

**UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**CAUSAS QUE LIMITAN EL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE PIURA**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:  
CRYSTHIAN FREDDY CORDOVA CHIROQUE**

**ASESOR METODOLOGICO:  
LUIS GERARDO GOMEZ JACINTO**

**PIURA – PERÚ**

**2010**



## **PRESENTACIÓN**

### **SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO**

De acuerdo con el CAPÍTULO II del ARTÍCULO 15° del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo – Piura y el de la escuela profesional de Contabilidad, de optar el grado de Contador Público.

Sometemos a vuestro alto criterio y consideración el presente trabajo de investigación titulado:

### **CAUSAS QUE LIMITAN EL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE PIURA**

Con la convicción de que se otorgará el valor justo, agradecemos anticipadamente las sugerencias y apreciaciones que brinden al presente trabajo de investigación.

---

**SECRETARIO**

---

**VOCAL**

---

**PRESIDENTE**





**DEDICATORIA**

*Doy infinitas gracias...  
A Dios, mi Señor Jesús,  
quien me dio la fe, la  
fortaleza, la salud y la  
esperanza para terminar este  
trabajo...*

*A mi familia por su amor y  
apoyo, por ser mi fuerza y  
templanza...*

*A la vida.... Por lo aprendido  
y aprehendido*

## **AGRADECIMIENTO**

**Deseo expresar mis más sinceras muestras de agradecimiento:**

Al Señor Jesucristo, mi Señor y Dios, por enseñarme el camino correcto de la vida, guiándome y fortaleciéndome cada día con su Santo Espíritu.

A mis Padres, por su amor, paciencia, comprensión y motivación, sin lo que hubiese sido imposible lograr terminar estos estudios.

A mi Hermana, mi sobrino por creer y confiar siempre en mí, apoyándome en todas las decisiones que he tomado en la vida.

A mis asesores de tesis, CPC. Gerardo Gómez Jacinto y Econ. Milena Noblecilla Saavedra, su esfuerzo y dedicación. Sus conocimientos, sus orientaciones, su manera de trabajar, su persistencia, su paciencia y su motivación han sido fundamentales para desarrollar la investigación. A su manera, ha sido capaz de ganarse mi lealtad y admiración, así como sentirme en deuda con ellos por todo lo recibido durante el periodo de tiempo que ha durado esta Tesis

A mis maestros, por sus consejos y por compartir desinteresadamente sus amplios conocimientos y experiencia.

A mis compañeros y compañeras de clases, por el apoyo y motivación que de ellos he recibido.

## **RESUMEN**

En los últimos años las micro y pequeñas empresas. han alcanzado una notable importancia en la economía peruana, sin embargo todavía presentan limitaciones que frenan el desarrollo de todo su potencial.

En el presente trabajo de investigación, se realizó con el objetivo de conocer cuáles son las causas que limitan el financiamiento a las Micro y Pequeñas empresas en la ciudad de Piura. Con el análisis realizado y con la información obtenida a través de una encuesta, aplicada una muestra de 384 de micro y pequeños empresarios podemos decir que unas de las característica de las MYPES es que estas en su mayoría son informales, no poseen experiencia de gestión administrativa, se les considera el sector de mayor riesgo y muchas de ellas son relativamente jóvenes. A medida que la oferta crediticia orientada a las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Piura sea limitada, por el mayor riesgo crediticio que presenta este sector, donde la tasa de interés que se cobran son superiores al promedio de mercado, impide su crecimiento y desarrollo; se hace necesario dinamizar nuevas alternativas de financiamiento para atender la creciente demanda crediticia.

## **ABSTRACT**

In recent years the micro and small enterprises. have achieved considerable importance in the Peruvian economy, but still have limitations that hinder the development of their potential.

In this research work was carried out in order to know which are the causes that limit the financing to Micro and Small Businesses in the city of Piura. With analysis and information obtained through a survey, conducted a sample of 384 micro and small entrepreneurs can say that some of the characteristics of MYPES is that these are mostly informal, have no administrative experience , are considered the highest risk sector and many of them are relatively young. As the supply of credit facing the Micro and Small Enterprises in the city of Piura is limited, the increased credit risk presented by this sector, where interest rates charged are higher than average market growth and prevents development, it is necessary to promote new financing options to meet the growing demand for credit.



## ÍNDICE

	<b>Página</b>
Dedicatoria -----	v
Agradecimiento -----	vi
Resumen -----	vii
Abstract -----	viii
Índice -----	ix
Índice de Cuadros-----	xii
Índice de Gráfico -----	xiii
Introducción -----	xiv

### **CAPITULO I: ASPECTOS GENERALES DE LA PROBLEMÁTICA**

1.1 Planteamiento del Problema -----	17
1.1.1 Realidad Problemática -----	17
1.2 Objetivos -----	18
1.2.1 Objetivo General -----	18
1.2.2 Objetivos Específicos -----	18
1.3 Hipótesis y Variables -----	18
1.3.1 Planteamiento de la Hipótesis -----	18
1.3.2 Fundamentación teórica de la Hipótesis -----	18
1.3.3 Variable – Indicadores -----	19
1.3.3.1 Identificación de la unidad de análisis y las variables -----	19
1.3.3.2 Definición conceptual de las variables -----	19
1.3.3.3 Definición operacional de las variables -----	20
1.4 Metodología -----	20
1.4.1 Tipo de Diseño -----	20
1.4.2 Población – Muestra -----	21

## **CAPITULO II: MARCO TEORICO: LAS MYPES Y EL FINANCIAMIENTO**

2.1	Teoría de la Micro y Pequeña Empresa -----	23
2.1.1	Definición de Empresa -----	23
2.1.1.1	Modelos de Empresas -----	27
2.1.2	Clasificación de la Empresa -----	29
2.1.2.1	Por su sector económico -----	29
2.1.2.2	Por el Origen de su Capital -----	30
2.1.2.3	Según su tamaño -----	30
2.1.2.4	Según su forma jurídica -----	31
2.1.2.5	Según su función social -----	32
2.1.3	Micro y pequeña Empresa -----	33
2.1.3.1	Concepto de Micro y pequeña Empresa -----	35
2.1.4	Característica de la Micro y pequeña Empresa -----	37
2.1.5	Importancia de la Micro y pequeña Empresa -----	42
2.1.6	Situación actual de la Micro y pequeña Empresa -----	43
2.1.7	Las MYPES y el Tratado de Libre Comercio (TLC) -----	47
2.2	Teoría del financiamiento -----	50
2.2.1	Concepto de Financiamiento -----	50
2.2.2	Importancia del Financiamiento en las Empresas -----	53
2.2.3	Clasificación del Financiamiento -----	55
2.2.4	Teoría de la Información Asimétrica -----	59

## **CAPITULO III: DIAGNOSTICO DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYCRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE PIURA**

3.1	Características de las MYPES en la ciudad de Piura -----	64
3.2	Diagnóstico del Financiamiento de las MYPES de la ciudad de Piura -----	73
3.3	Características del Financiamiento de las MYPES en la ciudad de Piura --	85
3.3.1	Banca Múltiple para las MYPES -----	88
3.3.1.1	Evolución de los Créditos Mes -----	88
3.3.2	Cajas Municipales de Ahorro y Crédito -----	94
3.3.2.1	Evolución de los Créditos Mes -----	94
3.3.3	Empresas de Desarrollo de Pequeña y Microempresa – EDPYMES ----	98
3.3.3.1	Evolución de los Créditos Mes -----	98

## **CAPITULO IV: CONTRASTACION DE LA HIPOTESIS**

4.1	Planteamiento de la Hipótesis -----	102
4.2	Análisis de las Variables -----	103
4.2.1	Análisis de la Informalidad -----	103
4.2.2	Análisis de las tasas de Interés -----	104
4.2.3	Análisis del Financiamiento -----	106
4.3	Resultados Obtenidos -----	111
	CONCLUSIONES -----	114
	RECOMENDACIONES -----	116
	BIBLIOGRAFIA -----	118
	ANEXOS -----	121

<b>INDICE DE CUADROS</b>	<b>PÁG.</b>
Cuadro N° 01: Beneficios laborales de las MYPES	40
Cuadro N° 02: Ubicación de las micro y pequeñas empresas por zonas en la ciudad de Piura	74
Cuadro N° 03: Actividad económica de la micro y pequeña empresa en la ciudad de Piura	75
Cuadro N° 04: MYPES que pertenecen a un régimen tributario según su actividad económica en la ciudad de Piura	75
Cuadro N° 05: Número de empleados según su actividad económica de las MYPES en la ciudad de Piura	77
Cuadro N° 06: Volumen de ventas anuales de las MYPES en la ciudad de Piura	78
Cuadro N° 07: Monto solicitado por las MYPES a las entidades financieras	82
Cuadro N° 08: Antigüedad promedio de la maquinaria y equipos de las MYPES en la ciudad de Piura	85
Cuadro N° 09: BANCO DE CRÉDITO - Productos Ofrecidos a las MYPES	89
Cuadro N° 10: BANCO FINANCIERO - Productos Ofrecidos a las MYPES	90
Cuadro N° 11: BANCO INTERBANK - Productos Ofrecidos a las MYPES	91
Cuadro N° 12: BANCO SCOTIABANK - Productos Ofrecidos a las MYPES	92
Cuadro N° 13: MIBANCO - Productos Ofrecidos a las MYPES	93
Cuadro N° 14: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura – CMAC PIURA – Productos Ofrecidos a las MYPES	95
Cuadro N° 15: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Paita – CMAC PAITA – Productos Ofrecidos a las MYPES	96
Cuadro N° 16: Caja municipal de ahorro y crédito de Sullana – CMAC SULLANA - Productos Ofrecidos a las MYPES	97
Cuadro N° 17: EDPYME RAIZ	99
Cuadro N° 18: Tasa de interés promedio ofrecida por las financieras a las MYPES en la ciudad de Piura	105
Cuadro N° 19: Tasa de Interés Promedio (Activas Anuales por Tipo de Crédito)	106

<b>INDICE DE GRAFICOS</b>	<b>PÁG.</b>
Gráfico N° 01: Numero de MYPES y tipo de conducción	65
Gráfico N° 02: Ocupación de la población de la región Piura, según estructura del mercado	66
Gráfico n° 03: Población ocupada en la región Piura según su actividad económica	67
Gráfico N° 04: Composición de la pea ocupada en las MYPES de la región de Piura	68
Gráfico N° 05: Categoría ocupacional en las MYPES de la región Piura, según edad	69
Gráfico N° 06: Promedio de ingresos mensuales de los ocupados por las MYPES de la región Piura	70
Gráfico N° 07: PEA ocupada en las microempresas por sexo	71
Gráfico N° 08: PEA ocupada en las pequeñas empresas por sexo	72
Gráfico N° 09: Número de años de operación de las MYPES en el mercado	76
Gráfico N° 10: Fuentes de financiamiento más utilizadas por las MYPES	79
Gráfico N° 11: MYPES que tienen prestamos con entidades financieras actualmente	80
Gráfico N° 12: Entidades financieras actualmente utilizadas por las MYPES	81
Gráfico N° 13: ¿Cómo es el trámite que realizan las MYPES para acceder a una fuente de financiamiento?	83
Gráfico N° 14: ¿tienen dificultades las MYPES para devolver el préstamo a las entidades financieras?	84
Gráfico N° 15: Evolución de los Créditos mes en bancos (Miles de nuevos soles)	88
Gráfico N° 16: Evolución de los Créditos mes en cajas municipales (Miles de nuevos soles)	94
Gráfico N° 17: Evolución de los Créditos mes en las EDPYMES (Miles de nuevos soles)	98
Gráfico N° 18: Micro y Pequeñas Empresas Formales e Informales	103
Gráfico N° 19: MYPES que tienen prestamos con entidades financieras en la ciudad de Piura	107
Gráfico N° 20: Limitaciones para acceder al crédito	108
Gráfico N° 21: Causa principal que no permite acceder al financiamiento a las MYPES en la ciudad de Piura	109
Gráfico N° 22: Número de créditos obtenidos por las MYPES en la ciudad de Piura	110

## **INTRODUCCIÓN**

Dentro de los sectores que más importancia han cobrado en los últimos años, encontramos a las micro y pequeñas empresas (MYPES) las cuales han alcanzado un importante dinamismo a nivel nacional, siendo uno de los sectores más importantes en cuanto a autogeneración de empleo, como estrategia común en la población ante la escasez del mismo en el país.

En la ciudad de Piura, las actuales circunstancias, las condiciones necesarias para ser considerado sujeto de crédito son muy exigentes, pues la banca comercial evalúa al prestatario, porque en la eventualidad que el cliente no cumpla con pagar, el banco procederá a ejecutar la garantía, y de esta manera puede resarcirse el saldo de lo adeudado.

Los micro y pequeños empresarios identifican la falta de acceso al crédito como uno de los obstáculos más importantes para desarrollar sus empresas. La importancia del financiamiento radica en que permite a las MYPES tener una mayor capacidad de desarrollo, ya que contribuye a su crecimiento y fortalecimiento para poder ser competente y así obtener un nicho de mercado.

El sector de las MYPES son las grandes generadoras de empleo, aportan el 42% del Producto Bruto Interno y generan ingresos al estado. Algunas de ellas obtienen financiamiento mediante la banca tradicional; en cambio otras, no tienen acceso a ningún tipo de financiamiento debido a que no son consideradas sujetos de crédito.

De esta manera en el Capítulo I, denominado ASPECTOS GENERALES DE LA PROBLEMÁTICA, se presentarán el planteamiento y formulación del problema, a investigar, y haciendo mención a los objetivos puntuales que se perseguirán obtener con el discernimiento del mismo; a su vez se definirá la hipótesis a manejar como también las variables que darán valor a la misma junto con la metodología que se aplicará para obtener los resultados.

En el Capítulo II, señalado como MARCO TEÓRICO DE LAS MYPES Y EL FINANCIAMIENTO, se detallarán los lineamientos conceptuales, características de las mismas.

Asimismo en el Capítulo III asignado como DIAGNOSTICO DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYCRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE PIURA, se presentarán en principio, las características de las MYPES en la ciudad de Piura.

Con los datos procesados tras la tabulación de las encuestas aplicadas sobre la población objeto de la investigación, se hará un diagnóstico del financiamiento a las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Piura, detallado en gráficos para su mejor presentación, debidamente interpretados y comentados.

Finalmente en el Capítulo IV denominado CONTRASTACIÓN DE LA HIPÓTESIS, se mostrarán un profundo análisis de las variables, y generara resultados, los cuales darán validez a la hipótesis, reafirmando o desestimando lo planteado.

Crysthian Freddy Córdova Chiroque.