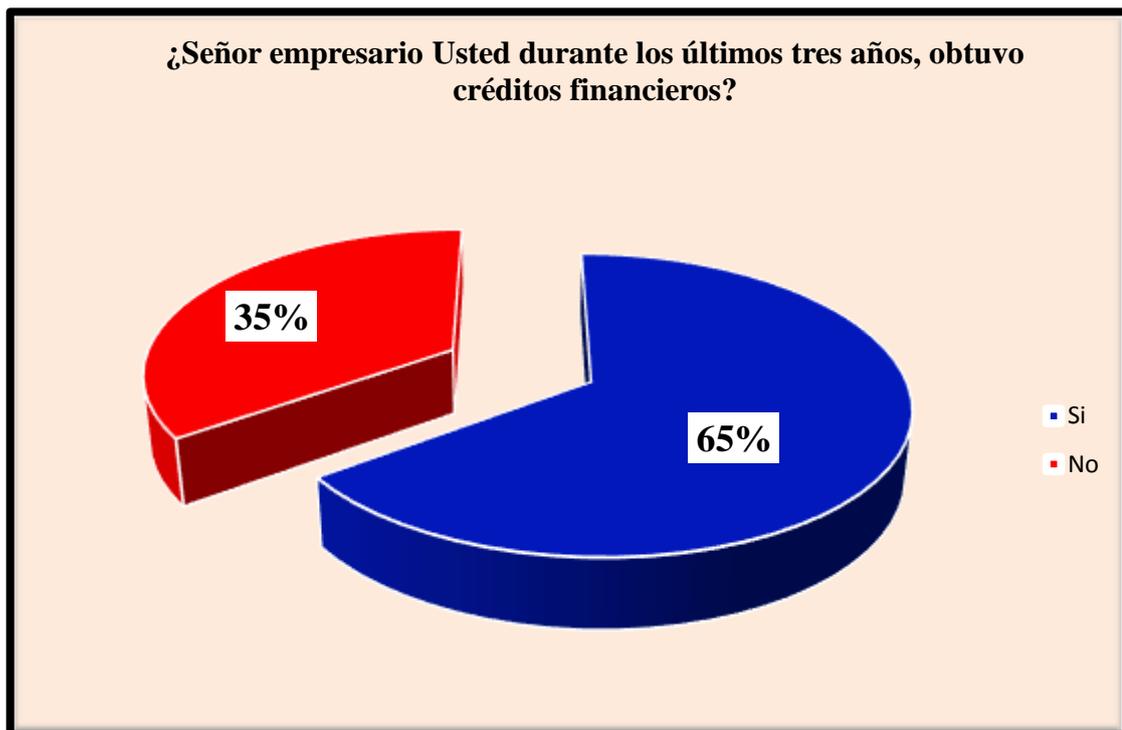
Cuadro 10

Alternativas	Cantidad	%
Sí.	20	65.00
No.	10	35.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Gráfico 8



Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

9. ¿Señor empresario para obtener el financiamiento, encontró alguna limitación?

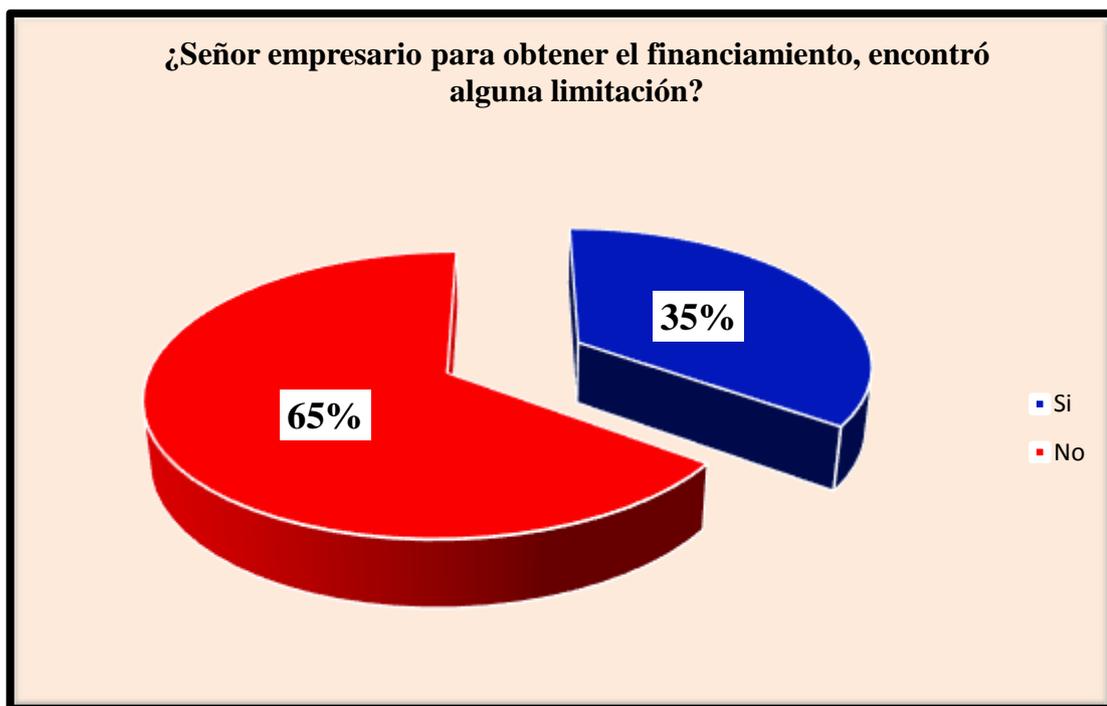
Cuadro 11

Alternativas	Cantidad	%
Sí.	10	35.00
No.	20	65.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Gráfico 9



Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

10. ¿Señor empresario Usted considera que su empresa es competitiva?

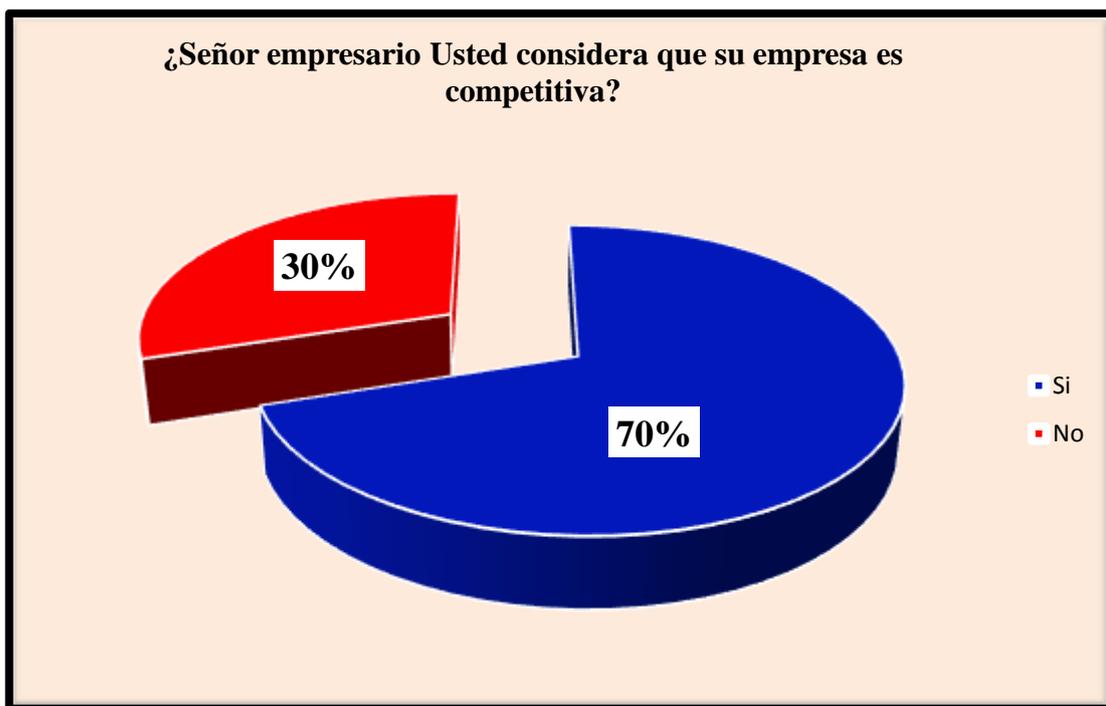
Cuadro 12

Alternativas	Cantidad	%
Sí.	21	70.00
No.	09	30.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

Gráfico 10



Fuente: Encuesta realizada

Elaboración: Propia. Anexo 1

4.2 Análisis de resultados

Se han obtenido los resultados a base de encuestas, las cuales nos ayudan a interpretar y analizar los resultados, que se muestra a continuación:

Interpretación de cuadro 3 y gráfico 1

De acuerdo con la encuesta realizada, el 60% de los encuestados respondió afirmativamente, considerando que la entidad brinda créditos a las Mypes, mientras tanto el 40%, respondió negativamente referente a la pregunta planteada. Al respecto, señalamos que una mayor atención del crédito por parte de las entidades financieras se lograría incrementar sustantivamente la ocupación, disminuyendo el desempleo causante de la pobreza extrema de millones de peruanos.

Interpretación de cuadro 4 y gráfico 2

De acuerdo con la encuesta realizada, el 90% de los encuestados respondió afirmativamente que el sistema financiero es muy importante para las Mypes, mientras tanto el 10%, respondió negativamente de que el sistema financiero sea importante para las Mypes. Al respecto podemos afirmar que el sistema financiero es muy importante para el desarrollo socio económico de la región al ser la mayor fuente generadora de empleo y agente dinamizador del mercado.

Interpretación de cuadro 5 y gráfico 3

De acuerdo con la encuesta realizada, el 50% de los encuestados respondió afirmando que las Mypes solventan todas sus necesidades económicas con los créditos que obtienen del sistema financiero, mientras tanto el 50%, respondió negativamente referente a la pregunta planteada. El cual nos indica que no necesariamente las Mypes pueden solventar sus necesidades económicas ya en algunos casos existen limitaciones para acceder al crédito financiero.

Interpretación de cuadro 6 y gráfico 4

De acuerdo con la encuesta realizada, el 40% de los encuestados respondió afirmativamente que de los créditos otorgados a las Mypes existen cuentas incobrables,

mientras tanto el 60%, respondió en forma negativa a la pregunta planteada. El cual nos indica que las Mypes son responsables a los créditos otorgados por las entidades financieras, así mismo generan mayor confianza para los futuros créditos.

Interpretación de cuadro 7 y gráfico 5

De acuerdo a la encuesta realizada, el 75% de los encuestados respondió en forma afirmativa que la entidad financiera brinda asesoramiento a las Mypes para la inversión de sus créditos obtenidos, mientras tanto el 25%, respondió negativamente a la pregunta planteada. Podemos indicar que el asesoramiento a las Mypes es de suma importancia para la inversión de sus créditos y de esa manera obtener mejores beneficios.

Interpretación de cuadro 8 y gráfico 6

De acuerdo a la encuesta realizada, el 100% de los encuestados respondió de manera afirmativa que los créditos otorgados a las Mypes están protegidos y se encuentran con seguro. El cual indica mayor confianza a las Mypes para acceder a los créditos que otorgan las entidades financieras.

Interpretación de cuadro 9 y gráfico 7

De acuerdo con la encuesta realizada, el 90% de los empresarios encuestados respondieron afirmando que es muy importante el financiamiento que obtienen de las empresas financieras, mientras tanto el 10%, respondió negativamente referente a la pregunta planteada. El cual nos indica que el acceso al financiamiento permite a las Mypes tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

Interpretación de cuadro 10 y gráfico 8

De acuerdo con la encuesta realizada, el 65% de los encuestados respondió afirmativamente que durante los últimos tres años obtuvieron créditos financieros, mientras tanto el 35%, respondió negativamente referente a la pregunta planteada. El

cual nos indica con la frecuencia que acuden las Mypes a las entidades financieras para obtener un crédito.

Interpretación de cuadro 11 y gráfico 9

De acuerdo con la encuesta realizada, el 35% de los encuestados respondieron afirmativamente que para obtener el financiamiento encontraron limitaciones, mientras tanto el 65%, respondió negativamente en cuanto a las limitaciones para acceder al crédito financiero, en estos últimos tiempos los créditos son más accesible dependiendo del tipo de empresa.

Interpretación de cuadro 12 y gráfico 10

De acuerdo a la encuesta realizada, el 70% de los encuestados respondió de manera afirmativa considerando que su empresa es competitiva, mientras tanto el 30% respondió negativamente a la pregunta planteada. El cual nos indica en gran porcentaje que las Mypes son competitivas, que en estos últimos tiempos es de vital importancia que una empresa se encuentre a dicho nivel.

V. Conclusiones

En base a la información estadística procesada y el trabajo de campo, así como el análisis descriptivo del marco teórico, se concluye:

1. De acuerdo con la encuesta realizada, más del 60 % de los trabajadores de entidades financieras manifestaron que su entidad si brinda créditos a las Mypes. Al respecto, señalamos que una mayor atención del crédito por parte de las entidades financieras se lograría incrementar sustantivamente la ocupación, disminuyendo el desempleo causante de la pobreza extrema de millones de peruanos y estos inciden en los estados financieros de las MYPES.
2. De acuerdo con la encuesta realizada, más del 90% de los trabajadores de las entidades financieras manifestaron que el sistema financiero es muy importante para las Mypes. Al respecto podemos afirmar que el sistema financiero es muy importante para el desarrollo socio económico de la región al ser la mayor fuente generadora de empleo y agente dinamizador del mercado.
3. De acuerdo a la encuesta realizada, más del 75% de los trabajadores de las entidades financieras manifestaron en forma afirmativa que la entidad financiera brinda asesoramiento a las Mypes para la inversión de sus créditos obtenidos. Podemos indicar que el asesoramiento a las Mypes es de suma importancia para la inversión de sus créditos y de esa manera obtener mejores beneficios.
4. De acuerdo con la encuesta realizada, más del 90% de los empresarios encuestados respondieron afirmando que es muy importante el financiamiento que obtienen de las empresas financieras. El cual nos indica que el acceso al financiamiento permite a las Mypes tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).
5. De acuerdo con la encuesta realizada, más del 65%, de los empresarios manifestaron que no encontraron limitaciones para acceder al crédito financiero,

en estos últimos tiempos los créditos son más accesibles dependiendo del tipo de empresa.

6. De acuerdo a la encuesta realizada, más del 70% de los empresarios manifestaron afirmativamente considerando que su empresa es competitiva. El cual nos indica que un gran porcentaje de las Mypes son competitivas, que en estos últimos tiempos es de vital importancia que una empresa se encuentre a dicho nivel.
7. El financiamiento para las Mypes es de vital importancia incrementa su producción y sobre todo su utilidad por tanto estos hechos inciden en La formulación y presentación de los Estados Financieros.

Recomendaciones

En base a las conclusiones arribadas me permito efectuar las siguientes recomendaciones:

1. Las entidades financieras deben brindar créditos a las Mypes. En mejores condiciones como menores tasas de interés, otorgando mejores beneficios a fin de que cumplan con el pago oportuno de sus créditos y evitar la morosidad, por tanto también se lograría incrementar sustantivamente la ocupación, disminuyendo el desempleo causante de la pobreza extrema de millones de peruanos.
2. Las entidades financieras deben prestar mayor atención a las MYPEs, desarrollando cursos de capacitación y brindando asesoramiento a fin de que sus créditos obtenidos sean bien orientados y con resultados positivos para las empresas.
3. Los empresarios al obtener fuentes de financiamiento deben orientar estos fondos en forma adecuada provechosa que tenga resultados para ello deben efectuar previamente un estudio de mercado a fin de ser bien invertido dichos préstamos por tanto capacidadde desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones.
4. Los empresarios en estos últimos años tiene menos limitaciones a los créditos por tanto para mejor este aspecto tiene que presentar estados financieros transparentes y oportunos y que el mismo sirva para tomar decisiones de financiamiento.
5. Los empresarios ben preocuparse que su empresa cada día sea más competitiva en este mercado globalizado y que en estos últimos tiempos es de vital importancia que una empresa se encuentre a dicho nivel.
6. A los señores empresarios, el financiamiento para las Mypes es de vital importancia incrementa su producción y sobre todo su utilidad por tanto estos hechos inciden en la formulación y presentación de los Estados Financieros.

Aspectos Complementarios

Referencias Bibliográficas

- Argibay (2011) En su libro: “Contabilidad financiera”.
- Asenjo (2012) En su tesis “Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas por instituciones no financieras en Lima Metropolitana”.
- Batallas (2015) La presente investigación trata “Evaluación de la gestión financiera de las principales compañías de servicios petroleros de perforación de la ciudad de Quito del año 2011 al 2013”. .
- Bernilla (2012) La mayor informalidad corresponde a las MYPE dedicadas a las actividades agropecuarias.
- Bernilla (2013) En su publicación “Micro y Pequeña Empresa oportunidad de crecimiento”.
- Chunga (2013) “Las Mypes y las fuentes de financiación”, tesis para optar el título profesional de contador público, de la Universidad Nacional De Arequipa. Arequipa – Perú.
- Creswell (2014) En la revista Peruana de “Investigación Educativa”.
- Enríquez (2012) En su Libro: “Metodología y Técnicas de Investigación”.
- Ferrer (2012) En su libro: “Formulación, Análisis e interpretación de Estados Financieros”.
- Ferrer (2012) En su libro: “Formulación, Análisis e interpretación de Estados Financieros”.
- Guajardo (2012) En su libro: “Fundamentos de Contabilidad”.
- Hernández (2012) En su Libro: “Investigación científica”.
- Horngren (2012) En su libro: “Introducción a la contabilidad financiera”.
- Hurtado (2007) En su libro “Diseño de investigación”.
- Ignacio (2013) “Efectos de la ayuda en el crecimiento: El Canal Institucional”.
- Ignacio (2013) “Efectos de la ayuda en el crecimiento: El Canal Institucional”.
- Kong & Moreno (2014) en su tesis: “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas del distrito de San José – Lambayeque”. para optar el título profesional de Contador Público, de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo - Perú.

- Medina (2012) En su Libro: “Técnicas e Instrumentos para la obtención de datos en la investigación científica”.
- Meigs (2012) En su libro: “Contabilidad la base para decisiones Gerenciales”.
- Moreno (2013) En su Libro “Proceso de investigación científica”.
- Negrete (2013) En su tesis titulada “Propuesta e implementación de procedimientos administrativos y financieros a aplicarse en la Empresa a “Importadora Comercial Armas S.A.”.
- Pacheco (2011) En su Tesis “Las fuentes de financiamiento en el mercado y sus efectos en la gestión de las Micro y Pequeñas Empresas en Lima Metropolitana”.
- PRODUCE (2011) La Dirección de Estudios Económicos MYPE e Industria del Ministerio de la Producción, a través de la publicación “Estadística de la Micro y Pequeña Empresa 2011” .
- Quijada (2014) En la presente tesis “Propuesta de creación de una consultoría contable, tributaria y laboral y su incidencia en la rentabilidad de las MYPES del distrito de Trujillo”.
- Quincho (2014) En su tesis “La influencia de la forma de acceso al financiamiento de las MYPES”. Tesis para optar el título profesional. Recuperado, de la Universidad San Juan Bautista de Chincha.
- Rosales (2010) En su Tesis “El Financiamiento y Desarrollo de las Mypes del Emporio Comercial de Gamarra 2005-2008”.
- Sánchez (2013) En su Libro “Metodología de la investigación”.
- Tamayo (2013) En su diccionario de investigación científica .
- Tunanñaña (2005) En su Informe Final del Proyecto de Investigación de la Universidad Nacional Federico Villarreal, referido a “El Financiamiento Nacional a las Empresas del Sector MYPE”.

Anexos

Anexo 1



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

Las encuestas se realizaron a los funcionarios de las entidades financieras de la provincia de Huamanga tomando como base la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena de Ayacucho por ser una entidad con mayor capital de trabajo y socios y a los señores empresarios, sobre el tema: **“El sistema financiero y el crédito a las micro y pequeñas empresas y su incidencias en los Estados Financieros en la provincia de Huamanga - 2014”**, la información proporcionada será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece colaboración.

1.- ¿Su entidad brinda créditos a las MYPE?

- a) Si
- b) No

2.- ¿El sistema financiero, es muy importante para las MYPES?

- a) Si
- b) No

3.- ¿Las MYPES solventan todas sus necesidades económicas con los créditos que obtienen?

- a) Si
- b) No

4.- ¿De los créditos otorgados a las MYPES existen cuentas incobrables?

- a) Si
- b) No

5.- Ustedes brindan asesoramiento a las MYPEs para la inversión de sus créditos obtenidos

- a) Si
- b) No

6.- ¿Los créditos que ustedes otorgan a las MYPEs están protegidos o se encuentran con seguro?

- a) Si
- b) No

Dirigido a los micro y pequeños empresarios, la información que usted proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

7.- ¿Señor empresario para usted es muy importante el financiamiento que obtiene de las empresas financieras?

- a) Si
- b) No

8.- ¿Señor empresario Usted durante los últimos tres años, obtuvo créditos financieros?

- a) Si
- b) No

9.- ¿Señor empresario para obtener el financiamiento, encontró alguna limitación?

- a) Si
- b) No

10.- ¿señor empresario Usted considera que su empresa es competitiva?

- a) Si
- b) No

Anexo 2

Matriz de consistencia en la investigación

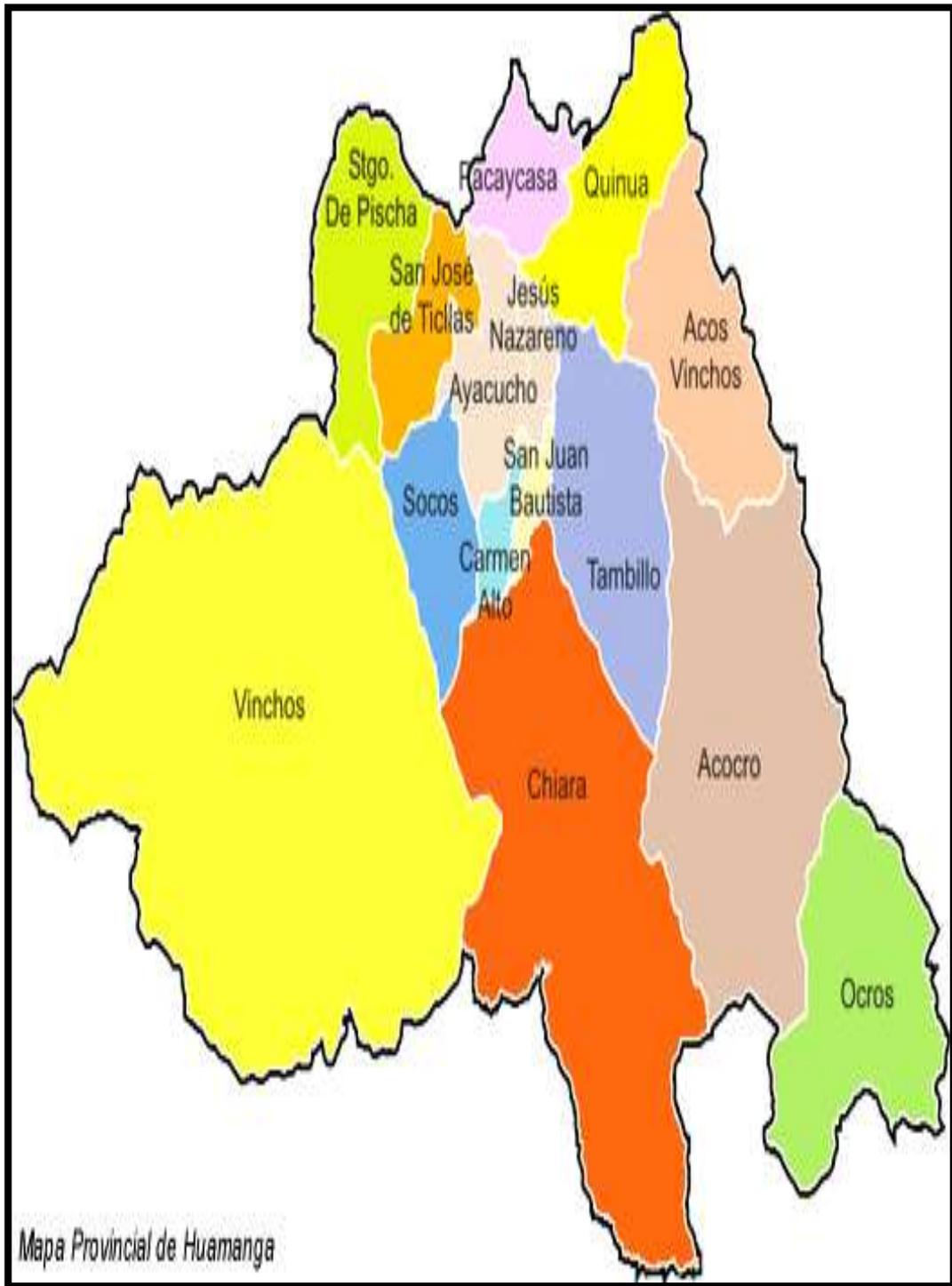
Título de la investigación	Enunciado del problema	Objetivo general	Objetivos específicos	Hipótesis	Técnicas de recolección de información	Resultados
El sistema financiero y el crédito a las micro y pequeñas empresas y su incidencias en los Estados Financieros en la provincia de Huamanga - Huamanga 2014.	¿En qué medida el sistema financiero y el crédito a las micro y pequeñas empresas incide en los Estados Financieros en el ámbito de la provincia de Huamanga?	Demostrar que los diferentes tipos de créditos que otorgan las entidades financieras del ámbito de la región de Ayacucho inciden en los estados financieros de las micro y pequeñas empresas en el ámbito de la provincia de Huamanga.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Identificar a las micro y pequeñas empresas que requieren financiamiento a través de las entidades financieras que operan en la provincia de Huamanga. ➤ Analizar los tipos de financiamiento que otorgan las entidades financieras a las micro y pequeñas empresas y si estas son beneficiosas en cuanto se refiere a intereses y plazos. ➤ Evaluar de qué manera el financiamiento obtenido por los micros y pequeñas empresas del ámbito de la provincia de Huamanga, incide en la formulación y presentación de los estados financieros. 	El sistema financiero y el crédito en las micro y pequeñas empresas incide en la formulación, presentación y en los resultados en los Estados Financieros en la provincia de Huamanga - 2014".	•Investigación bibliográfica y documental.	Análisis de artículos producto de comentarios, críticos y análisis del problema de investigación realizados
					•Encuesta. •Revisión documental.	Análisis de las tablas estadísticas de la recolección de información.

Anexo 3

Mapa del departamento de Ayacucho



Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 4

Glosario de términos teóricos o técnicos.

Acreeedor. Es la persona u organización que financia el equipo, ofrece el financiamiento y estipula las características de éste.

Acreeedores. En términos generales, personas o empresas que han otorgado créditos al negocio o a la persona.

Activo. Conjunto de bienes y derechos que posee una persona o empresa.

Amenazas. Se define como toda fuerza del entorno que puede impedir la implantación de una estrategia, o bien reducir su efectividad, o incrementar los riesgos de la misma, o los recursos que se requieren para su implantación, o bien reducir los ingresos esperados o su rentabilidad.

Análisis de riesgos. Enfoque del análisis de problemas que pondera los riesgos de una situación al incluir probabilidades para obtener una evaluación más exacta de los riesgos existentes.

Análisis externos de la empresa. Se trata de ir indicando los diferentes elementos de entorno (macro y micro entorno) que influye a la empresa.

Aval. Garantía similar a la fianza, en el cual el garante (denominado avalista), persona natural o empresa, garantiza con su patrimonio total o parcialmente la obligación de un deudor contenida en un títulovalor (letra de cambio, pagaré o factura conformada por citar las más utilizadas).

Capital de trabajo. Conjunto de inversiones que una empresa mantiene en activos corrientes para financiar un ciclo productivo. En términos más simples, se denomina así a los recursos que necesita cualquier negocio para seguir produciendo, mientras cobra los productos que vende.

Carácter. Se denomina así a la solvencia moral y el historial de cumplimiento de obligaciones contraídas por la persona o empresa que está solicitando el apoyo financiero.

Carta fianza. Documento que extiende una institución financiera a favor de la empresa solicitante por el cual ésta se compromete a garantizarla en el cumplimiento de una obligación frente a un tercero.

Colocaciones. Cartera de préstamos que las instituciones financieras han otorgado en un período determinado.

Control Interno. Conjunto de medidas y métodos coordinados incluyendo el plan de organización, adoptados dentro de una entidad para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y el grado de confiabilidad en sus datos contables, promover eficiencia en las operaciones y estimular la observancia de la política prescrita por la administración.

Costo Financiero Total (CFT). En un contrato de financiamiento, el costo financiero total, es el costo total de pedir prestado en un año, incluyendo intereses, gastos de otorgamiento y otros cargos (prenda, seguros, etc), expresados como un porcentaje del capital.

Debilidades. Son factores que limitan o reducen la capacidad de desarrollo efectivo de la estrategia de la empresa, constituyen una amenaza para la empresa y deben, por tanto, ser controladas y superadas.

Duración del contrato de crédito. Es el periodo de tiempo en el cual se realizará el pago total del financiamiento que se estipula en el contrato. También se le conoce como plazo del crédito y generalmente se expresa en meses (12, 24, 48, 60, etc.).

Economía. Esto permitirá que lleguen de modo oportuno a las operaciones de la actividad.

Eficacia. Una estructura organizativa es eficaz si permite la contribución de cada individuo al logro de los objetivos de la empresa.

Eficiencia. Una estructura organizativa es eficiente si facilita la obtención de los objetivos deseados con el mínimo costo posible.

Estados financieros. Son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha

o periodo determinado. Esta información resulta útil para la administración, gestores, reguladores y otros tipos de interesados como los accionistas, acreedores o propietarios.

Ética profesional. Es el comportamiento que tiene un profesional ante cualquier situación o trato de desviación en el ámbito laboral.

Fortalezas. Son capacidades, recursos, posiciones alcanzadas y, consecuentemente, ventajas competitivas que deben y pueden servir para explotar oportunidades.

Gasto de otorgamiento. Es el monto inicial que debe pagar el deudor para poder acceder al crédito. La mayoría de las transacciones requieren de un pago porcentual del monto financiado.

Gastos. Es toda aquella erogación que llevan a cabo los entes económicos para adquirir los medios indispensables en la realización de sus actividades de producción de bienes o servicios.

Gestión empresarial. Es el proceso de planificar, organizar, dirigir y controlar el uso de los recursos y las actividades de trabajo con el propósito de lograr los objetivos o metas de la organización de manera eficiente y eficaz

Misión. Es el propósito genérico o razón que justifica la existencia de la organización. La misión ordena y aclara “la idea de una organización”.

Mypes. Son micro y pequeñas empresas consolidadas como unidades de negocio que ofrecen productos o servicios, y se presentan como una alternativa de empleo y desarrollo.

Objetivos estratégicos. Denominados también objetivos generales son aquellos que se pretenden lograr a largo plazo. Son los resultados globales que esperamos lograr para hacer real la visión, la misión y la estrategia.

Riesgo. Es lo que a seguros se refiere este concepto encierra dos ideas distintas, por un lado riesgo como objeto asegurado; y riesgo como posible acontecimiento, cuya existencia se previene y garantiza en la póliza.

Visión. Representa el futuro perfecto de la iniciativa empresarial. Es la declaración que señala a donde se quiere llegar como organización en un plazo determinado. Es una mirada hacia el futuro, que se basa en la imaginación, sueños, ambiciones y análisis.

Anexo 5

Encuesta realizada el día 04 de noviembre del 2015, al personal de las entidades financieras y empresarios de MYPEs.

