

**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

**MEDIDAS PARA FACILITAR EL FINANCIAMIENTO DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE PIURA**

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

**AUTORA:**

**NOLE CARLÍN EVELYN SUGEY**

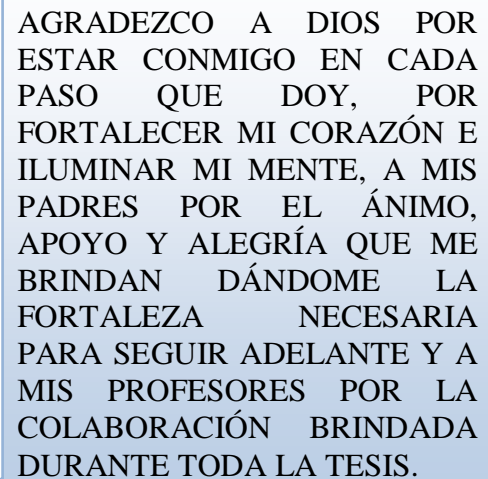
**ASESOR:**

**C.P.C. GÓMEZ JACINTO LUIS GERARDO**

**PIURA –PERÚ**

**2010**

## AGRADECIMIENTOS



AGRADEZCO A DIOS POR ESTAR CONMIGO EN CADA PASO QUE DOY, POR FORTALECER MI CORAZÓN E ILUMINAR MI MENTE, A MIS PADRES POR EL ÁNIMO, APOYO Y ALEGRÍA QUE ME BRINDAN DÁNDOME LA FORTALEZA NECESARIA PARA SEGUIR ADELANTE Y A MIS PROFESORES POR LA COLABORACIÓN BRINDADA DURANTE TODA LA TESIS.

## DEDICATORIA

DEDICO LA PRESENTE TESIS A LOS SERES QUE MÁS AMO EN ESTE MUNDO: MIS PADRES QUE ME DIERON LA VIDA Y HAN ESTADO CONMIGO EN TODO MOMENTO, POR CREER EN MÍ Y DARME UNA CARRERA PARA MI FUTURO.

## **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación titulado “MEDIDAS PARA FACILITAR EL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL DISTRITO DE PIURA”, tiene como objetivo principal proponer medidas que susciten el financiamiento por parte del Sistema Financiero a las Micro y Pequeñas Empresas del distrito de Piura, ya que la problemática central por la que se enfrentan dichas empresas es que tienen impedimentos al solicitar un crédito formal frenando su desarrollo y expansión en el mercado, para lograr dicho estudio se ha efectuado en la zona de Piura un diagnóstico basado en encuestas aplicadas a los conductores de estas empresas, quedando demostrado que las medidas para facilitar el financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas por parte del Sistema Financiero en el distrito de Piura y así lograr potenciar su operación y desarrollo actualmente son: aumentar el límite de crédito, disminuir la exigencia de garantías, ofrecer tasas de interés preferenciales y disminuir el costo financiero.

## **ABSTRACT**

This research work, that has as a title: MEASURES TO FACILITATE THE FINANCING OF MICRO AND SMALL ENTERPRISES IN THE AREA OF PIURA, has as a main objective to propose measures that lead the Financial System to finance the micro and small enterprises in Piura, since the obstacles that these enterprises struggle at the moment to request a formal credit prevent them from developing and expanding the market. This study has been possible due to a diagnostic based on surveys that were taken by the owners of these enterprises, which demonstrated that measures that would allow the Financial System to finance the micro and small enterprises in Piura so that they achieve to strengthen its operation and development, are the following: increasing the limit of credit, diminishing the exigencies of guarantees, offering preferential interest rates and diminishing the financial cost.

# ÍNDICE

|  | <b>Página</b> |
|--|---------------|
| <b>Dedicatoria</b>   | ii            |
| <b>Agradecimientos</b>   | iii           |
| <b>Resumen</b>   | iv            |
| <b>Abstract</b>  | v             |
| <b>Índice</b>  | vi            |
| <b>Índice de cuadros</b>   | viii          |
| <b>Índice de gráficos</b>  | viii          |
| <b>Índice de tablas</b>  | ix            |
| <br>   |               |
| <b>Introducción</b>  | <b>11</b>     |
| <br>   |               |
| <b>CAPITULO I: Aspectos Generales de la Investigación</b>                      |               |
| 1.1. Planteamiento y Formulación del problema                                  |               |
| 1.1.1. Planteamiento del Problema  | 14            |
| 1.1.2. Formulación del Problema  | 15            |
| 1.2. Objetivos de la Investigación   | 15            |
| 1.3. Hipótesis y variables   |               |
| 1.3.1. Hipótesis   | 15            |
| 1.3.2. Variables – Indicadores   |               |
| 1.3.2.1. Identificación de unidades de análisis y variables                    | 18            |
| 1.3.2.2. Definición Conceptual de las Variables                                | 18            |
| 1.3.2.3. Definición Operacional de las Variables                               | 19            |
| 1.4. Metodología   |               |
| 1.4.1. Tipo de Diseño  | 19            |
| 1.4.2. Población – Muestra   | 20            |
| 1.4.3. Técnicas, Instrumentos, Fuentes e Informantes                           | 21            |
| 1.4.4. Forma de análisis de datos  | 22            |
| <br>   |               |
| <b>CAPITULO II: La Micro y Pequeña Empresa y el Sistema Financiero Peruano</b> |               |
| 2.1. Micro y Pequeña Empresa   |               |

|   |     |
|---|-----|
| 2.1.1. Origen y Evolución de las Micro Y Pequeñas Empresas                                      | 24  |
| 2.1.2. Definición de las Micro Y Pequeñas Empresas  | 30  |
| 2.1.3. Características de las Micro Y Pequeñas Empresas   | 36  |
| 2.1.4. Importancia de las Micro Y Pequeñas Empresas en la economía<br>Peruana                   | 42  |
| 2.1.4.1. Las Micro Y Pequeñas Empresas y los Tratados de<br>Libre Comercio                      | 46  |
| 2.1.5. Importancia del financiamiento en las Micro Y Pequeñas Empresas                          | 50  |
| 2.1.6. Causas Que Limitan el financiamiento de las Micro y Pequeñas<br>Empresas                 | 54  |
| <br>  |     |
| 2.2. Teoría del Sistema Financiero  |     |
| 2.2.1. Definición del Sistema Financiero  | 59  |
| 2.2.2. Estructura del Sistema Financiero Peruano  | 64  |
| 2.2.3. Importancia del Sistema Financiero   | 68  |
| 2.2.3.1. Funciones del Sistema Financiero   | 72  |
| 2.2.4. Definición de financiamiento   | 74  |
| 2.2.5. Etapas del proceso de financiamiento de las Micro Y Pequeñas<br>Empresas                 | 78  |
| <br>  |     |
| <b>CAPITULO III: Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Distrito de<br/>Piura</b>  |     |
| 3.1. Análisis de las Micro y Pequeñas Empresas del Distrito de Piura                            | 83  |
| 3.2. Análisis de la oferta crediticia de las Micro y Pequeñas Empresas del<br>Distrito de Piura | 93  |
| 3.3. Diagnóstico del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del<br>Distrito de Piura   | 120 |
| <br>  |     |
| <b>CAPITULO IV: Contrastación de la Hipótesis</b>   |     |
| 4.1 Planteamiento De La Hipótesis   | 135 |
| 4.2 Análisis De Las Variables   | 135 |
| 4.3 Resultados Obtenidos  | 141 |
| 4.4. Medidas Para Facilitar El Financiamiento De Las Micro y Pequeñas<br>Empresas               | 143 |
| <br>  |     |
| <b>Conclusiones</b>   | 146 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| <b>Recomendaciones</b> | 148 |
| <b>Bibliografía</b>    | 151 |
| <b>Anexo</b>           | 154 |

## ÍNDICE DE CUADROS

| <b>Cuadro</b>  | <b>Página</b> |
|--|---------------|
| Cuadro N° 01: Características cuantitativas y cualitativas de las MyPEs                            | 35            |
| Cuadro N° 02: Consideraciones a la Caracterización de las MyPEs en el Perú                         | 40            |
| Cuadro N° 03: Estimación del número de MyPE formales e informales en el Perú                       | 41            |
| Cuadro N° 04: Grupos de la encuesta  | 83            |
| Cuadro N° 05: Zonas del distrito de Piura  | 85            |
| Cuadro N° 06: Indicadores de ventas mensuales de MyPE formales – 2008<br>(en dólares americanos)   | 91            |
| Cuadro N° 07: Instituciones financieras que ofrecen productos a las MyPEs<br>del distrito de Piura | 93            |
| Cuadro N° 08: Tasa de interés anual promedio   | 129           |

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

| <b>Gráfico</b>   | <b>Página</b> |
|--|---------------|
| Grafico N° 01: Sistema financiero                        | 62            |
| Grafico N° 02: Estructura del sistema financiero peruano | 65            |



## ÍNDICE DE TABLAS

| <b>Tabla</b>  | <b>Página</b> |
|---|---------------|
| Tabla N° 01: Tipo de actividades realizadas por las MyPEs   | 86            |
| Tabla N° 02: Antigüedad y n° de trabajadores de las MyPEs   | 87            |
| Tabla N° 03: Empresarios de las MyPEs según sexo  | 88            |
| Tabla N° 04: Empresarios de las MyPEs según su edad   | 88            |
| Tabla N° 05: Número de dueños de las MyPEs  | 89            |
| Tabla N° 06: Régimen tributario de las MyPEs  | 89            |
| Tabla N° 07: Nivel de ventas promedio mensuales de las MyPEs  | 90            |
| Tabla N° 08: Inversión aproximada actual de las MyPEs   | 91            |
| Tabla N° 09: Inversión inicial de las MyPEs   | 92            |
| Tabla N° 10: Fuente de financiamiento más importante para las MyPEs                                   | 120           |
| Tabla N° 11: Número de MyPEs que trabajan con créditos en Instituciones<br>Financieras                | 121           |
| Tabla N° 12: Tipos de instituciones financieras preferidas para la obtención<br>de créditos           | 121           |
| Tabla N° 13: Número de MyPEs que no trabajan con instituciones financieras                            | 122           |
| Tabla N° 14: Tiempo transcurrido para obtener un crédito en una institución<br>financiera             | 122           |
| Tabla N° 15: Monto máximo de crédito obtenido por una MyPE en una<br>Institución financiera           | 123           |
| Tabla N° 16: Número de créditos actuales en instituciones financieras                                 | 124           |
| Tabla N° 17: Monto en nuevos soles recibido en el primer y último crédito                             | 124           |
| Tabla N° 18: Causas que originaron la dificultad para acceder a un crédito                            | 125           |
| Tabla N° 19: Plazo de los créditos  | 125           |
| Tabla N° 20: Garantías que exigen las instituciones financieras                                       | 126           |
| Tabla N° 21: Número de MyPEs que poseen garantías para avalar sus créditos                            | 127           |
| Tabla N° 22: Activo fijo más importante para avalar su crédito  | 128           |
| Tabla N° 23: Suma aproximada de los activos de las MyPEs  | 128           |
| Tabla N° 24: Número de MyPEs que saben exactamente la tasa de interés que<br>le cobran por su crédito | 129           |

|  |     |
|--|-----|
| Tabla N° 25: Montos en nuevos soles que devolvieron las MyPEs en su primer y último crédito        | 130 |
| Tabla N° 26: Costos financieros cobrados a las MyPEs en sus créditos desembolsados                 | 131 |
| Tabla N° 27: Apreciación sobre los servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras | 131 |
| Tabla N° 28: Número de MyPEs que se le han presentado alguna dificultad para pagar puntualmente    | 132 |
| Tabla N° 29: Causas que originaron el pago atrasado de su(s) crédito (s) a las MyPEs               | 132 |
| Tabla N° 30: Fuentes de financiamiento de las MyPEs  | 136 |
| Tabla N° 31: Número de MyPEs satisfechas con el límite de crédito                                  | 137 |
| Tabla N° 32: Requisito de garantía   | 138 |
| Tabla N° 33: Apreciación sobre las tasas de interés  | 139 |
| Tabla N° 34: Costos financieros cobrados a las MyPEs   | 140 |