

**“AÑO DE LA UNION NACIONAL
FRENTE A LA CRISIS EXTERNA”**



UCV

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD

TESIS

**“ANALISIS DE LAS LIMITACIONES EN EL FINANCIAMIENTO
DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DE PERU, CHILE Y
MEXICO”**

QUE PRESENTA:

FIGURELLA CATHERINE ATOCHE GONZALES

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

PIURA- PERÚ

2009

DEDICATORIA

A Dios por ser quien ha estado a mi lado en todo momento dándome las fuerzas necesarias para continuar luchando día tras día y seguir adelante rompiendo todas las barreras que se me presenten.

A mis padres Angelica y Francisco, ya que gracias a ellos soy quien soy hoy en día, son a ellos a quien les debo todo, horas de consejos, de regaños, de tristezas y de alegrías de las cuales estoy muy segura que las han hecho con todo el amor del mundo para formarme como un ser integral y de las cuales me siento extremadamente orgullosa. Mami, serás siempre mi inspiración para alcanzar mis metas, por enseñarme que todo se aprende y que todo esfuerzo es al final recompensa. Tu esfuerzo, se convirtió en tu triunfo y el mío.

A mis hermanas las cuales han estado a mi lado, han compartido todos esos secretos y aventuras que solo se pueden vivir entre hermanos y que han estado siempre alerta ante cualquier problema que se me puedan presentar.

A mis tíos Rosa y José, por darme la estabilidad emocional y económica, para poder llegar hasta este logro, que definitivamente no hubiese podido ser realidad sin ustedes.

AGRADECIMIENTO

Al profesor CPC Gerardo Gómez Jacinto, para mi es un honor haber realizado este trabajo bajo su dirección y le estaré siempre muy agradecida porque ha dedicado su valioso tiempo a ello.

A Cada una de las personas que han vivido conmigo la realización de esta tesis, con sus altos y bajos y que no necesito nombrar porque tanto ellos como yo sabemos que desde los más profundo de mi corazón les agradezco el haberme brindado todo el apoyo, colaboración, ánimo y sobre todo cariño y amistad.

PRESENTACIÓN

SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO CALIFICADOR

De acuerdo con las disposiciones emanadas por el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo y el de la Facultad de Ciencias Empresariales - Escuela de Contabilidad para optar el título profesional de CONTADOR PUBLICO, sometemos a vuestro alto criterio y consideración del presente trabajo de investigación titulado: "ANÁLISIS DE LAS LIMITACIONES EN EL FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DE PERU, CHILE Y MEXICO"


Con la convicción de que otorgara el valor justo, agradecemos por anticipado las sugerencias y apreciaciones que brinden a la presente investigación.



MBA Gerardo Gómez Jacinto
PRESIDENTE



C.P.C. Fermín Jiménez Espinoza
SECRETARIO



C.P.C Jaime Yovera Jaramillo
VOCAL

Piura, 07 de Enero del 2010

INDICE DE MATERIAS

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

INDICE DE MATERIAS

LISTA DE CUADROS

LISTA DE GRAFICOS

INTRODUCCION

CAPITULO I: LINEAMIENTOS GENERALES DE LA INVESTIGACION

1.1 Planteamiento y Formulación del Problema	2
1.1.1 Realidad Problemática	2
1.1.2 Formulación del Problema	3
1.2 Objetivos de la Investigación	4
1.2.1 Objetivo General	4
1.2.2 Objetivos Específicos	4
1.3 Hipótesis y Variables	4
1.3.1 Hipótesis	4
1.3.1.1 Formulación de Hipótesis	4
1.3.1.2 Fundamentación de Hipótesis	5
1.3.2 Variables – Indicadores	6
1.3.2.2 Determinación de la Unidad de Análisis	6
1.3.2.3 Definición Conceptual de las Variables	6
1.3.2.4 Definición Operacional de las Variables	7

1.4 Metodología de la Investigación	8
1.4.1 Tipo de Investigación	8
1.4.2 Determinación de la Población	8
1.4.3 Técnicas para Recolectar Datos	8
1.4.4 Técnicas para Analizar Datos	8

CAPITULO II TEORIA DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

2.1 Teoría de las Micro y Pequeñas Empresas	10
2.1.1 Definición de Empresa	11
2.1.2 Clasificación de las Empresas	13
2.1.2.1 Por su Sector Económico	13
2.1.2.2 Por el Origen de su Capital	14
2.1.2.3 Por su Tamaño	14
2.1.2.4 Por su Forma Jurídica	15
2.1.2.5 Por su Función Social	16
2.1.3 Micro y Pequeñas Empresas	17
2.1.3.1 Definición de las MYPES	18
2.1.3.2 Características de las MYPES	20
2.1.3.2.1 Micro Empresa	20
2.1.3.2.2 Pequeña Empresa	21
2.1.3.3 Importancia de las MYPES	23
2.1.3.4 Problemática de las MYPES	26
2.2 Teoría del Financiamiento	29
2.2.1 Definición de Financiamiento	30
2.2.2 Clasificación de Financiamiento	31

2.2.2.1 De Acuerdo al Tiempo	31
2.2.2.2 De Acuerdo al Origen de su Capital	32
2.2.3 Importancia del Financiamiento de las MYPES	34
2.2.4 Problemática del Financiamiento de las MYPES	37
2.2.5 Alternativas de Financiamiento de las MYPES	44
2.3 El Sistema Financiero	46
2.3.1 Definición del Sistema Financiero	46
2.3.2 Las MYPES y el Sistema Financiero	49
2.3.3 Sistema Financiero en Perú y Latinoamérica	51

CAPITULO III: DIAGNOSTICO DE LA MYPE DE PERU Y LATINOAMERICA

3.1 Características de las MYPES en el Perú	56
3.1.1 Según el Número de Trabajadores	56
3.1.2 Según Ingresos Anuales	57
3.1.3 Numero de MYPES Formales e Informales	58
3.1.4 Aporte al PBI por Tamaño de Empresa	61
3.1.5 Aporte al PBI por Sectores Económicos	63
3.1.6 Aporte al PBI por Departamentos	65
3.1.7 Aporte a la PEA según Segmentos Laborales	67
3.1.8 Según Régimen Tributario	68
3.2 Características de las MYPES en Chile	70
3.2.1 Según el Número de Trabajadores	70
3.2.2 Según Ingresos Anuales	71
3.2.3 Número de MYPES Formales e Informales	72

3.2.5 Aporte al PIB por Sectores Económicos	74
3.2.6 Aporte a la PEA según Segmentos Laborales	76
3.3 Características de las MYPES en México	77
3.3.1 Según el Número de Trabajadores	78
3.3.2 Número de MYPES Formales	78
3.3.3 Aporte al PIB en Función al Tamaño de Empresa	80
3.3.4 Aporte al PIB por Sectores Económicos	81
3.3.5 Aporte a la PEA según Tamaño de Empresa	82

CAPITULO IV: ANALISIS COMPARATIVO

4.1 Análisis Comparativo de la Informalidad de las MYPE de Perú, Chile y México	85
4.1.1 Factores que implican la Informalidad	86
4.2 Análisis Comparativo de las Garantías de las MYPES de Perú, Chile y México	95
4.2.1 Qué es el Sistema de Garantías	96
4.3 Análisis Comparativo de la Tasa de Interés de las MYPE de Perú, Chile y México	99
4.4 Análisis Comparativo del Crecimiento Económico de las MYPES de Perú, Chile y México	102

CONCLUSIONES	108
RECOMENDACIONES	110
BLOGRAFIA	111

LISTA DE CUADROS

CUADROS DE PERÚ

Cuadro 01	Importancia de la Micro y Pequeña Empresa	24
Cuadro 02	Tamaño de la Empresa por Número de Trabajadores	57
Cuadro 03	Tamaño de la Empresa por Ingresos Anuales	58
Cuadro 04	Número de MYPES Formales e Informales	60
Cuadro 05	Número de MYPES Formales por Sector Económico	64
Cuadro 06	Número de MYPES por Departamento	66
Cuadro 07	Número de MYPES por Sector Laboral	67

CUADROS DE CHILE

Cuadro 08	Tamaño de la Empresa por Número de Trabajadores	71
Cuadro 09	Tamaño de la Empresa por Ingresos Anuales	71
Cuadro 10	Número de MYPES Formales e Informales	73
Cuadro 11	Número de MYPES Formales por Sector Económico	75
Cuadro 12	Número de MYPES por Sector Laboral	76

CUADROS DE MEXICO

Cuadro 13	Tamaño de la Empresa por Número de Trabajadores	78
Cuadro 14	Número de MYPES Formales e Informales	79
Cuadro 15	Número de MYPES Formales por Sector Económico	75
Cuadro 16	Tasas de Interés para las MYPES	101

LISTA DE GRAFICOS

Grafico 01	Esquema de la Empresa	11
Grafico 02	Clasificación de la Empresa	16
Grafico 03	Obtención de Recursos Propios	33
Grafico 04	Diagnostico al Acceso al Financiamiento de MYPES	39
Grafico 05	Composición del Sistema Financiero	48
Grafico 06	Mercado Financiero Indirecto	48

GRAFICOS DEL PERU

Grafico 07	Empresas Formales e Informales por Tamaño	60
Grafico 08	Aporte al PBI en Función al Tamaño de Empresa	63
Grafico 09	Aporte al PBI por Sector Económico	64
Grafico 10	Distribución de las MYPES Formales por Departamento	65
Grafico 11	Aporte de la MYPE a la PEA Según Segmento Laboral	68
Grafico 12	Distribución de la MYPE Según Régimen Tributario	69

GRAFICOS DE CHILE

Grafico 13	Formalidad e Informalidad de la MYPE	73
Grafico 14	Aporte al PIB por Sector Económico	75
Grafico 15	Aporte de la MYPE a la PEA por Tamaño de Empresa	81

GRAFICOS DE MEXICO

Grafico 16	Estimación de las MYPES Formales	80
Grafico 17	Aporte al PIB en Función al Tamaño de Empresa	81
Grafico 18	Aporte al PIB por Sector Económico	82
Grafico 19	Aporte de la MYPE a la PEA por Tamaño de Empresa	83
Grafico 20	Numero de Trámites para Abrir un Negocio	88
Grafico 21	Informalidad de los Derechos Laborales	90
Grafico 22	Causas de la Evasión Tributaria	93
Grafico 23	Informalidad en Perú, Chile y México	94
Grafico 24	Modelo de Cartera para Créditos de MYPE	98
Grafico 25	Relación de Costo y Volumen de Crédito	100
Grafico 26	Tasas de Interés para las MYPES	101
Grafico 27	Aporte al PBI por Perú, Chile y México	105

INTRODUCCIÓN

La micro y pequeña empresa, tiene un papel relevante en la actividad económica, contribuyen al Producto Bruto Interno y son las mayores generadores de empleo; sin embargo no obstante su importancia, su viabilidad se encuentra cuestionada debido a que tienen que enfrentar a situaciones difíciles, como la carencia de mecanismos efectivos para fomentar y promover su financiamiento lo que le impide su desarrollo, crecimiento y un rendimiento satisfactorio.

El trabajo de investigación se ha estructurado en cuatro capítulos:

En el **Primer Capítulo**: se ha desarrollado la problemática, los objetivos a alcanzar en la investigación, entre otros.

En el **Segundo Capítulo**: se presenta el marco teórico, en donde se muestra la situación que enfrentan las micro y pequeñas empresas con respecto al financiamiento.

En el **Tercer Capítulo**: aborda el diagnóstico de las micro y pequeñas empresas de los países que han sido objeto de investigación - Perú, Chile y México, en relación a su aporte al Producto Bruto Interno de cada país, al empleo, etc.

Y por último en el **Cuarto Capítulo**: se ha desarrollado una comparación entre las micro y pequeñas empresas de Perú, Chile y México para determinar cuáles son los factores que impiden participar intensamente a este sector en la economía de cada país

LA AUTORA

RESUMEN

El objetivo del trabajo de investigación es conocer cuales son las limitaciones que le impiden a las Micro y Pequeñas Empresas del Perú participar activamente en el crecimiento económico del País con respecto a las Micro y Pequeñas Empresas de Latinoamérica (Chile y México).

En Perú, al igual que en Chile y México han sido varias las investigaciones que analizan la problemática de las Micro y Pequeñas Empresas, destacándose como factor restrictivo para su desarrollo el limitado acceso al financiamiento, debido a los altos costos financieros y escasez de garantías; asimismo la ausencia de una adecuada gestión financiera y administrativa para la toma de decisiones que generen valor económico.

Es evidente que en el Perú aun no llegamos a una situación eficiente de "profundización financiera", lo que implica que sectores de la economía urbana y rural no tienen acceso al financiamiento lo cual conlleva a formar parte de una empresa menos competitiva en el mercado; limitando el desarrollo empresarial y territorial.