



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

TESIS

**PARTICIPACIÓN DE LOS INTERMEDIARIOS
FINANCIEROS BANCARIOS Y NO
BANCARIOS EN EL DESARROLLO DE LAS
PYMES EN LAMBAYEQUE EN EL PERIODO
1990 AL 2012**

Para optar el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Bach. Guimoye Cadenas Hermes Francisco

Pimentel, Octubre del 2016

**PARTICIPACIÓN DE LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS
BANCARIOS Y NO BANCARIOS EN EL DESARROLLO DE LAS
PYMES EN LAMBAYEQUE EN EL PERIODO 1990 AL 2012**

Aprobación de la tesis

Asesor metodólogo

Asesor especialista

Presidente del jurado de tesis

Secretario del jurado de tesis

Vocal del jurado de tesis

DEDICATORIA

A mis padres, hermanos, en especial a mi madre Isabel Cadenas Castro, que es un ejemplo de madre que solo reparte amor y comprensión, a mi esposa Delia y mis hijos Patrick, Jair y Hans, todos ellos han iluminado mi camino.

HERMES FRANISCO GUIMOYE CADENAS

AGRADECIMIENTO

Quisiera empezar agradeciendo a Dios que me da la oportunidad de seguir en este camino de poder culminar mis estudios y de una manera muy especial a todos mis amigos que de una u otra manera contribuyeron para poder hacer realidad este trabajo sin ellos no hubiera sido posible el desarrollo de esta tesis.

HERMES FRANISCO GUIMOYE CADENAS

INDICE

Caratula	1
Aprobación	2
Dedicatoria	3
Agradecimiento	4
Índice	5
Índice de tablas	7
Índice de figuras	8
Resumen	9
Abstract	10
Introducción	11
CAPITULO I Problema De Investigación	14
1.1 Situación problemática	14
1.2 Formulación del problema	22
1.3 Delimitación de la Investigación	22
1.4 Justificación e importancia de la investigación	23
1.5 Limitaciones de investigación	24
1.6 Objetivos	24
CAPÍTULO II Marco Teórico	25
2.1 Antecedentes de estudios	25
2.2 Estado del arte	33
2.3 Bases teórico científicas	33
2.4 Definición de la terminología	51
CAPÍTULO III Marco Metodológico	53
3.1 Tipo y diseño de investigación	53
3.2 Población y Muestra	54
3.3 Hipótesis	55
3.4 Variables	55
3.5 Operacionalización	55
3.6 Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos	58
3.7 Procedimiento para la recolección de datos	59
3.8 Análisis Estadístico e Interpretación de los datos	59
3.9 Principios éticos	60

CAPITULO IV: Análisis e interpretación de los resultados	64
4.1 Resultados en tablas y figuras	64
4.2 Discusión de resultados	81
CAPITULO V propuesta de investigación	87
CAPITULO VI. Conclusiones y Recomendaciones	94
6.1 Conclusiones	94
6.2 Recomendaciones	95
Referencias	96
Anexos	99

INDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Estadístico de fiabilidad	64
Tabla N° 2 Coeficiente de corelacion	64
Tabla N° 3 Nivel de apoyo de la banca comercial	65
Tabla N° 4 Nivel de exigencia en calificación de la banca comercial	66
Tabla N° 5 Nivel de financiamiento por banca comercial	67
Tabla N° 6 Nivel de financiamiento por COFIDE.	68
Tabla N° 7 Nivel de financiamiento por la EDPYMES	69
Tabla N° 8 Nivel de concesión de créditos por la EDPYMES	70
Tabla N° 9 Nivel de cobertura de la EDPYMES	71
Tabla N° 10 Nivel de productos ofrecidos por las Cajas Municipales.	72
Tabla N° 11 Nivel de permanencia por parte del propietario	73
Tabla N° 12 Nivel de trabajadores de la Pyme	74
Tabla N° 13 Nivel de valor de ventas anuales	75
Tabla N° 14 Nivel de fuente de empleo	76
Tabla N° 15 Nivel de promoción del empleo	77
Tabla N° 16 Nivel de inversión de las Pymes	78
Tabla N° 17 Nivel de apoyo a la gran empresa	79
Tabla N° 18 Nivel de empleo a la población	80

INDICE DE FIGURAS

Figura N° 3 Nivel de apoyo de la banca comercial	65
Figura N° 4 Nivel de exigencia en calificación de la banca comercial	66
Figura N° 5 Nivel de financiamiento por banca comercial	67
Figura N° 6 Nivel de financiamiento por COFIDE.	68
Figura N° 7 Nivel de financiamiento por la EDPYMES	69
Figura N° 8 Nivel de concesión de créditos por la EDPYMES	70
Figura N° 9 Nivel de cobertura de la EDPYMES	71
Figura N° 10 Nivel de productos ofrecidos por las Cajas Municipales.	72
Figura N° 11 Nivel de permanencia por parte del propietario	73
Figura N° 12 Nivel de trabajadores de la Pyme	74
Figura N° 13 Nivel de valor de ventas anuales	75
Figura N° 14 Nivel de fuente de empleo	76
Figura N° 15 Nivel de promoción del empleo	77
Figura N° 16 Nivel de inversión de las Pymes	78
Figura N° 17 Nivel de apoyo a la gran empresa	79
Figura N° 18 Nivel de empleo a la población	80

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la relación que existe entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en el desarrollo de las pymes en Lambayeque. Para lo cual se realizó una investigación de tipo descriptiva, correlacional, con diseño no experimental transversal, dado que se describió la problemática del desarrollo de las Pymes, y también correlacional, porque se determinó la relación entre la variable X y la Y. Se diseñó y aplicó instrumentos como la encuesta para la recolección de datos, las cuales fueron respondidas en base a escala de Likert. La muestra estuvo conformada por 50 Pymes formales pertenecientes al Mercado Modelo de Chiclayo. Dentro de los resultados más resaltantes se obtuvo que la correlación fue de, 896, lo cual demuestra un grado de incidencia medio entre una variable y otra. Se concluyó finalmente que existe una relación media entre la participación de los intermediarios financieros y no financieros en el desarrollo de las Pymes.

Palabras claves: intermediarios, finanzas, pymes, desarrollo económicos.

ABSTRACT

This study was designed to determine the overall relationship between the share of bank and non-bank financial intermediaries in the development of SMEs in Lambayeque. For which a descriptive research, correlational type performed with transverse non-experimental design, since the problems of development of SMEs described, and also correlational, because the relationship between variable X and Y. determined was designed and I apply tools such as survey data collection, which were answered based on Likert scale. The sample consisted of 50 formal SMEs belonging to the Mercado Modelo Chiclayo. Among the most striking results we obtained that the correlation was, 896, which shows an average degree of incidence between one variable and another. It was finally concluded that there is an average relationship between the participation of financial intermediaries and non-financial in the development of SMEs.

Keywords: brokers, finance, SMEs, economic development.

INTRODUCCIÓN

En el Sistema Económico caracterizado por la utilización de la moneda como medio de pago; existen agentes económicos deseosos de activos líquidos para cubrir sus brechas deficitarias pero a la vez existen agentes económicos que tienen saldos favorables de estos activos que buscan ganancias, a veces especulativos, a través de su colocación. Gomero, (2003).

Wong, (1996). Según “Ley de la Promoción de Micro Empresa y Pequeña Empresa”. DLMYPE (1991), las MYPES son empresas de conformada por pocos empleados. Estas empresas suelen ser manufactureros, proveedores de servicios y/o proveedores de servicios, pero constituyen una parte importante en la economía del país.

Burgos, (2011). “En Lambayeque el 99% son Mypes y la mayoría se dedica a la pesca, ganadería, así como a brindar servicios. Lamentablemente la realidad indica que el 70% de Pymes en Lambayeque son informales” detalló. Teniendo en cuenta la legislación actual, Burgos Quiñones explicó que se consideran Mypes a aquellas empresas que tienen hasta 10 trabajadores y facturan anualmente un máximo 550 mil nuevos soles , mientras que las pequeñas empresas venden en un año hasta 6 millones de soles y tienen cien trabajadores como máximo .

La funcionaria del Ministerio de la Producción llegó a Chiclayo para realizar el lanzamiento del concurso Premio Presidente de la República , dirigido a Mypes y Pymes a nivel nacional. El certamente tiene el respaldo de la Agencia de Cooperación Belga. Las

inscripciones están abiertas hasta el 18 de febrero y pueden participar empresas que cuenten con RUC, lleven tres años de antigüedad como mínimo y no haber ganado en versiones anteriores el premio. De la problemática mencionada se formuló el problema de investigación el cual fue ¿De qué manera la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios se relacionan con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012?. El objetivo general es Determinar la relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012. La hipótesis fue H1: Si existe relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012. H0: No existe relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.

La población estuvo conformada por 50 microempresarios del mercado de abastos del modelo, a los que se les aplicó como instrumento el cuestionario.

Finalmente la investigación tuvo la siguiente estructura:

El Capítulo I está comprendido por la situación problemática en el contexto internacional, nacional y local, hasta concretar en la formulación del problema, delimitación y limitación de la investigación; así como, la justificación en su dimensión teórica, metodológica y social que han sido aspectos relevantes para la elaboración de los objetivos de estudio.

El Capítulo II se presenta los antecedentes de estudios

correspondientes al tema investigado, el estado del arte, la base teórica científica y por último, se presenta la definición de la terminología (marco conceptual).

El Capítulo III se precisa la metodología de la investigación científica donde se considera la hipótesis de investigación, las variables mediante la definición conceptual y operacional; la metodología mediante el tipo de estudio y el diseño de la investigación. También se señala la población y muestra a emplear, los métodos, técnicas e instrumentos para la recolección de datos y por último el método de análisis de datos obtenidos en la presente investigación.

En el capítulo IV se constituye la presentación y análisis de los resultados en tablas y figuras, igualmente se reporta los resultados y alcance de la prueba piloto, los resultados del pre y post test con su análisis respectivo y los promedios de las variables. También se señala la contrastación de hipótesis, la prueba de normalidad y la discusión de los resultados.

En el capítulo V comprende detalladamente las características, componentes de la propuesta elaborada y la descripción de la aplicación de la metodología para su desarrollo.

En el capítulo VI se presentan las conclusiones y recomendaciones que la presente investigación buscó contribuir al estudio de las variables de gran importancia dentro del contexto empresarial.

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Este capítulo está comprendido por la situación problemática desde el contexto internacional, nacional y local hasta concretar en la formulación del problema, delimitación y limitación de la investigación; así como, la justificación en su dimensión teórica, metodológica y social que han sido aspecto relevante para la elaboración de los objetivos de estudio.

1.1 Situación problemática

1.1.1. En el contexto internacional.

Ferraro, (2011) En América Latina, las entidades pioneras en el otorgamiento de créditos a grupos sin acceso al sector financiero formal, fueron los organismos no gubernamentales (ONG), dedicadas a promover el desarrollo económico de la población con escasos recursos, estas ONG que apoyaban el crecimiento de los microempresarios a través de la formación, programas de asistencia técnica , etc.; fueron incluyendo a sus carteras de servicios, líneas de créditos que permitan atender las necesidades financieras de los participantes en sus programas de desarrollo social.

A comienzo de los noventa, algunas de las ONG crediticias líderes en la región alcanzaron a impulsar cambios en la medida que les diera cabida en los sectores financieros de sus respectivos países: la ONG boliviana PRODEM, pionera en el campo del microcrédito, dio

origen a la primera entidad microfinanciera en la región, Banco sol constituida como el primer banco comercial de microfinanza en América Latina, esta actividad había alcanzado importantes tasas de crecimiento y sostenibilidad que superaban a las de muchos bancos comerciales del país y que la hacían apta para dar este paso. Surgía así, la primera experiencia exitosa que habría posibilidad de que muchas otras entidades siguieran.

La segmentación de los mercados de crédito con una discriminación negativa hacia las MYPES es un fenómeno que se manifiesta en todas las economías de la región. Sin embargo, se advierten diferencias entre los países en cuanto a la magnitud del problema y a las causas que entorpecen el acceso al financiamiento de las empresas de menor tamaño. En primera instancia, debe realizarse una aclaración metodológica. La comparación entre países no permite obtener resultados concluyentes, debido a que no hay un criterio homogéneo para la definición de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME).

Inclusive, a veces, dentro de los propios países no se comparte una sola clasificación. Tal es el caso, por ejemplo, de Brasil donde coexisten diferentes parámetros para definir a estas empresas. A pesar de estas limitaciones metodológicas, es posible presentar algunos datos que dan cuenta de la escasa participación de las MYPES en el crédito bancario en varios países de la

región. En Argentina, la participación de las MYPES en el stock de créditos al sector privado es cercana al 20%, manteniéndose con poca variación relativa entre los años (2008-2010).

Chávez, (2009) presenta: Con respecto a la coyuntura reciente, cabe señalar que los efectos de la crisis internacional han acentuado los problemas de acceso al crédito en algunos países. En México, la economía más afectada de la región, el crédito al sector privado sufrió un deterioro que fue amortiguado solo parcialmente, por las acciones de la banca de desarrollo.

Si bien la segmentación negativa hacia las MYPES es un problema estructural, la escasa cobertura se agudizó a raíz de la falta general de liquidez. También en El Salvador se ha sentido el impacto sobre la actividad económica y sobre el acceso al financiamiento, aunque en este caso, no se atribuye a iliquidez sino al endurecimiento de las condiciones de acceso al financiamiento debido a la incertidumbre económica y al manejo del riesgo, lo cual afectó con mayor intensidad a las MIPYME.

Las estrategias llevadas a cabo por Argentina y Brasil en la implementación de mecanismos anti cíclicos para reducir las repercusiones de la crisis tanto en el sector real como financiero se destacan por los buenos resultados conseguidos. El comportamiento de las MYPES frente al crédito tiene rasgos comunes en la

mayoría de los países: en general, son pocas las empresas que solicitan crédito bancario y, al mismo tiempo, existe un alto porcentaje de aprobación de las que efectivamente lo piden. Esta situación puede verificarse tanto en Argentina como en Brasil. En el primer caso, según información del Mapa PyME10, entre 2003 y 2006, el 33% de las empresas de menor tamaño solicitó financiamiento bancario y de este, 80% tuvo una respuesta positiva. Resultados muy similares se recogen en una encuesta efectuada por el SEBRAE en 2006.

Al analizar las causas por las cuales las pymes no recurren al crédito bancario se encuentran semejanzas entre los países de la región, aunque el peso de estas difiere según los casos. Las principales razones encontradas son las altas tasas de interés, la falta de garantías, los trámites burocráticos y la disponibilidad de recursos propios. En Brasil, Bolivia, Costa Rica, Panamá, El Salvador y México, las altas tasas de interés y la insuficiencia de garantías son los factores que más influyen en el uso de fuentes alternativas al crédito bancario para el financiamiento de las MYPES. En El Salvador y en México, los bancos exigen elevados niveles de coberturas, que promedian el 150% y 200%, respectivamente. En Brasil, las trabas burocráticas también han sido un elemento determinante para que las MYPES no recurran al crédito bancario

Sin embargo, recién en los últimos tiempos las instituciones financieras bancarias y no bancarias están

tomando algunas medidas positivas para mejorar el Micro financiamiento. Establecen que las entidades financieras de los países latinoamericanos tienen que implementar algunos mecanismos financieros favorables para satisfacer las necesidades financieras crecientes de las MYPES.

1.1.2. En el contexto nacional.

En la actualidad, las mypes son el pilar básico del desarrollo de la economía de un país y son potencialmente grandes generadoras de riqueza. El tejido empresarial en el Perú está constituido principalmente por micro y pequeñas empresas: más del 98% de las empresas son mypes, aportan más del 50% del producto bruto interno (PBI) y son las principales generadoras de empleo. Sin embargo, alrededor del 52% opera en la informalidad y todas ellas (formales e informales) se desarrollan con evidentes limitaciones.

Las mypes complementan la actividad de la gran empresa y están articuladas tanto a las empresas nacionales como multinacionales. Estas tienen, en general, estructuras flexibles y sus barreras de entrada no son altas. Además, la aparición y evolución de últimas tecnologías flexibles, reducen las diferencias de eficiencia en los procesos entre las empresas grandes y las mypes. (Walter Christian Laurente Grados, 2015).

(Vasquez Rivera Leyre Palmira, 2015). En el ámbito empresarial convergen una serie de factores que influyen

en la continuidad de las empresas y su crecimiento, dentro de estos encontramos el adquirir financiamiento. Es bien sabido que en esta era de la globalización, la tecnología de la información y el avance constante y acelerado de la tecnología; los entes económicos deben permanecer a la vanguardia, de lo contrario corren el riesgo de no satisfacer a su demanda.

Son estos algunos de los motivos que las empresas tienen para recurrir a las fuentes de financiamiento y obtener recursos. La gestión financiera, haciendo uso de manera eficiente de dichos recursos, conlleva a que sus incidencias se vean reflejadas en los estados financieros de la empresa y los indicadores financieros aplicados a ellos.

Morisaki. (2014), Subgerente de Estudios Económicos de la Asociación de Bancos del Perú (Asbanc) menciona: Las micro y pequeñas empresas (MYPES) son claves en el crecimiento económico y en la generación de empleo en el país. Por ello, la salud financiera es un tema que debe importar a todos. Las MYPES son la principal fuente de empleo en el Perú: 96 de cada 100 empresas son MYPES y siete de cada diez trabajadores laboran en una de ellas.

Los organismos internacionales, los gobiernos, el sector académico y las ONG canalizan recursos hacia programas de capacitación, brindan acceso al mercado, o ayuda financiera directa, orientadas a mejorar la

competitividad y el nivel de vida de las MYPES. Sin embargo, su apoyo aún es bastante limitado. Por otra parte, las Cajas regionales, municipales y distritales; las Financieras; algunos Bancos y algunas ONG compiten por ofrecer préstamos a las MYPES, pero prestan una cantidad aún restringida.

Seguidamente encontramos los constante problemas por los que más reclaman las micro y pequeñas empresas hoy en día es que en el sistema de las microfinanzas les otorgan créditos con tasas demasiado elevadas. Es difícil sobrevivir, crecer y avanzar con ese nivel de tasas, es imposible. Los empresarios saben que es imposible trabajar con esos costos de capital financiero". Las MYPES representan el eje de la economía de un país por esa razón, he considerado imprescindible tratar el tema de la influencia de las formas de financiamiento en el fracaso de las MYPES dada su importancia para la generación de empleo y el desarrollo del país; en donde el papel del estado cumple un rol muy importante.

A lo largo del trabajo también se muestran los resultados de la aplicación del instrumento de investigación que es la "encuesta", realizada a los propietarios de las MYPES de la provincia de chincha lo cual corrobora como una de las causas del fracaso de las MYPES las altas tasas de interés que cobran las instituciones financieras en relación a las tasas que están dirigidas a las PRICOS; asimismo los resultados permiten realizar la validación de la hipótesis de la investigación.

A julio del 2014, el crédito de la banca a la microempresa cayó 22%, en relación al saldo de julio del 2013, pasando de S/. 2,157 millones a S/. 1,683 millones, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). El descenso se debe al menor crecimiento económico del país. Para el año 2014 se vio una contracción del crédito para la micro y pequeña empresa (MYPES), por la desaceleración. Si las empresas no logran el flujo de caja esperado, eso impacta en la capacidad de pago, es decir, las MYPES son ahora sujetos más 'riesgosos' de crédito. Se cree que la evolución y el dinamismo de este segmento van a seguir igual. Se dará menor crecimiento del crédito para las MYPES.

La banca es el reflejo de lo que sucede en la economía. Por otro lado el déficit que acoge a las MYPES es la gran parte de informalidad que existe entre estos. La gran mayoría en el Perú son informales. Según la Real Academia Española, el concepto de informal en el Perú es considerado al vendedor ambulante. Se estima que existen más de 5 millones de MYPES, de las cuales más de 3.5 millones son informales; es decir, no están debidamente constituidas ante la ley, ni pagan impuestos. A pesar de congregarse al 70% de la población económicamente activa, solo generan el 30% de todo lo producido en el país. Ello refleja un bajísimo nivel de productividad, mismo que no representa ni la quinta parte de la del resto de empresas y se traduce en que sus niveles de ingreso son significativamente más bajos.

1.1.3. En el contexto local

Burgos, (2011). “En Lambayeque el 99% son Mypes y la mayoría se dedica a la pesca, ganadería, así como a brindar servicios. Lamentablemente la realidad indica que el 70% de Pymes en Lambayeque son informales” detalló. Teniendo en cuenta la legislación actual, Burgos Quiñones explicó que se consideran Mypes a aquellas empresas que tienen hasta 10 trabajadores y facturan anualmente un máximo 550 mil nuevos soles , mientras que las pequeñas empresas venden en un año hasta 6 millones de soles y tienen cien trabajadores como máximo .

La funcionaria del Ministerio de la Producción llegó a Chiclayo para realizar el lanzamiento del concurso Premio Presidente de la República , dirigido a Mypes y Pymes a nivel nacional. El certamente tiene el respaldo de la Agencia de Cooperación Belga. Las inscripciones están abiertas hasta el 18 de febrero y pueden participar empresas que cuenten con RUC, lleven tres años de antigüedad como mínimo y no haber ganado en versiones anteriores el premio.

1.2. Formulación del problema

¿De qué manera la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios se relacionan con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012?

1.3. Delimitación de la Investigación

La presente investigación se desarrolló en el departamento de Lambayeque, provincia de Chiclayo, distrito de Chiclayo, tomando como referencia a las Pymes del Mercado Modelo, perteneciente a la Comuna chiclayana, dicho centro de abastos se encuentra ubicada en el cuadrante de las avenidas José balta, Arica, Cuglievan y Manuel pardo.

1.4. Justificación e importancia de la investigación.

1.4.1. Teórica.

La justificación teórica se da cuando se señala la importancia que tiene la investigación de un problema en el desarrollo de una teoría científica. Ello implica indicar que el estudio va permitir, realizar una innovación científica para lo cual es necesario hacer un balance o estado de la cuestión del problema que se investiga, va servir para refutar resultados de otras investigaciones o ampliar un modelo teórico. (Ñaupas, H. 2013. p.132).

1.4.2. Metodológica.

Ñaupas, H. (2013). Establece que en la justificación metodológica se da cuando se indica que el uso de determinadas técnicas de investigación puede servir para otras investigaciones similares. Puede tratarse de técnicas o instrumentos novedosos como cuestionarios, test, pruebas de hipótesis, modelos de diagramas, de muestreo, etc. que crea el investigador que pueden utilizarse en investigaciones similares. La presente investigación se justifica desde el punto de vista metodológico porque se va a basar en técnicas como la

entrevista, encuesta y la observación directa, e instrumentos como el cuestionario, los cuales serán validados a través del juicio de expertos y estadísticamente a través del alfa de cronbach, los mismos que servirán como modelo para futuras investigaciones.

1.4.3. Social.

La justificación Social se da cuando se señala la importancia que tiene la investigación de un problema en el desarrollo de una teoría científica. Ello implica indicar que el estudio va permitir, realizar una innovación científica para lo cual es necesario hacer un balance o estado de la cuestión del problema que se investiga, va servir para refutar resultados de otras investigaciones o ampliar un modelo teórico (Ñaupas, 2013). Se justifica desde el punto de vista social porque beneficia a las Pymes de la región Lambayeque, a los intermediarios financieros y no financieros y a la sociedad en general.

1.5. Limitaciones de investigación

La presente investigación no presento imitaciones en su planeamiento y ejecución, porque se desarrolló conforme lo planificado.

1.6. Objetivos

1.6.1 Objetivo general.

Determinar la relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo

1990 al 2012.

1.6.2 Objetivos específicos.

- Analizar la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en las pymes en Lambayeque.
- Diagnosticar el nivel de desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.
- Proponer estrategia de financiamiento para el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.

CAPITULO II MARCO TEÓRICO

Esta parte está conformada por los antecedentes de estudio correspondiente al tema investigado, estado del arte, base teórica científica y, por último se presenta la definición de la terminología (marco conceptual).

2.1 Antecedentes de estudios.

2.1.1. En el contexto internacional.

Narváez, (2014), En su tesis denominada “desarrollo del sector financiero como factor de crecimiento económico en Ecuador y América latina”: menciona que las finanzas han recibido un creciente interés en el crecimiento económico, según consta en la literatura económica. Precisamente, en algunos de los últimos estudios en esta área se considera la necesidad de un conocimiento más empírico a nivel regional y nacional. Además, dadas las peculiaridades económicas y sociales de América Latina y la necesidad de una nueva

mirada a la evidencia empírica, se examinan tanto las relaciones de esta región. Los principales resultados indican que las variables relacionadas con el desarrollo financiero influyen en el crecimiento económico.

Como lo señala la literatura económica en lo teórico y empírico, la intermediación financiera cumple un pilar esencial en la economía de un país al desempeñar la función de intermediador financiero, sin embargo, en el caso de algunos países latinoamericanos no existe pruebas empíricas sólidas que muestren la relación entre los dos sectores. Por este motivo, el propósito del presente estudio es contribuir, a través de un estudio econométrico a detectar variables relacionadas al sector financiero y su influencia en la economía de un grupo de dieciocho países de Centro y Sudamérica con series anuales para el período 1992-2012, mediante el empleo regresiones mínimos cuadrado ordinarios y datos de panel (efectos fijos y aleatorios).

(INEGI, 2005 citado por Coepes, 2015). Las pequeñas y medianas empresas, Pymes, tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, si no también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza.

Hoy día, los gobiernos de países en desarrollo reconocen la importancia de las Pymes por su contribución al crecimiento

económico, a la generación de empleo, así como al desarrollo regional y local. Las Pymes en México constituyen el 97% del total de las empresas, generadoras de empleo del 79% de la población y generan ingresos equivalentes al 23% del Producto Interno Bruto (PIB), lo anterior es una clara señal de debemos poner atención a este tipo de empresas y verlas como lo que en realidad son: la base de la economía mexicana.

Las Pymes cuentan con la más amplia gama de giros productivos, comercializadores y de servicios y tienen la tendencia a realizar actividades autónomas que tienen relación con las empresas más grandes, y de este modo sufriendo la influencia de éstas que suelen someterlas, minimizando sus posibilidades de desarrollo o establecen una interdependencia.

El Comercio, (2015). En su artículo publicado indica que aunque el 68% de pymes ecuatorianas cuenta con ordenadores, el 82% tiene Internet y el 99% accede a la Red a través de banda ancha fija, aún no se alcanza una profundización en el uso del servicio. Esto se evidencia en el poco o medio uso que le dan para capacitación, contratación, videoconferencias, provisión de servicios, interacción con entidades estatales.

A esta conclusión se llegó tras una investigación de mercado aplicada a 7 750 establecimientos segmentados por tipo de actividad (comercio, servicio, manufactura e información/comunicación) y tipo de establecimiento

(microempresa, pequeña empresa y mediana empresa).

Los resultados del estudio constan en el informe: Incidencias de las TIC en el sector empresarial del Ecuador, que se realizó en 11 ciudades del país: Ibarra, Santo Domingo, Quito, Ambato, Riobamba, Manta, Portoviejo, Guayaquil, Machala, Cuenca y Loja, por parte del Ministerio de Telecomunicaciones y fue presentado en enero 2014. Los datos revelan que el Internet en los tres tipos de establecimientos se usa más para fines administrativos: enviar o recibir correos (99,1%) y obtener información de bienes y servicios (80,6%). En cuanto a la banca en línea (uso de servicios financieros), su utilización en la mediana y pequeña empresa es amplia, en el 78,2% y 68,5%, respectivamente, pero entre las microempresas su uso es intermedio, pues solo el 51,1% de estas lo usa.

2.1.2. En el contexto nacional

Prado, (2010), en su tesis titulada “El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil – confecciones de Gamarra”, donde se muestra que el principal problema de la mayoría de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de textil confecciones de Gamarra, es el financiamiento desde el inicio del emprendimiento.

La investigación tuvo como objetivo demostrar que el financiamiento influye en la optimización de gestión de las MYPES, la que permite la expansión o crecimiento de las empresas textiles de confección Gamarra. Fueron evaluadas 81 MYPES, a través de sus gestores que fueron

encuestados y entrevistados, concluyendo que la principal causa del financiamiento de las MYPES es el capital de trabajo, es importante que el empresario tenga conocimiento de las herramientas de gestión para un adecuado y eficiente uso de los recursos que optimice la gestión empresarial permitiendo la expansión y crecimiento de las MYPES en el Perú, mencionó el autor.

Hinojosa, (2012), en su tesis “Impacto de los créditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C. en el desarrollo socio – económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas”; el autor menciona que dicho trabajo tuvo como finalidad investigar el impacto de los créditos otorgados por la CMAC-Piura en el desarrollo socio-económico de las pequeñas microempresas de Chachapoyas, en la que seleccionó una muestra de 146 prestatarios mediante muestreo aleatorio simple, se empleó un diseño no experimental, de corte transversal y de tipo correlacional, aplicándose una encuesta de 15 preguntas sobre las variables estudiadas para la obtención de datos y la prueba chi cuadrado para el análisis de los mismos.

El autor determinó que el comercio es el giro del negocio más frecuente y que 21 los préstamos fluctuaron entre 1,000 y 400,000 nuevos soles, siendo los más frecuentes montos de 5,000 a 50,000 nuevos soles. La mayor cantidad de créditos de 1,000 a 50,000 nuevos soles se destinaron a capital de trabajo, mientras que la mayor cantidad de créditos de más de 50,000 nuevos soles se destinaron a la adquisición de activo fijo. La mayor parte de los prestatarios

reinvertieron sus utilidades en el propio negocio, señaló el autor.

Gomero, (2009), en su tesis “Participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en el desarrollo de las MYPES Textiles en Lima Metropolitana” concluye que la temática para analizar la estructura y perfilamiento de las MYPES del sector textil y de confecciones, es evaluar su dinámica productiva y el nivel alcanzado como el sector financiero, además el impacto de las políticas implementadas por el Gobierno en los últimos años en torno a los que llaman repotenciamiento de las Mypes, cual indica que el sector MYPES han ganado y acumulado fortalezas en el mercado, a base de iniciativa e ingenio empresarial por eso se les conoce como micro emprendedores, pero este esfuerzo ha estado lejos de ser complementados por organizaciones, como los intermediarios financieros especialmente los bancos, quienes los han considerado como marginal en su cartera de colocaciones, basando este hecho en el argumento del riesgo y el costo y permitiendo el paso a gran escala de las CMAC como principales impulsadoras del sector MYPE.

Vargas, (2010), en el ensayo: “Factores de desarrollo de las MYPES en Lima Metropolitana”, evaluó los factores que afectan el desarrollo de la mediana empresa en Lima Metropolitana, precisando el papel del financiamiento, sus instrumentos y mecanismos, de acuerdo a su realidad y necesidades.

Asimismo estudió cómo mejorar la intervención de los diversos factores que se oponen al desarrollo de la eficiente formación y capacitación de los recursos humanos, como también la obsolescencia de los equipos e instalaciones, así como un adecuado mantenimiento, todos estos factores atentan contra una mayor eficiencia de la producción, dificultando el desarrollo de la mediana empresa en Lima Metropolitana, y resalto lo siguiente acerca de las MYPES: El 42 % de las micro empresas afirma que la restricción principal para el accesos al financiamiento en las instituciones financieras en el momento de sus solicitud es la exigencia de múltiples requisitos: luego, el 30% afirma que el acceso está supeditado a la presentación de garantías, un 22% considera que la tasa de interés es elevada y el 6 % manifiesta otras razones.

2.1.3. En el contexto local.

Valdivieso, (2012), en su tesis cuyo título es “Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPES en la ciudad de Chiclayo durante el periodo Enero – Diciembre 2011”. Tiene como finalidad analizar el impacto de los 20 microcréditos de las MYPES en la Ciudad de Chiclayo, en el año 2011. Dicha investigación se basa en un estudio de campo exploratorio, la que tuvo como sujetos de estudio a 118 gestores que dirigen tales empresas en los distritos de Chiclayo, La victoria y José Leonardo Ortiz, durante el período Enero – Diciembre.

Se utilizó la técnica de la encuesta para recabar la información. A los resultados, el autor los tomó para obtener

una referencia de como las micro y pequeñas empresas gracias a la obtención de créditos otorgados por IMF'S se han desarrollado, ya que últimamente con el aumento de la demanda han disminuido las barreras para obtener un crédito, generando un interés por los pequeños empresarios quienes tienen el afán de mejorar su producción, aumentar ingresos y expandir su mercado.

Kong y Moreno, (2014), en su tesis titulada: "Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012". Indica que tuvo como sujetos de estudio a 130 gestores de las MYPES y a 4 representantes de las fuentes de financiamiento que tuvieron mayor participación en el mercado del Distrito de San José, obteniendo resultados medidos a través de encuestas y entrevistas.

Principalmente se analizó la situación del sector microempresarial de San José, determinándose que el sector comercial es el de mayor concentración, evidenciado por las bodegas 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 una parte

de pequeños negocios que no han destinado de manera correcta su financiamiento, limitando su desarrollo en el tiempo, básicamente afectado por una deficiente gestión empresarial.

Chunga, (2010), en su tesis titulado: "Las MYPES y las fuentes de financiación Sector Pesca Artesanal del Distrito Santa Rosa - Chiclayo "; concluyo: 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 toda vez, que ellas no les brindan las garantías necesarias para asegurar la devolución de su capital.

La Cual a su vez definen que las pequeñas empresas siempre han tenido algunos problemas para acceder a un crédito en el sistema financiero que les permita crecer y ser más competitivas y a la vez el crédito financiero es un complemento para las pequeñas empresas logren su desarrollo.

2.2 Estado del arte.

Tabla N° 2.2.1

Estado del arte

Autor	Título	Investigación	Año
Enciclopedia financiera	Los intermediarios financieros bancarios y no bancarios.	Los Intermediarios Financieros (Bancos, Cajas de Ahorro,...) reciben el dinero de los agentes con superávit de fondos, quienes de forma general están dispuesto a prestarlos a medio y corto plazo.	2015
Diccionario de	Pequeña y mediana empresa.		2015

la lengua
española.

Es una empresa con características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o regiones. Las pymes son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos.

Fuente: Elaboración propia en base a teorías establecidas.

2.3 Bases teórico científicas.

2.3.1 Intermediación financiera.- En el Sistema Económico caracterizado por la utilización de la moneda como medio de pago; existen agentes económicos deseosos de activos líquidos para cubrir sus brechas deficitarias pero a la vez existen agentes económicos que tienen saldos favorables de estos activos que buscan ganancias, a veces especulativos, a través de su colocación. Gomero, (2003)

Entre los primeros se encuentran mayormente las empresas que necesitan capital para emprender sus programas de inversión o utilizarlos como capital de trabajo; dentro de los segundos, se encuentran el público, el gobierno y otros agentes económicos que poseen saldos favorables en su movimiento de cuentas. Pero como la transacción financiera, entre los agentes deficitarios y superavitarios sería muy costosa, por la dificultad que encontrarían por encontrarse en un mercado definido; es que aparecen los intermedios financieros, como los bancos, que dentro del sistema van actuar como captadores de los agentes superavitarios y colocadores de los agentes deficitarios.

Estos intermediarios financieros; pudiendo ser bancos como no bancos, que conglomerada mente configuran el Sistema Monetario o colocadores de capitales de corto plazo; están regidos por normatividades emanadas del Gobierno Central como la Ley de Bancos; cuyo cumplimiento debe ser vigilado por la Superintendencia de Banca y Seguros. Organismo de control cuya función se encuadra en el monitoreo de las cuentas de los Estados Financieros de los intermediarios financieros y; como forma de proteger los intereses de la comunidad ahorrista.

La importancia de los intermediarios financieros radica, en que estas organizaciones movilizan capitales que son utilizados por las organizaciones empresariales que actúan en el sector real; para financiar sus ampliaciones de planta; para reconvertirse tecnológicamente; asimismo para lubricar el proceso productivo; cuyos efectos directos, como colaterales se van a reflejar en el grado de competitividad que lograrán en el mercado doméstico como el de ultramar.

Por cierto, este último objetivo estratégico, no sólo dependerá del monto de capital de inversión y de la calidad de su utilización, sino también es necesario la confluencia de factores inherentes a la actividad misma de los negocios, tales como, la calidad de las políticas, estrategias como tácticas empresariales, que como es obvio, deben ser de la más óptima eficacia para enfrentar los retos de los mercados globalizados.

2.3.2 Intermediarios bancarios.

2.3.2.1 La banca comercial.

Gomero, (2003). Las PYMES en la última década no ha experimentado suficiente apoyo para fortalecer sus operaciones por parte de la banca comercial, o la banca corporativa; ya que para estos intermediarios crediticios, la calificación era muy pobre para sus exigencias de colocaciones. La Banca Comercial dentro del Sistema Financiero, por el tipo de fondos que maneja, que son de corto plazo, son muy exigentes en la calificación de las solicitudes de crédito para financiar proyectos; ponderando para la viabilizar los fondos líquidos las garantías hipotecarias o reales, que es una de las debilidades Estructurales que presenta las PYMES, en todos los sectores productivos en la cual están operando.

Un estudio realizado por las Universidad Nacional de Ingeniería en CENTRO COFIDE, donde daba servicios tecnológicos, llegó a establecer que por cada 20 usuarios (PYMES), que era la atención promedio diaria, 15 acudían a éste Centro de Consultoría con la creencia de acceder a un crédito, ya que en la banca comercial prácticamente le habían quitado todo tipo de posibilidad para lograr fondos líquidos. Y otro porcentaje demandaba reconversión tecnológica o mejora de procesos para mejorar su productividad.

Consultados los microempresarios sobre su respaldo patrimonial, los presentados eran insuficientes para sus requerimientos de capitales. Aquí se centra una de las deficiencias estructurales de las PYMES que a la vez induce que no sea un sector atractivo para la banca Comercial, que

según los funcionarios de estos bancos, las tasas de interés que cobran, a pesar que están muy por encima de los internacionales, (LIBOR- PRIME- RATE) no cubren los riesgos ni los costos en que incurren por este tipo de intermediación.

Al margen del problema planteado, la Banca Comercial, mantiene vinculaciones con las PYMES a través de varios servicios. Productos que, por las investigaciones realizadas dentro de los microempresarios, no llegan a cubrir sus expectativas para potenciar sus negocios, con la eficacia que exigen los mercados globalizados.

2.3.2.2 Banca de Consumo.-

Durante los años en que viene operando este tipo de banca, sus operaciones se ha segmentado a atender necesidades de capital de personas naturales como jurídicas, con un tipo de intermediación que podría calificarse como ágil, pero costosa. Los bancos que intermedian estos tipos de capital, en el ranking de tasas activas podría considerarlas como las primera, ya que los capitales que colocan tienen un costo muy por encima del promedio del mercado. Por ejemplo el Banco del Trabajo mantiene una tasa del 95% que para un microempresario se torna prohibitiva para financiar sus actividades de inversión. Por cierto, la función de estos bancos no es atender necesidades de inversión, pero las evidencias apuntan que en los primeros años de funcionamiento se consolidó en éste nicho de mercado, que en muchos casos, en vez de solucionar los problemas de liquidez de los prestatarios le generaron un problema

estructural, diluyendo inclusive su respaldo patrimonial.

Estos bancos y financieras están regulados por la SBS. A parte del Banco de Trabajo, las financieras Solución, CMR (del grupo Saga Falabella)) y Cordillera (del grupo Ripley) , son las que se dedican a movilizar capitales categorizadas de consumo. Las cifras de morosidad que presentan estos intermediarios están por debajo del promedio del mercado financiero. Para el año 2000 el banco del trabajo presento un indicador del 6,7% y las demás instituciones financieras alcanzaron un promedio del 2,5%, cuya lectura nos dice que los microempresarios, que se han convertido en clientes de este tipo de instituciones financieras, especialmente del banco del Trabajo, son buenos pagadores.

2.3.3 Intermediarios no bancarios.

2.3.3.1 Corporación Financiera de Desarrollo. (COFIDE)

Gomero, (2003). Es una empresa de economía mixta que cuenta con autonomía administrativa, económica y financiera, cuyo capital en un 98,58% pertenece al Estado, representado por el Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad empresarial del Estado-FONAFE, dependencia del Ministerio de Economía y Finanzas y en 14,1% a la Corporación Andina de Fomento (CAF).

Forma parte del Sistema Financiero Nacional y puede realizar todas aquellas operaciones de intermediación financiera permitidas por su legislación y sus estatutos en general toda clase de operaciones afines. Desde su creación hasta el año

1992 COFIDE se desempeñó como un banco de primer piso para, a partir de ese momento, desempeñar exclusivamente las funciones de un banco de desarrollo de segundo piso, canalizando los recursos que administra a través de instituciones supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguro. La labor operativa de *Segundo Piso*, le permite complementar la labor del sector financiero privado, en actividades como el financiamiento del mediano y largo plazo, del sector exportador y de la micro y pequeña empresa, canalizando recursos, gracias a la cultura corporativa que privilegia la responsabilidad y el compromiso con la misión y objetivos institucionales.

Las líneas de crédito que maneja están dirigidas a personas naturales y jurídicas con actividades pertenecientes a los sectores productivos de bienes incluyendo el sector comercial. Financia todos los requerimientos de financiamiento, cubriendo hasta el 100% de sus necesidades. El plazo máximo de pago para capital de trabajo es de 5 años, y las líneas de crédito que están dirigidas para la compra de activos fijos incluyendo obras civiles, el periodo de reembolso puede llegar a los 5 años, con tres de gracia.

Tiempo de holgura que se da a los proyectos para que puedan consolidarse económicamente y financieramente. Existen líneas de crédito como el AVIAGRO, donde el periodo de amortización de la deuda depende del ciclo productivo, pero se maneja un techo de 18 meses para el pago correspondiente. Las líneas de crédito que maneja COFIDE y que están dirigidas a las PYMES son las siguientes:

PROMICRO, PROPEM, MICROGLOBAL. El monto máximo que COFIDE coloca por este tipo de línea de crédito es de US\$ 5 000.

Si bien las colocaciones de COFIDE para las microempresas han tenido un comportamiento creciente; pero sin lugar a dudas es insuficiente para cubrir los requerimientos financieros de éste sector empresarial. La concentración a favor de las grandes y medianas empresas es notorio, situación que se percibe en la actitud de los microempresarios, quienes, al realizar el estudio de campo más del 65% llegó afirmar que sienten poca receptividad de éste agente financiero.

Aquí cabe resaltar un hecho importante, la concentración del crédito no es por política de COFIDE; lo que ocurre es que los intermediarios que se encargan de movilizar sus líneas de crédito, por cuestiones de riesgo y otros factores propios de la intermediación, desvían los capitales a aquellas empresas que supuestamente califican mejor para un seguro retorno.

Paradigma por cierto que, presenta graves vulnerabilidades; y así lo demuestra el estudio realizado por Patricia Stuart ¹² bajo el artículo " Servicios Financieros Alternativos para Microempresas: una opción para el Desarrollo" donde llega a demostrar que comparativamente las microempresas son buenos pagadores; y entre ellos las mujeres tienen mayor responsabilidad en el cumplimiento de pago de sus pasivos.

La concentración del crédito a favor de las medianas y

grandes empresas, se ve complementada con la concentración de los mismos a nivel de regiones; siendo *Lima* la más favorecida, esta debilidad estructural, como bien se sabe ha originado una grave distorsión en la economía que se ve reflejada en la pobre evolución de los indicadores macroeconómicos y microeconómicos. El escenario descrito, es uno de los factores que siguen atrapando la economía del país, por ello sigue sin resolverse el grave problema del empleo y la pobreza.

Es más esta concentración de los créditos, que supuestamente debe ser supervisada por la Superintendencia de Banca y Seguros, impide la viabilidad de muchos proyectos que se desarrollan en las provincias, que por sus bondades generarían elevados efectos multiplicadores, ya que están dirigidos a explotar, bajo los lineamientos del *desarrollo sostenible*, aquellos recursos naturales que generan ventajas comparativas.

Para exponer un caso, podemos poner como ejemplo a los micro empresarios, que sólo les queda el canal del mercado informal de capitales y en cierto grado, el apoyo de FONCODES y Cajas Rurales; pero no así de los intermediarios bancarios, que por las cifras que se presentan, aparentemente están introducidos en la cultura del usufructo que el del desarrollo del país.

Por cierto no sólo COFIDE tiene la hegemonía en el manejo de los créditos hacia las PYMES, existen otras instituciones de menor envergadura, pero no menos importante en éste rol

de financiamiento; en este bloque de prestamistas se ubican las EDPYMES, las Cajas Rurales, las ONGS, Cajas Municipales; instituciones que en estos últimos años han jugado un papel estratégico en el financiamiento de las PYMES, dando origen lo que ahora los teóricos lo llaman como micro créditos.

Aquí cabe resaltar un hecho sumamente interesante, salido de la encuesta formulada. El concepto es la **Chanchita**, que es mucho más ágil que la "Junta", es decir, es un capital que se usa para resolver problemas inmediatos o diarios. Este canal, que por cierto es incipiente, pero se encarga de coberturar aquel espacio que los intermediarios financieros no tienen la predisposición de ejercer el palanqueo del caso. Esta modalidad de crédito es complementada con la tradicional "Junta", organizada por los propios comerciantes o pequeños productores.

2.3.3.2 Empresas de Desarrollo de la Microempresas (EDPYMES)

Para encausar el trabajo de investigación e introducirlo al esquema didáctico, es conveniente conceptuar a estos últimos intermediarios financieros. **¿Qué es la EDPYMES?**. Conforme se expresa en la Resolución SBS N 847-94 ésta organización financiera tiene por objeto otorgar financiamiento a personas naturales y jurídicas que desarrollen actividades calificadas como pequeña y microempresa, utilizando para ello su capital propio y los recursos que provengan de

donaciones. Asimismo también, bajo la forma de líneas de crédito de instituciones financieras.

Las EDPYMES están autorizadas a conceder créditos directos a corto, mediano y largo plazo, otorgar avales y otras garantías, descontar letras de cambio y pagarés, recibir líneas de financiamiento de provenientes de instituciones de cooperación internacional, organismos multilaterales, empresas o entidades financieras como COFIDE. De igual modo, administran en comisión de confianza, fondos de empresas nacionales o extranjeras, siempre que el objeto sea el apoyo a fomentar la micro y pequeña empresa; efectuar depósitos en cuenta corriente y otros servicios.

Una experiencia importante sobre este tipo de intermediario financiero es EDPYME- PROMEMPRESA, que en su Plan Estratégico contempla la Visión de constituirse en el 2010 en la líder a nivel nacional en la atención a la micro y pequeña empresa, con una meta de cobertura de 100 mil clientes con calidad, eficiencia y oportunidad. Su visión es " otorgar servicios financieros para el desarrollo y crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas a través de un sistema de trabajo de excelencia, generando importantes niveles de rentabilidad para la consolidación de la entidad financiera especializada".

Este intermediario financiero tiene una cobertura a nivel nacional, centralizando sus operaciones en Arequipa, Ayacucho, Cusco y Lima, lugares que, es en donde se desarrollan importante cantidad de microempresas,

artesanales como las que emplean tecnología intermedia en su proceso de producción. Cabe señalar que esta EDPYMES en 1998 solo logró coberturar el 3.0% de la demanda potencial por este tipo de crédito; es decir solo se colocó 3.0 millones de un potencial de 389 millones.

Las líneas de crédito que maneja éste intermediario financiero son: con un monto mínimo de US\$ 3000 y máximo de US\$ 10 000 para ser devuelto en 24 meses. *Promercado*, con un monto mínimo de US\$ 1 000 y máximo de US\$ 5 000 para ser devuelto en 24 meses. Pro Crecer, con un monto mínimo de préstamo de US\$ 50 y máximo de US\$ 990 para ser reembolsado en un período de 36 meses.

Este mercado financiero no está muy desarrollado en el Perú, por lo que su grado de cobertura no lograr cubrir las expectativas de los microempresarios, pero quienes no han dejado de aprobar su oportuna participación en el financiamiento de los capitales de inversión. A nivel del país estas instituciones sólo llegan a trece: las cuales son: PROEMPRESA, EDYFICAR, Crear, Tacna, Crear Arequipa, Nueva Visión, Confianza, Raíz, Crear Cusco, Solidaridad, Credivisión, Credinpet, Crear Trujillo, Campo Piura, cuya participación es insuficiente para palanquear debidamente esta nueva fortaleza empresarial.

2.3.3.3 Cajas Municipales (CMACS)

Se crearon bajo el amparo del DL23039 del 14-05-1980, reglamentado por el DS 147-81-EF del 08-1981, bajo la Constitución Política de 1979, pretendió darle un giro

descentralizador a la economía de nuestro país, otorgándoles a los Gobiernos Regionales y Locales mayores atribuciones y responsabilidades en la tarea de impulsar el desarrollo integral regional. El decreto ley bajo mención plantea como fundamento para la creación de las CAMACs el *fomento del ahorro comunal* para apoyar el desarrollo de actividades productivas en las provincias, o sea el fomento de la micro y pequeña empresa, bajo la visión de mejorar los niveles de empleo.

Bajo la normatividad correspondiente las CAMACs, han iniciado sus gestiones con un objetivo concreto, el cual es la descentralización y profundización financiera, captando ahorros del público para financiar actividades productivas que fomenten el empleo en las provincias y regiones a través de la creación de microempresas. Sin embargo, para cumplir con esta tarea las CAMACs han contado con el apoyo de las Municipalidades, *de la GTZ, SBS; FEPMAC*. El camino recorrido por las CAMACs no ha sido fácil, estas instituciones han tenido en primer lugar que forjar su propia identidad, separándola de la identidad de la Municipalidad, mostrándoles a la comunidad que las CAMACs son instituciones financieras con autonomía económica, financiera y administrativa.

Las CAMACs que operan en el país son: Caja Municipal de Sullana, Caja Municipal de Piura, Caja Municipal de Paita, Caja Municipal de Trujillo, Caja Municipal de Maynas, Caja Municipal de Huancayo, Caja Municipal de Tacna, Caja Municipal de Lima. Las 66 instituciones que operan en el país, llegaron a movilizar en el año 2000, 162 millones de dólares,

mostrando sus preferencia para los microempresario cuyas operaciones se centran en el sector comercio con una participación en los créditos desembolsados del 40%, seguido del sector agricultura con un 11,55% e industria con el 5,5%, fondos que por sus característica no ejercen mayores efectos productivos reales en la economíade la región donde se desarrollan estos intermediarios financieros.

Las CMACs, han tenido un desarrollo importante en el volumen de operaciones y el incremento de sus utilidades. De esta manera el desarrollo del ratio **activos ponderados /patrimonio efectivo** en la mayoría de los casos supera 06 veces. Actualmente se puede apreciar que la globalización del Sistema Financiero está tendiendo a que en el mercado permanezcan pocos bancos grandes, lo cual deja espacio para la operatividad de estas instituciones financieras.

Cabe señalar que las CAMACs deben plantearse una clara estrategia de mercado que defina sus productos financieros y servicios de acuerdo a los requerimientos de sus clientes, orientándose a nichos, donde difícilmente tiene acceso la banca comercial. El nivel estratégico debe estar atento a las variaciones del mercado, de tal manera que no lo sorprenda la competencia y termine vulnerando su nivel de posicionamiento.

Algunos casos importantes de las CMACs lo representan las Cajas Municipales de Piura y Arequipa, instituciones que han encontrado en los microempresarios un importante segmento para intermediar sus fondos líquidos, tal es así que han

desarrollado productos que implica colocar microcréditos desde US\$ 100.00. Es más, han implementado una tecnología que sustituye la exigencia de garantías tradicionales por informaciones que permiten evaluar adecuadamente la capacidad de pago del cliente y estimar su voluntad de pago.

Para tal efecto tienen en cuenta una rigurosa metodología de evaluación de créditos y la utilización de créditos no convencionales respecto a la apreciación de las garantías, han incorporado aspectos positivos de mercado como son: la flexibilidad, rapidez y la utilización de garantías no tradicionales.

2.3.3.4 Fondo Nacional de Compensación y Desarrollo Social (FONCODES).

Es un organismo descentralizado autónomo, que depende directamente de la Presidencia de la República del Perú, cuya misión es la de mejorar las condiciones de vida de los más pobres, generando empleo, atendiendo las necesidades básicas de la población en la gestión de su propio desarrollo. Las líneas de financiamiento de FONCODES son para financiar proyectos de infraestructura básica y proyectos de desarrollo integral. Este último programa abarca la ejecución de Proyectos Especiales; Proyectos Regulares, Proyectos Integrales, Proyectos Articulados de Desarrollo.

2.3.3.5 Fondo de Garantía para Préstamos a la Pequeña Industria. (FOGAPI)

Esta institución tiene como objetivo "Apoyar, promover y

asesorar el desarrollo de las Pequeñas y Microempresas (PYMES) de cualquier sector económico, mediante operaciones de afianzamiento que les permita acceder al crédito de las instituciones financieras y de los proveedores, así como también participar en licitaciones, concursos públicos o privados y lograr adelantos de retribuciones en condiciones *adecuadas de oportunidad y costos*". Esta institución que viene operando desde Julio de 1997, establece vínculos contractuales directamente con las instituciones financieras, a efecto de respaldar con créditos que se otorguen a dicho sector, en un porcentaje de cobertura de hasta 62,5%, cuyas características y condiciones son determinadas en el contrato.

Los principios básicos de ésta modalidad operativa son las de *adicionalidad* y de *selección adversa*. La *adicionalidad* consiste en facilitar que un mayor número de pequeñas y microempresas accedan al crédito formal. La *selección adversa* se sustenta en que las *Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS)* no excluyan de la garantía las operaciones desembolsadas y que en orden cronológico cumplan con las características preestablecidas en dicho contrato.

Los beneficios de FOGAPI se pueden resumir en los siguientes puntos:

- a) Facilita el acceso de las PYMES al crédito del Sistema Financiero.
- b) La evaluación, aprobación y seguimiento del crédito sólo

se realiza por la institución financiera que otorga el préstamo.

- c) Logra mayor interés de las instituciones financieras, pues incrementa el volumen de sus operaciones que reportan alta rentabilidad.
- d) Minimiza el riesgo crediticio y complementa la insuficiencia de garantía que otorgan las PYMES

Cabe señalar que éste servicio de garantía, cuenta con el apoyo de COFIDE, así como de la Cooperación Técnica Internacional. En base a estos dos respaldos otorga cartas fianzas a las PYMES, con la finalidad de garantizar sus obligaciones ante terceros.

Las cartas fianzas emitidas por FOGAPI han permitido a las PYMES, al igual que el servicio de garantía de cartera, acceder al crédito de proveedores, lograr adelantos y participar en licitaciones y concursos convocados por instituciones públicas y privadas.

2.3.3.6 Los Bancos Comunales

Son comunidades que buscan que sus asociados obtengan préstamos y logren ahorros. Nacen en los años ochenta. Cada grupo está conformado entre 30 y 50 miembros. Está dirigido fundamentalmente por gente muy pobre. Todos los miembros firman un acuerdo de préstamo en la que todos garantizan el financiamiento. El primer préstamo usualmente de US\$ 50.00 por un lapso de 4 meses para ser repagado mensualmente. Se financia capital de trabajo. La metodología propone al menos que se ahorre el 20% del préstamo. La idea

es conseguir conciencia de ahorro y de pago.

La experiencia hasta 2005 dice que la tasa de repago está por encima del 90%. Los principales exponentes de esta metodología son. Freedom Hunger Fundación (FFH) en Tailandia, Catholic Relief Service en Tailandia, CARE en Guatemala, FINCA en Costa Rica y México y CRS en Perú.

2.3.4 Las Pymes.-

Wong, (1996). Según “Ley de la Promoción de Micro Empresa y Pequeña Empresa”. DLMYPE (1991), las MYPES son empresas de conformada por pocos empleados. Estas empresas suelen ser manufactureros, proveedores de servicios y/o proveedores de servicios, pero constituyen una parte importante en la economía del país. El Estado Peruano elaboró una ley de “Promoción de Micro Empresa y Pequeña Empresa” que define a la empresa como aquella empresa en la que opera una persona natural o jurídica que desarrolla actividades de producción, comercialización y/o prestación de servicios.

2.3.5 Características.-

Según el Estado Peruano DLMYPE (1991), las características para Micro Empresa son las siguientes: El propietario deberá trabajar en la empresa constituida. El número de trabajadores no deberá exceder a las 10 personas. El valor de ventas anuales no deberá exceder a las 12 UIT (Unidad Impositiva Tributaria). El número de trabajadores no deberá exceder a las 20 personas. El valor de ventas anuales no deberá exceder a las 25 UIT (Unidad impositiva tributaria). Con estas

características el estado establece las reglas iniciales para poder conformar Micro y Pequeñas empresas.

2.3.6 Importancia.-

La importancia de la pequeña empresa se evidencia desde distintos ángulos. En primer lugar, es una de las principales fuentes de empleo; es interesante, pues, como herramienta de promoción del empleo en la medida en que sólo exige una inversión inicial pequeña y permite el acceso a estratos de bajos recursos. En segundo lugar, puede potencialmente constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción; piénsese en la coordinación de intereses entre pequeña, mediana y gran empresa, en lo que a servicios se refiere.

Respecto a lo primero, la pequeña empresa constituye una de las principales formas en la cual la población de escasos recursos puede acceder al empleo. La pequeña empresa ofrece el 43% del empleo en el Perú; y representa aproximadamente el 45% de la producción. Los pequeños empresarios, ante las exigencias del medio, la amenaza de la pobreza y el no tener expectativas de una vida holgada en el corto plazo, consideran necesitar de una inversión pequeña para iniciar una pequeña empresa.

Respecto a lo segundo, se tiene evidencia de que las pequeñas empresas pueden, a través de un proceso de subcontratación, ayudar a las grandes corporaciones a atender demandas, especialmente de exportación, en períodos picos. Claros ejemplos de ello se presentan en la

industria de confecciones y del calzado. En confecciones, las veinte grandes empresas existentes tienen problemas cuando se les ofrece un pedido de magnitud; de allí que subcontratan a alrededor de quince pequeñas empresas en esta tarea.

Sin embargo, desechan muchos pedidos porque no existen más pequeñas empresas de confección que ofrezcan calidad, puntualidad y seriedad. Una situación similar se presenta en el calzado: en períodos como diciembre o en el inicio del año escolar se tiene dificultades en la fase de aparato, por lo que también deben recurrir a empresas de menor tamaño. A modo de síntesis del presente capítulo hemos definido pequeña empresa como la que posee entre 5 y 49 trabajadores.

De éstas, calculamos que existen aproximadamente 94,000 en Lima Metropolitana. Los gestores de estas empresas no logran satisfactoriamente sus objetivos (alta rentabilidad, capitalización considerable, mayores ventas) porque los giros en los cuales incursiona el eventual pequeño empresario son convencionales. Esto se debe a factores diversos -no sólo a problemas de financiamiento- que serán explícitos a lo largo del texto.

2.4 Definición de la terminología.

Bancos. Empresa dedicada a realizar operaciones financieras con el dinero procedente de sus accionistas y de los depósitos de sus clientes.

Desarrollo económico.- Capacidad de países o regiones para crear riqueza a fin de promover y mantener la prosperidad o

bienestar económico y social de sus habitantes.

Pymes.- Es una empresa con características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o regiones. Las pymes son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos.

Financiamiento.- Conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad.

Intermediarios. Dicho de un proveedor, de un tendero, etc.: Que median entre dos o más personas, y especialmente entre el productor y el consumidor de géneros o mercancías.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

En esta parte del estudio se precisa la metodología de la investigación científica donde se considera el tipo y diseño de la investigación, la población y muestra que se empleó; la hipótesis de investigación, la operacionalización de las variables mediante la definición conceptual y operacional. También se señala los métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos, procedimiento para la recolección de datos y por último, los criterios éticos y de rigor científico utilizado en la presente investigación.

3.1. Tipo y diseño de investigación.

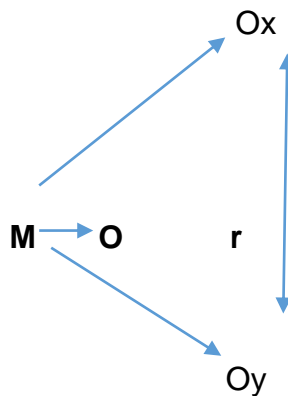
3.1.1 Tipo.

Según Tamayo y Tamayo M. (Pág. 35), en su libro Proceso de Investigación Científica, la investigación descriptiva “comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente”.

3.1.2 Diseño.

Gómez, M. M. (2006) menciona que en el enfoque cuantitativo, el investigador utiliza su diseño para analizar la certeza de las hipótesis formuladas. Por lo tanto nuestra investigación tiene un enfoque cuantitativo, ya que poseemos un esquema estructurado y estandarizado.

Toro, J. I. D., & Parra, R. R. D. (2006) expone que el diseño de investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables, es decir, es investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. La presente investigación adopto el diseño no experimental, por lo que simplemente se a observado fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos. No se experimentará.



Donde:

M: Muestra.

r: relación.

Ox: Variable independiente

Oy: Variable dependiente.

3.2. Población y Muestra.

3.2.1 Población.

Ñaupas, H. (2013). Define a la población como un conjunto de individuos o personas o instituciones que son motivo de investigación. Para la presente investigación se tomó como población a 50 microempresarios legales del mercado de abastos del modelo.

3.2.2 Muestra.

Ñaupas, H. (2013). Define la muestra como el subconjunto, parte del universo o población, seleccionado por métodos diversos, pero siempre teniendo en cuenta la representatividad del universo. Dado que la población no es representativa como parte del espacio muestral, siendo 50 microempresarios. .

3.3. Hipótesis.

H1: Si existe relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.

H0: No existe relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.

3.4. Variables

Variable independiente:

Intermediación financiera.- En el Sistema Económico caracterizado por la utilización de la moneda como medio de pago; existen agentes económicos deseosos de activos líquidos

para cubrir sus brechas deficitarias pero a la vez existen agentes económicos que tienen saldos favorables de estos activos que buscan ganancias, a veces especulativos, a través de su colocación. Gomero, (2003)

Variable dependiente:

Pequeña y mediana empresa.-

Es una empresa con características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados o regiones. Las pymes son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos.

3.5. Operacionalización

A continuación la tabla 3.5.1 se muestra la operacionalización de las variables estudiadas:

Tabla 3.5.1

Operacionalización de las variables de investigación

Variable	Dimensiones	Indicadores	Índice de escala	Instrumento
Variable independiente Intermediarios financieros bancarios y no bancarios	La banca comercial.	¿Considera que la banca comercial apoya lo suficientemente para fortalecer su negocio? ¿Considera que la banca comercial es muy exigentes en la calificación de las solicitudes de crédito para financiar su negocio?	Escala de Likert a) T.A. b) A. c) I. d) D. e) T.D.	Cuestionario
	Banca de Consumo	¿Considera que obtener un financiamiento por banca de consumo tiene un costo muy alto?		
	Corporación Financiera de Desarrollo	¿Considera que obtener un financiamiento por COFIDE tiene un costo muy alto?		
	Empresas de Desarrollo de la Microempresas	¿Considera que la EDPYMES debe otorgar financiamiento a personas naturales y jurídicas que desarrollen actividades calificadas como pequeña y microempresa ¿Considera que la EDPYMES debe conceder créditos a corto, mediano y largo plazo, otorgar avales y otras garantías? ¿Considera usted que la EDPYMES logra coberturar sus expectativas como microempresarios?		
	Cajas Municipales	¿Considera que las Cajas municipales deben definir sus productos financieros y servicios de acuerdo a los requerimientos de sus clientes? ¿Considera que las Cajas Municipales tienen una rigurosa metodología de evaluación de créditos?		
	Fondo Nacional de Compensación y Desarrollo Social	¿Considera que FONCODES debe mejorar las condiciones de vida de los más pobres, generando empleo? ¿Considera que FONCODES debe financiar proyectos de infraestructura básica y proyectos de desarrollo integral?		
	Fondo de Garantía para Préstamos a la Pequeña Industria	¿Considera que el FOGAPI debe apoyar, promover y asesorar el desarrollo de las Pequeñas y Microempresas?		
	Los Bancos Comunales	¿Considera que los bancos comunales debes buscar que sus asociados obtengan préstamos y logren ahorros?		

Fuente: Elaboración propia

Variable	Dimensiones	Indicadores	Índice de escala	Instrumento
Variable dependiente Pymes	Características	¿Considera que el propietario de la Pyme deberá trabajar en la empresa constituida? ¿Considera que El número de trabajadores de la Pyme no deberá exceder a las 10 personas? ¿Considera que El valor de ventas anuales en las Pymes no deberá exceder a las 12 UIT?	Escala de Likert	Cuestionario
	Importancia	¿Considera que las Pymes es una de las principales fuentes de empleo? ¿Considera que las Pymes son herramienta de promoción del empleo? ¿Considera que las Pymes requieren una inversión inicial pequeña? ¿Considera que las Pymes pueden constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción? ¿Considera que las Pymes brindan a la población de escasos recursos un empleo digno? ¿Considera que las Pymes pueden ayudar a las grandes corporaciones a atender demandas, especialmente de exportación, en períodos picos?	a) T.A. b) A. c) I. d) D. e) T.D.	

Fuente: Elaboración propia

3.6. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1 Métodos.

La presente investigación utilizó el método inductivo-deductivo puesto que, tal y como la manifiestan Bernal, T. C. A., Salavarieta, D., Sánchez, A. T., & Salazar, R. (2006) es un método de inferencia que se basa en la lógica y se relaciona con el estudio de hechos particulares, aunque es deductivo en un sentido (parte de lo general a lo particular) e inductivo en sentido contrario (va de lo particular a lo general). Bernal, T. C. A., Salavarieta, D., Sánchez, A. T., & Salazar, R. (2006) manifiestan que el método analítico es un proceso cognoscitivo, que consiste en descomponer un objeto de estudio separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual.

3.6.2 Técnicas.

En cuanto a métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos se utilizó la observación directa ya la encuesta.

Encuesta.- Alegre, V. J. (2004) explica que la encuesta es uno de los instrumentos de investigación social más conocidos y utilizados. Consiste en aplicar procedimientos, más o menos estandarizados, de interrogación a una muestra de sujetos representativos de un colectivo más amplio con la finalidad de obtener información sobre determinados aspectos de la realidad y el comportamiento humano. Por lo tanto, la investigación utilizó como técnica la encuesta, puesto que se aplicó procedimientos de interrogación a una muestra representativa.

3.6.3 Instrumentos

Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E. & Villagómez, A. (2013) explican que cuestionario es una modalidad de la técnica de la encuesta, que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas, en una cédula, que están relacionadas a hipótesis de trabajo y por ende a las variables e indicadores de investigación. La presente investigación utilizo como instrumento al cuestionario, debido a que formularemos en una cedula un conjunto de preguntas relacionadas a la hipótesis de trabajo y por ende a las variables que estamos investigando.

3.7 Procedimiento para la recolección de datos

Para la recolección de datos, se hará uso del cuestionario el cual se aplicará a los colaboradores de la empresa; a través de este instrumento realizaremos una serie de preguntas para diagnosticar la calidad de servicio que se le brinda al cliente. El cuestionario será validado por expertos, seguido de esto se aplicará la encuesta, posteriormente se hará la codificación de estas, así como también se ingresará a un sistema de procesamiento de datos SPSS para analizar los resultados y establecer conclusiones.

Para el procesamiento estadístico de datos se usará el software SPSS 20.0 para Windows en español y Microsoft Excel. Los datos se presentarán en Tablas y gráficos estadísticos, y se realizará un análisis de correlación.

3.8 Análisis Estadístico e Interpretación de los datos

Se describe cómo se organizó estadísticamente la información

obtenida, las técnicas de análisis estadístico utilizadas para procesar los datos (software) que permitieron obtener los resultados, y cómo se analizó para llegar a las conclusiones. En el procesamiento de datos debe mencionarse las herramientas estadísticas utilizadas. Como lo menciona Hernández (2010) debe decidir qué tipo de análisis de los datos se llevó a cabo: cuantitativo, cualitativo o mixto.

- a) En caso de que el análisis sea cuantitativo, seleccionar las pruebas estadísticas apropiadas para analizar los datos, dependiendo de las hipótesis formuladas y de los niveles de medición de las variables.
- b) En caso de que el análisis elegido sea cualitativo, prediseñar o coreografiar el esquema de análisis de los datos.
- c) En el caso de que hayamos obtenido datos cuantitativos y cualitativos a cada tipo de datos le aplicamos el análisis correspondiente.

3.9 Principios éticos

Noreña, Alcaraz, Rojas y Rebolledo (2012) sostienen que los investigadores deben tener presente algunos criterios éticos a la hora del diseño del estudio y en el momento de la recolección de datos de la investigación cuantitativo. Los criterios éticos que fueron tomados en cuenta para la investigación están detallados en la tabla 3.9.1:

Tabla N° 3.9.1:

CRITERIOS	CARACTERÍSTICAS ÉTICAS DEL CRITERIO
Consentimiento informado	Los participantes estuvieron de acuerdo con ser informantes y reconocieron sus derechos y responsabilidades.
Confidencialidad	Se les informó la seguridad y protección de su identidad como informantes valiosos de la investigación.
Observación participante	Los investigadores actuaron con prudencia durante el proceso de acopio de los datos asumiendo su responsabilidad ética para todos los efectos y consecuencias que se derivaron de la interacción establecida con los sujetos participantes del estudio.

Fuente: Elaborado en base a: Noreña, A.L.; Alcaraz-Moreno, N.; Rojas, J.G.; y Rebolledo-Malpica, D. (2012). Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa. *Aquichan*, 12(3). 263-274. Disponible <http://aquichan.unisabana.edu.co/index.php/aquichan/article/view/1824/pdf>

3.10 Criterios de rigor científico

Igualmente, los criterios de rigor científico que se tomarán en cuenta para la investigación son los determinados por Noreña, Alcaraz-Moreno, Rojas y Rebolledo-Malpica (2012) que a continuación se detallan:

Tabla 3.10.1

Criterios de rigor científico de la investigación

CRITERIOS	CARACTERÍSTICAS DEL CRITERIO	PROCEDIMIENTOS
Credibilidad mediante el valor de la verdad y autenticidad	Resultados de las variables observadas y estudiadas	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los resultados reportados son reconocidos como verdaderos por los participantes. 2. Se realizó la observación de las variables en su propio escenario. 3. Se procedió a detallar la discusión mediante el proceso de la triangulación.
Transferibilidad y aplicabilidad	Resultados para la generación del bienestar organizacional mediante la transferibilidad	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se realizó la descripción detallada del contexto y de los participantes en la investigación. 2. La recogida de los datos se determinó mediante el muestreo teórico, ya que se codificaron y analizaron de forma inmediata la información proporcionada. 3. Se procedió a la recogida exhaustiva de datos mediante el acopio de información suficiente, relevante y apropiada mediante el cuestionario, la observación y la documentación.
Consistencia para la replicabilidad	Resultados obtenidos mediante la investigación mixta	<ol style="list-style-type: none"> 1. La triangulación de la información (datos, investigadores y teorías) permitiendo el fortalecimiento del reporte de la discusión. 2. El cuestionario empleado para el recojo de la información fue certificado por evaluadores externos para

		autenticar la pertinencia y relevancia del estudio por ser datos de fuentes primarias.
		3. Se detalla con coherencia el proceso de la recogida de los datos, el análisis e interpretación de los mismos haciendo uso de los enfoques de la ciencia: (a) empírico, (b) crítico y, (c) vivencial.
Confirmabilidad y neutralidad	Los resultados de la investigación tienen veracidad en la descripción	<ol style="list-style-type: none"> 1. Los resultados fueron contrastados con la literatura existente. 2. Los hallazgos de la investigación fueron contrastados con investigaciones de los contextos internacional, nacional y regional que tuvieron similitudes con las variables estudiadas de los últimos cinco años de antigüedad. 3. Se declaró la identificación y descripción de las limitaciones y alcance encontrada por el investigador.
Relevancia	Permitió el logro de los objetivos planteados obteniendo un mejor estudio de las variables	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se llegó a la comprensión amplia de las variables estudiadas. 2. Los resultados obtenidos tuvieron correspondencia con la justificación.

Fuente: Elaborado en base a: Noreña, A.L.; Alcaraz-Moreno, N.; Rojas, J.G.; y Rebolledo-Malpica, D. (2012). Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa. *Aquichan*, 12(3). 263-274. Disponible <http://aquichan.unisabana.edu.co/index.php/aquichan/article/view/1824/pdf>

CAPITULO IV: ANALISIS E INTERPRETACION DE LOS RESULTADOS

En este capítulo se constituye la presentación y análisis de los resultados en tablas y figuras, igualmente se reporta los resultados y alcance de la prueba piloto; los resultados del test con su análisis respectivos; los promedios de las variable; presentación y análisis bivariado determinando la comparación de los promedios y desviación estándares del test de las variables independiente y dependiente. También se señala la contratación de hipótesis, la prueba de normalidad, la descripción del programa de cambio para la propuesta básica.

4.1 Resultados en tablas y figuras

Tabla N° 1

Estadístico de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.867	22

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Tabla N° 2

Correlaciones					
		Intermediarios financieros bancarios y no bancarios	Desarrollo de las pymes		
Rho de Spearman	intermediarios financieros	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000	.896**	.000
	bancarios y no bancarios	N	50	50	
	Desarrollo de las pymes	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	.896**	1,000	.000
		N	50	50	

Coeficiente de corelacion

Fuente: Elaboración propia en base a cuestionario

Tabla N° 3

Nivel de apoyo de la banca comercial

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que la banca comercial apoya lo suficientemente para fortalecer su negocio?	10	5	5	20	10	50
	20.00	10.00	10.00	40.00	20.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

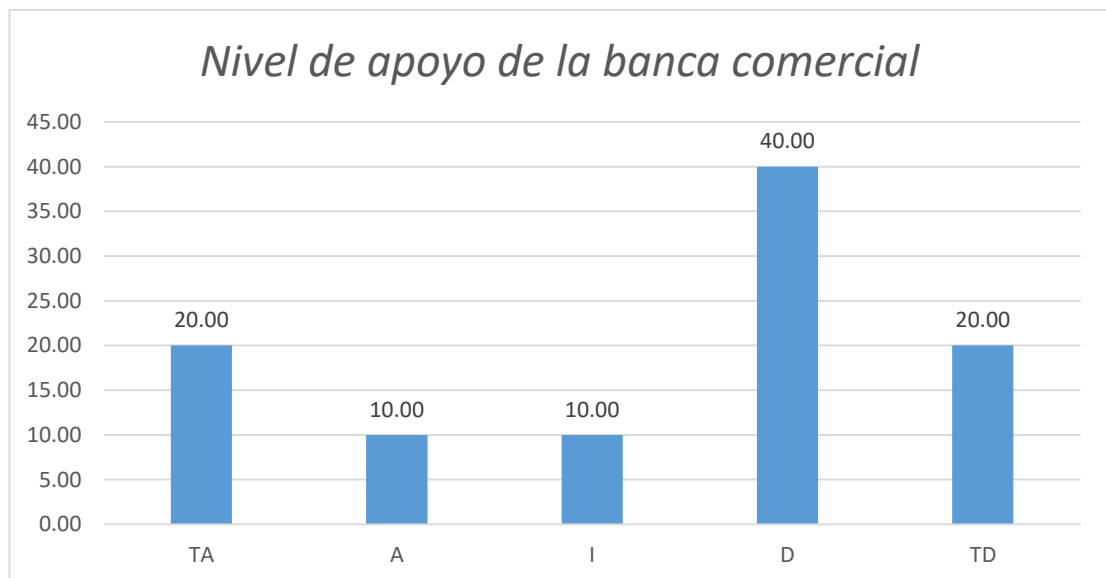


Figura N° 3

Fuente: Elaboración propia

Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 30% está totalmente de acuerdo que la banca comercial apoya lo suficientemente para fortalecer su negocio, el 10% es indiferente y el 60% está totalmente en desacuerdo.

Tabla N° 4

Nivel de exigencia en calificación de la banca comercial

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que la banca comercial es muy exigente en la calificación de las solicitudes de crédito para financiar su negocio?	25	15	3	4	3	50
	50.00	30.00	6.00	8.00	6.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

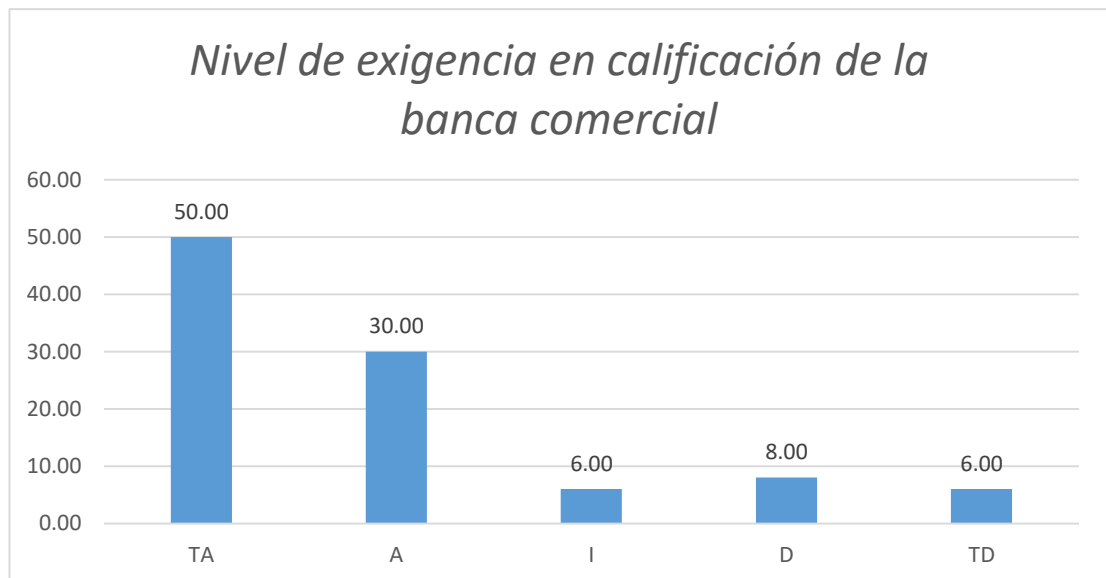


Figura N° 4

Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 80% está totalmente de acuerdo que la banca comercial es muy exigentes en la calificación de las solicitudes de crédito para financiar su negocio, el 6.00% es indiferente y el 14% está totalmente en desacuerdo.

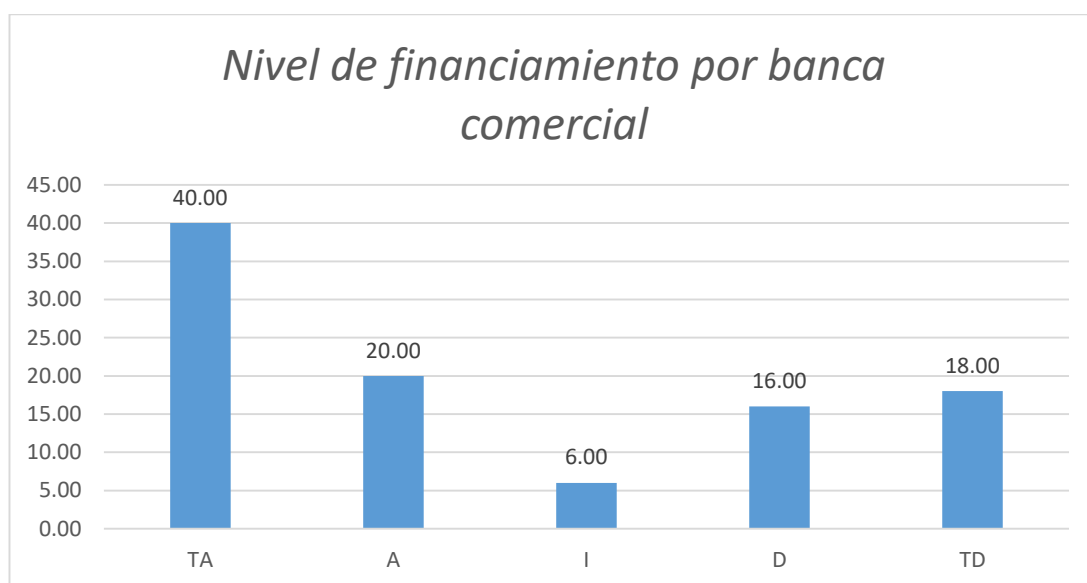
Tabla N° 5

Nivel de financiamiento por banca comercial

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que obtener un financiamiento por banca de consumo tiene un costo muy alto?	20	10	3	8	9	50
	40.00	20.00	6.00	16.00	18.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 5



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 60% está totalmente de acuerdo que obtener un financiamiento por banca de consumo tiene un costo muy alto, el 6.00% es indiferente y el 34% está totalmente en desacuerdo.

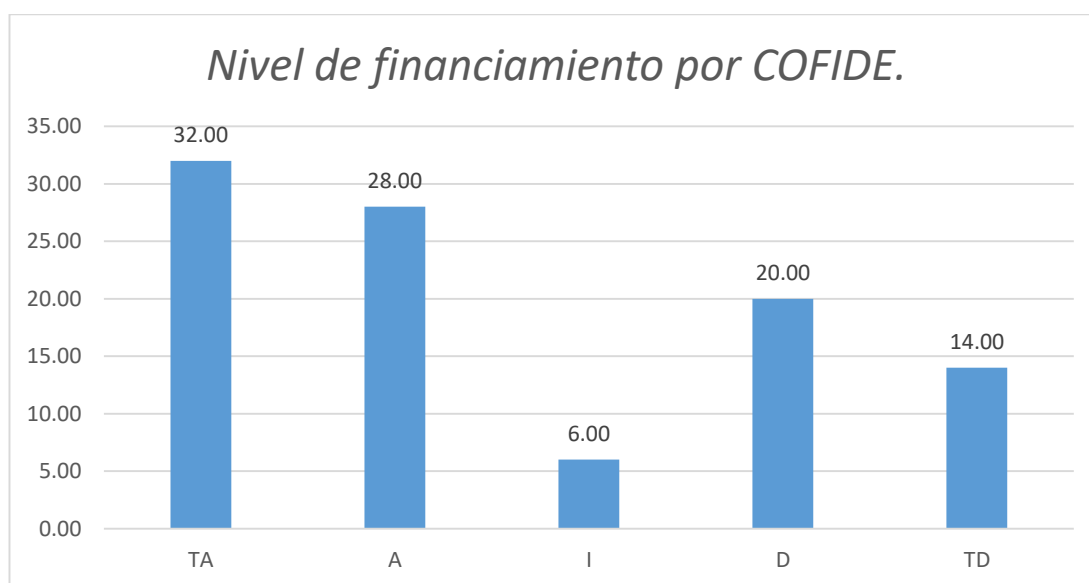
Tabla N° 6

Nivel de financiamiento por COFIDE.

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que obtener un financiamiento por COFIDE tiene un costo muy alto?	16	14	3	10	7	50
	32.00	28.00	6.00	20.00	14.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 6



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 60% está totalmente de acuerdo que obtener un financiamiento por COFIDE tiene un costo muy alto, el 6% es indiferente y el 34% está totalmente en desacuerdo.

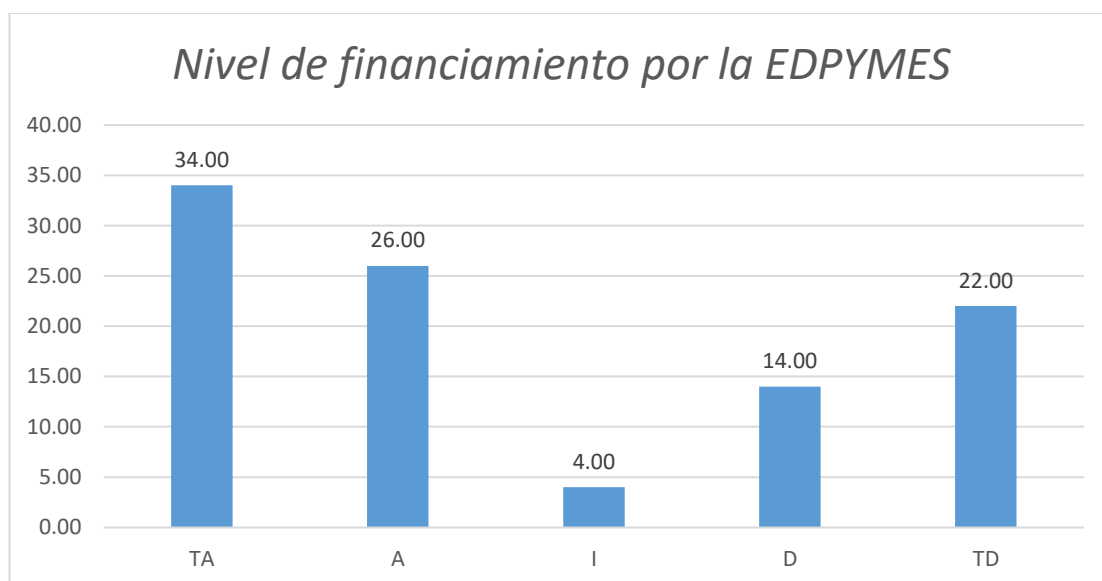
Tabla N° 7

Nivel de financiamiento por la EDPYMES

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que la EDPYMES debe otorgar financiamiento a personas naturales y jurídicas que desarrollen actividades calificadas como pequeña y microempresa?	17	13	2	7	11	50
	34.00	26.00	4.00	14.00	22.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 7



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 60% está totalmente de acuerdo que la EDPYMES debe otorgar financiamiento a personas naturales y jurídicas que desarrollen actividades calificadas como pequeña y microempresa, el 4% es indiferente y el 36% está totalmente en desacuerdo.

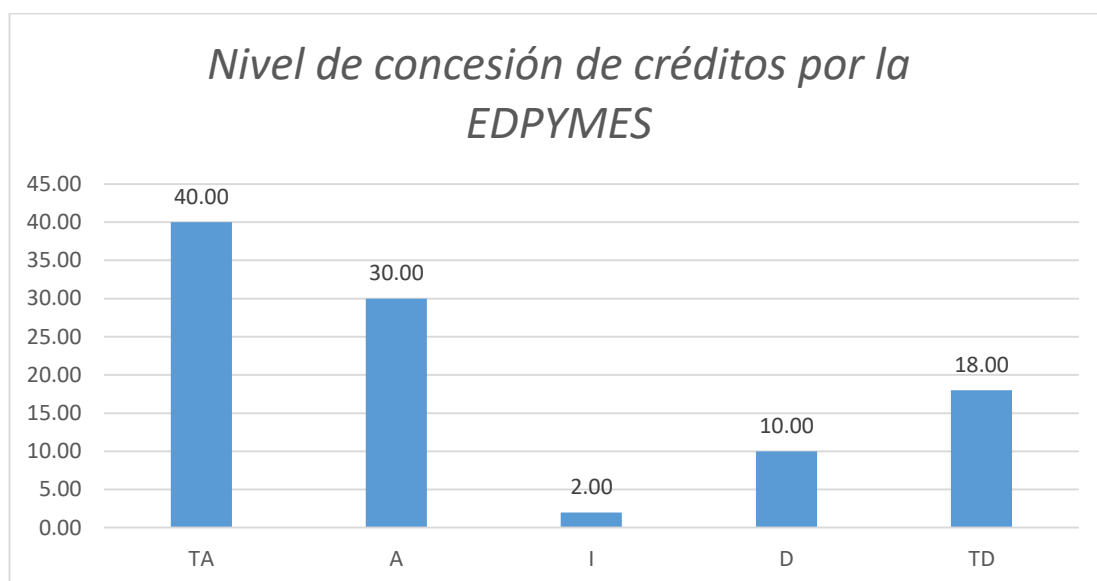
Tabla N° 8

Nivel de concesión de créditos por la EDPYMES

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que la EDPYMES debe conceder créditos a corto, mediano y largo plazo, otorgar avales y otras garantías?	20	15	1	5	9	50
	40.00	30.00	2.00	10.00	18.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 8



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 70% está totalmente de acuerdo que la EDPYMES debe conceder créditos a corto, mediano y largo plazo, otorgar avales y otras garantías, el 2% es indiferente y el 28% está totalmente en desacuerdo.

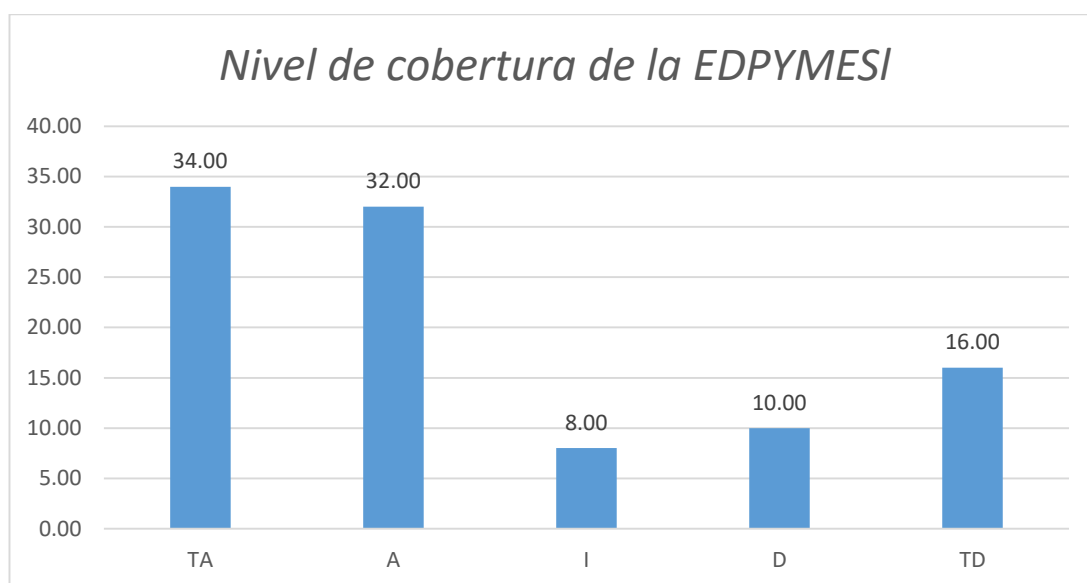
Tabla N° 9

Nivel de cobertura de la EDPYMES

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera usted que la EDPYMES logra cubrir sus expectativas como microempresarios?	8	9	5	15	13	50
	16.00	18.00	10.00	30.00	26.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 9



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 66% está totalmente de acuerdo que la EDPYMES logra cubrir sus expectativas como microempresarios, el 8% es indiferente y el 26% está totalmente en desacuerdo.

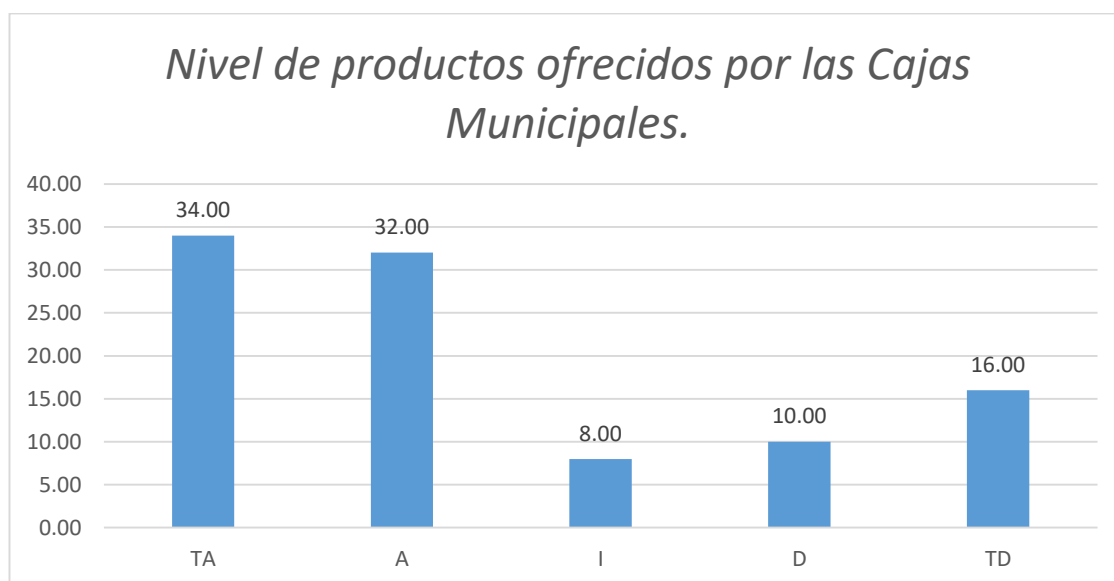
Tabla N° 10

Nivel de productos ofrecidos por las Cajas Municipales.

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que las Cajas municipales deben definir sus productos financieros y servicios de acuerdo a los requerimientos de sus clientes?	17	16	4	5	8	50
	34.00	32.00	8.00	10.00	16.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 10



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 66% está totalmente de acuerdo que las Cajas municipales deben definir sus productos financieros y servicios de acuerdo a los requerimientos de sus clientes, el 8% es indiferente y el 26% está totalmente en desacuerdo.

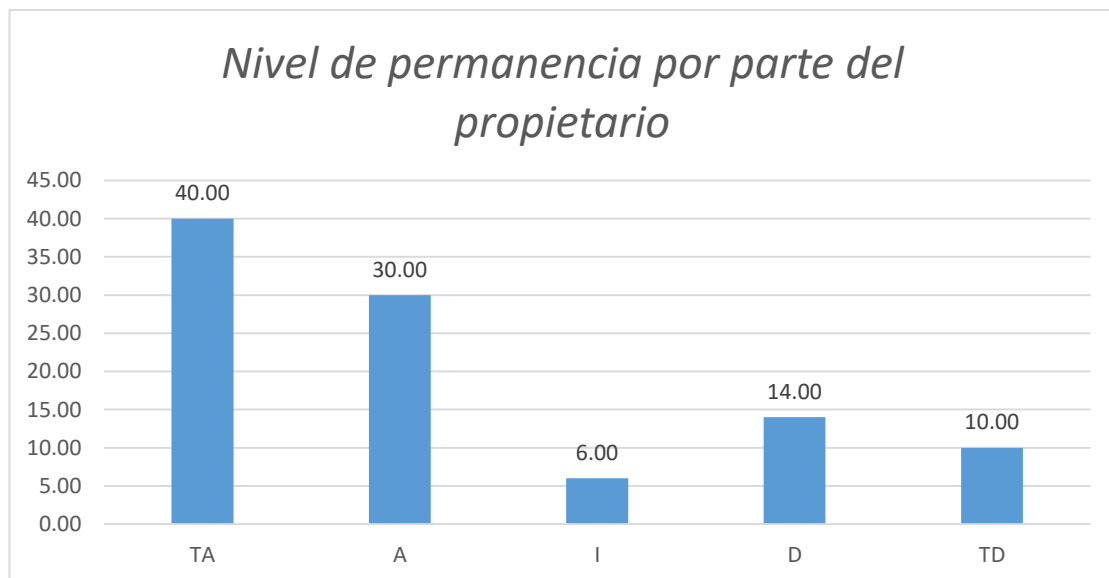
Tabla N° 11

Nivel de permanencia por parte del propietario

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que el propietario de la Pyme deberá trabajar en la empresa constituida?	20	15	3	7	5	50
	40.00	30.00	6.00	14.00	10.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 11



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 70% está totalmente de acuerdo que el propietario de la Pyme deberá trabajar en la empresa constituida, el 6% es indiferente y el 24% está totalmente en desacuerdo.

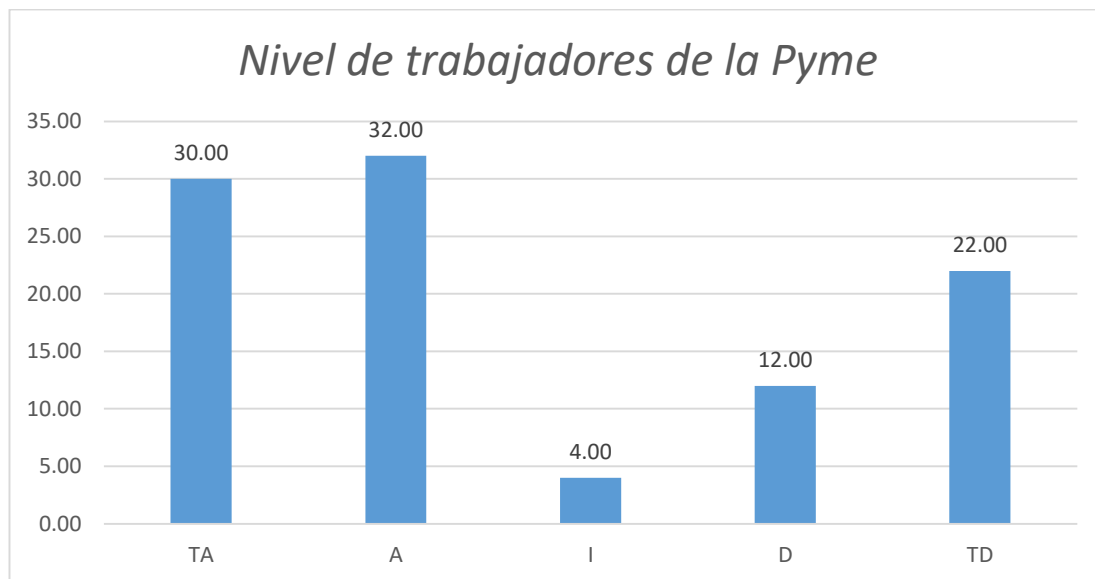
Tabla N° 12

Nivel de trabajadores de la Pyme

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que El número de trabajadores de la Pyme no deberá exceder a las 10 personas?	15	16	2	6	11	50
	30.00	32.00	4.00	12.00	22.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 12



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 62% está totalmente de acuerdo que el número de trabajadores de la Pyme no deberá exceder a las 10 personas, el 4% es indiferente y el 34% está totalmente en desacuerdo.

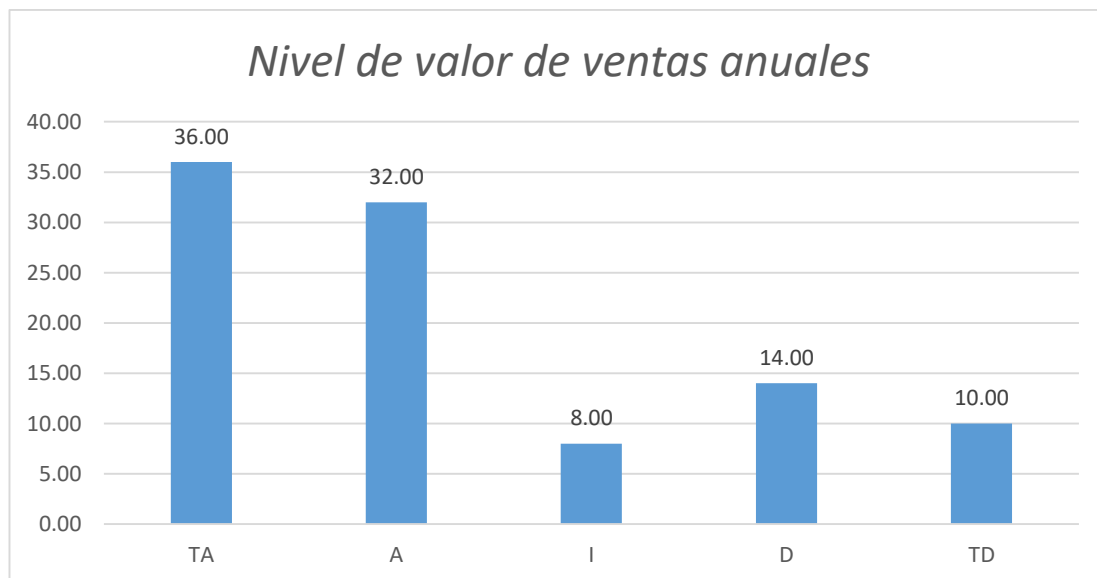
Tabla N° 13

Nivel de valor de ventas anuales

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que El valor de ventas anuales en las Pymes no deberá exceder a las 12 UIT?	18	16	4	7	5	50
	36.00	32.00	8.00	14.00	10.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 13



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 68% está totalmente de acuerdo que el valor de ventas anuales en las Pymes no deberá exceder a las 12 UIT, el 8% es indiferente y el 24% está totalmente en desacuerdo.

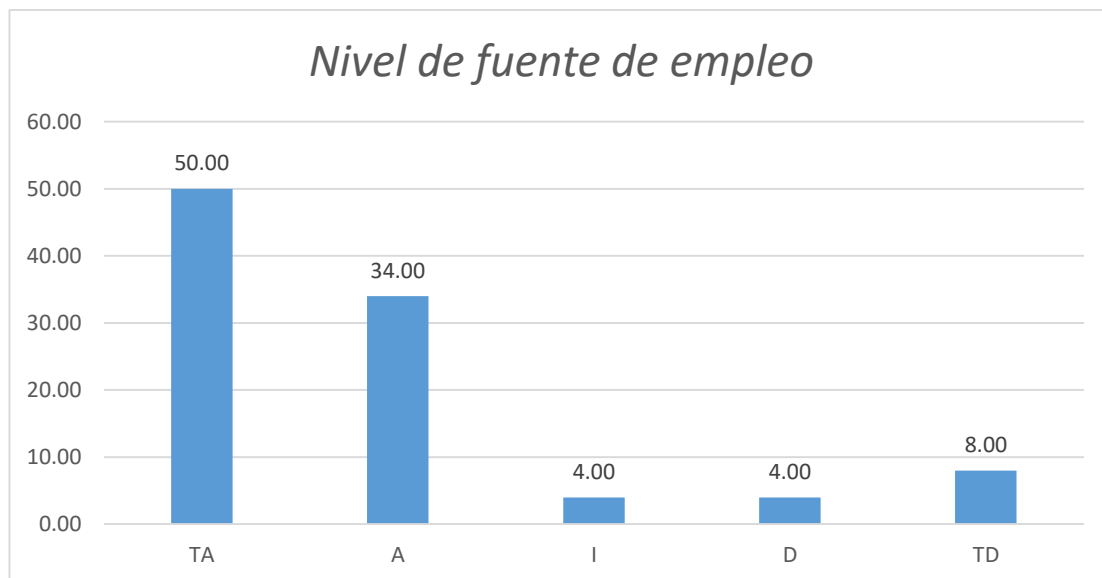
Tabla N° 14

Nivel de fuente de empleo

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que las Pymes es una de las principales fuentes de empleo?	25	17	2	2	4	50
	50.00	34.00	4.00	4.00	8.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 14



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 84% está totalmente de acuerdo que las Pymes es una de las principales fuentes de empleo, el 4% es indiferente y el 12% está totalmente en desacuerdo.

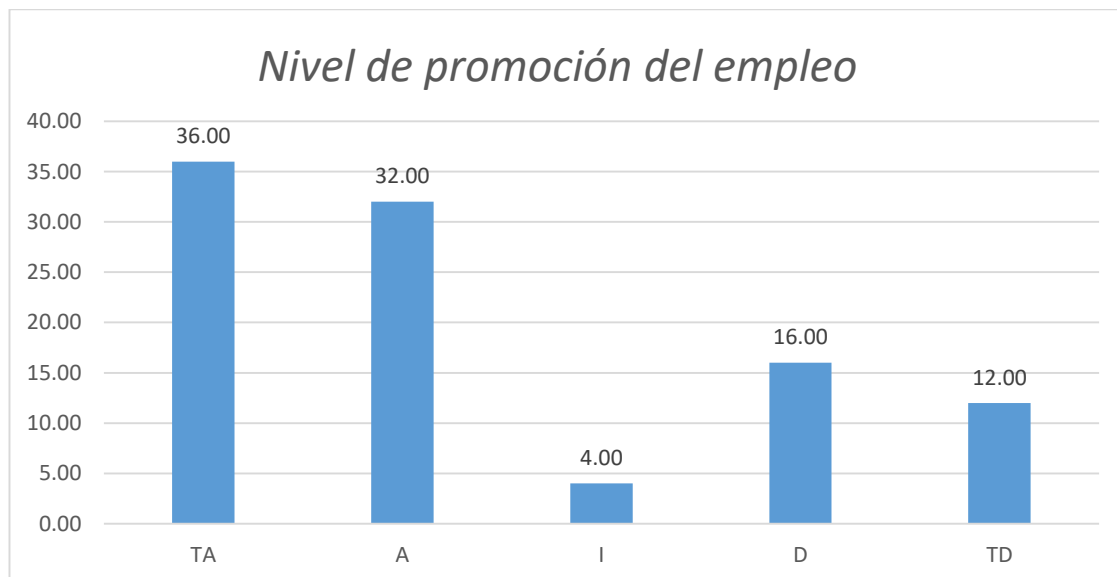
Tabla N° 15

Nivel de promoción del empleo

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que las Pymes son herramienta de promoción del empleo?	18	16	2	8	6	50
	36.00	32.00	4.00	16.00	12.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 15



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 68% está totalmente de acuerdo que las Pymes son herramienta de promoción del empleo, el 4% es indiferente y el 28% está totalmente en desacuerdo.

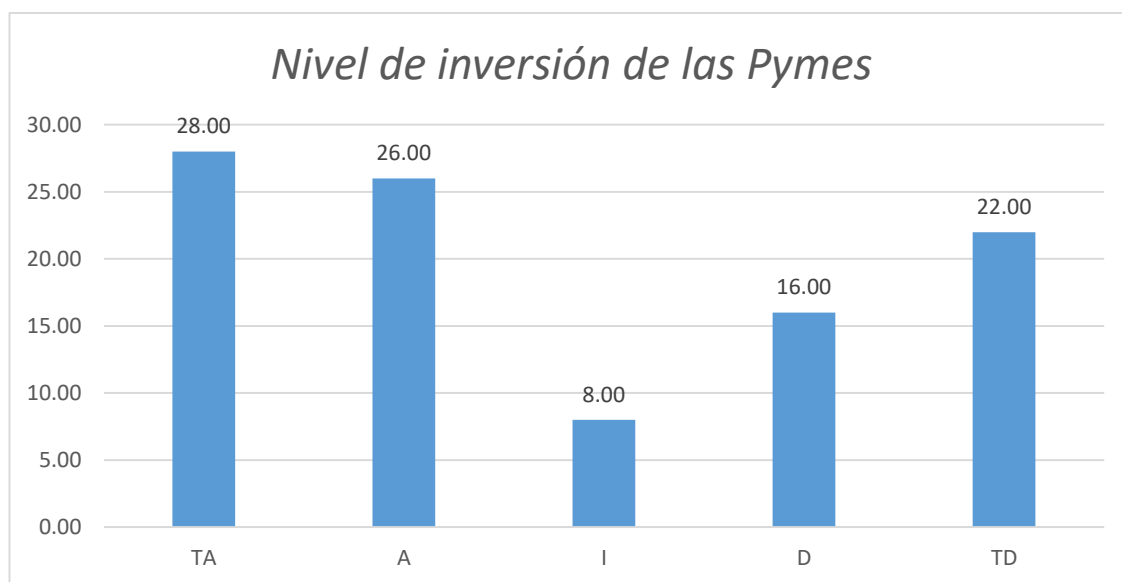
Tabla N° 16

Nivel de inversión de las Pymes

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que las Pymes requieren una inversión inicial pequeña?	14	13	4	8	11	50
	28.00	26.00	8.00	16.00	22.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 16



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 54% está totalmente de acuerdo que las Pymes requieren una inversión inicial pequeña, el 8% es indiferente y el 38% está totalmente en desacuerdo.

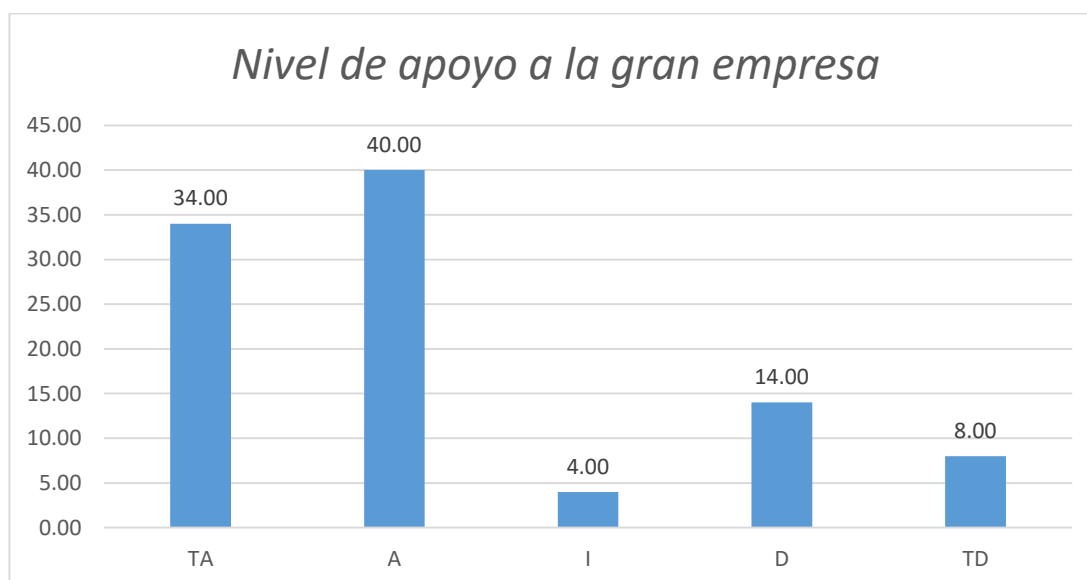
Tabla N° 17

Nivel de apoyo a la gran empresa

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que las Pymes pueden constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción?	17	20	2	7	4	50
	34.00	40.00	4.00	14.00	8.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 17



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 74% está totalmente de acuerdo que las Pymes pueden constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción, el 4% es indiferente y el 22% está totalmente en desacuerdo.

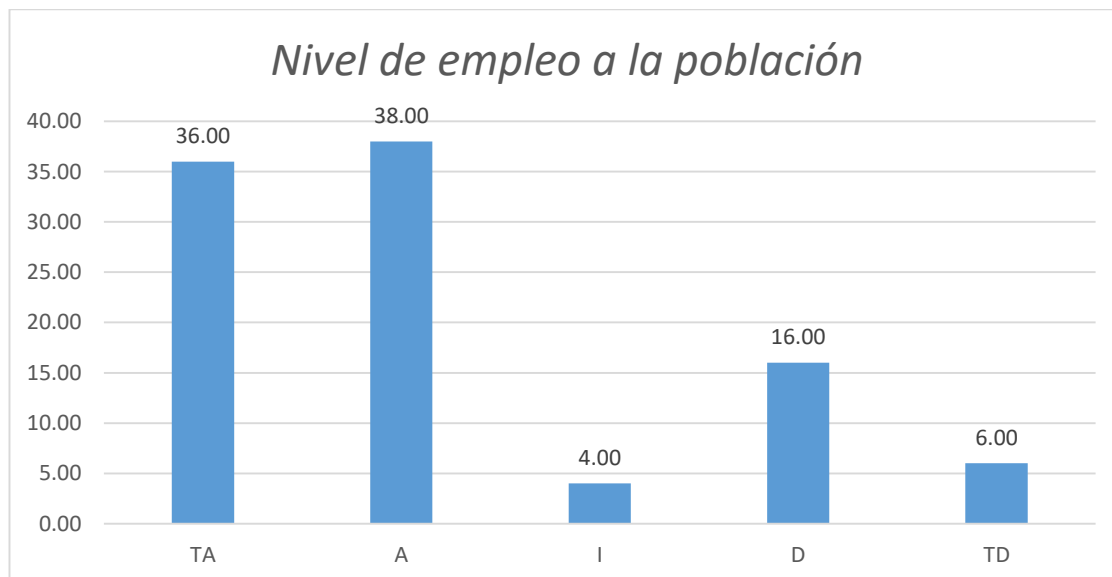
Tabla N° 18

Nivel de empleo a la población

Ítems	TA	A	I	D	TD	TOTAL
¿Considera que las Pymes brindan a la población de escasos recursos un empleo digno?	18	19	2	8	3	50
	36.00	38.00	4.00	16.00	6.00	100

Fuente: Elaboración propia en base al procedimiento de la encuesta

Figura N° 18



Análisis y descripción.- Del 100% de encuestados, el 74% está totalmente de acuerdo que las Pymes brindan a la población de escasos recursos un empleo digno, el 4% es indiferente y el 22% está totalmente en desacuerdo.

4.2 Discusión de resultados

Con respecto a Determinar la relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.

Existe relación entre ambas variables, dado que el coeficiente de corelacion de Spearman arrojó ,896%. Según Martínez (2012) señala que si la relación está entre 0.75 y se aproxima a 1, será una correlación positiva considerable entre las dos variables de estudio, esto nos quiere decir que se asocian respectivamente.

(INEGI, 2005 citado por Coepes, 2015). Las pequeñas y medianas empresas, Pymes, tienen particular importancia para las economías nacionales, no solo por sus aportaciones a la producción y distribución de bienes y servicios, sino también por la flexibilidad de adaptarse a los cambios tecnológicos y gran potencial de generación de empleos. Representan un excelente medio para impulsar el desarrollo económico y una mejor distribución de la riqueza. Hoy día, los gobiernos de países en desarrollo reconocen la importancia de las Pymes por su contribución al crecimiento económico, a la generación de empleo, así como al desarrollo regional y local. Las Pymes en México constituyen el 97% del total de las empresas, generadoras de empleo del 79% de la población y generan ingresos equivalentes al 23% del Producto Interno Bruto (PIB), lo anterior es una clara señal de debemos poner atención a este tipo de empresas y verlas como lo que en realidad son: la base de la economía mexicana.

Con respecto al Análisis de la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en las pymes en Lambayeque. El 30% está totalmente de acuerdo que la banca comercial apoya lo suficientemente para fortalecer su negocio, el 10% es indiferente y el 60% está totalmente en desacuerdo. El 80% está totalmente de acuerdo que la banca comercial es muy exigentes en la calificación de las solicitudes de crédito para financiar su negocio, el 6.00% es indiferente y el 14% está totalmente en desacuerdo. El 60% está totalmente de acuerdo que obtener un financiamiento por banca de consumo tiene un costo muy alto, el 6.00% es indiferente y el 34% está totalmente en desacuerdo. El 60% está totalmente de acuerdo que obtener un financiamiento por COFIDE tiene un costo muy alto, el 6% es indiferente y el 34% está totalmente en desacuerdo. El 60% está totalmente de acuerdo que la EDPYMES debe otorgar financiamiento a personas naturales y jurídicas que desarrollen actividades calificadas como pequeña y microempresa, el 4% es indiferente y el 36% está totalmente en desacuerdo. El 70% está totalmente de acuerdo que la EDPYMES debe conceder créditos a corto, mediano y largo plazo, otorgar avales y otras garantías, el 2% es indiferente y el 28% está totalmente en desacuerdo. El 66% está totalmente de acuerdo que la EDPYMES logra coberturar sus expectativas como microempresarios, el 8% es indiferente y el 26% está totalmente en desacuerdo. El 66% está totalmente de acuerdo que las Cajas municipales deben definir sus productos financieros y servicios de acuerdo a los requerimientos de sus clientes, el 8% es indiferente y el 26% está totalmente en desacuerdo.

Narváez, (2014), En su tesis denominada “desarrollo del sector financiero como factor de crecimiento económico en Ecuador y América latina”: menciona que las finanzas han recibido un creciente interés en el crecimiento económico, según consta en la literatura económica. Precisamente, en algunos de los últimos estudios en esta área se considera la necesidad de un conocimiento más empírico a nivel regional y nacional. Además, dadas las peculiaridades económicas y sociales de América Latina y la necesidad de una nueva mirada a la evidencia empírica, se examinan tanto las relaciones de esta región. Los principales resultados indican que las variables relacionadas con el desarrollo financiero influyen en el crecimiento económico.

Como lo señala la literatura económica en lo teórico y empírico, la intermediación financiera cumple un pilar esencial en la economía de un país al desempeñar la función de intermediador financiero, sin embargo, en el caso de algunos países latinoamericanos no existe pruebas empíricas sólidas que muestren la relación entre los dos sectores. Por este motivo, el propósito del presente estudio es contribuir, a través de un estudio econométrico a detectar variables relacionadas al sector financiero y su influencia en la economía de un grupo de dieciocho países de Centro y Sudamérica con series anuales para el período 1992-2012, mediante el empleo regresiones mínimos cuadrado ordinarios y datos de panel (efectos fijos y aleatorios).

En el Sistema Económico caracterizado por la utilización de la moneda como medio de pago; existen agentes económicos deseosos de activos líquidos para cubrir sus brechas deficitarias pero a la vez existen agentes económicos que tienen saldos

favorables de estos activos que buscan ganancias, a veces especulativos, a través de su colocación. Gomero, (2003)

Con respecto a Diagnosticar el nivel de desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.

El 70% está totalmente de acuerdo que el propietario de la Pyme deberá trabajar en la empresa constituida, el 6% es indiferente y el 24% está totalmente en desacuerdo. El 62% está totalmente de acuerdo que el número de trabajadores de la Pyme no deberá exceder a las 10 personas, el 4% es indiferente y el 34% está totalmente en desacuerdo. El 68% está totalmente de acuerdo que el valor de ventas anuales en las Pymes no deberá exceder a las 12 UIT, el 8% es indiferente y el 24% está totalmente en desacuerdo. El 84% está totalmente de acuerdo que las Pymes es una de las principales fuentes de empleo, el 4% es indiferente y el 12% está totalmente en desacuerdo. El 68% está totalmente de acuerdo que las Pymes son herramienta de promoción del empleo, el 4% es indiferente y el 28% está totalmente en desacuerdo. El 54% está totalmente de acuerdo que las Pymes requieren una inversión inicial pequeña, el 8% es indiferente y el 38% está totalmente en desacuerdo. El 74% está totalmente de acuerdo que las Pymes pueden constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción, el 4% es indiferente y el 22% está totalmente en desacuerdo. El 74% está totalmente de acuerdo que las Pymes brindan a la población de escasos recursos un empleo digno, el 4% es indiferente y el 22% está totalmente en desacuerdo.

El Comercio, (2015). En su artículo publicado indica que aunque el 68% de pymes ecuatorianas cuenta con ordenadores, el 82% tiene Internet y el 99% accede a la Red a través de banda ancha fija, aún no se alcanza una profundización en el uso del servicio. Esto se evidencia en el poco o medio uso que le dan para capacitación, contratación, videoconferencias, provisión de servicios, interacción con entidades estatales.

A esta conclusión se llegó tras una investigación de mercado aplicada a 7 750 establecimientos segmentados por tipo de actividad (comercio, servicio, manufactura e información/comunicación) y tipo de establecimiento (microempresa, pequeña empresa y mediana empresa). Los resultados del estudio constan en el informe: Incidencias de las TIC en el sector empresarial del Ecuador, que se realizó en 11 ciudades del país: Ibarra, Santo Domingo, Quito, Ambato, Riobamba, Manta, Portoviejo, Guayaquil, Machala, Cuenca y Loja, por parte del Ministerio de Telecomunicaciones y fue presentado en enero 2014. Los datos revelan que el Internet en los tres tipos de establecimientos se usa más para fines administrativos: enviar o recibir correos (99,1%) y obtener información de bienes y servicios (80,6%). En cuanto a la banca en línea (uso de servicios financieros), su utilización en la mediana y pequeña empresa es amplia, en el 78,2% y 68,5%, respectivamente, pero entre las microempresas su uso es intermedio, pues solo el 51,1% de estas lo usa.

Con respecto a Proponer estrategia de financiamiento para el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.

La banca comercial debe apoyar lo suficientemente para fortalecer el negocio, dado que el 60% indica que no perciben apoyo por dichas instituciones. La banca comercial debe ser menos exigente en la calificación de crédito, puesto que el 80% manifiesta que la calificación crediticia es muy rigurosa. Se debe reducir los costos por financiamiento por parte de la banca comercial, el 60% manifiesta que el cobro por financiamiento es muy elevado. Las EDPYMES deben otorgar financiamiento a las Pymes, el 60% así lo indica. Prado, (2010), en su tesis titulada “El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil – confecciones de Gamarra”, donde se muestra que el principal problema de la mayoría de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de textil confecciones de Gamarra, es el financiamiento desde el inicio del emprendimiento.

Wong, (1996). Según “Ley de la Promoción de Micro Empresa y Pequeña Empresa”. DLMYPE (1991), las MYPES son empresas conformada por pocos empleados. Estas empresas suelen ser manufactureros, proveedores de servicios y/o proveedores de servicios, pero constituyen una parte importante en la economía del país.

CAPITULO V PROPUESTA DE INVESTIGACION

5.1. Titulo.- Los intermediarios financieros bancarios y no bancarios favorecen al desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.

5.2 Objetivo general. Proponer la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios.

5.3 Diagnostico situacional. Debido a que el mercado modelo, basa sus estrategias de gestión administrativa en prácticas empíricas, se ha investigado y no cuenta con un plan estratégico establecido o aprobado mediante resolución, por lo que se propone lo siguiente:

Visión. Ser el mercado de abastos líder en productos de consumo masivo en la región Lambayeque, para el año 2020.

Misión. Brindar productos de calidad a precios competitivos en el mercado, con personal altamente capacitado y cumpliendo con altos estándares de calidad.

Análisis Foda

<u>Fortalezas</u>	<u>Oportunidades</u>
Ubicación. Diversidad de productos ofrecidos. Comerciantes con amplia experiencia en el rubro. Precios competitivos en el mercado.	Adquirir tecnología moderna para ofrecer un mejor servicio. Capacitación a los comerciantes. Obtener financiamiento para mejorar infraestructura. Exportar productos tradicionales de la zona.
<u>Debilidades</u>	<u>Amenazas</u>
Infraestructura satura. Informalidad por parte de comerciantes. Comerciantes con conocimiento empíricos. Falta de normas y equipos de seguridad e higiene industrial.	Competencia como los Supermercados. Delincuencia e inseguridad ciudadana Condiciones climáticas

Fuente elaboración propia

5.4 Plan de actividades

N°	Actividad	Periodo	Responsable	Costo
1	Participación de la banca comercial.	Ene – Julio - 2017		S/. 300.00
2	Corporación Financiera de Desarrollo	Ene – Julio - 2017		S/. 300.00
3	Cajas Municipales	Ene – Julio - 2017	Comisión de comerciantes formales del mercado	S/. 300.00
4	Fondo Nacional de Compensación y Desarrollo Social	Ene – Julio - 2017		S/. 300.00
5	Fondo de Garantía para Préstamos a la Pequeña Industria	Ene – Julio - 2017		S/. 300.00
COSTO TOTAL				S/.1,500.00

Fuente: elaboración propia

5.5 Desarrollo de actividades.

Dentro del desarrollo de actividades como parte de la propuesta tenemos:

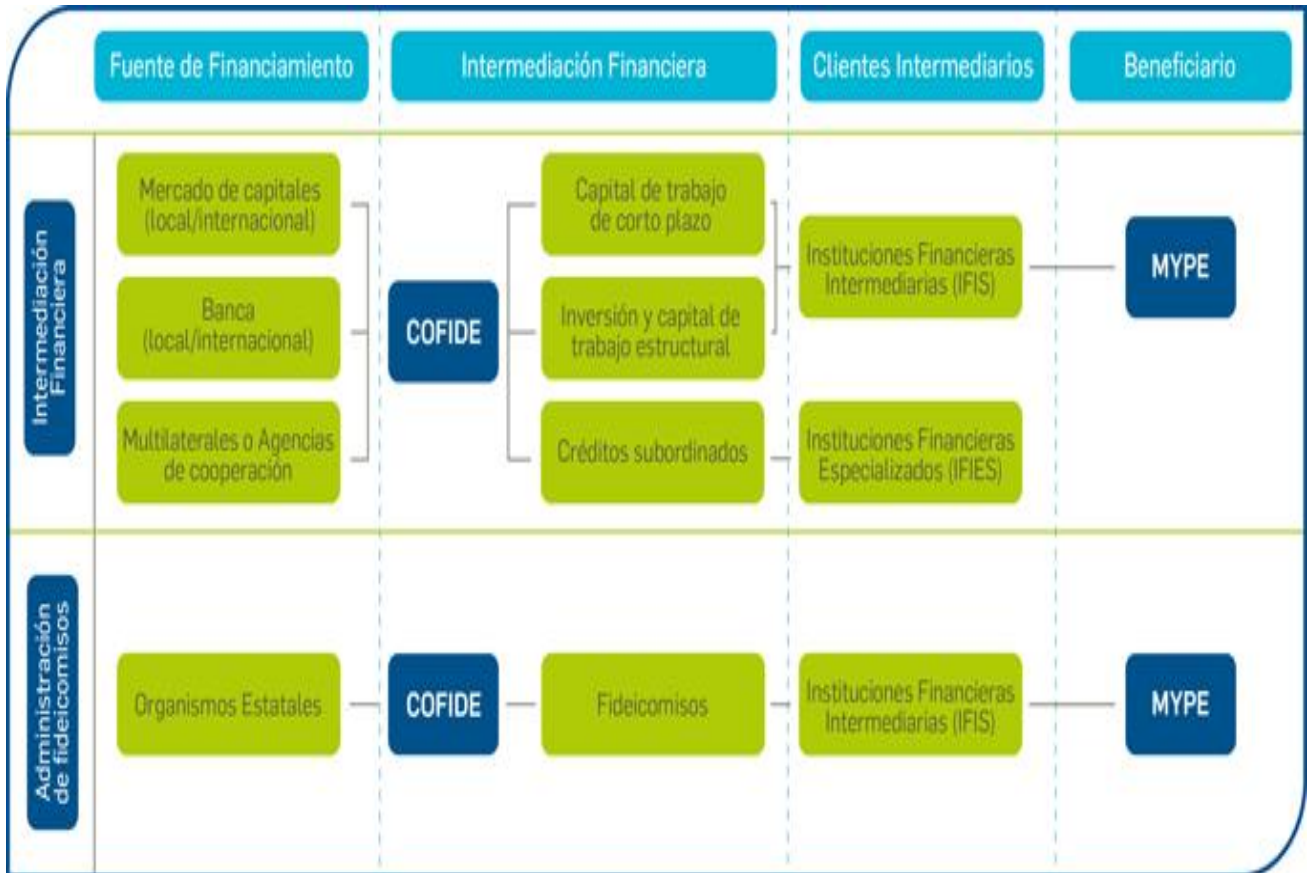
- **Participación de la banca comercial.-** Dentro de las principales bancas comerciales tenemos al Banco de crédito del Perú, Al Banco continental, Al Scotiabank, los cuales tienes servicios específicos para pymes y las tasas fluctúan de acuerdo al préstamo que solicite.

Servicios para Pymes	BCP	BBVA	Scotiabank
Carta fianza expresa	X		
Liquidez para tu negocio	X	X	
Adelanto de pagos	X		
Capital para equipar tu negocio	X	X	X
Tarjetas Empresariales			X
Crédito en Cuenta Corriente			X
Préstamo Mediano Plazo			X

- **Participación de la caja municipal.-** Dentro de las principales cajas municipales tenemos a Caja Trujillo, Caja Sullana y caja Piura, los cuales tienen servicios específicos para pymes y las tasas fluctúan de acuerdo al préstamo que solicite.

Servicios para Pymes	Caja Sullana	Caja Trujillo	Caja Piura
Crédito Facilito	x	x	
Crédito Rapiario	x	x	
Sin cobro de comisiones, portes.			x
Cronograma de pagos de acuerdo al flujo de ingresos del negocio			x
Descuento de intereses por pago anticipado del crédito.			x
Créditos por campaña de acuerdo a evaluación.			x

- **Corporación Financiera de Desarrollo.-** Dentro de las ofertas crediticias para las Pymes, tenemos:



Fuente: <http://www.cofide.com.pe/>

Participación de FONCODES.- Foncodes ofrece a las Pymes:

- **Carta fianza.-** Es aquella que garantiza el cumplimiento del contrato por parte de la MYPE ante la entidad pública y privada que requiere del bien, servicio u obra, conforme a especificaciones técnicas pactadas o requerimientos del servicio.

Garantía de cartera para la IFIS.- Este modelo de garantía permite el acceso masivo al crédito de las MYPE y se desarrolla a través de una Línea de Crédito de Garantía otorgada por FOGAPI a favor de instituciones bancarias y financieras elegibles, reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, para garantizar los créditos otorgados a la MYPE para financiamiento de activos fijos y capital de trabajo. Es una expresión de banca de segundo piso de garantías. La cobertura efectiva de la garantía de cartera de FOGAPI es de hasta 50% del saldo capital, concordante con la experiencia internacional que existe sobre el particular, permitiendo que el riesgo crediticio entre las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI's) y FOGAPI sea compartido y equitativo.

Garantía de Intermediarios para EDPYMES e IMF.- Este modelo de garantía permite a las Instituciones Financieras Especializadas en Microfinanzas (IMF), como son ONG's especializadas en Microfinanzas o Empresas de Desarrollo para las PYMES – EDPYMES, acceder a recursos otorgados por entidades financieras nacionales o extranjeras, para ser canalizados al grupo meta MYPE en determinado ámbito geográfico, con el respaldo de FOGAPI.

CAPITULO VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones.

Existe relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012, puesto que el coeficiente de correlación de Spearman arrojo ,896%.

La participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en las pymes en Lambayeque, está en apoyar lo suficientemente para fortalecer el negocio, reducir los costos de financiamiento, y disminuir la exigencia en la calificación para un crédito.

El nivel de desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012 está en función a que el propietario de la Pyme deberá trabajar en la empresa constituida, el número de trabajadores de la Pyme no deberá exceder a las 10 personas y pro promover el empleo.

Las estrategia de financiamiento para el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012, están en función a obtener financiamiento por banca comercial, por COFIDE, por la EDPYMES y cajas municipales.

6.2 Recomendaciones

Promover la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios puesto que ayudan al desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.

Las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012 deben buscar apoyarse en Los intermediarios financieros bancarios y no bancarios para fortalecer el negocio.

Los propietarios de las Pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012 deberán trabajar en su empresa constituida, el número de trabajadores no deberá exceder a las 10 personas y deben promover el empleo.

Las Pymes como estrategia de financiamiento para su desarrollo deben buscar obtener financiamiento a través de la banca comercial, por COFIDE, por la EDPYMES y cajas municipales.

REFERENCIAS

- Alegre, V. J. (2004). *La Gestión del conocimiento como motor de la innovación: Lecciones de la industria de alta tecnología para la empresa*. Castellon de la plana: Universitat Jaume I.
- Bernal, T. C. A., Salavarieta, D., Sánchez, A. T., & Salazar, R. (2006). *Metodología de la investigación: Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. México: Pearson Educación.
- Burgos M (2011) *Lambayeque: 70% de MYPES son informales*. La republica. Recuperado de: <http://larepublica.pe/28-01-2011/lambayeque-70-de-mypes-son-informales>
- Chávez, Oscar (2009): *Financiamiento para las MYPES [en línea]*, Disponible en: <http://www.puntocontable.blogspot.com/2008/08/el-financiamiento-y-las-mypes.html>
- Chunga, J (2010), Tesis “*Las Mypes y las fuentes de financiación, Sector Pesca Artesanal del Distrito Santa Rosa - Chiclayo*”. Chiclayo –Perú: Universidad USAT
- DLMYPE (1991) CONGRESO DE LA REPÚBLICA DEL PERÚ 1991 Decreto Legislativo Nro. 705. “*Ley de la Promoción de Micro Empresa y Pequeña Empresa*”. 05 de noviembre
- Equipo de trabajo Comunicación. COEPES Guanajuato (2015). *IMPORTANCIA DE LAS PYMES EN MÉXICO*. Recuperado de : <http://www.noticiascoepesgto.mx/articulos/255-pymesroque>
- Ferraro, C (2011), Revista: *Eliminando barreras: financiamiento a la pequeña empresa en América Latina*, , LC/R.2179 • Copyright © Naciones Unidas • Noviembre de 2011 Todos los derechos reservados • Impreso en Naciones Unidas, Santiago de Chile, Disponible en: www.cepal.org/elim-barreras-peq-lat/nacund.html
- Gomero Gonzáles Nicko Alberto (2009) Tesis “*Participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en el desarrollo de las Pymes textuales en Lima Metropolitana*”. Lima – Perú: Universidad Mayor de San Marcos. Recuperado de: www.unmsm.edu.pe/
- Gómez, M. M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Córdoba. Argentina: Editorial Brujas.

Hinojosa, C. (2012). Tesis: Impacto de los Créditos otorgados por la caja municipal de ahorro y crédito de Piura S.A.C. en el desarrollo socioeconómico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas. Perú. Recuperado de: <http://congreso.pucp.edu.pe/iberoamericanocontabilidad/pdf/038.pdf>

Kong, J y Moreno, M (2014), en su tesis titulada: "Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012" Disponible en: www.usat.edu.pe/

Martínez C. (2012). Estadística y muestreo. 13° edición. Bogotá: Ecoe ediciones

Morisaki. A (2014), Subgerente de Estudios Económicos de la Asociación de Bancos del Perú (Asbanc) menciona: Las micro y pequeñas empresas (MYPES), Revista Financiera 2015. Disponible en: www.peru21.pe/noticias-de-alberto-morisaki-106530

Narváez, G (2014), Tesis para obtener el título de maestría en economía con mención en economía del desarrollo: "desarrollo del sector financiero como factor de crecimiento económico en Ecuador y América latina". Recuperado de: <http://congreso.pucp.edu.pe/iberoamericanocontabilidad/pdf/038.pdf>

Noreña, Alcaraz, Rojas y Rebolledo (2012) Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación. Recuperado de <http://aquichan.unisabana.edu.co/index.php/aquichan/article/view/1824/html>

Ñaupas, H; Novoa, E; Mejía, E; y Villagómez, A. (2011) Metodología de la investigación científica y asesoramiento de tesis. 2ª Edición.

Orozco, M y Quiroz, G (2015) El 82% de pymes de Ecuador accede a Internet, pero su uso se limita a enviar correos y tareas administrativas. Diario El comercio. Recuperado de: <http://www.elcomercio.com/actualidad/pymes-internet-ecuador-tecnologia-empresas.html>

Prado, A. (2010), en su tesis para obtener el Grado Académico de

Maestría en Contabilidad y Finanzas con Mención en Dirección Financiera, cuyo título es “El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil – confecciones de Gamarra. Lima – Perú: Universidad Mayor de San Marcos. Recuperado de: www.unmsm.edu.pe

Tamayo y Tamayo (2003) *El proceso de la investigación científica (4ta.Ed.)*. Limusa México.

Toro, J. I. D., & Parra, R. R. D. (2006). *Método y conocimiento: Metodología de la investigación: investigación cualitativa/investigación cuantitativa*. Medellín: Fondo Editorial Universitario EAFIT.

Valdivieso, V. (2012), en su tesis para obtener el grado de Licenciado en Administración de Empresas, cuyo título es “Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPES en la ciudad de Chiclayo durante el periodo Enero – Diciembre 2011”.

Vargas, S (2010), en el ensayo: “Factores de desarrollo de las MYPES en Lima Metropolitana”, Lima – Perú: Universidad Mayor de San Marcos. Recuperado de : www.unmsm.edu.pe

Vasquez Rivera Leyre Palmira, H. R. (2015). *INCIDENCIAS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA POLYBAGS PERU S.R.L. LA VICTORIA - 2015*. Peru.

Walter Christian Laurente Grados, G. F. (2015). «PLAN DE NEGOCIOS PARA UNA CONSULTORA EN CADENA. PERU: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico. Obtenido de <http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1024/LaurenteWalter2015.pdf?sequence=1>

Wong, D (1996), *LOS GRANDES PEQUEÑOS NEGOCIOS EMPRESARIOS Y FINANZAS*. Recuperado de: <http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/133/WongDavid1996.pdf?sequence=1>

ANEXO A
MATRIZ DE CONSISTENCIA

**CONTROL INTERNO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ Y RENTABILIDAD DE LA EMPRESA
COMERCIAL INVERSIONES Y SERVICIOS HORIZONTE S.A.C. DE LA CIUDAD DE TRUJILLO – 2016**

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	TIPO DE INVESTIGACIÓN
¿De qué manera la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios se relacionan con el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012?	<p>Objetivo general. Determinar la relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.</p> <p>Objetivos específicos. Analizar la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en las pymes en Lambayeque. Diagnosticar el nivel de desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012. Proponer estrategia de financiamiento para el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.</p>	<p>H1: Si existe relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.</p> <p>H0: No existe relación entre la participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios con en el desarrollo de las pymes en Lambayeque en el periodo 1990 al 2012.</p>	Intermediarios financieros bancarios y no bancarios	La banca comercial.	<p>Descriptiva – correlacional⁴</p> <p>No experimental – transversal.</p>
				Banca de Consumo	
				Corporación Financiera de Desarrollo	
				Empresas de Desarrollo de la Microempresas	
				Cajas Municipales	
				Fondo Nacional de Compensación y Desarrollo Social	
				Fondo de Garantía para Préstamos a la Pequeña Industria	
			Los Bancos Comunales		
Pymes	Características				
	Importancia				

ANEXO B

CUESTIONARIO

PARTICIPACIÓN DE LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS BANCARIOS Y NO BANCARIOS EN EL DESARROLLO DE LAS PYMES EN LAMBAYEQUE EN EL PERIODO 1990 AL 2012

Por favor, expresar su conformidad en cada una de las afirmaciones siguientes:

(TD=Totalmente en desacuerdo) (D=En desacuerdo) (I=Indiferente)

(A=De acuerdo) (TA=Totalmente de acuerdo)

		TD	D	I	A	TA
01	¿Considera que la banca comercial apoya lo suficientemente para fortalecer su negocio?					
02	¿Considera que la banca comercial es muy exigentes en la calificación de las solicitudes de crédito para financiar su negocio?					
03	¿Considera que obtener un financiamiento por banca de consumo tiene un costo muy alto?					
04	¿Considera que obtener un financiamiento por COFIDE tiene un costo muy alto?					
05	¿Considera que la EDPYMES debe otorgar financiamiento a personas naturales y jurídicas que desarrollen actividades calificadas como pequeña y microempresa					
06	¿Considera que la EDPYMES debe conceder créditos a corto, mediano y largo plazo, otorgar avales y otras garantías?					
07	¿Considera usted que la EDPYMES logra coberturar sus expectativas como microempresarios?					
08	¿Considera que las Cajas municipales deben definir sus productos financieros y servicios de acuerdo a los requerimientos de sus clientes?					
09	¿Considera que las Cajas Municipales tienen una rigurosa metodología de evaluación de créditos?					
10	¿Considera que FONCODES debe mejorar las condiciones de vida de los más pobres, generando empleo?					
11	¿Considera que FONCODES debe financiar proyectos de infraestructura básica y proyectos de desarrollo integral?					
12	¿Considera que el FOGAPI debe apoyar, promover y asesorar el desarrollo de las Pequeñas y Microempresas?					
13	¿Considera que los bancos comunales debes buscar que sus asociados obtengan préstamos y logren ahorros?					
14	¿Considera que el propietario de la Pyme deberá trabajar en la empresa constituida?					
15	¿Considera que El número de trabajadores de la Pyme no deberá exceder a las 10 personas?					
16	¿Considera que El valor de ventas anuales en las Pymes no deberá exceder a las 12 UIT?					
17	¿Considera que las Pymes es una de las principales fuentes de empleo?					
18	¿Considera que las Pymes son herramienta de promoción del empleo?					
19	¿Considera que las Pymes requieren una inversión inicial pequeña?					
20	¿Considera que las Pymes pueden constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción?					
21	¿Considera que las Pymes brindan a la población de escasos recursos un empleo digno?					
22	¿Considera que las Pymes pueden ayudar a las grandes corporaciones a atender demandas, especialmente de exportación, en períodos picos?					

Gracias por su participación