



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

**INFLUENCIA DE LAS INSTITUCIONES  
FINANCIERAS EN EL CRECIMIENTO DE LAS  
MYPES DEL MERCADO CENTRAL SECTOR  
PRENDAS DE VESTIR DE CHICLAYO – 2017**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO**

**Autor:**

**Bach. Guevara Zamora Keily Mairany**

**Bach. García Calderón Sandra Yamilet**

**Asesor:**

**Dr. Urbina Cárdenas Max Fernando**

**Línea de Investigación:**

**Finanzas**

**Pimentel – Perú  
2018**

**Influencia de las instituciones financieras en el crecimiento de las Mypes del mercado  
central sector prendas de vestir de Chiclayo – 2017  
APROBACIÓN DE PROYECTO**

---

Dr. Urbina Cárdenas Max Fernando  
**Asesor**

---

Dr. Urbina Cárdenas Max Fernando  
**Presidente de Jurado**

---

Mg. Ríos Cubas Martín Alexander  
**Secretario de Jurado**

---

Mg. Chapoñan Ramírez Edgard  
**Vocal de Jurado**

**Julio 2018**

## **DEDICATORIA**

A Dios por darme la fuerza y sabiduría en mi vida, a mis padres, hermanos por su apoyo y comprensión por darme una carrera para mi futuro, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre han estado apoyándome, que si no fuera por sus sacrificios no estaría en estos momentos y a mis sobrinos quienes se han constituido en las estrellas que iluminan mi camino.

**KEILY MAIRANY**

A Dios por permitirme llegar hasta donde estoy y por los hermanos maravillosos que me han podido dar.

A Mis amados padres, por todo su esfuerzo y dedicación brindados a lo largo de mi vida y por todo lo bueno que he podido aprender de ellos.

**SANDRA YAMILET**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos a la Escuela de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, por ofrecernos las herramientas necesarias para la elaboración y desarrollo del presente tema de investigación.

A los docentes por ser tutores incondicionales en nuestra enseñanza quienes nos brindaron su apoyo desinteresadamente incentivando así la investigación y el desarrollo de nuestra calidad como profesionales.

Y finalmente, pero no menos importante, dar gracias a Dios por hacernos ver que la vida sólo es verdadera cuando asumimos nuestra misión y luchamos por alcanzar nuestros sueños y objetivos.

## ÍNDICE

APROBACIÓN DE PROYECTO	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE	v
INDICE DE TABLAS	vii
INDICE DE GRÁFICOS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>11</b>
1.1. Planteamiento del Problema.....	12
1.2. Trabajos previos .....	17
1.3. Teorías relacionadas .....	21
1.3.1. Instituciones Financieras .....	21
1.3.2. Crecimiento de las MYPES .....	29
1.3.3. Alcances de la Ley de Micro y Pequeña Empresa .....	36
1.4. Formulación del Problema .....	37
1.5. Justificación e Importancia de la Investigación.....	38
1.6. Hipótesis .....	38
1.7. Objetivos de la Investigación .....	38
1.7.1. Objetivo general .....	38
1.7.2. Objetivos específicos .....	38
<b>II. MÉTODO</b>	<b>39</b>
2.1. Tipo y Diseño de Investigación.....	39
2.1.1. Tipo de la investigación.....	39
2.1.2. Diseño de la investigación.....	39
2.2. Variable y Operacionalización .....	40
2.2.1. Variable .....	40
2.2.2. Operacionalización.....	41
2.3. Población y Muestra .....	42
2.3.1. Población .....	42
2.3.2. Muestra .....	42
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	42

2.4.1. Técnicas .....	42
2.4.2. Instrumentos de Recolección de Datos .....	42
2.5. Procedimiento de análisis de datos .....	42
2.6. Criterios éticos.....	43
2.7. Criterios de rigor científico .....	43
<b>III. RESULTADOS</b>	<b>44</b>
3.1. Gráficos y figuras .....	44
3.2. Discusión de resultados .....	53
<b>IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>57</b>
4.1. Conclusiones.....	57
4.2. Recomendaciones .....	58
<b>ANEXOS</b>	<b>66</b>

## INDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: ¿Considera Ud. como un medio de progreso el acceder a un crédito financiero? .....	45
Tabla N° 2: ¿Por qué cree Ud. que existen dificultades para acceder a un financiamiento?.....	46
Tabla N° 3: ¿Considera Ud. que son elevados las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?.....	47
Tabla N° 4: ¿Cree Ud. que los requisitos que solicitan las instituciones financieras son exigentes? .....	48
Tabla N° 5: ¿Qué garantía tendría Ud. para respaldar su crédito, en caso lo solicite la Entidad Financiera? .....	49
Tabla N° 6: ¿Qué desearía Ud. encontrar en las instituciones financieras que otorgan crédito a las Mypes? .....	50
Tabla N° 7: En la actualidad cuenta con algún préstamo financiero? .....	51
Tabla N° 8: ¿Qué tipo de crédito solicitaría Ud. a la entidad financiera? .....	52

## INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1: ¿Considera Ud. como un medio de progreso el acceder a un crédito financiero? ...	455
Gráfico N° 2: ¿Por qué cree Ud. que existen dificultades para acceder a un financiamiento? .....	466
Gráfico N° 3: ¿Considera Ud. que son elevados las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?.....	477
Gráfico N° 4: ¿Cree Ud. que los requisitos que solicitan las instituciones financieras son exigentes? .....	488
Gráfico N° 5: ¿Qué garantía tendría Ud. para respaldar su crédito, en caso lo solicite la Entidad Financiera? .....	499
Gráfico N° 6: ¿Qué desearía Ud. encontrar en las instituciones financieras que otorgan crédito a las Mypes? .....	5050
Gráfico N° 7: En la actualidad cuenta con algún préstamo financiero? .....	5151
Gráfico N° 8: ¿Qué tipo de crédito solicitaría Ud. a la entidad financiera? .....	522

## **RESUMEN**

Las pequeñas empresas son el soporte de la economía en los diferentes países, pero tienen debilidades para hacer frente a la competencia. Las condiciones poco favorables de las MYPES del mercado central dedicados a la venta de prendas de vestir, no es un problema nuevo, debido a que existen factores externos que podrían explicar, en parte, el problema de las MYPES, siendo el principal de ellos, el insuficiente crecimiento económico.

Uno de sus mayores problemas de las MYPES del mercado central es la falta de acceso al sistema financiero, en la Región Lambayeque, todo ello nos conlleva a la falta de apoyo por parte de las entidades financieras. Es por ello que, el desarrollo de la presente investigación es dar a conocer cómo influyen las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del mercado central prendas de vestir en Chiclayo; llegando a la conclusión de que las MYPES del mercado central sí se ven afectadas en su crecimiento económico, ya que no son sujetos a créditos financieros, debido a que la mayoría de ellos son informales, o no cumplen con todos los requisitos exigidos por las Entidades Financieras.

**PALABRAS CLAVES:** Créditos, Mypes, Financiamiento, Instituciones Financieras.

## **ABSTRACT**

Small businesses are the backbone of the economy in different countries, but have weaknesses to face the competition. Unfavorable conditions of Mypes central market dedicated to selling clothing, is not a new problem, because there are external factors that could explain, in part, the problem of Mypes, the main of them, insufficient economic growth.

One of the biggest problems of Mypes central market is the lack of access to the financial system, in the Lambayeque Region, all leads us to the lack of support from financial institutions. That is why the development of this research is to show how financial institutions affect the growth of Mypes central clothing market in Chiclayo; They came to the conclusion that Mypes central market itself are affected in their economic growth, as they are not subject to financial credits, because most of them are informal, or do not meet all the requirements of the Entities financial.

**KEY WORDS:** Credit, Mses, financing, Financial Institutions.

## I. INTRODUCCIÓN

El desarrollo de la presente investigación denominada Influencia de las Instituciones Financieras en el Crecimiento de las Mypes del Mercado Central Sector Prendas de Vestir de Chiclayo-2015, tiene como principal objetivo determinar la influencia de las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del Mercado Central sector prendas de vestir, la cual comprende 5 capítulos:

Capítulo I: Se presenta la situación problemática del tema de investigación, a nivel internacional, nacional y local, para explicar de manera concisa el resultado que se desea obtener al resolver el problema de investigación, teniendo en cuenta nuestro objetivo general y los específicos, trabajos previos, teorías, hipótesis

Capítulo II: Trata sobre del método de la investigación, se describe el tipo y diseño de investigación que se utilizó en el presente estudio; se detalla la población y muestra; se puntualiza los instrumentos, técnicas de procesamiento y procedimientos de recolección de información, al igual que el análisis estadístico e interpretación de los datos.

Capítulo III: Contiene los Resultados, donde se realiza la descripción de los resultados obtenidos durante la investigación de campo, y la discusión.

Capítulo IV: Se presentan las conclusiones y recomendaciones de acuerdo a los objetivos planteados en la investigación. Finalmente, se presentan las referencias indicadas a lo largo del desarrollo de investigación y los anexos respectivos.

## **1.1. Planteamiento del Problema.**

### **A Nivel Internacional**

Núñez (2013). En su artículo publicado, en el diario GestioPolis del 05 de noviembre, en México, denominado: “Estrategia Financiera para la Pequeña y Mediana Empresa Pyme”, señala que en estos días es de importancia indispensable que las organizaciones en México pequeñas y medianas, se concentren y creen en el mercado vecinal y estén decididas a la gran administración que brindan y agregando a la mejor administración posible de la organización por parte del administrador visionario o autoritario de negocios , y de este modo crearán, desarrollarán y terminarán siendo agresivos con todas las organizaciones y establecimientos externos que actualmente prevalecen en nuestro mercado.

Asimismo nos describe que existen algunas metodologías presupuestarias que se pueden aplicar de manera vigorosa para cumplir con los destinos concurridos en una PYME, esa es la razón por la cual si una técnica relacionada con el dinero se construye eficientemente, logrará fortaleza monetaria, y en esta línea el límite de la organización será expandido. Las PYME para crear más beneficios.

Ramos (2015). En su revista Consultoría publicada el 13 de marzo, en México, denominado: “México y sus PyMEs: en la coyuntura de la Productividad”. Sobre el acceso al crédito y los enfoques abiertos que podrían energizarlo, terminé entusiasmado con algunas cifras para la diferenciación. Como las cosas son lo que son, el área de mantenimiento de dinero tiene un negocio increíble con la obligación que las administraciones de las condiciones de la nación contraen, una que cada año les proporciona una prima más alta. Solo en 2014, los estados deben destinar más de 25 mil millones de pesos a pagos a plazos superiores a los bancos comerciales. De hecho, solo a costa de la obligación, el capital es otro problema. La cifra supera el 60% del plan financiero accesible para pagar pasivos. Además, la cuestión se desarrolla con firmeza, sobre la base de que en 2013 hablaba con el 48%. Le revelé que es un negocio glorioso para los bancos, sobre la base de que, separado de la abundancia de activos insinuados, el nivel de riesgo que esperan es modesto, ya que los créditos están garantizados con las cooperaciones del gobierno a las que los elementos están intitulado.

Además, las tasas oscilan en torno al 2% y 8%, para dar un excelente trato a las minas de oro. Casi con certeza que la división de mantenimiento de dinero debe sentirse extremadamente bien con esta situación específica, es pura para el aforismo de peligro y ejecución. Posiblemente esa es la razón por la que los bancos son tan beneficiosos en México. La llegada al capital de las empresas españolas copia la adquirida en Europa; y bueno, sus personas corporativas aprecian a nuestra nación.

González (2013). En su revista EMB publicada el 21 de enero, en Chile, denominado: "Financiamiento para Mypes". Las Pymes son hoy en día reconocidas como elementos fundamentales de nuestra economía. De hecho, Matías Acevedo, Gerente Corporativo de Corfo, afirma que "las Pymes son claves en la economía nacional, pues 7 de cada 10 empleos corresponde a nuevos puestos de trabajo generados por estas empresas. Según cifras del SII, más del 90% de las nuevas empresas creadas año a año corresponden a esta categoría. Además, según un estudio realizado por nuestra entidad, la tasa neta de creación de empleos (empleos que se crean menos lo que se destruyen) es superior en las empresas más jóvenes que en empresas más antiguas. De esta forma, es posible constatar que las Pymes están incidiendo fuertemente en el dinamismo de la economía nacional y que en los nuevos emprendimientos se están creando la mayoría de los empleos del país".

Esta situación ha impulsado a la industria relacionada con el dinero a crear diferentes artículos y administraciones que intentan ayudar a las pymes a lo largo de su ciclo de generación y especulación, desde créditos habituales aquí y ahora para respaldar la compra de fuentes de información y materiales crudos, y de mediano y largo recorrido. Avances. De largo recorrido, para asegurar el hardware y el marco, a las diferentes administraciones relacionadas con la orientación relacionada con el dinero y la apertura de nuevos mercados. En este sentido, los bancos buscan terminar siendo más "cómplices" de las PYMES que simples agentes. Un caso de esto es el Comité PYME de la Asociación de Bancos (ABIF), que trata de resolver problemas y / o explotar puertas abiertas transversales para los bancos distintivos que trabajan en esta parte.

### **A Nivel Nacional**

A nivel nacional, son pocos las Mypes que consideran las formas de financiamiento como parte importante para su crecimiento e inversión, debido que no cuentan con el espacio suficiente para poder ofrecer sus productos en un lugar estable que permita reaccionar con precisión a las necesidades y deseos del mercado; Sin embargo, cuando hay fuentes de financiamiento, las Mypes no las utilizan por falta de avance o por la duda de

las fundaciones que las brindan, por desconocimiento o falta de entusiasmo con respecto a los empresarios, o no están sujetas a crédito. ausencia de registro de reembolso del préstamo, disolubilidad monetaria o garantías adecuadas que puedan reforzarlos.

Jaramillo, M. y Valdivia, N. (2005). En su revista, denominada: “Las Políticas para el Financiamiento de las Pymes en el Perú”, mencionan que las pymes en el Perú representan más del 95% de las unidades empresariales. Para esto, la entrada de Mypes a los mercados de crédito es un factor crítico. A pesar del hecho de que el avance ha sido esencial, la prueba de dar acceso al crédito a costos razonables para Mype infiere estrategias confiables de larga distancia. En este sentido, es esencial verificar las circunstancias actuales e investigar dónde se deben coordinar los esfuerzos para fortalecer el área.

Panizo, J. (2013). En su artículo publicado, en el diario la República del 24 de julio, menciona que: “Unas 60 mil microempresas se convirtieron en pequeñas empresas”. La Asociación Peruana de Pymes reveló que en algún lugar del rango de 60 mil microempresas expandieron sus negocios hasta tal punto que terminaron con pocas unidades rentables en los últimos cinco años. Panizo aclaró que estas unidades lucrativas descubrieron cómo construir sus negocios por razones que van desde una financiación satisfactoria respaldada por un nivel superior de cobro, compromisos de capital más importantes, a uniones vitales, entre otros.

Prialé, J. (2014). En su artículo publicado, en el Diario Gestión el 10 de octubre, menciona que: “Pequeños y Medianos empresarios peruanos podrán potenciar su capacidad gerencial”. La Asociación para el Progreso de la Dirección (APD) inició sus actividades en Perú y quedará enfocada en ofrecer información, formación y relacionamiento a los directivos peruanos sin importar el tamaño de la compañía.

La intención de APD Perú es mejorar la capacidad gerencial de los ejecutivos peruanos. Para ello se realizarán actividades de corta duración como conferencias, jornadas, seminarios y cursos. Una mañana, o medio día de trabajo para ajustarse a las agendas de los responsables de las empresas. Por ello las empresas, independientemente de su tamaño no solo debe buscar hacer bien las cosas sino hacerlo mejor que otros y eso implica una búsqueda permanente de mejoramiento. Aquellos que no tengan esta condición se van a quedar fuera de carrera.

Segura, J. (2014). En su artículo publicado, en el Diario Gestión el 23 de agosto, menciona que: “El 72.7% de mypes no lleva registro de ventas lo que dificulta su acceso al crédito”. En Perú, el 84.7% de la escala miniaturizada y las pequeñas empresas son casuales, como lo indica la Encuesta Nacional de Hogares de 2013. Según Comex, las fundaciones de microfinanzas son fundamentales para fortalecer el crédito en este fragmento.

En Perú, la escala miniaturizada y las pequeñas organizaciones (mypes) todavía experimentan problemas para llegar al crédito, en gran medida ya que no pueden demostrar su salario ya que el 72.7% de ellos no mantienen un récord comercial. Esta circunstancia se debe al alto nivel de familiaridad que existe alrededor de esta parte. Según lo indicado por la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) 2013, el 84.7% de los micos son casuales. Para Comex, la forma de lograr un mayor acceso al crédito para las microempresas peruanas es el avance de las fundaciones de micro finanzas, que según la Superintendencia de Banca, Seguros y Fondos de Pensiones (SBS) tienen el 74% de sus puestos en esa reunión. Negocio.

La afiliación comercial mostró que hay un avance impresionante en el anuncio de micro finanzas. Como lo indican los datos del Consorcio de Organizaciones Privadas para el Fomento del Desarrollo de Micro y Pequeñas Empresas (COPEME), la tasa dinámica ofrecida por Edyficar para créditos de 30 a 360 días no supera el 40%, por lo que los incrementos son mínimos.

### **A Nivel Local**

Fernández (2014). En su artículo publicado, en el Diario la República el 26 de enero, menciona que: “Mypes solicitaron 217 millones de dólares en garantías a FOGAPI”. Las micro y pequeñas empresas (Mypes) de Lambayecanas solicitaron garantizar por 217 millones de dólares en el año 2013, según el jefe nacional del Fondo de Garantía para Pequeños Préstamos Industriales (FOGAPI), Edgard Coquis Fernández-Dávila. En Perú, con la certificación de FOGAPI, el MYPES puede depender del financiamiento oportuno en condiciones menos onerosas relacionadas con el dinero, ya que la perspectiva del riesgo crediticio se ha visto disminuida por la garantía emitida por FOGAPI, impulsó.

La Oficina FOGAPI - CHICLAYO, para el año 2014, aventuró un desarrollo base de 15%, es decir, en acceso al crédito hasta el total de U.S. \$ 250 millones, alrededor; se

anticipó a Edgard Coquis, quien desembarcó en la Capital de la Amistad para elogiar la decimonovena conmemoración de la Oficina Especial Permanente de Chiclayo - FOGAPI

Pérez (2013). En su artículo publicado, en el Diario la República el 28 de enero, menciona que: “Lambayeque: 70% de MYPES son informales”. La pequeña escala y las pequeñas organizaciones (Mypes) son una parte crucial en el movimiento financiero de un área. Melina Burgos Quiñones, autoridad del Ministerio de la Producción, descubrió que en Lambayeque hay alrededor de 102 mil pequeñas y medianas empresas (Pymes) que otorgan beneficios en diversas regiones.

“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”, aclaró: Tomando en cuenta la presente promulgación, Burgos Quiñones aclaró que las Mypes son consideradas para aquellas organizaciones que tienen hasta 10 especialistas y cada año reciben un máximo de 550 mil nuevos soles, mientras que las compañías independientes ofrecen en un año hasta 6 millones de soles y tienen el mayor de 100 trabajadores.

Baggini (2012). En su artículo publicado, en el Diario la República el 02 de mayo, menciona que: “Mypes de Lambayeque buscan oportunidades de negocios”. El Ministerio de la Producción, a través de la Dirección Mi Empresa, delegó a 26 micros y pequeños empresarios de Lambayeque con el objetivo de fortalecer sus negocios en el mercado nacional y buscar nuevas circunstancias de negocios en el extranjero.

En el caso del apoyo técnico que realizó la Dirección Mi Empresa, referidos al diseño de colecciones de moda, el Ministerio de la Producción indicó que este servicio se brindó a 16 empresarias de la Asociación de Artesanos Emprendedoras de Nuestra Señora de la Misericordia-Monsefú, quienes solicitaron el asesoramiento y desarrollo de una colección de diversos productos y accesorios como carteras y cinturones, para su presentación de Perú Moda 2010.

Lambayeque es un conglomerado artesanal por sectores. Uno de ellos es la línea de bordados desarrollada en el distrito de Monsefú, donde existen cerca de cinco asociaciones que concentran en promedio 30 trabajadoras con amplia experiencia. En los últimos años con el apoyo de instituciones públicas y privadas se vienen promoviendo propuestas con la finalidad de ampliar el mercado de estos grupos de artesanía a accesorios de moda.

## 1.2. Trabajos previos

Canto, Palacín, & Pietro (2016) en el estudio “Efectos del ciclo económico en el crédito comercial: el caso de la pyme española”, realizaron el análisis de una muestra de pymes españolas durante 7 años, utilizó la metodología de datos de panel. Entre los resultados encontró que ciclo económico afecta de manera significativa al crédito comercial recibido y concedido, esta situación genera un aumento en la etapa de bonanza económica y una contracción durante la crisis. Asimismo encontró en el estudio que las empresas más vulnerables financieramente durante la crisis y tienen más dificultades para conseguir financiación vía crédito comercial, pero al mismo tiempo más incrementan su crédito a clientes. Por último, aquellas firmas con mayor capacidad de generar recursos conceden más crédito a sus clientes.

De estudio de aprecia, que el financiamiento a las empresa, permite de alguna manera que esta financie a sus clientes, por lo tanto, las empresas tienen que saber gestionar el financiamiento a fin de que en tiempo de crisis continuen con el normal desarrollo de sus actividades económicas.

Martínez, Guercio, Corzo, & Vigier (2017) en el estudio “Determinantes del financiamiento externo de las PyMEs del MERCOSUR”, consistió en el análisis del conjunto de variables como posibles determinantes en el acceso al financiamiento externo de las PyMEs de cuatro países miembros del MERCOSUR: Argentina, Brasil, Uruguay y Paraguay. Utilizó la base de datos Enterprise Survey del Banco Mundial y aplicaron los modelos Logit a fin de probar las hipótesis planteadas. Del estudio arribó que el financiamiento con proveedores y el tamaño de la empresa son variables significativas para el acceso al financiamiento de las PyMEs en la mayoría de los países, mientras que las variables que miden las exportaciones, el género del gerente y el sector al que pertenecen las PyMEs alteran su significatividad de acuerdo al país analizado. Las variables que miden la antigüedad de la empresa y su forma jurídica resultaron ser no significativas en todos los países de la muestra.

Por lo tanto, las pymes tienen que mejorar el crecimiento a fin de acceder a un mayor financiamiento, la misma que le permite crecer a la empresa, además tiene que gestionar su flujo de caja, donde tiene que tener acceso al financiamiento de los proveedores.

Vera, Melgarejo, & Mora (2014) en la tesis “Acceso a la financiación en Pymes colombianas: una mirada desde sus indicadores financieros”, presentan un análisis de las

fuentes de financiación utilizadas por las Pymes colombianas y su relación con indicadores de gestión financiera, con la finalidad de identificar algunas de las causas que pueden estar originando situaciones problemáticas en su desempeño. Se realizó una investigación cuantitativa, de tipo explicativo, no experimental, longitudinal, exploratorio y correlacional; la población estuvo conformada por 4.168 Pymes colombianas que reportan sus estados financieros a la Superintendencia de Sociedades en el período 2004-2009. Los resultados muestran que las Pymes se financian principalmente con recursos propios, en menor grado con pasivos de corto plazo y en baja proporción con pasivos de largo plazo, siguiendo un patrón similar al explicado por la teoría de selección jerárquica (pecking order theory); igualmente, los estadísticos sugieren limitaciones importantes para generar ingresos y atraer fuentes de financiación que fortalezcan su desempeño. Los indicadores de liquidez, eficiencia y rentabilidad evidencian una situación desfavorable para el sector, obstaculizando la obtención de nuevos recursos. Finalmente, del análisis correlacional se infiere que los indicadores de eficiencia en la gestión empresarial son los que más se asocian significativamente con el acceso a fuentes de financiación externas a las organizaciones.

Del estudio se evidencia que el financiamiento de las pymes es con recursos propios, es por eso que se necesita que mejoren sus indicadores financieros para acceder a financiamiento de otras fuentes.

Morini & Solari (2015) en el estudio “Factores de las dificultades de financiación de las Pymes en Latinoamérica”, En este artículo se analizan los determinantes de las restricciones de crédito de las Pymes en América Latina, para lo cual cada empresa se ha clasificado como SRC (Sin Restricciones de Crédito) si tiene suficiente capital y CRC (Con Restricciones de Crédito) si ha solicitado acceso a un crédito bancario pero fue rechazado o no ha solicitado fondos bancarios externos debido a los términos y condiciones. En este estudio se utilizó la Enterprise Survey (ES) 2010 del Banco Mundial y se seleccionaron las PYMES latinoamericanas. Con el fin de aportar pruebas sobre qué variables influyen en la probabilidad de ser SRC, se realizó un análisis de regresión logística, el mismo se realizó en dos niveles: para cada submuestra país y de una manera general. En este último caso, en primer lugar, se realizó un análisis de conglomerados con el fin de agrupar a los países y tener en cuenta sus diferencias en términos de desarrollo económico y la estructura del sector bancario. En relación a los resultados de la regresión logística se puede destacar que las variables "calidad-certificación", "sector" y "nivel de

ventas" son significativas ( $p < 0,01$ ,  $p < 0,01$  y  $p < 0,05$ , respectivamente), y todas ellas tienen una relación positiva con la variable dependiente (SRC).

Por lo tanto, las pymes tienen que enfocarse en mejorar su competitividad, incrementar sus ingresos, así como el control de sus costos, para que tengan acceso a fuentes de financiación externa, además cuenten con costos financieros accesibles.

Baltodano (2016) en la tesis "Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Venecia Restaurant S.C.R. LTDA de Chimbote", con el objetivo general de determinar las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú y de la empresa Venecia Restaurant S.C.R.L. mediante un estudio cualitativo y utilizó el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados: la mayoría de los autores coinciden en que el financiamiento es otorgado por las entidades no bancarias y son de corto plazo; además, son utilizados principalmente como capital de trabajo, mejoramiento del local y compra de activos. Del mismo modo, se demostró que la empresa Venecia Restaurant S.C.R.L recurrió a financiamiento del sistema bancario, el mismo que fue otorgado a largo plazo y fue utilizado en la adquisición de activo fijo, mejoramiento del local y en menor proporción como capital de trabajo. Finalmente, se establecen no coincidencias entre las características del financiamiento de las Mypes y del caso de estudio, ya que las primeras obtienen sus créditos del sistema no bancario, quienes les ofrecieron mayores facilidades en el otorgamiento de créditos, los mismos que fueron otorgados a corto plazo y utilizados como capital de trabajo principalmente, para mejoramiento de sus locales y en menor proporción para la adquisición de activo fijo: en cambio, la empresa del caso de estudio, adquirió el financiamiento del sistema bancario, a largo plazo y lo destinó principalmente a la compra de activo fijo, mejoramiento de local y en menor proporción como capital de trabajo.

Des estudio se indica que los financiamiento a largo plazo deben estar destinado para los activos, mientras el capital de trabajo con financimientto a corto plazo a fin de afectar en el ciclo económico de la empresa.

Acosta , Anglas , Ortega, & Quispe (2016) realizó la tesis "Modelo de financiamiento para pyme mediante la sociedad de garantía recíproca", el objetivo es evaluar la factibilidad técnica-económica para instalar una empresa afianzadora y de

garantía en Perú como modelo alternativo de financiamiento para las PYME. El modelo de financiamiento alternativo para empresas afianzadoras y de garantía ha sido desarrollado en diferentes países de Europa y adaptado al contexto actual en países de Latinoamérica como Argentina, Chile, Colombia, México, Brasil, etc. Este modelo consiste en el otorgamiento de avales a empresas pertenecientes al sector PYME para permitir un mayor acceso al financiamiento al sistema financiero y reducir costos financieros. Habiendo tomado conocimiento de que el PRODUCE ya presentó el reglamento operativo del sistema de Empresas afianzadoras y de garantía y teniendo en cuenta la oportunidad de la constante necesidad del sector PYME por mejorar su “Acceso al financiamiento”.

Las Pymes, muchas veces por su informalidad laboral, financiera, económica, genera problemas en el momento de solicitar financiamiento de entidades financieras, es por eso que se requiere de una entidad encargada de financiar e incentivar el crecimiento de las mismas.

Rosales (2017) en la tesis “Financiamiento y su efecto en el crecimiento de las agencias de viaje en turismo en el distrito de Huaraz” , se enfocó en los problemas que tienen las pequeñas y medianas empresas básicamente en el aspecto de su financiamiento, siendo por lo general escaso y de alto costo lo que hace que muchas empresas salgan del mercado o sean poco competitivos. El objetivo de la investigación es analizar si el financiamiento genera efectos en el crecimiento de las agencias de viajes de turismo en el distrito de Huaraz, de tal manera que sus efectos repercutan en el plano económico y social incrementando la rentabilidad de manera eficaz, mejorando la calidad de vida del empresario y creando futuros puestos de trabajo. En la investigación se identifica, que el financiamiento genera efectos positivos en el crecimiento en las agencias de viajes demostrándose que el comportamiento de la tasa de interés, es inversamente proporcional en la decisión de solicitar los préstamos en el mercado del sistema financiero bancario y no bancario.

Por lo tanto, el desarrollo de la investigación obedece a una estructura generalmente aceptada y aplicada para este nivel de estudio.

Muro (2014). En su trabajo de investigación, en Chiclayo, en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, titulada: “Diagnóstico económico financiero y su implicancia en la proyección de estados financieros al año 2015 de la empresa agroindustrial de Lambayeque”, la metodología es de tipo descriptiva y asimismo presenta un diseño de tipo no experimental; donde concluye que la base de los arreglos monetarios y relacionados con el dinero para una organización tiene la intención de mejorar los ángulos, por ejemplo, la

especulación, la financiación, el funcionamiento y evaluar con un objetivo final específico para lograr a largo plazo para construir sus niveles financieros y presupuestarios, producir ventajas positivas para los inversionistas, al lograr los principios de la calidad más notable o más, todos mejoran la situación de la organización a nivel nacional.

Según el autor podemos encontrar que en Chiclayo la base de las estrategias monetarias y relacionadas con el dinero de la organización agroindustrial de Lambayeque espera mejorar numerosas perspectivas, en conjunto, de que la organización expande sus niveles financieros y presupuestarios.

Vargas y Menor (2014). En su trabajo de investigación en Chiclayo, en la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, titulada: “Análisis y valor financiero de la empresa de agroquímicos corporación Misti”, donde concluye que toda empresa tiene un alto potencial de desarrollo futuro de modo que sus inversionistas apostan al crecimiento, en caso de una nueva salida a Bolsa, con seguridad sus precios por acción serán mucho mayores a los logrados, de modo que se recomienda su inversión como una empresa con muy buenos fundamentos para el futuro.

Según el autor podemos deducir que toda empresa tiene un alto potencial de desarrollo futuro y que sus inversionistas apuestan al crecimiento.

### **1.3. Teorías relacionadas**

#### **1.3.1. Instituciones Financieras**

##### **1.3.1.1. Definición**

Chu (2012), explica que las instituciones financieras son conocidas como intermediarios monetarios, que atrapan los fondos de reserva y hacen avances o completan las especulaciones de las partes ofendidas a cambio de la instalación de intriga o ganancias.

Por lo demás, se llama una organización de crédito, que incorpora una amplia variedad de establecimientos monetarios, bancos pasados, bancos de fondos de inversión o asociaciones de crédito. La capacidad principal de estas organizaciones es la acción crediticia o diferente indiferenciada de, en otras palabras, para transferir una cantidad de efectivo en un período determinado con la fuerte garantía de reembolso y un costo decidido. Siendo esta la definición general, puede haber algunas variedades que dependen de cómo avanzan a tasa cero, actividades crediticias, etc.

### **1.3.1.2. Principales clientes de las Instituciones Financieras**

Gitman, L. y Núñez, E. (2003), explica que los principales proveedores y demandantes de los activos de las fundaciones presupuestarias son personas, organizaciones y gobiernos. Esa es la razón por la que los fondos de reserva que los compradores individuales asignan a las fundaciones presupuestarias proporcionan a estos establecimientos una gran parte de sus activos. Las personas otorgan activos a los establecimientos relacionados con el dinero, así como a las finanzas de la demanda como anticipos, en cualquier caso, las personas como una reunión son los proveedores netos de fundaciones presupuestarias.

De la misma manera, las organizaciones comerciales también almacenan una parte de sus activos en establecimientos monetarios, particularmente en registros financieros con algunos bancos comerciales. Al igual que las personas, las organizaciones también solicitan créditos a estos establecimientos, sin embargo, las organizaciones son compradores netos de activos. Solicitan más efectivo obtenido de lo que ahorran.

Intermediarios monetarios, que atrapan los fondos de reserva y hacen avances o completan las especulaciones de las partes ofendidas a cambio de la instalación de intriga o ganancias.

Por lo demás, se llama una organización de crédito, que incorpora una amplia variedad de establecimientos monetarios, bancos pasados, bancos de fondos de inversión o asociaciones de crédito. La capacidad principal de estas organizaciones es la acción crediticia o diferente indiferenciada de, en otras palabras, para transferir una cantidad de efectivo en un período determinado con la fuerte garantía de reembolso y un costo decidido. Siendo esta la definición general, puede haber algunas variedades que dependen de cómo avanzan a tasa cero, actividades crediticias, etc.

### **1.3.1.3. Principales clientes de las Instituciones Financieras**

Gitman, L. además, Núñez, E. (2003), aclara que los proveedores e indagadores fundamentales de los activos de las fundaciones presupuestarias son personas, organizaciones y gobiernos. Esa es la razón por la que los fondos de reserva que los compradores individuales asignan a las fundaciones presupuestarias proporcionan a estos establecimientos una gran parte de sus activos. Las personas otorgan activos a los establecimientos relacionados con el dinero, así como a las finanzas de la demanda como

anticipos, en cualquier caso, las personas como una reunión son los proveedores netos de fundaciones presupuestarias.

De la misma manera, las organizaciones comerciales también almacenan una parte de sus activos en establecimientos monetarios, particularmente en registros financieros con algunos bancos comerciales. Al igual que las personas, las organizaciones también solicitan créditos a estos establecimientos, sin embargo, las organizaciones son compradores netos de activos. Solicitan más efectivo obtenido de lo que ahorran.

En consecuencia, los gobiernos mantienen brevemente las tiendas de activos inertes, ciertas cuotas de gastos y cuotas de ahorro estandarizadas en bancos comerciales. No se obtienen directamente de los establecimientos monetarios, sin embargo, al lanzar sus valores de obligación a diferentes fundaciones, los gobiernos adquieren de ellos de una manera indirecta. Los gobiernos, al igual que las organizaciones empresariales, son compradores netos de activos. Muy a menudo, es más efectivo que adquiere que el efectivo que ahorran. Todos hemos descubierto el déficit de gasto del gobierno.

#### **1.3.1.4. Tipos de Instituciones financieras**

García (2003), describe a los tipos de instituciones financieras tales como:

**Bancos comerciales:** son los más críticos y son los más ampliados en cuanto a recursos y pasivos. Las tiendas de solicitud han sido habitualmente su fuente principal de activos; Sin embargo, en las últimas décadas esto ha cambiado: las cuentas bancarias, las tiendas de larga distancia, incluidos los testamentos de las tiendas, se han convertido en sus fuentes más esenciales de activos.

**Asociaciones de ahorro:** Tradicionalmente, la fuente de los activos ha sido la de reservas de fondos de reserva; estas afiliaciones compran créditos contractuales con estos activos. Con la desregulación monetaria se les ha permitido hacer crecer sus pasivos (pueden ofrecer registros actuales y endosos de publicidad de divisas, un tipo de tienda a plazo) y sus ventajas (pueden otorgar créditos a clientes y organizaciones).

**Compañías de seguro:** obtienen reservas (primas) que garantizan a las personas, con las que obtienen recursos a largo plazo; recursos, por ejemplo, valores corporativos y contratos comerciales y también recursos aquí y ahora, muy fluidos y de alta calidad y revisión.

**Fondos de pensiones y retiros:** son establecimientos como las organizaciones que ofrecen vida; sus activos se destinan a valores corporativos de largo recorrido, acciones básicas y de alto calibre, tiendas de largo plazo en grandes categorías y contratos de largo recorrido.

**Bancos de ahorro mutuo:** son fundaciones comparables a la relación de fondos de reserva con los diversos que cada uno de estos bancos posee por sus inversores, es decir, sus inversores. Se les permite regularmente emitir registros actuales (AHORA); Estos bancos asignan recursos a préstamos hipotecarios a largo plazo y, además, a valores corporativos y valores del Tesoro.

**Fondos mutuos:** surgió a mediados de los años 60. Las personas compran partos en una tienda y tienen beneficios restringidos para la emisión de menciones. Los activos compartidos compran aquí y ahora reconocen, por ejemplo, los testamentos de aquellos que serán entregados siendo usados por un individuo característico o legal a cambio de la entrega de un trato ocasional y con la alternativa de comprar dichos productos para una estima preordenada.

**Cooperativas de ahorro y crédito:** Estas pueden trabajar con activos de la sociedad en general, comprendiendo todo lo que se considera a personas ajenas a sus inversores, en caso de que reciban el documento autorizado de órdenes sociales útiles con acciones.

**Bancos de inversión:** se trata de organizaciones con restricciones abiertas cuyo motivo de existir es aumentar el interés como regla, tanto en el país como en el extranjero, actuando como especialistas financieros inmediatos o como intermediarios entre los especuladores y empresarios que enfrentan prerrequisitos de capital.

#### **1.3.1.5. Previsiones sobre Créditos a Clientes**

Massons (2014), explica que cuando se trata de prever las inversiones que va a realizar la empresa, debemos destacar las inversiones en realizable como una faceta particular de la totalidad de inversiones en un activo circulante; donde las inversiones en realizable tienen el doble sentido de funcionales y extrafuncionales, asimismo suponen una derivación de fondos o colocación de dinero en algo que no esté sujeto a la rotación típica de las existencias o de la deuda de clientes; es por ello que podemos invertir en títulos de carácter realizable, hacer prestamos al personal o a terceros relacionados con la empresa, e

incluso invertir en bienes cuya naturaleza corresponde al activo inmovilizado, pero donde cuya intención será realizarlos a corto plazo.

Sin embargo, las decisiones sobre políticas con clientes no se reducen solamente a discutir el plazo del cobro, sino también la toda empresa le conviene inventariar una serie de temas que puedan impulsar las ventas, pero que afectaran al importe de la partida de cuentas por cobrar:

- Revisión o no de los plazos de cobro con que se opera en el mercado.
- Fijación de criterios más o menos liberales o restrictivos en la captación y selección de nueva clientela.
- Condiciones especiales de plazo por encima de las condiciones de mercado, ¿a qué clientes?, ¿con qué fundamento?
- No solo el plazo marca límites en la clientela, sino que es preciso establecer límites de créditos en unidades monetarias a clientes importantes a segmentos de la clientela.
- Descuentos especiales a clientes que anticipen sus pagos.
- Recargos a clientes que se demoren sobre el plazo normal o gocen de plazo especial.
- Criterios liberales o restrictivos sobre la continuidad del suministro y refinanciación de clientes que se retrasen en sus pagos.
- Canales de cobro, más o menos blandos o expeditivos.

#### **1.3.1.6. Crédito a proveedores comerciales**

Massons (2014), explica que el crédito que aporta el proveedor comercial a la empresa, debe ser contemplada en el marco de la función que podemos denominar gestión de proveedores; esto supone formular unas normas sobre política, que deben permitir elaborar las decisiones que, día a día, constituyen la gestión de proveedores.

La selección de proveedores se opera continuamente sobre dos grupos fundamentales de condiciones; por un lado subsisten las condiciones de tipo técnico: clase de material o servicio que nos es suministrado, calidad del mismo, ritmo y puntualidad en el suministro, especificaciones técnicas de este producto o servicio, etc. Las condiciones más resaltantes son de tipo financiero, y estas son las siguientes:

- **Precio de compra:** este es un concepto amplio que no solo comprende las ventajas de precio en cuanto a tarifa que pueda ofrecer un proveedor, sino también los descuentos ofrecidos por el mismo, en función de la cantidad comprada, plazos de entrega, etc.
- **Plazo de pago concedido:** aquí cabe distinguir como en otros casos, dos clases de condiciones, están las que podríamos llamar condiciones normales de mercado, que en nuestro país para la empresa industrial habitual están en el orden de los 30, 60, 90, días o bien, todo a noventa. Hay sectores de actividad en los cuales son prácticamente habituales los a 120, 150 e incluso 180 días, sobre la base de aceptación de las letras de cambio en que se instrumentan tales pagos. Las normas representan una mejora sobre las condiciones medias del sector son lo que podemos llamar facilidades, especiales o negociadas. Evidentemente, la base de la negociación siempre es compleja, porque depende de la relación mutua de poder o la necesidad que el proveedor y/o cliente puedan tener el uno del otro. En este sentido, un cliente muy solvente o de importante capacidad de compra, puede conseguir condiciones a su clientela. Recíprocamente, el proveedor que dispone de un artículo muy solicitado vera como a su vez tiene poder para imponer determinadas condiciones a su clientela. Puede incluso darse el caso de que este proveedor conceda condiciones más duras que las del mercado habitual a aquellos clientes a los cuales no ha otorgado plena confianza.
- **Costo del crédito del proveedor:** en la práctica corriente, suele conceptuarse el crédito del proveedor como exento de interés o carga financiera; este es un grave error; incluso personas que conocen el contenido de las líneas.

#### **1.3.1.7. Riesgo financiero o de crédito en las Instituciones Financieras**

Mascareñas (2008), nos explica que el riesgo financiero o de crédito en las Instituciones Financieras es la vulnerabilidad relacionada con la llegada a la especulación debido a la probabilidad de que la organización no pueda cumplir con sus compromisos presupuestarios (principalmente, la instalación de intriga y la amortización de las obligaciones). Es decir, el riesgo monetario se debe a un factor solitario: los compromisos relacionados con el dinero provocado.

#### **1.3.1.8. Tasa de interés a cobrar en los préstamos**

Bello (2007), nos narra que el costo de financiamiento es el valor que la administración de los establecimientos de una cuenta carga a sus clientes por los anticipos

que obtienen. Un banco no aplica regularmente un costo de financiamiento similar a cada uno de sus adelantos, existen contrastes que dependen de factores identificados con el movimiento monetario al que se van a desviar los activos, el nivel de riesgo introducido por el cliente, el término y la medida del crédito. La capacitación, en su mayoría utilizada, es establecer tasas de referencia esenciales, a partir de las cuales la fundación otorga reembolsos teniendo en cuenta los factores ya mencionados. De manera similar, en mercados profundamente enfocados y confiando en la grandeza del interés por el crédito, el establecimiento de ahorro de dinero podría verse obligado a reducir sus costos de financiamiento por anticipos. Del mismo modo, si una fundación de mantenimiento de dinero recibe el objetivo de ampliar su cooperación en el mercado, uno de los componentes que podría considerar atraer a nuevos clientes reducirá los costos de financiamiento que cobra por tipos específicos de créditos.

#### **1.3.1.9. Competencia entre las instituciones financieras**

Madura (2009). Explica que hasta la década de los setenta, los depósitos proporcionados por las unidades de superávit a los bancos comerciales e instituciones de ahorro estaban regulados en gran medida para evitar la competencia. Luego, durante la década de los setenta, el desarrollo de los fondos mutualistas dio lugar a una competencia por los fondos mantenidos por las unidades de superávit. La desregulación de las tasas de depósito a principio de la década de los ochenta represento una competencia adicional por estos fondos. Además, en esta misma década, los reguladores permitieron que las instituciones de ahorro, las compañías de seguro y otras instituciones financieras fueran más flexibles en el uso de los fondos. El auge de la flexibilidad adicional continuó en la década de los noventa. En la actualidad, muchas instituciones financieras ofrecen más variedad de productos y servicios para diversificar su negocio. Como consecuencia, sus servicios se incrementan más y la competencia aumenta. Diversas dependencias regulan los distintos tipos de instituciones financieras, y la diferencia en las regulaciones puede provocar que algunas instituciones financieras tengan una ventaja comparativa sobre otras.

#### **1.3.1.10. Expansión global de las instituciones financieras**

Mauri (2010). Nos explica que las Numerosas instituciones financieras se han expandido a nivel internacional. Los bancos comerciales, las agencias de seguros y las organizaciones de comercio de acciones se han extendido a través de fusiones globales. Una fusión universal entre las organizaciones presupuestarias permite a la organización combinada ofrecer a las administraciones de los dos elementos a toda su base de clientes.

Además, los bancos comerciales se han aventurado en nuevos mercados para ofrecer avances.

#### **1.3.1.11. Acceso de las pequeñas y medianas empresas al financiamiento**

Iglesias (2005). Los pequeños empresarios y los visionarios de las medianas empresas distinguen la falta de acceso al crédito como la obstrucción más crítica que experimentan para construir sus organizaciones. Esta realidad, unida al alcance de la parte en todo el mundo, aclara por qué la mayoría de las naciones (creadas y creadas) tienen un programa que atiende particularmente a los asuntos de las MYPE, y sobre la base de que los establecimientos monetarios universales le dedican recursos impresionantes al problema. de financiamiento.

Al evaluar el acceso de Mypes al crédito, uno de los principales problemas es la ausencia de información sólida, por ejemplo, sobre el alcance del crédito bancario para estas organizaciones. En muchas naciones, básicamente no hay información. De hecho, incluso en aquellas naciones donde los datos son accesibles desde los registros de crédito, la mayoría de las veces excluyen información sobre el alcance de la organización. El problema se confunde en los exámenes entre naciones, ya que el significado de un Mype no es el mismo en todas las naciones.

#### **1.3.1.12. Razones de las restricciones al financiamiento**

Washington (2005). Menciona que existe amplia evidencia de que las Pyme enfrentan condiciones crediticias más adversas que las empresas más grandes, y de que América Latina no es diferente en este sentido. Pero, ¿es esto suficiente para justificar intervenciones de política? A los efectos de responder esta pregunta, resulta fundamental comprender por qué el tamaño puede ser importante para determinar la disponibilidad y el costo del crédito para las empresas, y establecer si existe una falla de mercado detrás de este fenómeno. En general, los problemas de crédito de las pequeñas empresas se deben a cuatro causas principales: costos fijos de los préstamos, protección imperfecta de los contratos de crédito, costos de quiebra, y asimetrías de información.

#### **1.3.1.13. Tipos de Rentabilidad en las instituciones financieras**

Restrepo (2010), explica que es el entorno medido sobre la inversión en el periodo de tiempo, donde en su curva todos los puntos ubicados sobre ella representan una inversión.

- **Rentabilidad económica.-** Es la relación entre el beneficio antes de intereses e impuestos (beneficio bruto) y el activo total. Se toma el Beneficio antes de intereses e impuestos para evaluar el beneficio generado por el activo independientemente de cómo se financia el mismo, y por tanto, sin tener en cuenta los gastos financieros.
- **Rentabilidad financiera.-** La rentabilidad bancaria es la proporción entre el beneficio neto y los capitales propios (neto patrimonial).

### 1.3.2. Crecimiento de las MYPES

Gambini (2012), aclara que las Mypes en Perú constituyen un componente clave para el avance monetario y social de la nación, en cualquier caso, aún no han superado el 5% de las posiciones del marco nacional relacionado con el dinero, ni han superado los obstáculos a la convención a pesar de tener bajo su deber más del 80% del trabajo rentable en el Perú. Además, nos damos cuenta de que ocho de cada 10 Mypes fracasan en sus primeros 5 años; siendo uno de los principales factores que no cuenta con datos de última generación y constantes y en una fracción de segundo, lo que les permite tomar decisiones sólidas y correctas para satisfacer la demanda de un mercado específico en condiciones específicas, ya sea nacional o mundialmente. En esta línea, el Ministerio de Producción está preparando investigaciones y mediciones en un área tan crítica de nuestro público en general.

Al analizar la estructura monetaria de la nación, descubrimos la conjunción de organizaciones de varios tamaños, por lo que podemos deducir que la medida de una organización no se identifica con una división de acción específica para su tarea, ni hay naciones o economías que requieren un nivel de acción específico para que una organización se aclimate. De manera similar, en la estructura financiera de nuestra nación podemos descubrir divisiones más poderosas que otras, y adicionalmente con ejercicios específicos que tienen puntos focales cercanos a diferentes organizaciones o áreas. Sin embargo, en todos descubriremos organizaciones pequeñas, medianas y expansivas.

Por lo tanto, se comprende que los MYPES deben asumir una parte conspicua en la circunstancia presente, con otro origen de rivalidad e intensidad, particularmente la importancia de la regla de "especialización adaptable" que examina la capacidad de las organizaciones para reaccionar en el marco ajustado a los ajustes en el mercado mundial,

ajustándose a los tipos de mercancías creadas, cantidad y naturaleza del trabajo, insumos, etc. De hecho, incluso el mismo proceso rentable debe ser reconsiderado.

Dependiendo del país, el término de pequeñas y medianas empresas (PYME) ha adquirido un significado alternativo. En cualquier caso, todavía no existe una definición amplia de esa manera. En la mayoría de los casos, estas organizaciones se organizan por su salario y su monto de carga anual. Diferentes factores, por ejemplo, estimación, rotación, número de representantes e informe de activos son igualmente considerados. Para tratar de establecer una visión general con respecto a las PYME, la Unión Europea las ha caracterizado como organizaciones que utilizan no menos de 250 especialistas; y que tienen un ajuste general de menos de 43 millones de euros, entre diferentes perspectivas.

Es imperativo darse cuenta de que las PYME son una pieza fundamental de la economía mundial y son organizaciones de alto desarrollo, cuyo objetivo es lograr enormes beneficios de especulación. Dentro del significado de las PYMES, merece mencionarse la subdivisión de este tipo de organización en Micro Company (cerca de 1 y 10 representantes), Small organization (en las cercanías de 11 y 50 trabajadores) y Medium organization (en el vecindad de 51 y 250 trabajadores). En Perú, por ejemplo, la palabra SME ha sido suplantada por MYPES (Micro y Small Business) con el argumento de que estos son los que generan más empleos (80%).

#### **1.3.2.1. Definición de las Mypes (Micro y Pequeña Empresa)**

Deymor (2011), menciona que “es la unidad económica, sea natural o jurídica, cualquiera sea su forma de organización, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.” (Párrafo7).

#### **1.3.2.2. Importancia de las Mypes (Micro y Pequeña Empresa)**

Vigil (2008), aclara que las Mypes han obtenido una parte vital en la economía peruana ya que aquí descubrimos el 98% de las organizaciones en Perú. Estos contribuyen con el 42% del PIB y utilizan aproximadamente el 80% de la población monetariamente dinámica. Comprobamos esto sin esfuerzo ya que ahora mismo corremos a intervalos regulares con un negocio u hombre que ofrece diferentes administraciones. Esta es la parte más importante ya que, además, crea un salario para la población.

Actualmente también se considera un motor de descentralización ya que, debido a su adaptabilidad, puede adaptarse a una amplia gama de sectores comerciales, razón por la cual está disponible en todas las áreas del Perú, a pesar de que la mayoría es aún centrado en Lima.

Además, el MYPE se ha sumado al ascenso del archivo de visionarios de negocios en Perú convirtiéndose en la nación más arriesgada ya que de cada 100 peruanos, el 40% es emprendedor, mientras que en diferentes naciones el récord normal es del 9%. (Página 1).

#### **1.3.2.3. Características de las Mypes (Micro y Pequeña Empresa)**

Vela (2009) describe que la microempresa formal e informal, con las características siguientes. (Párrafo 5).

#### **1.3.2.4. Características de la microempresa formal:**

- Emplea menos de 5 trabajadores.
- Tiene un volumen de ofertas disminuido
- Se dedica principalmente a actividades de servicio o comercio.
- Se encuentra en su mayor parte en Lima.
- Los conductores tienen un nivel instructivo más alto.

#### **1.3.2.5. Características de la microempresa informal:**

- Emplea menos de 5 trabajadores.
- Genera negocios de calidad horrible: posee un alto nivel de especialistas, parientes no remunerados.
- Se dedica principalmente a actividades agropecuarias.
- Se ubica fuera de Lima.
- Altamente correlacionada con pobreza a nivel local.
- Sus conductores tienen un bajo nivel educativo.

#### **1.3.2.6. Problemática de las Mypes en el Perú**

Yamakawa (2010), explica que, como en la mayoría de las naciones latinoamericanas, las Mype enfrentan problemas para llegar a ser unidades rentables y

agresivas. Los problemas o restricciones que se observan se centran en anunciar, financiar; intercambio de desarrollo e innovación; preparación y orientación; capacidad administrativa; familiaridad; cultura y aprendizaje; soporte singular; y desarticulación corporativa. (Página 50)

### **1.3.2.7. Errores que deben evitar las Mypes**

Cilloniz (2010), hay errores de los que las Mype deben mantenerse al margen son los siguientes:

Debe tener cuidado para no adquirir excesivamente. En la actualidad causa una obligación sobre la base de que la economía es estable, sin embargo, en conjunto, recordamos que cuando una economía entra en emergencia, los honorarios de los préstamos se disparan y los pequeños visionarios de negocios se ven perjudicados y pierden lo que se han asegurado. (p.103).

Saber cómo relacionarse Reconozca que un cómplice terrible es lo más notablemente horrible que puede tener, por lo tanto, necesita saber cómo conectarse con grandes cómplices: legítimo, perseverante, que tiene una personalidad indistinguible de usted.

### **1.3.2.8. Foda de las Mypes**

Vela (2009), explica que el Foda de las Mypes se basa en:

#### **1.3.2.8.1. Fortalezas**

- Existencia de capacidades y conocimientos en temas de la competencia del sector.
- Hay conocimiento, instrumentos y experiencia en atención descentralizada como por ejemplo los casos de mi empresa y la red de citas, lo cual sienta las bases para mejorar la proyección de estos servicios a nivel nacional.

#### **1.3.2.8.2. Oportunidades**

- Institucionalidad para clima de negocios adecuado en el país.
- Ubicación estratégica del país, 23 acuerdos comerciales bilaterales y con bloques económicos UE, APEC, etc.
- Organismos multilaterales con buena disposición para apoyar al país en diseño de políticas de desarrollo productivo.
- Existencia de recursos de biodiversidad, energéticos, mineros, de hidrocarburos, hídricos y forestales que permiten el desarrollo de industrias asociadas.

- Existen ejemplos de buenas prácticas de entidades de investigación e innovación que podrían replicarse.
- Cadenas y conglomerados productivos con potencial competitivo ya estudiado o en proceso de desarrollo.
- Entidades públicas y privadas con objetivos convergentes a Produce, incluyendo gobiernos regionales y locales.

#### **1.3.2.8.3. Debilidades**

- Muchas de nuestras debilidades tienen que ver con la reducida coordinación y alineamiento estratégico con otros sectores y niveles de gobierno, con la asignación de personal, asignación de espacios, escalas remunerativas, etc. pero también con la carencia de un sistema de evaluación por resultados que nos haga saber hacia dónde debemos llegar y cuáles son los instrumentos con los que contamos.
- No hay tampoco mecanismos sancionadores por falta de cumplimiento de metas. Tampoco existe claridad en la visión de largo plazo compartida.
- Alta rotación de los funcionarios que dirigen el Ministerio (PRODUCE), y otros que extiende algunos plazos y acorta otros en la administración pública.

#### **1.3.2.8.4. Amenazas**

- Tenemos una base científica y tecnológica insuficiente para las necesidades del país. Hacen falta más ingenieros, más científicos, más físicos.
- Tenemos una industria concentrada en Lima, con predominancia de microempresas, con baja productividad, con un alto componente de informalidad, bajo nivel promedio de especialización técnica de la mano de obra, baja inversión en investigación y desarrollo.
- Posible duplicación de funciones de Produce con otras instituciones del Estado.
- Concentración de las exportaciones en mercados que pasan por situaciones de disminución de demanda. Marco normativo sectorial incompleto. Presencia de contrabando y otras actividades ilícitas.

#### **1.3.2.9. Formalización de las Mypes**

El Equipo Pymex (2013), explica que estos son los pasos para crear una o varias empresas rentables.

### **1.3.2.10. Trámites para la formalización de tu empresa:**

- Búsqueda de Nombre: En una de las oficinas registrales de la SUNARP. El trámite lo debes realizar para cada nombre que busques. El resultado te lo entregan el mismo día.
- Reserva de Nombre: Por un tema de seguridad deberás realizar la reserva de nombre también en la SUNARP. El pago te permite que durante 30 días nadie pueda utilizar este nombre. Y es el tiempo suficiente para que realices los trámites de constitución de tu empresa.
- Buscar una notaría para que elaboren una Minuta de Constitución de la Empresa.
- El Notario transcribirá la Minuta de Constitución en una Escritura Pública.
- Si vas a poner dinero como capital social primero debes abrir una cuenta bancaria a nombre de la empresa.
- Si vas a poner activos no monetarios es necesario que firmes una declaración jurada de bienes.
- Luego, los socios deberán firmar la Escritura Pública.
  
- El notario levantará la Escritura Pública en el Registro de Personas Jurídicas de la SUNARP. Se deberá abonar un monto de 1.08% de una UIT más 3/1000 del capital social.

### **1.3.2.11. Acceso al Crédito para las Mypes**

Baldeon (2010), sostiene que las organizaciones piensan que es problemático o difícil obtener crédito formal, las más precavidas son las microempresas. Las mypes que tienen algún crédito formal lo adquieren de los bancos. Diferentes fuentes de financiación son los proveedores de materiales brutos y acciones, ya que numerosas ofrecen instalaciones a plazos y además dan descuentos para incitar la instalación. (Página 37).

### **1.3.2.12. Tasa de interés para las Mypes**

Palacios (2006), aclara que es la recaudación de efectivo o la compensación que se compara con la fabricación de un capital, que es la razón por la cual es un tributo por la utilización del efectivo de otros, apoyando al arrendatario que presta el préstamo. Dinero a otro, llamado titular de la cuenta por un tiempo concurrido. (Página 47)

### **1.3.2.13. Instituciones que brindan Servicios Financieros a las Mypes**

Espinoza (2010), sostiene que las administraciones relacionadas con el dinero otorgado a las Mype pueden ser de varios tipos: anticipos, tiendas, garantías y reservas de inversión. Las bases que dan a las administraciones relacionadas con el dinero las Mypes se agrupan en dos categorías: las que lo hacen específicamente y las que tienen la capacidad de elementos de segundo nivel, es decir, otorgan sus administraciones a través de terceros.

Las administraciones monetarias que se ofrecen a Mypes se originan en el segmento formal y en la división no administrada. Dentro del segmento formal están aquellas fundaciones que son dirigidas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS, por ejemplo, bancos, establecimientos relacionados con dinero, fondos de reserva y bancos de fondos de inversión civil (CMAC), fondos de países y organizaciones de crédito (CRAC). Además, los Edpymes. Dentro de la parte no gestionada, se pueden descubrir diferentes fuentes de crédito, por ejemplo, algunas ONG que tienen programas de crédito a menor escala, especialistas en préstamos singulares, fondos de inversión y afiliaciones crediticias (sistemas de grupos, por ejemplo, hojas o panderetas), proveedores y organizaciones de préstamo.

Las organizaciones que otorgan créditos a las Mypes pueden caracterizarse en diferentes bancos, bancos de fondos de inversión civil, bancos de fondos de reserva del país y Edpymes. Debido a la contemplación de la ganancia y el riesgo, las Mypes no se consideraron parte del mercado objetivo de los diversos bancos, a excepción de Mi Banco y el Banco del Trabajo (ahora Crediscotia). Entre los bancos alternativos, algunos están creando líneas de crédito o administraciones para Mypes, por ejemplo, Banco de Crédito y Banco Continental.

Las CMAC son organizaciones de microfinanzas descentralizadas y de dinero no contabilizado que se describen, cuando todo está dicho en términos preestablecidos, con una administración de cartera suficiente y una administración institucional efectiva. Además, han tenido la capacidad de fusionar partes de la oferta de crédito ocasional de modo que sean más adaptables en circunstancias de informalidad y ausencia de datos grabados, visiten maravillas en este segmento. Por lo tanto, las CRAC se hicieron con la motivación de llegar a ser bancos vecinales y provinciales para pequeños agricultores, agricultores, comerciantes, artesanos y otros operadores financieros. Fueron concebidos por la necesidad de cubrir la falta de financiamiento a la agricultura, una división donde los

bancos no atacan. No obstante, dada la alta tasa de irregularidades de las organizaciones en esta parte, los Cuerpos de CRAC en ayuda del segmento de Mypes en Perú 61 han estado situando poco a poco su movimiento de crédito en diferentes áreas para expandir los riesgos y mejorar su beneficio. Por fin, los Edpymes son establecimientos cuyo objetivo es avanzar en la mejora monetaria y social de las áreas sin acceso al crédito formal.

Un número importante de ellos comenzó como una proyección de los proyectos de microcrédito de las ONG, que, en vista de su requerimiento de desarrollo, necesitaban buscar activos de sustancias abiertas o privadas y de esta manera cumplir con la necesidad de estar bajo la supervisión del SBS.

Los créditos situados en Mype muestran ciertas cualidades, por ejemplo, anticipos para capital de trabajo, ya que la mayor parte de los beneficiarios de estos anticipos están ocupados con el intercambio; estar aquí y ahora avanza, en menos de medio año, ya que normalmente se utilizan para respaldar el capital circulante o los recursos actuales; y se hará en efectivo nacional.

La medida de los créditos es extensamente no tanto como la que se presta a organizaciones sustanciales. La suma más extrema depende de la necesidad de capital de trabajo y de la capacidad de pago del cliente, entre los diferentes elementos. Los préstamos individuales o de vivienda aseguran que no son fundamentales para llegar al crédito, a pesar de que los costos de financiamiento son más altos que los que se cobran a organizaciones importantes y difieren según el tipo de cliente y su historial crediticio. (Página 60)

### **1.3.3. Alcances de la Ley de Micro y Pequeña Empresa**

El poder autoritario avanza La nueva Ley MYPE, afirmada por el Decreto Legislativo N ° 1086, es una ley de gran alcance que maneja el punto de vista del trabajo, así como los problemas gerenciales, de evaluación y de discapacidad gubernamental que durante más de 30 años se convirtieron en obstáculos burocráticos que mantuvo la formalización de este segmento crítico de la economía nacional, comunica la asociación empresarial.

La nueva Ley MYPE refleja la verdad de cada fragmento de negocio, desde compañías privadas, organizaciones de escala miniaturizada hasta compañías independientes, que ahora tienen su propio control según sus cualidades y su propia existencia.

La nueva ley será de aplicación perpetua para el MSE, siempre que satisfaga las necesidades establecidas. Esta administración única no tendrá una fecha de terminación que pensó en la Ley No. 28015, una restricción que constituía un límite a la formalización de los negocios y el trabajo de los microempresarios.

**Institución financiera:** según Frank (2004) es una organización presupuestaria que puede ejecutar una de las pocas administraciones monetarias, por ejemplo, el reconocimiento de tiendas, la oferta de valores, la administración de activos a la membresía de valores.

**Líneas de créditos:** según Lawrence (2003). Es una extensión de crédito, es un acuerdo entre un banco comercial y una organización, que indica la medida de aquí y ahora el adelanto no garantizado que el banco otorgó a la organización en un período determinado. En su mayor parte, un contrato de extensión de crédito se realiza por un período de un año y con frecuencia obliga a ciertos confinamientos en el prestatario. Al solicitar una extensión de crédito, se le puede solicitar al prestatario que presente algunos informes, por ejemplo, su plan de gastos de dinero, su explicación proforma de los resultados, su registro monetario estrella y sus proclamaciones presupuestarias más recientes.

**Plazo de los créditos:** Según Bello (2007). El término de un anticipo se basa en una disposición similar de elementos que debe considerar la administración del banco al caracterizar los segmentos del enfoque crediticio. La directriz general es que el término está dictado por la razón por la cual se distribuirá el crédito y el tiempo requerido para producir el salario.

**Riesgo de crédito:** Según Pérez (2012). Está controlado por la probabilidad de que los activos acreditados en un intercambio presupuestario (un anticipo) no se devuelvan en el tiempo y manera estipulados en el acuerdo para formalizar la actividad. Sin duda, está manteniendo el riesgo de dinero, relacionado con las actividades de crédito, anticipos, garantías, etc., que las organizaciones de crédito han permitido.

#### **1.4. Formulación del Problema**

¿Cómo influyen las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del Mercado Central – Sector Prendas de Vestir de Chiclayo-2017?

## **1.5. Justificación e Importancia de la Investigación**

La presente investigación es importante porque nos va a permitir establecer la influencia que tienen las corporaciones financieras en el crecimiento de las Mypes del Mercado Central – Sector Prendas de Vestir de Chiclayo-2017, y de esta manera demostrar que todas las microempresas necesitan de financiamiento para su crecimiento y desarrollo.

A su vez permitirá a las Mypes formalizarse para acceder a un crédito y/o financiamiento. Asimismo la presente investigación servirá como un antecedente para futuras investigaciones.

## **1.6. Hipótesis**

Las instituciones financieras influyen en el crecimiento de las MYPES del Mercado Central prendas de vestir de Chiclayo.

## **1.7. Objetivos de la Investigación**

### **1.7.1. Objetivo general**

Determinar la influencia de las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del Mercado Central Sector Prendas de Vestir, Chiclayo-2017.

### **1.7.2. Objetivos específicos**

- Diagnosticar las causas del porque las instituciones financieras no otorgan financiamiento para contribuir con el crecimiento de las MYPES del Mercado Central - sector prendas de vestir, Chiclayo-2017.
- Analizar el acceso al financiamiento como factor de desarrollo de las MYPES.
- Evaluar a las MYPES del Mercado Central sector prendas de vestir-Chiclayo, si cumplan con los requisitos mínimos que solicitan las entidades financieras para que estas contribuyan con otorgarles financiamiento y logren su desarrollo económico.

## II. MÉTODO

### 2.1. Tipo y Diseño de Investigación

#### 2.1.1. Tipo de la investigación

El tipo de la investigación que desarrollamos en el presente estudio es Descriptiva – Explicativa.

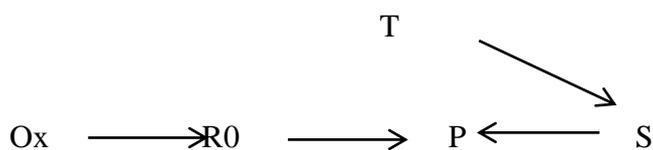
Según Salkind, N. (2008), explica que los tipos de investigación descriptivas – explicativas, analizan, detallan y describen la situación prevaleciente en el momento de realizarse el estudio, en este caso la participación de las instituciones crediticias en el crecimiento y desarrollo de las Mypes del sector ropa del Mercado Central.

#### 2.1.2. Diseño de la investigación

Es un diseño no experimental porque lo que realizamos en este trabajo de investigación es observar un fenómeno tal como es y después analizarlo. Estos objetos son observados en su ambiente natural, sin realizar ninguna manipulación de las mismas.

Según Nieto, S. y Rodríguez M. (2010), explica que los diseños no experimentales no tienen control directo sobre las variables independientes porque no son básicamente manipulables.

El diseño de la investigación es el siguiente:



Ox: Observación del investigador.

R0: Realidad actual de las Mypes sector prendas de vestir del Mercado Central de la provincia de Chiclayo.

P: Problema.

T: Teoría.

S: Solución o realidad mejorada de las Mypes sector prendas de vestir del Mercado Central de Chiclayo.

## **2.2. Variable y Operacionalización**

### **2.2.1. Variable**

#### **Variable independiente**

Instituciones financieras

#### **Variable dependiente**

Crecimiento de las Mypes

### 2.2.2. Operacionalización

	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS O PREGUNTAS	TÉCNICAS	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN
<b>INDEPENDIENTE</b>	<b>Instituciones Financieras</b>	<b>CREDITOS FINANCIEROS</b>	<b>CREDITO</b>	¿Considera ud. Como un medio de progreso el acceder a un crédito financiero?	<b>ENCUESTA</b>	<b>CUESTIONARIO</b>
				¿Por qué cree ud. Que existen dificultades para acceder a un financiamiento?		
				¿Qué tipo de crédito solicitaría ud. A la entidad financiera?		
				¿En la actualidad cuenta con algún préstamo financiero?		
		<b>REQUISITOS</b>	¿Cree ud. Que los requisitos que solicitan las instituciones financieras son exigentes?			
<b>DEPENDIENTE</b>	<b>Crecimiento de las Mypes</b>	<b>TASA DE INTERES</b>	<b>TASAS ELEVADAS</b>	¿Considera ud. Que son elevados las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?	<b>OBSERVACIÓN</b>	<b>GUÍA DE OBSERVACION</b>
			<b>FÁCIL ACCESO</b>	¿Qué desearía ud. Encontrar en las instituciones financieras que otorgan crédito a las mypes?		
		<b>ACCESO AL CRÉDITO</b>	<b>GARANTIAS</b>	¿Qué garantía tendría ud. Para respaldar su crédito, en caso lo solicite la entidad financiera?		

## **2.3. Población y Muestra**

### **2.3.1. Población**

La Población considerada para nuestra Investigación está constituida por la participación de las instituciones crediticias en el crecimiento y desarrollo de las Mypes del sector ropa del mercado central, siendo 33 Mypes del sector ropa del Mercado Central.

### **2.3.2. Muestra**

Nuestra muestra está compuesta por las Mypes del sector ropa del mercado central, la cual será de 33.

## **2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad**

### **2.4.1. Técnicas**

**Observación.-** Heinemann, K. (2003), en su libro “Introducción a la Metodología de la Investigación Empírica” donde explica que es la atracción planeada y el registro controlado de datos con una definitiva finalidad para la investigación, mediante la percepción visual o acústica de un acontecimiento.

**Encuesta.-** Díaz, V. (2001), en su libro “Diseño y Elaboración de cuestionarios para la Investigación comercial” explica que es una búsqueda sistemática de información en la que el investigador pregunta a los investigados sobre los datos que desea obtener, y posteriormente reúne estos datos individuales para obtener durante la evaluación datos agregados.

### **2.4.2. Instrumentos de Recolección de Datos**

**Guía de Observación.-** mediante este instrumento logramos visualizar el entorno de cómo influyen las instituciones financieras en las Mypes del Mercado Central prendas de vestir en la ciudad de Chiclayo.

**Cuestionario.-** mediante este instrumento logramos plantear preguntas claves sustrayendo todo tipo de información que necesitaremos y desarrollaremos en la tesis, que posteriormente utilizaremos en la encuesta.

## **2.5. Procedimiento de análisis de datos**

Para recolectar los datos del actual trabajo de indagación se elaboró un cuestionario que radicó en 7 preguntas, además de ello para aplicar la técnica de la encuesta, se

coordinó con los representantes legales de cada negocio para establecer un horario que no afecte su tiempo; una vez obtenido los datos se procedió a procesarlos.

Para analizar el resultado de la información obtenida, así como el procesamiento de los datos que nos permitirán obtener los resultados, se realizará con el programa Excel, el cual nos permitirá analizar la información y así mismo llegar a las conclusiones pertinentes.

## **2.6. Criterios éticos**

Esta investigación fue planteada teniendo en cuenta las normas establecidas de la Facultad de Ciencias Empresariales, siguiéndose de la estructura para la elaboración de la tesis, aprobada por la Universidad Señor de Sipán, con la finalidad de proponer alternativas de mejora para el crecimiento de las Mypes del mercado central.

Es por ello que esta investigación se centró en guardar la confidencialidad de la información que se reúna de las Mypes del mercado central, cumpliendo con los principios éticos y jurídicos de las investigaciones.

## **2.7. Criterios de rigor científico**

En la investigación “Influencia de las Instituciones Financieras en el crecimiento de las Mypes del Mercado Central prendas de vestir de Chiclayo-2015”, se utilizó dos instrumentos, los cuales se llevaron a cabo de acuerdo a criterios de validez y confiabilidad, sometiendo nuestra encuesta a través del juicio de expertos, según nuestro trabajo de investigación.

### **III. RESULTADOS**

#### **3.1. Gráficos y figuras**

##### **Guía de observación**

Según lo observado podemos mencionar que las Mypes del mercado central se encuentran en una situación de desconfianza hacia las instituciones financieras, debido a que muchas de ellas no cumplen con los requisitos que dichas entidades lo requieren, es por ello que muchas de las Mypes del Mercado Central optan por otra manera de préstamo, como es el prestar dinero con otros medios a personas particulares, debido a que muchas de ellas les otorgan apoyo económico con mayor facilidad, pero siempre teniendo algunas dificultades, sin embargo conocen los beneficios que les pueda generar una entidad financiera tanto en lo personal como laboralmente, y asimismo poder iniciar en el sistema financiero, ya que ello les permitirá crecer y ampliar su negocio, y de esta manera seguir obteniendo mayores ingresos.

### Encuesta a las Mypes del Mercado Central

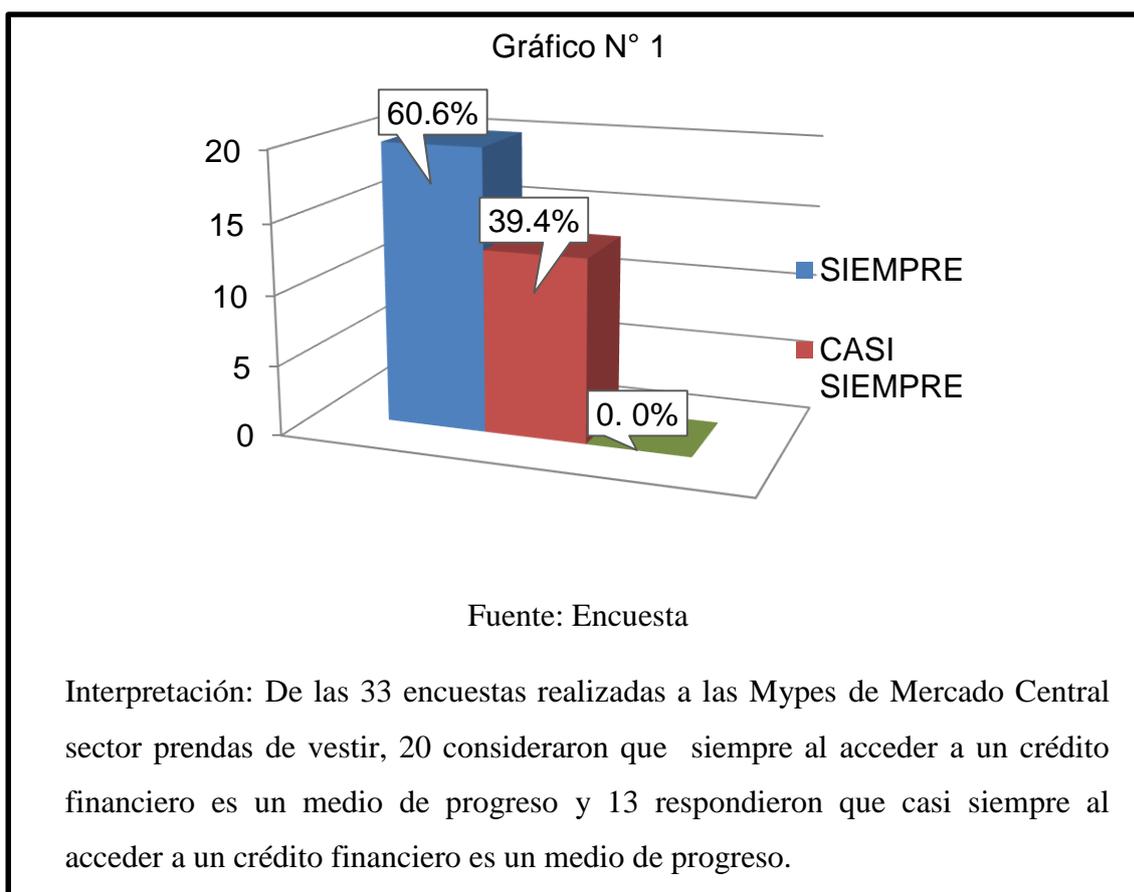
En la encuesta que se realizó a las Mypes del Mercado Central del sector Prendas de Vestir de Chiclayo- 2017, se obtuvieron los siguientes resultados:

**Gráfico N° 1**

¿Considera Ud. como un medio de progreso el acceder a un crédito financiero?

Rangos	N° de encuestados	%
Siempre	20	60.6
Casi Siempre	13	39.4
Nunca	0	0.0
Total	33	100

Fuente: Encuesta

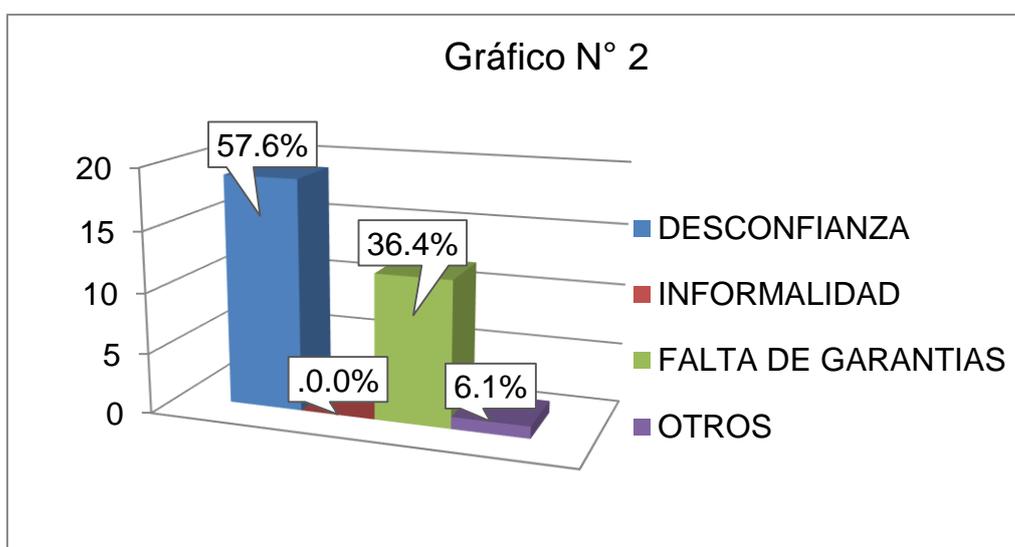


## Gráfico N° 2

¿Por qué cree Ud. que existen dificultades para acceder a un financiamiento?

Rangos	N° de encuestados	%
Desconfianza	19	57.6
Informalidad	0	0.0
Falta de garantías	12	36.4
Otros	2	6.1
Total	33	100.0

Fuente: Encuesta



Fuente: Encuesta

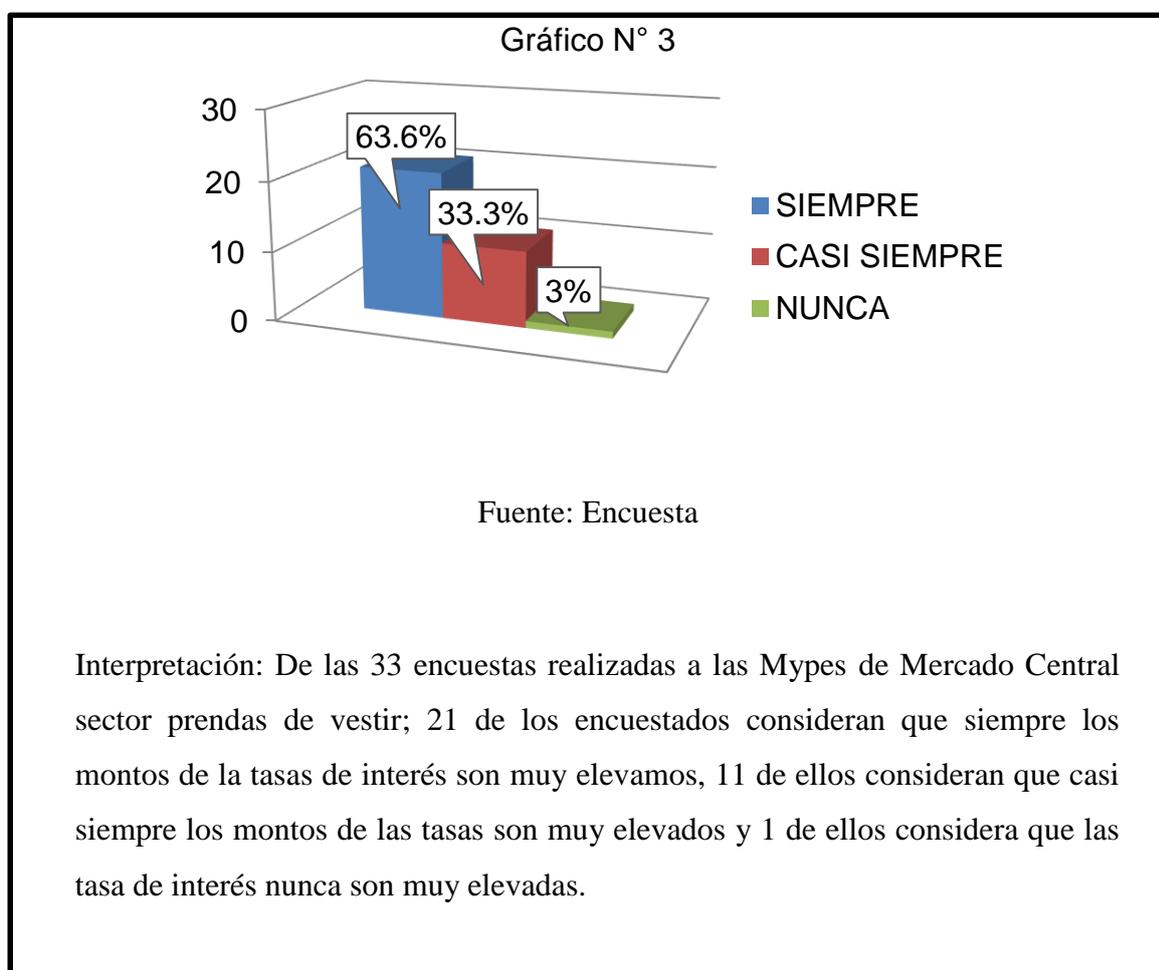
Interpretación: De las 33 encuestas realizadas a las Mypes de Mercado Central sector prendas de vestir, 19 creen que la desconfianza es una dificultad para acceder a un financiamiento, financiamiento, 2 creen que otros son las dificultades para acceder a un financiamiento y nadie de los encuestado cree que la informalidad es una dificultad para acceder a un financiamiento, 12 creen que la falta de garantías es una de las dificultad para acceder a un financiamiento.

### Gráfico N° 3

*¿Considera Ud. que son elevados las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?*

Rangos	N° de encuestados	%
Siempre	21	63.6
Casi Siempre	11	33.3
Nunca	1	3.0
Total	33	100

Fuente: Encuesta

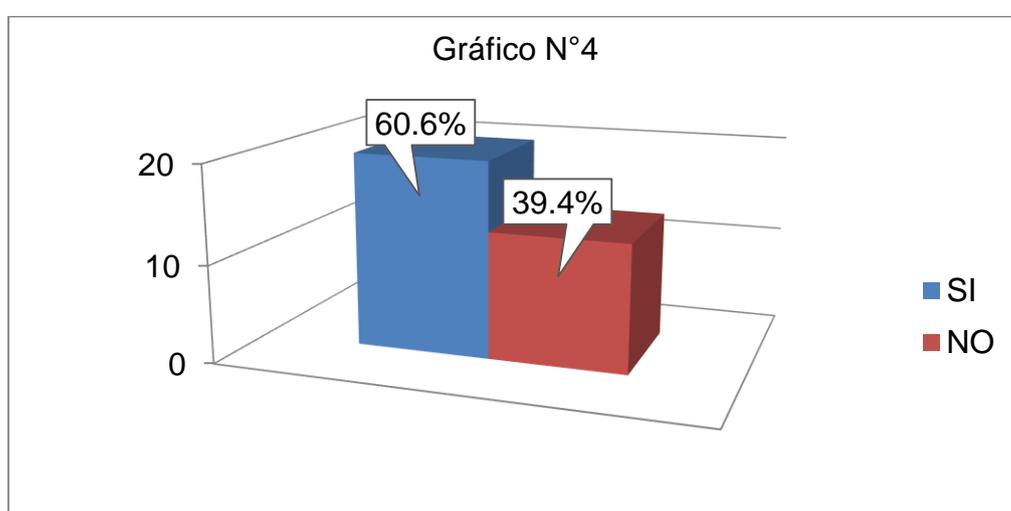


#### Gráfico N° 4

¿Cree Ud. que los requisitos que solicitan las instituciones financieras son exigentes?

Rangos	N° de encuestados	%
Si	20	39.4
No	13	60.6
Total	33	100

Fuente: Encuesta



Fuente: Encuesta

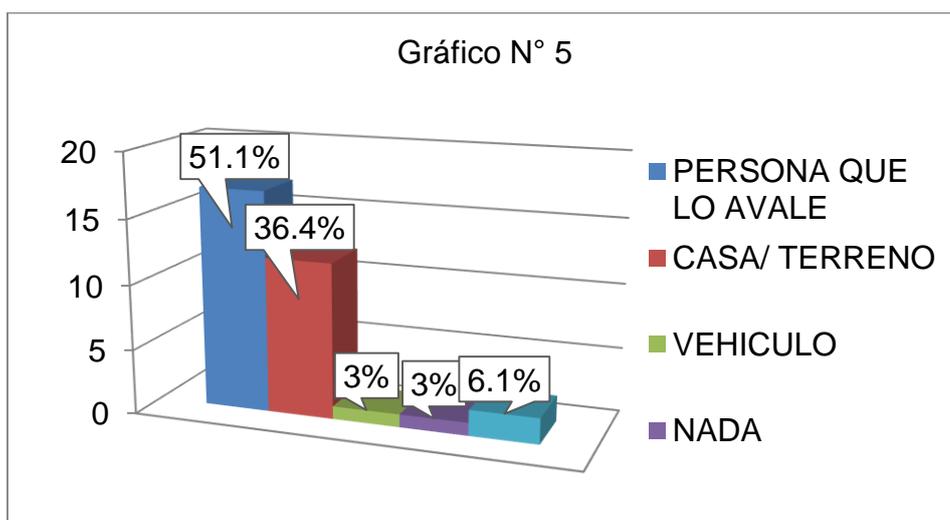
Interpretación: De las 33 encuestas realizadas a las Mypes de Mercado Central sector prendas de vestir; 20 de los encuestados creen que los requisitos que solicitan las instituciones financieras son demasiado extensos, y 13 de ellos creen que casi siempre los requisitos que solicitan las instituciones financieras son demasiados extensos.

### Gráfico N° 5

¿Qué garantía tendría Ud. para respaldar su crédito, en caso lo solicite la Entidad Financiera?

Rangos	N° de encuestados	%
Persona que lo avale	17	51.5
Casa/ Terreno	12	36.4
Vehículo	1	3.0
nada	1	3.0
Otros	2	6.1
Total	33	100.0

Fuente: Encuesta



Fuente: Encuesta

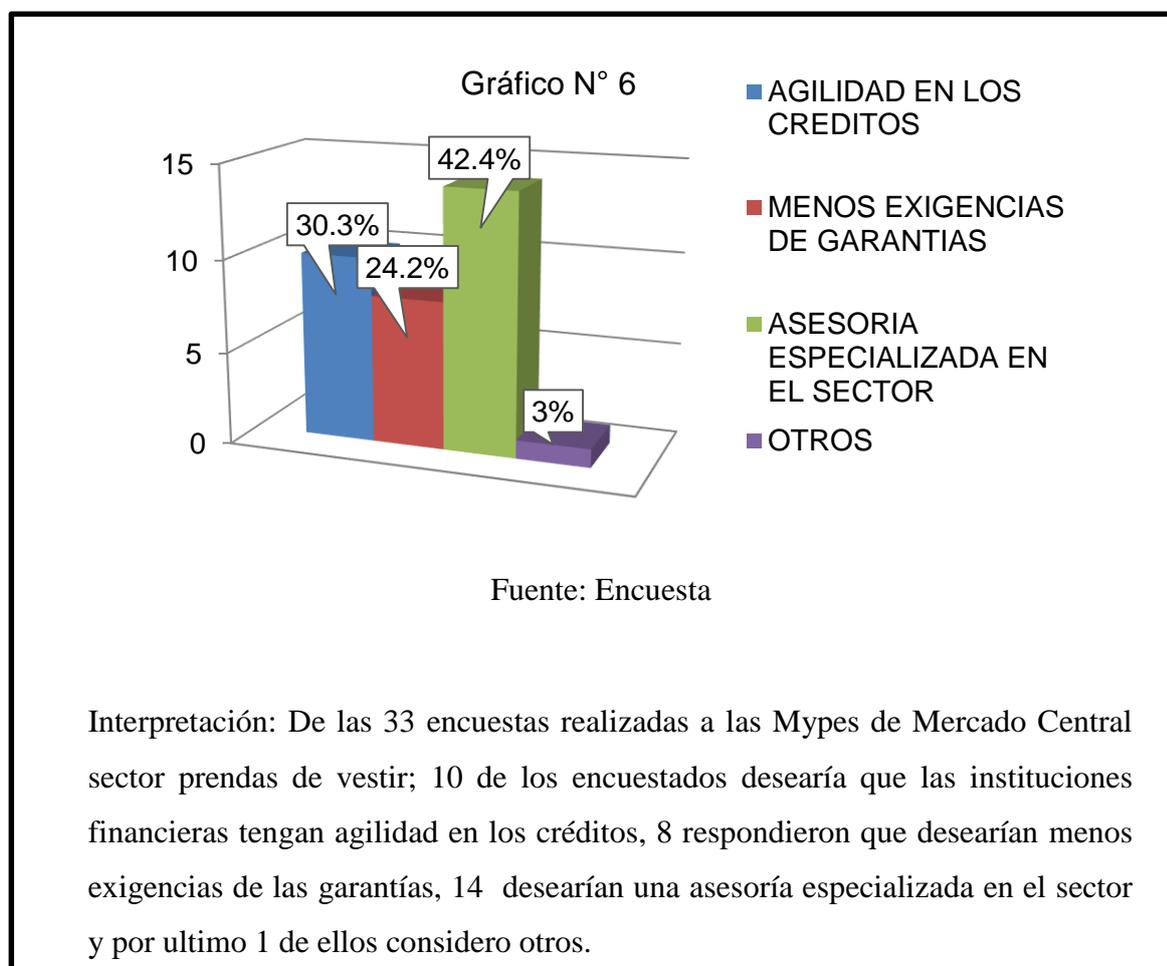
Interpretación: De las 33 encuestas realizadas a las Mypes de Mercado Central sector prendas de vestir; 17 del total de encuestados respondieron que la garantía que tienen para que respalde su crédito, en caso de solicitarlo es tener una persona que los avale, 12 de ellos dijeron que cuentan con una casa/ terreno para que respalde su crédito en caso de solicitarlo, 1 de ellos que su garantía es un vehículo, 1 contestó que no contaba con ninguna garantía y por último 2 contestaron que otros.

### Gráfico N° 6

¿Qué desearía Ud. encontrar en las instituciones financieras que otorgan crédito a las Mypes?

Rangos	N° de encuestados	%
Agilidad en los créditos	10	30.3
Menos exigencias de garantías	8	24.2
Asesoría especializada en el sector	14	42.4
Otros	1	3.0
Total	33	100.0

Fuente: Encuesta



### Gráfico N° 7

¿En la actualidad cuenta con algún préstamo financiero?

Rangos	N° de encuestados	%
Si	15	45.5
No	18	54.5
En evaluación	0	0.0
Total	33	100

Fuente: Encuesta

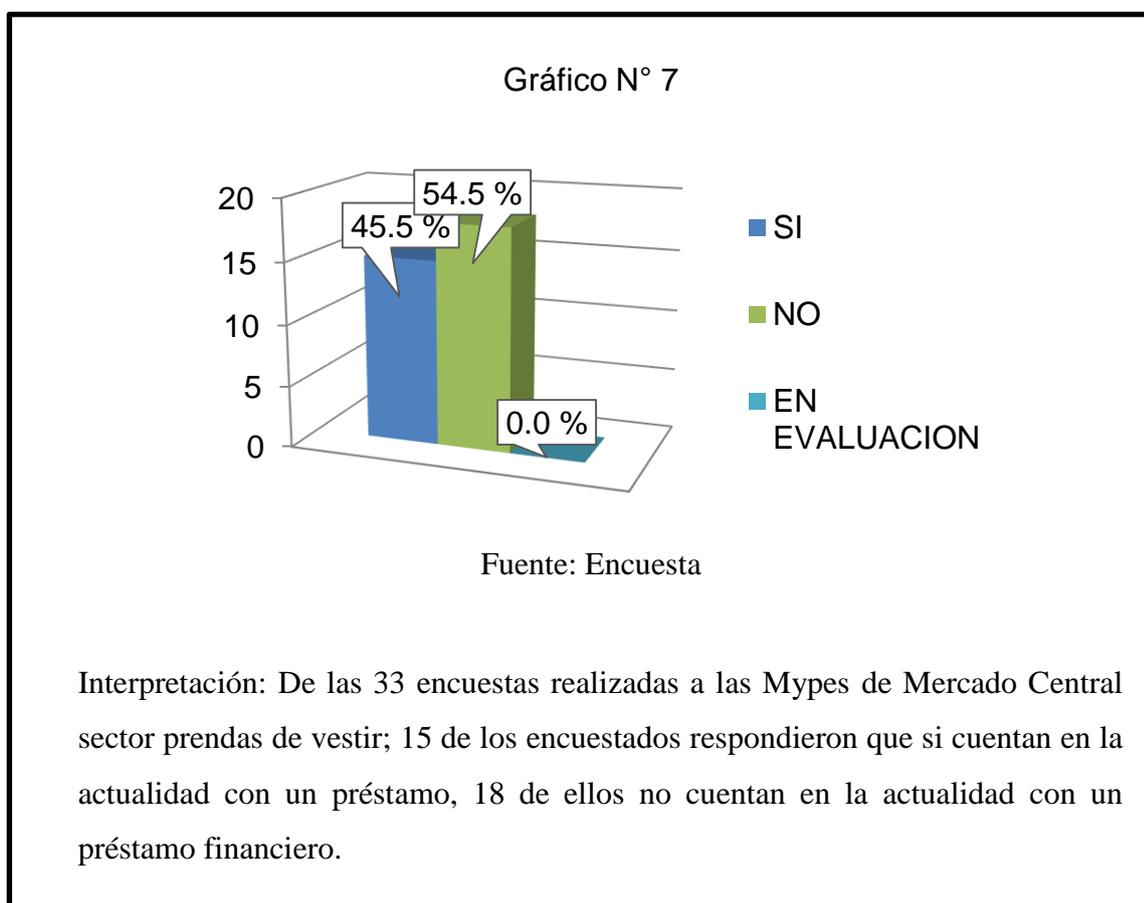
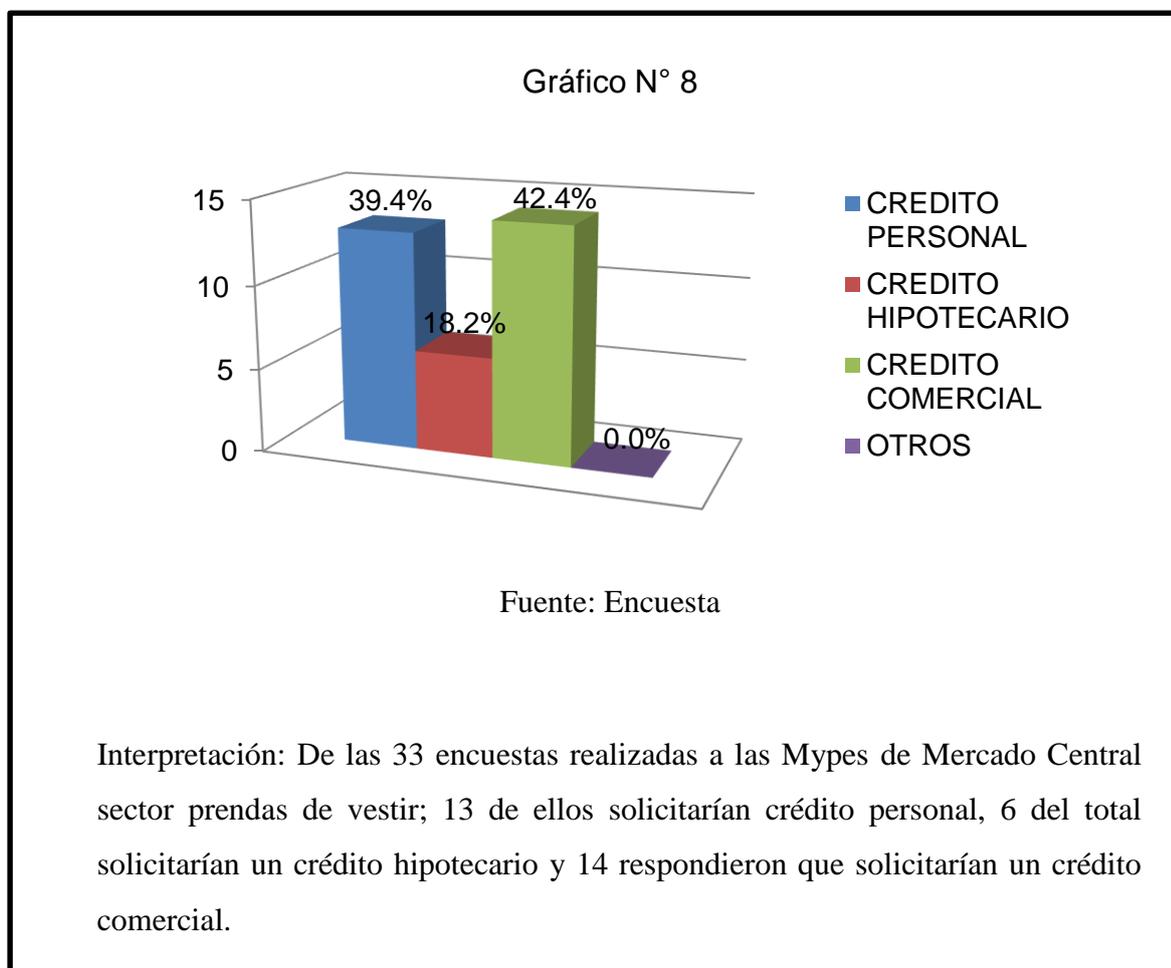


Gráfico N° 8

¿Qué tipo de crédito solicitaría Ud. a la entidad financiera?

Rangos	N° de encuestados	%
Crédito Personal	13	39.4
Crédito Hipotecario	6	18.2
Crédito Comercial	14	42.4
otros	0	0.0
Total	33	100.0

Fuente: Encuesta



### **3.2. Discusión de resultados**

El propósito de esta investigación fue lograr determinar la Influencia de las Instituciones Financieras en el crecimiento de las Mypes del Mercado Central sector prendas de vestir de Chiclayo-2017, para dar respuesta a ello se encuestó a las 33 Mypes del Mercado Central sector prendas de vestir. A continuación, se llevará a cabo los principales hallazgos de este estudio de investigación.

Las encuestas realizadas a las Mypes del Mercado Central sector prendas de vestir. Estuvo formulada por 8 preguntas.

La primera pregunta formulada fue si las Mypes consideran como un medio de progreso acceder a un crédito financiero, de los resultados obtenidos se puede deducir que de los 20 encuestados que representan el 60.6% del total, esto quiere decir que la mayoría de las Mypes consideran que siempre el acceder a un crédito es un medio de progreso tal como lo describe Vargas (2005), en su trabajo de investigación en Lima, en la Universidad Mayor de San Marcos, titulada: “El financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en Lima Metropolitana”; nos explica que uno de los principales problemas que enfrenta la mediana empresa es el financiamiento el mismo que restringe su crecimiento y desarrollo en mayor magnitud, Dada la limitación al acceso de financiamiento, las medianas empresas tienden a financiarse con fondos propios, a través de la reinversión de utilidades y aportes de los socios, lo cual restringe su crecimiento, donde las instituciones financieras pueden solucionar estas demandas, aplicando mejores políticas crediticias, considerando la importancia que tiene este sector. Asimismo la mediana empresa tiene un papel importante en el desarrollo de la economía peruana, siendo uno de los estratos empresariales más representativos del país, caracterizándose por ser generadora de un 20% del empleo y por su contribución al PBI.

Entonces si comparamos los resultados investigados con lo que explica Vargas (2005) en su trabajo de investigación, se puede consignar que las Mypes si consideran que acceder a un crédito financiero es un medio de progreso, pero de nada sirve que estas hayan detectado una de las necesidades más importantes para su crecimiento, debido a que las instituciones financieras son las mismas que limitan este desarrollo, al no otorgarles un crédito financiero por sus diferentes políticas. Pero este problema se puede solucionar si estas instituciones financieras consideraran aplicar mejores políticas crediticias debido a que las Mypes son una gran demanda en el mercado, generadora de empleo; permitiendo

que toda esta participación de Las Mypes haga que la economía del País crezca rápidamente.

Por otro lado Según Iglesias (2005). Al evaluar el acceso de Mypes al crédito, uno de los principales problemas es la ausencia de información confiable, por ejemplo, sobre el alcance del crédito bancario para estas organizaciones. En muchas naciones, básicamente no hay información. De hecho, incluso en aquellas naciones donde los datos son accesibles desde los registros de crédito, en general excluyen información sobre el alcance de la organización. Al analizar y comprar con los resultados obtenidos lo que Iglesias, E. menciona es muy cierto ya que el 57.6% del total de encuestados creen que por desconfianza es difícil acceder a un financiamiento.

Del total de encuestados el 63.6 % que representa a la mayoría de las Mypes, piensa que siempre las tasas de interés son demasiadas elevadas como describen y concluyen; Aladro, Ceroni y Montero (2011), en su tesis, en la Universidad de Chile, titulada: “Problemas de Financiamiento en las Mypes; Análisis de Caso Práctico”, como se ha podido evidenciar que el acceso de las Mypes al financiamiento ha aumentado notoriamente en los últimos años, sin embargo, es de gran importancia mejorar las condiciones de estos. En este sentido dos puntos esenciales a tener en consideración son la tasa de interés y el plazo de los créditos, los cuales son muy desfavorables para las empresas de menor tamaño dado su mayor perfil riesgoso. Así también es importante mencionar, que si bien el acceso al financiamiento ha aumentado notoriamente, aún un gran porcentaje de microempresas no logran obtener crédito.

De acuerdo con los resultados obtenidos en el gráfico 4 las 20 Mypes que representan el 6.6% del total respondieron que casi siempre, los requisitos que solicitan las entidades financieras son extensos y eso hace que se dificulte aún más su acceso al financiamiento tal como lo describen Cayatopa y Gonzales (2010), en su tesis en Pimentel, en la Universidad Señor de Sipán, titulada: “Las microfinanzas como factor del desarrollo económico financiero de las microempresas del sector de lubricantes ubicadas en las inmediaciones del ovalo el pescado en del distrito de Chiclayo”, concluyeron en esta investigación que la falta de financiamiento en algunos casos afecta el desarrollo de las microempresas de manera que se pueden presentar oportunidades de mejor adquisición con un mejor precio y debido a la falta de capital no logra obtener beneficios. Así como existen diversas entidades financieras cada una de ellas ofrecen diferentes beneficios y queda en cada una de los interesados adquirir la que más se adecue a sus necesidades y a

los que puedan cumplir. La investigación efectuada recalca que la falta de financiamiento para los microempresarios es el principal problema por los cuales los microempresarios no pueden desarrollarse en su totalidad y que las entidades financieras deberían ofrecer más beneficios con requisitos que estos puedan cumplir para poder obtener un financiamiento y así poder aportar para el desarrollo del país.

De los resultados obtenidos en el gráfico N° 5 se deduce que las garantías con las que cuentan las Mypes es una persona que en el sistema financiero se le conoce como garante, pero analizando con las garantías que una entidad financiera requiere esta garantía es una de ellas pero no es la más requerida o utilizada. Donde Berberisco (2013), en su trabajo de investigación en Lima, en la Universidad San Martín de Porres, titulada: “Los Créditos de las Cajas Municipales y el desarrollo empresarial de las Mypes del sector metalmecánica en el distrito de Independencia”, considera que las elevadas tasas de interés de los créditos; los elevados costos administrativos de los créditos por la limitada capacidad financiera; asimismo los sistemas de garantía por el acceso a los créditos, son los que influyen negativamente en el desarrollo empresarial de las Mypes.

Las 14 Mypes que representan el 42.4% de total de encuestados desearían encontrar asesoría especializada en el sector, en las entidades que otorgan crédito, y dialogando un poco más con los encuestados nos comentaban que eso es lo que ellos más desean porque una vez que las entidades financieras les otorgan el préstamo en su mayoría dejan de asesorarlos como en un principio se les ofrece este asesoramiento; considerando que este asesoramiento es indispensable para que el cliente se fidelice con la entidad y de esa manera no busque otras entidades para acceder a un préstamo. Como lo describe Márquez (2007), en su tesis en Lima, en la Universidad San Martín de Porres, titulada: “Efectos de financiamiento en las medianas y pequeñas empresas”, concluye que se ha establecido que el estudio, evaluación y el apoyo que se debe de darles a las medianas y pequeñas empresas es esencial, para lograr optimizar los recursos con los que cuentan, brindándoles una información oportuna y poder tomar las mejores decisiones para el desarrollo del sector empresarial, donde el record crediticio es importante para determinar el buen funcionamiento del sistema de gestión administrativa que permita una buena evaluación y efectividad donde se emitan informes oportunos.

Espinoza (2010), sostiene que las administraciones monetarias otorgadas a las Mype pueden ser de varios tipos: anticipos, tiendas, garantías y reservas de inversión. Las organizaciones que otorgan administraciones relacionadas con el dinero a los Mype se

agrupan en dos categorías: las que lo hacen de manera directa y aquellas que tienen la capacidad de sustancias de segundo nivel, es decir, que administran a través de terceros.

Los avances situados en Mype muestran ciertas cualidades, por ejemplo, créditos para capital de trabajo, ya que la mayoría de los beneficiarios de estos anticipos están ocupados con el intercambio; estar aquí y ahora avanza, en menos de medio año, ya que generalmente se utilizan para financiar capital de trabajo o recursos actuales; y se hará en efectivo nacional.

La medida de los créditos es impresionante, no tanto como la que se presta a organizaciones expansivas. La suma más extrema depende del requisito de capital de trabajo y de la capacidad de pago del cliente, entre los diferentes elementos. Los préstamos individuales o de vivienda aseguran que no son fundamentales para llegar al crédito, a pesar de que los costos de financiamiento son más altos que los cobrados a grandes organizaciones y dependen del tipo de cliente y de su historial de crédito.

Investigar lo que Espinoza (2010) menciona es válido, ya que las garantías individuales o préstamos hipotecarios son básicos para obtener un crédito y los más críticos que se utilizan para capital de trabajo, contrastando y los resultados adquiridos 14 del agregado de Mypes se inclinan hacia los adelantos comerciales y 13 se inclinan hacia los adelantos individuales y favorecen estos dos tipos de anticipos ofrecidos por los establecimientos relacionados con el dinero; sobre la base de que los requisitos previos no son tanto como las certificaciones y el costo de financiación.

## **IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **4.1. Conclusiones**

Las causas del porque las Instituciones Financieras no otorgan financiamiento para contribuir en el crecimiento de las Mypes del Mercado Central sector prendas de vestir de la ciudad de Chiclayo son porque muchas de ellas son informales, no cuentan con garantías que los pueda respaldar, asimismo sienten desconfianza, y esto hace que no se les pueda otorgar un crédito financiero, afectando de esta manera en el crecimiento de su sector.

Otro factor que influye es el insuficiente acceso al financiamiento como factor de desarrollo de las Mypes, y esto ocurre debido a que el Mercado Central sector prendas de vestir de las ciudad de Chiclayo no cuenta con una estructura asociativa que le permita realizar actividades de manera conjunta con el fin de lograr un mejor desarrollo.

Asimismo las Mypes del Mercado Central sector prendas de vestir, no cumplen con los requisitos mínimos que las entidades financieras para que estas contribuyan con otorgarles financiamiento y logren su desarrollo económico.

Es por ello que, el desarrollo de la presente investigación es dar a conocer cómo influyen las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del mercado central prendas de vestir en Chiclayo; llegando a la conclusión de que las MYPES del mercado central sí se ven afectadas en su crecimiento económico, ya que no son sujetos a créditos financieros, debido a que la mayoría de ellos son informales, o no cumplen con todos los requisitos exigidos por las Entidades Financieras.

## **4.2. Recomendaciones**

Es importante la creación de una Entidad Financiera especializado en el otorgamiento de créditos exclusivos para las MYPES, dicha recomendación es derivada del trabajo de campo. Este banco, se encargaría, no sólo de otorgar créditos, sino también de desarrollar proyectos en forma corporativa, de dar asistencia técnica y apoyo tecnológico vía asesoramiento especializado y monitoreo de los créditos otorgados.

Las MYPES del Mercado Central de la ciudad de Chiclayo deben organizarse para resolver conflictos situacionales y superar sus debilidades y amenazas, obteniendo información básica, veraz, actualizada, completa e interrelacionada del acceso al financiamiento, con la finalidad de involucrarse en los procesos.

Las Entidades Financieras deberían flexibilizar en cuanto a sus requisitos, con el propósito de lograr el desarrollo económico de las Mypes del Mercado Central sector prendas de vestir de la ciudad de Chiclayo.

Por lo cual, se recomienda a las MYPES del mercado central cumplir con todas las formalidades de una empresa constituida, debido a que gracias a ello obtendrían muchas facilidades en cuanto a créditos financieros y asimismo poder recibir una asesoría especializada para poder lograr su crecimiento y desarrollo y mejorar su rentabilidad.

## REFERENCIAS

- Acosta , I. O., Anglas , H. J., Ortega, A. M., & Quispe , O. V. (2016). *Modelo de financiamiento para pyme mediante la sociedad de garantía recíproca*. Tesis de Maestría, UNIVERSIDAD ESAN, Lima. Obtenido de <http://repositorio.esan.edu.pe/handle/ESAN/615>
- Baltodano , V. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Venecia Restaurant S.C.R. LTDA de Chimbote, 2014*. Tesis de Pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote , CHIMBOTE. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/528>
- Acosta , I. O., Anglas , H. J., Ortega, A. M., & Quispe , O. V. (2016). *Modelo de financiamiento para pyme mediante la sociedad de garantía recíproca*. Tesis de Maestría, UNIVERSIDAD ESAN, Lima. Obtenido de <http://repositorio.esan.edu.pe/handle/ESAN/615>
- Baltodano , V. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios del Perú: Caso empresa Venecia Restaurant S.C.R. LTDA de Chimbote, 2014*. Tesis de Pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote , CHIMBOTE. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/528>
- Canto, F. J., Palacín, M. J., & Pietro, F. (2016). Efectos del ciclo económico en el crédito comercial: el caso de la pyme española. *European Research on Management and Business Economics*, 22(2), 55-62. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1135252315000507>
- Morini , S., & Solari, E. (2015). Factores de las dificultades de financiación de las Pymes en Latinoamérica. *Ciencias Administrativas*(6), 13 p. Obtenido de <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/49961>
- Rosales , K. Y. (2017). *Financiamiento y su efecto en el crecimiento de las agencias de viaje en turismo en el distrito de Huaraz, año 2017*. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo, HUARAZ. Obtenido de <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/2005>

- Kong , J. A., & Moreno , J. M. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José, Lambayeque en el periodo 2010-2012*. Tesis de Pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Obtenido de <http://tesis.usat.edu.pe/handle/usat/88>
- Núñez, J. (2014). *Estrategia Financiera Para La Pequeña Y Mediana Empresa Pyme*. Diario Gestipolis. Extraído desde: <http://www.gestipolis.com/innovacion-emprendimiento-2/estrategia-financiera-para-la-pequena-y-mediana-empresa-pyme.htm>
- Nieto, N. y Rodríguez, M. (2010). *Investigación y evaluación educativa en la sociedad del conocimiento*. (1th. Ed). España. Extraído desde: [https://books.google.com.pe/books?id=0OmjkbteDG8C&dq=dise%C3%B1o+no+experimental+definicion&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=0OmjkbteDG8C&dq=dise%C3%B1o+no+experimental+definicion&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Martínez, B., Guercio, M. B., Corzo, L. J., & Vigier, H. P. (2017). Determinantes del financiamiento externo de las PyMEs del MERCOSUR. *Revista Venezolana de Gerencia*, 22(80). Obtenido de <https://digital.cic.gba.gob.ar/handle/11746/7233>
- Mascareñas, J. (2008). *El Riesgo de Interés*. Madrid. Extraído desde: <http://pendientedemigracion.ucm.es/info/jmas/mon/21.pdf>
- Márquez, L. (2007). *Efectos de financiamiento en las medianas y pequeñas empresas*. (Tesis de Licenciatura) Universidad de San Martín de Porres. Lima. Extraído desde: [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/368/1/marquez\\_cl.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/368/1/marquez_cl.pdf)
- Muro, C. (2014). *Diagnóstico económico financiero y su implicancia en la proyección de estados financieros al año 2015 de la empresa agroindustrial de Lambayeque*. (Tesis de Licenciatura) Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo. Extraído desde: [http://tesis.usat.edu.pe/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/FinalDownload/DownloadId-762ACC0C92DE49C79F7E13DD1D482092/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/jspui/bitstream/123456789/317/1/TL\\_Muro\\_Fuentes\\_LissetCarolina.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/FinalDownload/DownloadId-762ACC0C92DE49C79F7E13DD1D482092/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/jspui/bitstream/123456789/317/1/TL_Muro_Fuentes_LissetCarolina.pdf)
- Moreno, F. (2007). *El microcrédito y su aporte al desarrollo económico venezolano caso BBVA banco provincial*. (Tesis de Licenciatura) Universidad Católica Andrés Bello.

- Venezuela. Extraído desde:  
<http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAQ8183.pdf>
- Morini , S., & Solari, E. (2015). Factores de las dificultades de financiación de las Pymes en Latinoamérica. *Ciencias Administrativas*(6), 13 p. Obtenido de <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/49961>
- Massons, J. (2014). *Finanzas Análisis y Estrategia Financiera*. España. Ed. Hispano Europea, S.A. Extraído desde:  
<https://books.google.com.pe/books?id=3OyVoC7Amv0C&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Madura, J. (2009). *Mercados e Instituciones Financieras*. México: Cengage Learning. Extraído desde: La Biblioteca de la Universidad Señor de Sipán.
- Pérez, J (2012). *Contabilidad Bancaria*. España: Editor David Fayerman Aragón. Extraído desde: la Biblioteca de la Universidad Señor de Sipán.
- Paredes, M. y Vargas, K. (2009). *El acceso al financiamiento como factor de desarrollo de las mypes del sector pesca artesanal del distrito de Santa Rosa*. (Tesis de Licenciatura) Universidad Señor de Sipán. Chiclayo.
- Panizo, J. (2013). *Unas 60 mil microempresas se convirtieron en pequeñas empresas*. Grupo La Republica. Lima-Perú. Extraído desde: <http://www.larepublica.pe/24-07-2013/unas-60-mil-microempresas-se-convirtieron-en-pequenas-empresas>
- Palacios, H. (2006). *Fundamentos Técnicos de la Matemática Financiera*. Lima-Perú. Fondo Editorial Pontificia Universidad Católica del Perú. Extraído desde:  
<https://books.google.com.pe/books?id=gzHu-GrRo4sC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Jaramillo, M. y Valdivia, N. (2005). *Las Políticas para el Financiamiento de las Pymes en el Perú*. Lima-Perú. Extraído desde:  
[http://www.grade.org.pe/upload/publicaciones/archivo/download/pubs/GRADE\\_Info\\_rme\\_final\\_Cepal.pdf](http://www.grade.org.pe/upload/publicaciones/archivo/download/pubs/GRADE_Info_rme_final_Cepal.pdf)
- Iglesias, E (2005). *Desencadenar el crédito*. Argentina: Editorial El Ateneo. Extraído desde: la Biblioteca de la Universidad Señor de Sipán.
- Heinemann, K. (2003). *Introducción a la Metodología de la Investigación Empírica*. España. Ed. Paidotribo. Extraído desde:

<https://books.google.com.pe/books?id=bjJYAButFB4C&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

- Gitman, L. y Núñez E. (2003). *Principios de administración financiera*. (10th.Ed). México. Extraído desde: [https://books.google.com.pe/books?id=KS\\_04zILe2gC&hl=es&source=gbs\\_navlinks\\_s](https://books.google.com.pe/books?id=KS_04zILe2gC&hl=es&source=gbs_navlinks_s)
- Gambini, J. (2012). *Estadísticas de la Micro y Pequeña Empresa*. Lima-Perú. Extraído desde: <http://www.produce.gob.pe/remype/data/mype2011.pdf>
- Ferraro, C. y Goldstein, E. (2010). Políticas de acceso al financiamiento para las pequeñas y medianas empresas en América Latina. En *Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina*. Documento publicado AECID. Naciones Unidas de Santiago de Chile. Extraído desde: [http://www.cepal.org/ddpe/publicaciones/xml/0/45220/Financiamiento\\_a\\_pymes.pdf](http://www.cepal.org/ddpe/publicaciones/xml/0/45220/Financiamiento_a_pymes.pdf)
- Fernández, E. (2014). *Mypes solicitaron 217 millones de dólares en garantías a FOGAPI*. Grupo La República. Lima-Perú. Extraído desde: <http://www.larepublica.pe/26-01-2014/mypes-solicitaron-217-millones-de-dolares-en-garantias-a-fogapi>
- Espinoza, L. (2010). *Modelo Tecnológico de Integración de Servicio para la Mype Peruana*. Lima-Perú. Ed. Cordillera S.A.C. Extraído desde: <http://www.esan.edu.pe/publicaciones/2010/10/20/libro%20mype%201.pdf>
- Echavarría, A., Morales, J., y Varela, L., (2007). *Alternativas de Financiamiento para las Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) Mexicanas*. Universidad Autónoma de Tamaulipas (UAT). México. Extraído desde: <http://www.eumed.net/eve/resum/07-enero/aes.htm>
- Díaz, V. (2001). *Diseño y Elaboración de cuestionarios para la Investigación comercial*. España. Ed. Graficas Dehon. Extraído desde: <https://books.google.com.pe/books?id=kER9q4koSnYC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Deymor, B. (2011). *La Inversión en Recursos Humanos y la Competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas de la Región Arequipa*. Extraído desde: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2012a/1167/1167.pdf>

- Contreras, A. (2003). *Financiamiento a largo plazo de empresas en el mercado de capitales*. (Tesis de Licenciatura) Universidad Católica Andrés Bello. Venezuela. Extraído desde: <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAQ2021.pdf>
- Cilloniz, F. (2010). *Generando una Mype. Perú*. Extraído desde: <http://es.slideshare.net/ricek2010/gerenciando-una-mype>
- Chu, M. (2012). *Fundamentos de Finanzas un Enfoque Peruano*. (7th. Ed) Lima: Financial Advisory Partners S.A.C. Extraído desde: la Biblioteca de la Universidad Señor de Sipán.
- Cayatopa, C. y Gonzales, A. (2010). *Las microfinanzas como factor del desarrollo económico financiero de las microempresas del sector de lubricantes ubicadas en las inmediaciones del ovalo el pescado en del distrito de Chiclayo*. (Tesis de Licenciatura) Universidad Señor de Sipán. Chiclayo.
- Bello, R. (2007). *Operaciones Bancarias en Venezuela*. (2th. Ed). Venezuela. Extraído desde: <https://books.google.com.pe/books?id=mOIyeKgtSfkC&pg=PA55&dq=las+funciones+de+las+instituciones+financieras&hl=es&sa=X&ei=4Lw-VeqKDcHCsAWBiHwCg&ved=0CDQQ6AEwBA#v=onepage&q&f=true>
- Baldeon, J. (2010). *Modelo Tecnológico de Integración de Servicio para la Mype Peruana*. Lima-Perú. Ed. Cordillera S.A.C. Extraído desde: <http://www.esan.edu.pe/publicaciones/2010/10/20/libro%20mype%201.pdf>
- Aladro, S., Ceroni, C. y Montero, E. (2011). *Problemas de Financiamiento en las Mypes; Análisis de Caso Práctico*. (Tesis de Licenciatura) Universidad de Chile. Chile. Extraído desde: [http://www.tesis.uchile.cl/tesis/uchile/2011/ec-aladro\\_v/pdfAmont/ec-aladro\\_v.pdf](http://www.tesis.uchile.cl/tesis/uchile/2011/ec-aladro_v/pdfAmont/ec-aladro_v.pdf)
- Yamakawa, P. (2010). *Mi Pequeña Empresa Crece, guía para el desarrollo de las micro y pequeñas empresas*. Perú. Extraído desde: <http://www.uss.edu.pe/uss/eventos/JovEmp/pdf/Mype.pdf>

- Vigil, Y. (2008). *Formación Crecimiento y Proyección de las Mypes*. Universidad de San Martín de Porres. Lima-Perú. Extraído desde: <http://www.monografias.com/trabajos58/formacion-mypes/formacion-mypes.shtml>
- Vela, L. (2009). *Caracterización de las micro y pequeñas empresas (mypes) en el Perú y desempeño de las microfinanzas*. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Lambayeque-Perú. Extraído desde: <http://www.monografias.com/trabajos46/microfinanzas-peru/microfinanzas-peru2.shtml#ixzz3QK6nLDJz>
- Vargas, M. (2005). *El financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en lima metropolitana*. (Tesis de Magister) Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima. Extraído desde: [http://cybertesis.unmsm.edu.pe/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/FinalDownload/DownloadId-72580203A1DB9D31B8A4E38C89B67AE4/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/bitstream/cybertesis/2704/1/vargas\\_pm.pdf](http://cybertesis.unmsm.edu.pe/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/FinalDownload/DownloadId-72580203A1DB9D31B8A4E38C89B67AE4/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/bitstream/cybertesis/2704/1/vargas_pm.pdf)
- Vargas, G. y Menor, M. (2014). *Análisis y valor financiero de la empresa de agroquímicos corporación Misti*. (Tesis de Licenciatura) Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo. Extraído desde: [http://tesis.usat.edu.pe/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/FinalDownload/DownloadId-2B2E69C5ADA1EE0279C90ABBE464157C/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/jspui/bitstream/123456789/201/1/TL\\_VargasMundacaGabriela\\_MenorVasquezMelissa.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/FinalDownload/DownloadId-2B2E69C5ADA1EE0279C90ABBE464157C/4BF985F6-CE39-4D1D-A0AB-E0703702AA7A/jspui/bitstream/123456789/201/1/TL_VargasMundacaGabriela_MenorVasquezMelissa.pdf)
- Vaca, J. (2012). *Análisis de los obstáculos financieros de las pymes para la obtención de crédito y las variables que lo facilitan*. (Tesis de Doctorado) Universidad Politécnica de Valencia. España. Extraído desde: <https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/18141/tesisUPV3976.pdf?sequence=1>
- Salkind, N. (2008). *Métodos de Investigación*. México. Extraído desde: <https://books.google.com.pe/books?id=3uIW0vVD63wC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Rojas, D. (2007). *Impacto financiero del control de cambio en la gestión administrativa*. (Tesis de Licenciatura) Universidad Nacional Experimental de Guayana. Venezuela. Extraído desde: <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:http://www.cidar.uneg.edu.v>

e/DB/bcuneg/EDOCS/TESIS/TESIS\_POSTGRADO/ESPECIALIZACIONES/TGE  
HGR64G652007DianaRojas.pdf

Restrepo, N. (2010). *El Precio: Clave de la Rentabilidad*. Colombia. Ed. Planeta Colombiana S.A. Extraído desde: <https://books.google.com.pe/books?id=t5qorZJDr4kC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Rengifo, J. (2011). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro artesanía shipibonibo del distrito de Callería - Provincia de Coronel Portillo*. (Tesis de Licenciatura) Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Chimbote. Extraído desde: <http://erp.uladech.edu.pe/archivos/03/03012/documentos/repositorio/2012/01/03/000180/00018020130821115047.pdf>

Rosales , K. Y. (2017). *Financiamiento y su efecto en el crecimiento de las agencias de viaje en turismo en el distrito de Huaraz, año 2017*. Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo, HUARAZ. Obtenido de <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/2005>

Vera, M., Melgarejo, Z., & Mora, E. (Julio-Setiembre de 2014). Acceso a la financiación en Pymes colombianas: una mirada desde sus indicadores financieros. *Innovar journal*, 24(53). Obtenido de <http://www.redalyc.org/html/818/81831420012/>

## **ANEXOS**

### Anexo 1: Matriz de consistencia

TITULO: INFLUENCIA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO DE LAS MYPES DEL MERCADO CENTRAL PRENDAS DE VESTIR DE CHICLAYO-2015							
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	TECNICAS	INSTRUMENTOS	
¿Cómo influyen las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del Mercado Central – sector prendas de vestir de Chiclayo-2017?	Objetivo general	Las instituciones financieras influyen en el crecimiento de las MYPES del Mercado Central prendas de vestir de Chiclayo.	Instituciones Financieras	CREDITO	¿Considera Ud. Como Un Medio De Progreso El Acceder A Un Crédito Financiero?	ENCUESTA Y GUIA DE OBERVACION	
	Determinar la influencia de las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del Mercado Central sector prendas de vestir, Chiclayo-2017.				¿Por Qué Cree Ud. Que Existen Dificultades Para Acceder A Un Financiamiento?		
	Objetivos específicos				¿Qué Tipo De Crédito Solicitaría Ud. A La Entidad Financiera?	ENCUESTA Y GUIA DE OBERVACION	
	Diagnosticar las causas del porque las instituciones financieras no otorgan financiamiento para contribuir con el crecimiento de las MYPES del Mercado Central - sector prendas de vestir, Chiclayo-2017.				¿En La Actualidad Cuenta Con Algún Préstamo Financiero?		
					REQUISITOS	¿Cree Ud. Que Los Requisitos Que Solicitan Las Instituciones Financieras Son Exigentes?	
					TASA S ELEVADAS	¿Considera Ud. Que son elevados las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?	ENCUESTA Y GUIA DE OBERVACION
	Analizar el acceso al		Crecimiento de las Mypes	FACIL ACCESO	¿Qué Desearía Ud. Encontrar En Las Instituciones Financieras Que Otorgan Crédito A Las Mypes?	ENCUESTA Y GUIA DE OBERVACION	

	<p>financiamiento como factor de desarrollo de las MYPES.</p> <p>Proponer que las MYPES del Mercado Central sector prendas de vestir, Chiclayo se aplica a los requisitos mínimos que solicitan las entidades financieras para que estas contribuyan con otorgarles financiamiento y logren su desarrollo económico.</p>			<p>REQUISITOS</p>	<p>¿Qué Garantía Tendría Ud. Para Respaldar Su Crédito, En Caso Lo Solicite La Entidad Financiera?</p>	<p>ENCUESTA Y GUIA DE OBSERVACION</p>
--	--	--	--	-------------------	--	---------------------------------------

## Anexo 2: Encuesta

### DIRIGIDA : MYPES DEL MERCADO CENTRAL SECTOR PRENDAS DE VESTIR.

*Estimado trabajador (a), la presente encuesta es de carácter anónimo, nos interesa su colaboración. Por favor le agradecemos que conteste con toda sinceridad.*

**OBJETIVO** : Lograr identificar el motivo por el cual las instituciones financieras no otorgan financiamiento para contribuir con el crecimiento de las MYPES del Mercado Central en el sector prendas de vestir, Chiclayo.

1. ¿Considera Ud. como un medio de progreso el acceder a un crédito financiero?

a) Siempre

b) Casi Siempre

c) nunca

2. ¿Por qué cree Ud. que existen dificultades para acceder a un financiamiento?

a) Desconfianza

b) Informalidad

c) Falta de garantías

d) Otros

3. ¿Considera Ud. que son elevados las  de interés que ofrecen las entidades financieras?

a) Siempre

b) Casi Siempre

c) nunca

4. ¿Cree usted que los requisitos que solicitan las instituciones financieras son exigentes?

a) Si

b) No

5. ¿Qué garantía tendría Ud. para respaldar su crédito, en caso lo solicite la Entidad Financiera?

a) Persona que lo avale

b) Casa/ Terreno

c) Vehículo

d) Nada

e) Otros

6. ¿Qué desearía Ud. encontrar en las instituciones financieras que otorgan crédito a las Mypes?

a) Agilidad en los créditos

b) Menos exigencias de garantías

c) Asesoría especializada en el sector

d) otros

7. ¿En la actualidad cuenta con algún préstamo financiero?

a) Si

b) No

c) En evaluación

8. ¿Qué tipo de crédito solicitaría Ud. a la entidad financiera?

a) Crédito Personal

b) Crédito Hipotecario

c) Crédito Comercial

d) otros

### **Anexo 3: Guía de observación**

#### **DATOS INFORMATIVOS**

**Nombre del distrito:** Chiclayo.

**Nombre del sector:** Mercado Central-Prendas de Vestir.

**Fecha de la Observación:** 12 de Abril.

#### **DATOS ESPECIFICOS**

Aspectos a observar

- ✓ Número de Mypes pertenecientes al Mercado Central, sector prendas de vestir de la ciudad de Chiclayo.
- ✓ Todas las Mypes del Mercado Central pertenecen al RUS.
- ✓ Cantidad Mypes que tienen inconvenientes para lograr su crecimiento y desarrollo.
- ✓ Manera en que las Mypes desarrollan sus actividades para lograr una mejor rentabilidad.
- ✓ Forma en que adquieren su mercadería para mejorar su crecimiento y desarrollo.