

UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS



**“FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN EL
DESARROLLO ECONOMICO DE LAS MYPES EN EL
SECTOR COMERCIO DEL MERCADILLO CORONEL
MENDOZA DEL DISTRITO DE TACNA EN EL
PERIODO 2014”**

TESIS

**PRESENTADO POR:
BACH. JOSE LUIS CARDENAS HOSPINAL**

**Para optar el Título Profesional de:
CONTADOR PÚBLICO CON MENCIÓN EN AUDITORIA**

TACNA - PERÚ

2015

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación es dedicado a Dios, y a mi madre como muestra de mi más profundo amor por ser mi apoyo constante y por siempre estar a mi lado en los momentos más difíciles por nunca dejar de creer en mí y por demostrarme que soy tu orgullo por guiarme y ser mi sendero de luz.

Por siempre alentarme a seguir luchando y ha nunca desistir de mis objetivos y así como en esta etapa me apoyaste sé que en otras serás mi compañera incondicional y mi guía.

A ti madre linda este logro también es tuyo sin tu esfuerzo no hubiera logrado esto, gracias por ser mi madre.

AGRADECIMIENTO

Para la culminación de la presente tesis he contado con la colaboración de algunas personas, quienes con sus consejos, incentivos y conocimientos hicieron posible que pueda concluir este trabajo.

Un agradecimiento especial a mis asesores temáticos por su apoyo profesional e incondicional en el desarrollo de la presente tesis, por su valioso aporte por sus consejos, su ejemplo, ética y conocimientos brindados en mi pasó por la Universidad.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se concentra principalmente en determinar la relación que existe entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo económico de las MYPES, tuvo como sujetos de estudio a 50 gestores de las Mypes y a 5 representantes de las fuentes de financiamiento que tuvieron mayor participación en el mercado del Distrito de Tacna del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio – venta de ropa, obteniendo resultados medidos a través de encuestas y entrevistas.

Principalmente se analizó la situación del sector micro-empresarial del mercadillo Coronel Mendoza, determinándose que su movimiento mayoritario se da en función a las temporadas festivas teniendo mayor concentración en dichas épocas, evidenciado por las comerciantes quienes producto de sus ahorros dieron inicio a sus pequeños negocios, pero con el afán de desarrollarse y obtener un crecimiento en el tiempo decidieron optar por otras alternativas para poder financiarse; dando inicio al protagonismo de las fuentes de financiamiento.

Con ello se pudo determinar que una proporción considerable de Mypes han sabido gestionar su financiamiento reflejado en el aumento de su producción y en el de sus ventas, considerando favorable la influencia de las fuentes de financiamiento.

Por otro lado, existe realidad hoy en día de que una parte de comerciantes han decidido no contar más con las fuentes de financiamiento formal, limitando su desarrollo en el tiempo, básicamente afectados por una desconfianza al sector financiero, sus altas tasas crediticias y debido a que muchas veces el sector financiero buscaba a los comerciantes para aumentar su cartera de clientes.

Ante esta situación se recomendó a las entidades financieras promover

actividades de gestión empresarial con el apoyo de nuevos programas de financiamiento y sobre todo indicando que el estado debe fomentar mayores programas de apoyo al microempresario contribuyendo en el desarrollo y crecimiento empresarial de las MYPES.

ABSTRACT

This research focuses primarily on determining the relationship between funding sources and economic development of MYPES, had as study subjects had 50 managers of MYPES and 5 representatives of funding sources that had more participation market in Tacna District of Coronel Mendoza trade sector market - selling clothes, getting measured through surveys and interviews results.

Mainly the status of micro-enterprise market Coronel Mendoza, industry was analyzed by determining its controlling movement is a function of the festive seasons having greater concentration in those times, as evidenced by the traders who proceeds of their savings kicked off their small businesses but in an effort to develop and obtain an increase in the time they decided to opt for other alternatives to finance; beginning the role of the funding sources.

This was determined that a significant proportion of MYPES have been able to manage its financing reflected in increasing production and in its sales, pro considering the influence of funding sources.

On the other hand, there is reality today that some traders have decided to no longer count on formal financing sources, limiting their development over time, basically affected by a distrust of the financial sector, its high lending rates and because that often the financial sector traders looking to increase their customer base.

In this situation the financial institutions were recommended to promote business management activities with the support of new financing programs and above all indicating that the state should encourage greater support programs contributing in micro enterprise development and growth of MYPES.

INDICE

DEDICATORIA.....	1
AGRADECIMIENTO.....	2
RESUMEN	3
ABSTRACT.....	5
INTRODUCCION	12
CAPITULO I:.....	14
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	14
1.1. IDENTIFICACION Y DETERMINACION DEL PROBLEMA	14
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	16
1.2.1. Problema Principal	16
1.2.2. Problemas Específicos.....	16
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	17
1.3.1. Objetivo General	17
1.3.2. Objetivos Específicos.....	17
1.4. JUSTIFICACIÓN, IMPORTANCIA Y ALCANCES.....	18
1.4.1. Justificación de la Investigación.....	18
1.4.2. Importancia de la Investigación	18
1.4.3. Alcance de la Investigación.....	19
1.5. HIPÓTESIS DE TESIS.....	19
1.5.1. Hipótesis General.....	19
1.5.2. Hipótesis Específicas	20
1.6. ESTUDIO Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	20
1.6.1. Identificación de Variables	20
1.6.2. Caracterización de las Variables.....	22
CAPITULO II:.....	23
MARCO TEORICO	23
2.1. ANTECEDENTES RELACIONADOS CON LA INVESTIGACIÓN.....	23
2.2. BASES TEÓRICAS – CIENTÍFICAS.....	27
2.2.1. Fuentes de Financiamiento.....	27
2.2.2. Desarrollo Económico de Mypes	44
2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS	52
2.4. ANÁLISIS DE MYPES FORMALES.....	57
2.4.1. Tipos de Contribuyentes	57
2.4.2. Análisis de las Mypes formales.....	58
CAPITULO III:.....	67
METODOLOGIA.....	67
3.1. TIPO DE INVESTIGACION.....	67
3.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	67
3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO.....	67

3.3.1. Población.....	67
3.3.2. Muestreo.....	68
3.4. TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS	68
3.4.1. Técnicas	68
3.4.2. Instrumentos.....	68
3.5. TECNICA DE PROCEDIMIENTOS DE DATOS.....	69
3.5.1. Procesamiento de los datos.....	69
3.5.2. Presentación de los Datos	70
3.5.3. Análisis e Interpretación de los Datos	70
3.6. SELECCIÓN Y VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....	71
CAPITULO IV:	72
ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS	72
4.1. TRATAMIENTO ESTADISTICO E INTERPRETACION DE CUADROS.....	72
4.1.1. Presentación	72
4.1.1. Actividades Preparatorias antes del tratamiento para la recolección de datos	73
4.2. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS (TABLAS Y GRÁFICOS):.....	77
4.3. CONTRASTE DE HIPOTESIS	101
4.3.1. Hipótesis general.....	101
4.3.2. Hipótesis Específicas	103
4.3. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	108
4.3.1. Resultados.....	108
4.3.2. Evaluación de fuentes de financiamiento	115
CONCLUSIONES	120
RECOMENDACIONES.....	122
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	124

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de las Variables	22
Tabla 2. Clasificación de fuentes de financiamiento	33
Tabla 3. Beneficios Laborales	46
Tabla 4. MYPE según organización	59
Tabla 5. MYPE por actividad económica según provincia	62
Tabla 6. MYPE por concentración según distritos	63
Tabla 7. MYPE Según actividad económica	66
Tabla 8. Valoración y Calificación	74
Tabla 9. Fiabilidad de la variable independiente	75
Tabla 10. Fiabilidad de la variable dependiente	76
Tabla 11. Considera que la utilización del autofinanciamiento en su negocio es desventajosa	77
Tabla 12. El autofinanciamiento tiene mayores desventajas que otras fuentes de financiamiento	78
Tabla 13. Considera usted que el autofinanciamiento no influye en su desarrollo económico	79
Tabla 14. Considera que las tasas bancarias son adecuadas	80
Tabla 15. Considera que esta en la capacidad de asumir nuevos créditos	81
Tabla 16. Considera que el sistema financiero lo considera como sujeto de crédito	82
Tabla 17. Usted cuenta con algún préstamo de alguna entidad no bancaria	83
Tabla 18. Usted considera que las tasas de las entidades no bancarias son adecuadas	84
Tabla 19. Usted preferiría contar con un préstamo no bancario a un autofinanciamiento	85
Tabla 20. Usted ha recurrido algún préstamo familiar para mejorar la productividad de su negocio	86
Tabla 21. Usted considera que las tasas que imponen los prestamistas son más cómodas que los préstamos bancarios y no bancarios	87
Tabla 22. Usted preferiría recurrir a préstamos familiares o prestamistas que algunos préstamos bancarios y no bancarios	88
Tabla 23. Su negocio cuenta con la capacidad necesario para atender la demanda	89
Tabla 24. Cuenta con un buen control de sus recursos financieros a fin de obtener el máximo beneficio económico posible	90
Tabla 25. La administración o manejo de su negocio se está dando de forma favorable en estos últimos periodos	91
Tabla 26. Usted considera que el capital de trabajo ha ido en aumento en los últimos periodos	92
Tabla 27. Usted ha contado con alguna capacitación sobre saber invertir su capital de trabajo	93
Tabla 28. Usted dispone de capital necesario para seguir invirtiendo en su negocio	94
Tabla 29. Usted considera que las Mypes son fuentes generadoras de empleo ...	95
Tabla 30. Usted considera que la remuneración que perciben sus trabajadores es acorde o adecuada al mercado actual	96
Tabla 31. Usted cuenta con alguna supervisión mensual por parte del MTP	97
Tabla 32. Usted considera que el retorno de inversión del periodo anterior fue el adecuado	98
Tabla 33. Usted considera que la productividad es el resultado de contar con	

fuentes de financiamiento	99
Tabla 34. Usted considera que su productividad ha sido más favorable al contar con autofinanciamiento	100
Tabla 35. Correlación de las Variables	102
Tabla 36. Correlación de Indicadores	104
Tabla 37. Correlación entre los préstamos bancarios y el capital de trabajo	105
Tabla 38. Correlación entre los préstamos no bancarios y la generación de empleo	106
Tabla 39. Correlación entre los préstamos informales y la productividad	108

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Fuente de Financiamiento.....	29
Ilustración 2. Análisis de las Mypes formales.....	58
Ilustración 3. MYPE tipo de contribuyente	60
Ilustración 4. MYPE afecto al nuevo RUS.....	61
Ilustración 5. MYPE de la provincia de Tacna	64
Ilustración 6. MYPE por actividad económica	65
Ilustración 7. Considera que la utilización del autofinanciamiento en su negocio es desventajosa	77
Ilustración 8. El autofinanciamiento tiene mayores desventajas que otras fuentes de financiamiento	78
Ilustración 9. Considera usted que el autofinanciamiento propio no influye en su desarrollo económico.....	79
Ilustración 10. Considera que las tasas bancarias son adecuadas.....	80
Ilustración 11. Considera que esta en la capacidad de asumir nuevos créditos....	81
Ilustración 12. Considera que el sistema financiero lo considera como sujeto de crédito.....	82
Ilustración 13. Usted cuenta con algún préstamo de alguna entidad no bancaria.	83
Ilustración 14. Usted considera que las tasas de las entidades no bancarias son adecuadas.....	84
Ilustración 15. Usted preferiría contar con un préstamo no bancario a un autofinanciamiento.....	85
Ilustración 16. Usted ha recurrido algún préstamo familiar para mejorar la productividad de su negocio	86
Ilustración 17. Usted considera que las tasas que imponen los prestamistas son más cómodas que los préstamos bancarios y no bancarios	87
Ilustración 18. Usted preferiría recurrir a préstamos familiares o prestamistas que algunos préstamos bancarios y no bancarios	88
Ilustración 19. Su negocio cuenta con la capacidad necesaria para atender la demanda del mercado	89
Ilustración 20. Cuenta con un buen control de sus recursos financieros a fin de obtener el máximo beneficio económico posible	90
Ilustración 21. La administración o manejo de su negocio se está dando de forma favorable en estos últimos periodos	91
Ilustración 22. Usted considera que el capital de trabajo ha ido en aumento en los últimos periodos.....	92
Ilustración 23. Usted ha contado con alguna capacitación sobre saber invertir su capital de trabajo.....	93
Ilustración 24. Usted dispone de capital necesario para seguir invirtiendo en su negocio.....	94
Ilustración 25. Usted considera que las Mypes son fuentes generadoras de empleo en Tacna.....	95
Ilustración 26. Usted considera que la remuneración que perciben sus trabajadores es acorde o adecuada al mercado actual	96
Ilustración 27. Usted cuenta con alguna supervisión mensual por parte del MTP.	97
Ilustración 28. Usted considera que el retorno de inversión del periodo anterior fue el adecuado.....	98
Ilustración 29. Usted considera que la productividad es el resultado de contar con fuentes de financiamiento.....	99
Ilustración 30. Usted considera que su productividad ha sido más favorable al contar con autofinanciamiento.....	100

Ilustración 31. Motivo por el que formo la empresa	111
Ilustración 32. Tipo de recurso con el que inicio su negocio.....	112
Ilustración 33. Monto de capital con el que inicio su negocio	113
Ilustración 34. Fuentes de financiamiento con el que se ha financiado su negocio	114

INTRODUCCION

Las Mypes conforman uno de los pilares básicos de la economía nacional. Su participación en el desarrollo del país es trascendente, y de contar con el apoyo necesario podría ser la solución a los problemas económicos y de desempleo de grande núcleos poblacionales que se está presentando en el país.

Las microempresas surgieron como un fenómeno socioeconómico que buscaban responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. En este sentido se constituyeron en una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos, a la falta de oportunidades de desarrollo personal. Pero, a pesar de estas bondades, el sector aún no ha logrado alcanzar su máxima potencialidad, debido a una serie de factores, tales como la falta de apoyo financiero y la poca relevancia real que le dieron los gobiernos de turno en sus agendas de trabajo.

En este sentido, el estudio realizado tiene el objetivo de analizar la estructura y el perfil de la Mype del sector comercio en especial los comerciantes que realizan la venta de ropa y así poder evaluar su dinámica productiva y el nivel de desarrollo alcanzado como sector en el ámbito empresarial, y su grado de correlación con el sector financiero.

El presente estudio se sustenta en diversas fuentes de información recopiladas sobre el sector comercio, cuyo centro de operaciones se concentra en el mercadillo coronel Mendoza en el distrito de Tacna.

El presente trabajo de investigación ha sido dividido en 4 capítulos que a continuación se detalla:

CAPITULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA; como marca la norma académica se detalla el problema de la investigación, los objetivos centrales e hipótesis de la presente investigación, importancia y alcance de la investigación, el estudio y Operacionalización de las variables.

CAPITULO II MARCO TEORICO; se hará mención de los antecedentes relacionados con la investigación a su vez se mencionara una explicación sobre la estructura y rol del sistema financiero en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas; donde se evalúa el accionar, las ventajas al acceder a las fuentes de financiación, las desventajas de la informalidad y la importancia de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios a favor de las Mypes.

CAPITULO III METODOLOGIA: se aborda el diseño de la investigación, la forma de investigación, el planteamiento del tema en específico para la tesis, la muestra de la investigación y el abordaje metodológico de la investigación.

CAPITULO IV RESULTADO Y DISCUSION: se abordara la presentación, análisis e interpretación de los resultados de las variables referentes al trabajo de investigación con sus respectivos indicadores.

Finalmente se presenta las conclusiones, la referencia bibliográfica y anexos.

CAPITULO I:

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. IDENTIFICACION Y DETERMINACION DEL PROBLEMA

Los micro y pequeños emprendedores para desarrollar sus negocios requieren no solo generar la idea y ponerla en marcha, sino también, atender sus necesidades de capacitación de mano de obra, mejorar su infraestructura, sus sistemas de información, innovar y en general, acelerar el desarrollo de su organización, todo ello para hacer más eficientes sus decisiones y posibilitar la expansión de las Micro y pequeñas empresas.

Tanto a corto como a largo plazo, estos procesos necesitan financiamiento y si la micro y pequeña empresa no cuenta con suficientes recursos propios, surge la necesidad de optar por un financiamiento externo (préstamos).

Se sabe que la fuerte oferta expansiva de las micro-finanzas, se sustenta en la creciente actividad económica regional, beneficiando principalmente a los pequeños comercios e industrias locales, pero existen ciertas variables como: la formalidad y gestión de procesos internos, legalidad tributaria, antigüedad del negocio, formalidad jurídica del patrimonio, valor del activo fijo y tamaño de la empresa, por las cuáles se permite el acceso al crédito.

Es a partir de estos puntos que se va a definir, describir y analizar las dimensiones para determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES, partiendo del estudio y comprensión de trabajos de investigación anteriores, que no solo profundice el tema sino que trate de orientar correctamente a las MYPES.

Sin dejar de lado que una preocupación en estos tiempos de forma relevante es la informalidad de las MYPES debido a que generan un gran desequilibrio empresarial: como su crecimiento que se va dando en forma ascendente, la demanda de uso de tecnologías simples, no tener acceso a la Banca Comercial de crédito formal, la poca división del trabajo y sobretodo el mal hábito por parte de los empresarios al ser partidarios de la informalidad, buscando beneficiar sus intereses.

Sin embargo se trata de entender y comprender que las causas de las MYPES informales se deben probablemente: a la dificultad de acceso al sistema financiero, es decir, su gestión está en desventaja al no poder acceder a la Banca Comercial de crédito formal, por lo tanto su financiamiento resulta el más caro del país, constituyendo el problema de mayor peso.

Por otra parte los elevados costos operativos que representan los pequeños créditos y la insuficiencia de garantías reales o fiduciarias que respalden las operaciones de financiamiento de las microempresas.

A ello se suma los altos costos al formalizar una empresa y en especial al momento de constituirla ya que su mecanismo es difícil, tedioso, siendo un proceso burocrático muy engorroso.

Es por ello que si no tomamos conciencia acerca de este problema que nos rodea tendremos como consecuencias: la repercusión notablemente en la calidad de los bienes y servicios por parte de las empresas informales, el aumento de MYPES informales, así como el aspecto negativo de operar al margen del marco institucional, (sin permiso y sin dar protección legal a sus trabajadores) sumado al aumento de evasión de políticas tributarias por parte de las MYPES informales que afectan notablemente su desarrollo económico como negocio.

Entonces para evitar la informalidad, se requiere la adopción de una serie de políticas que ayuden a reducir el número de MYPES informales como: promulgar leyes que beneficien al micro y pequeño empresario, fomentar programas sociales, y que las empresas del sistema financiero desplieguen mayores esfuerzos para atender la demanda de financiamiento de las microempresas.

Y desde luego impartir una buena orientación por parte de entes gubernamentales (ministerio de trabajo y promoción de empleo), acerca de los beneficios que traen la formalización y las fuentes de financiamiento que existen y así tratar de corregir este mal que viene creciendo en forma desproporcionada.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema Principal

¿De qué manera influyen las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes en el sector comercio del mercadillo Coronel Mendoza del distrito de Tacna en el periodo 2014?

1.2.2. Problemas Específicos

¿De qué manera se relaciona el autofinanciamiento en la eficiencia de la administración de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014?

¿De qué manera se relaciona los préstamos bancarios con el capital de trabajo de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014?

¿Influyen los préstamos no bancarios en la generación de empleo, PEA de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.

¿Influye los préstamos informales en la productividad de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014?

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Objetivo General

“Determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes en el sector comercio del mercadillo Coronel Mendoza del distrito de Tacna, periodo 2014”

1.3.2. Objetivos Específicos

- Describir de qué manera se relaciona el autofinanciamiento en la eficiencia de la administración de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.
- Determinar si los préstamos bancarios influyen significativamente en el capital de trabajo de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.
- Determinar si influye significativamente los préstamos no bancarios en la generación de empleo, PEA de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.
- Determinar la influencia de los préstamos informales en la productividad de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.

1.4. JUSTIFICACIÓN, IMPORTANCIA Y ALCANCES

1.4.1. Justificación de la Investigación

La presente tesis permite conocer la realidad de las MYPES desde el punto de vista económico financiero, determinando la influencia de las fuentes de financiamiento que las mismas han utilizado para el crecimiento y desarrollo de sus negocios, consiguiendo así, que la investigación sea útil para el fortalecimiento y empuje de seguir creciendo como empresa, optando por operar en un sector mucho más formal.

Del mismo modo esto beneficia también al desarrollo económico y social del sector comercio del distrito de Tacna, permitiéndole crecer en el sector micro empresarial, tomando acciones proactivas y emprendedoras con un mejor criterio, buscando siempre lo mejor para las MYPES.

Y por otra parte se justifica la tesis en tratar de llegar, a dar a conocer a los futuros empresarios emergentes que el acceso al financiamiento puede ser la diferencia entre crecer y desaparecer del mapa de los negocios. Y sostener que el sistema financiero y sus fuentes de financiamiento son fundamental para un mejor desarrollo, para que puedan crecer, expandirse tanto nacional como internacionalmente.

1.4.2. Importancia de la Investigación

Se lleva a cabo esta investigación para describir y poder comprender como las Mypes al ser informales, no son considerados sujetos de crédito, entonces recurren al financiamiento informal que está acompañado de altas tasas de intereses, así como de duras condiciones crediticias, las cuales limitan su crecimiento y desarrollo, en cambio sí se formalizaran podrían acceder al Sistema Financiero y obtener fuentes de financiamiento, asesoría especializada y así mismo

establecer vínculos comerciales con el sector privado y el estado, originando mayores beneficios para los empresarios.

Es por ello que también resaltamos la importancia de lo que implica ser una MYPE formal y que representan una parte importante del empleo y del PBI, y las dificultades que las empresas informales enfrentan para acceder al Sistema Financiero, siendo un tema que merece ser estudiado ya que representa uno de los obstáculos más importantes para desarrollarse como empresarios.

1.4.3. Alcance de la Investigación

La presente tesis tiene como alcance conocer la realidad de las MYPES del Mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, distrito de Tacna, desde el punto de vista económico financiero, determinando la influencia de las fuentes de financiamiento que tienen sobre el crecimiento y desarrollo de sus negocios, consiguiendo así, que la investigación sea útil para el fortalecimiento y empuje de seguir creciendo como empresa para los propietarios y el público en general, optando por operar en un sector mucho más formal. Del mismo modo esto beneficia también al desarrollo económico y social del Mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, permitiéndole conocer las gran incidencia que tiene las fuentes de financiamiento, influyendo en la toma de acciones proactivas y emprendedoras con un mejor criterio, buscando siempre lo mejor para las MYPES.

1.5. HIPÓTESIS DE TESIS

1.5.1. Hipótesis General

Se determina que las fuentes de financiamiento influyen de manera significativa en el desarrollo económico de las Mypes del sector comercio del mercadillo Coronel Mendoza del distrito de Tacna periodo

2014.

1.5.2. Hipótesis Específicas

1. El autofinanciamiento se relaciona directamente con la eficiencia de la administración de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.

2. Los préstamos Bancarios se relacionan directamente con el capital de trabajo de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.

3. Los préstamos no bancarios influyen de manera significativa en la generación de empleo, PEA de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.

4. Los préstamos informales influyen sobre la productividad de las empresas del Mercadillo Coronel Mendoza sector Comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.

1.6. ESTUDIO Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

1.6.1. Identificación de Variables

Fuente de Financiamiento

Se refieren a los fondos necesarios para financiar la adquisición de activos y dotar de capital de trabajo. En la que existen maneras en que una empresa puede generar recursos: la primera, se origina por los fondos propios de la empresa; la segunda, proviene de los fondos adicionales que se piden a los accionistas; y la tercera se deriva del dinero que se puede obtener de terceros, en este caso proveedores, familia e instituciones financieras.

Desarrollo Económico de las Mypes

El concepto de crecimiento o desarrollo económico de una empresa se refiere a modificaciones e incrementos de tamaño que originan que ésta sea diferente de su estado anterior. Es decir, se hayan producido aumentos en cantidades y dimensión así como cambios en sus características internas (cambios en su estructura económica y organizativa). Estos aumentos se pueden reflejar en todas o varias de las siguientes variables: activos, producción, ventas, beneficios, líneas de productos, mercados etc.

1.6.2. Caracterización de las Variables

Tabla 1. Operacionalización de las Variables

VARIABLES	NATURALEZA DE LAS VARIABLES	INDICADORES	ESCALA
V.I Fuentes de Financiamiento	CUALITATIVA	1.1 Autofinanciamiento	ORDINAL
		2.1 Préstamos Bancarios	
		3.1 Préstamos no bancarios	
		4.1 Préstamos Informales	
V.D Desarrollo Económico de las Mypes	CUANTITATIVA	1.1 Eficiencia en la administración de la empresa	ORDINAL
		2.1 Capital de Trabajo	
		3.1 Generación de Empleo, PEA	
		4.1 Productividad	

CAPITULO II:

MARCO TEORICO

2.1. ANTECEDENTES RELACIONADOS CON LA INVESTIGACIÓN

“Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo del distrito de Chimbote”(VASQUEZ, 2005-2006), En este trabajo de investigación se ha arribado a las siguientes conclusiones: “Queda confirmada en forma afirmativa las hipótesis de investigación planteadas, esto es, existe relación entre financiamiento y la capacitación con rentabilidad de las Mype del sector turismo en sus rubros hoteles y restaurantes. En cuanto al rubro agencias de viaje, no se ha podido establecer la relación entre las variables estudiadas debido a que la población y muestra son muy pequeñas”.

"La influencia de las formas del acceso al financiamiento de las MYPES en el nivel de fracaso y el incremento del desempleo en la provincia de Chincha"(MARÌA, 2009), En este trabajo de investigación se ha arribado a las siguientes conclusiones: “En base a las investigaciones realizadas para la elaboración del presente trabajo se concluye que el desarrollo del país está ligado al desarrollo de las Mypes ya que estas generan el mayor porcentaje del PBI así como también generan mayor porcentaje de empleo a comparación de las grandes empresas. “Se determina como resultado de la investigación realizada como una de las causas del fracaso de las Mypes el acceso limitado al financiamiento ya que las tasas de interés son elevadas”.

“Las Mypes y las fuentes de financiación”(SILVA, 2010), En este trabajo de investigación se ha arribado a las siguientes conclusiones: “La problemática de las MYPES se centra en el financiamiento debido a que las

entidades financieras consideran un riesgo invertir en este tipo de empresa debido a que ellas no les brindan las garantías necesarias para asegurar la devolución de su capital". Como se menciona en los párrafos anteriores las entidades financieras limitan y encarecen los créditos a las MYPES dificultando de esta manera a que desarrollen fortalezas que le permitan competir con ventajas en un mundo globalizado.

“La informalidad y su influencia en la obtención de créditos financieros para las microempresas del rubro granos y menestras del mercado Moshoqueque”(KARLA PATRICIA LINARES BLONDET, 2010), En este trabajo de investigación se ha arribado a las siguientes conclusiones: En su mayoría los microempresarios financian sus actividades con recursos propios o de prestamistas particulares, no existiendo formalidad en la obtención de créditos. Siendo las entidades bancarias quienes son menos requeridas para la obtención de un crédito, por la exigencia de ciertos requisitos que el microempresario no cumple.

El ser informal es una gran limitante para el microempresario, no solo en la obtención créditos financieros, sino en la búsqueda de nuevos mercados y el desarrollo de la microempresa, no aparece en el mercado como alguien que actúa ordenada y cotidianamente, no tiene registrada la propiedad de su tienda o establecimiento, ni la de sus equipos e incluso sus productos, por la forma de venta informal, pueden ser decomisados por la policía. Es por ello que las entidades financieras consideran poco rentable y sobretodo de alto riesgo el facilitar créditos a microempresarios informales. Visto de otro lado el microempresario por falta de conocimiento no confía en las entidades, por las tasas de interés, cumplimiento de requisitos, entre otros.

“Incidencia del Financiamiento en la rentabilidad de las empresas de ensamblaje de Trimotos (moto taxis) y ventas de autopartes en la provincia de Sullana, región Piura, en el año 2011”(NAVARRO, 2011). En este trabajo de investigación se ha arribado a las siguientes conclusiones:

El presente trabajo de investigación me ha servido para conocer que muchas empresas de nuestra localidad, si hacen uso frecuente del financiamiento en las entidades financieras y muchas de ellas han logrado beneficios obteniendo buenos resultados.

Según lo investigado sobre el perfil del microempresario y el perfil de las Mypes he comprobado que el empresario tiene temor de adquirir dinero de entidades financieras porque tienen miedo de no poder devolver dicho dinero debido a que no está capacitado y no sabe qué entidad le da las mejores condiciones de préstamo.

El microempresario adquiere financiamiento de Prestamistas o Junteras que otorgan préstamos con garantía de bienes muebles que son de la empresa con altas tasas de interés lo cual perjudica a la empresa

“Análisis de Financiamiento para las Pymes en la región Piura (Perú)”(PAREDES, 2012), En este trabajo de investigación se ha arribado a las siguientes conclusiones:

Las Micro y Pequeñas empresas en el Perú constituyen un elemento clave para el desarrollo económico y social del país, sin embargo aún no han superado el 5% de las colocaciones del sistema financiero nacional ni tampoco han superado las barreras de la formalidad a pesar que tiene bajo su responsabilidad más del 80% del empleo productivo en el Perú. Esta débil situación se irá superando en la medida que la legislación laboral y tributaria sea un real motivador de la formalidad.

En la región Piura, participan instituciones bancarias y no bancarias que otorgan crédito a los micros y pequeñas empresas, constituyéndose un sector dinámico y competitivo, lo que ocasiona beneficios a los usuarios puesto que, la tasa de interés ofrecida declina y los servicios financieros se van adecuando de mejor forma las características y necesidades de los empresarios de las Mypes.

“Caracterización del Financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro artículos de ferretería del mercado modelo de Piura Periodo 2012”(ZAPATA, 2012), En este trabajo de investigación se ha arribado a las siguientes conclusiones:

Respecto a los empresarios.

Los empresarios de las Mypes, en la mayoría hombres, son muy adultos, que debido a su grado de instrucción Secundaria Completa o Superior no Universitaria Incompleta, se han visto en la necesidad de montar un negocio, puesto que no cuentan con una profesión,

Respecto de las Mypes. La micro y pequeña empresa juegan un rol muy importante en la economía del Perú, debido a que generan más empleos que las empresas grandes o el propio Estado. Sin embargo, a pesar del tiempo en que se encuentran en el sector y rubro es de 2 años, existe un pequeño problema de informalidad, y con los trabajadores tanto permanentes como eventuales, pues estos o se encuentran registrados de manera fija en la planilla de trabajadores. Así también las Mypes se formaron para subsistir, sin embargo otras fueron formadas para obtener ganancias.

“El régimen legal peruano de las micro y pequeñas empresas y su impacto en el desarrollo nacional”(KATHRYN SANDOVAL, 2012), En este trabajo de investigación se ha arribado a las siguientes conclusiones:

Las Micro empresas y Pequeñas empresas cumplen un rol fundamental en el desarrollo económico y social del país, conformando el 98.5% de las empresas a nivel nacional, aportando el 42.1% al Producto Bruto Interno, y ofreciendo el 77% de puestos laborales en el País.

El principal problema que afronta el país en relación al fenómeno de las Microempresas y Pequeñas Empresas, es su formalización. Por ello, ha dispuesto un régimen especial comprendido por beneficios societarios, laborales, financieros entre otros, que incentiven la formalización.

“Evasión Tributaria en los Comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayoristas del distrito de Trujillo”(ANICLAUDIA ALEXANDRA AGUIRRE AVILA, 2013), En este trabajo de investigación se ha arribado a las siguientes conclusiones:

Los comerciantes de Abarrotes que se encuentran ubicados en los alrededores del mercado Mayorista por el giro de negocio que tienen, deben cumplir con todas las obligaciones formales que les corresponden (otorgar comprobante de pago por sus ventas, presentar sus declaraciones, llevar registros y libros contables de acuerdo a su régimen) a los contribuyentes, así como con la determinación y pago de los impuestos a los que están afectos (obligaciones sustanciales) , tales como el IGV, IR y ESSALUD.

Como una conclusión final mencionamos que coincidimos con el autor Tarrillo en que la falta de una adecuada difusión por parte del Estado respecto a los tributos y el objeto de los mismos, trae consigo la ausencia de una cultura y conciencia tributaria, lo que origina que los contribuyentes se encuentren más propensos a caer en la evasión y elusión tributaria. Lo antes indicado tiene relación directa con las dos primeras causas determinadas.

2.2. BASES TEÓRICAS – CIENTÍFICAS

2.2.1. Fuentes de Financiamiento

Las fuentes de financiamiento son todos aquellos mecanismos que permiten a una empresa contar con los recursos financieros necesarios para el cumplimiento de sus objetivos de creación, desarrollo, posicionamiento y consolidación empresarial. Por ende se sostiene que el financiamiento no es más que los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de créditos, empréstitos, de

obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo. Una buena administración financiera es un elemento vital para la planificación óptima de los recursos económicos en una empresa, y para poder hacer frente a todos los compromisos económicos presentes y futuros, ciertos e inciertos que le permitan a la empresa reducir sus riesgos e incrementar su rentabilidad.

El financiamiento puede clasificarse de dos maneras:

Financiamiento Interno.- Es aquel que proviene de los recursos propios de la empresa, como: aportaciones de los socios o propietarios, la creación de reservas de pasivo y de capital, es decir, retención de utilidades, la diferencia en tiempo entre la recepción de materiales y mercancías compradas y la fecha de pago de las mismas.

Financiamiento Externo.- Es aquel que se genera cuando no es posible seguir trabajando con recursos propios, es decir cuando los fondos generados por las operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, son insuficientes para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener el curso normal de la empresa, es necesario recurrir a terceros como: préstamos bancarios, factoraje financiero, etc.

Según el estudio de Lerma, A Martin, A. Castro (2007) para la micro, pequeña y mediana empresa la obtención de financiamiento no ha sido una labor fácil, sin embargo, se puede tener acceso a diferentes fuentes de financiamiento y utilizar cada una de ellas, con base en las ventajas y desventajas de estas.

Fuentes de financiamiento

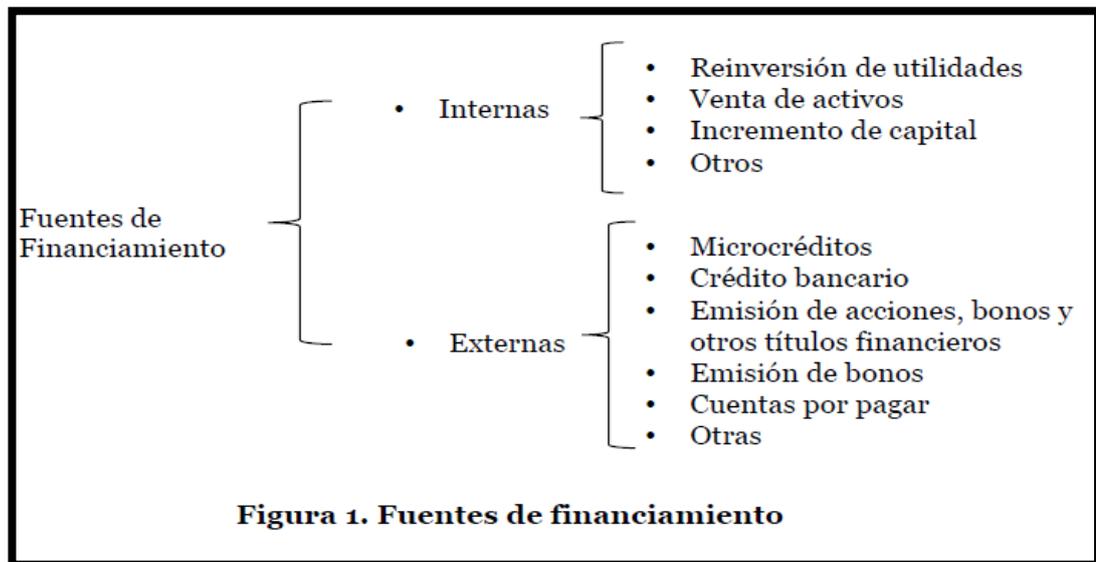


Ilustración 1. Fuente de Financiamiento

Una de las principales formas de obtener financiamiento es el crédito, que no es más que el dinero que se recibe para hacer frente a una necesidad financiera y el que la entidad se compromete a pagar en un plazo de tiempo, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo. La respuesta a dónde obtener un crédito no es difícil pero sí muy amplia, pues existen diversas instituciones encargadas de otorgarlo, de ahí que existan dos tipos de crédito: el bancario y el no bancario, así como diversas fuentes de obtener financiamiento.

Definición de Crédito

El crédito es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo.

Crédito Bancario

El crédito bancario proviene de bancos estatales y de bancos privados.

a) Préstamo de bancos estatales

Son variadas las entidades públicas que actúan o han actuado en nuestros países como entidades financieras, entre ellas se destacan los bancos de desarrollo, de fomento, comerciales, mixtos, agrario, industrial, de vivienda.

A este tipo de préstamos tienen acceso las MYPE que reúnan una serie de condiciones, entre las cuáles están: demostrar que han estado funcionando por un tiempo suficiente, que tienen bienes propios como garantía, rentabilidad del proyecto, ser confiables en términos de pago, que lleven una contabilidad básica, clientela establecida.

La mayoría de los préstamos que se otorgan son de corto plazo, por lo cual se ven limitados a adquirir activos fijos como tierra, local, maquinaria y quipos que son bienes que sólo pueden ser amortizados en el mediano y largo plazo, sin causar problemas de flujo.

Para obtener este tipo de préstamos la MYPE debe firmar un pagaré, tener fiadores o activos que puedan ponerse en garantía. El pago del capital y de los intereses lo establece el banco.

Es bueno, antes que nada, conocer bien la gama de posibilidades que se ofrecen y cuáles son las más convenientes.

- El préstamo personal es el más sencillo y se concede en función de la solvencia del solicitante y su capacidad de pago.
- El préstamo comercial o de corto plazo es a menos de un año y por lo general a 90 días. Constituye en los hechos, un adelanto de 90 días del dinero que la empresa espera cobrar de sus clientes. Por eso se pagan intereses y/o comisiones. Un buen empresario debe aprender a disminuir al máximo posible el pago de intereses y comisiones.
- El préstamo a largo plazo mayor a un año, requiere mayores

garantías, o más fuertes (garantías reales) que los de corto plazo que generalmente las MYPE y en ellas, las mujeres, tienen mayor dificultad a obtener. Se utilizan para financiar inversiones en activos fijos (muebles o inmuebles). Este tipo de préstamo requiere de una justificación mayor, que puede alcanzar hasta la presentación de un proyecto. Supone un seguimiento continuo por parte del Banco, debido a la extensión del plazo a las variaciones que se pueden producir en este tiempo.

b) Préstamo de bancos privados

Las condiciones exigidas por los bancos privados, en términos de tasas de interés, plazo y garantías son más duras que las de los bancos públicos. De allí que sea muy difícil para las MYPE tener acceso a sus recursos, solo cuando estos bancos canalizan fondos internacionales específicos para pequeñas unidades productivas el o la dueña de la MYPE pueden tener acceso.

Créditos no Bancarios

Es cualquier préstamo que no sea otorgado por los bancos del sistema bancario del país. En muchos casos, no es supervisado por las autoridades monetarias del país (Banco Central o Superintendencia de Bancos u otra similar).

Las siguientes son las formas más comunes que asume la oferta de crédito: Financiación propia: ahorro personal o familiar, Préstamos amigos, vecinos, Préstamos ONG, Préstamos proveedores de maquinaria o quipo, Crédito comercial, otras entidades financieras.

Importancia de facilitar el acceso al financiamiento para la micro y pequeña empresa

El acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las MYPE

tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

En el Estudio Global Entrepreneurship Monitor (2008) realizado por London Business School, el Perú ocupa el primer lugar en nivel actividad empresarial en fase inicial. Siendo este un indicador del gran potencial de las MYPE iniciales en el país.

Informalidad, dificultad al acceso financiero

Una empresa informal no está registrada ante la SUNAT, no realiza declaraciones tributarias, no posee registros de propiedades ni información financiera acerca de sus operaciones.

La formalidad de una MYPE facilita la evaluación del crédito y disminuye la percepción de riesgo por parte de la entidad financiera.

Oferta actual de crédito para la Mype

En el Perú las MYPE cuentan con distintas fuentes de financiamiento, tanto reguladas como no reguladas.

Tabla 2. Clasificación de fuentes de financiamiento

Reguladas por la SBS	Bancos	Banca múltiple, Banco de la Nación, Banco Agropecuario
	Entidades no bancarias	CRAC, CMAC, Caja Metropolitana, EDPYME, Cooperativas de Ahorro y Crédito autorizadas a captar depósitos del público y Empresas Financieras.
No Reguladas por la SBS	Privado	ONG.
		Casa Comercial, Camal, Agroindustria, Empresa Comercializadora, entre otras.
	Público	Banco de Materiales (BANMAT).
	Prestamistas	Transportistas, mayoristas, proveedores, otros comerciantes, habilitador informal, tienda o bodega familiar, amigo o vecino, préstamo individual, entre otros.
	Junta o Pandero	

Clasificación de Fuentes de Financiamiento

Fuente: El financiamiento informal en el Perú: Lecciones de tres sectores, Javier Alvarado, Felipe Portocarrero, Carolina Trávelin.

Es por tal motivo que el financiamiento informal está acompañado de altas tasas de interés, así como de duras condiciones crediticias, las cuales limitan el crecimiento y la capacidad de desarrollo de las MYPE. Mientras que el financiamiento de las entidades financieras permite acceder a tasas de interés más bajas, así como a mejores condiciones y a asesoría especializada.

Autofinanciamiento

Es una forma de financiar las inversiones que se caracteriza por la utilización en exclusiva de los Recursos propios de una Empresa, sin requerir Crédito o préstamo de Recursos externos.

Una forma de hacer uso de los Recursos propios es la práctica de utilizar las Ganancia obtenidas o los Ahorros acumulados para hacer las inversiones que una Empresa o unidad familiar necesita realizar.

Antes que las economías modernas desarrollaran el Crédito, los bancos y los mercados accionarios, el Autofinanciamiento fue el modo principal de operación.

En el presente son muy pocas las empresas se autofinancian, ya que todas recurren en parte a variadas formas de financiamiento externo para realizar sus inversiones.

De las Utilidades obtenidas en un ejercicio, una parte se distribuye entre los accionistas y otra parte pasa a constituir las Reservas de la Empresa, fondos que son utilizados para efectuar las inversiones necesarias, cuantos mayores son dichas Reservas más posibilidades existen de autofinanciar la firma.

En la práctica, sin Embargo, una Empresa de Rentabilidad normal no podría crecer a un ritmo muy veloz si apelase sólo a este mecanismo.

Préstamo Bancario

El préstamos bancario, es una operación financiera en la que una parte (llamada prestamista) entrega una cierta cantidad de dinero a otra parte (denominada prestatario) el cual se compromete a devolver el capital prestado, en los plazos y condiciones pactadas de antemano.

Importancia

El Crédito bancario es una de las maneras más utilizadas por parte de las empresas hoyen día de obtener un financiamiento necesario.

Casi en su totalidad son bancos comerciales que manejan las cuentas de cheques de la empresa y tienen la mayor capacidad de préstamo de acuerdo con las leyes y disposiciones bancarias vigentes en la actualidad y proporcionan la mayoría de los servicios que la empresa requiera. Como la empresa acude con frecuencia al banco comercial

en busca de recursos a corto plazo, la elección de uno en particular merece un examen cuidadoso. La empresa debe estar segura de que el banco podrá auxiliar a la empresa a satisfacer las necesidades de efectivo a corto plazo que ésta tenga y en el momento en que se presente.

Ventajas

- Si el banco es flexible en sus condiciones, habrá más probabilidades de negociar un préstamo que se ajuste a las necesidades de la empresa, lo cual la sitúa en el mejor ambiente para operar y obtener utilidades.
- Permite a las organizaciones estabilizarse en caso de apuros con respecto al capital.

Desventajas

- Un banco muy estricto en sus condiciones, puede limitar indebidamente la facilidad de operación y actuar en detrimento de las utilidades de la empresa.
- Un Crédito Bancario acarrea tasa pasiva que la empresa debe cancelar esporádicamente al banco por concepto de intereses.

Préstamos a corto plazo

El financiamiento hoy en día es uno de los aspectos de gran importancia en el mundo de la Administración Financiera y en las actividades comerciales de las organizaciones, como son, los Financiamientos a Corto Plazo constituidos por los Créditos Comerciales, Créditos Bancarios, Pagarés, Líneas de Crédito, Papeles Comerciales, Financiamiento por medio de las Cuentas por Cobrar y Financiamiento por medio de los Inventarios.

-Crédito Comercial

Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.

Importancia

El crédito comercial tiene su importancia en que es un uso inteligente de los pasivos a corto plazo de la empresa a la obtención de recursos de la manera menos costosa posible. Por ejemplo las cuentas por pagar constituyen una forma de crédito comercial. Son los créditos a corto plazo que los proveedores conceden a la empresa. Entre estos tipos específicos de cuentas por pagar figuran la cuenta abierta la cual permite a la empresa tomar posesión de la mercancía y pagar por ellas en un plazo corto determinado, las Aceptaciones Comerciales, que son esencialmente cheques pagaderos al proveedor en el futuro, los Pagarés que es un reconocimiento formal del crédito recibido, la Consignación en la cual no se otorga crédito alguno y la propiedad de las mercancías no pasa nunca al acreedor a la empresa. Más bien, la mercancía se remite a la empresa en el entendido de que ésta la venderá a beneficio del proveedor retirando únicamente una pequeña comisión por concepto de la utilidad.

Ventajas

- Es un medio más equilibrado y menos costoso de obtener recursos.
- Da oportunidad a las empresas de agilizar sus operaciones comerciales.

Desventajas

- Existe siempre el riesgo de que el acreedor no cancele la deuda, lo que trae como consecuencia una posible intervención legal.
- Si la negociación se hace a crédito se deben cancelar tasas pasivas.

-Pagaré

Es un instrumento negociable el cual es una "promesa" incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante del pagaré,

Comprometiéndose a pagar a su presentación, o en una fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero en unión de sus intereses a una tasa especificada a la orden y al portador.

Importancia

Los pagarés se derivan de la venta de mercancía, de préstamos en efectivo, o de la conversión de una cuenta corriente. La mayor parte de los pagarés llevan intereses el cual se convierte en un gasto para el girador y un ingreso para el beneficiario. Los instrumentos negociables son pagaderos a su vencimiento, de todos modos, a veces que no es posible cobrar un instrumento a su vencimiento, o puede surgir algún obstáculo que requiera acción legal.

Ventajas

- Es pagadero en efectivo.
- Hay alta seguridad de pago al momento de realizar alguna operación comercial.

Desventajas

Puede surgir algún incumplimiento en el pago que requiera acción legal.

-Línea de Crédito

La Línea de Crédito significa dinero siempre disponible en el banco, durante un período convenido de antemano.

Importancia

Es importante ya que el banco está de acuerdo en prestar a la empresa hasta una cantidad máxima, y dentro de cierto período, en el momento que lo solicite. Aunque por lo general no constituye una obligación legal entre las dos partes, la línea de crédito es casi siempre respetada por el banco y evita la negociación de un nuevo préstamo cada vez que la empresa necesita disponer de recursos.

Ventajas

Es un efectivo "disponible" con el que la empresa cuenta.

Desventajas

Se debe pagar un porcentaje de interés cada vez que la línea de crédito es utilizada.

Este tipo de financiamiento, está reservado para los clientes más solventes del banco, y sin embargo en algunos casos el mismo puede pedir garantía colateral antes de extender la línea de crédito. Se le exige a la empresa que mantenga la línea de crédito "Limpia", pagando todas las disposiciones que se hayan hecho.

-Papeles Comerciales

Es una Fuente de Financiamiento a Corto Plazo que consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.

Importancia

Las empresas pueden considerar la utilización del papel comercial como fuente de recursos a corto plazo no sólo porque es menos costoso que el crédito bancario sino también porque constituye un complemento de los préstamos bancarios usuales. El empleo juicioso del papel comercial puede ser otra fuente de recursos cuando los bancos no pueden proporcionarlos en los períodos de dinero apretado cuando las necesidades exceden los límites de financiamiento de los bancos. Hay que recordar siempre que el papel comercial se usa primordialmente para financiar necesidades de corto plazo, como es el capital de trabajo, y no para financiar activos de capital a largo plazo.

Ventajas

- El Papel comercial es una fuente de financiamiento menos costosa que el Crédito Bancario.
- Sirve para financiar necesidades a corto plazo, por ejemplo el capital de trabajo.

Desventajas

- Las emisiones de Papel Comercial no están garantizadas.
- Deben ir acompañados de una línea de crédito o una carta de crédito en dificultades de pago.
- La negociación acarrea un costo por concepto de una tasa prima.

-Préstamos a largo plazo

-Hipoteca

Es un traslado condicionado de propiedad que es otorgado por el prestatario (deudor) al prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

Importancia

Es importante señalar que una hipoteca no es una obligación a pagar ya que el deudor es el que otorga la hipoteca y el acreedor es el que la recibe, en caso de que el prestamista no cancele dicha hipoteca, la misma le será arrebatada y pasará a manos del prestatario.

Vale destacar que la finalidad de las hipotecas por parte del prestamista es obtener algún activo fijo, mientras que para el prestatario es el tener seguridad de pago por medio de dicha hipoteca así como el obtener ganancia de la misma por medio de los intereses generados.

Ventajas

- Para el prestatario le es rentable debido a la posibilidad de obtener ganancia por medio de los intereses generados de dicha operación.
- Da seguridad al prestatario de no obtener pérdida al otorgar el préstamo.
- El prestamista tiene la posibilidad de adquirir un bien

Desventajas

- Al prestamista le genera una obligación ante terceros.
- Existe riesgo de surgir cierta intervención legal debido a falta de pago.

-Acciones

Las acciones representan la participación patrimonial o de capital de un accionista dentro de la organización a la que pertenece.

Importancia

Son de mucha importancia ya que miden el nivel de participación y lo que le corresponde a un accionista por parte de la organización a la que representa, bien sea por concepto de dividendos, derechos de los

accionistas, derechos preferenciales, etc.

Ventajas

- Las acciones preferentes dan el énfasis deseado al ingreso.
- Las acciones preferentes son particularmente útiles para las negociaciones de fusión y Adquisición de empresas.

Desventajas

- El empleo de las acciones diluye el control de los actuales accionistas.
- El costo de emisión de acciones es alto.

-Bonos

Es un instrumento escrito en la forma de una promesa incondicional, certificada, en la cual el prestatario promete pagar una suma especificada en una futura fecha determinada, en unión a los intereses a una tasa determinada y en fechas determinadas.

Importancia

Cuando una sociedad anónima tiene necesidad de fondos adicionales a largo plazo se ve en el caso de tener que decidir entre la emisión de acciones adicionales del capital o de obtener préstamo expidiendo evidencia del adeudo en la forma de bonos. La emisión de bonos puede ser ventajosa si los actuales accionistas prefieren no compartir su propiedad y las utilidades de la empresa con nuevos accionistas. El derecho de emitir bonos se deriva de la facultad para tomar dinero prestado que la ley otorga a las sociedades anónimas.

El tenedor de un bono es un acreedor; un accionista es un propietario. Debido a que la mayor parte de los bonos tienen que estar respaldados por activos fijos tangibles de la empresa emisora, el propietario de un bono posiblemente goce de mayor protección a su inversión, el tipo de

interés que se paga sobre los bonos es, por lo general, inferior a la tasa de dividendos que reciben las acciones de una empresa.

Ventajas

- Los bonos son fáciles de vender ya que sus costos son menores.
- El empleo de los bonos no diluye el control de los actuales accionistas.
- Mejoran la liquidez y la situación de capital de trabajo de la empresa.

Desventajas

- La empresa debe ser cuidadosa al momento de invertir dentro de este mercado.

-Arrendamiento Financiero

Es un contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario) a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, sus estipulaciones pueden variar según la situación y las necesidades de cada una de las partes.

Importancia

La importancia del arrendamiento es la flexibilidad que presta para la empresa ya que no se limitan sus posibilidades de adoptar un cambio de planes inmediato o de emprender una acción no prevista con el fin de aprovechar una buena oportunidad o de ajustarse a los cambios que ocurran el medio de la operación.

El arrendamiento se presta al financiamiento por partes, lo que permite a la empresa recurrir a este medio para adquirir pequeños activos.

Por otra parte, los pagos de arrendamiento son deducibles del impuesto como gasto de operación, por lo tanto la empresa tiene mayor deducción fiscal cuando toma el arrendamiento. Para la empresa marginal el arrendamiento es la única forma de financiar la adquisición

de activo. El riesgo se reduce porque la propiedad queda con el arrendado, y éste puede estar dispuesto a operar cuando otros acreedores rehúsan a financiar la empresa. Esto facilita considerablemente la reorganización de la empresa.

Ventajas

Es un financiamiento bastante flexible para las empresas debido a las oportunidades que ofrece.

Evita el riesgo de una rápida obsolescencia para la empresa ya que el activo no pertenece a ella. Los arrendamientos dan oportunidades a las empresas pequeñas en caso de quiebra.

Desventajas

Algunas empresas usan el arrendamiento como medio para eludir las restricciones presupuestarias cuando el capital se encuentra racionado.

Un contrato de arrendamiento obliga a una tasa de costo por concepto de intereses.

La principal desventaja del arrendamiento es que resulta más costoso que la compra de activo.

Préstamos no bancarios

Los Préstamos no bancarios son aquellas fuentes de financiamiento formal realizadas por entidades especializadas en el otorgamiento de créditos y supervisadas directamente o indirectamente por la SBS tales como: Cajas rurales, cajas municipales, EDPYME y cooperativas de ahorro y crédito.

Préstamos o créditos informales

Existe una diferencia básica entre el crédito formal y el no formal. El crédito formal está limitado por las regulaciones financieras vigentes y

las condiciones del mismo mercado (formal), que definen sus características operativas, así como los lineamientos generales en los que se deben enmarcar sus actividades. Por el contrario, en el caso del crédito no formal, los límites lo imponen las mismas dificultades e imperfecciones de los mercados asociados y el contexto donde operan. Esta es una gran diferencia del crédito no formal, que define en muchos casos las características de los prestamistas y de los productos financieros que estos ofrecen. En el caso concreto de los créditos informales, estos están frecuentemente asociados con un alto componente de confianza, con una relación muy personal, entre las partes y un manejo de información a escala local, que a su vez sería una de las razones de la fragmentación de los mercados

2.2.2. Desarrollo Económico de Mypes

El concepto de crecimiento o desarrollo económico de una empresa se refiere a modificaciones e incrementos de tamaño que originan que ésta sea diferente de su estado anterior. Es decir, se hayan producido aumentos en cantidades y dimensión así como cambios en sus características internas (cambios en su estructura económica y organizativa). Estos aumentos se pueden reflejar en todas o varias de las siguientes variables: activos, producción, ventas, beneficios, líneas de productos, mercados etc.

Definición de Mypes formales

Según la ley de desarrollo constitucional de la micro y pequeña empresa la MYPE son las unidades económicas constituidas 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.

Características de las Mypes

Las Mypes pueden ser constituidas por personas naturales o jurídicas (empresas), bajo cualquier forma de organización empresarial. Según la ley, para poder acogerse a los beneficios de los que gozan las Mypes en el Perú, éstas deben cumplir con ciertos requisitos concernientes a su número de trabajadores y sus volúmenes de ventas.

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 cien (100) 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 1700 Unidades Impositivas Tributarias- UIT.

Derechos laborales de los trabajadores de las Mypes

La nueva ley de Mype mantiene los derechos laborales de los trabajadores y conductores de las microempresas y establece nuevos derechos laborales para los trabajadores de las pequeñas empresas.

Tabla 3. Beneficios Laborales

TUO DE LA LEY DE PROMOCION DE LA COMPETITIVIDAD, FORMALIZACION Y DESARROLLO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA Y DEL ACCESO AL EMPLEO DECENTE		
Beneficios	Microempresa	Pequeña Empresa
Remuneración	RMV	RMV
Jornada-Horario	8 horas diarias o 48 horas semanales	8 horas diarias o 48 horas semanales
Descanso Semanal	24 horas	24 horas
Vacaciones	15 días al año	15 días al año
Compensación por tiempo de servicios	No aplica	½ sueldo por año
Gratificaciones	No aplica	2 gratificaciones de medio sueldo cada una
Utilidades	No aplica	Si aplica Base legal: D.L. N° 892
Asignación Familiar	No aplica	No aplica
Despido arbitrario o injustificado	10 remuneraciones diarias por año. Tope de 90 remuneraciones	20 remuneraciones diarias por año. Tope de 120 remuneraciones

Fuente: Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo

Entre las características comerciales y administrativas de las MYPES encontramos:

- Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños.
- Su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local.
- Tienen escasa especialización en el trabajo. No suelen utilizar técnicas de gestión.
- Emplean aproximadamente entre cinco y diez personas. Dependen en gran medida de la mano de obra familiar.
- Su actividad no es intensiva en capital pero sí en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable.
- Disponen de limitados recursos financieros.

Importancia de las MYPES en la economía del país

Según datos del Ministerio de Trabajo, las Mypes brindan empleo a más de 80 por ciento de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45 por ciento del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú, su importancia se basa en que:

- Proporcionan abundantes puestos de trabajo.
- Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingresos.
- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- Mejoran la distribución del ingreso.
- Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

Cuando la cultura emprendedora actúa sobre un individuo desarrolla en él, además de los conocimientos y talentos propios de la persona, una característica adicional: la capacidad de ver oportunidades y

aprovecharlas.

La constitución de una MYPE resulta socialmente deseable, por la inversión que realiza en la localidad donde se instala. Esta inversión tiene, además, tres elementos adicionales:

- Generación de empleos directos e indirectos.
- Se ofrece un mercado más competitivo.
- Permite desarrollarse a nivel personal y profesional.

Cualitativamente la MYPE es un sector principalmente joven ya que casi el 50% de empresarios tienen menos de 24 años y están dispuestos a asumir distintos riesgos para obtener el crecimiento.

La informalidad también es una característica de este sector ya que aproximadamente el 65% de la MYPE es informal, esto debido a la falta de capacitación a los empresarios sobre los beneficios de la formalidad. También se ha percibido una gran capacidad de gestión y desarrollo de recursos ya que al no tener acceso a créditos bancarios los empresarios han tenido que iniciar sus negocios con capital propio dando buenos resultados en el 50% de la población empresarial.

Además la MYPE es flexible al cambio se basa en la experiencia y se adapta a la realidad teniendo como único inconveniente la falta de promoción en los mercados.

Las Mypes en el Perú

La Dirección General de estudios económicos, evaluación y competitividad territorial estimó en el año 2012 que las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) formales en el Perú son aproximadamente 1, 282,514.00.

Como se puede observar las microempresas representan el 94.41% del total de empresas y tienen un nivel de ventas brutas anuales menores a 150 UIT, es decir menores a 480, 000 nuevos soles. Si unimos a la micro empresa con la pequeña empresa tenemos que ambas

constituyen el 98.35% de todas las empresas formales a nivel país y tienen ventas anuales menores a 2'720,000 nuevos soles. Sólo el 1.65 %, es decir 10,899 empresas, son medianas o grandes.

Del universo de la MYPE formal, el 77% tiene un volumen de ventas brutas anuales menores a 13 UIT, es decir menores a 3,500 nuevos soles mensuales o 12,717 dólares americanos anuales que sólo permite la sobrevivencia de una familia; es decir el 77% de las Mypes formales se ubican en los estratos de menores ingresos empresariales.

Si analizamos a las Mypes por su actividad, encontramos que el 82% se ubica en el sector terciario, de los cuales el 49.6% se dedican al comercio y el 33.3% a la atención de servicios.

Sólo el 11% se dedica a actividades de manufactura; un 2.9% se dedica a las actividades agropecuarias y 2.5% están inmersos en el sector construcción. Las Mypes que se dedican a la pesca, minería e hidrocarburos alcanzan un total de 0.7%.4.

Beneficios de las Mypes formales

- ✓ Nos permite solicitar créditos en el sistema financiero formal.
- ✓ Podemos participar en concursos públicos para ser proveedores de bienes o servicios al Estado.
- ✓ Hace posible que diseñemos, fabriquemos y comercialicemos productos propios (marca registrada, procesos patentados), apostando por la calidad y por ende, incrementando los precios de venta.
- ✓ Nos abre las puertas de la participación en programas de apoyo a las microempresas y pequeñas empresas.
- ✓ Nos abre la posibilidad de exportar.
- ✓ Nos permite asociarnos para competir con las grandes empresas.
- ✓ Hace posible que recibamos información periódica y, así, nos mantengamos actualizados respecto de la legislación, ofertas, precios, mercados y productos.

Eficiencia en la administración de la empresa

La Administración: Es la ciencia social y técnica encargada de la planificación, organización, dirección y control de los recursos (humanos, financieros, materiales, tecnológicos, del conocimiento, etc.) de una organización, con el fin de obtener el máximo beneficio posible; este beneficio puede ser económico o social, dependiendo de los fines perseguidos por la organización.

Capital de trabajo

El capital de trabajo, es el dinero que necesitas para producir y vender, incluso antes de que tus clientes te paguen. Es el recurso económico que se requiere para que tu empresa opere y siga creciendo. El capital de trabajo te sirve para financiar la producción antes de recibir tus ingresos por ventas como, por ejemplo:

- Financiar la compra de materia prima.
- Pagar los sueldos de tus trabajadores.
- Otorgar crédito a algunos de tus clientes o en las primeras ventas.
- Pagar gastos administrativos y financieros como seguros, pago de deuda, impuestos, etc.

Generación de empleo, PEA

Define el empleo como una serie de tareas a cambio de una retribución pecuniaria denominada salario. Así también recalca que es el desempeño de una actividad laboral que genera ingresos económicos o por la que se recibe una remuneración o salario. Lo que está referido básicamente a cualquier tipo de actividad o tarea necesaria para cubrir las necesidades básicas del ser humano (alimentación, limpieza, higiene, educación, etc.).

Cabe mencionar también que la mano de obra aunada al empleo representa el esfuerzo del trabajo humano que se aplica en la elaboración del producto. Existe la mano de obra directa como

indirecta, la mano de obra directa constituye el esfuerzo laboral que aplican los trabajadores que están físicamente relacionados con el proceso productivo, sea por acción manual o por operación de una máquina o equipo. Mientras que existe una mano de obra indirecta que no se puede razonablemente asociar con el producto terminado o que no participen estrechamente en la conversión de los materiales en producto terminados.

Productividad

La palabra productividad, se utilizó por primera vez en 1774, por el economista francés François Quesnay, para explicar los resultados de producción en la agricultura. En 1930 el Dr. Walter Stewart, quien trabajaba con la compañía Bell, realizó los primeros estudios y trabajos acerca de la calidad y la productividad.

En 1950, en París, la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) la definió como el cociente entre la producción y uno de los factores para obtenerla (parcial).

El enfoque sistémico lo define como:

$$\text{PRODUCTIVIDAD} = \text{PRODUCCIÓN FINAL} / \text{FACTORES PRODUCTIVOS}$$

"Relación entre producción final y factores productivos (tierra, capital, infraestructura y trabajo) utilizados en la producción de bienes y servicios". Entonces, la productividad es la relación entre la producción obtenida por un sistema productivo y los recursos utilizados para obtener dicha producción. Por eso, también se puede definir como "el empleo óptimo, con el mínimo posible de pérdidas, de todos los factores de la producción, para obtener la mayor cantidad de producto con esos insumos, en las cantidades planificadas, con la calidad debida, y en los plazos acordados

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

➤ **Financiamiento**

El financiamiento es un concepto que cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

Para Hernández, A. (2002) toda empresa, sea pública o privada, para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros (dinero), ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como para el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión, llámese a ello financiamiento.

Para Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007) el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido.

En esencia, cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal.

➤ **Fuentes de Financiamiento**

Fuentes de financiamiento se refieren a fondos necesarios para financiar la adquisición de activos y dotar de capital de trabajo. En la que existen maneras en que una empresa puede generar recursos: la primera, se origina por los fondos que la empresa genera producto de sus operaciones, como la utilidades que se retienen; la segunda, proviene de los fondos adicionales que se piden a los accionistas; y la tercera se deriva del dinero que se puede obtener de terceros, en este caso proveedores, familia e instituciones financieras.

Las fuentes de financiamiento designan el conjunto de capital interno y externo a la organización utilizado para financiamiento de las aplicaciones y las inversiones. Al decidir qué fuente de financiamiento usar, la opción principal es si el financiamiento debe ser externa o interna. Esta elección debe pesar, entre otras cuestiones, la pérdida o ganancia de autonomía financiera, la facilidad o posibilidad de acceder a fuentes de financiamiento, plazo para su devolución, garantías requeridas y el coste financiero (intereses) del financiamiento.

➤ **Informalidad**

Es aquella empresa que solo existe, no es reconocida legalmente pero aun así produce bienes o servicios. Una empresa informal no es ilegal, por lo menos no hace nada en contra de la ley, pero no está registrada.

➤ **Formalidad**

Es aquella empresa que tiene toda la documentación y autorización de parte del gobierno y el municipio para existir, paga sus impuestos y está inscrita ante la Superintendencia Tributaria.

➤ **Crédito**

El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado.

➤ **Sistema Financiero**

El sistema financiero procura la asignación eficiente de recursos entre ahorradores y demandantes de crédito. Un sistema financiero sano requiere, entre otros, de intermediarios eficaces y solventes, de mercados eficientes y completos, y de un marco legal que establezca claramente los derechos y obligaciones de las partes involucradas. Con el fin de alentar el sano desarrollo del sistema financiero y proteger los intereses del público en general, el Banco de México realiza un seguimiento permanente de las instituciones que lo integran, promueve reformas a la legislación vigente y, en el ámbito de su competencia, emite regulaciones.

➤ **Garantías**

Una garantía es un negocio jurídico mediante el cual se pretende dotar de una mayor seguridad al cumplimiento de una obligación o pago de una deuda.

➤ **Interés**

El interés es el precio que cobran por prestar el dinero por un plazo determinado.

➤ **MYPE**

Sigla que corresponde a Micro y Pequeñas Empresas. 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.

➤ **Pobreza**

Es una situación o forma de vida que surge como producto de la imposibilidad de acceso o carencia de los recursos para satisfacer las necesidades físicas y psíquicas básicas humanas que inciden en un desgaste del nivel y calidad de vida de las personas, tales como la alimentación, la vivienda, la educación, la asistencia sanitaria o el acceso al agua potable. También se suelen considerar la falta de medios para poder acceder a tales recursos, como el desempleo, la falta de ingresos o un nivel bajo de los mismos. También puede ser el resultado de procesos de exclusión social, segregación social o marginación.

➤ **Desempleo**

Hace referencia a la situación del trabajador que carece de empleo y, por tanto, de salario. Por extensión es la parte de la población que estando en edad, condiciones y disposición de trabajar -población activa- carece de un puesto de trabajo.

➤ **PBI**

El Producto Bruto Interno es una medida agregada que expresa el valor monetario de la producción de bienes y servicios finales de un país durante un período (normalmente, un año). El PIB es usado como una medida del bienestar material de una sociedad y es objeto de estudio de la macroeconomía.

➤ **PEA**

La Población Económica Activa es la cantidad de personas que se han incorporado al mercado de trabajo, es decir, que tienen un empleo o que lo buscan actualmente.

➤ **Comercio Informal.**

El comercio informal es aquel que no se rige por las normativas y leyes relativas a las transacciones de bienes y/o servicios en la sociedad (esto es lo que le da la "formalidad" al comercio).

➤ **Sector Informal**

El concepto de sector informal definido como un conjunto de unidades productivas de pequeño tamaño, con poco limitado acceso a capital, tecnología, poca división de trabajo y generalmente operando en los márgenes del sistema legal institucional vigente. También comprende el autoempleo, la micro y pequeñas empresas y el trabajo doméstico.

➤ **Empleo formal**

Un empleo es un trabajo, una ocupación o un oficio. En este sentido, como empleo puede denominarse toda aquella actividad donde una persona es contratada para ejecutar una serie de tareas específicas, a cambio de lo cual percibe remuneración económica.

Como tal, un empleo puede ejercerse amparado en la celebración de un contrato formal o de hecho con una entidad empleadora, la cual se compromete a pagar, a cambio de los servicios del trabajador, un salario o contraprestación en dinero. No obstante, también existen empleos autónomos, independientes o por honorarios, donde la persona es empleada de su propia empresa, cobra por sus servicios a otras empresas, y no debe rendir cuentas a ningún patrón.

2.4. ANÁLISIS DE MYPES FORMALES

2.4.1. Tipos de Contribuyentes

Es importante resaltar que si desea realizar un negocio debe decidir primero si la actividad que a desarrollar la va a efectuar como persona natural, es decir a título personal (persona natural con negocio) o como persona jurídica.

- Desde el punto de vista legal, este tipo de negocio se crea y se liquida fácilmente.
- La flexibilidad por parte del empresario para reaccionar rápidamente en caso de cambio bruscos en el mercado que puedan afectar la empresa.

Las personas jurídicas

- Proteger su patrimonio personal de los riesgos de su empresa.
- Facilidad para el financiamiento.

En el régimen tributario los dos casos son sustancialmente lo mismo y es una unidad económica que bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, pueden desarrollar actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO, de la ley de competitividad, formalización y desarrollo de las Mypes y del acceso al empleo decente

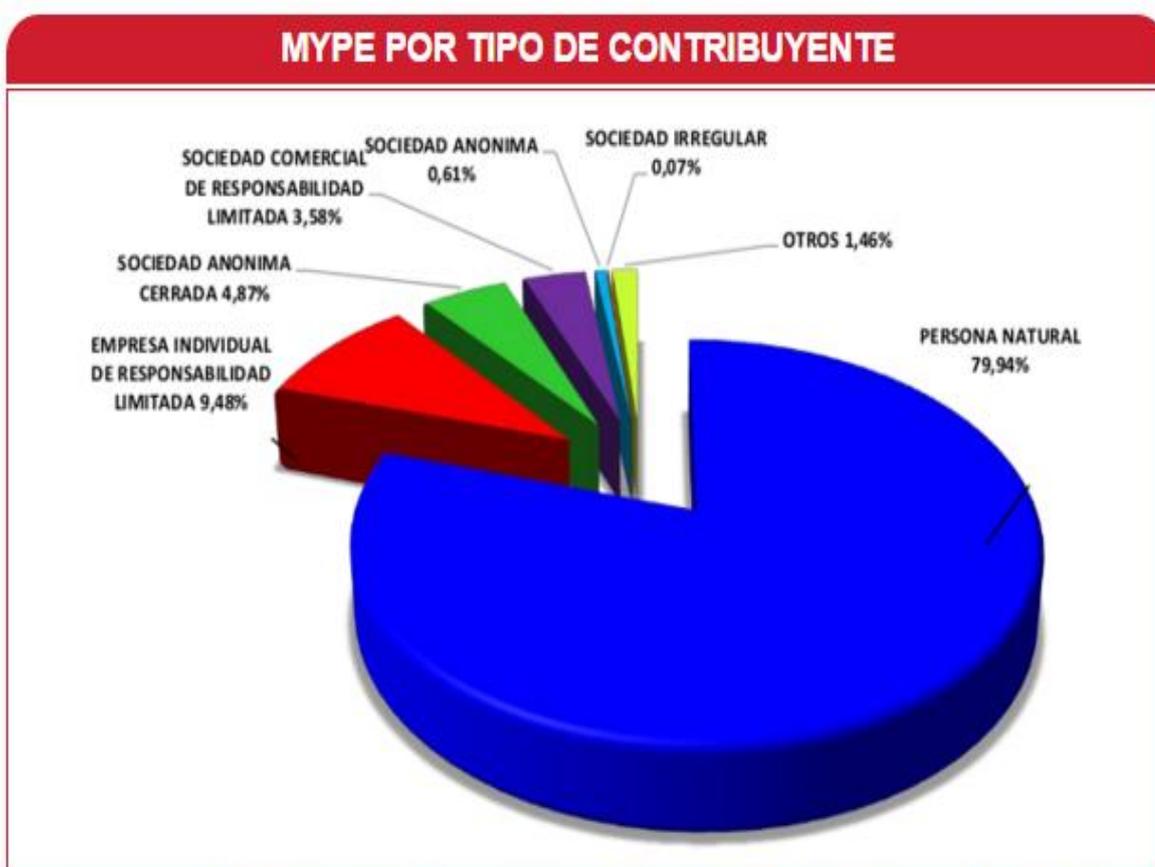
Es importante resaltar que, la microempresa no necesita constituirse como persona jurídica, puede ser conducida directamente por su propietario persona individual. Podrá, sin embargo, adoptar voluntariamente la forma EIRL (Empresa Individual de Responsabilidad Limitada) o cualquiera de las formas societarias previstas por ley.

2.4.2. Análisis de las Mypes formales

MYPES FORMALES

Análisis de las MYPE formales

MYPE SEGÚN TIPO DE CONTRIBUYENTE 2014



Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2014, actualizado a Diciembre del 2014

Elaboración: Dirección Regional de Producción de Tacna / Dirección de Industria

Ilustración 2. Análisis de las Mypes formales

Tabla 4. MYPE según organización

MYPE SEGÚN TIPO DE CONTRIBUYENTE Y ORGANIZACIÓN, 2014		
TIPO DE ORGANIZACIÓN Y CONTRIBUYENTE	N°	PORCENT AJE
EMPRESAS INDIVIDUALES	24636	89.41%
PERSONA NATURAL	22025	79.94%
EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	2611	9.48%
EMPRESAS EN FORMA SOCIETARIA	2516	9.13%
SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	1342	4.87%
SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	986	3.58%
SOCIEDAD ANONIMA ABIERTA	169	0.61%
SOCIEDAD IRREGURLAR	19	0.07%
OTROS	401	1.46%
TOTAL MYPE	27553	100.00%

Fuente SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2014,
actualizada a Diciembre del 2014

Según la descripción anterior, las MYPE organizadas como persona natural representan el 79.94% (22 025 empresas) y sólo el 20.07% de las MYPE se constituyen como persona jurídica (5528 empresas), de las cuales, el 4.87% se organizan como Sociedad Anónima Cerrada, el 9.48% como Empresa Individual de Responsabilidad Limitada, 3.58% como Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada, mientras que las sociedades: anónima, irregular y otras representan el 0.61%, 0,07% y 1.46% respectivamente.

A nivel regional el 94.29% de las MYPE tienen preferencia por las

siguientes formas de organización: Persona Natural, Sociedad Anónima Cerrada y Empresa Individual de Responsabilidad Limitada.

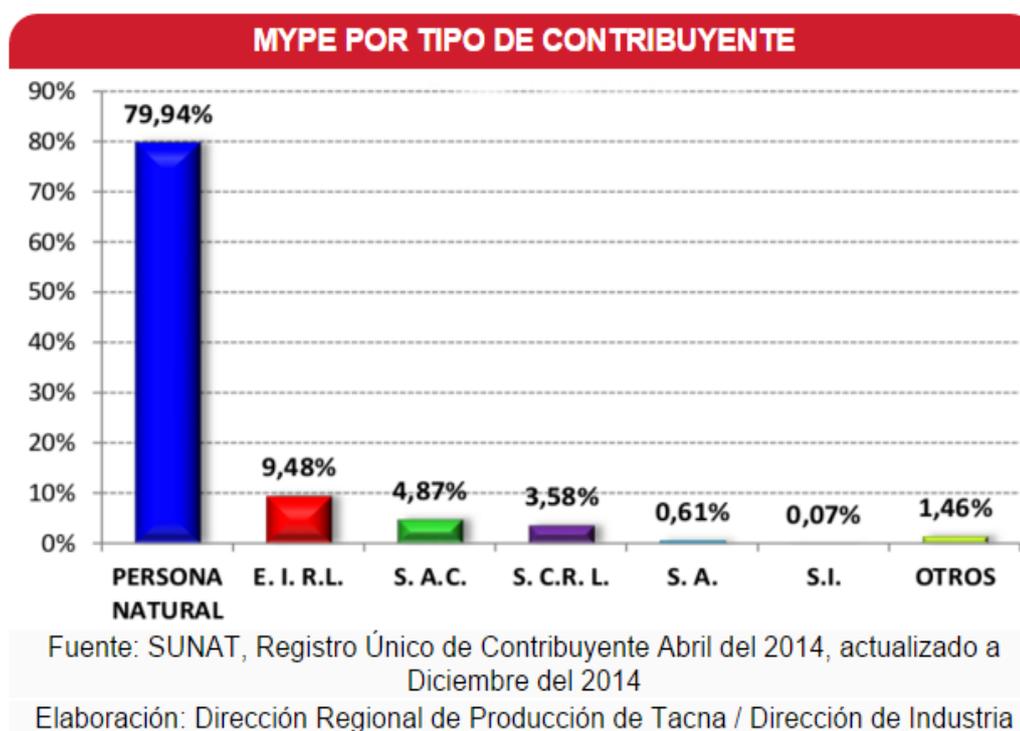


Ilustración 3. MYPE tipo de contribuyente

MYPE SEGÚN REGIMENES TRIBUTARIOS

Las MYPE pueden elegir entre tres tipos de regímenes tributarios, para cumplir con sus obligaciones ante la SUNAT: Régimen General del Impuesto a la Renta (GEN), Régimen Especial del Impuesto a la Renta (RER), Régimen Único Simplificado (RUS).

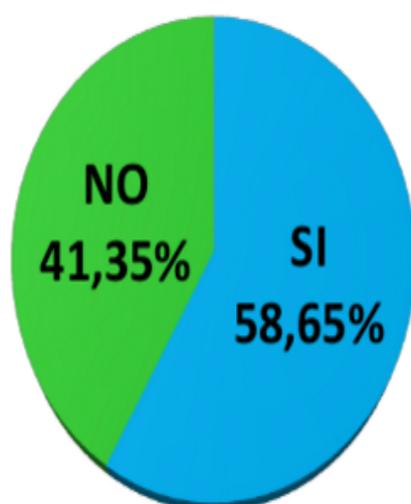
El Impuesto a la Renta de Tercera Categoría (régimen general) grava la renta obtenida por el desarrollo de actividades empresariales de las personas naturales y jurídicas. Generalmente estas rentas se producen por la participación conjunta de la inversión del capital y del trabajo.

El RER es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan renta de tercera categoría proveniente de actividades de comercio o industria y actividades de servicio.

El RUS facilita el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los pequeños contribuyentes, debido a que proporciona que aporten al fisco de acuerdo a su capacidad contributiva. Está dirigido a las personas naturales y sucesiones indivisas domiciliadas que exclusivamente obtengan rentas por realizar actividades empresariales.

Según la descripción anterior, el 58.65% (16 159 empresas) de PYME eligió el Registro Único Simplificado (RUS).

MYPE AFECTOS AL NUEVO RUS



AFECTOS AL NUEVO RUS	MYPE	
	Nº	%
SI	16159	58.65%
NO	11394	41.35%
TOTAL	27553	100.00%

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2014, actualizado a Diciembre del 2014

Elaboración: Dirección Regional de Producción de Tacna / Dirección de Industria

Ilustración 4. MYPE afecto al nuevo RUS

DISTRIBUCION DE LAS MYPES POR ACTIVIDAD ECONOMICA SEGÚN PROVINCIAS

Según el Cuadro siguiente las MYPE de la Provincia de Tacna se concentran en un 56.04% en el sector Comercio; en la Provincia de Tarata el 53.44% de las MYPE se concentran en el sector Servicios; para la Provincia de Candarave el 53.57% en el sector Servicios y en la Provincia de Jorge Basadre el 58.747% al sector Servicios.

Para la Actividad Económica de Minería el 100% se concentra en la Provincia de Tacna.

Tabla 5. MYPE por actividad económica según provincia

MYPE POR ACTIVIDAD ECONÓMICA SEGÚN PROVINCIAS, 2014									
ACTIVIDAD ECONÓMICA	MYPE POR PROVINCIA								TOTAL
	TACNA		TARATA		CANDARAVE		JORGE BASADRE		
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	
COMERCIO	15090	56.04%	49	37.40%	31	27.68%	123	32.115	15293
SERVICIOS	8972	33.32%	70	53.44%	60	53.57%	225	58.747	9327
MANUFACTURA	2142	7.95%	8	6.11%	9	8.04%	20	5.222	2179
CONSTRUCCIÓN	382	1.42%	2	1.53%	2	1.79%	5	1.305	391
PESCA	22	0.08%	1	0.76%	3	2.68%	0	0.000	26
MINERÍA	71	0.26%	0	0.00%	0	0.00%	1	0.261	72
AGROPECUARIO	248	0.92%	1	0.76%	7	6.25%	9	2.350	265
TOTAL	26927	100%	131	100%	112	100%	383	100	27553

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2014, actualizado a Diciembre del 2014

Elaboración: Dirección Regional de Producción de Tacna / Dirección de Industria

DISTRIBUCION DISTRITAL DE LAS MYPES

Según el cuadro siguiente, los distritos de Tacna, Alto de la Alianza y Crnel. Gregorio Albarracín Lanchipa concentran el 89% de las MYPE. Todas ellas se ubican en la región de la Costa. Los distritos de Ciudad Nueva y Pocollay concentran el 6.24% y 3.04% de las MYPE.

Las regiones con menor número de MYPE son: Palca, Estique, Héroes Albarracín, Susapaya, Ticaco, Cairani, Camilaca, Huanuara y Quilahuani, ellas concentran el 0,28% de las MYPE.

Tabla 6. MYPE por concentración según distritos

MYPE POR CONCENTRACIÓN SEGÚN DISTRITOS, 2014				
PROVINCIA	DISTRITO	MYPE		
		N°	% NIVEL PROVINCIA	% NIVEL REGION
TACNA	ALTO DE LA ALIANZA	2759	10.25%	10.01%
	CIUDAD NUEVA	1680	6.24%	6.10%
	CRL. GREG. ALBARRACIN LANCHIPA	4019	14.93%	14.59%
	CALANA	183	0.68%	0.66%
	INCLÁN	46	0.17%	0.17%
	PACHIA	58	0.22%	0.21%
	POCOLLAY	818	3.04%	2.97%
	HABITAT II	1	0.00%	0.00%
	SAMA	166	0.62%	0.60%
	TACNA	17185	63.82%	62.37%
PALCA	12	0.04%	0.04%	
TOTAL TACNA		26927	100.00%	97.73%
TARATA	ESTIQUE	5	3.82%	0.02%
	HEROES ALBARRACIN	2	1.53%	0.01%
	SUSAPAYA	18	13.74%	0.07%
	SITAJARA	1	0.76%	0.00%
	TARATA	90	68.70%	0.33%
	TICACO	15	11.45%	0.05%
TOTAL TARATA		131	100.00%	0.48%
CANDARAVE	CAIRANI	13	11.61%	0.05%
	CAMILACA	12	10.71%	0.04%
	CANDARAVE	72	64.29%	0.26%
	HUANUARA	4	3.57%	0.015%
	QUILAHUANI	8	7.14%	0.03%
	CURIBAYA	3	2.68%	0.01%
TOTAL CANDARAVE		112	97.32%	0.41%
JORGE BASADRE	ILABAYA	163	42.56%	0.59%
	ITE	110	28.72%	0.40%
	LOCUMBA	110	28.72%	0.40%
TOTAL JORGE BASADRE		383	100.00%	1.39%
TOTAL		27553		100%

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2014, actualizado a Diciembre del 2014
Elaboración: Dirección Regional de Producción de Tacna / Dirección de Industria

DISTRIBUCION DISTRITAL POR PROVINCIAS DE LAS MYPES

Según el Gráfico siguiente, en la Provincia de Tacna, los distritos con mayor porcentaje de MYPE son Tacna (63.82%), Crnel. Gregorio Albarracín Lanchipa (14.93%) y Alto de la Alianza (10.25%).

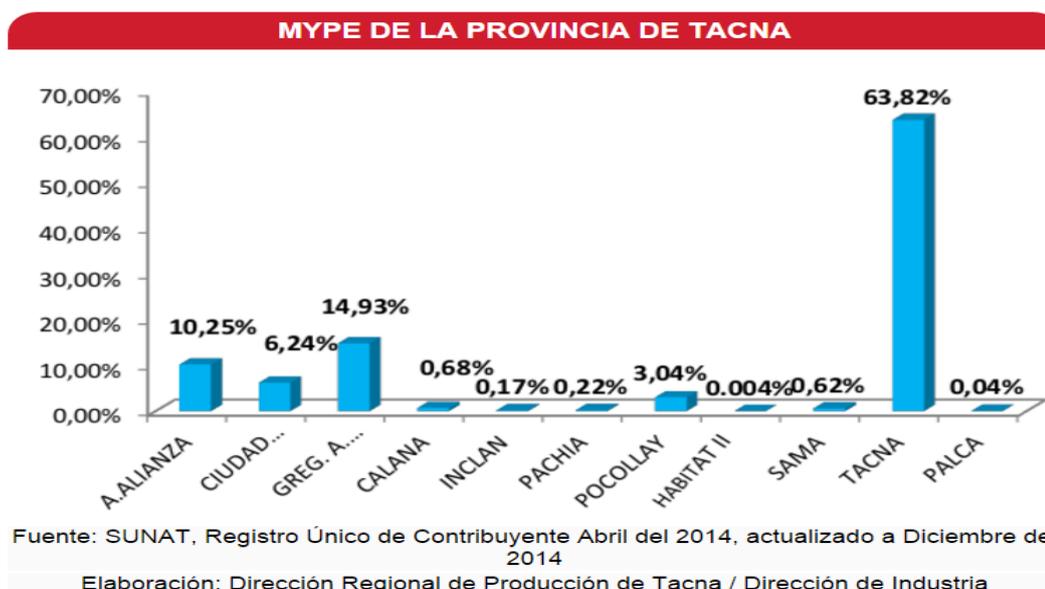


Ilustración 5. MYPE de la provincia de Tacna

MYPE POR ACTIVIDAD ECONOMICA

La actividad económica es el proceso mediante el cual se obtienen productos, bienes o servicios que atienden las necesidades de las personas y de la sociedad, generando riqueza en un espacio geográfico (territorio).

Las actividades económicas detalladas en la Clasificación Internacional Industrial Uniforme (CIIU) son las actividades aceptadas y definidas por la División de Estadísticas de la Organización de las Naciones Unidas.

La CIIU tiene por finalidad establecer una clasificación uniforme de las actividades económicas productivas, ofreciendo un conjunto de categorías de actividades que se usa para generar estadísticas y cuentas nacionales.

Cada país, tiene una clasificación industrial propia según las características y el grado de desarrollo de la economía de cada país,

tomando como base la estructura establecida de la CIIU oficializada por la ONU. En el Perú actualmente se utiliza la CIIU revisión 4.0, la misma que se esgrime en el presente documento.

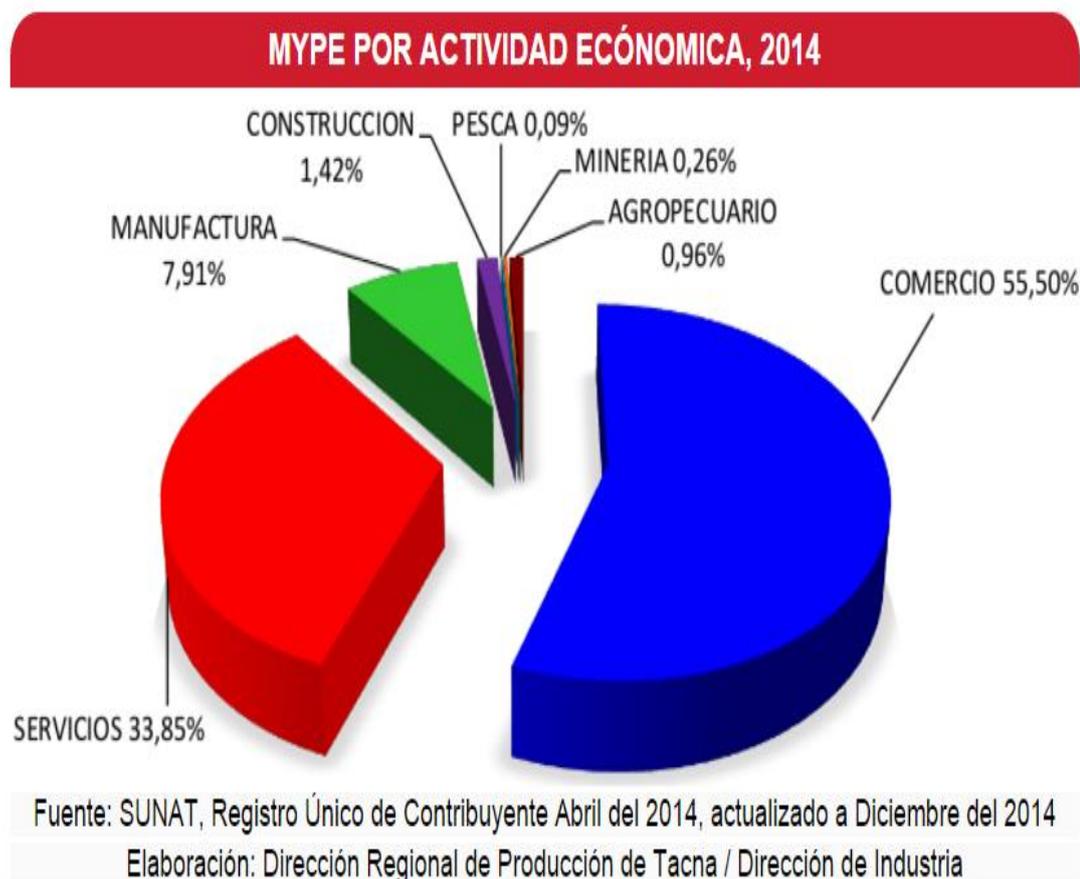


Ilustración 6. MYPE por actividad económica

Según la clasificación CIIU, el Gráfico anterior, muestra la distribución de las empresas por actividad económica a nivel regional, apreciándose que el 55.50% de las MYPE desarrollan actividades de comercio, mostrando una contracción de 1.35% en comparación al año 2013, en tanto que el 33.85% están orientadas a la generación de servicios y muestran un crecimiento de 1.59% en comparación con el año anterior; es decir el sector terciario (comercio y servicios) representan el 89.35% de las MYPES.

El sector secundario representa el 9.87% de las MYPE, donde el sector de manufactura aporta el 7.91% y el sector construcción el 1,42%.

Las empresas vinculadas al sector primario representan el 1.31%, en el cual el sector agropecuario representa el 0.96 %, la minería y la pesca contribuyen con el 0.26 y 0.09% respectivamente; las actividades extractivas se han contraído en un 0.12% en comparación al año anterior.

Tabla 7. MYPE Según actividad económica

MYPE SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA, 2014		
ACTIVIDAD ECONÓMICA	MYPE	
	Nº	%
COMERCIO	15293	55.50%
SERVICIOS	9327	33.85%
MANUFACTURA	2179	7.91%
CONSTRUCCIÓN	391	1.42%
PESCA	26	0.09%
MINERÍA	72	0.26%
AGROPECUARIO	265	0.96%
TOTAL	27553	100.00%

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2014, actualizado a Diciembre del 2014

Elaboración: Dirección Regional de Producción de Tacna / Dirección de Industria

CAPITULO III:

METODOLOGIA

3.1. TIPO DE INVESTIGACION

El tipo de la presente investigación, es de tipo de investigación aplicada debido a que se está poniendo en práctica encuestas y entrevistas para la recolección de datos que conlleven la generación de información relevante para determinar la solución al estudio.

Así también, la presente investigación es de tipo descriptiva correlacional, ello en función que se hará análisis de dos variables “Fuentes de Financiamiento y Desarrollo Económico de las Mypes”

3.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio se ubica dentro de un diseño de investigación no experimental – transversal. Es no experimental porque no se manipularán las variables del presente estudio, y es transversal debido a la recolección de los datos se darán en un tiempo y espacio único.



“Las fuentes de financiamiento y su desarrollo económico en las Mypes ”

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO

3.3.1. Población

La población de la presente investigación, viene a estar comprendida por 54 Micro y Pequeñas Empresas del mercadillo de Coronel

Mendoza del sector comercio – venta de ropa del distrito de Tacna del periodo 2014.

3.3.2. Muestreo

La muestra fue de tipo poblacional ya que la conformaron las 47 Mypes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio – venta de ropa del distrito de Tacna del periodo 2014.

3.4. TECNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

3.4.1. Técnicas

Cuestionario

Esta técnica será utilizada con el fin de conocer cuál es el conocimiento que se tiene sobre los pasos de la formalización de una Mype y sobre las fuentes de financiamiento que se brindan hacia las Mypes en la provincia de Tacna, periodo 2014

3.4.2. Instrumentos

Encuesta

Este instrumento se empleara como herramienta de la entrevista, para conocer las opiniones de los empresarios del mercadillo coronel Mendoza sobre las fuentes de financiamiento hacia las Mypes y tratar de conocer el motivo que empuja a muchos empresarios a preferir estar en la informalidad y no lograr un buen desarrollo empresarial en la provincia de Tacna, periodo 2014

Libreta de Notas

Este instrumento se empleara como herramienta de la entrevista, para recabar información, opiniones, referencias, datos adicionales referentes al tema de investigación y variables bajo estudio.

3.5. TECNICA DE PROCEDIMIENTOS DE DATOS

3.5.1. Procesamiento de los datos

El procesamiento de datos se hará de forma automatizada con la utilización de medios informáticos. Para ello, se utilizarán:

El soporte informático **SPSS 20 Edition**, paquete con recursos para el análisis descriptivo de las variables y para el cálculo de medidas inferenciales; y **Excel**, aplicación de Microsoft Office, que se caracteriza por sus potentes recursos gráficos y funciones específicas que facilitarán el ordenamiento de datos.

Las acciones específicas en las que se utilizarán los programas mencionados son las siguientes:

En lo que respecta a Excel:

Registro de información sobre la base de los formatos aplicados. Este procedimiento permitirá configurar la matriz de sistematización de datos que se adjuntará al informe.

- ❖ Elaboración de tablas de frecuencia absoluta y porcentual, gracias a que Excel cuenta con funciones para el conteo sistemáticos de datos estableciéndose para ello criterios predeterminados.
- ❖ Elaboración de los gráficos circulares que acompañarán los cuadros que se elaborarán para describir las variables. Estos gráficos permitirán visualizar la distribución de los datos en las categorías que son objeto de análisis.
- ❖ Las tablas y gráficos elaborados en Excel, serán trasladados a Word, para su ordenamiento y presentación final.

En cuanto al SPSS 20 Edition.

- ❖ Elaboración de las tablas de doble entrada que permitirá ver el comportamiento conjunto de las variables según sus categorías y clases.

- ❖ Desarrollo de la prueba Chi cuadrado (χ^2) y cálculo de la probabilidad asociada a la prueba.
- ❖ Al igual que con Excel, las tablas y los análisis efectuados serán trasladados a Word, para su ordenamiento y presentación final.

3.5.2. Presentación de los Datos

La presentación de la información a través de tablas y gráficos estadísticos, luego del procesamiento de la misma, por lo tanto se hará una presentación escrita tabular y gráfica, consideración para la discusión los procedimientos lógicos de la deducción e inducción.

3.5.3. Análisis e Interpretación de los Datos

Se utilizarán técnicas y medidas de la estadística descriptiva e inferencial.

En cuanto a la estadística Descriptiva, se utilizará:

- Tablas de frecuencia absoluta y relativa (porcentual). Estas tablas servirán para la presentación de los datos procesados y ordenados según sus categorías, niveles o clases correspondientes.
- Tablas de contingencia. Se utilizará este tipo de tablas para visualizar la distribución de los datos según las categorías o niveles de los conjuntos de indicadores analizados simultáneamente.

En cuanto a la estadística inferencial, se utilizará:

Prueba de Pearson. Esta prueba inferencial, se utiliza para medir el grado de relación de dos variables siempre y cuando ambas sean cuantitativas, se basa en el principio en que dos variables son independientes entre sí, en el caso de que la probabilidad de que la relación sea producto del azar sea mayor que una probabilidad alfa fijada de antemano como punto crítico o límite para aceptar la validez de la prueba. En este sentido, la prueba efectuada y la decisión para la

prueba de hipótesis, se basará en el criterio del p – valor. Esto es: si p-valores mayor que alfa (α), entonces, las variables serán independientes; en otras palabras, no habrá relación ente las variables. Por el contrario, si p-valor es menor a alfa, entonces, para efectos del estudio, se asumirá que las variables estarán relacionadas entre sí. La prueba se efectuará mediante los procedimientos de Pearson y máxima verosimilitud o razón de verosimilitud.

3.6. SELECCIÓN Y VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

La validación del instrumento se realizó mediante el juicio de expertos, con el cual se corrigieron los instrumentos.

CAPITULO IV:

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

4.1. TRATAMIENTO ESTADISTICO E INTERPRETACION DE CUADROS

4.1.1. Presentación

Este capítulo contiene el informe final del diagnóstico de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes sector comercio del mercadillo Coronel Mendoza del distrito de Tacna, cuyos resultados son manejados a través de factores que determinan que las fuentes de financiamiento influyen significativamente sobre el desarrollo económico de más Mypes del sector comercio – venta de ropa del mercadillo coronel Mendoza.

Los resultados obtenidos se analizan de acuerdo a una evaluación cuantitativa de (04) indicadores incidentes en las fuentes de financiamiento, y cuatro (04) indicadores incidentes en el desarrollo económico de las Mypes; en una escala de uno (01) a cinco (05), en donde el número uno (01) representa la premisa de “Nunca”, el número (2) representa la premisa “casi nunca”, el número (3) representa la premisa de “a veces”, el número (4) representa la premisa de “casi siempre” y por último el número (5) representa la premisa “siempre” con la intención de identificar cuál ha sido el efecto de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes del sector comercio – venta de ropa del mercadillo coronel Mendoza.

Los resultados obtenidos se muestran a través de tablas y gráficos, partiendo de un análisis general de los datos suministrados a través de cuestiones y llegando al análisis particular por factores evaluados

como: Autofinanciamiento, Préstamos Bancarios, Prestamos no bancarios y prestamos informales.

Eficiencia en la administración de la empresa, Inversión en tecnología, Generación de empleo, PEA, Productividad.

4.1.1. Actividades Preparatorias antes del tratamiento para la recolección de datos

4.1.2.1. Antes del tratamiento

Para el presente estudio se ha utilizado la investigación de nivel correlacional – explicativa, debido a que evalúa la relación que existe entre dos variables: fuentes de financiamiento y el desarrollo económico de las Mypes. Conociendo el comportamiento de ambas variables relacionadas.

También es de nivel explicativo, debido a que este estudio busca el porqué de los hechos, estableciendo relaciones de causa – efecto.

Se realizó con la participación de los comerciantes del mercadillo coronel Mendoza sector comercio – venta de ropa del distrito de Tacna, quienes completaron el cuestionario compuesto por 24 preguntas, cuyos datos obtenidos posteriormente se tabularon y analizaron, y se preparó el documento con los resultados.

4.1.2.2. Después del tratamiento

El diseño muestral se elaboró teniendo como marco muestral básico el total de la población conformada por los comerciantes del mercadillo coronel Mendoza del sector comercio – venta de ropa del distrito de Tacna.

La determinación del tamaño de la muestra fue necesario para otorgar estimaciones confiables en los niveles de inferencia pre establecidos, la

preparación del marco muestral, la selección de las unidades muestrales para la operación de campo y asimismo el seguimiento y la evaluación del comportamiento de la muestra en el campo.

UNIDAD DE MUESTRA:

Comerciantes del mercadillo coronel Mendoza sector comercio – venta de ropa del distrito de Tacna incorporados en el II Semestre del 2014.

RANGO DE CALIFICACIÓN:

La valoración que se asignó para calificar la percepción de las fuentes de financiamiento sobre el desarrollo económico de las Mypes del sector comercio – venta de ropa del mercadillo coronel Mendoza, se elaboró realizando preguntas a través de escala de Likert, según como se muestra a continuación:

Tabla 8. Valoración y Calificación

Valoracion y Calificacion

	Valor
Nunca	1
Casi Nunca	2
A veces	3
Casi Siempre	4
Siempre	5

Fuente: Elaboración propia

Para la realización del análisis del trabajo de investigación y bajo el entendimiento del mismo por los comerciantes del mercadillo coronel Mendoza sector comercio – venta de ropa, se utilizó la valoración de las fuentes de financiamiento y el desarrollo económico de las mypes, compuesta de una calificación numérica y su correspondiente calificación cualitativa, las cuales son base para realizar el análisis. La calificación siempre, casi siempre corresponde al grado de fortaleza del indicador evaluado y las calificaciones a veces, casi nunca y nunca corresponden al grado de debilidad del mismo.

Para la recolección de datos se hizo previamente la validación de la validez y la confiabilidad de los ítems. En el caso de la validez se construyó un instrumento para la realización de la validez de contenido por parte de los expertos, para verificar:

La redacción y claridad adecuada del instrumento, si esta formulado con el lenguaje apropiado.

Coherencia, si esta expresado en conductas Observables. Pertinencia, adecuado al avance de la ciencia y tecnología. Coherencia, entre los ítems e indicadores.

Luego se realizó el análisis de los ítems del cuestionario haciendo uso del estadístico validez, para ello se hizo la prueba piloto con 5 encuestas y al realizar una serie de procesos que implica el método empleado se llegó a considerar esta encuesta por lo que se prosiguió con el restante de encuestas.

Tabla 9. Fiabilidad de la variable independiente

Fiabilidad de la variable independiente	
ESTADISTICA DE FIABILIDAD	
ALFA DE CRONBACH	Nº DE ELEMENTOS
0.83083	12

Fuente: Elaboración propia en SPSS, a partir de la base de datos .

En el caso de la confiabilidad para la variable independiente: Fuentes de Financiamiento, se usó el método Alfa Cronbach, obteniéndose el valor de 0.83083 tal como lo señala la Tabla 3. El referido valor se considera aceptable estadísticamente por la tendencia de la aproximación a la unidad.

Tabla 10. Fiabilidad de la variable dependiente

Fiabilidad de la variable dependiente

ESTADISTICA DE FIABILIDAD	
ALFA DE CRONBACH	N° DE ELEMENTOS
0.94956	12

Fuente: Elaboración propia en SPSS, a partir de la base de datos .

Por lo que la confiabilidad del Instrumento que se utilizó para el estudio de la investigación fue también positiva y aceptable estadísticamente, como se muestra a continuación en la Tabla N° 4 obteniéndose el valor de 0.94956 haciendo uso también del método Alfa de Cronbach.

4.2. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS (TABLAS Y GRÁFICOS):

Tabla 11. Considera que la utilización del autofinanciamiento en su negocio es desventajosa

Tabla 11. Usted considera que la utilización del autofinanciamiento propio en su negocio es desventajoso, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	6	12.77	12.77
Casi nunca	27	57.45	57.45
A veces	11	23.40	23.40
Casi siempre	3	6.38	6.38
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 7. Considera que la utilización del autofinanciamiento en su negocio es desventajosa

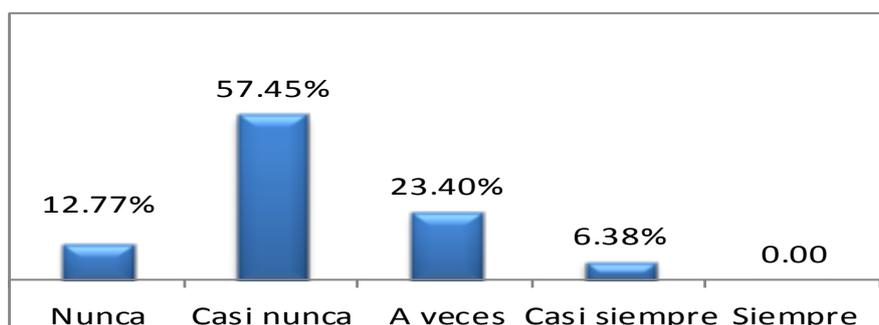


Figura 7. Usted considera que la utilización del autofinanciamiento propio en su negocio es desventajoso, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 11 y figura n°7, el 57.45% está representado por la respuesta casi nunca mientras que el 23.40% representa la respuesta a veces.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, han establecido que no consideran que la utilización del autofinanciamiento propio sea desventajoso en sus negocios.

Tabla 12. El autofinanciamiento tiene mayores desventajas que otras fuentes de financiamiento

Tabla 12. El autofinanciamiento propio tiene mayores desventajas que otras fuentes de financiamiento, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	0	0.00	0.00
Casi nunca	30	63.83	63.83
A veces	17	36.17	36.17
Casi siempre	0	0.00	0.00
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 8. El autofinanciamiento tiene mayores desventajas que otras fuentes de financiamiento



Figura 8. El autofinanciamiento propio tiene mayores desventajas que otras fuentes de financiamiento, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 12 y figura n°8, el 63.83% está representado por la respuesta casi nunca mientras que el 36.17% representa la respuesta a veces.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, han establecido que no consideran que la utilización del autofinanciamiento propio sea más desventajoso que otras fuentes de financiamientos

Tabla 13. Considera usted que el autofinanciamiento no influye en su desarrollo económico

Tabla 13. Considera usted que el autofinanciamiento propio no influye en su desarrollo económico. 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	4	8.51	8.51
Casi nunca	25	53.19	53.19
A veces	15	31.92	31.92
Casi siempre	3	6.38	6.38
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 9. Considera usted que el autofinanciamiento propio no influye en su desarrollo económico



Figura 9. Considera usted que el autofinanciamiento propio no influye en su desarrollo económico, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 13 y figura n°9, el 53.19% está representado por la respuesta casi nunca mientras que el 6.38% representa la respuesta casi siempre.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, han establecido que no consideran que el autofinanciamiento no influya en su desarrollo económico pero sin olvidar que un porcentaje menor considera que otras fuentes de financiamiento influyen mejor en el desarrollo económico que el autofinanciamiento propio.

Tabla 14. Considera que las tasas bancarias son adecuadas

Tabla 14. Considera que las tasas bancarias son adecuadas, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	8	17.02	17.02
Casi nunca	30	63.83	63.83
A veces	7	14.89	14.89
Casi siempre	2	4.26	4.26
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 10. Considera que las tasas bancarias son adecuadas



Figura 10. Considera que las tasas bancarias son adecuadas, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 14 y figura n°10, el 63.83% está representado por la respuesta casi nunca mientras que el 14.89% representa la respuesta a veces.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, han establecido que no consideran que las tasas bancarias sean adecuadas para ellos manifestando notoriamente un descontento por sus elevadas tasas crediticias.

Tabla 15. Considera que esta en la capacidad de asumir nuevos créditos

Tabla 15. Considera que esta en la capacidad de asumir nuevos créditos, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	8	17.02	17.02
Casi nunca	19	60.73	60.73
A veces	19	20.12	20.12
Casi siempre	1	2.13	2.13
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 11. Considera que esta en la capacidad de asumir nuevos créditos



Figura 11. Considera que esta en la capacidad de asumir nuevos créditos, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 15 y figura n°11, el 60.73% está representado por la respuesta casi nunca mientras que el 20.12% representa la respuesta a veces.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, han establecido que no se sienten en la capacidad de asumir nuevos créditos debido a que no tienen disponibilidad de querer asumir nuevos créditos y ser consumido por los intereses.

Tabla 16. Considera que el sistema financiero lo considera como sujeto de crédito

Tabla 16. Considera que el sistema financiero lo considera como sujeto de crédito, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	9	19.15	19.15
Casi nunca	25	53.19	53.19
A veces	12	25.53	25.53
Casi siempre	1	2.13	2.13
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 12. Considera que el sistema financiero lo considera como sujeto de crédito



Figura 12. Considera que el sistema financiero lo considera como sujeto de crédito, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 16 y figura n°12, el 53.19% está representado por la respuesta casi nunca mientras que el 25.53% representa la respuesta a veces.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, han establecido que no se sienten sujetos de crédito por parte del sistema financiero debido a que son señalados por no tener una capacidad, un respaldo patrimonial, un plan de negocio realista y solido sobre todo un flujo de caja positivo que garantice seguridad para el sistema financiero.

Tabla 17. Usted cuenta con algún préstamo de alguna entidad no bancaria

Tabla 17. Usted cuenta con algún préstamo de alguna entidad no bancaria, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	0	0.00	0.00
Casi nunca	11	23.40	23.40
A veces	36	76.60	76.60
Casi siempre	0	0.00	0.00
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 13. Usted cuenta con algún préstamo de alguna entidad no bancaria



Figura 13. Usted cuenta con algún préstamo de alguna entidad no bancaria.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 17 y figura n°13, el 76.60% está representado por la respuesta a veces mientras que el 23.40% representa la respuesta casi nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que muy poco cuentan con préstamos de entidades no bancarias dando entender que recurren algunas otras fuentes de financiamiento.

Tabla 18. Usted considera que las tasas de las entidades no bancarias son adecuadas

Tabla 18. Usted considera que las tasas de las entidades no bancarias son adecuadas, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	1	2.13	2.13
Casi nunca	8	17.02	17.02
A veces	37	78.72	78.72
Casi siempre	1	2.13	2.13
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 14. Usted considera que las tasas de las entidades no bancarias son adecuadas



Figura 14. Usted considera que las tasas de las entidades no bancarias son adecuadas.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 18 y figura nº14, el 78.72% está representado por la respuesta a veces mientras que el 17.02% representa la respuesta casi nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, no consideran que las tasas de las entidades no bancarias sean las más adecuadas para mejorar su desarrollo económico.

Tabla 19. Usted preferiría contar con un préstamo no bancario a un autofinanciamiento

Tabla 19. Usted preferiría contar con un préstamo no bancario a un autofinanciamiento propio, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	15	31.91	31.91
Casi nunca	0	0.00	0.00
A veces	31	65.96	65.96
Casi siempre	1	2.13	2.13
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 15. Usted preferiría contar con un préstamo no bancario a un autofinanciamiento



Figura 15. Usted preferiría contar con un préstamo no bancario a un autofinanciamiento propio.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 19 y figura n°15, el 65.96% está representado por la respuesta a veces mientras que el 31.91% representa la respuesta nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, no consideran que necesiten indispensablemente contar con un préstamo no bancario aun autofinanciamiento propio.

Tabla 20. Usted ha recurrido algún préstamo familiar para mejorar la productividad de su negocio

Tabla 20. Usted ha recurrido algún préstamo familiar para mejorar la productividad de su negocio, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	1	2.13	2.13
Casi nunca	5	10.64	10.64
A veces	40	85.11	85.11
Casi siempre	1	2.13	2.13
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 16. Usted ha recurrido algún préstamo familiar para mejorar la productividad de su negocio

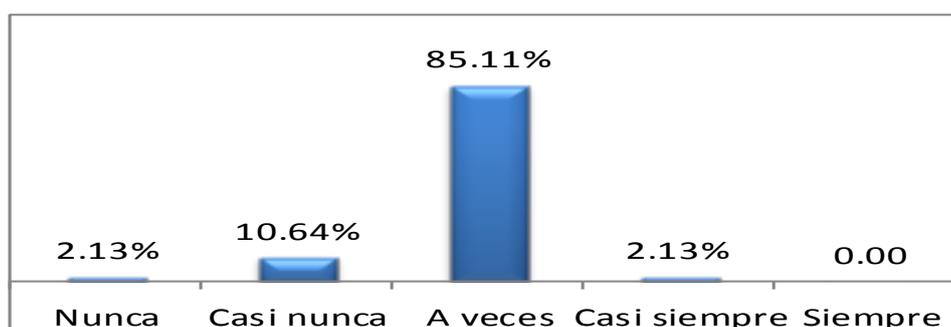


Figura 16. Usted ha recurrido algún préstamo familiar para mejorar la productividad de su negocio.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 20 y figura n°16, el 85.11% está representado por la respuesta a veces mientras que el 10.64% representa la respuesta casi nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, sostienen que muy pocas veces han tenido que recurrir a un préstamo familiar para mejorar la productividad de su negocio.

Tabla 21. Usted considera que las tasas que imponen los prestamistas son más cómodas que los préstamos bancarios y no bancarios

Tabla 21. Usted considera que las tasas que imponen los prestamistas son más cómodas que los préstamos bancarios y no bancarios, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	16	34.04	34.04
Casi nunca	17	36.17	36.17
A veces	11	23.40	23.40
Casi siempre	3	6.38	6.38
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 17. Usted considera que las tasas que imponen los prestamistas son más cómodas que los préstamos bancarios y no bancarios

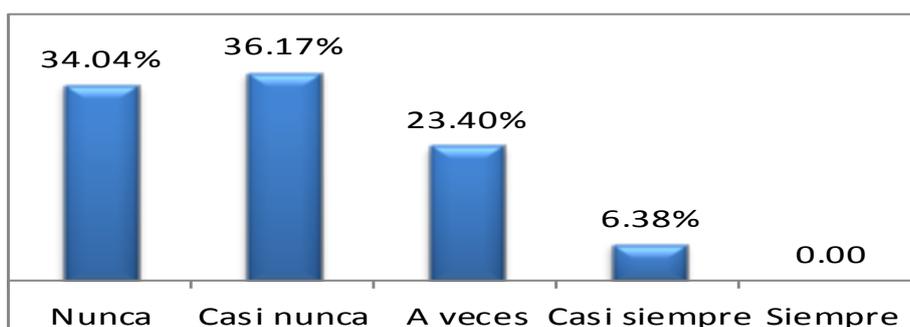


Figura 17. Usted considera que las tasas que imponen los prestamistas son más cómodas que los préstamos bancarios y no bancarios, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 21 y figura n°17, el 36.17% está representado por la respuesta casi nunca mientras que el 34.04% representa la respuesta nunca y el 23.40% representa a veces.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que las tasas que imponen los prestamistas son excesivamente injustas y nada cómodas pero en un porcentaje pequeño sostienen que si son cómodas debido a su inmediata accesibilidad al efectivo para mejorar la productividad de su negocio.

Tabla 22. Usted preferiría recurrir a préstamos familiares o prestamistas que algunos préstamos bancarios y no bancarios

Tabla 22. Usted preferiría recurrir a préstamos familiares o prestamistas que algunos préstamos bancarios y no bancarios, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	0	0.00	0.00
Casi nunca	11	23.40	23.40
A veces	35	74.47	74.47
Casi siempre	1	2.13	2.13
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 18. Usted preferiría recurrir a préstamos familiares o prestamistas que algunos préstamos bancarios y no bancarios



Figura 18. Usted preferiría recurrir a préstamos familiares o prestamistas que algunos préstamos bancarios y no bancarios, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 22 y figura n°18, el 74.47% está representado por la respuesta a veces mientras que el 23.40% representa la respuesta casi nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que muy poco preferirían recurrir a préstamos familiares o prestamistas que a diferencia de los préstamo bancarios y no bancarios.

Tabla 23. Su negocio cuenta con la capacidad necesario para atender la demanda

Tabla 23. Su negocio cuenta con la capacidad necesaria para atender la demanda del mercado, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	1	2.13	2.13
Casi nunca	7	14.89	14.89
A veces	19	40.43	40.43
Casi siempre	20	42.55	42.55
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 19. Su negocio cuenta con la capacidad necesaria para atender la demanda del mercado



Figura 19. Su negocio cuenta con la capacidad necesaria para atender la demanda del mercado, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 23 y figura n°19, el 42.55% está representado por la respuesta casi siempre mientras que el 40.43% representa la respuesta a veces.

Interpretación: Se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza, manifiestan que en un 42.55% su negocio si cuenta con la capacidad para atender la demanda del mercado pero el otro 40.43% manifiesta que muy pocas veces sienten que tienen la capacidad de atender la demanda del mercado.

Tabla 24. Cuenta con un buen control de sus recursos financieros a fin de obtener el máximo beneficio económico posible

Tabla 24. Cuenta con un buen control de sus recursos financieros a fin de obtener el máximo beneficio económico posible, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	0	0.00	0.00
Casi nunca	5	10.64	10.64
A veces	0	0.00	0.00
Casi siempre	42	89.36	89.36
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 20. Cuenta con un buen control de sus recursos financieros a fin de obtener el máximo beneficio económico posible

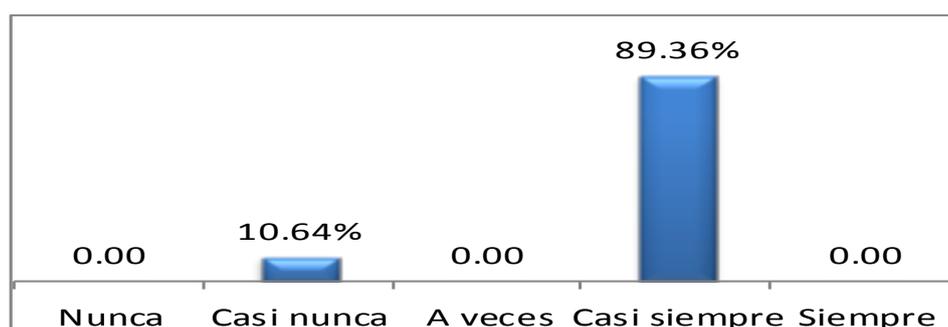


Figura 20. Cuenta con un buen control de sus recursos financieros a fin de obtener el máximo beneficio económico posible, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 24 y figura n°20, el 89.36% está representado por la respuesta casi siempre mientras que el 10.64% representa la respuesta casi nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que en un 89.36% consideran que si tiene un buen control de sus recursos financieros.

Tabla 25. La administración o manejo de su negocio se está dando de forma favorable en estos últimos periodos

Tabla 25. La administración o manejo de su negocio se está dando de forma favorable en estos últimos periodos, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	1	2.13	2.13
Casi nunca	5	10.64	10.64
A veces	29	61.70	61.70
Casi siempre	12	25.53	25.53
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 21. La administración o manejo de su negocio se está dando de forma favorable en estos últimos periodos



Figura 21. La administración o manejo de su negocio se está dando de forma favorable en estos últimos periodos, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 25 y figura n°21, el 61.70% está representado por la respuesta a veces mientras que el 25.53% representa la respuesta casi siempre.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que en estos últimos periodos están viendo una administración regular de su negocio.

Tabla 26. Usted considera que el capital de trabajo ha ido en aumento en los últimos periodos

Tabla 26. Usted considera que el capital de trabajo ha ido en aumento en los últimos periodos, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	13	27.66	27.66
Casi nunca	25	53.19	53.19
A veces	4	8.51	8.51
Casi siempre	5	10.64	10.64
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 22. Usted considera que el capital de trabajo ha ido en aumento en los últimos periodos

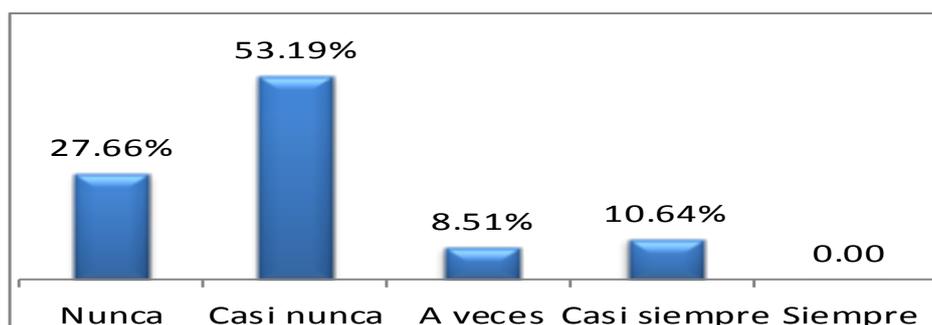


Figura 22. Usted considera que el capital de trabajo ha ido en aumento en los últimos periodos, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 26 y figura n°22, el 53.19% está representado por la respuesta casi nunca mientras que el 27.66% representa la respuesta nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que su capital de trabajo no ha ido en aumento en los últimos periodo, siendo como posibilidad la falta de contar fuentes de financiamiento y depender mucho del autofinanciamiento.

Tabla 27. Usted ha contado con alguna capacitación sobre saber invertir su capital de trabajo

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	11	23.40	23.40
Casi nunca	1	68.09	68.09
A veces	32	2.13	2.13
Casi siempre	3	6.38	6.38
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 23. Usted ha contado con alguna capacitación sobre saber invertir su capital de trabajo

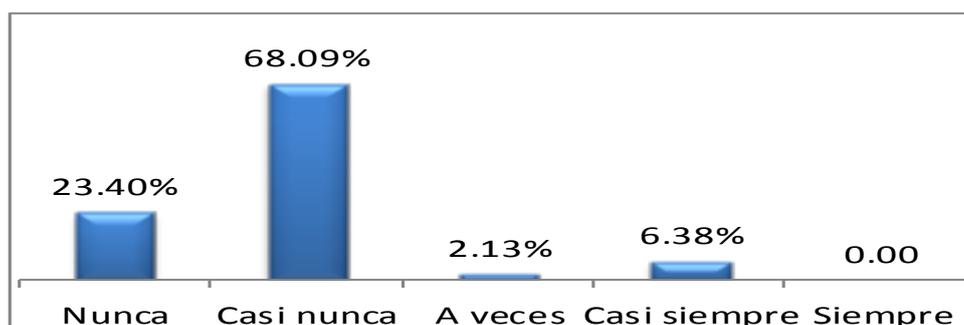


Figura 23. Usted ha contado con alguna capacitación sobre saber invertir su capital de trabajo., 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 27 y figura n°23, el 68.09% está representado por la respuesta casi nunca mientras que el 23.40% representa la respuesta nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que no han contado con ninguna asesoría de saber invertir, distribuir y financiar su capital de trabajo siendo su uso del capital de trabajo de forma empírica.

Tabla 28. Usted dispone de capital necesario para seguir invirtiendo en su negocio

Tabla 28. Usted dispone de capital necesario para seguir invirtiendo en su negocio, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	15	31.91	31.91
Casi nunca	26	55.32	55.32
A veces	5	10.64	10.64
Casi siempre	1	2.13	2.13
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 24. Usted dispone de capital necesario para seguir invirtiendo en su negocio

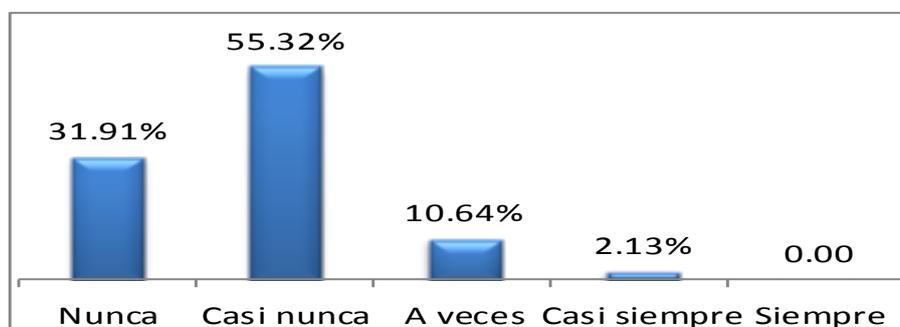


Figura 24. Usted dispone de capital necesario para seguir invirtiendo en su negocio, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 28 y figura n°24, el 55.32% está representado por la respuesta casi nunca mientras que el 31.91% representa la respuesta nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que en los últimos periodos no han contado con suficiente capital de trabajo debido a que muchas veces sus movimientos son cíclicos, se enfocan en percibir ingresos y pagar los gastos que implican el desarrollo del negocio y muchas veces haciendo autofinanciamiento para solventar algunas deudas, imposibilitando la disposición de capital para seguir invirtiendo.

Tabla 29. Usted considera que las Mypes son fuentes generadoras de empleo

Tabla 29. Usted considera que las Mypes son fuentes generadoras de empleo, en Tacna, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	0	0.00	0.00
Casi nunca	1	2.13	2.13
A veces	18	23.30	23.30
Casi siempre	17	51.17	51.17
Siempre	11	23.40	23.40
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 25. Usted considera que las Mypes son fuentes generadoras de empleo en Tacna

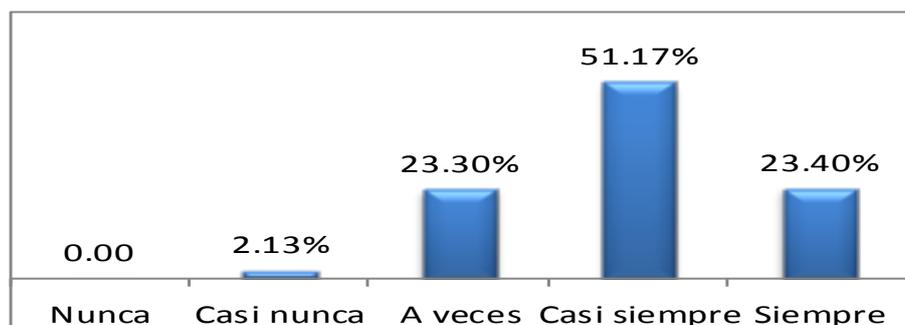


Figura 25. Usted considera que las Mypes son fuentes generadoras de empleo en Tacna, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 29 y figura n°25, el 51.17% está representado por la respuesta casi siempre mientras que el 23.30% representa la respuesta a veces.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan en su gran mayoría que si las Mypes son fuente generadoras de empleo para la ciudad de Tacna.

Tabla 30. Usted considera que la remuneración que perciben sus trabajadores es acorde o adecuada al mercado actual

Tabla 30. Usted considera que la remuneración que perciben sus trabajadores es acorde o adecuada al mercado actual, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	0	0.00	0.00
Casi nunca	7	14.89	14.89
A veces	11	23.40	23.40
Casi siempre	14	29.79	29.79
Siempre	15	31.91	31.91
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 26. Usted considera que la remuneración que perciben sus trabajadores es acorde o adecuada al mercado actual



Figura 26. Usted considera que la remuneración que perciben sus trabajadores es acorde o adecuada al mercado actual, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 30 y figura n°26, el 58.90% está representado por la respuesta siempre mientras que el 29.79% representa la respuesta casi siempre.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan en su gran mayoría que si consideran que la remuneración que se retribuye a sus trabajadores es acorde al mercado actual.

Tabla 31. Usted cuenta con alguna supervisión mensual por parte del MTP

Tabla 31. Usted cuenta con alguna supervisión mensual por parte del ministerio de trabajo, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	15	31.91	31.91
Casi nunca	3	6.38	6.38
A veces	29	61.70	61.70
Casi siempre	0	0.00	0.00
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 27. Usted cuenta con alguna supervisión mensual por parte del MTP

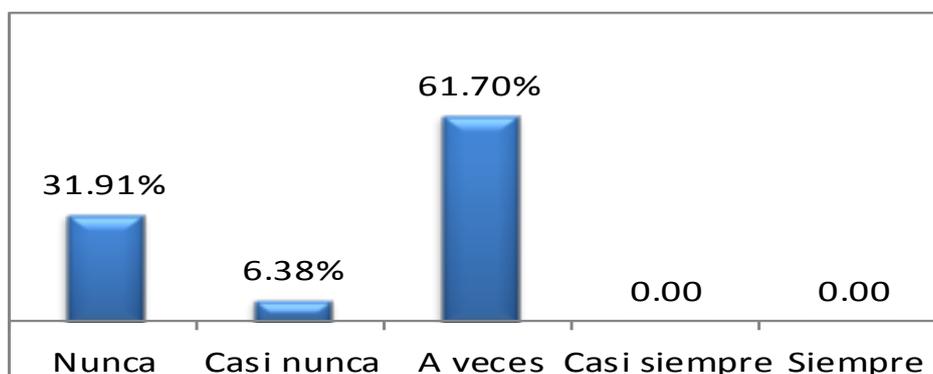


Figura 27. Usted cuenta con alguna supervisión mensual por parte del ministerio de trabajo, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 31 y figura n°27, el 61.70% está representado por la respuesta a veces mientras que el 31.91% representa la respuesta nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que muy poco son supervisados por el ministerio de trabajo y que muy pocas veces sus supervisiones son mensuales pudiendo ser una gran ventaja para los empresarios del sector comercio en contra de sus trabajadores.

Tabla 32. Usted considera que el retorno de inversión del periodo anterior fue el adecuado

Tabla 32. Usted considera que el retorno de inversión del periodo anterior fue el adecuado, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	0	0.00	0.00
Casi nunca	6	12.77	12.77
A veces	41	87.23	87.23
Casi siempre	0	0.00	0.00
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 28. Usted considera que el retorno de inversión del periodo anterior fue el adecuado



Figura 28. Usted considera que el retorno de inversión del periodo anterior fue el adecuado, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 32 y figura n°28, el 87.23% está representado por la respuesta a veces mientras que el 12.77% representa la respuesta casi nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que muy poco consideran que el retorno de su inversión del periodo anterior ha sido adecuado, pudiendo ser el motivo que la restricción a contar con mayor capital para poder invertir y así poder aumentar sus ganancias.

Tabla 33. Usted considera que la productividad es el resultado de contar con fuentes de financiamiento

Tabla 33. Usted considera que la productividad es el resultado de contar con fuentes de financiamiento, 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	1	2.13	2.13
Casi nunca	13	27.66	27.66
A veces	20	56.21	56.21
Casi siempre	13	14.00	14.00
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 29. Usted considera que la productividad es el resultado de contar con fuentes de financiamiento



Figura 29. Usted considera que la productividad es el resultado de contar con fuentes de financiamiento, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 33 y figura n°29, el 56.21% está representado por la respuesta a veces mientras que el 27.66% representa la respuesta casi nunca.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que no consideran necesariamente que su productividad sea el resultado de contar con fuentes de financiamiento externas.

Tabla 34. Usted considera que su productividad ha sido más favorable al contar con autofinanciamiento

Tabla 34. Usted considera que su productividad ha sido más favorable al contar con autofinanciamiento propio., 2015.

Categoría	n	%	% acumulado
Nunca	10	21.28	21.28
Casi nunca	1	2.13	2.13
A veces	26	55.32	55.32
Casi siempre	10	21.28	21.28
Siempre	0	0.00	0.00
Total	47	100.00	100.00

Fuente: Elaboración propia, 2015.

Ilustración 30. Usted considera que su productividad ha sido más favorable al contar con autofinanciamiento

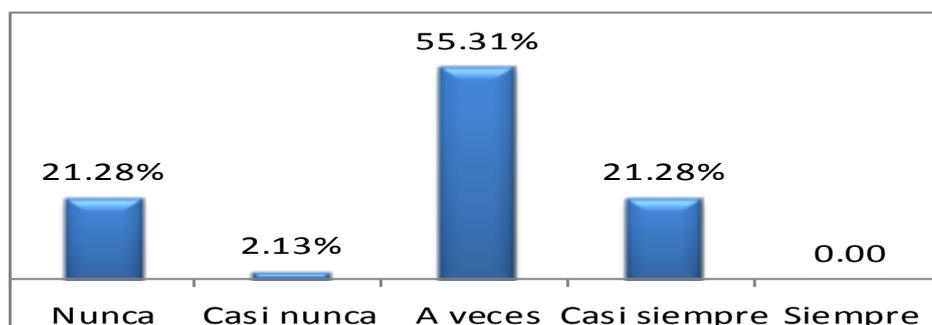


Figura 30. Usted considera que su productividad ha sido más favorable al contar con autofinanciamiento propio, 2015.

Fuente: Elaboración propia - Encuesta.

Análisis: Según la tabla 34 y figura n°30, el 55.32% está representado por la respuesta casi siempre mientras que el 18.00% representa la respuesta a veces.

Interpretación: De lo expuesto se puede observar que los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio, manifiestan que su productividad ha sido más favorable al contar con autofinanciamiento propio que contar con fuentes de financiamiento externo.

4.3. CONTRASTE DE HIPOTESIS

4.3.1. Hipótesis general

Planteamiento de Hipótesis

H_0 : Las fuentes de financiamiento No influyen de manera significativa en el desarrollo económico de las Mypes del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza del distrito de Tacna.

H_1 : Las fuentes de financiamiento influyen de manera significativa en el desarrollo económico de las Mypes del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza del distrito de Tacna.

Nivel de significancia: 0.05

Elección de la prueba estadística: Correlación de Pearson

Regla de decisión:

Rechazar H_0 si el valor-p es menor a 0.05

No rechazar H_0 si el valor-p es mayor a 0.05

Tabla 35. Correlación de las Variables

TABLA 35. CORRELACION DE VARIABLES

Correlación entre fuentes de financiamiento y el desarrollo económico de las Mypes.

Variabes		Fuentes de Financiamiento	Desarrollo Económico de las Mypes
Fuentes de Financiamiento	Correlación de Pearson	1	0,91
	Sig. (bilateral)		0.00
Desarrollo Económico de las Mypes	Correlación de Pearson	0,91	1
	Sig. (bilateral)	0.00	

Fuente: Elaboración propia

Conclusión:

Los resultados de la Tabla dan como resultado que el valor $-p$ (0.00) es menor que el nivel de significancia (0.05), se rechaza H_0 , y se concluye con un nivel de confianza del 95% que el desarrollo económico de las Mypes y las fuentes de financiamiento se relaciona de manera alta ($R=0.91$).

4.3.2. Hipótesis Específicas

Planteamiento de Hipótesis

Primera Hipótesis Específicas

Planteamiento de Hipótesis

H_0 : El autofinanciamiento no se relacionan directamente con la eficiencia en la administración de la empresa del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza distrito de Tacna.

H_1 : El autofinanciamiento se relaciona directamente con la eficiencia en la administración de la empresa del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza distrito de Tacna.

Nivel de significancia: 0.05

Elección de la prueba estadística: Correlación de Pearson

Regla de decisión:

Rechazar H_0 si el valor-p es menor a 0.05

No rechazar H_0 si el valor-p es mayor a 0.05

Tabla 36. Correlación de Indicadores

Correlación entre el Autofinanciamiento y la eficiencia en la administración de la empresa.

Variables		Autofinanciamiento	Eficiencia en la Administración de la empresa.
Autofinanciamiento	Correlación de Pearson	1	0,66
	Sig. (bilateral)		0.00
Eficiencia en la administración de la empresa.	Correlación de Pearson	0,66	1
	Sig. (bilateral)	0.00	

Fuente: Elaboración propia

Conclusión:

Los resultados de la Tabla, dan como resultado que el valor $-p$ (0.00) es menor que el nivel de significancia (0.05), se rechaza H_0 , y se concluye con un nivel de confianza del 95% que el autofinanciamiento y la eficiencia en la administración de la empresa se relaciona de manera Buena ($R=0.66$).

Segunda Hipótesis Específicas

Planteamiento de Hipótesis

H_0 : Los Préstamos Bancarios No se relacionan directamente con el capital de trabajo de las empresa del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza distrito de Tacna.

H_1 : Los Préstamos Bancarios se relaciona directamente con el capital de trabajo de las empresa del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza distrito de Tacna.

Nivel de significancia: 0.05

Elección de la prueba estadística: Correlación de Pearson

Regla de decisión:

Rechazar H_0 si el valor-p es menor a 0.05

No rechazar H_0 si el valor-p es mayor a 0.05

Tabla 37. Correlación entre los préstamos bancarios y el capital de trabajo

TABLA 37.

Correlación entre los préstamos bancarios y el capital de trabajo.

Variables		Préstamos Bancarios	Capital de trabajo
Préstamos Bancarios	Correlación de Pearson	1	0,72
	Sig. (bilateral)		0.00
Capital de trabajo	Correlación de Pearson	0,72	1
	Sig. (bilateral)	0.00	

Fuente: Elaboración propia

Conclusión:

Los resultados de la Tabla, dan como resultado que el valor – p (0.00) es menor que el nivel de significancia (0.05), se rechaza H_0 , y se concluye con un nivel de confianza del 95% que los Préstamos Bancarios y el capital de trabajo se relaciona de manera Buena (R=0.72).

Tercera Hipótesis Específica

Planteamiento de Hipótesis

H_0 : Los Préstamos no Bancarios No se relacionan directamente con la generación de empleo, PEA del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza distrito de Tacna.

H_1 : Los Prestamos no bancarios se relacionan directamente con la generación de empleo, PEA del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza distrito de Tacna.

Nivel de significancia: 0.05

Elección de la prueba estadística: Correlación de Pearson

Regla de decisión:

Rechazar H_0 si el valor-p es menor a 0.05

No rechazar H_0 si el valor-p es mayor a 0.05

Tabla 38. Correlación entre los préstamos no bancarios y la generación de empleo

TABLA 38

Correlación entre los préstamos no bancarios y la generación de empleo, PEA.

Variables		Préstamos no Bancarios	Generación de Empleo, PEA
Préstamos no Bancarios	Correlación de Pearson	1	0,39
	Sig. (bilateral)		0.01
Generación de Empleo, PEA	Correlación de Pearson	0,39	1
	Sig. (bilateral)	0.01	

Fuente: Elaboración propia

Conclusión:

Los resultados de la Tabla, dan como resultado que el valor $-p$ (0.01) es menor que el nivel de significancia (0.05), se rechaza H_0 , y se concluye con un nivel de confianza del 95% que los Préstamos no Bancarios y la generación de empleo, PEA se relaciona de manera baja ($R=0.39$).

Cuarta Hipótesis Específica**Planteamiento de Hipótesis**

H_0 : Los Préstamos informales no se relacionan directamente con la productividad del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza distrito de Tacna.

H_1 : Los Prestamos informales se relacionan directamente con la productividad del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza distrito de Tacna.

Nivel de significancia: 0.05

Elección de la prueba estadística: Correlación de Pearson

Regla de decisión:

Rechazar H_0 si el valor- p es menor a 0.05

No rechazar H_0 si el valor- p es mayor a 0.05

Tabla 39. Correlación entre los préstamos informales y la productividad

TABLA 39.

Correlación entre los Préstamos informales y la productividad.

Variables		Prestamos informales	Productividad
Préstamos Informales	Correlación de Pearson	1	0,71
	Sig. (bilateral)		0.00
Productividad	Correlación de Pearson	0,71	1
	Sig. (bilateral)	0.000	

Fuente: Elaboración propia

Conclusión:

Los resultados de la Tabla, dan como resultado que el valor $-p$ (0.00) es menor que el nivel de significancia (0.05), se rechaza H_0 , y se concluye con un nivel de confianza del 95% que los Préstamos Informales y la productividad se relaciona de manera buena ($R=0.71$).

4.3. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.3.1. Resultados

Como se sabe la finalidad de la presente investigación, en cuanto a la hipótesis general, fue determinar la relación existente entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo económico de las Mypes del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza del distrito de Tacna.

Fuentes de financiamiento y el desarrollo económico de las Mypes del Distrito de Tacna. Esta hipótesis fue demostrada, aplicando los métodos estadísticos correspondientes, tomando los datos que se obtuvieron de la encuesta aplicada a los comerciantes del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio – venta de ropa. Siendo los comerciantes, elementos clave, ya que son los que viven la realidad día

a día según el entorno que se presenta, se decidió investigar y analizar el surgimiento y sostenimiento de pequeños negocios (micro y pequeñas empresas) las mismas que a pesar de ser negocios familiares y emprendieron con conocimientos recursos limitados, han logrado tener mayor participación en el mercado y mostrar cierto crecimiento. Del mismo modo se estudió la problemática de negocios que en su mayoría son familiares y emprenden con conocimientos y recursos limitados.

Así mismo el objetivo, en cuanto a la primera hipótesis específica, fue determinar según las encuestas realizadas a los comerciantes si el autofinanciamiento se relaciona directamente con la eficiencia en la administración de la empresa del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza provincia de Tacna, donde se manifiesta que los comerciantes tienen noción que los préstamos las fuentes de financiamiento son indispensables para un buen crecimiento económico, pero la realidad es que la mayoría de los comerciantes prefiere sobrellevar su desarrollo por un autofinanciamiento económico por el miedo a los intereses por pagar consecuente de la impuntualidad y a diversos factores como comerciantes que tienen.

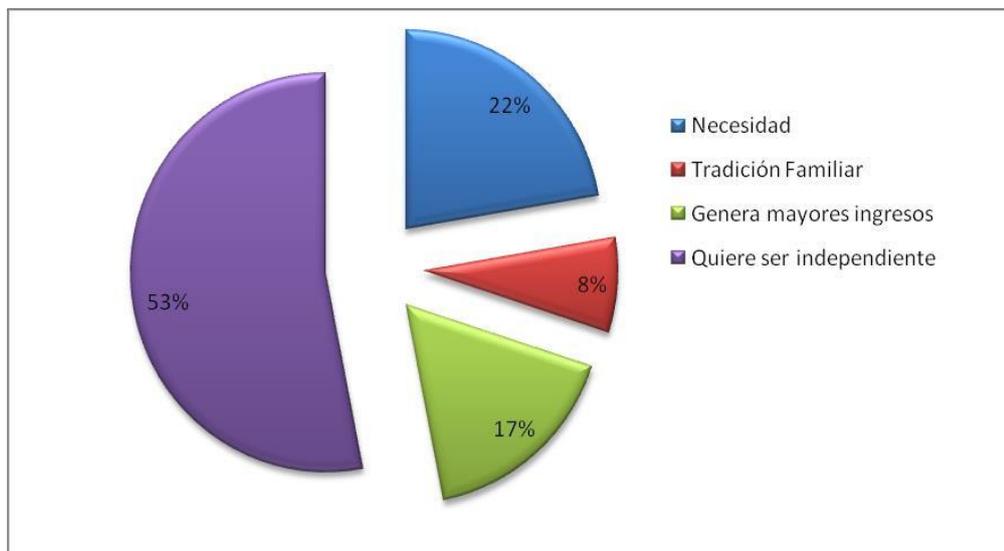
En cuanto a la segunda hipótesis específica, fue determinar si los préstamos bancarios se relacionaban directamente con el capital de trabajo de las empresas del mercadillo coronel Mendoza, si bien es cierto que en su mayoría los comerciantes del mercadillo hacen uso del autofinanciamiento, algunos comerciantes cuentan con préstamos bancarios como no bancarios y sostienen que sin dichos préstamos de capital no hubieran podido iniciar su negocio debido a que la mayoría de veces es difícil contar con una fuerte cantidad de dinero o capital para poder aperturar un negocio en este mercado competitivo.

En cuanto a la tercera hipótesis específica, fue determinar si los préstamos no bancarios se relacionaban directamente con la generación de empleo de las empresas del mercadillo coronel

Mendoza, se sostiene según las encuestas y los métodos estadísticos que contar con fuentes de financiamiento posibilita un crecimiento como negocio empresarial lo cual implica contar con mayores empleados y así poder surgir como empresario.

Finalmente el objetivo, en cuanto a la cuarta hipótesis específica, fue determinar si los préstamos informales se relacionan directamente con la productividad del sector comercio del mercadillo coronel Mendoza del distrito de Tacna, según la información recopilada y extraída de los propios comerciantes se sostiene que el autofinanciamiento es una fuente de financiamiento muy usada a menudo por los comerciantes y dándole poca cabida a los préstamos bancarios o no bancarios con el temor de endeudarse o que los intereses les generen mayores gastos que ganancias, es por ello que dentro de su realidad sostienen que su desarrollo como negocio si es productivo porque si no fuera así no tendrían abierto sus locales, apoyándose en el dicho “mientras me permite comer mi negocio para mi es rentable” siendo el principal problema de los comerciantes el no contar con una buena orientación y así darse cuenta que contar las fuentes de financiamiento es la mejor decisión acertada teniendo como resultado que no solo se les permitirá comer si no crecer, prosperar y poder invertir en otros negocios con miras al desarrollo empresarial y económico.

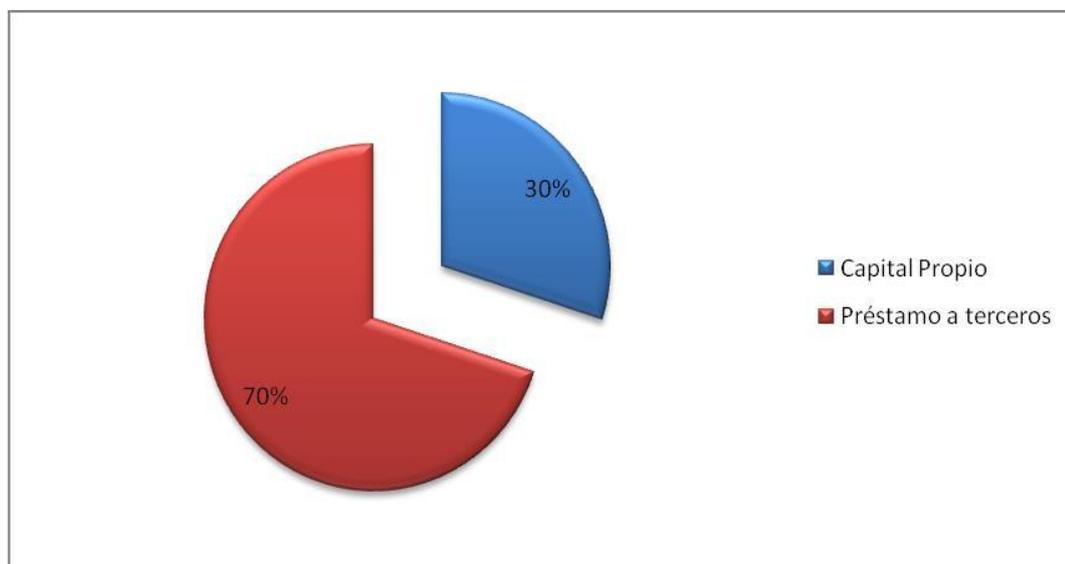
Ilustración 31. Motivo por el que formo la empresa



Fuente: Elaboración Propia, 2015.

En el gráfico 31, se evidencia que uno de los motivos por el que las personas inician sus negocios es por el deseo de ser independientes, representado por un 53% de aquellas personas que tienen un deseo emprendedor de querer salir adelante con sus propios negocios y evitar depender de terceros. Así también, un significativo 39% de aquellos gestores que formaron sus empresas fue por motivos de necesidad y por el hecho de generar mayores ingresos o ganancias inmediatas, tomando ello como razón primordial para aumentar su nivel de economía. También existe una pequeña proporción de emprendedores (8%) que se proponen continuar con la tradición familiar, tomando ello como motivo para seguir generando una fuente de capital, gracias a que aún persisten con los negocios de legado familiar.

Se determina entonces la existencia de personas con la capacidad emprendedora de obtener un aporte más en sus familias y no depender únicamente de la actividad principal que destaca en el Distrito.

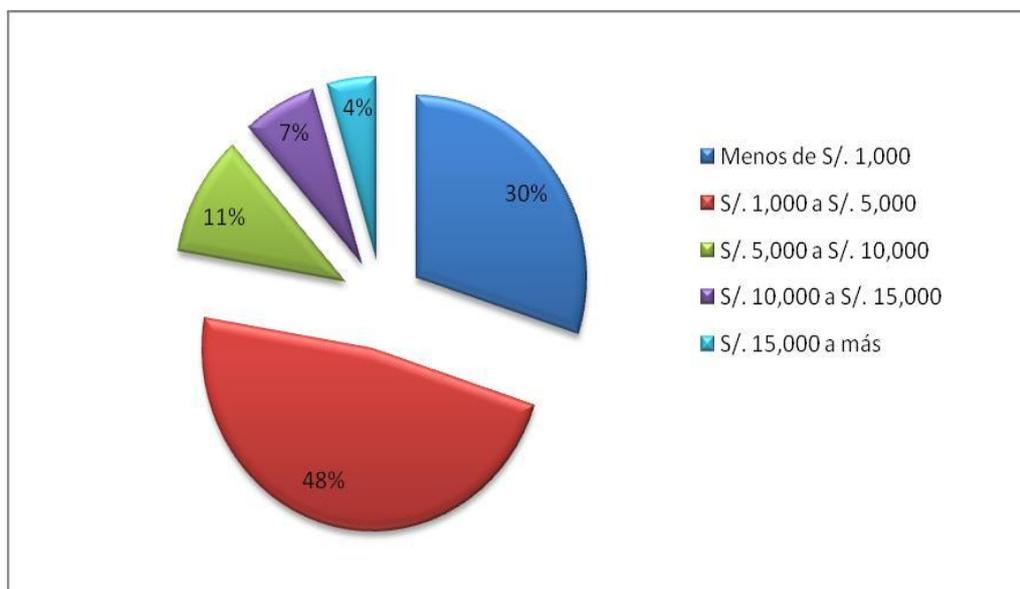
Ilustración 32. Tipo de recurso con el que inicio su negocio

Fuente: Elaboración Propia, 2015.

Se observa el gráfica 32, que la mayor parte de emprendedores del Distrito de Tacna del sector comercio- venta de ropa del Mercadillo Coronel Mendoza han iniciado sus negocios con aporte de terceros representado por un 70%, tanto de entidades financieras como familiares, entre otros, mientras que un 30% relativamente significativo han sido por aporte de capital propio.

Con ello se afirma que la mayor parte de quienes decidieron formar empresa han recurrido a terceros debido a que no contaban con ahorros y excedentes de dinero de su principal fuente de ingreso, por lo que requieren la participación de fuentes externas para obtener un financiamiento que les permita dar inicio y/o continuar con sus negocios. Sin embargo, existe la realidad que con el pasar de los años han preferido contar con un autofinanciamiento debido a que se sienten muy presionados por los plazos de pagos, las tasas de intereses.

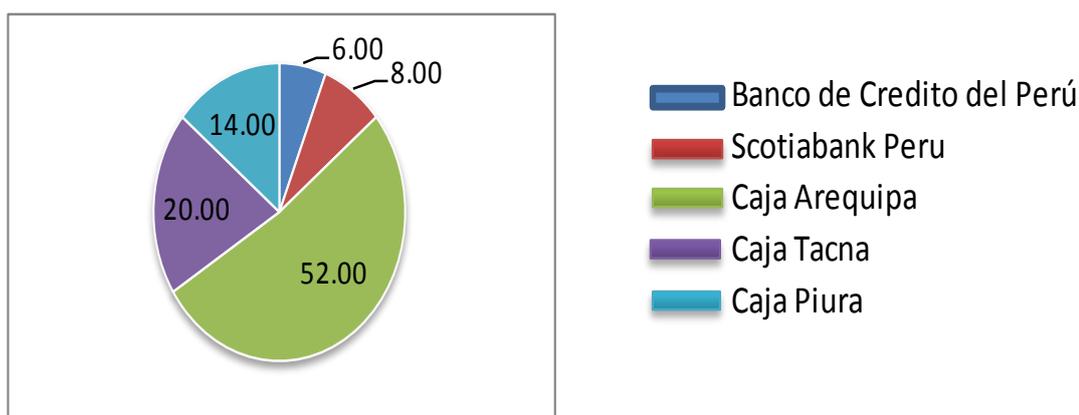
Ilustración 33. Monto de capital con el que inicio su negocio



Fuente: Elaboración Propia, 2015.

En el gráfico 33, se observa que de las MYPES de la Provincia de Tacna el 48% presenta una inversión que oscila entre S/. 1,000.00 y S/. 5,000.00 nuevos soles, un 30% iniciaron con un capital menor a S/. 3,000.00 nuevos soles, mientras que un 22% de MYPES han podido constituirse con un capital mayor a S/. 5,000.00 nuevos soles.

Lo mostrado en este gráfico confirma que muchas de las personas que han decidido formar empresa deciden arriesgarse con poco dinero tal como se aprecia en el gráfico 1., en las que destacan las MYPES de actividad económica comercial, sin embargo en el mercado también se cuenta con personas que han arriesgado un capital mayor dando inicio a sus actividades en las que se necesita mayor capital y en la adquisición constante de mercadería.

Ilustración 34. Fuentes de financiamiento con el que se ha financiado su negocio

Fuente: Elaboración Propia, 2015.

Se observa en el gráfico 34, que las fuentes de financiamiento presentan una gran diversidad a las que puede acceder una MYPE. Según el análisis del distrito de Tacna se evidencia que tienen mayor participación en el mercado: La Caja Arequipa con un 52% de participación, seguido de Caja Tacna que representan el 20% como fuente de financiamiento para las MYPE. Por otro lado, las entidades no bancarias como Caja Piura tienen una participación de 14% y en menor proporción está la participación de entidades tales como: Scotiabank Perú (8%), Banco de Crédito del Perú (6%).

A todo ello se constata que la mayor parte de emprendedores prefieren obtener un financiamiento de entidades que les otorguen el dinero con mayor facilidad, que la atención sea adecuada, cordial y que no la atención sea preferencial. Tal es el caso de Caja Arequipa, siendo una de las empresas que mayormente simplifica las barreras crediticias (documentación), del mismo modo las entidades micro financieras están ingresando para tratar de abarcar la demanda de las microempresas. Así mismo, se asume que los empresarios no optan por financiarse de entidades bancarias (BCP, SCOTIABANK y otros) debido a que cuentan con altas tasas crediticias y un montón de requisitos para acceder al financiamiento y que muchos empresarios de este sector no son considerados sujetos de crédito.

4.3.2. Evaluación de fuentes de financiamiento

FUENTE DE FINANCIAMIENTO: BCP – BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ

De acuerdo a la entrevista realizada al Asesor de Banca PYME, menciona, que el Banco considera el sector micro-empresarial del Distrito del mercadillo Coronel Mendoza un mercado que crece lentamente, producto de la inestabilidad de las temporadas festivas.

De lo cual sostiene que existe el préstamo pyme especialmente para los microempresarios donde les brinda los beneficios de como apertura una cuenta, obtener financiamiento, solución de cobranza, soluciones de pago e invertir con seguridad.

Y una de las mayorías de alternativas que tiene a disposición el BCP es el financiamiento de locales comerciales, financiamiento de maquinarias, equipos y vehículos y leasing.

Los montos máximos que mayormente los negociantes del Distrito del mercadillo Coronel Mendoza de Tacna concerniente al financiamiento de locales comerciales adquieren son montos menores a \$/6,667.00, con tasas anuales entre Tasa mínima con un 25% y una tasa máxima 60%, pero muchas veces varían según el historial crediticio que tiene el cliente, los mismo que tienen una previa evaluación de documentos que se piden como requisitos, por ejemplo: puede acceder el crédito una persona jurídica y natural, el titular debe tener entre 25 y 70 años de edad, se puede atender a clientes entre 21 y 24 años, los cuales necesariamente deben presentar fiador. En el caso que el cliente entre 21 y 24 constituya garantía hipotecaria a favor del banco y esta cubra el monto de la deuda no se requerirá fiador por otra parte el negocio debe tener una antigüedad no menor a 6 meses y el negocio debe generar ventas reales mayores a o iguales a \$/ 8 mil o S/. 24 mil anuales, lo que será determinado en la evaluación crediticia.

Finalmente el Banco de Crédito del Perú considera que el sector comercio del mercadillo Coronel Mendoza del Distrito de Tacna es un mercado objetivo que gracias al desempeño de clientes emprendedores, está surgiendo la formación de nuevos negocios, volviéndose más atractivo.

FUENTE DE FINANCIAMIENTO: SCOTIABANK PERÚ

Según la entrevista realizada a la Asesora de Créditos Mypes, la entidad bancaria SCOTIABANK considera que el sector económico de las Mypes presentan un mercado pequeño e inseguro, debido a que dependen mucho de su actividad principal que es el comercio venta de ropa, siendo esta inestable producto del cambio en las épocas festivas, generando así que las colocaciones de los créditos sean bajos.

Los montos de créditos otorgados por la entidad financiera dependen de la clasificación del negocio.

El mercadillo coronel Mendoza del Distrito de Tacna no es un muy buen mercado para los créditos ya que se manejan altas tasas de morosidad debido a las bajas ventas y a los distintos cambios en las temporadas, generando un déficit de liquidez, evitando el pago de las cuotas al banco y sobre todo que muchas veces cuando el cliente no realiza el pago de las cuotas de forma oportuna tiene ciertas facultades el banco a fin de iniciar las acciones judiciales pertinentes.

FUENTE DE FINANCIAMIENTO: CAJA AREQUIPA

De acuerdo a la entrevista realizada a uno de los asesores de negocios Mypes de la entidad financiera caja "AREQUIPA", se confirma que es la institución de mayor participación en el mercado del Distrito de Tacna sector comercio- venta de ropa Mercaadillo Coronel Mendoza, logrando así ser calificado como un mercado con un desempeño dinámico.

Esta entidad Financiera proporciona los siguientes préstamos para las Mypes tanto para aquellos que realicen actividades de producción, comercio o prestación de servicios como: capital de trabajo, vivienda hipotecaria, activo fijo, agropecuario y vehicular.

Uno de los requisitos para poder acceder a estos créditos en el marco de convenio con Mypes son los siguientes: DNI del titular, documento que acredite la actividad económica, documento de propiedad de su vivienda o aval, recibo de agua o luz.

Y para los requisitos para poder acceder al crédito para micro Mypes son los siguientes: DNI, recibo de agua y luz con una antigüedad no mayor a 1 mes, documento que acredite su actividad económica - mínimo 12 meses y documento que acredite que reside más de 18 meses en el domicilio fiscal indicado.

En el capital de trabajo existe un tipo de crédito especialmente para micro pymes así como también convenio con pymes.

Caja Arequipa en el distrito de Tacna sector comercio del Mercadillo Coronel Mendoza ha otorgado varios préstamos a personas que cuentan con negocios de venta de ropa y cada uno con una necesidad distinta, debido a ello las tasas de interés que se cobran por los diversos montos requeridos, ya sea si uno desea contar con el crédito Micro pyme de S/. 5,00 – S/. 2,999 nuevos soles, su tasa efectiva anual es de 54.65%; y si es un préstamo de S/. 3,000 – S/. 5,000 nuevos soles, su tasa efectiva anual es de 52.87%; así mismo créditos convenio Mypes para activo fijo convenio “A” 26.08%, convenio “B”.

FUENTE DE FINANCIAMIENTO: CAJA TACNA

Los créditos otorgados en su mayoría que brinda Caja Tacna son: Créditos para hacer crecer tu negocio o empresa y de los cuales se encuentran enmarcados los siguientes créditos: Créditos empresariales, credifácil, el tiempo vale oro, micro agropecuario, agro

crédito, crediganadero, leasing y crédito carta fianza.

Dentro de los cuales se destaca el préstamo empresarial el cual es solicitado por la mayoría de los comerciantes de los diferentes sectores de Tacna, y también recurrido por los comerciantes de coronel Mendoza y mercadillo Bolognesi, el préstamo empresarial dentro de su cartera de beneficios es que resalta el desembolso del préstamo en tan solo 24 horas (de acuerdo a tu evaluación crediticia), atención personalizada y asesoramiento permanente, fácil acceso para capital de trabajo o activo fijo, los prestamos van desde s/ 300 y USS 300 con un plazo de hasta 60 meses para pagar con un periodo de gracia hasta 90 días y seguro de desgravamen para el titular.

FUENTE DE FINANCIAMIENTO: CAJA PIURA

La Caja PIURA con una regular participación que tiene en el mercado del Distrito de Tacna sector comercio - venta de ropa Mercadillo Coronel Mendoza, se ha podido determinar, que es un mercado el cual se desarrolla lentamente producto de que las ventas se ven influenciadas por las temporadas, siendo para algunos comerciantes su principal negocio del que dependen, teniendo serios inconvenientes y resultados no esperados, siendo este un factor para el lento crecimiento del sector MYPE.

Los créditos otorgados en su mayoría son destinados para el financiamiento de capital de trabajo o la adquisición de activo fijo de actividades empresariales rurales o urbanas para la producción y/o comercialización de bienes y prestación de servicios.

El crédito pyme son créditos otorgados en moneda nacional y extranjera, dirigido a personas naturales o jurídicas, el monto de crédito está sujeto a evaluación del negocio y del cliente, el monto mínimo a otorgar es de s/. 500.00 o USS 200.00 y el máximo es hasta el 5% del patrimonio Efectivo de Caja Piura, su plazo máximo de pago es de 7 años con garantía de activo fijo, el pago se adecua a los resultados de la evaluación de los flujos de cada generador por el negocio.

Concerniente a los requisitos para acceder a un crédito es ser mayor de 65 años, tener negocio propio, no estar criticado en el sistema financiero y entre otros requisitos para personas jurídicas.

El microcrédito al toque es un crédito destinado al financiamiento de capital de trabajo, planes de pago flexibles de acuerdo al flujo de negocio: semanal, cada 2 semanas o mensual, el monto de crédito mínimo es de s/ 500.00 y máximo s/ 20,000 y cobertura de seguro de desgravamen. Dentro de los principales beneficios que se tiene son: sin comisiones ni portes, puedes hacer pagos o cancelar anticipadamente tu crédito en el momento que desees, planes de pago flexibles, en función al flujo de ingresos del negocio, disponibilidad del dinero de acuerdo a tu solicitud, atención rápida y personalizada, asesoramiento permanente de los funcionarios de créditos, cobertura de seguro de desgravamen, pagos semanal, bisemanal, mensual.

CONCLUSIONES

Bajo el análisis y evaluación de cada variable de estudio, se concluye lo siguiente:

Primero, las fuentes de financiamiento influyen de manera significativa y de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de Tacna del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio – venta de ropa gracias a que dichas fuentes permiten acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y otros, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, permitiéndoles así poder contar con un stock para ofrecer a sus clientes.

Segundo, al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de Tacna del Mercadillo Coronel Mendoza sector comercio – venta de ropa en el período 2014, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido y esto se debe a un propio autofinanciamiento en la mayoría de casos. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a las fuentes de financiamiento formal han logrado impulsar su desarrollo económico.

Tercero, al evaluar las diferentes fuentes de financiamiento que tuvieron mayor participación en el Distrito de Tacna, Mercadillo Coronel Mendoza sector comercio – venta de ropa durante el período 2014, quien tuvo un mayor dinamismo en el sector fue Caja Arequipa como principal proveedor de recursos financieros quienes les dieron las facilidades a LAS MYPES de obtener un financiamiento ya sea para capital de trabajo o atender obligaciones con terceros, sin dejar de lado la existencia de préstamos informales.

Finalmente se determina como resultado de la investigación reflejando la realidad que en su mayoría las MYPES han respondido al autofinanciamiento mucho de esto se debe a una falta de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos, falta de asesoramiento en temas comerciales; desconfianza con las entidades bancarias y temor a las deudas y sus altas tasas crediticias y estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir, obtener mayor capital y generar una reducción en costos, un mejor margen de ingresos y poder crecer empresarialmente.

RECOMENDACIONES

- Promover y ejecutar programas de capacitación empresarial para las MYPES, respaldadas por el Estado, representadas localmente por la municipalidad del Distrito, para educar y sensibilizar al empresario en cuanto a temas de gestión empresarial tales como: formalización, atención al cliente, abastecimiento y distribución, calidad, seguridad laboral, gestión financiera e instrumentos financieros, innovación y las nuevas tendencias en los negocios. Para tratar de contribuir con el mejor desarrollo de estas micro y pequeñas empresas.
- Hacer que el Estado promueva y fomente la creación de nuevos programas de financiamiento para beneficiar a las MYPES, Y siempre guiando a los empresarios a contar con fuentes de financiamiento, capacitarlos y sobre todo quitarles la incertidumbre al microempresario de que las fuentes de financiamiento formal no son la mejor opción para ellos.
- Proponer a las entidades financieras realizar un seguimiento al crédito que se le otorgue a la MYPES, con el fin de asegurar el destino del mismo en la actividad del negocio, y así lograr resultados positivos tanto en la MYPE como en la Entidad Financiera, lo que significa: Generar rentabilidad en el negocio – pago a tiempo del crédito (menos morosidad).
- Se recomienda lo siguiente para la micro y pequeña empresa a medida que vaya creciendo se le abrirán nuevas opciones de financiamiento, por lo que se recomienda que se informen de los diferentes tipos de financiamiento que existen en el mercado formal para elegir el correcto y en el momento que realmente sea útil. Para ello es necesario que las MYPES no mezclen sus ingresos y gastos,

que el mismo negocio genere el dinero para devolver el crédito y a su vez reinvertir sus ganancias en el mismo, ya que ello permitirá que el negocio pueda prosperar en el largo plazo.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- CABALLERO BUSTAMANTE, S., ORTEGA SALAVARRIA, R., CABALLERO MARION, M. E., & PACHERRES RECUAY, A. (2013). INFORMATIVO CABALLERO BUSTAMANTE. G1-G8.
- CRUZ LEZAMA, O. (2012). *GERENCIA DE OPERACIONES Y PRODUCCIÓN*. OBTENIDO DE [HTTP://WWW.MONOGRAFIAS.COM/TRABAJOS94/GERENCIA-OPERACIONES-Y-PRODUCCION/GERENCIA-OPERACIONES-Y-PRODUCCION4.SHTML](http://www.monografias.com/trabajos94/gerencia-operaciones-y-produccion/gerencia-operaciones-y-produccion4.shtml)
- KARLA PATRICIA LINARES BLONDET, J. A. (2010). *LA INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LA OBTENCION DE CREDITOS FINANCIEROS PARA LAS MICROEMPRESAS DEL RUBRO GRANOS Y MENESTRAS DEL MERCADO MOSHOQUEQUE - 2010*. RECUPERADO EL 21 DE DICIEMBRE DE 2013, DE [HTTP://MYSLIDE.ES/DOCUMENTS/TESIS-559393A5D6D39.HTML](http://myslide.es/documents/tesis-559393a5d6d39.html)
- NAVARRO, N. R. (2011). *INCIDENCIA DEL FINANCIAMIENTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS EMPRESAS DE ENSAMBLAJE DE TRIMOTOS (MOTO TAXIS) Y VENTAS DE AUTOPARTES EN LA PROVINCIA DE SULLANA, REGIÓN PIURA*. RECUPERADO EL 29 DE JUNIO DE 2015, [HTTP://WWW.ACADEMIA.EDU/11363272/_INFORME_FINAL_TESIS_IV](http://www.academia.edu/11363272/_informe_final_tesis_iv)
- ORTEGA SALAVARRIA, R., CASTILLO GUZMAN, J., & DEMARTINI RIVERA, F. (2014). *MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANAS EMPRESAS*. LIMA: EDITORIAL TINCO S.A.

- SILVA, B. J. (OCTUBRE DE 2010). *LAS MYPES Y LAS FUENTES DE FINANCIACIÓN: PROBLEMATICA PARA ACCEDER A ELLAS Y LAS CONDICIONES ESPECIALES QUE SE DEBEN ESTABLECER PARA LA CONVENIENCIA DE AMBAS PARTES*. RECUPERADO EL 24 DE FEBRERO DE 2014, DE [HTTP://WWW.CCPAQP.ORG.PE/PUBLICIDAD/CONGRESO_CONTADORES_2010/FILES/EXPOSICIONES_/AREA9-MYPES/TRABAJO_TECNICO_INDIV-JULIO_FLOREZ_Y_VICTOR_CHUNGA.PDF](http://www.ccpaqp.org.pe/publicidad/congreso_contadores_2010/files/exposiciones_/area9-mypes/trabajo_tecnico_indiv-julio_florez_y_victor_chunga.pdf)
- VASQUEZ, P. F. (2005-2006). *INCIDENCIA DEL FINANCIAMIENTO Y LA CAPACITACIÓN EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TURISMO DEL DISTRITO DE CHIMBOTE, PERIODO 2005-2006*. RECUPERADO EL 12 DE DICIEMBRE DE 2014, [HTTP://ERP.ULADECH.EDU.PE/ARCHIVOS/03/03012/DOCUMENTOS/REPOSITORIO/2012/01/03/162855/16285520140702071520.PDF](http://erp.uladech.edu.pe/archivos/03/03012/documentos/repositorio/2012/01/03/162855/16285520140702071520.pdf)
- ZAPATA, J. C. (2012). *CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO RUBRO ARTICULOS DE FERRETERIA DEL MERCADO MODELO DE PIURA*. RECUPERADO EL 27 DE SETIEMBRE DE 2014, DE [HTTP://ES.SLIDESHARE.NET/JAIMERAULLUPUCHETIMANA/TESS-27927309](http://es.slideshare.net/jaimeraullupuchetimana/tesis-27927309)

ANEXOS

ANEXO 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA GENERAL Y ESPECÍFICOS	OBJETIVO GENERAL Y ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS GENERAL Y ESPECIFICAS	VARIABLES	INDICADORES
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿De qué manera influyen las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes en el sector comercio del Mercadillo Coronel Mendoza del distrito de Tacna, periodo 2014?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>“Determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes en el sector comercio del Mercadillo Coronel Mendoza del distrito de Tacna, periodo 2014”</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL</p> <p>Se determina que las fuentes de financiamiento influyen de manera significativa en el desarrollo económico de las Mypes del sector comercio del Mercadillo Coronel Mendoza del distrito de Tacna periodo 2014.</p>	<p>“FUENTE DE FINANCIAMIENTO”</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Autofinanciamiento 2. Préstamos bancarios 3. Prestamos no bancarios 4. Prestamos informales
<p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</p> <p>1. ¿De qué manera se relaciona el autofinanciamiento en la eficiencia de la administración de las empresas del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014?</p>	<p>OBJETIVOS ESPECIFICOS</p> <p>1. Describir de qué manera se relaciona el autofinanciamiento en la eficiencia de la Administración de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.</p>	<p>HIPÓTESIS ESPECIFICAS</p> <p>1. El autofinanciamiento se relacionan directamente con la eficiencia de la administración de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.</p>	<p>“DESARROLLO ECONÓMICO DE MYPE”</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Eficiencia en la administración de la empresa 2. Inversión en tecnología 3. Generación de empleo, PEA 4. Productividad

ANEXO 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA

<p>2. ¿De qué manera se relaciona los préstamos bancarios con el capital de trabajo de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014?</p> <p>3. ¿Influyen los préstamos no bancarios en la generación de empleo, PEA de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014?</p> <p>4. ¿Influye los préstamos informales en la productividad de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014?</p>	<p>2. Determinar si los préstamos bancarios influyen significativamente en el capital de trabajo de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.</p> <p>3. Determinar si influye significativamente los préstamos no bancarios en la generación de empleo, PEA de las empresas del mercadillo coronel Mendoza de Tacna, periodo 2014</p> <p>4. Determinar la influencia de los préstamos informales en la productividad de las empresas del mercadillo coronel Mendoza de Tacna, periodo 2014.</p>	<p>2. Los préstamos Bancarios se relacionan directamente con el capital de trabajo de las empresas del mercadillo coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.</p> <p>3. Los préstamos no bancarios influyen de manera significativa en la generación de empleo, PEA de las empresas del mercadillo Coronel Mendoza sector comercio del distrito de Tacna, periodo 2014.</p> <p>4. Los prestamos informales influyen sobre la productividad de las empresas del mercadillo coronel Mendoza de Tacna, periodo 2014.</p>		
--	--	--	--	--

ANEXO 2 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

129

Fuentes de Financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes en el sector Comercio del Mercadillo Coronel Mendoza del distrito de Tacna en el periodo 2014

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	INSTRUMENTO
Fuentes de Financiamiento V.I	Se refieren a fondos necesarios para financiar la adquisición de activos y dotar de capital de trabajo. En la que existen maneras en que una empresa puede generar recursos: la primera, se origina por los fondos propios de la empresa; la segunda, proviene de los fondos adicionales que se piden a los accionistas; y la tercera se deriva del dinero que se puede obtener de terceros, en este caso proveedores, familia e instituciones financieras.	1.1 Autofinanciamiento	ENCUESTA LIBRETA DE NOTAS
		2.1 Préstamos Bancarios	
		3.1 Prestamos no bancarios	
		4.1 Prestamos Informales	
Desarrollo Económico de las Mypes V.D	El concepto de crecimiento o desarrollo económico de una empresa se refiere a modificaciones e incrementos de tamaño que originan que ésta sea diferente de su estado anterior. Es decir, se hayan producido aumentos en cantidades y dimensión así como cambios en sus características internas (cambios en su estructura económica y organizativa). Estos aumentos se pueden reflejar en todas o varias de las siguientes variables: activos, producción, ventas, beneficios, líneas de productos, mercados etc.	1.1 Eficiencia en la administración de la empresa	ENCUESTA LIBRETA DE NOTAS
		2.1 Capital de trabajo	
		3.1 Generación de Empleo, PEA	
		4.1 Productividad	

ANEXO 3 TASAS EFECTIVAS ANUALES DE PRÉSTAMOS

 Crédito Empresarial Región Tacna PJ - PN		Moneda Nacional		Moneda Extranjera		Oportunidad de Cobro
Rangos	TEA (1) (2)		Rangos	TEA (1) (2)		
<u>Tasa de interés compensatorio en moneda nacional (MN)</u>	Mínimo	Máximo	<u>Tasa de interés compensatorio en moneda extranjera (ME)</u>	Mínimo	Máximo	
De S/ 300.00 a S/. 1, 999.99	48.50%	48.50%	De US\$ 300.00 a US\$ 999.99	39.29%	39.29%	Al momento que se solicite el crédito
De S/ 2, 000.00 a S/. 4, 999.99	45.09%	45.09%	De US\$ 1,000.00 a US\$ 2,999.99	36.87%	36.87%	
De S/ 5,000.00 a S/. 9,999.99	39.29%	39.29%	De US\$ 3,000.00 a US\$ 4,999.99	34.49%	34.49%	
De S/ 10,000.00 a S/. 19,999.99	35.28%	36.07%	De US\$ 5,000.00 a US\$ 9,999.99	29.08%	29.84%	
De S/ 20,000.00 a S/. 39,999.99	28.32%	29.08%	De US\$ 10,000.00 a US\$ 19,999.99	26.08%	26.82%	
De S/ 40,000.00 a S/. 59,999.99	26.82%	27.57%	De US\$ 20,000.00 a US\$ 29,999.99	23.14%	23.87%	
De S/ 60,000.00 a S/. 99,999.99	25.34%	26.08%	De US\$ 30,000.00 a US\$ 49,999.99	18.16%	18.86%	
De S/ 100,000.00 a S/. 149,999.99	19.56%	20.98%	De US\$ 50,000.00 a US\$ 79,999.99	16.77%	18.16%	
De S/ 150,000.00 a S/. 249,999.99	17.46%	18.86%	De US\$ 80,000.00 a US\$ 129,999.99	15.39%	16.77%	
Mayor o = a S/.250,000.00	16.77%	18.16%	Mayor o = a US\$ 130,000.00	14.03%	15.39%	
<u>Tasa de interés moratorio en moneda nacional (MN)</u>	134.78%		<u>Tasa de interés moratorio en moneda extranjera (ME)</u>	51.50%		Desde el primer día de atraso

Notas:

(1) TEA: Tasa de interés efectiva anual fija. Año de 360 días.

(2) Toda transacción financiera está sujeta al pago de ITF de 0.005% de acuerdo al TUO de la Ley N° 28194 y su modificatoria Ley N° 29667.

La empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587 y su modificatoria Ley N° 29888; y el Reglamento de Transparencia de Información y Contratación con Usuarios del Sistema Financiero, aprobado mediante Resolución SBS N° 8181-2012.

Información actualizada a: Julio del 2014 Tarifario aplicable a partir del: 06 de agosto del 2014

TIA-T-E01-14

TASAS DE INTERES EFECTIVAS ACTIVAS EN MONEDA NACIONAL
(Tasa Efectiva Anual a 360 días)

CREDITOS DE CONSUMO

TIPO CREDITO	Anual %	VIGENTE
Pignoraticio	79.59	21/08/12
Descuento por Planilla	32.15	21/08/12
Profesionales Independientes	49.36	21/08/12
Garantía Plazo Fijo	14.70	21/08/12
Venta de Bienes Adjudicados	26.82	21/08/12

CREDITOS EMPRESARIALES

TIPO CREDITO	Mínima	Máxima	VIGENTE
	Anual %	Anual %	
Pymes	45.08	99.00	17/08/15
Agropecuarios	45.08	99.00	17/08/15
Pesqueros	45.08	99.00	17/08/15
Panderito	79.59	99.00	17/08/15
Microcrédito	50.06	99.00	17/08/15
Campaña	34.49	99.00	17/08/15
Automático	30.00	99.00	17/08/15
Capigas	18.02	26.82	21/08/12



AGENCIAS A NIVEL NACIONAL

TASAS ACTIVAS VIGENTES⁽¹⁾
CRÉDITOS MICRO EMPRESA - PEQUEÑA EMPRESA -
MEDIANA EMPRESA - GRANDE EMPRESA - CORPORATIVOS
 (Vigente a partir del 25/02/2010)

CRÉDITO MICROPYME

MONEDA NACIONAL

MONTO	TEA	COMISIONES	GASTOS	TRIBUTOS	OPORTUNIDAD DE COBRO
De 500 a 2,999	54.648%	Verificar montos en tarifarios de comisiones vinculados a operaciones activas vigentes		No aplica	Al momento que se solicite
De 3,000 a 5,000	52.868%				

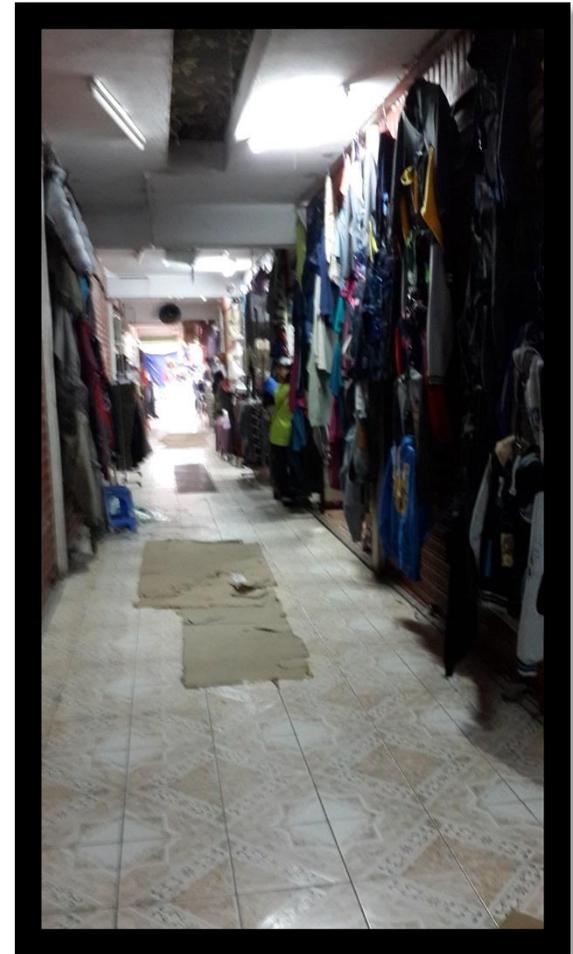
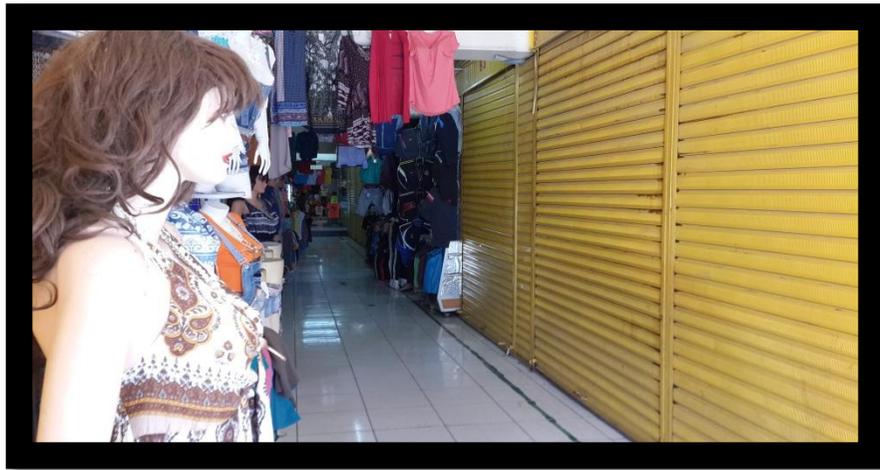
TEA Moratoria en Moneda Nacional 156.24%

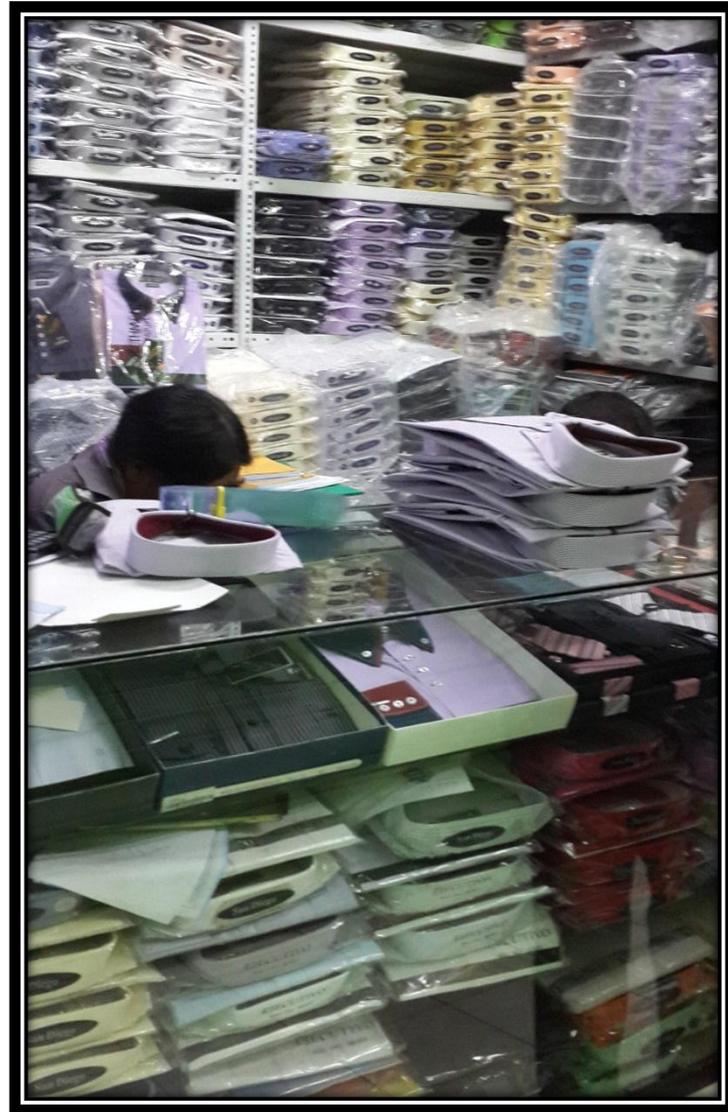
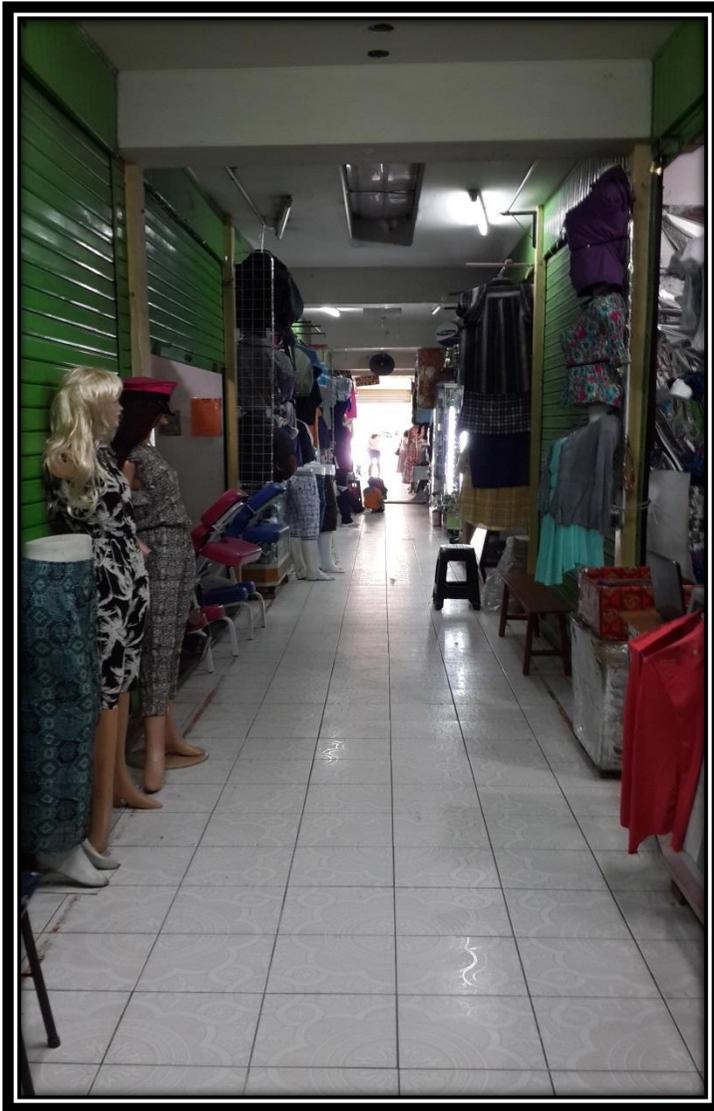
(1) TEA = Tasa Efectiva Anual

Montos por Desembolsos, Pago de Cuotas y Cancelaciones están afectos a ITF (0.005%) La información contenida en el presente tarifario se encuentra disponible en nuestra página web <http://www.cajaarequipa.pe> Todas las tasas se encuentran expresadas para un año de 360 días. La Empresa tiene la obligación de difundir información de conformidad con la Ley N° 28587 y la Resolución SBS N° 8181-2012, Reglamento de Transparencia de Información y Disposiciones Aplicables a la Contratación con Usuarios del Sistema Financiero.

ANEXO 4 FOTOS DEL MERCADILLO CORONEL MENDOZA

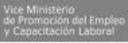






ANEXO 5 ACREDITACION DE LA REMYPE


Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo


Vice Ministerio de Promoción del Empleo y Especialización Laboral


Dirección General de Promoción del Empleo

REGISTRO NACIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

REMYPE

ACREDITACIÓN

RUC N° : 10004162086

RAZÓN SOCIAL : HUACANI NEIRA ADELAIDA

Actividad Económica : FAB. DE PRENDAS DE VESTIR.

CIUI : 18100

Domicilio : AVENIDA CRNEL MENDOZA INT 121-122 NRO. 1275 - ASOC. COM. TUPAC AMARU II

Distrito : TACNA

Provincia : TACNA

Departamento : TACNA

Gerente General : ---

Representante Legal : ADELAIDA HUACANI NEIRA

Queda acreditada como: MICRO EMPRESA

Número de Registro - Solicitud de Inscripción REMYPE : 0001113860-2012

Fecha de presentación - Solicitud de Inscripción REMYPE : 25/10/2012

Esta acreditación es en base a la declaración jurada realizada en el sistema virtual del REMYPE por la empresa acreditada, la misma que se encuentra sujeta a una fiscalización posterior por parte de la Autoridad Administrativa de Trabajo. En caso, de comprobar fraude o falsedad en la declaración presentada por la empresa acreditada, la Autoridad Administrativa de Trabajo procederá a declarar nulo el registro. Asimismo, si la conducta se adecua a los supuestos delitos contra la fe pública del Código Penal, este será comunicada al Ministerio Público para que interponga la acción penal correspondiente, de conformidad con el Art. 32° de la Ley N° 27444.

La fecha de expedición de la Constancia de Acreditación al REMYPE, tiene efectos retroactivos a la fecha de presentación de la solicitud para la inscripción en el REMYPE, a efectos de acceder a los beneficios de las Micro y Pequeñas Empresas.

Fecha de Expedición : 06/11/2012

Código N° 147490

Impreso el 18/11/2015 a las 12:10:58


Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo

Av. Salaverry N° 655
 Jesús María
 T: (51-11) 630-6000

www.mintra.gob.pe

Correo: Jose Luis Cardena x / Ministerio de Trabajo y Pr x

www.mintra.gob.pe/remype/busqueda/busquedaRemype.php


Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo


REMYPE
 Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa


REMYPE
 Búsqueda por Número de R.U.C

[Regresar](#)

N° DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN	FECHA DE BAJA
10004162086	HUACANI NEIRA ADELAIDA	25/10/2012	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	06/11/2012	REGISTRADO

Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo - Oficina de Informática / V 1.1 - Módulo de consultas REMYPE.
Consultas al 630-6000 / 630-6030 / 630-6060 anexo 3058.

ANEXO 6 CUESTIONARIOS

ANEXO No. 01

CUESTIONARIO SOBRE

Datos Personales:

Apellidos y Nombres:

Sexo: Masculino (x) Femenino ()

"FUENTES DE FINANCIAMIENTO Y DESARROLLO ECONOMICO DE LAS MYPES EN EL SECTOR COMERCIO DEL MERCADILLO CORONEL MENDOZA DE TACNA, PERIODO 2014"

Instrucción:

A continuación se presenta 24 ítems, sobre aspectos relacionados con las fuentes de financiamiento y desarrollo económico de las Mypes, cada una de las proposiciones tienen cinco alternativas para responder de acuerdo a su Ambiente Laboral. Lea detenidamente cada ítem y marque con un aspa (X) solo una alternativa, que mejor crea conveniente, con respecto a la realidad de su entorno laboral.

NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

Fuentes de Financiamiento	1	2	3	4	5
a) Sobre: Autofinanciamiento					
1. Usted considera que la utilización del autofinanciamiento propio en su negocio es desventajoso.					
2. El autofinanciamiento propio tiene mayores desventajas que otras fuentes de financiamiento.					
3. La utilización del autofinanciamiento propio le ha traído un decremento en su negocio.					
b) Sobre: Préstamos Bancarios					
4. Considera que las tasas bancarias son adecuadas.					
5. Considera que está en la capacidad de asumir nuevos créditos.					
6. Considera que el sistema financiero lo considera como sujeto de crédito.					
c) Sobre: Préstamos no Bancarios					
7. Usted cuenta con algún préstamo de alguna entidad no bancaria.					
8. Usted considera que las tasas de las entidades no bancarias son adecuadas.					
9. Usted preferiría contar con un préstamo no bancario a un autofinanciamiento propio.					
d) Sobre: Préstamos Informales					
10. Usted ha recurrido algún préstamo informal para mejorar la productividad de su negocio.					
11. Usted considera que las tasas que imponen los prestamistas son más cómodas que los préstamos bancarios y no bancarios.					
12. Usted preferiría recurrir a préstamos bancarios y no bancarios que algunos préstamos familiares o prestamistas.					
Desarrollo Económico de las Mypes					
e) Sobre: Eficiencia en la administración de la empresa.					
13. Su negocio cuenta con la capacidad necesaria para atender la demanda del mercado.					
14. Cuenta con un buen control de sus recursos financieros a fin de obtener el máximo beneficio económico posible.					
15. La administración o manejo de su negocio se está dando de forma favorable en estos últimos periodos.					
f) Sobre: Capital de trabajo					
16. Usted considera que el capital de trabajo ha ido en aumento en los últimos periodos.					
17. Usted ha contado con alguna capacitación sobre saber invertir su capital de trabajo.					
18. Usted dispone de capital necesario para seguir invirtiendo en su negocio.					
g) Sobre: Generación de Empleo, PEA					
19. Usted considera que las Mypes son fuentes generadoras de empleo, en Tacna.					
20. Usted considera que la remuneración que perciben sus trabajadores es acorde o adecuada al mercado actual.					
21. Usted cuenta con alguna supervisión mensual por parte del ministerio de trabajo.					
h) Sobre: Productividad					
22. Usted considera que el retorno de inversión del periodo anterior fue el adecuado.					
23. Usted considera que la productividad es el resultado de contar con fuentes de financiamiento.					
24. Usted considera que su productividad ha sido más favorable al contar con autofinanciamiento propio.					



ENCUESTA ADICIONAL

Esta encuesta tiene como finalidad recabar, adicionar información para un mejor análisis sobre el desarrollo económico de las mypes y fuentes de financiamiento en el sector comercio – venta de ropa del mercadillo coronel Mendoza.

1. ¿Por qué motivo formo la empresa?

Necesidad	
Tradición familiar	
Genera mayores ingresos	
Quiere ser independiente	

2. ¿Con que tipo de recurso inicio su negocio?

Capital propio	
Préstamo a terceros	

3. ¿Con que monto de capital de trabajo inicio su negocio?

Menos de S/. 1,000	
S/. 1,000 a S/. 5,000	
S/. 5,000 a S/. 10,000	
S/. 10,000 a S/. 15,000	
S/15,000 a más	

4. ¿Con que fuente de financiamiento se ha capitalizado durante los últimos años?

BCP	
SCOTIABANK PERU	
CAJA AREQUIPA	
CAJA TACNA	
CAJA PIURA	
Autofinanciamiento	
Prestamistas	
Juntas o panderos	