



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD

“FACTORES FINANCIEROS QUE LIMITAN EL CRECIMIENTO DE  
LAS MYPES ACTUALMENTE EN LA CIUDAD DE PIURA”

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PUBLICA

AUTORES:

SALAZAR SAAVEDRA, CINTHIA DALILA -

SILVA DUELLES, MARICARMEN DEL PILAR

ASESOR:

M.B.A GOMEZ JACINTO GERARDO

PIURA – PERÚ  
2009

## PRESENTACION

SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO CALIFICADOR

De acuerdo con las disposiciones emanadas por el Reglamento de Grados Títulos de la Universidad César 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 el presente trabajo de investigación titulado: **“FACTORES FINANCIEROS QUE LIMITAN EL CRECIMIENTO DE LAS MYPES ACTUALMENTE EN LA CIUDAD DE PIURA”**.

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



MBA. GOMEZ JACINTO, LUIS GERARDO

Presidente



C.P.C JIMENEZ ESPINOZA, FERMIN

Secretario



LIC YOVERA JARAMILLO, JAIME

Vocal

Piura, 06 de Enero del 2010

## **DEDICATORIA**

A nuestros padres por su apoyo, enseñanzas y confianza gracias a lo cual hemos podido conducirnos por el camino del bien, logrando alcanzar nuestras metas hasta ahora propuestas.

## **AGRADECIMIENTO**

A nuestros padres y abuelos por darnos un beso de amor y una palabra de aliento en los momentos más difíciles.

A nuestros asesores de tesis: CPC. Gerardo Gómez Jacinto y Lenin Abanto Cerna por su apoyo y guía en el desarrollo de la presente investigación, demostrando ser unos grandes profesionales y personas producto de ello se dio culminación a la presente tesis.

Asimismo a todas aquellas personas que directa e indirectamente hicieron posible el desarrollo de las diferentes páginas de esta tesis colaborando con la información y el trabajo de campo. Agradecemos también a los Micro y Pequeños empresarios que colaboraron con el desarrollo de las encuestas.

**INDICE**

**PÁG.**

**CAPITULO I. LINEAMIENTOS GENERALES DE LA INVESTIGACION**

1.1. PLANTEAMIENTO Y FORMULACION DEL PROBLEMA.....	15-16
1.2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION DEL.....	16
PROBLEMA	
1.3. HIPOTESIS Y VARIABLES.....	16-19
1.4. METODOLOGIA.....	20-21

**CAPITULO II. CONCEPTOS GENERALES**

2.1	TEORIA DE LA EMPRESA.....	23
2.1.1.	CONCEPTO DE EMPRESA.....	23-25
2.1.2.	ASPECTOS NORMATIVOS DE LAS EMPRESAS EN EL PERU.....	25-26
2.1.3.	OBJETIVO DE LAS EMPRESA.....	27-28
2.1.4	CLASIFICACION DE LAS EMPRESAS.....	28-32
2.2.	TEORIA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA.....	32
2.2.1	CONCEPTO DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA.....	32-34
2.2.2	CARACTERISTICAS.....	34-36
2.2.3	CLASIFICACION DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS.....	36-37
2.2.4	MARCO LABORAL DE LAS MYPES EN EL PERU.....	38
2.2.5	IMPORTANCIA DE LAS MYPES EN EL PERU.....	39-41
2.2.6	LIMITACIONES PARA EL DESARROLLO DE LAS MYPES.....	41-48

2.3.	TEORIA DEL FINANCIAMIENTO.....	48
2.3.1	CONCEPTO DE FINANCIAMIENTO.....	48-57
2.3.2	IMPORTANCIA DEL FINANCIAMIENTO.....	57-58
2.3.3	LA INTERMEDIACION FINANCIERA.....	58-60
2.3.4	MICROCREDITO.....	60
	2.3.4.1 DEFINICION DE MICROCREDITO.....	60-61
	2.3.4.2 CARACTERISTICAS.....	61-62
	2.3.4.3 SEGMENTOS DE MICROCREDITOS EN EL.....	63
	PERU.	
	2.3.4.4 MICROCREDITO PARA LAS MYPES.....	63-64
<b>CAPITULO III.</b>	<b>DIAGNOSTICO DE LOS FACTORES FINANCIEROS QUE LIMITAN EL</b>	
	<b>CRECIMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA</b>	
	<b>CIUDAD DE PIURA</b>	
3.1	DIAGNOSTICO DE LAS MYPES EN LA REGION PIURA.....	66-75
3.2	CARACTERISTICAS DE LAS MYPES DE LA CIUDAD DE PIURA.....	76-87
3.3	ANALISIS DE LA ENTIDADES QUE FINANCIAN LAS MYPES.....	88
	EN LA CIUDAD DE PIURA	
	3.3.1 BANCA MULTIPLE: PRODUCTOS PARALAS MYPES.....	89-94
	3.3.1.1 BANCA MULTIPLE: EVOLUCION DE LOS.....	95
	CREDITOS MES	
	3.3.2 CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITO.....	96-98
	PRODUCTOS PARALAS MYPES	
	3.3.2.1 CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y.....	99
	CREDITO: EVOLUCION DE LOS CREDITOS	
	3.3.3 EDPYMES: PRODUCTOS PARA LAS MYPES.....	100
	3.3.3.1 EDPYMES: EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES.....	101
	3.3.4 CAJAS RURALES DE AHORRO Y CREDITO: .....	102
	PRODUCTOS PARA LAS MYPES	
	3.3.4.1 CAJAS RURALES: EVOLUCION DE LOS.....	102

CREDITOS MES

3.3.5 FINANCIERAS: PRODUCTOS PARA LAS.....103

MYPES.

3.3.5.1 FINANCIERAS:EVOLUCION DE LOS..... 104

CREDITOS MES

3.4 EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES EN EL SISTEMA FINANCIERO.....104

CAPITULO IV. CONTRASTACION DE LA HIPOTESIS

4.1 ANALISIS DE LA INFORMALIDAD.....106-108

4.2 ANALISIS DE LA MOROSIDAD ..... 108-109

4.3 ANALISIS DE LAS GARANTIAS.....109-112

4.3 ANALISIS DE LAS TASAS DE INTERES .....113-115

4.4 ANALISIS DEL CRECIMIENTO ECONOMICO.....115-117

4.5 CONTRASTACION DE LA HIPOTESIS.....117-118

**CONCLUSIONES**.....119-121

**RECOMENDACIONES**.....122-124.

**BIBLIOGRAFÍA**.....125-126

**ANEXOS**.....127-150

**INDICE DE CUADROS**

<b>CUADRO N°1: PARAMETROS DE LA DEFINICION DE MYPE.....</b>	<b>35</b>
<b>CUADRO N°2: PARAMETROS DEL MARCO LABORAL DE LAS.....</b>	<b>39</b>
<b>MYPES EN EL PERU.</b>	
<b>CUADRO N°03: NUMERO DE EMPLEADOS, SEGUN SECTOR DE LA.....</b>	<b>80</b>
<b>ACTIVIDAD DE LA EMPRESA.</b>	
<b>CUADRO N° 04: BANCO DE COMERCIO.....</b>	<b>89</b>
<b>CUADRO N° 05: BANCO DE CREDITO.....</b>	<b>90</b>
<b>CUADRO N° 06: BANCO DE LA NACION.....</b>	<b>91</b>
<b>CUADRO N° 07: BANCO FINANCIERO.....</b>	<b>91</b>
<b>CUADRO N° 08: BANCO INTERNACIONAL – INTERBANK.....</b>	<b>92</b>
<b>CUADRO N° 09: BANCO SCOTIABANK.....</b>	<b>93</b>
<b>CUADRO N° 10: BANCO DE LA MICROEMPRESA – MIBANCO.....</b>	<b>94</b>
<b>CUADRO N° 11: BANCO AZTECA.....</b>	<b>94</b>
<b>CUADRO N° 12: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE PAITA...96</b>	
<b>CMAC PAITA.</b>	
<b>CUADRO N° 13: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE PIURA...97</b>	
<b>CMAC PIURA.</b>	
<b>CUADRO N° 14: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE.....98</b>	
<b>SULLANA CMAC SULLANA</b>	
<b>CUADRO N°15: EDPYME EDYFICAR.....</b>	<b>100</b>
<b>CUADRO N° 16: CRAC NORPERÚ.....</b>	<b>102</b>
<b>CUADRO N° 17: BANCO DEL TRABAJO, AHORA CREDISCOTIA.....</b>	<b>103</b>
<b>FINANCIERA</b>	
<b>CUADRO N°18: EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES EN LAS.....</b>	<b>104</b>
<b>FINANCIERAS</b>	
<b>CUADRO N°19: EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES EN EL SISTEMA..</b>	<b>104</b>
<b>FINANCIERO (En miles de nuevos soles).</b>	
<b>CUADRO N°20: COSTO DE LA LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO.....</b>	<b>107</b>
<b>CUADRO N°21: NUMERO DE MYPES Y TIPO DE CONDUCCIÓN, 2005...132</b>	
<b>CUADRO N°22: REGION PIURA: PEA OCUPADA SEGÚN.....</b>	<b>132</b>
<b>ESTRUCTURA DE MERCADO, 2005.</b>	



<b>CUADRO N°23:</b>	REGION PIURA: PEA OCUPADA EN LAS MYPES, SEGÚN.....	133
	ACTIVIDAD ECONOMICA2005	
<b>CUADRO N°24:</b>	REGION PIURA: COMPOSICION DE LA PEA OCUPADA.	133
	EN LAS MYPES	
<b>CUADRO N°25:</b>	REGION PIURA: CATEGORIAS OCUPACIONALES.....	134
	EN LAS MYPES SEGÚN RANGOS DE EDAD	
<b>CUADRO N°26:</b>	PROMEDIO DE INGRESOS MENSUALES DE LOS.....	134
	OCUPADOS POR LAS MYPES	
<b>CUADRO N°27:</b>	PROMEDIO DE HORAS DE TRABAJO SEMANAL.....	135
	DE LOS OCUPADOS EN LAS MYPES	
<b>CUADRO N°28:</b>	PEA OCUPADA EN MICROEMPRESAS POR SEXO.....	135
<b>CUADRO N°29:</b>	PEA OCUPADA EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS POR.....	135
	SEXO	
<b>CUADRO N°30:</b>	SECTOR DE ACTIVIDAD DE LA MYPE.....	137
<b>CUADRO N°31:</b>	TIPO DE EMPRESA Y SECTOR DE ACTIVIDAD A LA.....	137
	QUE PERTENECE	
<b>CUADRO N°32:</b>	TIEMPO QUE TIENE LA EMPRESA EN EL MERCADO....	137
<b>CUADRO N°33:</b>	GRADO DE INSTRUCCION DE LOS ENCARGADOS .....	139
	DE LAS MYPES	
<b>CUADRO N°34:</b>	TRATOS CON ENTIDADES FINANCIERAS POR LOS.....	139
	ENCARGADOS DE LAS MYPES	
<b>CUADRO N°35:</b>	ENTIDAD FINANCIERA CON LA QUE HA MANTENIDO...	139
	TRATOS COMERCIALES.	
<b>CUADRO N°36:</b>	NECESIDADES MAS APREMIANTES EN LA EMPRESA...	140
<b>CUADRO N°37:</b>	FUENTE DE FINANCIAMIENTO MAS UTILIZADA.....	140
	POR LA EMPRESA	
<b>CUADRO N°38:</b>	POSTERGACION DE ALGUNA ACTIVIDAD.....	140
	O INVERSION URGENTE POR FALTA DE FONDOS	
<b>CUADRO N°39:</b>	GRADO DE SATISFACCION POR EL APOYO QUE.....	141
	RECIBE DE SU ENTIDAD FINANCIERA	
<b>CUADRO N°40:</b>	OPINION SOBRE SI LOS REQUISITOS EXIGIDOS .....	141
	ENTIDADES FINANCIERAS SON UN OBSTACULO PARA LAS EMPRESA	
<b>CUADRO N°41:</b>	INSTITUCION FINANCIERA MAS IMPORTANTE.....	141
	CON LA QUE TRABAJA.	
<b>CUADRO N°42:</b>	VOLUMEN DE VENTAS, SEGUN SECTOR DE.....	142
	ACTIVIDAD DE LA EMPRESA	

<b>CUADRO N°43:</b>	<b>CONCORDANCIA CON LAS TASAS DE INTERES.....</b>	<b>142</b>
	<b>QUE COBRA SU ENTIDAD FINANCIERA</b>	
<b>CUADRO N°44:</b>	<b>PRINCIPAL REQUISITO QUE NO LE PERMITIO.....</b>	<b>143</b>
	<b>ACCEDER A UN CREDITO</b>	
<b>CUADRO N°45:</b>	<b>NECESIDAD DE EQUIPOS PARA EL DESARROLLO.....</b>	<b>143</b>
	<b>DE LA ACTIVIDAD DE LA EMPRESA</b>	
<b>CUADRO N°46:</b>	<b>PROMEDIO DE ANTIGÜEDAD DE LOS EQUIPOS.....</b>	<b>143</b>
<b>CUADRO N°47:</b>	<b>LA EMPRESAA SU CARGO, ¿ES FORMAL?.....</b>	<b>144</b>
<b>CUADRO N°48:</b>	<b>COSTO DE LA LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO.....</b>	<b>144</b>
<b>CUADRO N°49:</b>	<b>EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES DE LA BANCA ...</b>	<b>146</b>
	<b>MULTIPLE</b>	
<b>CUADRO N°50:</b>	<b>EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES EN LAS CAJAS...</b>	<b>146</b>
	<b>MUNICIPALES</b>	
<b>CUADRO N°51:</b>	<b>EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES EN LAS.....</b>	<b>146</b>
	<b>EDPYMES</b>	
<b>CUADRO N°52:</b>	<b>EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES EN LAS CAJAS...</b>	<b>147</b>
	<b>RURALES</b>	
<b>CUADRO N°53:</b>	<b>EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES EN LAS.....</b>	<b>104</b>
	<b>FINANCIERAS A NIVEL NACIONAL</b>	
<b>CUADRO N°54:</b>	<b>EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES EN EL SISTEMA..</b>	<b>104</b>
	<b>FINANCIERO</b>	

## INDICE DE GRAFICOS

<b>GRÁFICO N° 01:</b> INTERMEDIARIOS FINANCIEROS.....	59
<b>GRAFICO N°02:</b> NUMERO DE MYPES Y TIPO DE CONDUCCIÓN, 2005....	67
<b>GRAFICO N°03:</b> OCUPACION DE LA POBLACION DE LA REGION DE.....	68
PIURA, SEGUN ESTRUCTURA DE MERCADO.	
<b>GRAFICO N°04:</b> POBLACION OCUPADA EN LAS DE LA REGION DE.....	69
PIURA SEGUN ACTIVIDAD ECONOMICA.	
<b>GRAFICO N°05:</b> COMPOSICION DE LA PEA OCUPADA EN LAS.....	70
MYPES DE LA REGION DE PIURA.	
<b>GRAFICO N°06:</b> CATEGORIA OCUPACIONAL EN LAS MYPES DE .....	71
LA REGION DE PIURA, SEGUN EDAD.	
<b>GRAFICO N°07:</b> PROMEDIO DE INGRESOS MENSUALES DE LOS .....	72
OCUPADOS POR LAS MYPES DE LA REGION DE PIURA.	
<b>GRAFICO N°08:</b> PROMEDIO DE HORAS DE TRABAJO SEMANAL.....	73
DE LOS OCUPADOS EN LAS MYPES	
<b>GRAFICO N°09:</b> PEA OCUPADA EN LAS MICROEMPRESAS POR SEXO...74	
<b>GRAFICO N°10:</b> PEA OCUPADA EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS POR....75	
SEXO.	
<b>GRAFICO N°11:</b> SECTOR DE ACTIVIDAD DE LA MYPE.....	77
<b>GRAFICO N°12:</b> TIPO DE EMPRESA SEGÚN SECTOR DE ACTIVIDAD.....	78
<b>GRAFICO N°13:</b> TIEMPO QUE TIENE LA EMPRESA EN EL MERCADO.....	79
<b>GRAFICO N°14:</b> GRADO DE INSTRUCCION DE LOS ENCARGADOS DE...80	
LAS MYPES.	
<b>GRAFICO N°15:</b> TRATOS CON ENTIDADES FINANCIERAS PARA.....	81
ADQUIRIR ALGUN CREDITO ACTUALMENTE.	
<b>GRAFICO N°16:</b> EMPRPESA FINANCIERA CON LA QUE MANTIENE.....	82
TRATOS COMERCIALES	
<b>GRAFICO N°17:</b> NECESIDADES MÁS APREMIANTES DE LA EMPRESA...83	
<b>GRAFICO N°18:</b> FUENTE DE FIANCIAMIENTO MAS UTILIZADA POR LA...84	
EMPRESA	
<b>GRAFICO N°19:</b> POSTERGACION DE UNA ACTIVIDAD POR FALTA DE ...85	

FONDOS

<b>GRAFICO N°20:</b>	<b>GRAFICO DE SATISFACCION POR EL APOYO QUE RECIBE DE SU ENTIDAD FINANCIERA</b>	<b>85</b>
<b>GRAFICO N°21:</b>	<b>LOS REQUISITOS EXIGIDOS POR SU ENTIDAD FINANCIERA, ¿SON UN OBSTACULO PARA LA EMPRESA?</b>	<b>86</b>
<b>GRAFICO N°22:</b>	<b>INSTITUCION FINANCIERA MÁS IMPORTANTE CON LA QUE TRABAJA</b>	<b>87</b>
<b>GRAFICO N°23:</b>	<b>EVOLUCION DE LOS CRÉDITOS MES EN BANCOS</b> (miles de nuevos soles)	<b>95</b>
<b>GRAFICO N°24:</b>	<b>EVOLUCION DE LOS CRÉDITOS MES EN CAJAS MUNICIPALES</b> (miles de nuevos soles)	<b>99</b>
<b>GRAFICO N°25:</b>	<b>EVOLUCION DE LOS CREDITOS MES EN LAS EDPYMES</b> (miles de nuevos soles)	<b>101</b>
<b>GRAFICO N°26:</b>	<b>EVOLUCION DE LOS CRÉDITOS MES EN CAJAS RURALES</b> (miles de nuevos soles)	<b>102</b>
<b>GRAFICO N°27:</b>	<b>SU EMPRESA ES FORMAL</b>	<b>107</b>
<b>GRAFICO N°28:</b>	<b>PRINCIPAL REQUISITO QUE NO LE PERMITIO ACCEDER A UN CREDITO</b>	<b>109</b>
<b>GRAFICO N°29:</b>	<b>NECESIDAD DE EQUIPOS PARA EL DESARROLLO DE LA ACTIVIDAD DE LA EMPRESA</b>	<b>111</b>
<b>GRAFICO N°30:</b>	<b>ANTIGUEDAD DE LOS EQUIPOS QUE POSEEN LAS EMPRESAS</b>	<b>112</b>
<b>GRAFICO N°31:</b>	<b>EVOLUCION DE LAS TASAS DE INTERES ANUALES EN LAS MYPES</b>	<b>113</b>
<b>GRAFICO N°32:</b>	<b>ESTA DE ACUERDO CON LAS TASAS DE INTERES QUE COBRA SU ENTIDAD FINANCIERA</b>	<b>114</b>
<b>GRAFICO N°33:</b>	<b>FUENTE DE FINANCIAMIENTO UTILIZADA POR LA EMPRESA</b>	<b>115</b>
<b>GRAFICO N°34:</b>	<b>VOLUMEN DE VENTAS, SEGÚN SECTOR DE ACTIVIDAD DE LA EMPRESA</b>	<b>116</b>
<b>GRAFICO N°35:</b>	<b>NUMERO DE EMPLEADOS, SEGÚN SECTOR DE ACTIVIDAD DE LA EMPRESA</b>	<b>138</b>

## RESUMEN

Las MYPE representan un conjunto de micro y pequeños empresarios formales e informales que realizan actividades de desarrollo, dando oportunidades de empleo a grandes sectores de la población, a la vez de autoempleo de índole familiar para así combatir su pobreza. Algunas empresas de este sector no son consideradas sujetas a crédito por la existencia de ***“Factores financieros que limitan el crecimiento de las MYPES actualmente en Piura”***, los cuales se ven reflejados en el momento de adquisición de un crédito; la mayoría de los micro y pequeños empresarios coincidieron, mediante la aplicación de una encuesta en los siguientes factores: ***Garantías, morosidad, tasas de intereses, la informalidad*** que influye directamente en la evolución del crecimiento de la empresa. Es así que los empresarios que no cumplen con los requisitos necesarios, consideran un problema el financiamiento de sus negocios o al empezar uno. Dentro de los objetivos del presente trabajo es dar a conocer los distintos productos que ofrecen las entidades, para la MYPE, cual es su situación financiera en la actualidad, realizando un diagnóstico de las mismas.