

UNIVERSIDAD SAN PEDRO

FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



Créditos y el desarrollo empresarial en medianas y pequeñas
empresas de Paramonga 2017

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADORA PÚBLICA**

Autora:

Chávez Mondragón, Alicia

Asesora:

Dra. Fernández Pinedo, Verónica

Barranca – Perú

2018

DEDICATORIA

Dedico de manera especial a mi padre él fue mi principal cimiento para la construcción de mi vida profesional sentó en mi las bases de mi personalidad y deseos de superación, en él tengo mi espejo en el cuál me quiero reflejar.

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios por permitirme tener y disfrutar a mi familia, gracias a mi familia por apoyarme en cada decisión y proyecto gracias a la vida porque cada día me demuestra lo que es la vida y lo justa que puede llegar a ser, aunque muchas veces no es fácil, pero ahí vamos con mucha ganas de sobre salir adelante cada mañana con buenas ideas, no ha sido sencillo el camino hasta ahora, pero gracias a sus aportes, a su amor a su inmensa bondad y apoyo de todo los profesores.

ÍNDICE

Agradecimiento	
Palabras Claves.....	i
Título.....	ii
Resumen.....	iii
Abstract.....	iv
I. Introducción	
1.1 Antecedentes y Fundamentación Científica.....	1
1.2 Justificación de la Investigación.....	28
1.3 Problema.....	29
1.4 Conceptuación y Operacionalización de las Variables.....	29
1.5 Hipótesis.....	35
1.6 Objetivos.....	35
II. Metodología	
2.1 Tipo y Diseño de Investigación.....	36
2.2 Población	36
2.3 Técnicas e Instrumentos de Investigación.....	36
2.4 Procesamiento y Análisis de la Información.....	37
III. Resultados.....	37
IV. Análisis y Discusión.....	38
V. Conclusiones y Recomendaciones	45
5.1 Conclusiones.....	
5.2 Recomendaciones.....	45
VI. Referencias Bibliográficas.....	46
VII. Anexos y Apéndice	47
Matriz de Consistencia.....	51
Operacionalización de Variables.....	52
Cuestionario.....	53

PALABRAS CLAVE

Tema:	Créditos y desarrollo empresarial
Especialidad:	Finanzas

KEYWORDS

Topic:	Credits and business development
Speciality:	Finance

LINEA DE INVESTIGACION

OCDE:

53. Ciencias Económicas

53.02. Económica y negocios

Economía

TITULO

Créditos y el Desarrollo Empresarial en Medianas y Pequeñas empresas de
Paramonga 2017

TITLE

Credits and Business Development Medium and Small Businesses Paramonga
2017

RESUMEN

La tesis tuvo como propósito determinar la relación Créditos y el desarrollo Empresarial Medianas y Pequeñas empresas de Paramonga 2017. La investigación fue elaborada aplicando una metodología descriptiva de los datos obtenidos, en un análisis cuantitativo de créditos se muestra un aumento y correlacional donde describe y predice como se relacionan mutuamente los créditos con relación al desarrollo empresarial, la población se tomó como referencia a las MYPES del distrito de Paramonga, conformada por 37 empresarios de este nivel, que fueron seleccionados por estar directamente relacionados al desarrollo empresarial.

La técnica que se utilizó fue la encuesta y su instrumento el cuestionario, con lo cual se recolectó los datos para evaluar la relación del crédito con el desarrollo empresarial y fue procesada a través de las funciones del programa excel.

Se concluye que existe relación entre los créditos y el desarrollo empresarial y el 59% de las empresas sus equipos fueron adquiridos con financiamiento de acuerdo a los objetivos específicos evalúa la relación del crédito para la expansión del negocio de la mediana y pequeñas empresa que operan en el distrito de Paramonga periodo 2017.

ABSTRACT

The purpose of the research is to determine the relationship Credits and Entrepreneurial Development medium and small companies of Paramonga 2017. The research was developed applying a descriptive, quantitative and correlational methodology, the population was taken as reference to the MYPES of the district of Paramonga, conformed by 37 entrepreneurs of this level, who were selected for being directly related to business development. The technique that was used was the survey and its instrument the questionnaire, with which the data was collected to evaluate the relationship of credit with business development and was processed through the functions of the excel program. It is concluded that there is a relationship between loans and business development and 59% of the companies their equipment was acquired with financing according to the specific objectives. It evaluates the credit relationship for the expansion of the business of the medium and small companies that operate in the district of Paramonga period 2017.

Capítulo I: Introducción

1.1 Antecedentes y fundamentación científica

1.1.1. Antecedentes

(Rios Landeo, 2016), En su tesis de titulada “Costo de Financiamiento y su incidencia en el Acceso al Crédito de las Mypes del rubro de Calzado en el Distrito de Los Olivos, año 2015” realizada en la ciudad de Lima llego a la siguiente conclusión El presente trabajo de investigación con el título “Costo de financiamiento y su incidencia en el acceso al crédito de las Mypes del rubro de calzado en el distrito de Los Olivos, año 2015”, se llevó a cabo con el objetivo general de analizar como el costo de financiamiento incide en el acceso al crédito de las Mypes del rubro de calzado en el distrito de Los Olivos, año 2015. Esta investigación presenta un diseño no experimental; de acuerdo a su nivel de la investigaciones explicativo – causal – correlacional, donde la variable 1 se relaciona con la variable 2. En esta investigación se han considerado dos variables que son: Costo de Financiamiento como variable independiente y Acceso al crédito como variable dependiente. Se ha considerado como hipótesis general que el costo de financiamiento incide en el acceso al crédito de las Mypes del rubro de calzado del distrito de Los Olivos en el año 2015. Además, como instrumento de recolección de datos se ha utilizado una encuesta realizado a 101 dueños o jefes de las Mypes del rubro de calzado del distrito de Los Olivos. El análisis de los resultados nos lleva a concluir que nuestra hipótesis alterna general se cumple ya que los datos obtenidos en el campo nos permiten corroborar que el costo de financiamiento incide en el acceso al crédito de las Mypes del rubro de calzado del distrito de Los Olivos en el año 2015. Finalmente, se emiten conclusiones y recomendaciones que permitan promover el desarrollo y la mejora de las Mypes del rubro de calzado.

(Cobiàn Salazar, 2016), En su tesis titulado “Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015” La presente investigación tiene como objetivo

determinar el efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B. Los datos fueron obtenidos mediante la técnica de la entrevista y análisis documental, teniendo como instrumento la guía de entrevista y la ficha de análisis documentario, la población estuvo conformada por la **Mype** Industria S&B S.R.L. Estudio de tipo descriptivo puesto que los datos que se investigaron se obtuvieron de manera directa de la Mype, investigación de diseño no experimental y de corte transversal. Concluyendo que los créditos obtenidos afectan positivamente en la rentabilidad patrimonial de 33.44% para el año 2015 y de no haber usado los **créditos** financieros solamente hubiera tenido una rentabilidad de 20.07%.

(**Ramirez Joaquin, 2015**), En su tesis titulado “La influencia del préstamo en el crecimiento económico de las Mypes de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario S.R.Ltda, Agencia Huamachuco 2014” El presente trabajo de investigación se elaboró con la finalidad de determinar La influencia del préstamo en el crecimiento económico de las Mypes de los socios de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario LTDA. N° 222, Agencia Huamachuco 2014. Se realizó una investigación de diseño de contrastación no experimental - transaccional, con dos variables, así como se usó los siguientes métodos: deductivo - inductivo, analítico - sintético y sistémico; y por último, la recolección de datos se hizo a través de técnicas cuantitativas (encuesta), y cualitativa (observación). Los resultados fueron presentados en cuadros estadísticos con números absolutos y porcentuales, los cuales aportaron distintas conclusiones entre las que destacan: se concluyó que una adecuada administración del préstamo influye positivamente en el crecimiento económico de las Mypes de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora Del Rosario S.R.Ltda. N° 222, agencia Huamachuco, debido a que permiten aplicar estrategias de inversión, que redundan en beneficio económico de los negocios. También según la variable de préstamos de la COOPAC "NSR", las Mypes opinan en su gran mayoría que es muy importante / importante en un 75 por ciento en total, el trabajar con préstamos financieros. Y en opinión de los socios de la

COOPACC "NSR", también se han observado debilidades en el otorgamiento de préstamos, se trata de limitaciones y carencias en cuanto a: visitas de seguimiento de la inversión del préstamo, asesoramiento sobre la administración del préstamo, capacitación del socio sobre la gestión de su Mype.

(Diaz Fernandez, 2012), En su tesis de pregrado titulado “La evaluación en el otorgamiento de créditos y la morosidad en los créditos Mype de la caja municipal de ahorro y crédito de Pisco S.A. Agencia Huancavelica – 2010” El trabajo de investigación "La evaluación en el otorgamiento de créditos y la morosidad en los créditos mype de la caja municipal de ahorro y crédito de Pisco s.a. agencia Huancavelica - 2010.", se ha desarrollado con base a los conocimientos de la inadecuada evaluación de créditos por parte de los analistas a nivel de la Agencia, el cual constituye el problema fundamental del presente estudio. En el crédito se basa la rentabilidad de las instituciones de intermediación financiera, por lo que una sana Cartera de Crédito es beneficiosa para toda organización de esta índole. El presente estudio se realizó con la Cartera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Pisco S.A. Agencia Huancavelica- 2010, con el fin de determinar la influencia de la evaluación de créditos en la morosidad de los créditos Mype. Siendo las Mypes las que inciden principalmente en el índice de la morosidad de la agencia Huancavelica, se aplicó una investigación donde se aclaró que las principales causas de morosidad son la inadecuada evaluación de créditos. El fortalecimiento en la evaluación de crédito, tendería entonces a controlar, disminuir y a mejorar el índice de morosidad.

(Villavicencio, 2015), Las herramientas del marketing y las tics: su uso en las Pymes para el desarrollo empresarial” El mundo del marketing ha cambiado significativamente en los últimos años debido, en gran parte, al surgimiento del Internet como herramienta de investigación y búsqueda. Este se ha constituido en uno de los elementos tecnológicos más significantes dentro del ambiente empresarial. La facilidad que el Internet ofrece a las empresas para

acceder a información y proveer datos relacionados a las transacciones de negocio, habilita a dichas empresas a lograr mayores resultados en su estrategia de marketing. Independientemente del tamaño de la empresa, el Internet ha permitido que estas hayan cambiado la forma de acceder y proveer información. Este, además, ha sentado nuevas pautas en la manera de comprar, buscar, recopilar y aprender. En este estudio, realizado en la ciudad de Manta - Ecuador, los resultados demuestran que todas las pymes están conectadas al Internet y solo 3 de cada 10 tienen departamento de marketing y no emplean adecuadamente las herramientas que el marketing y las Tic les proporcionan para alcanzar un mejor desarrollo empresarial. La investigación realizada fue cualitativa, usándose la técnica de la encuesta para el levantamiento de la información. Por tanto, puede afirmarse que no existe una cultura de marketing en las pymes de la ciudad de Manta - Ecuador. Palabras clave: Generalidades, marketing, publicidad, otros.

(Flor Lucia, 2016), En su tesis titulada “Importancia y análisis del desarrollo empresarial” El desarrollo de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en el mercado global es una prioridad para el crecimiento económico de cada país. Si las Pymes quieren mantenerse, crecer y desarrollarse en un entorno mundial y dinámico tienen que plantear estrategias que les permitan alcanzar su desarrollo empresarial. En este artículo se explican ampliamente las diferentes definiciones que incluyen el desarrollo empresarial como concepto integrador, como son el crecimiento económico, la cultura empresarial, el liderazgo, la gestión del conocimiento y la innovación. Se pretende con ello que el empresario identifique la necesidad de capacitarse en estos conceptos actuales y detonantes de competitividad.

(Paredes Pelaez, 2016), En su tesis titulado “Los créditos de la Caja Trujillo y su influencia en el desarrollo empresarial de las Mypes de la alameda del calzado. Distrito de Trujillo, año 2015” El objetivo general de la investigación fue determinar la influencia de los créditos de la Caja Trujillo en el desarrollo empresarial de las Mypes de calzado de la Alameda del Cazado,

en el distrito de Trujillo, teniendo en cuenta que el punto crítico es el acceso al crédito por un número razonable de micro y pequeñas empresas del sector calzado. El universo estuvo conformado por 23 mypes de calzado de la Alameda del Calzado dedicadas a la fabricación y comercialización en la ciudad de Trujillo. Los resultados del trabajo de campo mostraron que las Mypes cuentan con acceso al crédito de la Caja Trujillo y que a su vez gracias al financiamiento recibido logran obtener rentabilidad en la empresa, generando así, un desarrollo empresarial en las mismas. Las Mypes de calzado en estudio prefieren los créditos de la Caja Trujillo por su posicionamiento en el mercado local. A su vez, se logró demostrar que los créditos recibidos fueron destinados en aumento de capital de trabajo, adquisición de activos, pago de deudas y mantenimiento y ampliación de local. De esta manera, las Mypes lograron aumentar su producción, incrementaron su prestigio y una mayor demanda en el mercado local.

(Ramírez Orbe, 2017), En tesis titulada “Los centros de desarrollo empresarial como herramienta para la internacionalización de las Mi pyme dentro del marco de la alianza pacífico” El presente trabajo consiste en una investigación documental sobre los Centros de desarrollo Empresarial y su impacto de internacionalización en las Mipyme en el Perú bajo el marco de la Alianza del Pacífico, lo cual se realizó un análisis acerca de los modelos de CDE aplicados en diferentes países de Latinoamérica. De esta manera, la investigación documental incluye un marco teórico en el que se observa y definirán conceptos como el contexto de la Alianza del Pacífico, las herramientas de los Centros de desarrollo Empresarial y el concepto de las estrategias de internacionalización. La metodología que se empleó para llevar a cabo la investigación fue la revisión y análisis bibliográfico de modelos de centros de desarrollo empresarial enfocado en la implementación e impacto en diferentes países de Latinoamérica. Así mismo, se realizó el análisis en dos entrevistas a expertos del tema en cuanto el potencial de las Mipyme y su desarrollo con la herramienta de los Cde. Los resultados del análisis dieron la importancia de desarrollar un modelo de Cde en el Perú con el objetivo de

que las Mypes puedan ser sostenibles e internacionales. Además, dicho trabajo resalta el rol importante que tiene AP en cuanto al desarrollo de Cde y su integración entre los países de la alianza.

1.1.2 Fundamentación Científica

PANORAMA ACTUAL

Debido a que, desde el 2011, los bancos y financieras han incrementado su presencia en el mercado de las Mypes, la cartera de créditos a este segmento, en agosto del 2015, le pertenece en un 68% a los bancos y financieras, mientras que un 32% le corresponde a los micros financieros.

Por otro lado, el crecimiento de las colocaciones a las Mypes se ha desacelerado en los últimos dos años, explicado por la coyuntura económica del país y las tasas de crecimiento. Es así que la variación anual de los créditos en agosto fue de 0.1%, cifra menor al 1.9% y 8.1% registrados en agosto del año pasado y del 2013, respectivamente.

Como consecuencia, Asbanc indica que la participación de la cartera de créditos Mypes, respecto al total de la cartera del sistema financiero, pasó de 17.9% en 2012 a 12.8% en agosto. Asimismo, la calidad de la cartera de los préstamos se ha deteriorado y la morosidad en el segmento ha aumentado debido a que el segmento Mype percibe menores ingresos, lo que impacta en la capacidad de pago de deudas en comparación con otros segmentos empresariales.

DATOS

Solo el 29% de la PEA ocupada tiene un crédito de consumo en alguna empresa financiera y alrededor del 27% de las Mypes tiene acceso al sistema financiero.

En el 2011, el 65% de la cartera de créditos de las Mypes fue ocupado por bancos y financieras, y 35% de micro financieras.

Según Asbanc, las Mypes concentran más del 99% de las unidades productivas en el país, el 86% de la PEA ocupada del sector privado y el 45% de la producción nacional.

(Romero, 2016), Conoce quiénes dan más préstamos a las mypes: Uno de los obstáculos más importante para desarrollar un negocio por parte de las micro y pequeñas empresas es la falta de acceso al crédito, este es fundamental para

mantener un crecimiento económico sostenible. Las mypes son capaces de aprovechar mayores oportunidades empresariales sólo cuando existe la disponibilidad de productos y servicios financieros diseñados de acuerdo a sus necesidades, conoce más sobre las entidades que más préstamos dieron (hasta junio de este año) a micro y pequeñas empresas:

(<http://larepublica.pe/impresa/economia/796732-el-gobierno-dara-creditos-las-pymes-traves-del-banco-de-la-nacion>, 2016), El gobierno dará créditos a las Pymes a través del Banco de la Nación: Tenemos dos instrumentos muy importantes, uno es la Corporación Financiera de Desarrollo (Cofide) y el otro el Banco de la Nación (BN), y pretendemos utilizar ambos agentes financieros, junto con Mi Vivienda y Agro banco, para llevar crédito a la pequeña y mediana empresa”, afirmó durante su exposición.

El ministro explicó que las pymes tienen que enfrentar altas tasas de interés, las más altas del mercado, mientras que las más grandes empresas reciben las tasas más bajas para sus créditos.

“Necesitamos apalancar nuestro sistema financiero para darles más acceso al crédito a las pequeñas y medianas empresas, pero con tasas más bajas”, insistió.

De otro lado, anunció que habrá un ajuste en el tratamiento tributario del Factoring para que las pymes puedan acceder a tasas de interés más atractivas.

El factoring es un mecanismo reformado e impulsado por el gobierno anterior con la finalidad de que las facturas puedan ser usadas como medio de financiación para las empresas.

El ministro indicó que deberá ser ajustado en el ámbito tributario para permitir aminorar las tasas de interés de una manera radical a favor de las empresas.

De otro lado, Thorne reiteró que en el marco del programa de inversión del Gobierno se empezará con el destrabe, en dos años, de los proyectos "atracados", y que suman US\$ 18.000 millones, además de la transformación de Pro Inversión en una agencia que se especialice en el cofinanciamiento.

Thorne precisó que Pro Inversión seguirá dependiendo del MEF, pero tendrá los estándares de las entidades que existen en Australia, Nueva Zelanda o Canadá, con

niveles de excelencia que permitirán ayudar a las regiones a sacar adelante sus proyectos.

Tras destacar la estabilidad macroeconómica del país, consideró necesario mantener la estabilidad fiscal. Del mismo modo insistió en que el Perú requiere de reformas estructurales para elevar la tasa de crecimiento potencial a 5% en el 2017 (actualmente es de 3,5%).

Otro anuncio de Thorne es que dentro de las facultades legislativas presentarán una nueva ley de transparencia fiscal para que los ingresos excedentes financien las Asociaciones Público Privadas (APP).

En el mismo foro también participó el presidente del Consejo de Ministros, Fernando Zavala, quien manifestó que uno de los objetivos del gobierno. es garantizar el acceso a los servicios de agua para los peruanos las 24 horas los siete días, sin que ello implique privatización.

Señaló que ello forma parte del primer eje de trabajo del Ejecutivo, que comprende la inversión social para el desarrollo e igualdad de oportunidades. Recordó que el segundo eje es seguridad ciudadana y lucha contra la corrupción; el tercero, acercar el Estado al ciudadano, y el cuarto, empleo, formalización y reactivación de la economía.

(Dr. Peñaranda castañeda, 2017), “El crédito a las mypes tuvo un crecimiento acumulado de 22%” El Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial (IEDEP) de la Cámara de Comercio de Lima explica que las Instituciones Micro financieras (IMF) son aquellas entidades especializadas en otorgar financiamiento a las Microempresas y pequeñas empresas (Mypes). La información disponible del INEI al 2015 muestra que el universo empresarial en el país está conformado por alrededor de 2 millones de empresas, de las cuales el 94,6% son microempresas y el 4,4% pequeñas empresas. Además, son los sectores comercio y servicios los que concentran alrededor del 70% del universo total de empresas.

De ahí el rol importante de las IMF de representar el canal financiero para que las mypes puedan sostener, poner en marcha, ampliar o crear nuevos negocios. Al encontrarse la economía peruana en una etapa de desaceleración en su crecimiento

es fundamental que las alternativas de financiamiento se mantengan para que las Mypes no sean afectadas. Estas entidades compiten con la banca múltiple en la captación de depósitos, sobre todo a plazo, por las mayores tasas de interés que ofrecen.

¿Cómo está conformado el sistema?: El sistema de micro finanzas del Perú está conformado en total por 34 empresas de las cuales 12 son cajas municipales (CM), 8 empresas financieras (EF), 7 Ed pymes (ED), 6 cajas rurales (CR) y un banco (BM). Para la tiempo de servicios (CTS), los que ascienden a S/22.549 millones. Las CM poseen el 55,90% de dicho total, seguido de Mi banco (22,1%) y las EF (19,5%).

PRINCIPALES JUGADORES: Las 10 primeras IMF concentran el 85% del total de créditos otorgados a las Mypes, donde se encuentran un banco, seis CM y una EF. La fusión de Mi banco con Edyficar le permitió a la primera consolidar su posición. Los créditos de las CM van destinados sobre todo a financiar actividades del sector comercio (39%), transporte y comunicaciones (11,4%) e inmobiliario (7%). En el caso de las CR la estructura de sus créditos se compone de comercio (44,2%) transporte y comunicaciones (12,4%) y agropecuario (12%). Las EF se encuentran más diversificadas, colocando créditos en los sectores comercio (45,9%), transporte.

El 99% del universo empresarial peruano lo constituyen las mypes, atendidas en especial por 34 empresas financieras.

ALCANCE NACIONAL: Las IMF tienen un total de 2.305 oficinas a nivel nacional, de las cuales 519 se ubican en Lima “Las 10 primeras IMF concentran el 85% del total de créditos otorgados a las mypes, en donde se encuentran un banco, seis CM y una EF” Entre las 10 primeras IMF con mayor captación por depósitos a plazo aparece Mi banco como líder (22,1%) además de siete CM y dos EF. Las CR a pesar de las mayores tasas de interés ofrecidas no logran captar un importante y 1.786 restantes en provincias. Son las EF las que cuentan con un mayor número de oficinas en Lima (212) seguido de las CM (141), mientras que en provincias son las CM (729) las que superan a las EF (651), CR (84) y ED (95). Se observa también

que del total de CM diez tienen oficinas en Lima, resaltando CM Huancayo con 28 oficinas y CM Arequipa con 19. En el caso de las seis CR, tres de ellas tienen presencia en Lima. En el caso del líder del mercado, Mi banco, cuenta con 86 oficinas en Lima y 227 en provincias.

MOROSIDAD El porcentaje de cartera atrasada es mayor en pequeñas empresas respecto al de microempresas. En los dos últimos años la morosidad promedio en la banca múltiple de los créditos a pequeñas empresas se ubicó en alrededor de 8,8%. Todas las IMF muestran una menor tasa de morosidad, fluctuando entre 5.3% (Mi banco) y 7,7% (EF). La morosidad promedio de la banca múltiple por colocaciones a microempresas es de 3%. En el caso de las IMF, Mi banco tiene una morosidad similar (2,9%) siendo la entidad más especializada en este tipo de créditos. En el resto de entidades la morosidad fluctúa entre 4,5% monto de depósitos. La CR con mayor participación en este segmento apenas alcanza el 0,9% del total de depósitos. Esto evidencia que a pesar de las mayores tasas ofrecidas no compensa el riesgo que se percibe con dichas entidades.

ALCANCE NACIONAL Las IMF tienen un total de 2.305 oficinas a nivel nacional, de las cuales 519 se ubican en Lima (EF) y 5,9% (CM, CR). Sobre la evolución de la morosidad en las IMF se observa una leve disminución en los dos últimos años, excepto en ED donde hubo un ligero incremento de alrededor de un punto porcentual. Por último, en lo que respecta al Perú, el país se mantiene como líder mundial en materia de inclusión financiera según el Microscopio Global 2016, elaborado por TheEconomist. En esta coyuntura de búsqueda de inversión para retomar mayores tasas de crecimiento económico, las IMF cumplen un rol fundamental por su importancia para el 90% del universo empresarial. Es importante continuar con una mayor capacitación y profesionalismo de las IMF en la gestión del crédito, difundir con más intensidad la cultura financiera, sobretodo en el sector informal, y la identificación de segmentos de mercado que aún no acceden a dicho tipo de financiamiento.

(<http://msi.gob.pe/portal/tributos-municipales/impuesto-predial/>, s.f.) “Más micro empresas están buscando financiamiento en cajas municipales” Uno de los obstáculos más importante para desarrollar un negocio por parte de las micro y

pequeñas empresas (Mypes) es la falta de acceso al crédito, este es fundamental para mantener un crecimiento económico sostenible. Las mypes son capaces de aprovechar mayores oportunidades empresariales sólo cuando existe la disponibilidad de productos y servicios financieros diseñados de acuerdo a sus necesidades.

Conoce más sobre las entidades que más préstamos dieron (hasta junio de este año) a micro y pequeñas empresas:

(https://www.mef.gob.pe/contenidos/presu_public/migl/metadatos/1_Marco_Normativo.pdf, s.f.) **“Los intereses de créditos a mypes se reducirán en un 6%”**

El beneficio se logrará gracias a la cobertura que brinda el Fondo de Garantía para Préstamos a la Pequeña Industria. Tweet Las tasas de interés de créditos de comercio exterior para el micro y pequeñas empresas (mypes) se reducirán en 5% o 6% gracias a la cobertura que facilitará el Fondo de Garantía para Préstamos a la Pequeña Industria (Fogapi) a estas empresas, señaló el banco Mi banco. La tasa de interés efectiva que cobra actualmente Mi banco por un crédito de 1,000 nuevos soles para capital de trabajo, a un plazo de nueve meses, es de 55%; mientras que la tasa de costo efectivo anual, que incluye los seguros obligatorios, los cargos mensuales y los cargos por única vez, asciende a 60.49%, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). El jefe de Producto de Mi banco, Walther Reátegui, indicó que la reciente suscripción de un acuerdo con el Fogapi, para garantizar las operaciones de comercio exterior de las mypes, favorecerá asimismo un menor costo de administración o de manejo de la operación de hasta 45%. “Este tipo de garantía favorecerá el crecimiento de las mypes pues tienen oportunidades de negocios muy interesantes mediante la exportación de productos no tradicionales y las importaciones”, declaró a la agencia Andina. Sin embargo, si ya afrontan dificultades para obtener un crédito para operaciones internas, tienen una mayor dificultad para financiar sus operaciones de comercio exterior, manifestó. No obstante, afirmó que las garantías que brinda el Fogapi reducen el costo financiero en entre cinco y seis puntos porcentuales. Refirió que en ese marco las operaciones de preembarque tienen una cobertura de 50%, mientras que las operaciones de post embarque tienen una de 100%. De otro lado, mencionó que las tasas de interés de Mi banco no subieron por efectos de la crisis internacional sino que más bien se

detuvo la tendencia a la baja que se observaba en el costo crediticio. Añadió que, dependiendo del contexto internacional, podrían revisarse en los primeros meses del próximo año los niveles de las tasas de interés. “Sin embargo, todo parece indicar que no habría un alza desmesurada en las tasas de interés, aunque sí podría verificarse un ajuste en el mecanismo de evaluación de los créditos”, anotó. En ese sentido, Reátegui consideró que no habría un impacto en la dinámica crediticia sino más bien hay señales de un mayor dinamismo en el sector de las mypes. Finalmente, proyectó que las colocaciones crediticias de Mi banco en el sector de las microempresas crecerán entre 45% y 50% este año.

(<http://blog.loanbook.es/pymes/claves-de-la-rentabilidad-financiera/>, 2017)

“Tasas de créditos para Mypes podrían bajar hasta 8% anual, estima Caja Sullana” El presidente de Caja Sullana, Joel Siancas, señaló que por la aplicación del Bono del Buen Pagador del Fondo de Fortalecimiento Productivo de las Mypes, la tasa final del crédito para la micro y pequeña empresa (mype) podría fluctuar entre 8 y 10% anual.

Recordó que la tasa de interés promedio para créditos a las Mypes está fluctuando entre el 26% y 30% anual, dependiendo de la entidad micro financiera.

En ese sentido, el ejecutivo consideró "muy positiva" la aprobación del reglamento operativo del Forpro, que se aplicará hasta el 31 de diciembre del 2018.

Estimó que este reglamento, que no es perfecto, contribuirá a mitigar el impacto negativo del Niño Costero en las zonas de emergencia, ya que allí se aplicará un Bono del Buen Pagador de 15% sobre el monto del crédito aprobado y un bono de 10% si la mype está ubicada en otra zona del país.

"Los créditos del Forpro les permitirá a las mypes financiar capital de trabajo, y reponer y/o adquirir activos fijos", precisó.

Por otro lado, señaló que la medida tendrá cierto impacto en el fortalecimiento de la economía peruana, aunque no será "tan gravitante.

(<http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/161/Cr%C3%A9ditos%20Bancarios%20-%20PYMES.pdf?sequence=1>, 2013) **“Créditos bancarios - Pymes”** A partir de la aprobación del reglamento del Forpro, Siancas sostuvo que se podrían colocar créditos hasta por S/ 2,200 millones.

"Para beneficiarse de las bajas tasas de interés del Forpro, la mype debe estar inscrita en el Régimen Mype Tributario, estar bien calificada en las centrales de riesgos y que los ingresos netos anuales no superen las 1,700 UIT", detalló.

Una MYPE es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios. Según la legislación peruana, una Mype es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. El desarrollo de las empresas micro y pequeñas (Mypes) es conveniente, tanto desde el punto de vista económico, como social. En el departamento de La Libertad, las Mypes absorben una parte importante de la fuerza de trabajo, generan un porcentaje significativo de la producción y empiezan a contribuir en el esfuerzo exportador del país. Sin embargo, las Mypes no participan, en la forma que debieran, de los servicios que brinda el sistema financiero formal. El acceso a recursos financieros por parte de las Mypes se ve limitado en diversos frentes. Las Mypes no tienen acceso a recursos del mercado de capitales, cuyo desarrollo es todavía limitado y concentrado en empresas grandes. Pero muchas de las empresas tampoco disponen de acceso al mercado de crédito o, si lo tienen, enfrentan condiciones de costo y oportunidad relativamente elevados. Ello hace que acudan a sistemas no formales de crédito, con el consiguiente costo social de una asignación ineficiente de los recursos. En La Libertad no ha existido un sistema de financiamiento para las Mypes, que enfrente los problemas derivados de los altos costos de transacción y las imperfecciones generadas por la insuficiencia de información sobre su calidad crediticia. En este trabajo se presenta una propuesta para avanzar, de manera paulatina, en la creación de un sistema financiero para las Mypes, que sea justo y que de apertura a la demanda crediticia por parte de las Mypes. El presente estudio se concibe en dos etapas. En la primera, se hace un diagnóstico de las Mypes en la Libertad, evaluando el papel que tiene el sistema financiero en el desarrollo de esta, analizando el crédito de las arista de los banco, como también de las propias Mypes. En la segunda etapa, se evalúa las distintas estrategias que permitan el incremento de la oferta crediticia en las Mypes, desarrollando un análisis interno y externo del sector crediticio en La Libertad.

El problema que afronta la demanda de créditos bancarios por parte de las pymes: Aproximadamente el 50% del total de las Mypes demanda crédito, siendo el porcentaje de aprobación del 91%. Además, las empresarias y los empresarios del sector Mypes consideran el acceso al crédito como uno de los principales obstáculos para el desarrollo de este sector. De igual manera, los empresarios y las empresarias de las Mypes identifican el acceso al crédito como principal obstáculo para el desarrollo de sus empresas, y sin embargo su nivel de demanda de crédito es relativamente bajo en relación a la demanda potencial que podrían tener. Por lo tanto, tiene necesidades de crédito, pero esas necesidades no se traducen en demanda efectiva de crédito hacia las entidades financieras. El desarrollo de las micro y pequeña empresas (Mypes) es conveniente, tanto desde el punto de vista económico, como social. Las Mypes absorben una parte importante de la fuerza de trabajo, generan un porcentaje significativo de la producción y empiezan a contribuir en el esfuerzo exportador del país. Sin embargo, las Mype no participan, en la forma que debieran, de los servicios que brinda el sistema financiero formal. Abordaremos la demanda de crédito bancario de las Mypes, pero también trataremos la oferta de los créditos bancarios desde la perspectiva de los empresarios y empresarias del sector Mype. Según la Sociedad Nacional de Industrias (SIN) al 11 de Mayo 2011 las Mypes en el Perú (incluye formal e informal) representan alrededor de 3.5 millones de unidades productivas, que representan el 40 por ciento del Producto Bruto Interno (PBI). Según el Inei, las Mypes representan el 97,9% del total de empresas y han logrado absorber al 75,9% del empleo, se destaca como principal sector el comercial seguido del manufacturero y de servicios. Son consideradas microempresas aquellas que tienen de uno a diez trabajadores y ventas anuales hasta 150 Uit mientras que se consideran pequeñas empresas aquellas que tienen de uno a cien trabajadores y ventas anuales hasta 1700 Uit.

Análisis situacional de la demanda de créditos bancarios: Del total de las empresas que presentaron su solicitud en el Sistema Remype (sistema de Registro

de la Micro y Pequeña Empresa), más del 82.5% declararon ser microempresas y el 17.5% restante pequeñas empresas. La mayor parte de las 49,396 microempresas pertenecen a Lima (23,629), seguida de lejos por Arequipa (4,147), La Libertad (2,602) y Lambayeque (2,351). Similar situación se observa entre las 10,459 pequeñas empresas. Básicamente se concentran en Lima (5,649), La Libertad (523) y Arequipa (485). Tomando en cuenta el sector económico, tenemos que la mayoría de las microempresas en el Perú (BCR. 2011) se dedican al comercio de repuestos de vehículos (15,112), actividades inmobiliarias (8,075), industria manufacturera (7,172), hoteles y restaurantes (5,212). Mientras que las pequeñas empresas registradas se encuentran con mayor frecuencia en el sector comercio de repuestos de vehículos (3,875), actividades inmobiliarias (1,717), industria manufacturera (1,546) y construcción (1,170). En un país como el Perú, donde tres de cada cuatro personas que trabajan pertenecen al sector microempresarial, las instituciones microfinancieras (IMF) han encontrado un nicho perfecto para desarrollarse. Todo empezó en 1982 cuando hubo un cambio radical en la forma de tener acceso a un capital para iniciar un negocio propio. Ese año aparecieron las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. Por entonces, los conflictos sociales y la inestabilidad económica no permitieron que hubiera inversiones personales en el sector comercio. El sistema microfinanciero en el Perú se puede agrupar en dos categorías: las entidades bancarias y financieras (Financiera Solución, CrediScotia Financiera y Mi Banco, etc); y las IMF (Instituciones microfinancieras) o bancarias (CMAC, CRAC y Edpyme), que ejecutan un conjunto limitado de operaciones a escala local. Para el acceso al crédito no es necesario ser formal, ya que las entidades microfinancieras han desarrollado tecnologías de crédito para evaluar a microempresas informales. Sin embargo, la informalidad genera mayores costos de evaluación debido a la carencia en cantidad y calidad de información, la cual tiene que ser obtenida directamente del negocio por los analistas de crédito. La decisión de formalizarse depende de la relación costo-beneficio para el microempresario, ya que si éste no encuentra ventajas significativas, preferirá mantenerse en la informalidad. Adicionalmente, el tiempo de vida de las microempresas en el Perú es muy corto, ya que los microempresarios cambian rápidamente de giro. Por ello no les conviene ser formal (tener un registro en la Sunat). Como consecuencia,

alrededor del 70% de los clientes en microfinanzas son informales. La formalización sería más importante desde el punto de vista tributario, antes que desde el punto de vista del acceso al crédito, ya que al Estado le conviene que existan más sujetos que pagan impuestos. La falta de acceso al financiamiento de las Mypes es el principal limitante para su desarrollo. Las Mypes tienen necesidad de crédito, pero esas necesidades no se podían estar traduciendo en demanda efectiva de crédito hacia las entidades financieras. Por consiguiente, es posible que lo anterior se deba a las condiciones para acceder a la oferta de crédito bancario. Las necesidades de financiamiento de las micro y pequeñas empresas no se traducen en una demanda efectiva de crédito. En un análisis realizado (2011), Asbanc informó que los créditos totales del sistema bancario ascendieron a 36,951 millones de dólares. La morosidad ascendió en setiembre a 5.28 por ciento para los créditos a pequeñas empresas, seguido por los créditos a microempresas (2.89 por ciento) y créditos de consumo (2.83 por ciento). Un estudio realizado por el Banco Mundial, afirma que no existe relación los niveles de crecimiento de la producción y del crédito, debido a que la eficiencia del crédito funciona mediante la canalización de los ahorros a actividades con altas tasas de retornos. En efecto, el crédito y el costo del mismo no son factores determinantes para el crecimiento productivo del país. Sin embargo, no puede dejarse a un lado que las altas tasas de interés impiden que los empresarios y productores demanden recursos a la banca convencional por el alto costo financiero que conlleva el pago de altas tasas de interés. La región La Libertad está localizada en la costa norte occidental del territorio nacional, abarca una superficie de 25,569.67 kilómetros cuadrados (2.7% del territorio nacional). Políticamente la región está constituida por 12 provincias y 83 distritos. Las doce provincias son: Trujillo, Ascope, Bolívar, Chepén, Julcan, Otuzco, Pacasmayo, Pataz, Sánchez Carrión, Santiago de Chuco, Gran Chimú y Virú. Se sabe que gracias a estas pequeñas unidades de negocios en su mayoría, de personas naturales, hemos logrado obtener un 43% de crecimiento económico local, convirtiendo a Trujillo en la segunda ciudad más importante del Perú. Durante el periodo 2000-2010 se calcula que el PBI habría crecido a una tasa promedio de 5 por ciento, tasa por encima del promedio de las décadas anteriores. La inversión privada y los aumentos de productividad fueron los principales factores que explicaron el

crecimiento de la economía peruana. Para el 2013 y 2014 la proyección de crecimiento económico se mantiene en 5,5 por ciento sustentada en la recuperación de la demanda interna, en particular por la inversión privada en un contexto de mayores términos de intercambio y mejora de las expectativas.

Dimensiones de las Mypes en la libertad. El número de empresas formales e informales en La Libertad, se describe en el cuadro siguiente.

Cuadro: MYPES formales e informales

	Nº de empresas Formales	Nº de empresas Informales	Total de MYPES
Medianas	6,0112	172,974	233,086
Pequeña	20,043	9,567	29,610
MYPES	80,155	182,541	262,696

Cuadro: empleados de MYPES formales e informales

	Formal			Informal			total	%
	Micro	Pequeña	MYPE	Micro	Pequeña	MYPE		
Hombres	52,654	13,543	66,197	137,632	8,034	145,666	211,863	80.6%
Mujeres	7,458	6,500	13,958	35,342	1,533	36,875	50,833	19.4%
Total	60,112	20,043	80,155	172,974	9,567	182,541	262,696	100%

Las microempresas representan la mayoría del total de empresas: Se observa que la mayoría son micro empresas (88.7%) de y las pequeñas empresas representan (11.3%).

BASE LEGAL:

DIARIO OFICIAL DEL BICENTENARIO EL PERUANO.- Decreto Legislativo N° 1269. Que mediante Ley N° 30506, Ley que delega en el Poder Ejecutivo la facultad de legislar en materia de reactivación económica y

formalización, seguridad ciudadana, lucha contra la corrupción, agua y saneamiento y reorganización de Petroperú S.A., el Congreso de la República ha delegado en el Poder Ejecutivo, por el plazo de noventa (90) días calendario, la facultad de legislar, entre otros aspectos, en materia de reactivación económica y formalización facultando a establecer un régimen jurídico-tributario especial para las micro y pequeñas empresas, incluyendo tasas progresivas aplicadas a la utilidad o los ingresos, a elección de cada contribuyente; De conformidad con lo establecido en el artículo 104 de la Constitución Política del Perú y en el ejercicio de las facultades delegadas de conformidad con el numeral a.4) del literal a) del inciso 1) del artículo 2 de la Ley N° 30506; **Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas.**

El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipyme). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley Mype” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente”

- Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa
- LEY N° 28015
- Artículo 2.- Definición de la Micro y Pequeña Empresa
- 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.
- Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante de tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.
- Artículo 3.- Características de las Mype

- Las Mype deben reunir las siguientes características concurrentes:
- a) El número total de trabajadores:
- La microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.
La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.
- Niveles de ventas anuales:
- La microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.
- La pequeña empresa: a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.
- Las entidades públicas y privadas uniformizan sus 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.

Analizando el nivel de endeudamiento micro pequeñas empresas (Óscar Salazar)

Las micro y pequeñas empresas (en adelante, Mype) se definen en la legislación vigente como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y número de trabajadores.

Bajo esta definición, las Mype representan más del 99% de las unidades productivas formales en el Perú, lo que pone de relevancia su rol en la economía peruana. Por su parte, desde una perspectiva contable, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) clasifica los créditos otorgados a las microempresas y a las pequeñas empresas en función al nivel de endeudamiento total de estas unidades productivas con el sistema financiero.

Como se puede deducir, ambas definiciones de Mype (Ley MYPE y normativa SBS) no necesariamente coinciden. En este artículo se analiza la deuda de las Mype utilizando la información que publica la SBS; por lo tanto, implícitamente se empleará la definición contable de microempresas y pequeñas empresas. En los

últimos años, el acceso de las Mype al crédito del sistema financiero ha aumentado. Así, a junio de 2013, las Mype que registran créditos con el sistema financiero representan el 99,7% del total de empresas que son clientes de las entidades del sistema financiero. Ello evidencia la importancia de monitorear el endeudamiento de estas empresas con el sistema financiero para identificar potenciales señales de un excesivo endeudamiento.

Decreto legislativo que aprueba la ley de la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente.

Modificación del artículo 3° de la ley n° 28015, ley de la promoción y formalización de la micro y pequeña empresa.

Modifíquese el artículo el 3° de la ley n° 28015, Ley de promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, el cual queda redacta de la siguiente forma.

Artículo 3° características de las MYPE

Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes: microempresa de uno (1) trabajadores (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades Impositivas Tributarias (UIT).

La microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

La pequeña empresa: a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus 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.

Diario oficial del bicentenario el peruano .- En el diario el **PERUANO** en Decreto Legislativo N° 1269. Que mediante Ley N° 30506, Ley que delega en el Poder Ejecutivo la facultad de legislar en materia de reactivación económica y formalización, seguridad ciudadana, lucha contra la corrupción, agua y saneamiento y reorganización de Petroperú S.A., el Congreso de la República ha delegado en el Poder Ejecutivo, por el plazo de noventa (90) días calendario, la facultad de legislar,

entre otros aspectos, en materia de reactivación económica y formalización facultando a establecer un régimen jurídico-tributario especial para las micro y pequeñas empresas, incluyendo tasas progresivas aplicadas a la utilidad o los ingresos, a elección de cada contribuyente; De conformidad con lo establecido en el artículo 104 de la Constitución Política del Perú y en el ejercicio de las facultades delegadas de conformidad con el numeral a.4) del literal a) del inciso 1) del artículo 2 de la Ley N° 30506; **Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley Mype y otras normas para las micro y pequeñas empresas**

El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipyme). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley Mype” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente”

- Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa
- LEY N° 28015
- Artículo 2.- Definición de la Micro y Pequeña Empresa
- 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.
- Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante de tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.
- Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante de tener tamaños y características

propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.

- Artículo 3.- Características de las Mype
- Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:
 - a) El número total de trabajadores:
 - La microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.
 - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.
 - Niveles de ventas anuales:
 - La microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.
 - La pequeña empresa: a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.
- Las entidades públicas y privadas uniformizan sus 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.

Analizando el nivel de endeudamiento micro pequeñas empresas, Óscar Salazar, sostiene que las micro y pequeñas empresas (en adelante, Mype) se definen en la legislación vigente como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y número de trabajadores.

Bajo esta definición, las Mype representan más del 99% de las unidades productivas formales en el Perú, lo que pone de relevancia su rol en la economía peruana. Por su parte, desde una perspectiva contable, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) clasifica los créditos otorgados a las microempresas y a las pequeñas empresas en función al nivel de endeudamiento total de estas unidades productivas con el sistema financiero.

Como se puede deducir, ambas definiciones de MYPE (Ley Mype y normativa SBS) no necesariamente coinciden. En este artículo se analiza la deuda de las Mype utilizando la información que publica la SBS; por lo tanto, implícitamente se

empleará la definición contable de microempresas y pequeñas empresas. En los últimos años, el acceso de las Mype al crédito del sistema financiero ha aumentado. Así, a junio de 2013, las Mype que registran créditos con el sistema financiero representan el 99,7% del total de empresas que son clientes de las entidades del sistema financiero. Ello evidencia la importancia de monitorear el endeudamiento de estas empresas con el sistema financiero para identificar potenciales señales de un excesivo endeudamiento.

Decreto legislativo que aprueba la ley de la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente

Modificación del artículo 3° de la ley n° 28015, ley de la promoción y formalización de la micro y pequeña empresa.

Modifíquese el artículo el 3° de la ley n° 28015, Ley de promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, el cual queda redacta de la siguiente forma.

Artículo 3° características de las Mype

Las Mype deben reunir las siguientes características concurrentes: microempresa de uno (1) trabajadores (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña Empresa de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de ventas anuales de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

La microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.

La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.

b) Niveles de ventas anuales:

La microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

La pequeña empresa: a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus 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.

(IP, 2015), El 68% de Créditos a Mypes son Bancarios: De acuerdo con la Asociación de Bancos del Perú (Asbanc), el crecimiento descentralizado de la economía peruana ha permitido el dinamismo homogéneo de las micro y pequeñas empresas (Mypes) en todas las regiones, la disminución de la pobreza a menos del 23% en el 2014 y el aumento de la clase media. Ello ha hecho que el mercado de financiamiento de las Mypes se vuelva más competitivo.

(Malena, 2016), Gobierno promoverá créditos baratos a Mypes vía Cofide y Banco de la Nación: El gerente general de Cofide, Carlos Paredes, señaló que el Gobierno busca promover el acceso a créditos a las mypes a tasas de interés atractivas a través de dicha entidad y el Banco de la Nación, y mediante el uso de fondos de garantía previa coordinación con el MEF.

Indicó que el acceso a fondos baratos definitivamente favorecerá la formalización de las micro y pequeñas empresas (mypes).

(<https://elcomercio.pe/economia/peru/establecen-condiciones-centros-desarrollo-empresarial-405737>, 2017) “Establecen condiciones para Centros de Desarrollo Empresarial” El Ministerio de la Producción (Produce) anunció que en 15 días tendrá listo el reglamento que permitirá la creación de más Centros de Desarrollo Empresarial (CDE) en el país.

La meta para este año es la de incorporar al menos un CDE por región este año y de esta forma contribuir a la generación de empresas en menor tiempo. En ese sentido, hoy se publicó en el suplemento de Normas Legales del diario oficial "El Peruano" las condiciones para la implementación y operatividad de los Centros de Desarrollo Empresarial.

Así, se establece que los CDE ofrecerán asesoría y asistencia técnica con el propósito de facilitar la constitución de empresas, a fin de promover la formalización empresarial. "Los CDE brindan servicios de desarrollo empresarial para la promoción del crecimiento, la productividad y la rentabilidad de las empresas bajo un enfoque de digitalización y competitividad", detalla la resolución ministerial de Produce.

Entre las disposiciones se señala la creación de un comité de calificación de los CDE. “El Comité evaluará y calificará las solicitudes para obtener la condición de Centro de Desarrollo Empresarial presentadas por las instituciones públicas y privadas, incluyendo las notarías”, indicó Juan Carlos Mathews, viceministro de mype e industria del Produce. El alto funcionario explicó que luego se elevarán a su despacho aquellas solicitudes que sean propuestas para su autorización.

Además, el comité también tendrá la tarea de hacer convocatorias, a escala regional o local, para el surgimiento de nuevos CDE. A la fecha, hay mucha expectativa por el despliegue de los Centros de Desarrollo Empresarial.

“Se ha recibido un número significativo de demostraciones de interés de parte de instituciones públicas y privadas, por implementar Centros de Desarrollo Empresarial en alianza con Produce”, manifestó

En tanto, el comité de calificación estará a cargo de Gonzalo Villarán, director general de la Dirección general de innovación, tecnología, digitalización y formalización del Produce. Él será acompañado por un representante de la Dirección general de desarrollo empresarial y otro del viceministerio de mype e industria. Ellos serán designados a más tardar la próxima semana y luego, junto con Villarán, aprobarán su reglamento interno de trabajo en un plazo de cinco días hábiles contados desde su instalación.

PRECISIONES EN EL REGLAMENTO

De otro lado, Mathews indicó que el reglamento precisará los requisitos principales de los interesados en formar un CDE. Entre ellos se encuentra la experiencia en ofrecer servicios de desarrollo empresarial y/o formalización, contar con un local con buena infraestructura y que estos espacios se ubiquen en zonas comerciales de alto tránsito. También se considerará el contar con equipos de cómputo con una buena conexión a internet y la capacidad para asignar personal especializado para operar el CDE.

(<http://rpp.pe/economia/economia/desarrollo-empresarial-en-peru-concita-interes-en-la-cade-2009-noticia-222513>, s.f.) “Desarrollo empresarial en Perú concita interés en la CADE 2009” Los empresarios Dionisio Romero Seminario, Mario

Brescia y Alberto Benavides de la Quintana, representantes de los tres grupos empresariales más importantes del país, sostuvieron una reunión de coordinación con Óscar Rivera, presidente del comité organizador de CADE 2009, acordando que sus respectivas presentaciones se centrarán sobre el tema '50 años ¿qué hemos logrado?'.

Según el sondeo realizado a los 700 empresarios y ejecutivos inscritos a la CADE, esta mesa es la que concita mayor atención, además de aquella que concita a empresarios que revisarán el proceso de internacionalización de las empresas y la agenda empresarial a futuro.

La reunión contará con la participación del ex presidente del Banco Interamericano de Desarrollo y actual titular de la Secretaría General Interamericana, Enrique Iglesias ; Ki Seok Kim de Corea y a la ministra de Educación de Colombia, Cecilia María Vélez; sobre el tema educativo; y Antonio Battro (Argentina), consultor internacional de instituciones educativa y empresas, uno de los primeros en introducir las herramientas de la computación en la enseñanza en la Argentina y Brasil.

Asimismo destaca la presencia de Bernardo Hernández (España), director mundial de Marketing de Google, considerado como uno de los emprendedores más activos e importantes de España; Sebastián Edwards, de UCLA; el director gerente de Forum SBTVD (Sistema Brasileño de Televisión Digital); Alfons Cornella (España) y Antonella Broglia (Italia) representantes de Infonomía, la red de innovadores de referencia en lengua española muy reconocida en el mundo empresarial de Europa.

Cabe resaltar que esta edición de la CADE coincide con los 50 años de fundación del Instituto Peruano de Administración de Empresas (IPAE); que ha promovido e incubado múltiples iniciativas en cumplimiento de su misión de promover y fortalecer el sistema empresarial peruano y la educación, contribuyendo con el desarrollo sostenible del país.

(<https://ucsp.edu.pe/saladeprensa/informa/la-estructura-empresarial-de-peru-no-ayuda-al-desarrollo/>, 2016) “La estructura empresarial de Perú no ayuda al desarrollo” El sector empresarial en Perú está conformado en más del 99% por

pequeñas y micro empresas. Es decir que no se llega ni al 1% entre grandes y medianas empresas. A decir de Carlos Salazar García, funcionario de Innovate Perú, esta estructura empresarial no ayuda al desarrollo y competitividad del país. “Estas empresas están enfocadas en sobrevivir por eso no pueden crecer y mucho menos innovar”, señaló.

El coordinador de la Unidad de Evaluación y Selección de Proyectos de Innovate Perú dio esta aseveración durante su participación en el I Congreso Internacional de Innovación Innotransfer 2016. Esta es la primera vez que se realiza un evento de este tipo en Arequipa. Es organizado por la Universidad Católica San Pablo, tras ganar un concurso del Concytec (Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología).

El ponente indicó que las empresas en Perú se han mantenido estáticas y a la expectativa de lo que pasa en el mercado nacional e internacional, sin salir a su encuentro y sin considerar la investigación e innovación para su propio desarrollo y el del país. Así, de las 600 mil empresas consideradas en el INEI (Instituto Nacional de Estadística Informática) solo 2 mil apuestan por la innovación, afirmó Salazar García.

El gasto empresarial en Perú está enfocado principalmente en maquinaria, solo el 2.5% se invierte en innovación y el 0.1 en investigación. Todo lo contrario pasa en países como Finlandia, Suecia y Holanda, en donde las empresas destinan solo el 10% de sus presupuestos en maquinaria y el 90% a la investigación e innovación. Las cifras no favorecen a Perú pues, en los rankings mundiales y en los de la región latinoamericana, ocupa los últimos lugares en competitividad y desarrollo empresarial. Si bien hay algunas mejoras ya que la inversión estatal para promover el emprendimiento, la innovación y la investigación han aumentado en los últimos 5 años, aún es poco.

“Este escenario es complicado. El motivo de que hayan tantas microempresas es porque de este modo las personas generan su propio trabajo, pero no son negocios sostenibles. Es necesario que Perú busque mejorar, que sus empresas crezcan para que puedan empezar a innovar. De lo contrario siempre vamos a estar rezagados. Hay que reducir las brechas tecnológicas y aprovechar la biodiversidad para diversificar nuestra producción”, finalizó el especialista.

El Innotransfer 2016 fue inaugurado por el Dr. Germán Chávez, rector de la UCSP, quien indicó que la innovación complementa a las invenciones porque las hace útiles para la sociedad y nos lleva a ser más productivos.

Para el rector, la realización de este tipo de evento en Arequipa, implica un gran aporte para mejorar las condiciones de nuestra ciudad y región, ya que nos permite enriquecernos y aprender de las experiencias de especialistas de otros países que ya conocen y aplican la innovación.

El congreso durará hasta el 14 de octubre y cuenta con la presencia de ponentes de 6 países, además de Perú: Uruguay, Colombia, Estados Unidos, Israel, Corea y Brasil.

12 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.

Este trabajo surgió de la necesidad evidente del cumplimiento de metas, objetivos en la ejecución de tiempo real de las operaciones económicas, financieras y presupuestales frente a la medición de sus resultados, gracias a las investigaciones del sector público y privado de Paramonga se puede llegar con rapidez a una conclusión con mayor precisión e integridad válida para la toma de decisiones de los diferentes niveles, el desarrollo de las micro y pequeñas empresas se dará cuando dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la asociatividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información; todo lo cual se encamina positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada Este trabajo realizado podrá ser utilizado como modelo de gestión empresarial para el desarrollo de las Mypes del sector comercio en Paramonga, buscando una solución entre los créditos y las empresas, hasta llegar a saber cuáles son las ventajas y desventajas que se presenta en las tasas de intereses aplicados por las cajas municipales.

Es importante porque permitió plasmar los conocimientos y experiencias sobre las Mypes en el distrito de Paramonga. Además porque permitió aplicar el proceso de investigación científica. También porque dio importantes aportes para el sector de las Medianas y Pequeñas empresas del sector comercio en el distrito de Paramonga ya sea en zonas rurales y urbanas de tal manera para satisfacer las necesidades de la población.

13 Problema

¿De qué manera se relacionan los créditos a las medianas y pequeñas empresas con el desarrollo empresarial en el distrito de Paramonga, periodo 2017?

14 Conceptualización y Operacionalización de Variables

1.4.1 Variable Independiente: Créditos a Mypes.

(Garrido, 2015), ASBANC: El 68% de créditos a Mypes son bancarios. De acuerdo con la Asociación de Bancos del Perú (Asbanc), el crecimiento descentralizado de la economía peruana ha permitido el dinamismo homogéneo de las micro y pequeñas empresas (Mypes) en todas las regiones, la disminución de la pobreza a menos del 23% en el 2014 y el aumento de la clase media.

Ello ha hecho que el mercado de financiamiento de las Mypes se vuelva más competitivo.

1.4.2 Variable Dependiente: Desarrollo Empresarial

(Andina, 2013), “Cofide logró promover el desarrollo empresarial de 14,000 familias rurales”. El gerente de Desarrollo de Cofide, Luis Terrones, afirmó que Prider tiene el objetivo de fortalecer las capacidades de organización y gestión para mejorar la calidad de vida de la población en zonas vulnerables.

Cofide informó hoy que ha logrado promover el desarrollo empresarial y la alfabetización financiera de 14,000 familias rurales del país, por la implementación del Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural (Prider).

El gerente de Desarrollo de Cofide, Luis Terrones, afirmó que esta iniciativa tiene como objetivo fortalecer las capacidades de organización y gestión, con el fin de mejorar la calidad de vida de la población en zonas vulnerables.

Informó que en el marco de este programa, desde el 2006, logró conformar 900 unidades multifamiliares autogestionarias, denominadas Unión de Crédito y Ahorro (Unica), a nivel nacional.

Aseguró que el sistema Prider, cuyos resultados son la inclusión, el planeamiento financiero y la cultura del ahorro y crédito, se desarrolló con éxito en el norte del país, por lo que se replicó en los años siguientes en las regiones de Cajamarca, Ayacucho, Piura e Ica.

La formación de “Unica” se inicia con una capacitación de tres meses en asociatividad, administración, contabilidad y finanzas. Luego se forman grupos de 10 a 30 familias.

Así forman redes sociales de interés común, que en base a la unión de sus miembros, conforman un capital social, a través del ahorro y la inversión.

Es importante indicar que cada uno de los procesos es supervisado por un grupo de monitores de Cofide, que vela por el correcto desenvolvimiento de estas uniones de crédito y ahorro.

"Las personas se pueden prestar desde un mínimo de 20 soles. Por ejemplo, hoy en día tenemos algunas Unica que cuentan con un capital de más de 200 mil soles, es por ello que consideramos que Prider satisface una necesidad y luego genera una oportunidad de mejorar la calidad de vida de las personas de las zonas vulnerables", dijo Terrones.

En esa misma línea, el programa busca otorgar un poderoso mecanismo de empoderamiento y desarrollo humano en los sectores menos favorecidos, los inserta al mercado y los convierte en actores del desarrollo económico del país.

"Esta iniciativa presenta importantes resultados, por ello, tenemos pensado llevar este modelo a Huancavelica y Apurímac, lugares donde el índice de pobreza es mayor, por lo que esperamos contar con el apoyo de la cooperación internacional o la empresa privada", indicó.

(García, 2001), “Servicios de Desarrollo Empresarial y desempeño de las micro y pequeñas empresas en el Perú” La reforma económica emprendida por el

gobierno a inicios de la década pasada trajo consigo un considerable aumento de establecimientos catalogados como micro y pequeñas empresas (Pymes). Según la última información censal disponible, cerca del 98% de los establecimientos informantes a nivel nacional contaba en 1993 con menos de 20 personas ocupadas. Del mismo modo, la última Encuesta Nacional de Hogares revela que el 59.4% de la PEA urbana ocupada en el sector asalariado privado labora en microempresas y el 9.8% en la pequeña empresa.

Sin embargo, este incremento en el número de micro y pequeñas empresas en el país, junto con la importancia relativa del sector en el empleo, no se han visto reflejados en la participación del mismo en el PBI. Ésta sólo llegaría al 42.1%. Esto se debe a que las Pymes en general, se han caracterizado por presentar bajos niveles de productividad y, por tanto, un empleo de bajos ingresos y en condiciones precarias.

En este contexto, resulta evidente la necesidad de fomentar el desarrollo de las Pymes en nuestro país, pues esto permitiría a su vez el logro de objetivos más amplios como el crecimiento económico, una estructura económica más flexible y el alivio de la pobreza. Esto último debido a que las Pymes son una de las principales fuentes de empleo y negocios de muchos hogares pobres.

Para entender la racionalidad económica de este tipo de empresas e identificar los mecanismos a través de los cuales se producen los impactos sobre su comportamiento, es necesario reconocer dos grandes grupos de factores que afectan su desempeño: el entorno en que se desenvuelven -constituido por el marco institucional y los diversos agentes que interactúan con ella como otras empresas del ramo, clientes, proveedores, programas de apoyo, proveedores de servicios financieros y proveedores de servicios de desarrollo empresarial- y los factores internos o propios de la empresa -tales como los recursos humanos, capital y tecnología y capacidad empresarial.

Al respecto, entre otros factores, el reducido acceso a los servicios de desarrollo empresarial (SDE) es una de las principales limitaciones del desarrollo de las Pymes en el país. Dada la escasez de sus recursos, las unidades productivas de pequeña escala, necesitan de la provisión externa de servicios de entrenamiento

y capacitación, información sobre mercados y tecnología, comercialización y mercadeo, asesoría, consultoría y asistencia técnica.

(Regalado Hernandez, 2004), las mypes en latinoamerica: Llega a las siguientes conclusiones en su libro, la competencia global impone una economía abierta y agresiva con un nivel de competitividad internacional, nacional y regional, prioridad en capacidad y cohesión interna, normas internacionales de calidad eficiencia, innovación y nuevos productos con mayor valor agregado, una gestión empresarial dinámica incorporando contratos asociativos flexible para expandir el mercado e incorporación de alta tecnología y ventajas competitivas.

(Portilla Rodriguez, 2005), Mujeres, capital social y empresas rurales: Fortalecimiento de las micros y pequeñas empresas (Mypes) rurales y los programas de acceso a activos productivos han sido considerados, como como dos estrategias fundamentales para el desarrollo y la lucha contra la pobreza con américa latina y el Caribe (ALC). Aunque el fomento de este doble propósito muestra ambigüedades y contradicciones, una mirada a las agendas de trabajo de las instituciones públicas y privadas de los países confirma que estas estrategias están vigentes, experimentando incluso un repunte en los últimos años

(Vigil, 2014), Formacion, crecimiento y proyección de las Mypes: La presente monografía toca un tema muy actual e importante para el Perú, la Mype. Tema de mucha relevancia por la gran presencia en el mercado. Empezamos con la definición de términos básicos como Mype y luego la clasificación y características de las mismas para poder homogenizar conocimientos.

(Barrionuevo, 2013), Mype crecimiento y desarrollo en Perú: El sector de la Micro y Pequeña Empresa (Mype) surge como un fenómeno socioeconómico que ha transformado paulatinamente las economías de la mayoría de países a nivel mundial, principalmente los sudamericanos y entre ellos nuestro país,

como respuesta a muchas necesidades insatisfechas en los sectores más pobres de la población, por ejemplo desempleo, bajos recursos económicos, deficiencias burocráticas, etc.

“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.

(Dominguez, 2012), La gestión empresarial y el impacto en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas: El problema en este trabajo de investigación se encuentra identificado en la falta de desarrollo de las Mypes. Dicha situación se configura en la falta de economía (altos costos y mínimos beneficios), falta de eficiencia (inadecuada racionalización de recursos), falta de efectividad (falta de cumplimiento de metas y objetivos), falta de mejora continua (no existen programas de cambios cualitativos y cuantitativos) y falta competitividad (como consecuencia de lo antes indicado). Esta situación configura una falta de ampliación de las empresas de las empresas únicas, falta de ampliación en cuanto a establecimientos anexos, falta de diversificación de los productos y servicios, etc.

También se ha identificado problemas en el aspecto financiero. Las Mypes no disponen de una adecuada estructura del capital financiero, es decir del pasivo y patrimonio; lo que hace que no disponga de los recursos financieros necesarios para financiar las inversiones que necesitan para concretar el desarrollo empresarial. Las Mypes, no disponen de una adecuada estructura de inversiones, es decir de activos; se ha determinado la existencia de demasiados activos fijos ociosos que no contribuyen a generar rentas a las empresas. En ocasiones la empresa tiene deficiencias en el capital de trabajo financiero, es decir en el activo corriente, ya sea por la falta de disponibilidad de ingresos de efectivo o equivalentes de efectivo, de mercaderías para atender a los clientes y otras deficiencias en este rubro del balance general. Igual situación pasa con el capital de trabajo contable, es decir el activo corriente menos el pasivo corriente, no es

suficiente para atender las obligaciones de la entidad. Todo esto se configura como deficiencia en las decisiones sobre inversiones de la gestión financiera de la empresa y por ende inciden en la falta de desarrollo empresarial.

Las Mypes no formulan presupuestos financieros (flujos de caja) que le permitan medir a priori la rentabilidad proyectada que necesitan para entregar a los accionistas como dividendos o poder reinvertirla en las actividades de la empresa. En tanto cualquier resultado que obtengan no puede ser medido, porque no hay un instrumento de comparación; asimismo los resultados obtenidos tampoco se comparan con las empresas del mismo nivel y giro. Tampoco la empresa hace comparaciones con la rentabilidad obtenida en ejercicios anteriores (rentabilidad histórica). Todo esto se configura como deficiencia en la decisión de dividendos o rentabilidad, lo cual afecta el desarrollo empresarial. Otro punto importante que afecta el desarrollo de las Mypes, es la falta de consideración de los riesgos; no analizan los riesgos internos ni muchos menos los riesgos externos o de mercado.

(Domingo, 2013) “Desarrollo empresarial. Caso de empresas de servicios en Perú” Según Koontz&O’Donnell (2013) el desarrollo empresarial, está relacionado con varios factores, como crecer sobre la base de una unidad económica, crecer generando otras unidades económicas; mejorar la economía, eficiencia, efectividad, productividad, mejora continua y competitividad; también con la obtención de mejores niveles de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad. El desarrollo tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo propiamente dicho, para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria. Para alcanzar desarrollo empresarial, es básico tener una adecuada gestión y que tiene que considerar al control como parte del proceso de gestión efectiva, al respecto indica que el control, es la evaluación y corrección de las actividades de los subordinados para asegurarse de que lo que se realiza se ajusta a los planes. De ese modo mide el desempeño en relación con las metas y proyectos, muestra donde existen desviaciones

negativas y al poner en movimiento las acciones necesarias para corregir tales desviaciones, contribuye a asegurar el cumplimiento de los planes. Aunque la planeación debe preceder al control, los planes no se logran por sí mismos.

El plan guía al jefe para que en el momento oportuno aplique los recursos que serán necesarios para lograr metas específicas. Entonces las actividades son medidas para determinar si se ajustan a la acción planeada.

15 Hipótesis.

Hipótesis General

Existe relación entre los créditos y el desarrollo empresarial de las medianas y pequeñas empresas del distrito de Paramonga, periodo 2017.

16 Objetivos

161 Objetivo General

Determinar de qué modo se relaciona los créditos con el desarrollo empresarial de las Medianas y Pequeñas empresas del distrito de Paramonga periodo 2017.

162 Objetivo Específicos

- Identificar los tipos de créditos a que acceden las medianas y pequeñas empresas del distrito de Paramonga en el 2017.
- Analizar la relación del crédito para capital de trabajo y equipamiento en la formalización de las medianas y pequeñas empresas del distrito de Paramonga en el 2017.
- Evaluar la relación del crédito para expansión del negocio y el resultado económico de las medianas y pequeñas empresas del distrito de Paramonga en el 2017.

II. METODOLOGÍA

21 Tipoy Diseño de Investigación

Se empleó el diseño de investigación no experimental de tipo transeccional o transversal para conocer los elementos que conforman la cultura de créditos en un momento dado, en lo que se refiere a los mecanismos y procedimientos que dispone para el adecuado cumplimiento de las obligaciones financieras de las empresas que contribuyan con su propio desarrollo y del país.

22 Población

La población estuvo constituida por las pequeñas y medianas empresas recurrentes de financiamiento en las cajas municipales e instituciones financieras y que desarrollan sus actividades en el ámbito geográfico del distrito de Paramonga que aproximadamente son 37 de este nivel.

Teniendo en cuenta que cada uno de los elementos que conforman la población, éstas tuvieron la misma probabilidad de conformar la muestra, que por trabajarse de una población bastante pequeña se tomará de muestra a la totalidad de la población.

Por lo tanto, la muestra para el presente estudio estuvo conformado por el 100% de la población que asciende a 37 comerciantes que se encuentran en el régimen pequeñas y medianas empresas (Mypes), que operan en el distrito de Paramonga, en los diferentes rubros o giros de actividad económica, tales como comercio, servicios, pequeña industria y del sector agro, por tener características similares.

POBLACIÓN	MUESTRA 100% DE LA POBLACIÓN
37 PYMES	37 PYMES

23 Técnicas e instrumentos de investigación

La Encuesta

Se utilizó como técnica para efectos de recolectar información de la muestra conformada por el 100% de la población, con la finalidad de obtener datos de primera mano de los empresarios que desarrollan sus actividades en el ámbito del Distrito de Paramonga.

Cuestionario

El instrumento que se utilizó en la investigación fue el cuestionario, para este efecto se estructuró un conjunto de preguntas que relacionen en forma directa a las variables de estudio, para registrar las respuestas de los encuestados para verificar las hipótesis propuestas. Este instrumento de estructura formal con los elementos necesarios dio a conocer los objetivos de la investigación, siendo posible la aplicación respuestas cortas.

24 Procesamiento y análisis de la información.

Procesamiento de Datos

El procesamiento de los datos obtenidos se ha efectuado mediante el computador que incorpora el programa informático de acceso común Excel con la finalidad de procesar la información obtenida en campo, aplicando técnicas estadísticas para crear la base de datos, diseñar las tabla y gráficos respectivos, obteniendo los resultados, a partir de los cuales se ha podido realizar un análisis, según los objetivos, preguntas e hipótesis que se planteó en la presente investigación.

III. RESULTADOS

tabla 01: Adquisición de mercaderías

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	72.97%
No	10	27.03%
Total	37	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

Según la encuesta el 72.97% recurre al financiamiento para la adquisición de mercadería y el 27.03% no lo hace.

Tabla 02: Abastecimiento de materia prima

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	67.57%
No	12	32.43%
Total	37	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

El resultado de la encuesta indica que el 67.57% si obtiene créditos para el abastecimiento de materia prima para proyectarse a más clientes, el 32.43% no obtiene créditos por no tener requisitos.

Tabla 03: Adquisición de equipos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	81.08%
No	7	18.92%
Total	37	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

De acuerdo con el resultado el 81.08% si adquirió equipos vía financiamiento como estrategia para su crecimiento, 18.92% no obtuvo.

Tabla 04: Crédito vigente

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
SI	18	48.65%
NO	19	51.35%
Total	37	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

El 48.65% si tiene crédito vigente para compra de vehículo para transportar su producto terminado, 51.35 no tiene crédito vigente.

Tabla 05: Equipos industriales

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	59.46%
No	15	40.54%
Total	37	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

Los encuestados señalaron el 59.46% cuenta con equipos industriales adquiridos con financiamiento y el 40.54 no adquirió.

Tabla 06: apertura de local

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	64.86%
No	13	35.14%
Total	37	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

El 64.86% de los encuestados respondieron que abrieron su local con financiamiento ya que el estado apoya con interés bajas y el 35.14% lo hizo con capital propio.

Tabla 07: Proveedor del estado

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	13	24.32%
No	28	75.68%
Total	37	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

El 24.32% es proveedor del estado dentro de las modalidades de contratación y el 75.68% respondió que no es proveedor del estado.

Tabla 08: Constitución de la empresa

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	72.97%
No	10	23.03%
Total	37	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

El 72.97% considera que si está constituida legalmente su empresa. El 23.03% no está constituido legalmente.

Tabla 09: Licencia de funcionamiento

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	33	89.19%
No	4	10.81%
Total	37	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación

Al preguntársele al empresario si su negocio cuenta con licencia de funcionamiento, el 89.19% respondieron que sí, el 10.81% señalaron que no

Tabla 10: Registro único de contribuyentes

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	34	91.89%
No	3	8.11%
Total	37	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación:

Respecto a la pregunta si como contribuyente está como habido en el RUC, el 91.89% respondió que sí, el 8.11% señaló que está como no habido.

IV. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN

- 4.1 Según la información mostrada en la Tabla N° 01, el 72.97% de empresarios, consideran que es necesario recurrir al financiamiento para adquirir mercaderías, de tal modo que los resultados concuerdan con lo que señala Cobían Salazar (2016) en su estudio titulado “Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industrial S&B, distrito de Porvernir año 2015”, en la que concluye que los créditos obtenidos afectan positivamente en la rentabilidad patrimonial de las empresas en el año 2015 y de no haber utilizado los créditos financieros la rentabilidad hubiera sido inferior.
- 4.2 En la Tabla N° 03 del presente estudio se ha determinado que el 81.08% de los encuestados afirma que ha recurrido al financiamiento para adquirir equipos de cómputo vía financiamiento; esta información obtenida coincide con el estudio de Ramírez Joaquín, (2015), titulada “La influencia del préstamo en el crecimiento económico de la mypes de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario S.R.L, agencia Huamachuco 2017”, en la que menciona como conclusión que una adecuada administración del préstamo influye positivamente en el crecimiento económico de las mypes en Huamachuco, debido a que permiten aplicar estrategias de inversión que redundan en beneficio económico de los negocios.
- 4.3 En la Tabla N° 09 acerca de la licencia de funcionamiento el 89.19% señaló que lo ha tramitado en la Municipalidad, mientras que en la Tabla N° 10 el 91.89% indicó que cuenta con Ruc de la Sunat y se encuentra en la condición de habido, con la finalidad de aprovechar la demanda del mercado, crecer como negocio y cumplir con todas sus obligaciones tanto financieras como tributarias; lo cual concuerda con el estudio de Paredes Pelaez (2016) titulado “Los créditos de la Caja Trujillo y su influencia en el desarrollo empresarial de las mypes de Trujillo, año 2015”, en la que concluye que la mypes destinan los créditos recibidos al aumento del capital de trabajo, adquisición de activos,

pago de deudas y mantenimiento y ampliación local, logrando aumentar su producción, prestigio y una mayor demanda local.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES.

- 5.11** Se ha identificado que las medianas y pequeñas empresas del distrito de Paramonga recurren los créditos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) colocaron S/ 11,417 millones a la micro y pequeñas empresas del país (Mype) al mes de setiembre del 2017 para desarrollarse en sus diversas formas los cuales son: Para la adquisición de mercadería el 72.97% sí recurre al financiamiento, el 27.03% no lo hace. El 48.65% afirma que tiene el crédito vigente para compra de vehículo, el 51.35% no tiene crédito vigente. El 59.46% ha recurrido al financiamiento para la adquisición de equipos industriales.
- 5.12** El análisis la relación del crédito nos ha permitido concluir que el crédito para capital de trabajo y equipamiento permiten la formalización de las mediana y pequeñas empresas, puesto que el 67.57% ha obtenido crédito para compra de materias primas, el 81.08% lo hizo para adquisición de equipos y el 72.97% se encuentra constituida legalmente como empresa.
- 5.13** La evaluación de la relación del crédito para expansión del negocio nos lleva a concluir que éstas influyen en el resultado económico de las medianas y pequeñas empresas, debido a que el 64.86% hizo la apertura de local comercial con financiamiento, el 89.19% cuenta con licencia de funcionamiento otorgado por la Municipalidad y el 91.89% se encuentra en la condición de activo en la Sunat, todo lo cual indica que están operando económicamente.

5.2 RECOMENDACIONES

5.21 Brindar apoyo efectivo a las Mypes, fortaleciendo su capacidad empresarial y de gestión financiera, por la importancia que ha cobrado las medianas y pequeñas empresas en el Perú y en el distrito de Paramonga, como eje de desarrollo y crecimiento económico, se recomienda que el gobierno nacional mediante capacitaciones gratuitas a través de las universidades públicas, los institutos y el ministerio de la producción. Asimismo, el gobierno local de Paramonga, debe proyectar un parque industrial para centralizar a las Mypes y brindarles asesoramiento para que puedan participar en el mercado regional, nacional e internacional.

5.22 Trabajar con un plan de negocios para que puedan estimar sus necesidades reales y potenciales de capital de trabajo y equipamiento, del modo que puedan sistematizar sus procesos de ventas, inventarios y crédito a clientes, para incrementar la rentabilidad en base el uso óptimo de los recursos financieros.

5.23 Aplicar el financiamiento como herramienta clave para incrementar las ventas o expandir su mercado, que sus estrategias de negocios se centre en los clientes, en tal sentido se debe priorizar una buena atención al cliente con canales de comunicación dinámica, directa y virtual a través de una base de datos para atender sus consultas, reclamos y sugerencias. Asimismo, una comunicación con la sociedad e instituciones públicas en cumplimiento de su rol social, participando y colaborando en eventos con fines culturales, benéficos y de protección del medio ambiente.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Andina.** (15 de diciembre de 2013). <https://gestion.pe/economia/cofide-logro-promover-desarrollo-empresarial-14-000-familias-rurales-54917>. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/cofide-logro-promover-desarrollo-empresarial-14-000-familias-rurales-54917>: <https://gestion.pe/economia/cofide-logro-promover-desarrollo-empresarial-14-000-familias-rurales-54917>
- Arostegui Amadeo, A.** (2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas*. Buenos Aires: Universidad Nacional de la Plata.
- Barrionuevo, J.** (19 de junio de 2013). Obtenido de <https://prezi.com>
- Bustos García, J. J.** (2013). *Fuentes de financiamiento y capacitación en el distrito federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas*. México. D.F.: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Celis, A. D.** (2013). <https://www.gestiopolis.com/desarrollo-empresarial-caso-empresas-servicios-Peru/>. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/desarrollo-empresarial-caso-empresas-servicios-peru/>: <https://www.gestiopolis.com/desarrollo-empresarial-caso-empresas-servicios-peru/>
- Cobián Salazar, K. V.** (2016). *Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la mype industria s&b srl, distrito el porvenir año 2015*. Trujillo: universidad César Vallejo.
- Dávila Echevarría, E. D.** (2011). *Financiamiento bancario y desarrollo de las pymes textiles en la Provincia de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Díaz Fernández, G. L.** (2012). *La evaluación en el otorgamiento de créditos y la morosidad en los créditos mype de la caja municipal de ahorro y crédito de pisco S.A. agencian Huancavelica - 2010*. Huancavelica: universidad nacional de Huancavelica.
- Domínguez Hernández, C.** (12 de agosto de 2012). *Monografias.com*. obtenido de <http://www.monografias.com>
- Dr. Peñaranda Castañeda, C.** (2017). *El crédito a las mypes tuvo un crecimiento acumulado de 22%*. <https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/iedep-revista/revista-iedep-13-03-2017.pdf>.
- Duran Cáceres, J. J.** (2016). *Los microcréditos de la cooperativa de ahorro y crédito 'san francisco ltda' y el desarrollo de las mypes en la ciudad de Huánuco año 2013*. Huánuco: Universidad Nacional Hermilio Valdizán.
- Durand Valverde, Z. Y.** (2016). *Influencia del financiamiento en el desarrollo de las mypes en el sector comercial del distrito de independencia-período 2015*. Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.
- García Martínez, M. A.** (2013). *"el desarrollo organizacional en las pequeñas empresas una propuesta de intervención interactiva"*. México d, f: universidad nacional autónoma de México.
- García, J. M.** (2001). <http://www.cies.org.pe/es/investigaciones/politica-macroeconomica-y-crecimiento/servicios-de-desarrollo-empresarial-y>. obtenido de <http://www.cies.org.pe/es/investigaciones/politica-macroeconomica-y-crecimiento/servicios-de-desarrollo-empresarial-y>

crecimiento/servicios-de-desarrollo-empresarial-y:
<http://www.cies.org.pe/es/investigaciones/politica-macroeconomica-y-crecimiento/servicios-de-desarrollo-empresarial-y>

Garrido, J. J. (20 de octubre de 2015). *asbanc: el 68% de créditos a mypes son bancarios*.
Obtenido de Perú 21: <http://peru21.pe/economia/asbanc-68-creditos-mypes-son-bancarios-2230146>

<http://larepublica.pe/economia/966383-el-gobierno-dara-creditos-a-las-pymes-a-traves-del-banco-de-la-nacion>. (s.f.). Obtenido de <http://larepublica.pe/economia/966383-el-gobierno-dara-creditos-a-las-pymes-a-traves-del-banco-de-la-nacion>:
<http://larepublica.pe/economia/966383-el-gobierno-dara-creditos-a-las-pymes-a-traves-del-banco-de-la-nacion>

<http://larepublica.pe/impresaeconomia/796732-el-gobierno-dara-creditos-las-pymes-traves-del-banco-de-la-nacion>. (24 de agosto de 2016). obtenido de <http://larepublica.pe/impresaeconomia/796732-el-gobierno-dara-creditos-las-pymes-traves-del-banco-de-la-nacion>:
<http://larepublica.pe/impresaeconomia/796732-el-gobierno-dara-creditos-las-pymes-traves-del-banco-de-la-nacion>

<http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/161/cr%c3%a9ditos%20bancarios%20-%20pymes.pdf?sequence=1>. (2013). obtenido de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/161/cr%c3%a9ditos%20bancarios%20-%20pymes.pdf?sequence=1>:
<http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/161/cr%c3%a9ditos%20bancarios%20-%20pymes.pdf?sequence=1>

<http://rpp.pe/economia/economia/desarrollo-empresarial-en-peru-concita-interes-en-la-cade-2009-noticia-222513>. (s.f.). obtenido de <http://rpp.pe/economia/economia/desarrollo-empresarial-en-peru-concita-interes-en-la-cade-2009-noticia-222513>:
<http://rpp.pe/economia/economia/desarrollo-empresarial-en-peru-concita-interes-en-la-cade-2009-noticia-222513>

<http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
(s.f.).

<http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
(2006). obtenido de <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>:
<http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>

<http://www.pqs.pe/tu-negocio/conoce-quienes-dan-mas-prestamos-las-mypes>. (s.f.). obtenido de <http://www.pqs.pe/tu-negocio/conoce-quienes-dan-mas-prestamos-las-mypes>:
<http://www.pqs.pe/tu-negocio/conoce-quienes-dan-mas-prestamos-las-mypes>

<https://archivo.gestion.pe/noticia/281734/intereses-creditos-mypes-se-reduciran>. (s.f.). obtenido de <https://archivo.gestion.pe/noticia/281734/intereses-creditos-mypes-se-reduciran>:
<https://archivo.gestion.pe/noticia/281734/intereses-creditos-mypes-se-reduciran>

<https://elcomercio.pe/economia/peru/establecen-condiciones-centros-desarrollo-empresarial-405737>. (26 de febrero de 2017). obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/peru/establecen-condiciones-centros-desarrollo-empresarial-405737>:
<https://elcomercio.pe/economia/peru/establecen-condiciones-centros-desarrollo-empresarial-405737>

- <https://gestion.pe/economia/empresas/tasas-creditos-mypes-bajar-8-anual-estima-caja-sullana-136997>. (11 de junio de 2017). obtenido de <https://gestion.pe/economia/empresas/tasas-creditos-mypes-bajar-8-anual-estima-caja-sullana-136997>: <https://gestion.pe/economia/empresas/tasas-creditos-mypes-bajar-8-anual-estima-caja-sullana-136997>
- <https://ucsp.edu.pe/saladeprensa/informa/la-estructura-empresarial-de-peru-no-ayuda-al-desarrollo/>. (13 de octubre de 2016). Obtenido de <https://ucsp.edu.pe/saladeprensa/informa/la-estructura-empresarial-de-peru-no-ayuda-al-desarrollo/>: <https://ucsp.edu.pe/saladeprensa/informa/la-estructura-empresarial-de-peru-no-ayuda-al-desarrollo/>
- Huamani Quispe, M. M.** (2016). *"influencia de las fuentes de financiamiento"*. Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín.
- IP, N.** (20 de octubre de 2015). *peru 21*. obtenido de <http://plataforma.ipnoticias.com>
- Jessica Aracely, K. R.** (2014). *"influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San José - Lambayeque en el periodo 2010 - 2012"*. Chiclayo: Universidad católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Luján Gamboa, A. Y.** (2015). *"sistema de intermediación financiero indirecto y su incidencia en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Otuzco, provincia de Otuzco, región la libertad en el año 2013"*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Malena, M.** (22 de setiembre de 2016). *Andina*. Obtenido de <http://www.andina.com.pe>
- Mejía silva, F. L.** (2013). *Desarrollo sostenible: mypes - Cajamarca*. Cajamarca: universidad nacional de Cajamarca.
- Nancy Tito, N.** (2016). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las mypes del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016*. Juliaca: Universidad Peruana Unión.
- Palomino Tizado, M. D.** (2017). *El impacto de la aplicación de instrumentos financieros en la gestión de las mypes que solicitan préstamos en las cajas municipales de ahorros y créditos del distrito de Huacho*. Huacho.
- Portilla Rodríguez, M.** (2005). *Mujeres, capital social y empresas rurales*.
- Pretel Eslava, S. S.** (2016). *Financiamiento y desarrollo de las mypes del sector artesanía textil en la provincia de huamanga: 2011-2014*. huamanga: Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga.
- Ramírez Joaquín, H. P.** (2015). *La influencia del préstamo en el crecimiento económico de las mypes de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito nuestra señora del rosario S.R.LTDA, agencia Huamachuco 2014*. trujillo: universidad nacional de Trujillo.
- Regalado Hernández, R.** (2004). *Las mypes en Latinoamérica*. México.
- Rengifo Arias, M. A.** (2011). *El crédito y la rentabilidad de las microempresas comerciales del distrito de Tarapoto*. Tarapoto: universidad agraria de la selva.
- Revelo De La Cruz, J. L.** (2015). *Créditos otorgados a las mypes y la rotación de cartera de la caja arequipa en lima metropolitana período 2012 - 2014*. Lima: Universidad Nacional del Callao.
- Ríos Landeo, J. E.** (2016). *Costo de financiamiento y su incidencia en el acceso al crédito de las mypes del rubro de calzado en el distrito de los olivos, año 2015'*. Lima: Universidad César Vallejo.

Romero, f. (19 de agosto de 2016). *pqs, però*. Obtenido de <http://www.pqs.pe/tu-negocio/conoce-quienes-dan-mas-prestamos-las-mypes>

Sanchez Carrillo, I. (2017). *La cultura financiera en los micros y pequeñas*. Lima: Universidad San Andrés.

Yolanda, V. L. (lunes de junio de 2014). *monografias.com*. obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos58/mypes/mypes.shtml>

ANEXO N° 01
MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO	PROBLEMA	HIPOTESIS	OBJETIVOS
<p>CRÉDITOS Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL MEDIANAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS PARAMONGA 2017</p>	<p>¿De qué modo se relacionan los créditos a las medianas y pequeñas empresas con el desarrollo empresarial en el distrito de Paramonga, periodo 2017?</p>	<p>Existe relación entre los créditos y el desarrollo empresarial de las medianas y pequeñas empresas del distrito de Paramonga, periodo 2017.</p>	<p>OBJETIVO GENERAL: Determinar de qué modo se relaciona los créditos con el desarrollo empresarial de las Medianas y Pequeñas empresas del distrito de Paramonga periodo 2017.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar los tipos de créditos a que acceden las medianas y pequeñas empresas del distrito de Paramonga en el 2017. • Analizar la relación del crédito para capital de trabajo y equipamiento en la formalización de las medianas y pequeñas empresas del distrito de Paramonga en el 2017. • Evaluar la relación del crédito para expansión del negocio y el resultado económico de las medianas y pequeñas empresas del distrito de Paramonga en el 2017.

ANEXO N° 02
OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<p style="text-align: center;"><u>Variable independiente:</u></p> <p>Créditos MYPES</p>	- Crédito para capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> - Mercaderías - Materia prima - Mano de obras
	- Crédito para equipamiento	<ul style="list-style-type: none"> - Equipo de Cómputo - Vehículo - Equipo industrial
	- Crédito por expansión del negocio	<ul style="list-style-type: none"> - Apertura de locales - Incremento de mercado - Ventas estatales
<p style="text-align: center;"><u>Variable dependiente:</u></p> <p>Desarrollo MYPE</p>	- Formalización	<ul style="list-style-type: none"> Constitución de empresa Licencia de funcionamiento Inscripción en el RUC
	- Apoyo estatal	<ul style="list-style-type: none"> - Medidas de promoción de las Mypes - Nuevo Rus - Nuevo Régimen Mype
	- Resultado del ejercicio	<ul style="list-style-type: none"> - Utilidad del ejercicio - Pérdida del ejercicio - Capitalización de utilidades

ANEXO 03

FICHA DE ENCUESTA

“CRÉDITOS Y DESARROLLO DE LAS MEDIANAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL DISTRITO DE PARAMONGA – 2017”

OBJETIVO:

El presente estudio se realiza con la finalidad de determinar el nivel de relación que existe entre el crédito y el desarrollo de las medianas y pequeñas empresas del distrito de Paramonga - 2017.

INSTRUCCIÓN: Marca con una (X) la respuesta que usted cree conveniente.

1. ¿Diga usted recurre al financiamiento de las Cajas Municipales para la adquisición de mercaderías?
Si () No ()
2. ¿Diga Ud. Señor (a) obtiene créditos de las Cajas Municipales para el abastecimiento de materias primas?
Si () No ()
3. ¿Diga Ud. Señor (a) su empresa ha adquirido sus equipos de cómputo vía financiamiento a través de las Cajas Municipales?
Si () No ()
4. ¿Diga Ud. Señor (a) Usted tiene crédito vigente en las Cajas Municipales para compra de vehículos?
Si () No ()
5. ¿Diga Ud. Señor (a) su empresa cuenta con equipos industriales adquiridos con financiamiento de las Cajas Municipales?
Si () No ()
6. ¿Diga Ud. Señor (a) la apertura de su local comercial lo hizo con financiamiento de las Cajas Municipales?
Si () No ()
7. ¿Diga Ud. Señor (a) es proveedor del estado con financiamiento de las Cajas Municipales?
Si () No ()
8. ¿Diga Ud. Señor (a) está constituida legalmente su empresa?
Si () No ()
9. ¿Diga Ud. Señor (a) cuenta con licencia de funcionamiento su establecimiento comercial?
Si () No ()
10. ¿Diga Ud. Señor (a) está habido en el Registro Único de Contribuyentes?
Si () No ()

Gracias por su atención

Barranca,..... dedel 2017