



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

TESIS

**“DIFICULTADES DE ACCESO A LOS CRÉDITOS EN LA MYPES
EN LA CIUDAD DE IQUITOS”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADO (A) EN ADMINISTRACIÓN**

PRESENTADO POR:

**HENRY GUIDO MACAHUACHI ORBE
GIADIRA MARGOTH SANGAMA LOPEZ**

ASESOR:

Lic. Adm. GILBERT ROLAND ALVARADO ARBILDO, Dr.

IQUITOS, PERÚ

2020



UNAP

Universidad Nacional de la Amazonía Peruana

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N° 001-CCGyT-FACEN-UNAP-2020

En Iquitos, en el auditorio de la Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios, a los 24 días del mes de JUNIO del año 2020, a horas: 10:00 A.M. se dio inicio a la sustentación pública de la Tesis titulada: " **DIFICULTADES DE ACCESO A LOS CREDITOS EN LA MYPES EN LA CIUDAD DE IQUITOS**" aprobado con R.D N° 0122-2020-FACEN-UNAP, presentado por los Bachilleres en Ciencia Administrativas: **HENRY GUIDO MACAHUACHI ORBE y GIADIRA MARGOTH SANGAMA LOPEZ**, para optar el Título Profesional de Licenciado (a) en Administración que otorga la Universidad de acuerdo a Ley y Estatuto.

El Jurado calificador y dictaminador designado mediante R.D N°1208-2019-FACEN-UNAP (07/08/19), está integrado por:

- | | |
|--|------------|
| LIC. ADM. JORGE EDUARDO REATEGUI TANANTA, Dr. | Presidente |
| LIC. CC.SS. JAVIER ROBERTO NALVARTE GAMERO, Mgr. | Miembro |
| LIC. ADM. OMAR ALAIN SALDAÑA ACOSTA. | Miembro |

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: ACEPTABLEMENTE

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, llegó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: APROBADA con la calificación BUENA

Estando los Bachilleres aptos para obtener el Título Profesional de Licenciado (a) en Administración.

Siendo las 12:30 P.M., se dio por terminado el acto ACADÉMICO

LIC. ADM. JORGE EDUARDO REATEGUI TANANTA, Dr.
Presidente

LIC. CC.SS. JAVIER ROBERTO NALVARTE GAMERO, Mgr.
Miembro

LIC. ADM. OMAR ALAIN SALDAÑA ACOSTA.
Miembro

LIC. ADM. GILBERT ROLANDO ALVARADO ARBILDO, Dr.
Asesor

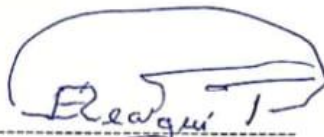
Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonía del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N° 352-356- Distrito de Iquitos - Maynas - Loreto
http://www.unapiquitos.edu.pe - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe; #065-234364 /065-24364 / 944670264

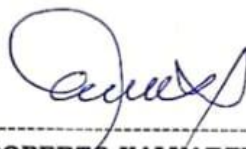


TEMA: "DIFICULTADES DE ACCESO A LOS CREDITOS EN LA MYPES EN LA CIUDAD DE IQUITOS"

MIEMBROS DEL JURADO



LIC.ADM. JORGE EDUARDO REÁTEGUI TANANTA, Dr.
Presidente
CLAD-01967



LIC.CC.SS. JAVIER ROBERTO NALVARTE GAMERO, Mgr.
Miembro
Registro N°12-0137



LIC.ADM. OMAR ALAIN SALDAÑA ACOSTA
Miembro
CLAD- 04187



LIC.ADM. GILBERT ROLAND ALVARADO ARBILDO, Dr.
Asesor
CLAD N°01929

Result of analysis

File: TESIS RESUMEN final HENRY G. MACAHUACHI y GIADIRA M. SANGAMA.docx

Statistics

Suspicious on the Internet: 28.67%

Percentage of text with suspicious URLs and suspicious characters

Suspicious confirmed: 0%

Confirmed the existence of the suspicious in the URL's found

Analyzed text: 84.73%

Percentage of text effectively analyzed (characters, special characters, symbols that are not parsed)

Analysis success: 100%

Percentage of success of the program in the analysis (bugger is better)

Most relevant URLs

URL	Occurrences	Similarity
http://plandetesedelusario.com/ant/100plandetesdelusario.php?cat=1&sub=1	59	-
http://www.memorialdelas.com/plandetesdelusario/temas/temas2.shtml	53	-
http://plandetesedelusario.com/temas/temas2.shtml	48	-
http://plandetesedelusario.com/plandetesdelusario/temas/temas2.shtml	34	-
http://www.bancomer.com/temas/temas2.shtml	21	-
http://plandetesedelusario.com/plandetesdelusario/temas/temas2.shtml	20	-

Analysed text

RESUMEN

La presente investigación tiene por objetivo determinar las principales dificultades que tienen las Mypes para acceder a un crédito en la ciudad de Iquitos. Se encuestó a micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro de comercio al por mayor y menor de donde, se ha podido observar que estas han solicitado un crédito financiero y efectivamente si han cumplido con todos los requisitos y estándares solicitados por los bancos, sin embargo, los analistas de riesgos han tomado en consideración otros aspectos que dieron motivo al rechazo y que se explicarán a lo largo de la investigación realizada.

De la misma manera, se muestran los resultados de la investigación a través de una serie de gráficos y tablas en base a las encuestas realizadas, en donde se exponen las razones por las cuales los bancos rechazan los créditos solicitados por las Mypes, por tal motivo brindarán a estas la información necesaria para que cumplan con todos los requisitos establecidos por cada entidad bancaria y que se vean beneficiadas por el acceso a un crédito para cualquier propósito que los empresarios requieran.

Palabras clave: Mypes, Pequeñas empresas, Créditos, Instituciones Micro Financieras

ABSTRACT

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a Dios porque es mi guía y ha estado conmigo en cada paso que doy. A mis queridos y amados padres, quiénes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo incondicional en todo momento, a mi pareja e hijo por estar en cada paso que doy y ser sus ejemplo a seguir

HENRY GUIDO MACAHUACHI ORBE

Este presente trabajo de investigación está dedicado a Dios y a mi familia por haber sido mi apoyo a lo largo de toda mi carrera universitaria y a lo largo de mi vida. A todas las personas especiales que me acompañaron en esta etapa, aportando a mi formación tanto profesional y como ser humano.

GIADIRA MARGOTH SANGAMA LÓPEZ

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecemos a Dios por bendecirnos la vida, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

Gracias a nuestros padres por ser los principales promotores de nuestros sueños, por confiar y creer en nuestras expectativas, por los consejos, valores y principios que nos han inculcado.

A nuestra casa de estudios la Universidad, por darnos la oportunidad de impartirnos sus conocimientos desde el inicio de nuestros estudios universitarios.

A nuestros docentes, por habernos brindado sus conocimientos y su apoyo para seguir adelante día a día.

A nuestro asesor y mentor Dr. Gilbert Roland Alvarado Arbildo, por habernos brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimiento, así como también habernos tenido la paciencia para poder guiarnos durante de desarrollo de toda nuestra tesis.

INDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACION	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
INDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	2
1.1 Antecedentes	2
1.2 Bases teóricas	5
1.3. Definición de términos básicos	5
CAPÍTULO II: HIPOTESIS Y VARIABLES	11
2.1. Formulación de la Hipótesis	11
2.2. Operación aplicación de variables	12
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	13
3.1. Tipo de investigación	13
3.2. Diseño	13
3.3. Población y muestra	14

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	14
3.5. Técnicas de procesamiento de datos	15
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	16
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	28
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	30
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	32
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	33
ANEXOS	
1. Consentimiento Informado	
2. Cuestionario	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 ¿Conoce qué son fuentes de financiamiento?	16
Tabla 2 ¿Cuáles han sido las fuentes de financiamiento que ha utilizado?	17
Tabla 3 ¿En los últimos 2 años adquirió préstamo con alguna institución financiera?	18
Tabla 4 ¿Cuál ha sido la entidad financiera que le ha otorgado financiamiento?	19
Tabla 5 ¿Cuál fue el destino del préstamo adquirido?	20
Tabla 6 ¿Al momento de la aprobación del préstamo, le indicaron que se le cobrarían una cantidad por el concepto de costos administrativos?	21
Tabla 7 ¿Cuál sería el motivo por el que no utilizaría un préstamo proveniente de una institución financiera?	22
Tabla 8 ¿Considera que la actividad productiva que realiza cubre los intereses que paga en un préstamo?	23
Tabla 9 ¿Conoce de alguna entidad pública o privada que ofrezca apoyo financiero exclusivamente a las MYPES?	24
Tabla 10 ¿Utiliza planificación para el manejo de sus recursos financieros?	25
Tabla 11 ¿Cuál es el destino que le da a las utilidades obtenidas en su actividad económica?	26
Tabla 12 ¿Qué tipo de capital utilizó al iniciar su empresa?	27

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Pág.
Grafico 1 Conoces las Fuentes de Financiamiento	16
Grafico 2 Fuentes de financiamiento que ha utilizado	17
Grafico 3 En los ultimos 2 años adquirio prestamo con alguna institucion financier	18
Grafico 4 Entidad financiera que le ha otorgado financiamiento	19
Grafico 5 Cual fue el destino del préstamo adquirido	20
Grafico 6 Le indicaron que se le cobrarían una cantidad por concepto de costos administrativos	21
Grafico 7 El motivo por lo que no utilizara un préstamo de una institución financiera	22
Grafico 8 La actividad productiva que realiza cubre los intereses del préstamo.	23
Grafico 9 Conoce alguna entidad financiera que apoye a las mypes	24
Grafico 10 Planificacion para el manejo de sus Recursos Financieros	25
Grafico 11 Destino de las utilidades económicas	26
Grafico 12 Capital que utilice para iniciar su empresa	27

RESUMEN

La presente investigación tiene por objetivo determinar las principales dificultades que tienen las Mypes para acceder a un crédito en la ciudad de Iquitos. Se encuestó a micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro de comercio al por mayor y menor de donde, se ha podido observar que estas han solicitado un crédito financiero y efectivamente sí han cumplido con todos los requisitos y estándares solicitados por los bancos, sin embargo, los analistas de riesgos han tomado en consideración otros aspectos que dieron motivo al rechazo y que se explicarán a lo largo de la investigación realizada.

De la misma manera, se muestran los resultados de la investigación a través de una serie de gráficos y tablas en base a las encuestas realizadas, en donde se exponen las razones por las cuales los bancos rechazan los créditos solicitados por las Mypes, por tal motivo brindarán a estas la información necesaria para que cumplan con todos los requisitos establecidos por cada entidad bancaria y que se vean beneficiadas por el acceso a un crédito para cualquier propósito que los empresarios requieran.

Palabras clave: Mypes, Pequeñas empresas, Créditos, Instituciones Micro Financieras

ABSTRACT

The objective of this research is to determine the main difficulties Mypes have in accessing a loan in the city of Iquitos. It was surveyed by micro and small companies dedicated to wholesale and retail trade from which, it has been observed that they have requested a financial credit and indeed they have complied with all the requirements and standards requested by banks, however, the risk analysts have taken into account other aspects that gave rise to the rejection and that will be explained throughout the research carried out.

In the same way, the results of the research are shown through a series of graphs and tables based on the surveys carried out, where the reasons for which the banks reject the credits requested by the Mypes are exposed, for this reason they will provide them with the necessary information so that they comply with all the requirements established by each banking entity and that they will benefit from access to a credit for any purpose that businessmen require.

Keywords: Mypes, Small businesses, Credits, Micro Financial Institutions

INTRODUCCIÓN

Para obtener los resultados de la investigación se seguirá el siguiente orden de la estructura de la investigación, que comprende cuatro capítulos:

En el I capítulo se esboza todo lo que se refiere al problema de investigación y se brinda un panorama general del trabajo; planteando, describiendo y formulando el problema general y los problemas específicos; así como el objetivo general y los objetivos específicos, entre otros aspectos.

En el capítulo II, se plantea la fundamentación teórica estableciendo los antecedentes de la investigación, las bases teóricas y el marco conceptual sobre la cual se sustenta el trabajo.

El capítulo III, se refiere a la metodología de la investigación. Se fundamenta la descripción de la hipótesis, el tipo y diseño de investigación, las técnicas y métodos de análisis de datos, la operacionalización de las variables y la población de estudio. De esta manera se ofrece una idea clara sobre la forma en que se trabajara para llegar a los resultados finales.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

Dentro de la bibliografía se consultó los trabajos de los siguientes autores: (Ixchop Ajtun, 2014) , En la tesis “Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango”. Universidad de Quetzaltenango – Guatemala, Setiembre 2014. Para obtener el grado académico de Licenciado. Esta investigación tiene como objetivo identificar cuáles son las fuentes de financiamiento de la pequeña empresa del sector confección en la ciudad de Mazatenango, y como objetivos específicos: Conocer qué tipo de financiamiento interno y externo utilizan los empresarios; definir las necesidades de financiamiento caracterizando sus requerimientos de forma cuantitativa, así como conocer el destino de los recursos financieros de créditos obtenidos, además de interpretar la manera en que los empresarios aplican la planificación en el manejo de los recursos financieros. Se utilizó el método descriptivo de investigación cuyos instrumentos fueron boletas de opinión dirigidas a empresarios y representantes de entidades financieras que operan en esta ciudad. Una de las conclusiones a las que arribó el autor fue que la mayoría de empresarios que participaron en esta investigación afirman que las mayores dificultades que tuvieron al momento de solicitar un préstamo fueron los trámites y requisitos que solicitan las financieras, además consideran que las tasas de intereses que cobran son algunas de las causas por la que no utilizarían préstamos. El estudio también demuestra que la tasa promedio que cobran las instituciones.

Eduardo Lastra (1980), fundó el Instituto Latinoamericano de Desarrollo Empresarial, ILADE, con el fin de producir ideas para la gestión competitiva de las empresas. Dirigió la revista "Avance Económico". Desde 1996 impulsa la necesidad de una estrategia público-privada para la promoción de la micro y pequeña empresa, esto lo hace desde el periódico y programa radial Mundo MYPE, y las conferencias que dicta en todo el Perú. Ha publicado varios libros entre ellos: "La escalera del éxito en los negocios y la empresa".

Annelou Ypeij (2006), en su libro "Produciendo contra la pobreza. La Microempresa vista desde el género", realiza un estudio antropológico en el que se analiza cómo las microempresas acumulan capital. Con agudeza, este libro estudia las condiciones de los trabajadores que laboran para los microempresarios y reflexiona sobre elementos centrales de la economía y del trabajo en el Perú. Para la autora, la producción a pequeña escala también genera pobreza al subordinar a actores importantes de la producción como las mujeres y los trabajadores.

Raquel Saco (2004) en su libro "Aprender a crear una microempresa", 1ra. Edición, nos dice, que "Crear una empresa se ha convertido en una ardua tarea que implica saber muy bien qué se pretende y cómo se va a conseguir, teniendo en cuenta la diversidad de factores que condicionan su ubicación en el mercado. Además, la singularidad de cada proyecto requiere orientaciones específicas y particulares, ya que no hay ningún método capaz de responder a las necesidades y demandas de todos los emprendedores. Con un lenguaje claro y de fácil comprensión, estas páginas recorren el camino íntegro para crear una microempresa, desde la propia concepción de la idea de negocio

hasta la puesta en marcha de la misma, presentando el Plan de Empresa (PE) como una herramienta dinámica que facilitará al empresario no sólo el inicio de su actividad económica, sino también su establecimiento y consolidación.

Agustín de Asís, Marc Labie, Carlos Mataix Y Javier Sota, en su libro, “Las Microempresas como Agentes de desarrollo en el Sur” publicado por “Cideal. Centro de Investigación Europa-España-América Latina”, nos dice, que, en la actualidad, existe un reconocimiento generalizado de que la microempresa constituye un elemento importante en la contribución al empleo, la producción y la renta nacional de muchos países en desarrollo. Los autores del texto coinciden en la necesidad de apoyar las microempresas mediante mayores facilidades técnicas y legales, así como poniendo en práctica políticas que les permitan su fortalecimiento y expansión. A este respecto, es necesario que las estrategias de desarrollo reconozcan el potencial que tienen los microempresarios y que, cuando se trate de microempresas viables y con posibilidades de crecimiento, se les considere verdaderos agentes económicos. Esta publicación pretende ser una contribución al debate sobre el papel de las microempresas en el desarrollo y sobre los programas de apoyo a las mismas.

José Yeng en su libro publicado “Microempresas asociativas de servicio: Manual de promoción”, nos presenta un manual, que se concibe como una herramienta operativa destinada a los equipos de promoción que serán encargados de la formación e implementación de las microempresas asociativas de servicios (MAS). En ese sentido, podrá ser adaptado y ajustado a las condiciones específicas de los sectores urbano o rural de cada país en

el que desee aplicar la metodología. Este manual forma parte de un conjunto de estudios y propuestas que realiza OIT en el marco del proyecto “Promoción de Tecnologías Intensivas en Mano de Obra en la Inversión Pública en Bolivia, Ecuador y Perú.

1.2 Bases teóricas

Según Van, C. y Wachowicz, J. (2010), “la administración financiera se ocupa de la adquisición, el financiamiento y la administración de los bienes con alguna meta global en mente. Así, la función de decisión de la administración financiera puede desglosarse en tres áreas importantes; decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes”

Para (Lerma , 2007), “el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica”. Siendo los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido. Cabe destacar en relación a ello que el financiamiento permite a muchos micros y pequeños empresarios invertir en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala.

1.3. Definición de términos básicos

No hay un criterio único respecto al concepto de la Micro y Pequeña Empresa, ya que se adoptan diversas definiciones, y varían según el tipo de enfoque del

especialista. Algunos destacan la importancia del volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, el valor de la producción o el de los activos para definirla. Otros toman el criterio económico - tecnológico (Pequeña Empresa precaria de subsistencia, Pequeña Empresa Productiva más consolidada y orientada hacia el mercado formal o la pequeña unidad productiva con alta tecnología).

Por otro lado, también existe el criterio de utilizar la densidad de capital para definir los diferentes tamaños de la Micro y Pequeña Empresa. La densidad de capital relaciona el valor de los activos fijos con el número de trabajadores del establecimiento. Mucho se recurre a este indicador para calcular la inversión necesaria para crear puestos de trabajo en la Pequeña Empresa.

Un estudio realizado por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) en setenticinco países encontró más de cincuenta definiciones distintas sobre Pequeña Empresa. Los criterios utilizados son muy variados, desde considerar la cantidad de trabajadores o el tipo de gestión, el volumen de ventas o los índices de consumo de energía, hasta incluso el nivel tecnológico, por citar los más usuales.

La OIT, en su Informe sobre fomento de las Pequeñas y Medianas Empresas, presentado en la 72^o reunión de la Conferencia Internacional del Trabajo, realizada en Ginebra en 1986, define de manera amplia a las Pequeñas y Medianas Empresas pues considera como tales, tanto a empresas modernas, con no más de cincuenta trabajadores, como a empresas familiares en la cual laboran tres o cuatro de sus miembros, así como cooperativas, industrias

domésticas, microempresas y hasta inclusive a los trabajadores autónomos del sector no estructurado de la economía (informales).

La CEPAL define a la microempresa como unidad productora con menos de diez personas ocupadas incluyendo al propietario, sus familiares y sus trabajadores tanto permanentes como eventuales.

Fernando Villarán en su trabajo para el Seminario de "Microempresa y Medio Ambiente" (Lima - Julio de 1993), señala, que la microindustria, se caracteriza por su reducido tamaño, tiene de uno a cuatro personas ocupadas y presenta una escasa densidad de capital equivalente a 600 dólares por puesto de trabajo. Utiliza poco equipo de capital y es intensiva en mano de obra. Además, presenta bajos niveles de capacitación y productividad, con ingresos que se mantienen a niveles de subsistencia, inestabilidad económica y la casi nula generación de excedentes. Este sector es mayoritariamente informal. Con respecto a la Pequeña Empresa Industrial, la describe como empresa que tiene un tamaño de 5 a 19 personas ocupadas y una densidad de capital de aproximadamente 3000 Dólares por puesto de trabajo. Su base tecnológica es moderna y la productividad, es mayor que en la microempresa: Es capaz de generar excedentes, acumular y crecer, teniendo entonces, una mayor estabilidad económica que el sector microempresarial.

Como podemos observar, existen diversos criterios para caracterizar a la Micro y Pequeña Empresa. Sin embargo, nuestra legislación, para de reglamentarla o promocionarla usualmente ha utilizado, los montos anuales

vendidos y/o el número de personas ocupadas o el valor de los activos, para establecer sus límites.

En esta parte de la investigación se define el marco conceptual de los diferentes términos utilizados:

Mypes:

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

No hay un criterio único respecto al concepto de la Micro y Pequeña Empresa, ya que se adoptan diversas definiciones, y varían según el tipo de enfoque del especialista. Algunos destacan la importancia del volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, el valor de la producción o el de los activos para definirla. Otros toman el criterio económico - tecnológico (Pequeña Empresa precaria de subsistencia, Pequeña Empresa Productiva más consolidada y orientada hacia el mercado formal o la pequeña unidad productiva con alta tecnología).

Por otro lado, también existe el criterio de utilizar la densidad de capital para definir los diferentes tamaños de la Micro y Pequeña Empresa. La densidad de capital relaciona el valor de los activos fijos con el número de trabajadores

del establecimiento. Mucho se recurre a este indicador para calcular la inversión necesaria para crear puestos de trabajo en la Pequeña Empresa:

Un estudio realizado por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) en setenta y cinco países encontró más de cincuenta definiciones distintas sobre Pequeña Empresa. Los criterios utilizados son muy variados, desde considerar la cantidad de trabajadores o el tipo de gestión, el volumen de ventas o los índices de consumo de energía, hasta incluso el nivel tecnológico, por citar los más usuales.

Instituciones micro financieras:

Empresas que prestan servicios financieros a clientes de bajos ingresos procurando la intermediación financiera y la intermediación social. Entre estas instituciones tenemos a:

- Cajas rurales de ahorro y crédito: Es aquella que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a la mediana, pequeña y micro empresa del ámbito rural.

Créditos:

Un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada 'acreedor' (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado 'deudor', quien a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada 'intereses'.

Según algunos autores en economía, el crédito representa un cambio que actúa en el tiempo, en lugar de en el espacio, por lo que también se le considera “alternar dinero del presente, por el dinero en el futuro”. La palabra deriva del latín *creditus*, que significa ‘confianza’, por ende, un crédito es el derecho que tiene el acreedor a recibir de parte del deudor, la cantidad prestada.

CAPÍTULO II: HIPOTESIS Y VARIABLES

2.1. Formulación de la Hipótesis

General: La aplicación de un adecuado modelo de financiamiento es determinante para acceder a las fuentes de financiamiento.

Especifica:

- a) Tener un marco legal integrado, influye en el acceso a las fuentes de financiamiento.
- b) La articulación comercial con la mediana y gran empresa permite el acceso a las fuentes de financiamiento.
- c) Un modelo adecuado permite el acceso a las fuentes de financiamiento internacional.
- d) El nivel de ingresos es determinante para el acceso a las fuentes de financiamiento.

Para llevar a cabo este proceso de operacionalización de variables es necesario identificar las características de cada una de ellas, para lo cual se define como:

- a) Variable independiente: Modelo de financiamiento.
- b) Variable dependiente: Acceso a las fuentes de financiamiento.

2.2. Operación aplicación de variables

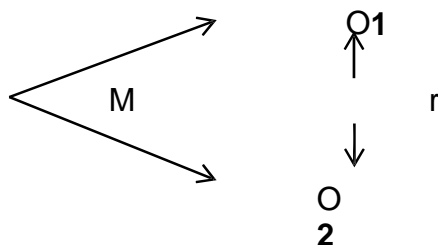
Variables	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable Independiente o Causa (X): Modelo de financiamiento	Modelo a largo plazo Modelo a corto plazo	Plazo Amortizaciones Intereses Créditos comerciales Pasivos devengados	Nominal Instrumento: Análisis documental y la guía de entrevista.
Variable Dependiente o Efecto (Y): Acceso a las fuentes de financiamiento	Financiamiento interno Financiamiento externo	Aportaciones de los socios Venta de activos Proveedores Créditos bancarios.	

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación que se realizará será no experimental, enfoque cuantitativo porque se recogerán datos numéricos que se han cuantificado, enfoque cualitativo porque se recogerán datos descriptivos con los cuales se aprovechará la información en su fase temprana de realización, el nivel será correlacional transversal porque se midió la asociación entre las dos variables en un periodo de tiempo. “Se utiliza el tipo Correlacional cuando se tiene como propósito conocer la relación existente entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto particular” (Baptista, Fernández, & Hernández, 2003, pp. 121-122).

3.2. Diseño



Donde:

M = Muestra de estudio

O₁, O₂ = Observaciones de las variables de estudio.

R = Relación entre las variables de estudio.

3.3. Población y muestra

Población

La población o universo está representado por las MYPES registradas en el distrito de Iquitos, que son 40. Para fines de la investigación se usará las MYPES registradas hasta el 31 de diciembre del 2018.

Criterios de selección de la población

El diseño de la muestra será no probabilístico de tipo intencionado, en tanto es el investigador quien determinara de manera voluntaria la información que va a ser evaluada, debido a que no se puede elegir de manera aleatoria esta información, ya que muchos de estos datos son de carácter personal y/o institucional.

Muestra

La muestra será no probabilística y es por conveniencia ya que estará representada por 40 Mypes, registradas en el Ministerio de Trabajo y promoción del Empleo.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica para la recolección de datos

Se utilizarán las siguientes técnicas: la Documentación que constituye la técnica de recolección de datos más básica y a la información disponible y la entrevista que será estructurada, para lo cual se diseñará un cuestionario para ser aplicado a los entrevistados.

Instrumentos para la recolección de datos

Los instrumentos que se utilizarán serán el análisis documentado y la guía de entrevista.

3.5. Técnicas de procesamiento de datos

Esta etapa consiste en procesar los datos dispersos, desordenados, obtenidos de la población objetivo de estudio durante el trabajo de campo. Para el procesamiento de datos, se hará uso de la estadística descriptiva, para la recolección, descripción, visualización y resumen de datos originados a partir de los fenómenos en estudio.

Los datos serán resumidos numérica y gráficamente, con el apoyo del computador.

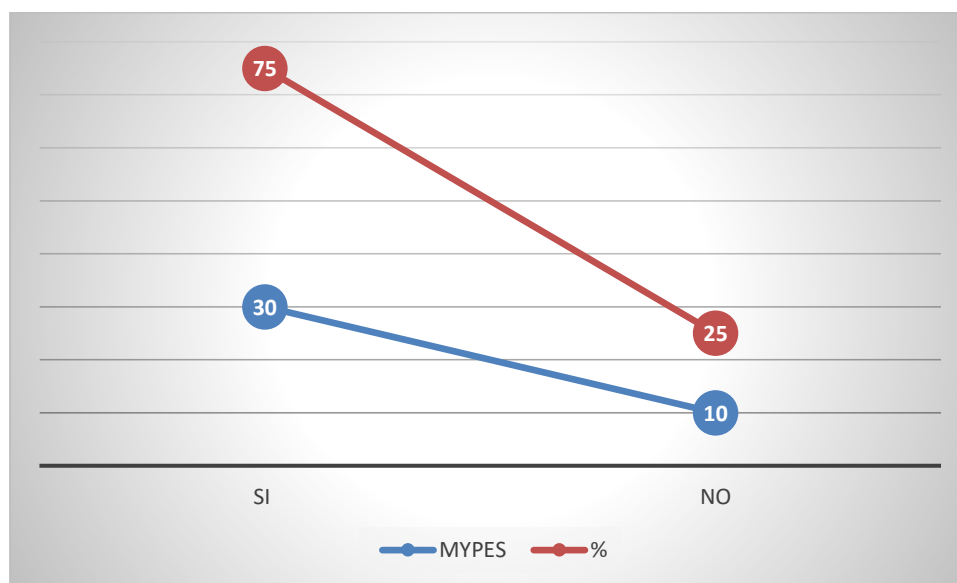
Conocido también como causa-efecto, es una forma de organizar y representar las diferentes teorías propuestas sobre las causas de un problema. Nos permite, por tanto, lograr un conocimiento común de un problema complejo, sin ser nunca sustitutivo de los datos.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Tabla 1 ¿Conoce qué son fuentes de financiamiento?

Ítem	SI	NO	Total
MYPES	30	10	40
%	75	25	100

Grafico 1 Conoces las Fuentes de Financiamiento



Fuente Propia de los autores

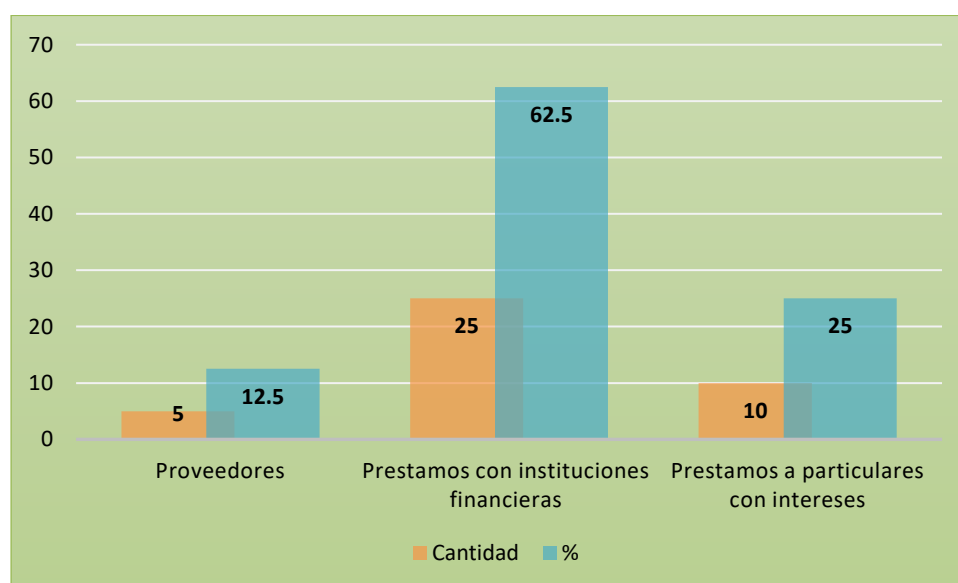
Interpretación

En cuanto a la fuente de financiamiento de los encuestados de las Mypes, se puede decir que un total de 30 personas indicaron que sí que representa un 75%, y 10 indicaron que no conocen las fuentes de financiamiento representando un 25% del total que son 40.

Tabla 2 ¿Cuáles han sido las fuentes de financiamiento que ha utilizado?

Ítem	Cantidad	%
Proveedores	5	12.5
Prestamos con instituciones financieras	25	62.5
Préstamos a particulares con intereses	10	25
Total	40	100

Grafico 2 Fuentes de financiamiento que ha utilizado



Fuente Propia de los autores

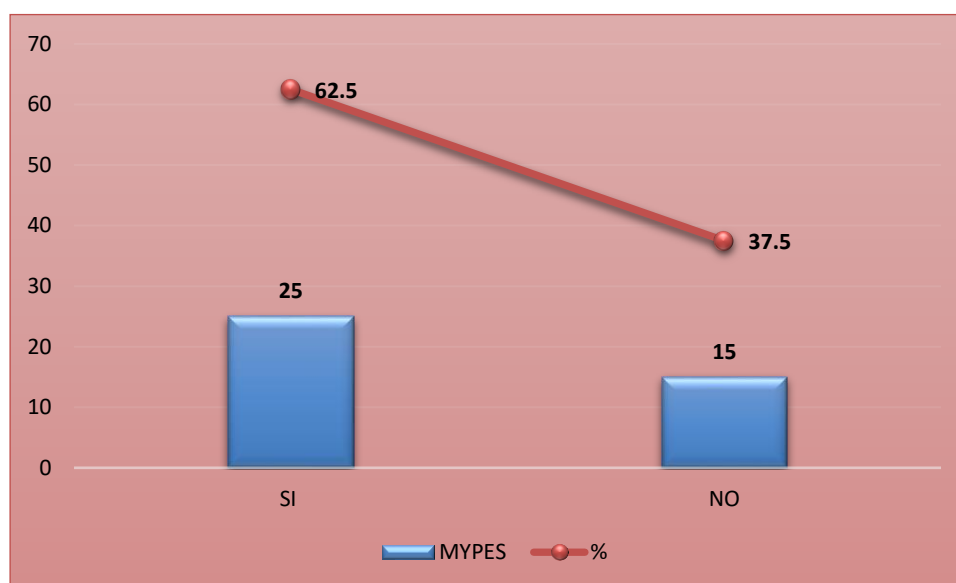
Interpretación

En cuanto a las fuentes de financiamiento utilizado por las Mypes, 25 dijeron que utilizaron préstamos de instituciones financieras que representa un 62.5%, 10 indicaron que realizaron préstamos a particulares con intereses, que representa un 25%, y finalmente 5 indicaron que obtuvieron préstamos de proveedores siendo 12.5%.

Tabla 3 ¿En los últimos 2 años adquirió préstamo con alguna institución financiera?

Ítem	SI	NO	Total
MYPES	25	15	40
%	62.5	37.5	100

Grafico 3 En los ultimos 2 años adquirio prestamo con alguna institucion financier



Fuente Propia de los autores

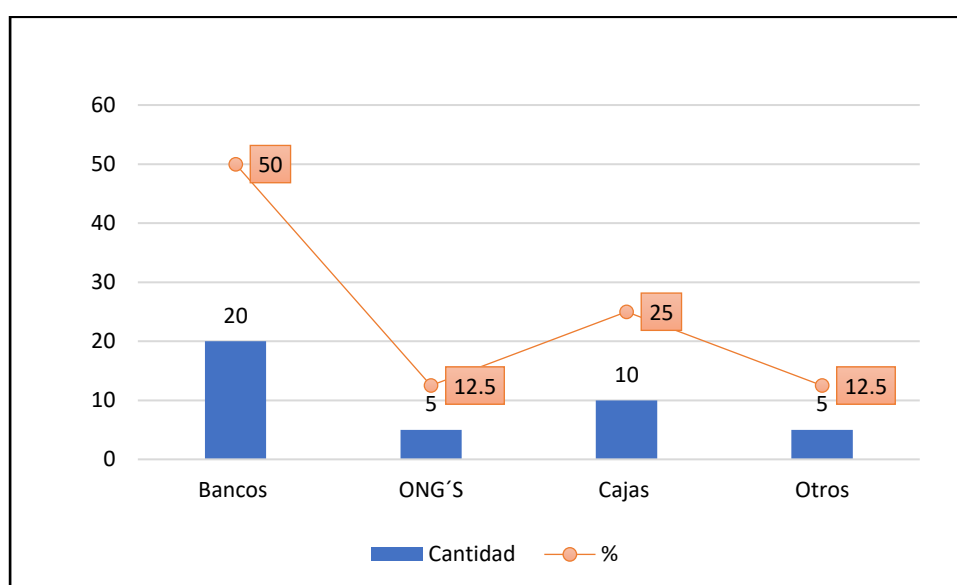
Interpretación

En cuanto a las Mypes en los últimos 2 años que adquirieron préstamos con alguna institución financiera, 25 dijeron que si adquirieron algún préstamo en institución financiera que representa un 62.5%, 15 indicaron que no realizaron ningún préstamo en los últimos 2 años a instituciones financieras que siendo un 37.5%.

Tabla 4 ¿Cuál ha sido la entidad financiera que le ha otorgado financiamiento?

Ítem	Cantidad	%
Bancos	20	50
ONG´S	5	12.5
Cajas	10	25
Otros	5	12.5
Total	40	100

Grafico 4 Entidad financiera que le ha otorgado financiamiento



Fuente Propia de los autores

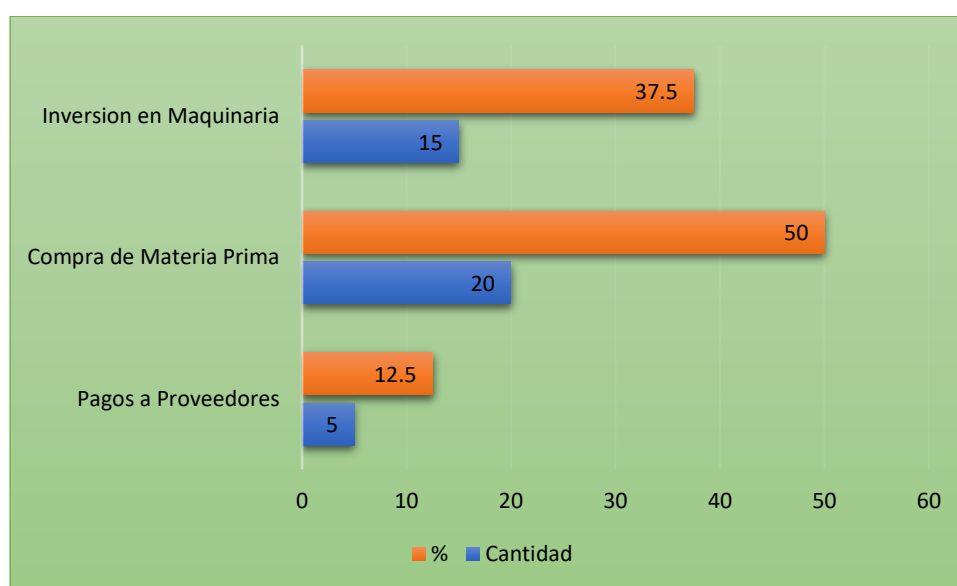
Interpretación

En cuanto a las Mypes la entidad financiera que le ha otorgado financiamiento, 20 dijeron que adquirieron financiamiento en bancos que representa un 50%, 10 indicaron que sus financiamientos obtuvieron por medios de cajas que representa un 25%, 5 indicaron que fueron financiados por ong's que representa un 12.5% y 5 dijeron que adquirieron financiamiento por otros medios que representa un 12.5% del total son 40.

Tabla 5 ¿Cuál fue el destino del préstamo adquirido?

Ítem	Cantidad	%
Pagos a Proveedores	5	12.5
Compra de Materia Prima	20	50
Inversión en Maquinaria	15	37.5
Total	40	100

Grafico 5 Cual fue el destino del préstamo adquirido



Fuente Propia de los autores

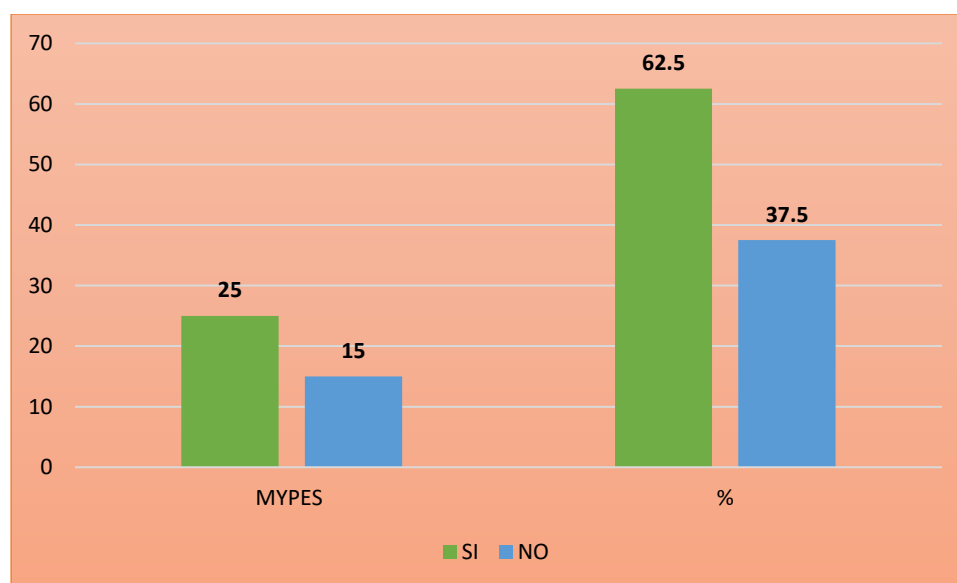
Interpretación

En cuanto al destino del préstamo adquirido por las Mypes, 20 indicaron que con el préstamo adquirido fue destinado a compra de materia prima que representa a un 50%, 15 dijeron que con el préstamo invirtieron en maquinarias que representa a un 37.5% y 5 indicaron que con el préstamo hicieron pagos a proveedores que representa a un 12.5% a un total de 40.

Tabla 6 ¿Al momento de la aprobación del préstamo, le indicaron que se le cobrarían una cantidad por el concepto de costos administrativos?

Ítem	SI	NO	Total
MYPES	25	15	40
%	63	37	100

Grafico 6 Le indicaron que se le cobrarían una cantidad por concepto de costos administrativos



Fuente Propia de los autores

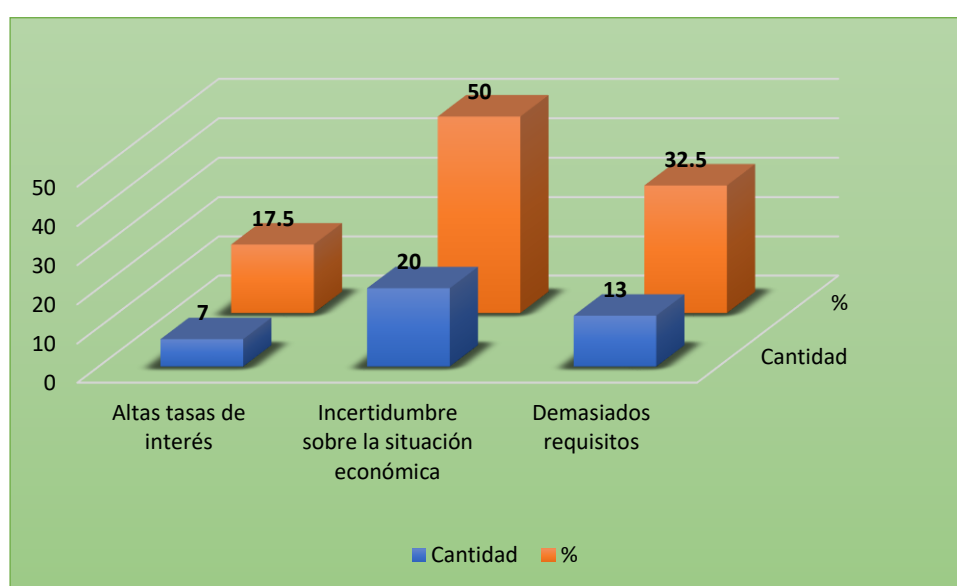
Interpretación

En cuanto a las Mypes al momento de la aprobación del préstamo, le indicaron que se le cobrarían una cantidad por concepto de costos administrativos, 25 indicaron que si les informaron del cobro por conceptos administrativos que representa a un 62.5% y 15 dijeron que no les informaron del cobro por costos administrativos que representa a un 37.5% del total de 40.

Tabla 7 ¿Cuál sería el motivo por el que no utilizaría un préstamo proveniente de una institución financiera?

Ítem	Cantidad	%
Altas tasas de interés	7	17.5
Incertidumbre sobre la situación económica	20	50
Demasiados requisitos	13	32.5
Total	40	100

Grafico 7 El motivo por lo que no utilizara un préstamo de una institución financiera



Fuente Propia de los autores

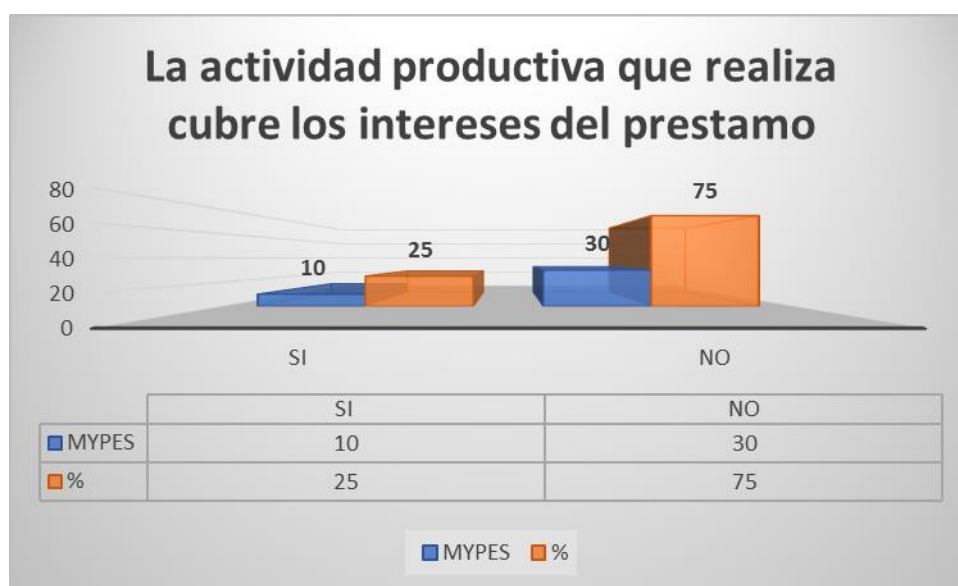
Interpretación

El motivo porque la Mypes, no utilizara un préstamo de una institución financiera, 20 dijeron que es incertidumbre sobre la situación económica que representa a un 50%, 13 indicaron que son demasiados requisitos que representa a un 32.5% y 07 indicaron que tienen altas tasas de interés que representa a un 17.5%, a un total de 40.

Tabla 8 ¿Considera que la actividad productiva que realiza cubre los intereses que paga en un préstamo?

Item	SI	NO	Total
MYPES	20	20	40
%	50	50	100

Grafico 8 La actividad productiva que realiza cubre los intereses del préstamo.



Fuente Propia de los autores

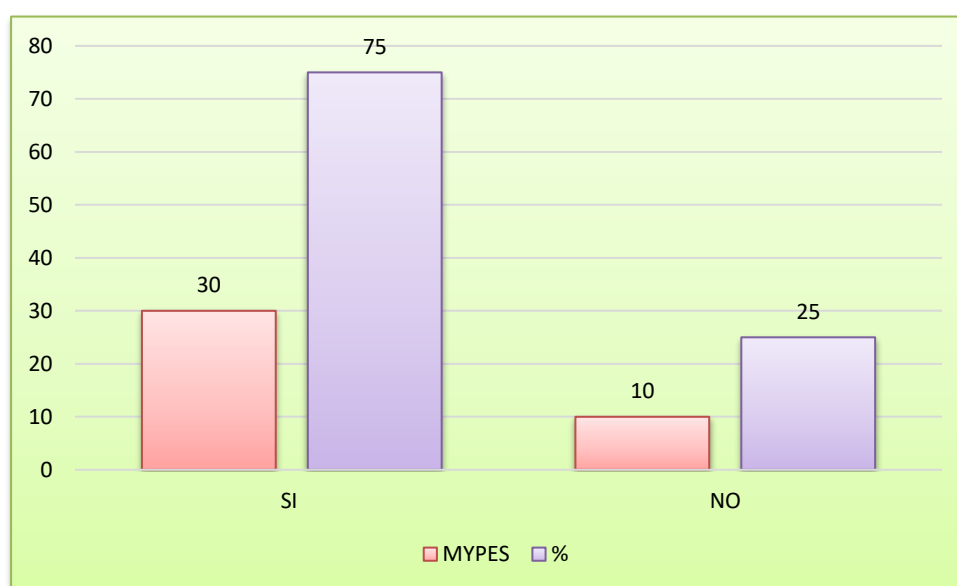
Interpretación

En cuanto a las Mypes la actividad productiva que realiza cubre los intereses del préstamo, 20 indicaron que no cubren sus intereses del préstamo con la actividad que están realizando que representa a un 50% y 20 dijeron que si cubren los intereses del préstamo con la actividad productiva que están realizando que representa a un 50% del total de 40.

Tabla 9 ¿Conoce de alguna entidad pública o privada que ofrezca apoyo financiero exclusivamente a las MYPES?

Ítem	SI	NO	Total
MYPES	30	10	40
%	75	25	100

Grafico 9 Conoce alguna entidad financiera que apoye a las mypes



Fuente Propia de los autores

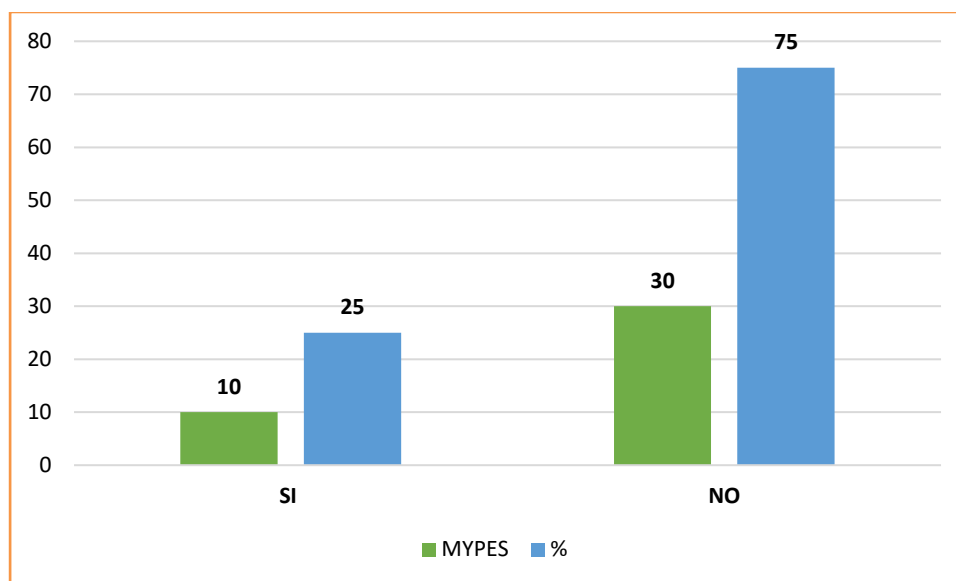
Interpretación

En cuanto a las Mypes conoce de alguna entidad pública o privada que ofrezca apoyo financiero, 30 indicaron que si conocen entidades financieras que apoyan a la mypes que representa a un 75% y 10 dijeron que no tienen conocimiento de apoyo financiero a las mypes que representa a un 25% del total de 40.

Tabla 10 ¿Utiliza planificación para el manejo de sus recursos financieros?

Ítem	SI	NO	Total
MYPES	10	30	40
%	25	75	100

Gráfico 10 Planificación para el manejo de sus Recursos Financieros



Fuente Propia de los autores

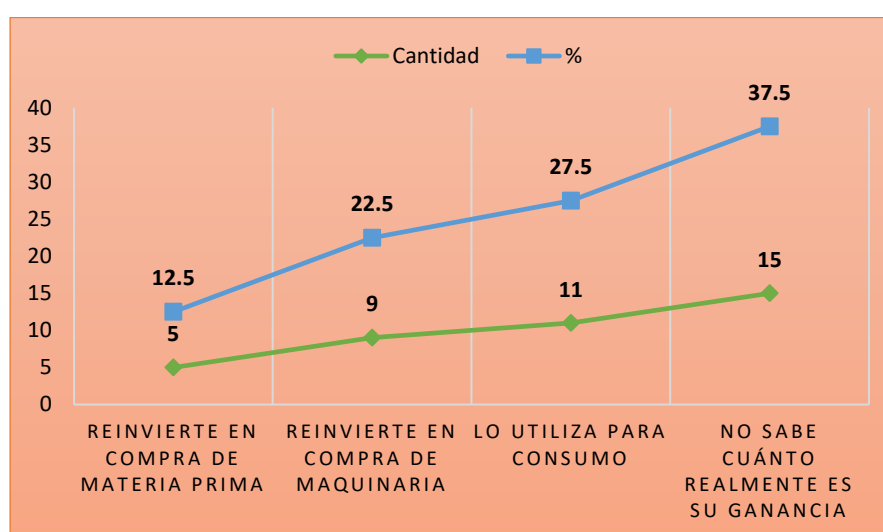
Interpretación

En cuanto a las Mypes que utilizan planificación para el manejo de sus recursos financieros, 30 indicaron que no tienen una planificación en sus recursos financieros que representa a un 75% y 10 dijeron que si está planificado el manejo de sus recursos financieros que representa a un 25% del total de 40.

Tabla 11 ¿Cuál es el destino que le da a las utilidades obtenidas en su actividad económica?

Ítem	Cantidad	%
Reinvierte en compra de materia prima	5	12.5
Reinvierte en compra de maquinaria	9	22.5
Lo utiliza para consumo	11	27.5
No sabe cuánto realmente es su ganancia	15	37.5
Total	40	100

Grafico 11 Destino de las utilidades económicas



Fuente Propia de los autores

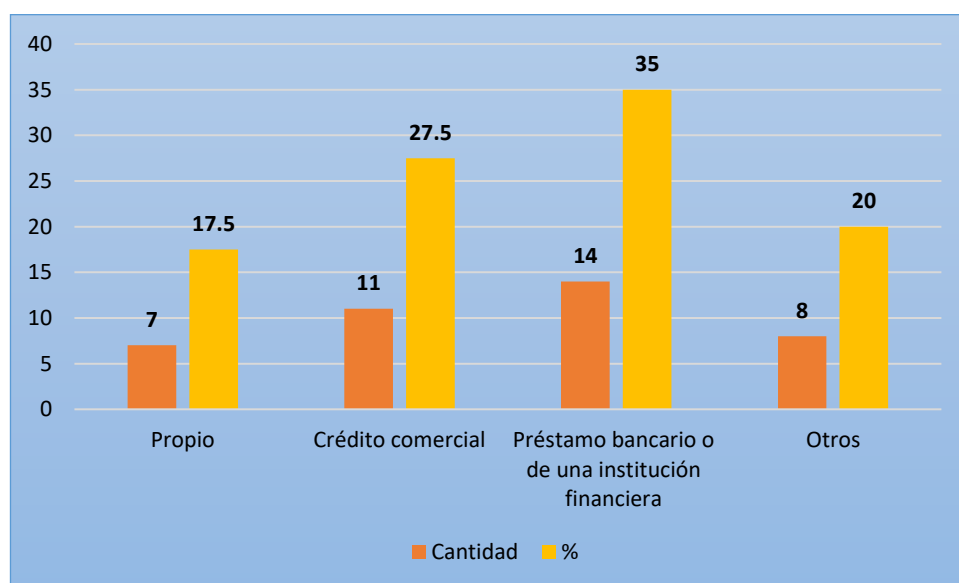
Interpretación

En cuanto al destino de las utilidades obtenidas en su actividad económica por las Mypes, 15 indicaron que no saben cuánto realmente es su ganancia que representa a un 37.5%, 11 dijeron que lo utilizan para consumo que representa a un 27.5%, 9 indicaron que reinvierte en compra de maquinaria que representa a un 22.5% y 5 dijeron que reinvierte en compra de materia prima que representa a un 12.5% del total de 40.

Tabla 12 ¿Qué tipo de capital utilizó al iniciar su empresa?

Ítem	Cantidad	%
Propio	7	17.5
Crédito comercial	11	27.5
Préstamo bancario o de una institución financiera	14	35
Otros	8	20
Total	40	100

Gráfico 12 Capital que utilize para iniciar su empresa



Fuente Propia de los autores

Interpretación

En cuanto al tipo de capital que utilizaron las Mypes para iniciar su empresa, 14 indicaron que hicieron un préstamo bancario o de una institución financiera que representa a un 35%, 11 dijeron haber adquirido un crédito comercial que representa a un 27.5%, 8 indicaron que es dinero propio que representa a un 20% y 7 dijeron que adquirieron capital mediante otros tipos de prestaciones que representa a un 17.5% del total de 40.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

- En cuanto a la tabla N° 1. Si conocen las fuentes de financiamientos, respondieron un 75% que si conocen, estas fuentes de financiamiento.
- En cuanto a la tabla N° 2. Si conocen las fuentes de financiamientos, respondieron un 62.5% que utilizaron prestamos de instituciones financieras, estas fuentes de financiamiento.
- En cuanto a la tabla N° 3. Si conocen haber adquirido un préstamo en los últimos 2 años, respondieron un 62.5% que si utilizaron un préstamo, estas fuentes de financiamiento.
- En cuanto a la tabla N° 4. Si conocen de entidades financieras que otorguen financiamiento, respondieron un 50% que si adquirieron financiamiento de bancos, estas fuentes de financiamiento.
- En cuanto a la tabla N° 5. Si conocen el destino del préstamo adquirido, respondieron un 50% que fue destinada a compra de materia prima, estas fuentes de financiamiento.
- En cuanto a la tabla N° 6. Si conocen de entidades financieras que le cobrarían una cantidad por concepto de costos administrativos, respondieron un 62.5% que si conocen, estas fuentes de financiamientos.
- En cuanto a la tabla N° 7. Si conocen el motivo por el que no utilizarían un préstamo previamente de una institución financiera, respondieron un 50% que es por incertidumbre de situación económica, estas fuentes de financiamiento.

- En cuanto a la tabla N° 8. Si conocen la actividad que realiza cubre los interés del préstamo, respondieron un 75% que no cubren los intereses del préstamo, estas fuentes de financiamiento.
- En cuanto a la tabla N° 9. Si conocen alguna entidad pública o privada que ofrezca apoyo financiero a MYPES, respondieron un 75% que si conocen estas fuentes de financiamiento.
- En cuanto a la tabla N° 10. Si conocen planificación para el manejo de sus recursos financieros, respondieron un 75% que no tienen planificación en sus recursos financieros.
- En cuanto a la tabla N° 11. Si conocen el destino de las utilidades obtenidas en actividad económica, respondieron un 37.5% que no saben realmente la ganancia de sus utilidades en estas fuentes de financiamiento.
- En cuanto a la tabla N° 12. Si conocen el tipo de capital que utilizaron para iniciar su empresa, respondieron un 35% que si conocen e hicieron un préstamo bancario o financiera, estas fuentes de financiamiento.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron en función las empresas que otorga préstamos les visitaron previamente.
- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron que adquirieron préstamo en instituciones financieras.
- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron haber adquirido un préstamo en los últimos 2 años.
- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron haber adquirido préstamos en bancos.
- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron que el préstamo está destinado a compra de materia prima.
- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron en función a las empresas que otorgan préstamos, les brindaron conocimiento que les cobrarían una cantidad por concepto de costos administrativos.
- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron en función a la incertidumbre de situación económica por lo cual no utilizarían un préstamo de una institución financiera.
- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron en función a la actividad que realizan cubre los intereses del préstamo.
- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron en función al apoyo financiero a mypes.
- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron en función a la planificación en sus recursos financieros.
- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron en función que no tienen conocimiento real de sus ganancias.

- En cuanto a la fuente de financiamiento, estas respondieron en función sobre conocimiento del préstamo bancario o financiero.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

- Que las personas o MYPES, tengan conocimiento de las fuentes de financiamientos que pueden ser objetos, con la finalidad de financiar sus operaciones.
- También puedan acceder a préstamos en instituciones financieras para que puedan financiar sus operaciones.
- Tenga historial de préstamos en los 2 últimos años para que puedan financiar sus operaciones.
- Tengan mayor conocimiento sobre los préstamos de los bancos, con la finalidad de financiar sus operaciones.
- Que los préstamos que realicen le den un mejor uso en compra de materia prima.
- Que las Mypes tengan conocimiento sobre la cantidad de cobro por concepto de costos administrativos.
- Que estén informados sobre la situación económica, con la finalidad de financiar sus operaciones.
- Que su sus ventas puedan cubrir los intereses del préstamo que van a realizar.
- Estén informados sobre entidades financieras que brinden apoyo financiero a personas o MYPES.
- Es importante que conozcan cuanto es sus utilidades.
- El capital adquirido mediante un préstamo bancario o financiero, sea para incrementar sus ganancias.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Caballero, A. (2009). Innovaciones.

De Asís, A., Labie, M., Mataix, C., & Sota, J. (2000). Las Microempresas como Agentes de desarrollo en el Sur.

Hernández, R. (2006). Metodología de la investigación.

Ixchop Ajtun, D. E. (2014). Tesis “Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango”. Universidad de Quetzaltenango – Guatemala, Setiembre 2014. Mazatenango.

Lastra, E. (2009). La Escalera del éxito en los negocios y la empresa.

Lerma , K. (2007). Liderazgo emprendedor. Mexico: 1st ed.

Lira , P. (2009). Finanzas y financiamiento – Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer.

Oficina Internacional del trabajo de la OIT. (2002). Microfinanciación para la generación del empleo y el desarrollo de las empresas.

Saco, R. (2004). Aprender a crear una microempresa.

Weinberger, K. (2009). Estrategia para lograr y mantener la competitividad.

Yeng, J. (2003). Microempresas asociativas de servicio: Manual de promoción.

Ypeij, A. (2006). Produciendo contra la pobreza. La Microempresa vista desde el género.

ANEXOS

1. Consentimiento Informado

Yo, _____, acepto participar voluntariamente en el estudio Título del Estudio.

Declaro que he leído (o se me ha leído) y (he) comprendido las condiciones de mi participación en este estudio. He tenido la oportunidad de hacer preguntas y estas han sido respondidas. No tengo dudas al respecto.

Firma Participante

Firma Investigador/a Responsable

Lugar y Fecha:

Este documento se firma en dos ejemplares, quedando una copia en poder de cada par.

2. Cuestionario

Instrucciones: A continuación, encontrará una serie de preguntas que contribuirá al desarrollo de la investigación. Se solicita su colaboración, indicando las respuestas apropiadas.

1. ¿Conoce qué son fuentes de financiamiento?

a) Sí

b) No

2. ¿Cuáles han sido las fuentes de financiamiento que ha utilizado?

a) Proveedores

b) Préstamos con instituciones financieras

c) Préstamos particulares con intereses

3. ¿En los últimos 2 años adquirió préstamo con alguna institución financiera?

a) Sí

b) No

4. ¿Cuál ha sido la entidad financiera que le ha otorgado financiamiento?

a) Bancos

b) ONG'S

c) Cajas

d) Otros

5. ¿Cuál fue el destino del préstamo adquirido?

Entendiendo como capital de trabajo: como aquellos recursos que requiere la empresa para poder operar.

- a) Pagos a Proveedores
- b) Compra de Materia Prima
- c) Inversión en Maquinaria

6. ¿Al momento de la aprobación del préstamo, le indicaron que se le cobrarían una cantidad por en concepto de costos administrativos?

- a) Sí
- b) No

7. ¿Cuál sería el motivo por el que no utilizaría un préstamo proveniente de una institución financiera?

- a) Altas tasas de interés
- b) Incertidumbre sobre la situación económica
- c) Demasiados requisitos

8. ¿Considera que la actividad productiva que realiza cubre los intereses que paga en un préstamo?

- a) Sí
- b) No

9. ¿Conoce de alguna entidad pública o privada que ofrezca apoyo financiero exclusivamente a las MYPES?

- a) Sí
- b) No

10. ¿Utiliza planificación para el manejo de sus recursos financieros?

a) Sí

b) No

11. ¿Cuál es el destino que le da a las utilidades obtenidas en su actividad económica?

a) Reinvierte en compra de materia prima

b) Reinvierte en compra de maquinaria

c) Lo utiliza para consumo

d) No sabe cuánto realmente es su ganancia

12. ¿Qué tipo de capital utilizó al iniciar su empresa?

a) Propio

b) Crédito comercial

c) Préstamo bancario o de una institución financiera

d) Otros especifique