

657
071

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**“INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LA OBTENCIÓN DE
LOS CRÉDITOS FINANCIEROS PARA LA MYPES EN LA
PROVINCIA DE CAÑETE - LIMA 2014.”**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

CARLA JANET COLORADO BARAHONA

EDALID LASULY HIPOLITO GUERRERO

CALLAO, SETIEMBRE, 2015

PERU

HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO Y APROBACIÓN

MIEMBROS DEL JURADO

DR. CPC. OSCAR GERMAN IANNAcone MARTINEZ	PRESIDENTE
CPC. MANUEL ERNESTO FERNANDEZ CHAPARRO	SECRETARIO
MG. ABG. LINO PEDRO GARCIA FLORES	VOCAL
MG. CPC. ANA CECILIA ORDOÑEZ FERRO	MIEMBRO SUPLENTE
DRA. CPC. ANA MERCEDES LEÓN ZÁRATE	REPRESENTANTE DE GRADOS Y TÍTULOS

ASESOR: MG. ECON. ROGELIO CESAR, CACEDA AYLLON

N° DE LIBRO: 1

N° FOLIO: 6.7

N° DE ACTA: 028-CT-2015-03-SEDE CAÑETE
029-CT-2015-03-SEDE CAÑETE

FECHA DE APROBACIÓN: 25 de Setiembre 2015

RESOLUCIÓN DE SUSTENTACION: 442-15-CFCC



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
Av. Juan Pablo II - 306 - Ciudad Universitaria - Bellavista-Callao
Teléfonos: 429-6101 - Telf: 429-3131 Fax: Anexo 107 Apartado Postal 138

Decanato

"DECENIO DE LAS PERSONAS CON DISCAPACIDAD EN EL PERU"
"AÑO DE LA DIVERSIFICACIÓN PRODUCTIVA Y DEL FORTALECIMIENTO DE LA EDUCACIÓN"

RESOLUCIÓN DE CONSEJO DE FACULTAD

Nº 442-15-CFCC
Bellavista, setiembre 11, 2015.

El Consejo de Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Callao.

VISTOS, los Oficios Nº 060-2015-INICC/FCC de fecha 08 de setiembre del 2015, mediante el cual, el Director del Instituto de Investigación remite la propuesta de Jurado Evaluador para el Ciclo de Tesis 2015-03-CAÑETE para la titulación profesional por la modalidad de Tesis con Ciclo de Tesis y, el Oficio Nº 093-2015-CGT/FCC/UNAC de fecha 08 de setiembre del 2015 del Presidente de la Comisión de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables, informando la designación del Representante de dicha Comisión para las sustentaciones correspondientes al Ciclo de Tesis 2015-03-CAÑETE;

CONSIDERANDO:

Que, mediante Resolución del Consejo Universitario Nº043-2011-CU del 25/02/11 se aprueba el Reglamento de Grados y Títulos de Pregrado; y sus modificatorias Resoluciones de Consejo Universitario Nº 072-2011-CU, Nº 082-2011-CU, Nº221-2012-CU, considerándose en el Art. 23º la titulación profesional por la modalidad de tesis en dos procedimientos: titulación sin ciclo de tesis, y titulación con ciclo de tesis;

Que, en los artículos 14º, 15º y 16º del indicado Reglamento se dispone lo concerniente a la designación del Jurado Evaluador para la titulación profesional por la modalidad de Sustentación de Tesis y, el Art. 41º dispone que el Representante es designado por el Consejo de Facultad a propuesta de la Comisión de Grados y Títulos;

Que, mediante Resolución Rectoral Nº 754-2013-R del 21 de agosto del 2013 se aprobó la "Directiva para la Titulación Profesional por la modalidad de Tesis con Ciclo de Tesis en la Universidad Nacional del Callao", precisándose en el Capítulo X - De la Sustentación de la Tesis de Titulación, numerales 10.1; 10.2; 10.3 y 10.4 el desarrollo del acto de sustentación;

Que, mediante Resolución de Consejo de Facultad Nº 396-15-CFCC del 18/06/2015, se aprobó el Cronograma de Actividades del Ciclo de Tesis 2015-03-CAÑETE, fijándose la sustentación de tesis para los días miércoles 23 y viernes 25 de setiembre del 2015;

Que, conforme al primer documento del visto, el Instituto de Investigación propone como Jurado Evaluador al Dr. CPC. Oscar Germán Iannacone Martínez como Presidente, al CPC. Manuel Ernesto Fernández Chaparro como Secretario, al Mg. Abg. Lino Pedro García Flores como Vocal y la Mg. CPC. Ana Cecilia Ordóñez Ferro como Miembro Suplente; en tanto que, la Comisión de Grados y Títulos, en el segundo documento del visto, propone a la Dra. CPC. Ana Mercedes León Zárate como Representante de la Comisión;

Que, mediante Resolución Rectoral Nº 551-2015-R del 27 de agosto del 2015, se conforma el Consejo de Facultad de Ciencias Contables conforme a lo autorizado por la Asamblea Universitaria Transitoria mediante Resolución Nº 12-2015-AUT-UNAC del 13/08/2015, con vigencia hasta la elección y designación de los nuevos integrantes;

Estando a lo acordado por el Consejo de Facultad en su Sesión Ordinaria de fecha 08 de setiembre del 2015 y en uso de las atribuciones concedidas al Consejo de Facultad en el Art. 180º del Estatuto de la Universidad Nacional del Callao;

RESUELVE:

- 1º **DESIGNAR EL JURADO EVALUADOR PARA LA SUSTENTACION DE TESIS DEL CICLO DE TESIS 2015-03-CAÑETE** para la obtención del Título Profesional, que se llevará a cabo los días **MIÉRCOLES 23 y VIERNES 25 de setiembre del 2015**; integrando el Jurado los siguientes Profesores:



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

Av. Juan Pablo II - 306 - Ciudad Universitaria - Bellavista-Callao
Teléfonos: 429-6101 - Telf. 429-3131 - Fax: Anexo 107 Apartado Postal 138

Decanato

"DECENIO DE LAS PERSONAS CON DISCAPACIDAD EN EL PERU"
"AÑO DE LA DIVERSIFICACIÓN PRODUCTIVA Y DEL FORTALECIMIENTO DE LA EDUCACIÓN"

RESOLUCIÓN DE CONSEJO DE FACULTAD
Nº 442-15-CFCC
Bellavista, setiembre 11, 2015

Dr. CPC. OSCAR GERMAN IANNAcone MARTINEZ	-	Presidente
CPC. MANUEL ERNESTO FERNANDEZ CHAPARRO	-	Secretario
Mg. Abg. LINO PEDRO GARCIA FLORES	-	Vocal
Mg. CPC. ANA CECILIA ORDOÑEZ FERRO	-	Miembro Suplente
Dra. CPC. Ana Mercedes León Zárate	-	Representante de la Comisión de Grados y Títulos

- 2º Establecer que los Miembros del Jurado en su conjunto, son responsables de sus decisiones y calificaciones, las mismas que son irrevisables, irrevocables e inapelables en cualquier instancia, incluyendo el Consejo de Facultad y Consejo Universitario.
- 3º Disponer que el Secretario del Jurado, en estricto cumplimiento del numeral 10.4 del Capítulo X - De la Sustentación de la Tesis de Titulación de la Directiva para la Titulación Profesional por la modalidad de Tesis con Ciclo de Tesis en la Universidad Nacional del Callao; redacte el Acta de Sustentación respectiva sobre el resultado de la Sustentación, la que será firmada por todos los miembros del Jurado, al final del acto de sustentación.
- 4º Transcribir la presente Resolución al Rector (e), Vicerrector Administrativo (e), Vicerrector de Investigación (e), Secretaría General, Órgano de Control Institucional, Instituto de Investigación, Secretaría del Decanato, Comisión de Grados y Títulos, Coordinador Académico del Ciclo de Tesis 2015-03-CAÑETE, Miembros del Jurado Evaluador y Representante de la CGT/FCC y Miembros del Consejo de Facultad.

Regístrese y comuníquese.


UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

Dr. Roger H. Peña Huaman
DECANO

P. Escobedo



DICTAMEN COLEGIADO DE LA SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 012-CT-2015-03-SEDE CAÑETE.

TESIS TITULADA:

INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LA OBTENCIÓN DE LOS CRÉDITOS FINANCIEROS PARA LA MYPES EN LA PROVINCIA DE CAÑETE - LIMA 2014. AUTORES: COLORADO BARAHONA, CARLA JANET; HIPOLITO GUERRERO, EDALID LASULY.

Visto el documento presentado por los autores de la Tesis, y realizada la evaluación del levantamiento de las observaciones, los miembros del Jurado Evaluador del Ciclo de Tesis 2015-03-Sede Cañete, dictaminan por unanimidad la conformidad del levantamiento de las observaciones, por lo que los Bachilleres queda expeditos para realizar el empastado de la Tesis y continuar con los trámites para su Titulación.

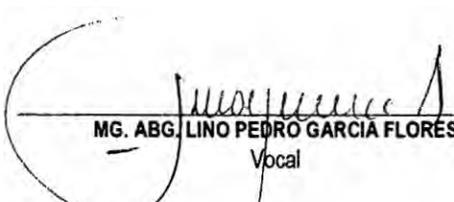
Bellavista, 19 de octubre de 2015.



DR. CPC. OSCAR GERMAN IANNAZONE MARTINEZ
Presidente



CPC. MANUEL ERNESTO FERNANDEZ CHAPARRO
Secretario



MG. ABG. LINO PEDRO GARCÍA FLORES
Vocal



MG. CPC. ANA CECILIA ORDOÑEZ FERRO
Vocal

Art. 48° del Reglamento de Grados y Títulos de Pregrado "... Cada participante, en coordinación con su asesor, realiza las correcciones o levanta las observaciones (si las hubiera) formuladas por el Jurado Evaluador y en un plazo no mayor a los quince (15) días calendario presenta la tesis final para su revisión por los miembros del Jurado, quienes en un plazo no más de siete (07) días calendario emiten su dictamen colegiado. No se presentaran observaciones complementarias o adicionales a las planteadas inicialmente al dictamen. Con ello el Bachiller queda expedito para realizar el empastado del trabajo y puede continuar con los trámites para su titulación.



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 028-CT-2015-03-SEDE CAÑETE-
FCC/UNAC MODALIDAD DE TESIS CON CICLO DE TESIS.**

En Bellavista, Callao, Ciudad Universitaria, en la Facultad de Ciencias Contables, siendo las... 15:51... Horas del día viernes veinticinco del mes de setiembre del dos mil quince, se reunió el Jurado Evaluador conformado por los siguientes docentes:

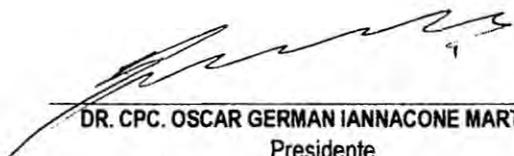
Dr. CPC. Oscar German Iannacone Martinez	Presidente
CPC. Manuel Ernesto Fernandez Chaparro	Secretario
Mg. Abg. Lino Pedro Garcia Flores	Vocal
Mg. CPC. Ana Cecilia Ordoñez Ferro	Vocal

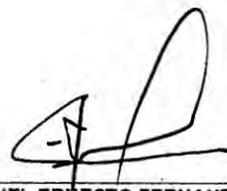
Designado según Resolución N° 442-15-CFCC del 11 de setiembre de 2015, con el fin de evaluar la sustentación de la Tesis de los Bachilleres de Contabilidad **COLORADO BARAHONA, CARLA JANET; HIPOLITO GUERRERO, EDALID LASULY**, de su tesis titulada "INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LA OBTENCIÓN DE LOS CRÉDITOS FINANCIEROS PARA LA MYPES EN LA PROVINCIA DE CAÑETE - LIMA 2014.", bajo la Modalidad de Tesis con Ciclo de Tesis para obtener el Título de Contador Público.

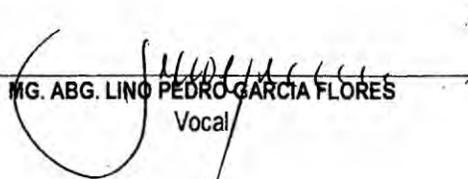
Luego de escuchar la sustentación de la Bachiller Doña **COLORADO BARAHONA, CARLA JANET**, y realizadas las respectivas preguntas, el Jurado Evaluador acordó Aprobar (aprobar / no aprobar) la tesis, con la calificación final de: Cuantitativa 14, Cualitativa Catorce.

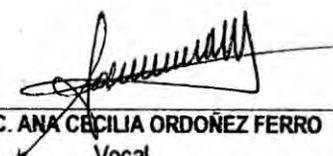
Siendo las 16:20 del mismo día, se dio por concluido el acto.

Bellavista, 25 de setiembre de 2015.


DR. CPC. OSCAR GERMAN IANNAZONE MARTINEZ
Presidente


CPC. MANUEL ERNESTO FERNANDEZ CHAPARRO
Secretario


MG. ABG. LINO PEDRO GARCIA FLORES
Vocal


MG. CPC. ANA CECILIA ORDOÑEZ FERRO
Vocal



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 029-CT-2015-03-SEDE CAÑETE-
FCC/UNAC MODALIDAD DE TESIS CON CICLO DE TESIS.**

En Bellavista, Callao, Ciudad Universitaria, en la Facultad de Ciencias Contables, siendo las 16:21 Horas del día viernes veinticinco del mes de setiembre del dos mil quince, se reunió el Jurado Evaluador conformado por los siguientes docentes:

Dr. CPC. Oscar German Iannacone Martínez	Presidente
CPC. Manuel Ernesto Fernandez Chaparro	Secretario
Mg. Abg. Lino Pedro Garcia Flores	Vocal
Mg. CPC. Ana Cecilia Ordoñez Ferro	Vocal

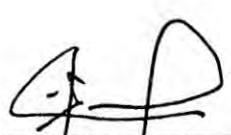
Designado según Resolución N° 442-15-CFCC del 11 de setiembre de 2015, con el fin de evaluar la sustentación de la Tesis de los Bachilleres de Contabilidad **COLORADO BARAHONA, CARLA JANET; HIPOLITO GUERRERO, EDALID LASULY**, de su tesis titulada **"INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LA OBTENCIÓN DE LOS CRÉDITOS FINANCIEROS PARA LA MYPES EN LA PROVINCIA DE CAÑETE - LIMA 2014."**, bajo la Modalidad de Tesis con Ciclo de Tesis para obtener el Título de Contador Público.

Luego de escuchar la sustentación de la Bachiller Doña **HIPOLITO GUERRERO, EDALID LASULY**, y realizadas las respectivas preguntas, el Jurado Evaluador acordó Aprobar (aprobar / no aprobar) la tesis, con la calificación final de: Cuantitativa 14, Cualitativa Catorce.

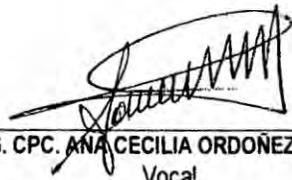
Siendo las 16:40 del mismo día, se dio por concluido el acto.

Bellavista, 25 de setiembre de 2015.


DR. CPC. OSCAR GERMAN IANNAZONE MARTINEZ
Presidente


CPC. MANUEL ERNESTO FERNANDEZ CHAPARRO
Secretario


MG. ABG. LINO PEDRO GARCIA FLORES
Vocal


MG. CPC. ANA CECILIA ORDOÑEZ FERRO
Vocal

DEDICATORIA

A toda mi Familia quienes son indudablemente mi fuerza de cada día, con la bendición de Dios.

En especial a mis padres por su amor, comprensión y por esa enseñanza de lucha constante en la vida.

AGRADECIMIENTOS

Expreso mi profunda gratitud a Dios y a mis padres por sus enseñanzas que siempre han sido de valiosa ayuda para mi preparación, por su paciencia y sobre todo por su amor. Finalmente a los profesores y el asesor que en estos meses nos brindaron sus conocimientos que han influido notablemente en esta investigación.

Asi mismo a todas aquellas personas que directa e indirectamente hicieron posible el desarrollo de la tesis y colaboraron a realizar el trabajo de campo que fue arduo y laborioso.

ÍNDICE GENERAL

CARÁTULA	
PAGINA DE RESPETO	
HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO Y APROBACIÓN	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
ÍNDICE	
TABLAS DE CONTENIDO	
RESUMEN	
ABSTRACT	
INTRODUCCIÓN	

I.	PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	Página
	1.1. Identificación del Problema	11
	1.2. Formulación de problema	14
	1.2.1 Problema General	
	1.2.2 Problemas específicos	
	1.3. Objetivos de la investigación	15
	1.3.1 Objetivo general	
	1.3.2 Objetivos específicos	
	1.4. Justificación	15
	1.4.1 Conveniencia	
	1.4.2 Relevancia social	
	1.4.3 Implicación Práctica	
	1.4.4 Utilidad Metodológica	
II.	MARCO TEÓRICO	
	2.1 Antecedentes del estudio	18
	2.1.1. Investigación en el ámbito internacional	

	2.1.2. Investigación en el ámbito nacional	
	2.2 Bases culturales	23
	2.3 Bases científicas	24
	2.4 Marco teórico	30
	2.4.1. Informalidad	
	A. informalidad en el Perú	30
	B. informalidad vs estado	32
	C. causas de ser Mypes informales	32
	D. efectos de la informalidad	34
	2.4.2 V.D CREDITOS FINANCIEROS	
	A. Financiación	36
	B. créditos	39
	C. Cajas Municipales	50
	D. COFIDE	53
	E. Riesgo Crediticio	55
	F. Capacidad de Endeudamiento	57
	G. Cultura Empresarial	58
	2.4.3 Unidad de análisis	58
	2.5 Definiciones de termino básicos	65
III.	VARIABLES E HIPÓTESIS	
	3.1 Variables de la investigación	69
	3.2 Operacionalización de variables	70
	3.3 Hipótesis general e hipótesis específicas	71
IV.	METODOLOGÍA	
	4.1 Tipo de investigación	72
	4.2 Diseño de Investigación	72
	4.3 Población y Muestra	72
	4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	74
	4.5 Validez y confiabilidad del instrumento	75
	4.6 Procedimiento de recolección de datos	76
	4.7 Procesamiento estadístico y análisis de datos	76

V.	RESULTADOS	
	5.1 Validez y fiabilidad del instrumento	77
	5.2 Análisis	88
VI.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	
	6.1 Contrastación de Hipótesis con los resultados	90
	6.2 Contrastación de resultados con otros estudios similares	94
VII.	CONCLUSIONES	98
VIII.	RECOMENDACIONES	100
IX.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	101

ANEXOS

Matriz de consistencia

Otros anexos

TABLAS DE CONTENIDO

	Página
Tabla 1: ¿Cree Usted que la falta de cultura empresarial es una causal que origina la informalidad?	77
Tabla 2: ¿Cree Usted que la falta de visión empresarial es una causal que origina la informalidad?	78
Tabla 3: ¿Considera a las excesivas cargas administrativas como una causal que da origen a la informalidad?	79
Tabla 4: ¿Cree Usted que la ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa le otorga beneficios que le permitirá salir de la informalidad?	80
Tabla 5: ¿Cree Usted que la ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa le otorga beneficios que le permitirá salir de la informalidad?	81
Tabla 6: ¿Cree Usted que al formalizarse logrará obtener créditos financieros y originará más posibilidades para exportar sus productos?	82
Tabla 7: ¿Considera importante obtener créditos financieros en vías de lograr mayores beneficios a través de una asociación que le permita mayor competencia?	83
Tabla 8: ¿Cree Usted que brindará productos de calidad, si es sujeto de créditos financieros?	84
Tabla 9: ¿Considera relevante la formalización para ser beneficiado con los créditos del sistema financiero formal?	85
Tabla 10: ¿Cree Usted que los créditos financieros mejorarán la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las ventas mensuales y anuales?	86
Tabla 11: ¿Cree Usted que los créditos financieros mejorarán la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las compras mensuales y anuales?	87
Tabla 12: Fiabilidad	75
Tabla 13: Contrastación de hipótesis general	
Tabla 14: Contrastación de hipótesis específica 1	
Tabla 15: Contrastación de hipótesis específica 2	
Tabla 16: Contrastación de resultado según López, Castillo	94

INDICE DE FIGURAS

	Pagina
Figura 1: ¿Cree Usted que la falta de cultura empresarial es una causal que origina la informalidad?	77
Figura 2: ¿Cree Usted que la falta de visión empresarial es una causal que origina la informalidad?	78
Figura 3: ¿Considera a las excesivas cargas administrativas como una causal que da origen a la informalidad?	79
Figura 4: ¿Cree Usted que la ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa le otorga beneficios que le permitirá salir de la informalidad?	80
Figura 5: ¿Cree Usted que la ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa le otorga beneficios que le permitirá salir de la informalidad?	81
Figura 6: ¿Cree Usted que al formalizarse logrará obtener créditos financieros y originará más posibilidades para exportar sus productos?	82
Figura 7: ¿Considera importante obtener créditos financieros en vías de lograr mayores beneficios a través de una asociación que le permita mayor competencia?	83
Figura 8: ¿Cree Usted que brindará productos de calidad, si es sujeto de créditos financieros?	84
Figura 9: ¿Considera relevante la formalización para ser beneficiado con los créditos del sistema financiero formal?	85
Figura 10: ¿Cree Usted que los créditos financieros mejorarán la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las ventas mensuales y anuales?	86
Figura 11: ¿Cree Usted que los créditos financieros mejorarán la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las compras mensuales y anuales?	87
Figura 12: contrastación de resultado con Bustamante	95

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se determinó la realidad de nuestra Provincia de Cañete en la cual se observó que hay un grupo importante de microempresarios que operaban bajo la informalidad, siendo un limitante, frente a la posibilidad que tienen de acceder al financiamiento; situación que responde a la formulación del problema de la investigación: ¿De qué manera la informalidad influyen en la obtención de los créditos financieros para las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014?

El tipo de investigación es descriptiva Correlacional y el diseño es no experimental. La población está constituida por las microempresas informales de la Provincia de Cañete que son un aproximado de 750 Mypes Informales de las cuales tomamos como tamaño muestral aleatorio 190 Mypes Informales, teniendo como principales resultados de las encuestas aplicadas, a través del programa SPSS v22 que:

En su mayoría las Mypes financian sus actividades con recursos propios o de prestamistas particulares, no existiendo formalidad en la obtención de los créditos como también no gozan de los beneficios del estado que brindan a las Mypes formales; por la falta de cultura empresarial en la formalización y el desconocimiento de las normas y leyes que les brindan beneficios para salir de la informalidad.

En tal sentido recomendamos, evaluar la posibilidad de disminuir las cargas administrativas y con ello las tasas de interés para mayor accesibilidad al financiamiento y conducir los procesos de orientación, concientización, y dialogo de interacción institucional para crear una cultura empresarial y proceso de formalización de las Mypes informales en la Provincia de Cañete.

ABSTRACT

The present research the reality of our Province of Cañete in which it was observed that there is a large group of entrepreneurs operating in the informal sector was determined, being a constraint facing the possibility of having access to financing; situation that responds to the formulation of the research problem: How does informality affect obtaining financial credit to MSEs in Cañete -Lima 2014 province?

The research is descriptive and correlational design is not experimental. The population consists of informal microenterprises of the Province of Cañete are approximately 750 Mypes Informal which we take as random sample size Mypes Informal .teniendo 190 main results of surveys conducted through the SPSS V22 program :

MSEs mostly finance their activities with own resources or private lenders , with no formality in obtaining loans as they do not enjoy state benefits that provide formal MSEs ; the lack of culture in formalizing and lack of rules and laws that give them benefits out of informality .

In this regard we recommend, which is necessary for the private and public sectors including financial institutions, municipalities, the collecting institutions, universities, coordinated a leading role in driving the process of orientation, awareness, dialogue and institutional interaction to create a culture and formalization of the informal MSEs of Cañete.

INTRODUCCION

La presente investigación se ha dividido por cuestiones metodológicas en IX capítulos, donde se trata de presentar un marco general de los diversos factores de la informalidad y los créditos financieros de la micro y pequeña empresa, factores para poder medirlas, así mismo se demuestra cual es el índice de informalidad y nivel de competitividad en las micros y pequeñas empresa en el período determinado como objeto de estudio de la Provincia de Cañete.

En el I capítulo se identificó el problema general y específico

a. Problema general:

¿De qué manera la informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES en la Provincia de Cañete Lima - 2014?

b. Problemas Específicos:

¿Cómo influye la informalidad en el riesgo crediticio para la obtención de créditos financieros en las Mypes de la Provincia de Cañete - Lima 2014?

¿Cómo influye la informalidad en la capacidad de endeudamiento para la obtención de créditos financieros en las MYPES de la Provincia de Cañete - Lima 2014?

La investigación buscará alcanzar lograr los siguientes objetivos:

a. Objetivo General

“Determinar los factores de la informalidad que influyen en la obtención de los créditos financieros para las MYPES de la provincia Cañete - Lima 2014.”

b. Objetivo específico

Determinar los factores de la informalidad que influyen en el riesgo crediticio para la obtención de créditos financieros en las MYPES de la Provincia de Cañete-Lima 2014.

Determinar los factores de la informalidad que influyen en la capacidad de endeudamiento para la obtención de créditos financieros de las MYPES en la Provincia de Cañete-Lima 2014.

Es así que la investigación presenta en un segundo capítulo un marco teórico general, que revisa los más adecuados conceptos para la presente investigación sobre informalidad y competitividad, así como los factores mediante los cuales se puede medirlas. Además en este capítulo se ha desarrollado conceptos y aspectos generales sobre la empresa, la micro y pequeña empresa y los datos informalidad de nuestra Provincia donde se ha realizado la investigación, datos que son necesarios para poder desarrollar la misma. En este capítulo se presentó una visión global pero precisa de los conceptos factores de la nuestra variables y de los conceptos afines a las mismas, a fin de poder en el siguiente capítulo medir las mismas.

En el capítulo tercero se identificó los indicadores, dimensiones en la cual es muy necesario ya que se guio de estos para realizar el cuestionario como también se identificó las hipótesis.

Hipótesis general es:

“La informalidad influye de manera negativa en la obtención de créditos financieros de las Mypes en la provincia de Cañete-Lima 2014”.

Específicas son:

“El riesgo crediticio influye desfavorablemente en el acceso al financiamiento de las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014”.

“La falta de capacidad de endeudamiento influye desfavorablemente en la obtención de créditos financieros en las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014”.

En el capítulo cuarto del trabajo se presentó los aspectos metodológicos en relación a los resultados de la investigación, así como el análisis de los resultados obtenidos en cada una de las preguntas de nuestra cuestionario aplicado a las MYPES en la Provincia a fin de determinar los factores de informalidad y el acceso al financiamiento.

En el capítulo quinto se identificó los resultados obtenidos mediante los cuestionarios a la Mypes Informales con su respectivo análisis.

Finalmente en el trabajo se presenta la verificación de la hipótesis en base a la investigación realizada, en mérito al cuestionario aplicado. Para luego pasar a las conclusiones y sugerencias respecto a la investigación realizada.

Esto en síntesis es el contenido del trabajo de investigación que pongo a vuestra Consideración.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Identificación del Problema.

En nuestro país desde tiempo muy antiguos la informalidad sigue siendo el problema central de las Mypes que afecta a la economía del país, a pesar del surgimiento y dinamismo que muestra el sector en los últimos años, la problemática global del desarrollo de las microempresas, es el difícil acceso al financiamiento, tiene un peso significativo por el flujo insuficiente de recursos canalizados hacia ese sector, lo que se da fundamentalmente por las dificultades existentes para acceder al sistema financiero, es decir, su financiamiento está en desventaja al no tener acceso a las entidades financieras de crédito formal, su financiamiento resulta el más caro del país, constituyendo el problema de mayor peso.

Situación que es expresada por los propios pequeños y microempresarios, quienes señalan que el principal problema es el financiamiento.

La informalidad, los elevados costos operativos que representan los pequeños créditos y la insuficiencia de garantías reales o fiduciarias que respalden las operaciones de financiamiento de las microempresas conforman el dilema estructural del difícil acceso antes mencionado; a si pudimos constatar que las tasas de créditos que ofrecen normalmente las entidades financieras en nuestra provincia a las Mypes son: crediscotiank 32% a 43%, BCP 20% a 40%, continental 16% a 27%, MIBANCO 15.39% a 79.59%, Cooperativa Santa María Magdalena 16.7% a 39%, los créditos son otorgados de acuerdo a la política de las entidades

financieras. Es así que para las entidades financieras, invertir en las microempresas constituye un tipo de empresa que por su tamaño y por su naturaleza emergente requieren de una tecnología particular, que permita generar economías de escala y una adecuada distribución y amparo del riesgo, con lo cual se asegure el cumplimiento de pago.

Las pequeñas empresas difícilmente tendrán alcance global actuando individualmente aunque tenga un buen nicho del mercado local, no estará libre de que en cualquier momento sea cambiado por una empresa del exterior en su tradicional mercado. Ya que la globalización de los mercados exige que las empresas sean competitivas para asegurar su permanencia en este nuevo escenario económico.

Su principal característica es la débil penetración de las fuerzas de venta de los proveedores, empresas sin acceso a financiamiento para satisfacer sus necesidades de equipos, repuestos y maquinarias, ineficiente búsqueda de menores precios en la gestión de compras, altos y redundantes inventarios en la gestión de abastecimiento, etc. La micro y pequeña empresa es la que más sufre los efectos de la globalización actuando en forma individual, básicamente atendiendo el mercado local/regional, con pocos recursos para inversiones y mejora de sus productos y procesos, siendo vulnerable a la incursión de las grandes empresas en sus mercados.

Los avances para promover la participación de las MYPES del interior del país en el mercado sobre las compras estatales, lo cierto es que subsisten importantes barreras que les impiden acceder al cliente más grande del Perú (el Estado), sobretodo en los procesos de selección públicos, a las MYPES de provincias les es bastante difícil, no sólo ganar estas licitaciones públicas, sino el hecho mismo de participar en la licitación ya es bastante complicado. Es decir

aquellos que presentan un mayor valor referencial y por lo tanto son más atractivos por la optimización de costos que se pueden lograr al trabajar con grandes volúmenes.

Ello constituye un aspecto enormemente perjudicial para las micro y pequeñas empresas, pues dicha situación muy por el contrario a lo que ellos creían al ser informales, les significa menos ingresos y nulo crecimiento.

El Incremento en los niveles de competitividad del país para poder crecer económicamente, potenciando a las MYPES mediante la exportación podría resultar, si ésta va acompañada de un enorme esfuerzo por parte del Gobierno para incentivar a este tipo de empresas en cuanto a mejoras en capacitación, acceso a medios de información, facilidades para la adquisición de maquinaria y equipos y un mejor apoyo por parte del sector privado (proveedores y comercializadores).

Respecto a las finanzas debemos decir que el promedio de la morosidad del micro y pequeñas empresas es la mitad del promedio del sistema financiero. Es decir, que la micro y pequeña empresa son más cumplidas, esto se debe a dos factores: Uno: por la oferta y la demanda. Dos: estamos avanzando muy lentamente en institucionalizar el micro finanzas, que hace entender los micros negocios; la credibilidad del hombre, la experiencia, la honorabilidad y que eso sea puesto en valor para darle el crédito, y sobre todo, con la información de que su morosidad no es tan alta.

En este sentido, nuestra provincia de Cañete, es una de las zonas que también creció y sigue creciendo con las migraciones, y con ello se da lugar al crecimiento de los sectores comerciales, también a la agricultura ya que es una de sus principales actividades pues no para todos existe un puesto de trabajo. Es así que en nuestra provincia vemos como algo común que día a día surjan nuevos negocios, constituyendo las micro y pequeñas empresas, y muchos

de ellos por su propio aspecto situacional, se alude que el nacimiento de las micro y pequeñas empresas parte de un capital propio o ajeno al emprendedor que decida hacer empresa, las que a su vez necesitan cubrir sus principales necesidades económicas y/o expandir sus recursos, se puede fácilmente determinar que están en el sector informal, sumándose a estas razones el difícil acceso al financiamiento. Asimismo se ve que, muy pocas de ellas logren permanecer en el tiempo, y más aún logren crecer y desarrollarse, sino por el contrario se ve en su mayoría el surgimiento y desaparición fácil de las mismas, sin dejar de mencionar que también en nuestra región existen empresas que han logrado estabilizarse y mantenerse a largo plazo.

En Latinoamérica, países como Chile, Costa Rica y Uruguay tienen un ratio de informalidad que llega al 30%, según el Banco Mundial. La mayoría de los microempresarios de México opina que ser formal no les trae beneficios, como un acceso directo al crédito. En Argentina, el 80% de los microempresarios encuestados señala que es muy costoso acceder a la formalidad.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema General:

¿De qué manera la informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES en la Provincia de Cañete Lima - 2014?

1.2.2. Problemas Específicos:

¿Cómo influye la informalidad en el riesgo crediticio para la obtención de créditos financieros en las Mypes de la Provincia de Cañete - Lima 2014?

¿Cómo influye la informalidad en la capacidad de endeudamiento para la obtención de créditos financieros en las MYPES de la Provincia de Cañete - Lima 2014?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo General:

Determinar los factores de la informalidad que influyen en la obtención de los créditos financieros para las MYPES de la provincia Cañete - Lima 2014.

1.3.2. Objetivos Específicos:

Determinar los factores de la informalidad que influyen en el riesgo crediticio para la obtención de créditos financieros en las MYPES de la Provincia de Cañete-Lima 2014.

Determinar los factores de la informalidad que influyen en la capacidad de endeudamiento para la obtención de créditos financieros de las MYPES en la Provincia de Cañete-Lima 2014.

1.4. Justificación

1.4.1. Conveniencia

La presente investigación sirve como formación inicial para futuros emprendedores pues puede servir como una referencia y sobre todo, como antecedente para investigaciones posteriores relacionadas con el tema desarrollado, contribuyendo de esta manera en la formación de profesionales y generando así una actitud de mejora en la investigación que conlleve a los estudiantes a buscar, analizar y evaluar la información necesaria, ampliando su gusto e interés por la investigación.

1.4.2. Relevancia Social

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

La falta de financiamiento a las MYPES en la Provincia de Cañete, es un problema estructural que viene afectando su competitividad en el mercado, lo cual amerita un trabajo de investigación concienzudo para determinar los factores que repercuten en la Informalidad

Del mismo modo esto beneficia también al desarrollo económico y social de la Provincia, permitiéndole crecer en el sector micro empresarial, tomando acciones proactivas y emprendedoras con un mejor criterio, buscando siempre lo mejor para las MYPES. Es por ello que en esta búsqueda del conocimiento sobre el financiamiento, podrán conocer las diferentes alternativas para conseguirlo, y cuáles son los obstáculos que generalmente se tienen con las instituciones financieras.

1.4.3. Implicación Práctica

En el presente estudio se empleó instrumentos que pueden ser utilizados para investigaciones similares ya que nos permitió determinar factores que influyen en el acceso al financiamiento para las Mypes de la Provincia de Cañete.

1.4.4. Utilidad metodológica

La investigación Servirá como guía o antecedente de investigación a estudiantes y públicos en general, quienes estén interesados en desarrollar programas, acciones y posibles soluciones al gran problema de la informalidad de las MYPES.

Nuestro deseo es contribuir en el conocimiento e informar a las MYPES y a la población en general, para que no incurran en la desinformación de las diversidades de crédito, por tal motivo que afecta los negocios de los comerciantes que se dedican a diversas actividades. También es realizado porque permitirá tener un conocimiento más amplio acerca del problema en cuestión, para así poder orientar de una manera más clara y precisa a los comercializadores sobre los créditos de la Provincia de Cañete-Lima.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1 Antecedentes del estudio

2.1.1 Investigaciones en el ámbito internacional

Tesis 1: López, Castillo (2009), de la Universidad Centroamericana “José Simeón Cañas” investigación sobre “La demanda de crédito bancario por parte de las pequeñas y medianas empresas en el Salvador”.

El investigador concluye que “El gobierno no tiene un sistema de análisis de riesgo adecuado para las MYPES que conlleve una facilidad de créditos por otro lado, la banca comercial no es una banca especializada en MYPES, sino que únicamente tiene un departamento para agilizar los trámites de los servicios prestados a las MYPES, y en realidad no dan las ventajas que estas esperan. Las condiciones para acceder al crédito bancario limitan la demanda de este financiamiento a las MYPES, debido a que, los bancos realizan análisis de riesgo inadecuados; además la legislación existente para que los bancos ofrezcan crédito no tiene un tratamiento especial para MYPES, sino que se enfoca a las empresas en general”.

La investigación presenta que el gobierno debe crear un sistema de análisis de riesgo adecuado para las MYPES que conlleve a lo siguiente: mejores tasas de interés preferenciales, garantías flexibles, líneas de crédito adecuadas para cada tipo de inversión a realizar, y que posteriormente la Superintendencia del Sistema Financiero de capacitación a la banca comercial, en donde explique que el sistema de evaluación de riesgo que el gobierno propone aumentara la demanda de crédito por parte de las MYPES.

Tesis 2: Martínez (2010), de la Universidad de Málaga Investigación sobre “Análisis y medición del riesgo de crédito en carteras de activos financieros ilíquidos emitidos por empresas”.

La investigación concluye que en el ámbito del sector financiero, los riesgos financieros en general, y el riesgo de crédito, en particular constituyen una oportunidad de negocio para las entidades financieras que debe de ser aprovechada siempre y cuando éstas lleven a cabo una medición y gestión adecuada, cobrándole a sus cliente un precio que permita garantizar la solvencia, estabilidad y viabilidad de la entidad financiera a un cierto nivel.

La entidad financiera debe emplear tanto un sistema ascendente de medición del riesgo total al que está expuesta, con el fin de que se utilice la información que proporcionan las variables fundamentales en la medición del riesgo de crédito y las medidas de riesgo sean sensibles a la composición de la cartera, como un sistema ascendente de medición del riesgo de crédito, de forma que se considere la estructura de dependencia entre las variables fundamentales en la medición del riesgo de crédito.

La investigación presenta que las entidades financieras deben adecuarse y dar facilidad sin perder su compromiso de garantizar solvencia y estabilidad para evitar esos riesgos crediticios y las variables que existen en ella.

2.1.2 Investigación en el ámbito nacional

Tesis 1: Chunga (2010), de la Universidad Nacional de Piura Tesis titulado: "Las MYPES y las fuentes de financiación"

La investigación concluye que: “La problemática de las MYPES se centra en el financiamiento debido a que las entidades financieras

consideran un riesgo invertir en este tipo de empresa toda vez, que ellas no les brindan las garantías necesarias para asegurar la devolución de su capital. Las entidades financieras limitan y encarecen los créditos a las MYPES dificultando de esta manera a que desarrollen fortalezas que le permitan competir con ventajas en un mundo globalizado”.

La investigación presenta que las entidades financieras no cuentan con una buena accesibilidad en el manejo de créditos sobre todo en las MYPES y como resultado es difícil su desarrollo de estas, recomendando que deban facilitarlas.

Tesis 2: Bustamante (2006), de la “Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo” “Factores que influyen en el comercio informal de ropa en el Mercado Modelo de la ciudad de Chiclayo”.

La investigación concluye que el comercio informal de vestido del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo es un problema socioeconómico y cultural, porque la mayoría de los vendedores y compradores viven en zonas rurales y su nivel cultural son bajos, careciendo la gran mayoría de trabajo lo que conlleva a no tener un ingreso suficiente como para que el comerciante pueda formalizar su negocio y el comprador pueda adquirir productos de calidad y garantía.

Los vendedores pertenecen a un estrato de la sociedad de nivel bajo, debido a que la mayoría de estos viven en zonas aisladas y peligrosas de la ciudad. Y se comprobó que su ingreso mensual de dichas personas tienden a cubrir sus necesidades básicas por esta razón es que siguen con este negocio.

Tesis 3: Flores (2011), de la Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión "informalidad de las MYPES turísticas y su influencia en la estabilidad laboral de sus trabajadores Huaura 2011"

La investigación concluye que "a nivel microeconómico, la informalidad reduce el bienestar de los agentes económicos involucrados. En el caso de los trabajadores, los salarios se reducen y se crea un subempleo que no puede ser controlado por el Estado. En el caso de las firmas, se genera dificultades y restricciones en el acceso al crédito que normalmente son mayores a las ganancias obtenidas por evasión fiscal. A nivel macroeconómico, los efectos se perciben en la menor recaudación fiscal y en la menor gobernabilidad"

La investigación presenta que la informalidad como un fenómeno complejo que, en países como el Perú, actúa como "colchón social" ante la pobreza y la desigualdad en el ingreso. Por ende, debe ser prioridad del gobierno el establecer políticas públicas en el mercado laboral que generen incentivos para el traslado hacia el sector formal, las cuales permitan que el sector informal sea incorporado paulatinamente al mercado.

Tesis 4: Cárdenas (2010), en la Universidad Nacional de Arequipa "Influencia de la Informalidad en la Competitividad de la Micro y Pequeña Empresa en la Región Arequipa 2010"

La investigación concluye que "La intensificación de la competencia en los mercados lleva a la necesidad de una elevación continua de la productividad a través de las innovaciones constantes de procesos, productos y gestiones. Los rápidos cambios en las tendencias del mercado y las exigencias de segmentos de clientes cada vez más específicos, obliga a las empresas a personificar y diferenciar los

2439



productos, así como a flexibilizar sus organizaciones y estructura la empresa que tenga las habilidades suficientes y sea capaz de gestionarlas de manera adecuada para la colocación de sus productos o servicios en el mercado será una empresa competitiva” agregan “ la esencia de la competitividad no se encuentra en visionar el futuro sino en tener una posición activa y creadora en el presente, de manera que la empresa aprende y evoluciona a la vez que su entorno cambia.”

La investigación presenta que la competencia siempre está a flote para que una productividad se incremente pero deben saber distinguir a los clientes conforme a los productos.

Tesis 5: Peña (2011), de la Universidad Nacional del Callao investigación sobre “Determinantes del spread bancario en el Perú y sus efectos en la inversión y el consumo”

La investigación concluye que altos niveles de spread (en moneda nacional o extranjera) representan una menor eficiencia en el cumplimiento de las funciones principales de los sistemas bancarios: intermediación financiera y transformación de riesgos y plazos. Sin embargo, las evidencias empíricas presentadas, muestran que los spread bancarios no afecta en forma significativa a los niveles de consumo, pero si a la inversión.

Finalmente es sorprendente que las tasas de interés y los spreads permanezcan relativamente elevados en el Perú, habiendo dejado de caer en los últimos dos o tres años, lo cual sugiere que el programa de liberalización financiera no ha terminado de funcionar, o que puede requerir de un período de tiempo adicional para terminar de ser efectivo.

No afecta al consumo debido al crecimiento económico que ha experimentado el Perú en esta última década, y a la expansión del crédito de consumo a pesar que las tasas de interés son muy altas.

2.2 Bases Culturales

Las tasas en la antigüedad no existieron, el estado primitivo no prestaba ningún servicio público a sus súbditos y por el contrario, éstos debían o estaban obligados a servir gratuitamente a sus señores. Durante la edad media se difundieron las tasas que los súbditos debían pagar a los señores feudales por determinados servicios que éstos les prestaban por ejemplo para que les permitieran ejercer sus profesiones o empleos, transitar por las rutas o cruzar los puentes.

En Grecia la contribución en materia de finanzas fue mínima comparada con otras áreas. Desarrollaron y extendieron los tipos de préstamos efectuados. En el siglo IV A.C., los préstamos no asegurados fueron comunes, las tasas de interés fueron más bajas que en Babilonia. Podían obtener un préstamo con garantía segura a una tasa anual del 6%. Por otra parte, muchas de las ciudades-estados de Grecia tuvieron una pobre clasificación de crédito, y los préstamos efectuados por individuos a algunas ciudades llegaron a intereses hasta del 48% anual.

Un principio de finanzas dice que: "a mayor riesgo, más rentabilidad". Mientras, al cierre del año 2014, la tasa activa para préstamos en moneda nacional fue en promedio, 16.26% y la tasa activa para préstamos a la microempresa fue, en promedio, 40.16%. Esto da una idea de la desconfianza que se tiene respecto de la solvencia de estas empresas, pues se las considera de alto riesgo y por ello se les cobra una tasa mayor.

2.3 Bases Científicas

A). Teoría sobre finanzas-créditos

Finanzas:

La palabra finanzas viene de la voz griega finos, la cual pasa al latín finis que significa fin, en el sentido de pago con que se concluyen los negocios jurídicos. Proviene del participio latino finatio o pagado.

El estudio de las finanzas como ciencia independiente de la Economía Política data recién del siglo XIX, muchos fueron los economistas que contribuyeron a su formación, ejemplo Turgot, Adam Smith, Stuart Mill, Jenofonte, Aristóteles, Sto. Tomás de Aquino, Quesnay, Mirabeau.

Este siglo alcanza su madurez como disciplina científica, inspirada en los principios del liberalismo económico. Aparecen dos instituciones: el Impuesto a la Renta y el Impuesto Progresivo, surge un destacado financista: Wagner quien afirma que las finanzas deben tener un contenido social. La depresión mundial de 1929 a 1933 y la segunda guerra mundial influyen sobre las ideas, las nuevas ideas se apartan de la teoría clásica del presupuesto anual equilibrado y sostiene que las finanzas deben cumplir una función esencial, así surgen las finanzas funcionales.

Por otra parte (H. Douglas) propuso que, debido a que la cantidad de ingresos recibidos en cualquier periodo -por todos los miembros de una sociedad- son menores que el monto total de precios demandados en ese mismo periodo, se origina una deficiencia en el poder de compra en ese periodo. El ejemplificó esa ostensible falla con su "Teorema de A + B", el que plantea que si A son todos los pagos hechos a los consumidores en el sistema (ya sea como salarios, dividendos, etc.) y B son los pagos hechos por los productores que no se pagan a consumidores (tales como gastos de

"overheads" por edificios y maquinarias sigue que el precio por todos los bienes producidos es $A+B$, pero como solo A ha sido recibido como ingresos, resulta que el ingreso por ese periodo es menos que los precios de los bienes y servicios producidos en ese mismo periodo de producción. De lo anterior Douglas concluye que el sistema no genera el dinero suficiente para mantener su funcionamiento. En su terminología, el sistema no es "autoliquidizante" a fin de resolver ese problema, Douglas postula que deben suceder una o todas de las siguientes alternativas.

La población entra en deuda, a través del uso del Crédito.

El gobierno se endeuda e incrementa la deuda pública (ya sea externa o interna).

Los negocios piden crédito a los bancos, de manera que se crea nuevo dinero.

Negocios venden bajo el costo y eventualmente llegan a la quiebra.

Un estado recurre a la guerra, "exportando" bienes tales como balas y bombas, etc, al enemigo, financiando el proceso a través de la deuda pública en la esperanza que el enemigo pagara por todo (si es derrotado).

Un estado gana una "guerra comercial" forzando alguna otra nación al déficit y deuda a fin de que compren el producto extra.

Si esas cosas no suceden, las empresas se ven forzadas a despedir trabajadores, el desempleo incrementa, la economía se entaba o entra en recesión, ingresos fiscales por impuestos bajan, servicios se reducen y la pobreza aumenta mientras que, en realidad, todos podrían vivir en la abundancia.

Douglas creía que el Crédito Social puede resolver ese problema en la medida que asegura que siempre habrá el dinero necesario circulando (en la forma de Créditos) como para comprar todo lo que se ha producido.

Sus propuestas se resumen en tres "demandas" centrales:

1- Que una "Oficina Nacional del Crédito" calcule sobre bases estadísticas el monto de Crédito necesario en la economía.

2.- Un mecanismo para ajustar los precios que reflejen el costo real de producción (basada en la demanda agregada en el mismo período).

3.- Implementación de un "Dividendo Nacional" a fin de garantizar un ingreso mínimo a todos, sin consideración de si tienen un trabajo o no.

La teoría del Crédito responsabiliza de muchos problemas sociales al sistema financiero privado, especialmente aquellos bancos que practican el sistema fraccional de reservas. Como consecuencia, Douglas fue acusado de antisemitismo al final de la Segunda Guerra Mundial[1] Esto podría ser debido a que algunos de sus argumentos fueron usados -sin atribución- en la retórica del nazismo, cuando los líderes de ese movimiento denunciaban lo que ellos consideraban la "conspiración financiera controlada por los judíos".

B).Teoría sobre Comercio - Informalidad

Adam Smith

La teoría del comercio internacional tiene sus raíces en la obra de Adam Smith, éste pensaba que las mercancías se producirían en el país donde el coste de producción (que en el marco de su teoría del valor-trabajo se valora en trabajo) fuera más bajo y desde allí se exportarían al resto de países. Defendía un comercio libre y sin trabas para alcanzar y dinamizar el proceso de crecimiento, era partidario del comercio basado en la ventaja absoluta y creía en la movilidad internacional de los factores productivos. Según sus teorías, la ventaja absoluta la tienen aquellos países que son capaces de producir un bien utilizando menos factores productivos que otros, y por tanto, con un coste de producción inferior a la que se

podiera obtener no utilizándolo; para David Ricardo, lo decisivo no son los costes absolutos de producción, sino los costos relativos, resultado de la comparación con los otros países. De acuerdo con esta teoría un país siempre obtendría ventajas del comercio internacional, aun cuando sus costes de producción fueran más elevados para todo tipo de productos fabricados, porque este país tenderá a especializarse en aquella producción en la que comparativamente fuera más eficiente.

Por otro lado, existen dos modelos primordiales utilizados para el estudio de la aparición de la informalidad que Carneiro define como el modelo estructuralista y el neo-liberal (Carneiro, 1997). El primero de estos también conocido como el dualista, tiene orígenes en el modelo de Harris-Todaro de 1970. De esta manera, la teoría dualista define al sector informal como un conjunto de actividades que absorben a los individuos no calificados.

Así pues, deben existir dos enfoques urbanos con características distintas y barreras de entrada al sector superior, o formal de la economía (Dickens y Lang 1985).

Este modelo dualista que encuentra los orígenes del sector informal en la rigidez del mercado laboral formal, a pesar de ser ya muy antiguo, sigue siendo apoyado por algunos investigadores como:

Loayza 1994

Añadió que ser informal es una elección racional donde los agentes evalúan los costos y beneficios de ser parcial o completamente informal. El autor divide los costos de la formalidad en costos de acceso y costos de permanencia. Los primeros incluyen el gasto incurrido para obtener licencias y permisos, y sobre todo el costo de oportunidad derivado del tiempo empleado para cumplir con todos los requerimientos legales. Los segundos están referidos a los impuestos, las regulaciones y los requisitos burocráticos. No obstante, dado el dinamismo propio que parece haber desarrollado

al sector informal en algunos países en las últimas décadas, cada vez más investigadores han comenzado a mirar hacia otros lados para explicar sus surgimiento y desarrollo dando origen a los teorías que Carneiro ha denominado neo-liberales:

Hernando de Soto

Para Hernando de Soto en su obra (*El otro sendero* 1986) fue quizás el pionero en discutir la informalidad como un fenómeno distinto que un mercado. La revolución informal, de Soto argumenta que en países poco desarrollados como Perú, el sector informal es simplemente una respuesta popular y espontánea de las personas ante las condiciones económicas adversas causadas por una mala regulación estatal.

Tanto las teorías sobre la informalidad (el comercio informal como "solución" al desempleo) y las perspectivas sobre la tradición (la venta callejera como resistencia de una actividad popular antigua) como las políticas públicas que buscan erradicar los puestos para reservar el espacio público al tránsito o preservar la dignidad de monumentos, no consideran el ambulante como una forma adaptada a las condiciones actuales de vida, consumo y trabajo en metrópolis postindustriales.

Al mismo tiempo que se desarrolla el capitalismo flexible y la precariedad y que se reducen los campos de intervención del Estado, observamos que las movilizaciones urbanas (de seres, bienes y vehículos) se intensifican y se diversifican, produciendo una multiplicación y segmentación de trayectos entre residencias, escuelas, tiendas, administraciones, bodegas, etc.

Las características del estado que subsidia, protege, impone impuestos selectivos, que controla y favorece, obstaculiza mediante la frondosa burocracia de licencias, registros, recibos, copias, duplicadas, certificados y constancias que implican un exceso de trámite legal que exige al microempresario un costo en dinero y en

tiempo, lo cual significa decisión de operar al margen de esa legalidad, no sacar permisos, licencias, no estar inscritos en registros oficiales, no pagar impuesto, no emitir facturas, "ser informal" y pese a dicha condición estos informales de extracción migrante, de sectores populares o marginales han logrado según su particular investigación en crearse sus propios medios de subsistencia y construyendo los mercadillos en zonas populares y sus propias viviendas en pueblos jóvenes o asentamientos humanos. Por lo tanto, se propone complementar el estudio del fenómeno con una investigación centrada sobre los consumidores que sostienen la economía del ambulante, los "clientes ambulantes". La propuesta teórica de Soto se inscribe dentro de las corrientes neoliberales del pensamiento económico (Milton Friedman, Frederich von Hayek).

José Matos Mar

El antropólogo José Matos Mar, en su obra "Desborde Popular y crisis del Estado" caracteriza a la informalidad en base a la "falta de presencia del Estado". Así este autor considera que las altas tasas de crecimiento vegetativo y la migración han sumado en un aumento de la población urbana que va muy por encima de los recursos fiscales.

El formal se caracteriza por la presencia del Estado, el centralismo, los partidos políticos tradicionales, la burocracia, entre otros. El informal se caracteriza por representar al Perú marginado. Señala que este contraste es heredado desde la época colonial y tiene existencia durante un periodo largo de la república (p. 97)

Las tesis de Matos evidencia cierto dualismo, pues considera la existencia de 2 sociedades paralelas, y que según Diego Palma en el nivel económico la informalidad no se podría sostener su dualismo, ya que "la informalidad no existe sino articulada en su funcionamiento a la actividad formal.

Banco Mundial

Asimismo, el Banco Mundial ha postulado que existe una intrínseca relación entre pobreza e informalidad debido a los múltiples perjuicios que ocasiona a los sectores económicos. Bajo esta perspectiva, Paredez Neyra nos dice que la informalidad se circunscribe a la economía de pobreza y al proceso de exclusión social, es decir, a actividades que representan un medio de supervivencia frente a los constantes cambios de la realidad peruana.

2.4 MARCO TEÓRICO

Variable independiente: Informalidad

A. Informalidad:

La informalidad es el hecho de no ser formal, y en este sentido Guillermo Cabanellas define como informal, aquello que no observa las formalidades o reglas establecidas o como el "Desentendimiento de las formas, rebeldía frente a la formalidad." Es una forma de competencia desleal que perjudica a las empresas verdaderamente formales.

B. Informalidad en el Perú

En los últimos cincuenta años, la estructura económica peruana ha experimentado constantes transformaciones debido a la evolución paulatina del orden económico en el que se desarrollan sus agentes. De esta forma, factores como la migración indígena, el crecimiento demográfico, el ensanchamiento de las ciudades ha forzado a la reorganización de antiguos esquemas dando paso al surgimiento de nuevas actividades económicas

En su gran mayoría las MYPES en el Perú son informales. Según la

real academia española, el concepto de informal en el Perú es considerado al vendedor ambulante. La informalidad en el Perú debe ser contextualizada como un proceso que tiene raíces históricas y culturales. El problema radica en que en el Perú lo instituido nunca ha funcionado, razón por la cual la informalidad es considerada como algo casi natural en el país. Esto conlleva a entender la informalidad como un fenómeno complejo en países como el Perú. Por ende, debe ser prioridad del gobierno el establecer políticas públicas en el mercado laboral que generen incentivos para el traslado hacia el sector formal, las cuales permitan que el sector informal sea incorporado paulatinamente al mercado. Teniendo en cuenta estas características llegamos a la conclusión que el trabajo informal le sirve y beneficia más que nada a los consumidores debido al hecho que, como hay demasiados vendedores el precio del producto se torna menor en relación al precio establecido por ley. Este fenómeno se incrementa a causa de impuestos laborales y mala legislación en seguridad social, políticas que afectan a sectores más propensos a optar por la informalidad y reformas comerciales sin análisis de impacto en los sectores de menor productividad. La informalidad avanza en distintos sectores de la economía peruana, como el comercio, la industria textil y la construcción, lo que limita el crecimiento del país debido a la millonaria evasión de impuestos. Su importancia es amplia ya que representan el 98.3% del total de empresas existentes en el país (94.4% micro y 3.9% pequeña), pero el 65% de ellas opera en la informalidad. Además las MYPE aportan aproximadamente el 45% del PBI del país (diario el comercio).

Por lo tanto se podría afirmar que la MYPE surge como respuesta a la inoperancia del Estado y a las economías de subsistencia de pequeños grupos económicos que se desarrollan en la informalidad, siendo que muy pocas de ellas logran ser parte de estructuras organizativas legales debido a diversos factores, los cuales, deben

ser analizados desde el punto de vista de todos los actores para poder comprender las razones o causas de la informalidad.

C. La Informalidad vs El estado

El estado peruano se ha dado cuenta del gran aporte que es la MYPE pero por su informalidad, ese aporte no puede verse traducido en un aumento del ingreso real del PBI y por ende tampoco se refleja en los bolsillos de los peruanos. A lo largo de los últimos años el gobierno del Perú con la participación activa del Ministerio de Trabajo, de Producción y de Economía más la base de datos de SUNAT; ha desarrollado diversos planes estratégicos para combatir al monstruo de la informalidad que devora aproximadamente el 65% por ciento del total de MYPES.

Por ello si el Estado busca incluir el sector informal en el marco legal, deberá estructurar un sistema atractivo que incentive a los grupos económicos a realizar una inversión mayor que, a largo plazo, genere retribuciones que le permitan una compensación económica equitativa apreciable en el estado de ganancias y pérdidas. Dicho análisis responde a una evaluación lógico – económica de los intereses de los sujetos en tanto buscan obtener mayores ventajas basándose en una razonable inversión de recursos.

D. Causa de ser MYPE Informal

El factor cultural; esta correlacionado con la conducta que muestra determinado sector, entendida ésta como el modo de proceder de una persona, manera de regir su vida y acciones. Comportamiento del individuo en relación con su medio social, la moral imperante, el ordenamiento jurídico de un país y las buenas costumbres de la época y del ambiente.

- La Falta de Información o conocimiento de las ventajas
- Si entendemos como información el conocimiento o la noticia de algo, podemos decir que para el caso de nuestro tema de investigación, es la falta de conocimiento que tiene el micro y pequeño empresario para poder ser formal, pudiendo señalar como las causas más generales:
 - La falta de un sistema de información adecuado por parte de Estado.
 - No conoce los requisitos y trámites para ser formal.

Visión empresarial; La visión es el estado futuro que deseamos para nuestra organización.

Falta de conocimiento de las ventajas de ser formal; No contar con la información adecuada, acerca de las ventajas que se adquiere al formalizarse.
 - Ignora los beneficios, ventajas y oportunidades que se concede al formal.
 - Ignora los incentivos y facilidades para la formalización.
 - Grado de estudios que poseen aquellas personas que inician un negocio.
 - Cargas administrativas; al empresario no le interesa contribuir con el sistema tributario, pues su pago, además de significar un costo, no le significa la prestación de un servicio individualizado, ya que es distribuido de manera casi imperceptible entre todos los ciudadanos para la satisfacción de intereses colectivos o para cubrir gastos generales del Estado.
 - No querer cumplir con lo que establece la ley.
 - Tiene temor de reducir o cancelar sus ingresos, temor a la SUNAT y ello se debería todo a:
 - Imagina que el tiempo y costos a invertirse son demasiado.
 - Desinterés por informarse, pues el interés está solo en obtener ganancias.

- Desconoce la ley de constitución de las diversas modalidades de empresas y de la ley MYPE.

E. Efectos de la Informalidad

Las actividades informales reducen la base impositiva, con lo cual impiden un financiamiento sostenible de bienes públicos y de protección social.

Un sector informal próspero puede distorsionar las estadísticas oficiales; razón por la cual las decisiones de política basadas en estos indicadores pueden ser poco efectivas o contrarias al objetivo deseado.

Asimismo, una economía paralela en auge puede atraer trabajadores y fomentar la competencia desigual con empresas formales.

Informalidad dificulta el acceso al sistema financiero

Una empresa informal no está registrada ante la SUNAT, no realiza declaraciones tributarias, no posee registros de propiedades ni información financiera acerca de sus operaciones. La formalidad de una MYPE facilita la evaluación del crédito y disminuye la percepción de riesgo por parte de la entidad financiera.

Hernando de Soto y otros

Como canta el grupo roquero de El Agustino, Los Mojarras, las faenas comunales sirven para que el pueblo acceda a servicios como el agua o desagüe. El pueblo se organiza y lo hace, incluso cuando todavía no ha podido salir de la informalidad.

Así lo demostró el economista Hernando de Soto en el libro *El Otro Sendero*. Y así lo vemos cada día en Lima y en otras ciudades de nuestro país. Autofinanciándose con actividades -o tonos pro-algo,

como dicen Los Mojarras- tenemos que el 78 % de las personas encuestadas por el Instituto Integración busca crear un negocio familiar.

Pero, he aquí lo complicado del tema, de las trescientas mil microempresas que se constituyen cada año en nuestro país, doscientas mil cierran en el mismo periodo.

¿Por qué sucede esto? Para César Peñaranda, director de Economía de la Cámara de Comercio de Lima, el camino a la formalización solo podrá ser allanado cuando se eliminen las barreras burocráticas, tributarias y laborales.

Por tantas dificultades, el Perú es el sexto país más informal del planeta. El 45% de nuestro PBI se genera en la economía informal y 65 % de las empresas es informal.

¿Qué debería hacerse para fomentar la formalización?

Los especialistas recomiendan una reforma tributaria más razonable, simplificación de normas y una política sobrecostos no salariales no tan altos. Recordemos que mientras menos informal sean nuestras empresas, mejor será la situación del trabajador.

¿Por qué se opta por el camino de la informalidad?

Jorge Yamamoto, profesor de Psicología Social de la Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP), explicó que el camino a la informalidad se desarrolla cuando existen trabas para optar por la vía formal.

"Cuando hay una armonía entre la necesidad y el sistema formal, la formalidad fluye. Pero la informalidad empieza a desarrollarse cuando hay un desbalance entre lo que realmente funciona y lo que el sistema oficial propone. Inicialmente las personas tratan de ser formales, encuentran trabas, y van desarrollando el camino hacia la informalidad", explicó en (RPP Noticias).

Yamamoto destacó que en el país se está avanzando, pues se ha

tomado consciencia de la complejidad del problema de la informalidad, y se está entendiendo que hay un trasfondo relacionado al comportamiento colectivo y cultural de los ciudadanos. Agregó que también debe haber un "plan de castigo" para la "conducta estafadora" y se deben desarrollar sistemas oficiales que faciliten y no dificulten la formalización.

“Sector informal es una fuente de trabajo muy grande”

Manuel Sosa, coordinador de investigación de Arellano Marketing, manifestó que el sector informal no se puede cerrar, porque es una fuente de trabajo muy grande en nuestro país y que medidas menos sancionadoras ayudarán a combatirla debidamente.

La proporción de empresas informales ha disminuido bastante en poco tiempo, en el 2007 el 70% eran informales, ciertas medidas que se han dado tienen resultados, pero hay mucho por hacer, señaló.

También sostuvo que el sector informal no se puede cerrar porque es una fuente de trabajo muy grande y dijo que en los lugares donde hay más pobreza hay más informalidad.

Agregó que, en 2007, en la periferia de la ciudad había tres veces más empresas informales que en las zonas urbanas. “Poco a poco las condiciones de la periferia están mejorando y también de las provincias. Están apareciendo más negocios en Lima norte, sur, este y en las provincias”, indicó.

Finalmente, dijo que el nivel de informalidad va a seguir disminuyendo, pero es necesaria una medida menos sancionadora y más motivadora para llevar a cabo correctamente este proceso.

Variable dependiente: Créditos financieros

A. Financiamiento:

Es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad o

monto debe ser devuelta con un monto adicional por concepto de intereses que depende de lo que ambas partes hayan acordado. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse.

Así mismo, el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son:

λ **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.

λ **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.

λ **Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.

λ **Las empresas de capital de inversión:** Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Por otro lado, el financiamiento se divide en financiamiento a corto plazo y financiamiento a largo plazo.

El Financiamiento a corto plazo, está conformado por:

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

λ **Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.

λ **Línea de crédito:** Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.

λ **Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.

λ **Financiamiento por medio de la cuentas por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

λ **Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir.

El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:

a) **Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

b) **Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.

c) **Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.

d) **Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las

necesidades de cada una de las partes.

Es por ello, que en nuestros países existe un gran número de instituciones de financiamiento de tipo comunitario, privado público e internacional. Estas instituciones otorgan créditos de diverso tipo, a diferentes plazos, a personas y organizaciones. Estas instituciones se clasifican como:

a) Instituciones financieras privadas: bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

b) Instituciones financieras públicas: bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.

Entidades financieras: este es el nombre que se le da a las organizaciones que mantiene líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales.

B. Créditos:

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

El crédito (S. AYALA 2005) de acuerdo a la concepción tradicional, se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución.

Desde el punto de vista legal, el crédito según la ley, el comercio y la economía es el derecho que una persona llamada acreedor, tiene para obligar a otra, el deudor, a pagar. En realidad son múltiples los conceptos, pero lo más adecuado a nuestros tiempos y desde el punto de vista financiero, es que el crédito es una operación o transacción de riesgo en la que el acreedor (prestamista) confía a cambio de una garantía en el tomador del crédito o deudor (prestatario), con la seguridad que este último cumplirá en el futuro con sus obligaciones de pagar el capital recibido (amortización de la deuda), más los intereses pactados tácitamente (servicio de la deuda).

Crédito financiero o bancario

El crédito financiero o bancario proviene de una entidad autorizada por la Ley de Banca 26702. Puede ser un banco estatal, un banco privado, una caja municipal o rural, una financiera o una EDPYME.

Tipos de créditos

Existen muchos tipos de créditos, sin embargo la SBS reconoce 8 tipos distintos de créditos en el Perú:

Créditos corporativos: Son otorgados a personas jurídicas que tengan ventas de al menos s/. 200 millones al año. Es necesario que esa cifra sea real al menos en los dos últimos años antes de solicitar el crédito.

Créditos a grandes empresas: Estos créditos se otorgan a personas jurídicas con ventas anuales mayores a s/. 20 mil pero menores a s/. 200 millones en los dos últimos años antes de solicitar el crédito.

Créditos a medianas empresas: Este tipo de créditos se otorga a personas jurídicas que tengan un endeudamiento de al menos s/.300

mil en el Sistema Financiero en los últimos seis meses y que no cumplen con las características para ubicarse entre los corporativos y las grandes empresas. Asimismo, este crédito se otorga a las personas naturales con deudas que no sean hipotecarias mayores a s/.300 mil en el SF en los últimos seis meses siempre y cuando parte de este crédito este destinado a pequeñas empresas o microempresas.

Créditos a pequeñas empresas: Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales para fines de prestación de servicios, comercialización o producción, cuyo endeudamiento en el SF sea de al menos s/. 20 mil y menor a s/. 300 mil en los últimos seis meses.

Créditos a microempresas: Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales para fines de iguales a los de las pequeñas empresas, salvo que en este caso el endeudamiento en el SF debe ser menor de s/. 20 mil.

Créditos de consumo revolvente: Este tipo de crédito se otorga a las personas naturales con la finalidad de pagar servicios, bienes o deudas no empresariales. Se refiere a que estos créditos pueden ser pagados por un monto inferior al de la factura, acumulándose la diferencia (a la que se le aplica la tasa de interés correspondiente) para posteriores facturas.

Créditos de consumo no revolvente: Es, igual, un crédito que se otorga a personas naturales para fines distintos de la actividad empresarial. La diferencia está en que en este caso el crédito se debe pagar por el mismo monto facturado y no de manera diferida.

Créditos hipotecarios: Estos créditos se otorgan a personas naturales para la compra, construcción, reparación, remodelación, ampliación, etc., de vivienda propia siempre y cuando esos créditos se amparen en hipotecas inscritas.

Asimismo, cabe resaltar que también se pueden clasificar los tipos de créditos de acuerdo a la institución que los emite. En ese sentido,

encontramos los siguientes tipos de créditos.

Créditos gubernamentales: Son los créditos que emiten las instituciones públicas para distintas actividades generalmente de financiamiento a proyectos empresariales y de inversión privada. Entre las principales instituciones públicas de financiamiento están:

Corporación Financiera de Desarrollo: También conocida como COFIDE, esta institución es un banco que realiza préstamos para instituciones financieras y empresas con intereses bajos y plazos cómodos, siendo una de las instituciones que brinda gran parte de los créditos de actividad empresarial en el Perú.

Agrobanco: Brinda créditos para el sector agrícola, la ganadería, y la industrialización de los productos agrícolas y ganaderos.

Fondo Nacional de Desarrollo Pesquero: El Fondepes otorga créditos destinados a actividades de acuicultura y pesca artesanal.

Créditos de instituciones financieras privadas locales: Son los más frecuentes, generalmente bancos y cajas que prestan ya sea a personas naturales o a empresas (especialmente pymes) para actividades comerciales y empresariales.

Importancia del Crédito

El papel que desempeña el crédito dentro de la economía es de gran importancia, debido a que, entre otras cosas, es un instrumento muy eficaz en el proceso de reactivación económica, ya que es mediante el crédito una de las formas más eficaces en cómo puede impulsarse el desarrollo de una economía.

Sin lugar a dudas que la calidad de una economía de un país es observable, entre otros indicadores, a través de la calidad de su sistema financiero y los servicios crediticios que la misma ofrece a

los diversos agentes económicos.

También podemos mencionar que solamente a través de esquemas crediticios adecuados será posible que la economía recupere el dinamismo que tanta falta hace hoy día, ello con la finalidad de dar solución, entre otras, a las necesidades de trabajo y desarrollo del país. Es necesario por lo tanto crear las bases de un sistema financiero integral que impulse el crecimiento de los diversos sectores de la economía.

El crédito ha sido motor de la recuperación económica. Por mencionar un ejemplo, por cada vivienda que se construye se genera actividad en alrededor de 40 ramas de la economía, así como 5 empleos directos y varios más indirectos.

Por lo anterior expuesto se puede concluir que la existencia del crédito es un factor determinante que se debe propiciar para consolidar estrategias de desarrollo económico.

Políticas de Crédito

Son las distintas normas que toda entidad financiera establecen con la finalidad de administrar los créditos; a ello se suma la importancia de realizar antes de conceder o realizar cualquier operación de cesión de fondos, un pormenorizado estudio de la solvencia y patrimonio del cliente para así poder saber cuál es el nivel de riesgo que asumen en la operación. Veamos algunas políticas en detalle:

Personas Naturales

Cuando el titular de la operación sea una persona física, la documentación que nos solicitará la entidad será la siguiente:

a. Identificación DNI, número de identificación Tributaria (RUC)

b. Respaldo de ingresos

Trabajador dependiente

Últimas boletas de pago

Declaración de la renta del último año.

Trabajador por cuenta propia

Últimas declaraciones de la renta

Declaraciones trimestrales de IGV

En ambos casos, y si en la zona abundara el trabajo informal, se solicitarán otros justificantes de ingresos (certificados de empresas, extractos de cuentas bancarias, etc.)

c. Justificantes de patrimonio

Escrituras de propiedad

Declaraciones de bienes.

En esta declaración se computa todo aquel patrimonio que no aparece escriturado o que poseemos, pero del que no presentamos la escritura de propiedad. Además se tomará en cuenta en la valoración de la operación, aunque no será el apartado fundamental, todo aquel patrimonio mobiliario digno de ser reseñado, auto, moto, obras de arte, joyas, etc.

d. Solicitud firmada de la operación objeto del análisis

Este es un requisito esencial debido a que sin él la entidad no podrá comprobar determinados ficheros de negativos y endeudamiento.

Una vez que la entidad dispone de toda la documentación señalada, procederá a la realización del análisis, teniendo éste como objetivo contestar a la siguiente pregunta: Si el cliente no paga, ¿de dónde cobro?. Si después de haber realizado este análisis la entidad no tiene clara la respuesta o ésta es insatisfactoria, denegará la operación o solicitará mayores garantías o avalistas.

Personas jurídicas.

Verificación de los ficheros negativos. Estos son los mismos para las personas naturales que jurídicas.

Comprobación a través de las escrituras de apoderamiento de la vigencia de éstas y de las facultades de los apoderados. A través de la documentación fiscal y contable se procederá al análisis de los

principales ratios de la empresa. Por otra parte, se procederá a ver cuál ha sido su evolución en los últimos años. Se chequeará la evolución de la cifra de ventas, de nuestros gastos fijos, variables, gastos de personal y composición de la plantilla, gastos financieros sobre ventas, endeudamiento sobre volumen de negocios, ventas por empleado, etc. Una vez realizados estos cálculos sobre los estados contables reales, se verá cuál es la posición de la empresa en el mercado, principales proveedores y clientes, así como su peso específico. Por último, se elaborará un chash-flow de la empresa para ver cuáles serán sus necesidades reales de tesorería y cómo le va a afectar el pago de la operación. Si todos estos aspectos son correctos, comparados con los generales del sector, la operación irá adelante.

Comprobación de las garantías tanto de la empresa como del empresario, para así establecer el régimen de firmas y la necesidad o no de avalistas personales. Si la empresa aportara garantías inmobiliarias, se verificará su estado de gravamen a través del Registro de Propiedad.

Al hablar de financiación a empresas debemos tener en cuenta que no es lo mismo financiar una operación que va a hacer más competitiva a la empresa, y por tanto sus ventas pueden crecer, que financiar un nuevo edificio de oficinas, inmovilizado fijo no productivo.

Sugerencia para acceder a un crédito

A las entidades de crédito les agrada que el titular de la operación arriesgue parte de su propio dinero, esto es, financiar menos de un 100%. Como norma general, se financia entre un 60% y un 80% dependiendo del tipo de operación, el destino y el titular.

No suelen ser parte financiable los impuestos a que esté sujeta la adquisición del bien o servicio que se va a financiar (salvo en operaciones de leasing). Por otra parte, en el análisis siempre influye

el conocimiento del cliente, de tal modo que es bueno haber mantenido relaciones comerciales anteriores a la solicitud de la operación. Una buena trayectoria puede hacer que una operación, que objetivamente se denegaría a un cliente en particular, se le conceda. Una entidad, sin conocernos de nada, no nos va a financiar, pues no debemos olvidar que el banco lo componen personas.

Nunca debemos dar datos falsos a una entidad cuando le solicitemos una operación de activo. Si la realidad es mala, igual necesitamos avalistas, o nos debemos conformar con un préstamo menor; en cualquier caso, siempre podemos hablar y exponer nuestras necesidades y capacidad de compromiso. El intentar engañar al banco no suele dar buen resultado por varios motivos. Un analista ve cientos de operaciones al año, por lo que fácilmente va a detectar incongruencias; tienen datos de clientes de nuestro mismo estrato o sector, así como una serie de contactos que le van a poder informar sobre nosotros. Si la entidad en cuestión detecta que le intentamos engañar, no volverá a confiar en lo que decimos, de tal forma que lo más probable es que la operación planteada se deniegue y tengamos cerrada para siempre esa puerta.

Hasta ahora hemos planteado la operación como si de una operación aislada se tratara; sin embargo, cada vez son más las entidades que quieren clientes, no operaciones. Nos forzarán a que nos vinculemos a ellos a través de otras operaciones que serán requisitos indispensables para la concesión de la principal. A esto lo denominan venta cruzada.

La Morosidad Crediticia

Viene a ser la cartera pesada, por cuanto los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala calificación del crédito, en cuanto a información, garantías y una

pésima administración.

Por ello atendiendo a este último factor se debe tener en cuenta la clasificación del deudor o cartera de créditos que son los siguientes:

Categoría Normal

El análisis de flujo de fondos demuestra que el deudor es capaz de atender holgadamente todos sus compromisos financieros; es decir: Presenta una situación financiera líquida, con bajo nivel de endeudamiento y adecuada estructura del mismo en relación a su capacidad de generar utilidades.

Cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones.

Categoría con problemas potenciales

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que, al momento de realizarse, puede atender la totalidad de sus compromisos financieros. Sin embargo, existen situaciones que, de no ser controladas o corregidas oportunamente, podrían comprometer la capacidad futura de pago del deudor; es decir presenta incumplimientos ocasionales y reducidos de pagos mayores a 30 días.

Categoría Deficiente

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que tiene problemas para atender normalmente la totalidad de sus compromisos financieros y que, de no ser corregidos, esos problemas pueden resultar en una pérdida para la empresa del sistema financiero; es decir presenta una situación financiera débil y un nivel de flujos de fondos que no le permite atender el pago de la totalidad del capital y de los intereses de las deudas, pudiendo cubrir solamente estos últimos.

Presenta incumplimiento mayor a 60 días.

Categoría Dudoso

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que es altamente improbable que pueda atender la totalidad de sus compromisos financieros.

Presenta incumplimiento mayor a 90 días

Categoría perdida

Las deudas de deudores incorporados a esta categoría se consideran incobrables.

Presenta incumplimiento mayor a 120 días

Provisión sobre la cartera de crédito

Específicas

Las provisiones se constituirán del resultado de la clasificación de la cartera de créditos, de acuerdo a los criterios señalados para cada tipo de crédito. El cálculo del monto de provisiones, se debe efectuar en base al monto total del crédito adeudado, incluyendo capital e intereses.

En caso, que se reclasificará el crédito en una categoría de riesgo inferior, la institución financiera podrá revertir el exceso de la provisión constituida, empleándose tales recursos prioritariamente en la constitución de otras provisiones específicas. De no ser así a dicho monto se le dará el tratamiento contable de otros ingresos.

Genérica

Siempre que esté debidamente constituidas las provisiones específicas y la entidad estimará que hechos circunstanciales o coyunturales pudieran originar un desmedro de la calidad de su cartera crediticia podrá constituir provisiones genéricas debidamente sustentadas.

Las cuentas contables aplicables son las siguientes:

1409.01 Créditos comerciales

1409.02 Créditos a microempresas

1409.03 Créditos de consumo

1409.04 Créditos Hipotecarios

Castigos de créditos incobrables

El directorio puede proceder al castigo de un crédito clasificado como "Crédito Pérdida" después de haber agotado todas las posibilidades de su cobro y adicionalmente cuando exista evidencias reales y comprobables de su irrecuperabilidad o en otros casos, cuando el monto del crédito no justifique iniciar acción judicial y haya transcurrido más de doce meses de vencido dicho crédito, sin haberse producido ninguna amortización de su principal e intereses. Dicho plazo será de seis (6) meses, en los casos de créditos de consumo.

La institución deberá fijar dentro de sus políticas de control interno, los procedimientos y medidas necesarios para llevar a cabo el castigo de sus cuentas incobrables, quedando evidencias en las actas respectivas de Directorio u Órgano equivalente, los lineamientos de la misma; registrando contablemente tales créditos en la cuenta 8103 Cuentas Incobrables Castigadas

Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa

El acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las MYPE tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). En el Estudio Global Entre Preneurship Monitor (2008) realizado por London Business School, el Perú ocupa el primer lugar

en nivel actividad empresarial en fase inicial Siendo este un indicador del gran potencial de las inicial. MYPE en el país.

C. Los créditos de las Cajas Municipales

Marco Normativo del Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

Las cajas municipales de ahorro y crédito se rigen por el D.S. 157-90-EF y por la Ley N° 26702, Ley General del sistema financiero, del sistema de seguros y AFP y orgánica de la superintendencia de banca y seguros, en lo relativo a los factores de ponderación de riesgos, capitales mínimos, patrimonios efectivos, límites y niveles de provisiones establecidos en garantía de los ahorros del público. Asimismo, mediante resolución SBS N°810-07 se dispone la conversión de las CMACs en sociedades anónimas, sin el requisito de la pluralidad de accionistas.

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito se sujetan a las normas de supervisión de la Superintendencia de Banca y Seguros, a la regulación de la entidad financiera Central de Reserva y a la fiscalización de la Contraloría General de la Republica. Mediante Ley 29523 se excluye a las CMACs de toda ley o reglamento perteneciente al sistema nacional de presupuesto y de la ley de contrataciones del estado con la finalidad de mejorar su competitividad en aspectos relativos a: personal, presupuesto, adquisiciones y contrataciones; y operar en igualdad de condiciones que el resto de empresas del sistema financiero nacional.

Evolución del Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

Se estima que las microempresas en Perú dan empleo a alrededor de seis millones de personas, o 75% de la población económicamente activa, y que su participación en el producto bruto

interno (PBI) es aproximadamente de 30%(Banco Interamericano de Desarrollo, 2013). Sin embargo, la capacidad del sector para desempeñarse en forma efectiva ha sido limitada, principalmente por el escaso acceso a los servicios financieros. Esto último se explica porque en el sistema formal bancario no se cuenta con la capacidad institucional ni con las tecnologías crediticias apropiadas. Normalmente, la banca peruana se ha mostrado renuente a realizar operaciones con la microempresa, porque dichas actividades son percibidas como extremadamente riesgosas y de alto costo (Banco Interamericano de Desarrollo, 2013).

En este contexto, en los últimos años, han aparecido las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (cajas municipales), que son instituciones financieras formales y reguladas sin fines de lucro, con personería jurídica propia de derecho público y con autonomía económica, financiera y administrativa. El propietario legal es el Consejo provincial: la instancia administrativa de origen comunal existente en Perú, estando su legislación incorporada en la Ley de Bancos (Banco Interamericano de Desarrollo, 2013). Las once cajas que conforman el sistema están distribuidas a nivel Nacional y, en cierta forma, parecen haberse constituido en alternativas exitosas frente al sistema financiero formal, ya que su énfasis está en el apoyo a la microempresa y a su desarrollo masivo, como una forma efectiva de contribuir a reducir los niveles de pobreza actualmente existentes (Tello, 1995).

Las cajas municipales se han desarrollado bajo el modelo de las cajas de Alemania, siguiendo una tecnología financiera basada en dicho sistema, pero adaptada a la realidad peruana (Tello, 1995). Los principales elementos que las caracterizan se pueden resumir en: (i) gestión y vigilancia; de forma tal que las cajas municipales se encuentren dirigidas por una gerencia mancomunada; es decir, por dos gerentes; (ii) autonomía; se trata de que la gestión administrativa

y el desarrollo de mecanismos sean, en lo posible, independientes de la política partidaria, garantizando continuidad y maximizando la eficiencia y los resultados; (iii) fondo redistributivo; el cual sirve para canalizar los recursos externos y compensar la liquidez; (iv) capacitación; que es permanente y parte integral del sistema de funcionamiento de las cajas; (v) tecnología financiera; basada en un mecanismo de "reputación del cliente: un sistema de crédito individual, de pequeños préstamos iniciales y de plazos cortos es, para progresivamente acceder a montos mayores. Probablemente, este es el corazón del sistema de las cajas municipales; (vi) análisis detallado; los clientes establecen una relación individual y detallada con el personal de las cajas; (vii) tasas de interés; las cuales tienden a ser más elevadas con relación al sistema financiero bancario comercial, pero relativamente bajas con respecto al costo de oportunidad (es decir, las tasas de usura) de los posibles clientes.

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (cajas municipales) claramente se inscriben dentro del nuevo paradigma en la provisión de servicios a las microempresas y a los sectores más necesitados de la población. En términos del principio del crédito, por ejemplo, las cajas municipales al estar ubicadas en localidades específicas están cerca de su mercado objetivo. Más aún, al cargar tasas de interés comerciales que son más elevadas que la tasa de interés bancaria de Lima, pero que son más bajas que las tasas informales (el costo de oportunidad de los pobladores de estas zonas), están tomando en cuenta que el poblador de la zona busca primordialmente la conveniencia del préstamo. Asimismo, los préstamos de las cajas municipales son usualmente de corta duración, no mayores a un año, siendo su objetivo apoyar al capital de trabajo de los microempresarios de la zona de su influencia.

Por otro lado, desde el punto de vista de las técnicas empleadas, las cajas municipales han desarrollado todo un sistema que permite

mantener los costos administrativos a un nivel relativamente bajo (en relación con otros intermediarios financieros similares a nivel mundial), a través del uso de grupos sociales indirectos, de agentes de crédito muy bien entrenados y capaces de manejar un gran número de cuentas simultáneamente de una manera más o menos descentralizada. Las cajas municipales utilizan el incentivo de "mayores préstamos futuros" como mecanismo básico para el repago de los préstamos otorgados, lo cual es una de las técnicas discutidas en el nuevo paradigma.

Finalmente, desde el punto de vista del ahorro, las cajas municipales no tienen restricción para los agentes que sólo han pedido préstamos previamente ni cuentan con sistemas de ahorro compulsivo. Y por el lado de viabilidad financiera, las cajas municipales buscan consolidarse como instituciones de nivel tres, es decir, plenamente autosuficientes.

D. COFIDE

La Corporación Financiera de Desarrollo S.A. (COFIDE S.A.) es una empresa de economía mixta que cuenta con autonomía administrativa, económica y financiera. Su capital pertenece en un 98.7% al Estado peruano, representado por el Fondo Nacional de Financiamiento de la Actividad Empresarial del Estado (FONAFE), dependencia del Ministerio de Economía y Finanzas, y en un 1.3% a la Corporación Andina de Fomento (CAF), forma parte del Sistema Financiero Nacional y puede realizar todas aquellas operaciones de intermediación financiera permitidas por su legislación y sus estatutos y, en general, toda clase de operaciones afines.

Participan activamente en el desarrollo sostenible e inclusivo del país a través del financiamiento de la inversión productiva e infraestructura básica. Nuestro objetivo es disminuir las brechas de interconexión entre ciudades, generando nuevos

empleos, contribuyendo al comercio, a la interconexión de las comunicaciones y a la mejora en la calidad de transporte, educación y movilización. Además, dinamizamos la economía de la zona de influencia, fomentando la competitividad y mejorando la calidad de vida de los peruanos. Generamos desarrollo de una manera sostenible, con responsabilidad social, protegiendo nuestro entorno y la sociedad para los peruanos de hoy y del futuro.

Además, apoyamos al emprendimiento y a los microempresarios con productos y servicios innovadores, a través de la asesoría y capacitación gratuita, desarrollando competencias de gestión para generar crecimiento y potenciar el emprendimiento en el país.

Funciones de COFIDE

Otorgar financiamientos a las personas naturales y jurídicas que se dediquen a actividades productivas y de servicios, a través de las empresas y entidades del sistema financiero y entidades de fomento que apoyen eficazmente a la actividad económica rural y a los pequeños empresarios en general.

Hacer operaciones de préstamos, adelantos y descuentos de letras de cambio, pagarés, vales y de otros documentos comprobatorios de deudas, a favor de empresas productivas y de servicios, a través de las empresas y entidades del sistema financiero y de las entidades de fomento.

Promover y financiar estudios de pre inversión, proyectos de inversión productiva, así como proyectos de infraestructura, incluyendo a las que correspondan a zonas de menor desarrollo relativo, a través de las empresas y entidades del sistema financiero y entidades de fomento.

Contratación de obligaciones de créditos en el exterior para representar a través de las empresas y entidades del sistema financiero y MOF CORPORACIÓN FINANCIERA DE DESARROLLO

entidades de fomento, a corto, medio y largo plazo.

Contratación de obligaciones de crédito en el país con empresas y entidades del sistema financiero, para representar a través de las mismas y de las entidades de fomento, a corto, medio y largo plazo.

Emisión de bonos, obligaciones u otro tipo de valores.

Prestar servicio de asesoría financiera, sin que ello implique manejo de dinero de sus clientes o de portafolios de inversiones por cuenta de éstos.

E. Riesgo Crediticio:

El riesgo de crédito es la posible pérdida que asume un agente económico como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales que incumben a las contrapartes con las que se relaciona. El concepto se relaciona habitualmente con las instituciones financieras y los bancos, pero afecta también a empresas y organismos de otros sectores. Soportado por particulares.

Tipos de riesgo de crédito

Una primera clasificación de los distintos tipos de riesgo de crédito puede realizarse en función de tipo de agente que lo soporta.

Soportado por particulares

Los particulares se enfrentan a un riesgo de crédito cuando depositan su dinero en un banco, lo prestan, o firman contratos en los que se los obliga a realizar un depósito (como en un contrato de alquiler). De ser empleados de una empresa también están expuestos al riesgo de que ésta no haga efectivos sus salarios. El riesgo de pérdida puede afectar el futuro financiero de un individuo.

En algunos países, los gobiernos reconocen que la capacidad de los ciudadanos para evaluar su riesgo de crédito es limitada y que éste, por tanto, podría reducir la eficiencia de la economía. De ahí una

serie de leyes como las que protegen a los depositantes en bancos.

Soportado por empresas

Las empresas están expuestas al riesgo de crédito cuando venden a plazo. Muchas compañías cuentan con departamentos de riesgos cuya labor consiste en estimar la salud financiera de sus clientes para determinar si es posible venderles a crédito o no. En ocasiones utilizan para tal fin los servicios de compañías externas especializadas en la valoración del riesgo como, en el caso español, Informa o Iberinform y ahora también Infocif.

Soportado por instituciones financieras frente a clientes particulares

Las entidades financieras soportan un riesgo de crédito cuando prestan dinero a sus clientes particulares a través de productos tales como tarjetas de crédito, hipotecas, líneas de crédito o préstamos personales.

La mayoría de los bancos desarrollan modelos para asignar a sus clientes niveles de riesgo. Estos niveles de riesgo se suelen utilizar tanto para determinar los límites de los préstamos y líneas de crédito (como en tarjetas) como para exigir primas adicionales en forma de tipos de interés más elevados.

Soportado por instituciones financieras frente a clientes corporativos

Las instituciones financieras también se enfrentan a un riesgo de crédito cuando prestan dinero a otras empresas y organismos. Usualmente, los bancos ofrecen tipos de interés que dependen de la probabilidad de incumplimiento del deudor, exigen garantías y en ocasiones, imponen restricciones adicionales (como la de limitar los dividendos o la imposibilidad de endeudarse por encima de ciertos límites). Las entidades financieras también cuentan con departamentos especializados que analizan la salud financiera de

sus deudores.

F. Capacidad de endeudamiento

La capacidad de endeudamiento es básicamente hasta donde cada uno de nosotros podemos endeudarnos sin correr riesgos de caer en la morosidad o en el impago.

Es decir, más simplemente, lo mucho que podemos contraer deudas sin poner en peligro el pago de las mismas.

No obstante, el término "capacidad de endeudamiento" tiene alguna que otra complejidad mayor. Por ejemplo, es la causa por la cual los bancos otorgan o no un crédito o préstamo. Además, es la causa más razonable por la cual, si sus ingresos no se corresponden con el dinero que está pidiendo, negarse a prestarle dinero.

¿Cómo calculan los bancos nuestra capacidad de endeudamiento y sacan este tipo de conclusiones? se utiliza es la siguiente:

$$C.E. = (I.T. - G.F.) \times 0.35$$

C.E.: capacidad de endeudamiento

I.T.: Ingresos Totales mensuales

G.F.: Gastos Fijos mensuales

En resumen, la capacidad de endeudamiento es igual a los ingresos totales menos los gastos fijos. Lo cual daría el ingreso neto. Además, se multiplica por 0.35 ya que en general las entidades no permiten que un porcentaje mayor al 35% de esos ingresos netos mensuales se destinen al pago de la cuota del préstamo.

Es de gran ayuda conocer la capacidad de endeudamiento ya que nos va permitir calcular la cantidad máxima que vamos a poder solicitar, y no estar rezando para que el banco se apiade de nosotros.

G. La Cultura Empresarial

Existen algunas características de la cultura empresarial peruana que frenan el desarrollo de la productividad, tales como la prevalencia de la informalidad, la escasa preocupación en torno a la calidad de los productos, el carácter familiar y cerrado de la mayoría de las empresas y la escasa o casi nula puesta en práctica de las concepciones más avanzadas acerca de cómo relacionarse con el cliente final.

El paradigma contra el cual hay que evaluar la cultura empresarial de cualquier país en el mundo contemporáneo es la cultura empresarial del sector de vanguardia de la economía mundial, el cual presenta como características:

Innovación sistemática, diferenciación de productos, acceso al consumidor final, desarrollo de marcas propias. No hay estudios empíricos sobre la cultura empresarial peruana, sin embargo hay evidencia de empresarios que pertenecen más a la cultura de la búsqueda de la protección de subsidios y rentas que a la cultura caracterizada por la disposición al riesgo, a la innovación y a la competencia basada en aumentos de la productividad.

2.4.3 Unidad de Análisis

Mypes en Cañete

Su cercanía a Lima Metropolitana, resulta principal mercado de consumo de nivel nacional. Esta actividad en su mayoría se encuentra conformada por las Micro y Pequeñas empresas (MYPES), cuya estructura productiva ha ido incrementándose considerablemente, siendo un sector muy heterogéneo y dinámico, localizadas principalmente en la franja costera del ámbito del Gobierno Regional. La actividad de la pequeña empresa industrial mantiene todavía deficiencias estructurales tanto en el conocimiento

del mercado, precios y tecnología como en capacitación de la gestión empresarial y en la comercialización de sus productos, además de tener escaso acceso a los créditos por su alto costo financiero y la actividad informal.

También presentan dificultades para su comercialización y no son competitivos, para las nuevas tendencias políticas económicas que se están utilizando en la actualidad como son los Tratados de Libre Comercio (TLC), mediante el arancel cero de los productos importados, lo que traería como consecuencia que nuestros productores artesanales no tendrían las condiciones de competitividad.

De otro lado, presentan dificultades para la comercialización de sus productos, cuyo sistema está conformado por intermediarios que lucran en forma desmedida en desmedro del productor y del consumidor. La micro y la pequeña empresa, constituyen más del 80% de las unidades productivas, de la Región, constituyéndose en un sector con enormes posibilidades de competitividad y dinamismo, por su capacidad de adaptación para atender a segmentos específicos y diferenciados del mercado, así como por su flexibilidad frente a los cambios y su capacidad de innovación tecnológica.

Entre las características comerciales y administrativas de las MYPEs que encontramos:

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

Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable.

- Disponen de limitados recursos financieros

Definición de Micro y Pequeña Empresa

La Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, dictada el 02 de Julio del 2003, en su artículo segundo define a la micro y pequeña empresa como 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 o comercialización de bienes o prestación de servicios.

Los requisitos para calificar al micro empresa siguen siendo los mismos que contempla la Ley N° 28015, habiendo variado los requisitos para calificar a la pequeña empresa.

La ley describe la forma de segmentar las empresas por el número de trabajadores y los niveles de ventas anuales, así tenemos:

MICROEMPRESA: Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 10 personas. Con niveles de ventas anuales en un monto máximo de 150 UIT. Se aplicará inclusive a las juntas, asociaciones o agrupaciones de propietarios e inquilinos en el régimen de propiedad horizontal o condominio habitacional, en tanto no cuenten con más de 10 trabajadores.

PEQUEÑA EMPRESA: Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 100 personas. O un total de ventas al año que oscila entre 150 hasta 1,700 UIT. Siendo que estos límites serán reajustados cada dos años por el MEF (Ministerio de Economía y Finanzas).

El economista Josephs Shumpeter, autor de los "sistemas económico", escribió "Lo pequeño es hermoso", aludiendo a la gran importancia de este sector en las economías desarrolladas y su potencial en las economías rezagadas.

Es una pequeña unidad de producción, explotación, comercio o prestación de servicios. Se asumen que son creadas por personas de bajos recursos económicos, pero independiente a ello las MYPES pueden ser creadas por cualquier persona que tenga iniciativa con la finalidad de poder sostener sus necesidades.

Las MYPES pueden ser constituidas por personas naturales o jurídicas (empresas), bajo cualquier forma de organización empresarial. Entre las características comerciales y administrativas de las MYPES encontramos:

Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños.

Su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local.

Tienen escasa especialización en el trabajo. No suelen utilizar técnicas de gestión.

Su actividad no es intensiva en capital pero sí en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable.

Disponen de limitados recursos financieros.

Tienen un acceso reducido a la tecnología.

Por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios.

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

Importancia de las MYPES en la economía del país

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

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

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

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

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

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

capital propio dando buenos resultados en el 50% de la población empresarial. Además la MYPE es flexible al cambio se basa en la experiencia y se adapta a la realidad teniendo como único inconveniente la falta de promoción en los mercados.

Beneficios de Ser Formal

Hace posible que diseñemos, fabriquemos y comercialicemos productos propios (marca registrada, procesos patentados), apostando por la calidad y, por ende, incrementando los precios de venta.

- Nos abre las puertas de la participación en programas de apoyo a las microempresas y pequeñas empresas.
- Nos abre la posibilidad de exportar.
- Nos permite asociarnos para competir con las grandes empresas.
- Hace posible que recibamos información periódica y, así, nos mantengamos actualizados respecto de la legislación, ofertas, precios, mercados y productos.
- Nos permite mejorar la atención a nuestros clientes e incrementar el número de estos.
- Hace posible que ofrezcamos productos de mejor calidad.
- Aumento de trabajadores
- Por último, nos permite acceder a la vía judicial en caso se presentan en conflictos en algunos de los contratos que firmemos con nuestros clientes.

Régimen laboral de las Microempresas

De naturaleza temporal se extiende por un periodo de 5 años.

Los trabajadores tienen derecho a percibir por lo menos la R.M.V.

La jornada laboral se rige por el D.S. 007-2002-T.R., TUO D.L. N°854, y otras complementarias.

En trabajo nocturno no se aplicara la sobre tasa del 35%.

El descanso vacacional tendrá como mínimo 15 días calendarios por cada año completo de servicios.

Las Mypes informales

La MYPES informales es contextualizada como un proceso que tiene raíces históricas y culturales. Ser informal, teóricamente significa estar fuera de lo formal, fuera de lo instituido.

Las desventajas de la informalización

Si bien los empresarios muchas veces prefieren optar por la informalidad, ya que eluden impuestos y gastos administrativos, además de que no pierden tiempo en iniciar el negocio, sin embargo este escenario no será el ideal, debido a que tendrán que afrontar también consecuencias negativas ante su decisión de permanecer ante la informalidad, tales como:

- No tener acceso al crédito formal, lo que impide la realización de mayores inversiones. Asimismo, resta confiabilidad frente a instituciones financieras, lo que significa imposibilidad de obtener créditos a largo plazo o asumir tasas de interés elevado, provocando la sub-capitalización de la empresa.
- Intranquilidad por posibles decomisos de las mercaderías y la consecuente pérdida del capital invertido, tendrán que invertir gran cantidad de esfuerzo para evitar ser descubiertos y ser sancionados por operar al margen de la ley. En este sentido el costo ahorrado en cumplir con los requerimientos legales será empleado en desarrollar estrategias para no ser descubiertos

y sancionados.

- La informalidad les impedirá contratar con el Estado.
- No poder entablar relaciones de mediano o largo plazo con nuestros clientes, lo que restringe la posibilidad de un crecimiento más rápido.
- Tampoco les será posible tener acceso a un canal publicitario para promocionar sus productos o actividades, a fin de expandir sus servicios y generar mayor cantidad de clientela que consuma sus productos. Pues prefieren mantenerse al margen de los mercados legalmente establecidos, de esta manera el consumidor tendrá que invertir mayor tiempo si desea contratar con ellos.

2.5 Definición de conceptos

Las MYPES: Es una unidad económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

La informalidad: es lo contrario a formalidad. Por lo tanto es cuando las personas no cumplimos con tratos preestablecidos, normas, etc. Se le llama informalidad o informal a alguien que no cumple con ciertas normas.

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

La influencia: Es la habilidad de ejercer poder (en cualquiera de sus formas) sobre alguien, de parte de una persona, un grupo o de un acontecimiento en particular.

El Financiamiento: En términos generales un financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad o monto debe ser devuelta con un monto adicional por concepto de intereses que depende de lo que ambas partes hayan acordado.

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

La formalización: Representa el uso de normas en una organización. La codificación de los cargos es una medida de la cantidad de normas que definen las funciones de los ocupantes de los cargos, en tanto que la observancia de las normas es una medida de su empleo. La formalización aparece naturalmente cuando las organizaciones crecen, sea por el estilo de gestión o por condiciones de su entorno, algunas instituciones desarrollan características extremas, perdiendo flexibilidad. Las sucesivas generaciones de dirigentes que la organización pone al frente crean condiciones de distorsión de la formalización. En resumen la formalización es una técnica organizacional de prescribir como, cuando y quien debe realizar las tareas.

La Obtención: Logro de determinada cosa que se merece o se solicita a través de una persona o institución. Producción de una cosa a partir de otra o extracción de un material que se encuentra en un lugar.

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

Visión empresarial: Se denomina visión empresarial a aquella habilidad que poseen ciertas personas de percibir el futuro de su empresa a largo plazo, proyectándose en el tiempo, para imaginar nuevos contextos donde deberá funcionar, con nuevas necesidades y recursos, previendo lo necesario para adecuarse a ello.

La documentación: Como ciencia documental se podría definir (a grandes rasgos) como la ciencia del procesamiento de la información. Integradora y globalizadora, se trata de una ciencia enriquecedora y generalista, de ámbito multidisciplinar o interdisciplinar. Las ciencias de la documentación engloban, según la mayoría de los autores: la biblioteconomía, la archivística, la documentación y la museología.

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

El PBI: Es el valor monetario de los bienes y servicios finales producidos por una economía en un periodo determinado. Producto se refiere a valor agregado; interno se refiere a que es la producción dentro de las fronteras de una economía; y bruto se refiere a que no se contabilizan la variación de inventarios ni las depreciaciones o apreciaciones de capital.

El Riesgo: Es la vulnerabilidad de "bienes jurídicos protegidos" ante un posible o potencial perjuicio o daño para las personas y cosas, particularmente, para el medio ambiente.

El Endeudamiento: Capacidad que tiene una persona de deber dinero sin caer en la morosidad. Los bancos manejan, entre otros, este concepto a la hora de decidir si se concede o no un préstamo.

Los Factores: Variable o grupo de variables que influyen en la calidad de la educación superior.

La Normatividad: Es el conjunto de reglas o leyes que se encargan de regir el comportamiento adecuado de las personas en una sociedad, dentro de la cual influyen diversos factores en las personas para poderlas acatarlas y respetarlas como son la moral y la ética principalmente.

Credibilidad: Es un concepto que las personas utilizan para decidir si creen o no una información de la que no son testigos directos.

El proveedor: es aquella persona que abastece a una empresa de material necesario (existencias) para que desarrolle su actividad principal

La Comercialización: Es la acción y efecto de comercializar (poner a la venta un producto o darle las condiciones y vías de distribución para su venta).

SPREAD: Los bancos cobran a las personas a quienes le prestan dinero una tasa de interés activa, a través de la cual cubre los costos de su funcionamiento, obtienen una ganancia para ellos y también pagan una tasa de interés pasiva por el dinero que recibieron como depósitos.

La diferencia entre la tasa activa que cobran por los créditos y la tasa pasiva que pagan por los depósitos se denomina spread.

III CAPITULO

VARIABLE E HIPOTESIS

3.1 Variables de la investigación:

<u>VARIABLES</u>	
V.I Informalidad	X1
V.D Créditos financieros	Y1

3.2 Operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Informalidad	Es una forma de competencia desleal que perjudica a las empresas verdaderamente formales.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Causalidad: ➤ Normas: 	<p>Falta de cultura empresarial</p> <p>Falta de Visión empresarial</p> <p>Falta de conocimientos de las ventajas</p> <p>Cargas administrativas</p> <p>Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa;</p> <p>Decreto Legislativo N° 705 Ley de Promoción de las Mypes</p>
Créditos Financieros	Es una operación financiera en la que una persona o entidad (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (deudor). En la cual deberá devolver el dinero tras el tiempo pactado además de una serie de intereses, que son las ganancias del acreedor	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Beneficios: ➤ Capacidad de pago: 	<p>Posibilidad de exportar</p> <p>Asociar para competir</p> <p>Productos de calidad</p> <p>Permite solicitar créditos en el sistema financiero formal</p> <p>Ventas mensuales y anuales</p> <p>Compras mensuales y anuales</p>

3.3. Hipótesis:

3.3.1 Hipótesis general

La informalidad influye de manera negativa en la obtención de créditos financieros de las Mypes en la provincia de Cañete-Lima 2014.

3.3.2 Hipótesis específicos

El riesgo crediticio influye desfavorablemente en el acceso al financiamiento de las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014.

La falta de capacidad de endeudamiento influye desfavorablemente en la obtención de créditos financieros en las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014.

IV CAPITULO

METODOLOGIA

4.1 Tipo de Investigación

Descriptiva - Correlacional

Es descriptiva porque llegamos a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, procesos y personas que intervienen en nuestra investigación. El proceso de la descripción no es exclusivamente la obtención y la acumulación de datos y su tabulación correspondiente, sino que se relacionó con condiciones y conexiones existentes, prácticas que tienen validez, opiniones de las personas, puntos de vista, actitudes que se mantienen y procesos en marcha.

Es correlacional porque la finalidad fue determinar el grado de relación de las variables bajo estudio, y en un momento determinado. Primero se midió las variables y luego, mediante pruebas de hipótesis correlacionales y la aplicación de técnicas estadísticas, se estimó la correlación. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural.

4.2 Diseño de Investigación

Se utilizó el diseño no experimental, porque asistimos directamente en las Mypes informales de la provincia de Cañete-Lima y en las Instituciones Financieras para recolectar datos primarios, sin alterar sus condiciones existentes de las variables. Se basó fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para después analizarlos. Se basó en categorías, conceptos, variables, sucesos, comunidades o contextos que ya ocurrieron o se dieron sin la intervención directa del investigador

4.3 Población y Muestra

4.3.1 La Población

Son las conglomeradas Mypes informales (bodegas, comerciales, moto

taxistas, agriculturas, pesca) de la Provincia - Cañete Muestreo Probabilístico, ya con que esta técnica las muestras fueron recogidos en un proceso que brindo a todos los individuos de la población las mismas oportunidades de ser seleccionados.

Muestreo aleatorio simple

Escogimos un método probabilístico denominado Muestreo aleatorio simple, donde seleccionamos a las Mypes informales que formarán parte de la muestra. Ya que todos los miembros de la población fueron incluidos en la lista y luego seleccionados al azar.

1. Solicitamos a la Municipalidad, una lista de Mypes formales situadas en los distritos más poblados de nuestra provincia.
2. Del listado obtuvimos un aproximado de 4250 Mypes formales se encuentran operando en la provincia de Cañete

MF = 4250

MF = MYPES FORMAL

3. Del INEI, Instituto Nacional de Estadísticas e Informática conseguimos estadísticas del porcentaje de Mypes informales en todo la provincia que a través de los años ha ido decreciendo, así se destaca que el 15% de las Mypes son informales en nuestra provincia.

MIF = 750

MIF = MYPES INFORMALES

Con esas dos informaciones, procedemos a calcular la población aproximada de Mypes informales que operan en la Provincia de Cañete habiendo 750 mypes informales aproximadamente.

La muestra para la presente investigación estuvo dada por una parte de la población descrita y fueron tomados al azar, para lograr obtener la cifra se utilizó la siguiente fórmula:

Dónde:
$$n = \frac{p * q * z^2 * N}{EE^2 * N - 1 + p * q * z^2}$$

n: Tamaño de la muestra

N: 750

Z: Valor de la distribución normal estandarizada correspondiente al nivel de confianza; para el 95%, $z=1.96$

E: Máximo error permisible, es decir un 5%

p: Proporción de la población que tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

q: Proporción de la población que no tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50

Después de la aplicación estadística se pudo calcular la muestra:

$$n^{\circ} = 254.2624166$$

Según:

Realizando un ajuste de muestra

$$n = \frac{n^{\circ}}{1 + \frac{n^{\circ}}{100}}$$

4.3.2 Muestra

Llegando a un tamaño de muestra de 190 Mypes informales de la Provincia de Cañete.

4.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

La Encuesta esta técnica de recolección de información forma parte de la investigación, pues se ha utilizado el instrumento de cuestionario de preguntas de elaboración propia, y se ha aplicado a una muestra de la población de las Micro y Pequeños de la provincia de Cañete donde fueron dirigidas directamente al dueño o trabajador de estas Mypes. Es un proceso a través del cual conseguimos datos que constituirán aporte estadístico valioso y son utilizados para los fines de la investigación.

4.5 Validación y fiabilidad del instrumento

Para la fiabilidad del instrumento se utilizó el alpha de cronbach, que se encarga de determinar la media ponderada de las correlaciones entre las variables (o ítems) que forman parte de la encuesta.

Formula:

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right],$$

Dónde:

S_i^2 es la varianza del ítem i,

S_t^2 es la varianza de la suma de todos los ítems y

k es el número de preguntas o ítems.

El instrumento está compuesto por 11 ítems, siendo el tamaño de muestra 190 encuestados. El nivel de confiabilidad de la investigación es 95%. Para determinar el nivel de confiabilidad con el alpha de cronbach se utilizó el software estadístico SPSS versión 22.

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	190	96,9
	Excluido ^a	6	3,1
	Total	196	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Discusión:

El valor del alpha de cronbach cuanto más se aproxime a su valor máximo, 1, mayor es la fiabilidad de la escala. Además, en determinados contextos y por tácito convenio, se considera que valores del alfa superiores a 0,7 (dependiendo de la fuente) son

suficientes para garantizar la fiabilidad de la escala. Teniendo así que el valor de alpha de cronbach para nuestro instrumento es 0.890 por lo que concluimos que nuestro instrumento es altamente confiable.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.890	11

4.6 Procedimiento de Recolección de Datos

Después de haber constatado a las instituciones correspondientes y buscar información en las páginas como INEI, SUNAT, etc. Se Llegó a un aproximado de población de Mypes de 750 en la cual se aplicó la formula y el reajuste correspondiente se obtuvo la muestra de la población de 190 Mypes para realizar el cuestionario se hizo una lista de preguntas para poder encuestar a los dueños y empleados de las Mypes en la cual se detalló en los gráficos de barra presentados.

4.7 Procesamiento Estadístico y Análisis de Datos

Los datos obtenidos a través de las encuestas y entrevistas realizadas fueron tratados de manera tabulada y estadística de acuerdo a la técnica correspondiente, que fueron el spss v22.

CAPÍTULO V

RESULTADOS

5.1 Resultados de la recolección y procesamiento de datos

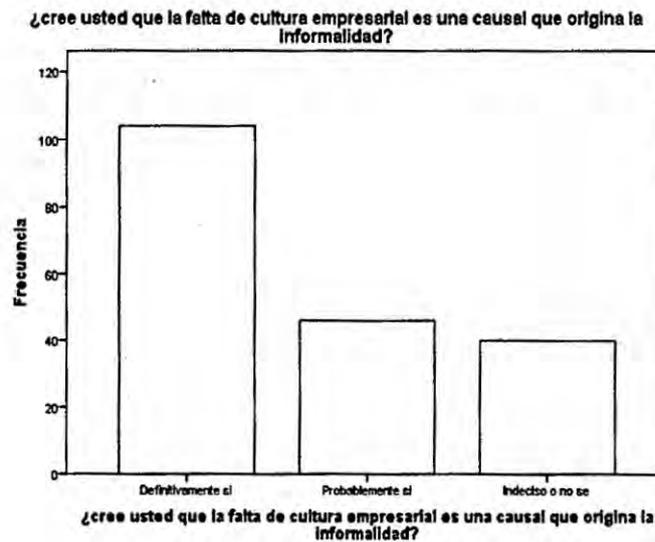
1. ¿Cree Usted que la falta de cultura empresarial es una causal que origina la informalidad?

Tabla 1

¿cree usted que la falta de cultura empresarial es una causal que origina la informalidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	104	53,1	54,7	54,7
	Probablemente si	46	23,5	24,2	78,9
	Indeciso o no se	40	20,4	21,1	100,0
	Total	190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
Total		196	100,0		

Gráfico 1



Según la encuesta aplicada a las Mypes informales el 54.7 % de encuestadas respondió que definitivamente si, el 24.2% probablemente sí, mientras que el 21.1% es indeciso o no sé, esto nos da entender que el 78.9% de las Mypes Informales si están de acuerdo que la falta de cultura origina la informalidad.

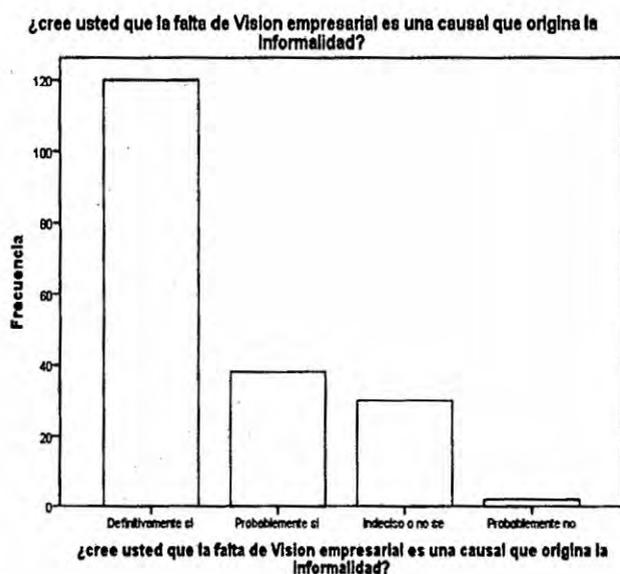
2. ¿Cree Usted que la falta de visión empresarial es una causal que origina la informalidad?

Tabla 2

¿cree usted que la falta de Vision empresarial es una causal que origina la informalidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	120	61,2	63,2	63,2
	Probablemente si	38	19,4	20,0	83,2
	Indeciso o no se	30	15,3	15,8	98,9
	Probablemente no	2	1,0	1,1	100,0
	Total	190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
	Total	196	100,0		

Gráfico 2



El 63.2 % de las Mypes informales encuestadas respondió que definitivamente si, el 20% probablemente sí, mientras que el 15.8% es indeciso o no sé y probablemente no un 1.1% esto nos da entender que el 83.2% de las Mypes informales cree y está de acuerdo que la falta de visión empresarial es una causal que origina la informalidad en nuestra Provincia.

3. ¿Considera a las excesivas cargas administrativas como una causal que da origen a la informalidad?

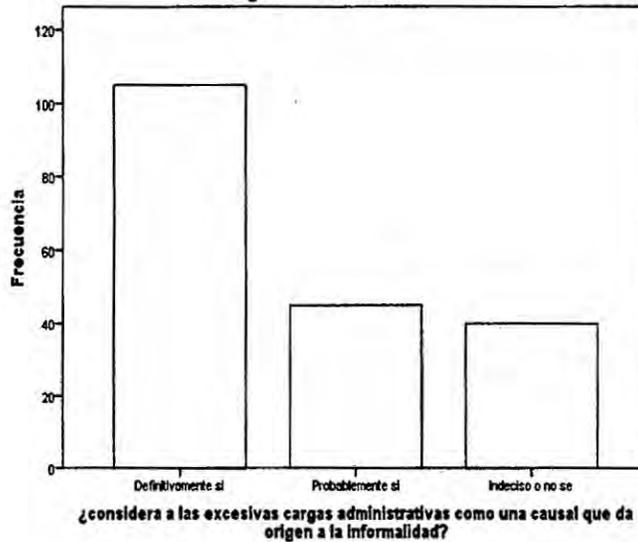
Tabla 3

¿considera a las excesivas cargas administrativas como una causal que da origen a la informalidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	105	53,6	55,3	55,3
	Probablemente si	45	23,0	23,7	78,9
	Indeciso o no se	40	20,4	21,1	100,0
	Total	190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
Total		196	100,0		

Gráfico 3

¿considera a las excesivas cargas administrativas como una causal que da origen a la informalidad?



Según la encuesta aplicada 55.3 % de las Mypes informales respondió que definitivamente si, el 23.7% probablemente sí, mientras que el 21.1% es indeciso o no sé; esto nos da entender que el 79% de las Mypes informales es consciente de las cargas administrativas es uno de los factores más influyentes para la informalidad.

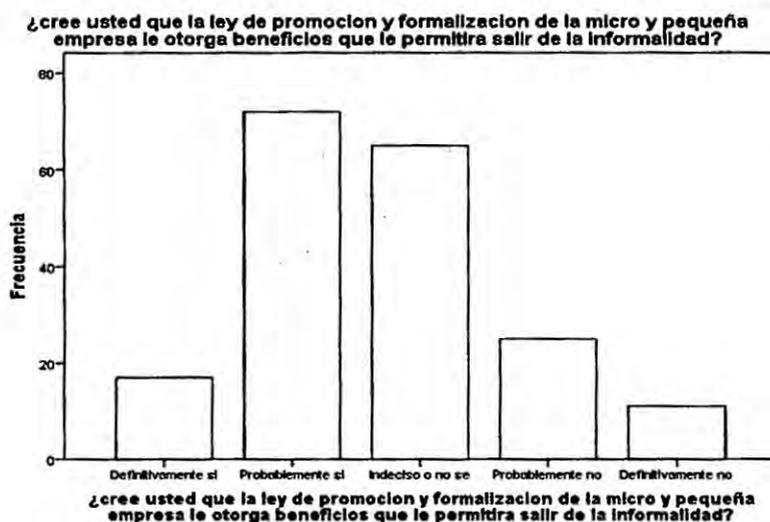
4. ¿Cree Usted que la ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa le otorga beneficios que le permitirá salir de la informalidad?

Tabla 4

¿cree usted que la ley de promocion y formalizacion de la micro y pequeña empresa le otorga beneficios que le permitira salir de la informalidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	17	8,7	8,9	8,9
	Probablemente si	72	36,7	37,9	46,8
	Indeciso o no se	65	33,2	34,2	81,1
	Probablemente no	25	12,8	13,2	94,2
	Definitivamente no	11	5,6	5,8	100,0
	Total	190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
	Total	196	100,0		

Gráfico 4



El 8.9% de las Mypes informales encuestadas respondió que definitivamente si, el 37.9% probablemente sí, mientras que el 34.2% es indeciso o no sé, el 13.2% probablemente no y el 5.8% definitivamente no; de un total de 100%; esto nos da entender que el 53.2% de las Mypes informales desconoce los beneficios que la ley tiene para salir de la informalidad y por tal ignorancia tienden a permanecer en el sector de la informalidad.

5. ¿Cree Usted que el Decreto Legislativo N° 705, Ley de Promoción de las Mypes le genera beneficios que le permitirá salir de la informalidad?

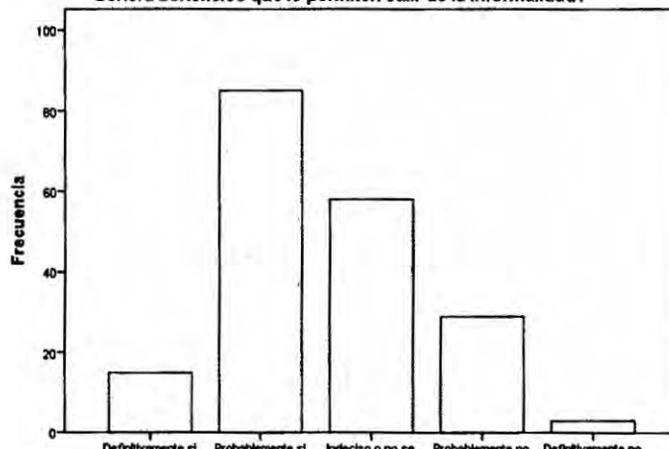
Tabla 5

¿cree usted que el decreto legislativo N° 705 , ley de promocion de las Mypes le Genera beneficios que le permiten salir de la informalidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	15	7,7	7,9	7,9
	Probablemente si	85	43,4	44,7	52,6
	Indeciso o no se	58	29,6	30,5	83,2
	Probablemente no	29	14,8	15,3	98,4
	Definitivamente no	3	1,5	1,6	100,0
Total		190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
Total		196	100,0		

Gráfico 5

¿cree usted que el decreto legislativo N° 705 , ley de promocion de las Mypes le Genera beneficios que le permiten salir de la informalidad?



¿cree usted que el decreto legislativo N° 705 , ley de promocion de las Mypes le Genera beneficios que le permiten salir de la informalidad?

El 7.9 % de las Mypes informales encuestadas respondió que definitivamente si, el 44.7% probablemente sí, mientras que el 30.5% es indeciso o no sé, el 15.3% probablemente no y el 1.6% definitivamente no, haciendo un total del 100%; esto nos da entender que el 52.6% de los dueños y trabajadores encuestados de las Mypes Informales si están de acuerdo que este decreto legislativo genera beneficios que le permiten salir de la informalidad.

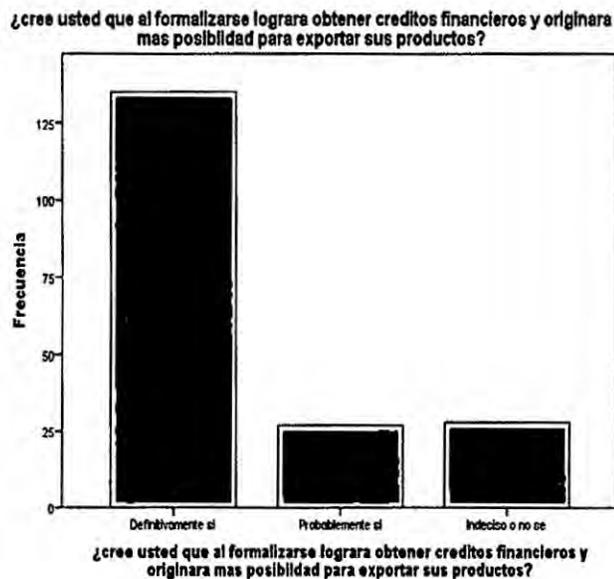
6. ¿Cree Usted que al formalizarse logrará obtener créditos financieros y originará más posibilidades para exportar sus productos?

Tabla 6

¿cree usted que al formalizarse lograra obtener creditos financieros y originara mas posibilidad para exportar sus productos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	135	68,9	71,1	71,1
	Probablemente si	27	13,8	14,2	85,3
	Indeciso o no se	28	14,3	14,7	100,0
	Total	190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
Total		196	100,0		

Gráfico 6



El 71.1% de las Mypes informales encuestadas respondió que definitivamente si, el 14.2% probablemente si, mientras que el 14.7% es indeciso o no sé; de un total de 100%; esto nos da entender que el 85.3% de las Mypes informales creen que al formalizarse logran obtener créditos financieros y por ende tendrán la oportunidad de exportar sus productos.

7. ¿Considera importante obtener créditos financieros en vías de lograr mayores beneficios a través de una asociación que le permita mayor competencia?

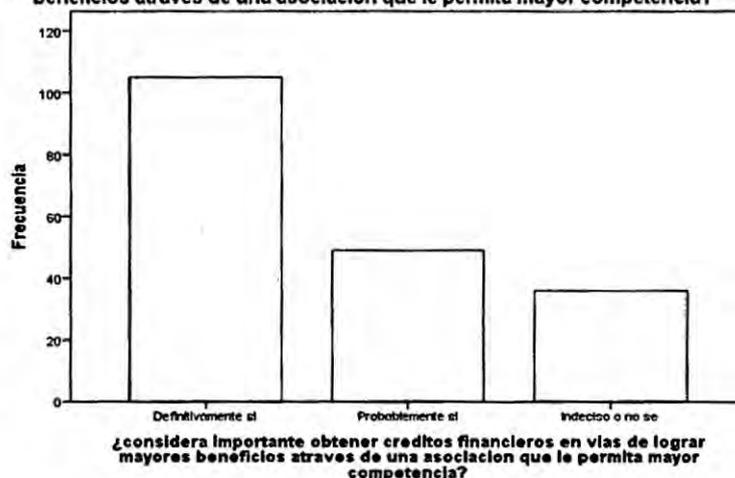
Tabla 7

¿considera importante obtener créditos financieros en vías de lograr mayores beneficios a través de una asociación que le permita mayor competencia?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	105	53,6	55,3	55,3
	Probablemente si	49	25,0	25,8	81,1
	Indeciso o no se	36	18,4	18,9	100,0
	Total	190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
Total		196	100,0		

Gráfico 7

¿considera importante obtener créditos financieros en vías de lograr mayores beneficios a través de una asociación que le permita mayor competencia?



El 55,3% de las Mypes informales encuestadas respondió que definitivamente si, el 25,8% probablemente sí, mientras que el 18,4% es indeciso o no sé; de un total de 100%; esto nos da entender que el 81,1% de las Mypes informales creen que es importante obtener créditos financieros en vías de lograr mayores beneficios a través de una asociación que le permita mayor competencia.

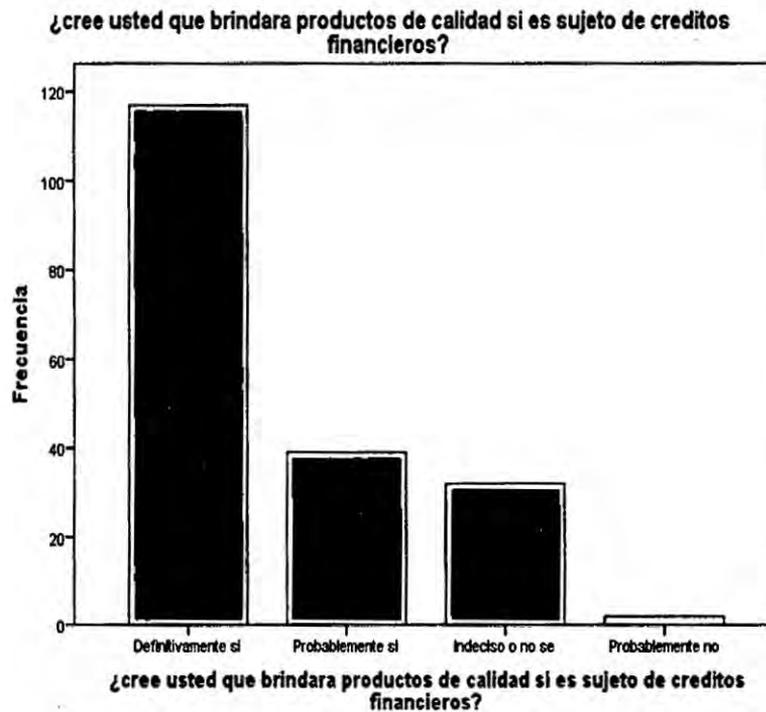
8. ¿Cree Usted que brindará productos de calidad, si es sujeto de créditos financieros?

Tabla 8

¿cree usted que brindara productos de calidad si es sujeto de creditos financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	117	59,7	61,6	61,6
	Probablemente si	39	19,9	20,5	82,1
	Indeciso o no se	32	16,3	16,8	98,9
	Probablemente no	2	1,0	1,1	100,0
	Total	190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
Total		196	100,0		

Gráfico 8



El 61,6% de las Mypes informales encuestadas respondió que definitivamente si, el 20,5% probablemente sí, mientras que el 16,8% es indeciso o no sé, y el 1,1% probablemente no; de un total de 100%; esto nos da entender que el 82,1% de las Mypes informales creen que si se brinda productos de calidad si es sujeto de créditos financieros.

9. ¿Considera relevante la formalización para ser beneficiado con los créditos del sistema financiero formal?

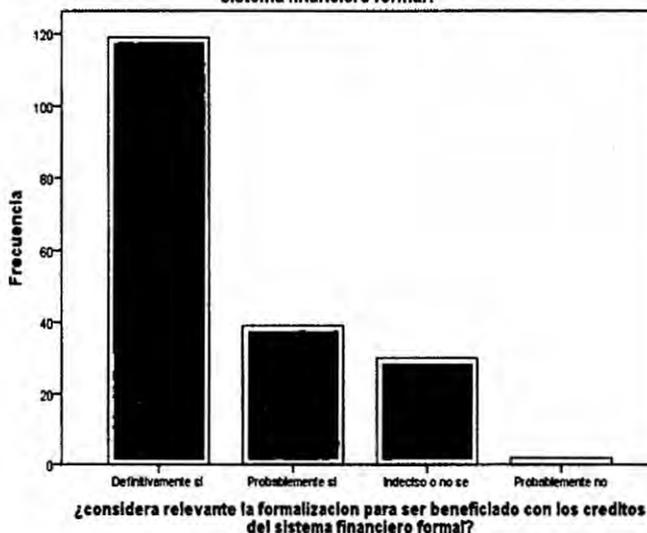
Tabla 9

¿considera relevante la formalización para ser beneficiado con los créditos del sistema financiero formal?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	119	60,7	62,6	62,6
	Probablemente si	39	19,9	20,5	83,2
	Indeciso o no se	30	15,3	15,8	98,9
	Probablemente no	2	1,0	1,1	100,0
	Total	190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
Total		196	100,0		

Gráfico 9

¿considera relevante la formalización para ser beneficiado con los créditos del sistema financiero formal?



El 62.6% de las Mypes informales encuestadas respondió que definitivamente si, el 20.5% probablemente sí, mientras que el 15.8% es indeciso o no sé, y el 1.1% probablemente no; de un total de 100%; esto nos da entender que el 83.1% de las Mypes informales creen que es relevante la formalización para ser beneficiados con los créditos del sistema financiero formal.

10. ¿Cree usted que los créditos financieros mejorarán la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las ventas mensuales y anuales?

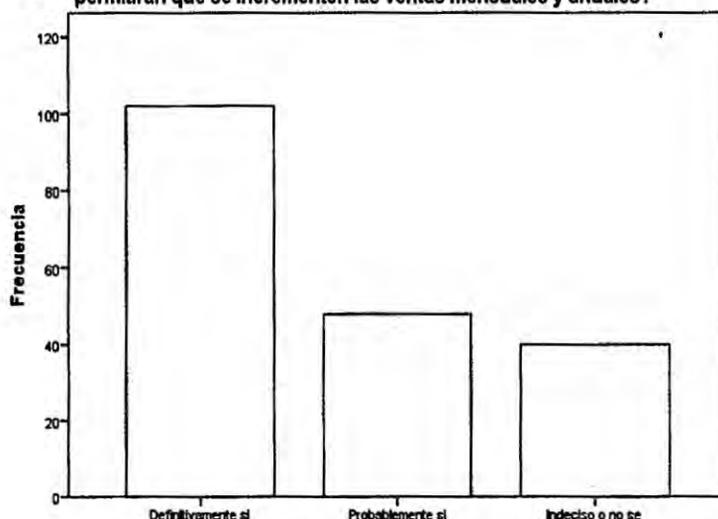
Tabla 10

¿cree usted que los créditos financieros mejoraran la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las ventas mensuales y anuales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	102	52,0	53,7	53,7
	Probablemente si	48	24,5	25,3	78,9
	Indeciso o no se	40	20,4	21,1	100,0
	Total	190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
Total		196	100,0		

Gráfico 10

¿cree usted que los créditos financieros mejoraran la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las ventas mensuales y anuales?



¿cree usted que los créditos financieros mejoraran la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las ventas mensuales y anuales?

El 53,7% de las Mypes informales encuestadas respondió que definitivamente si, el 25,3% probablemente sí, mientras que el 21,1% es indeciso o no sé; de un total de 100%; esto nos da entender que el 79,0% de las Mypes informales creen que los créditos financieros mejoraran la capacidad de pago y permitirán que se incrementen sus ventas mensuales y anuales.

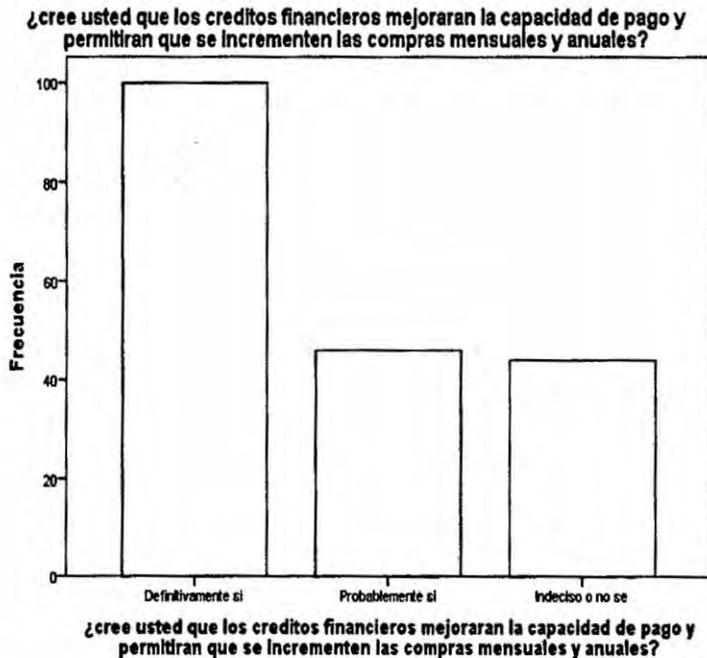
11. ¿Cree Usted que los créditos financieros mejorarán la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las compras mensuales y anuales?

Tabla 11

¿cree usted que los creditos financieros mejoraran la capacidad de pago y permitiran que se incrementen las compras mensuales y anuales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente si	100	51,0	52,6	52,6
	Probablemente si	46	23,5	24,2	76,8
	Indeciso o no se	44	22,4	23,2	100,0
	Total	190	96,9	100,0	
Perdidos	Sistema	6	3,1		
Total		196	100,0		

Gráfico 11



El 52,6% de las Mypes informales encuestadas respondió que definitivamente sí, el 24.2% probablemente sí, mientras que el 23.2% es indeciso o no sabe; de un total de 100%. Esto da a entender que el 76.8% de las Mypes informales creen que los créditos financieros mejorarán la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las compras mensuales y anuales.

5.2 Análisis

Las principales carencias que se ha detectado en las Mypes informales están relacionadas básicamente con el perfil del microempresario; poseen un nivel cultural bajo en lo cual se obtuvo una aceptación de un 78.9%, la mayoría apenas han terminado la primaria, muchos de ellos son analfabetos digitales que apenas conocen la tecnología y, en consecuencia, no tienen soporte tecnológico en sus negocios que les permita, por lo menos, llevar sus cuentas en una línea Excel y no en un cuaderno y a lápiz.

La mayoría de las Mypes encuestadas han afirmado que no tienen una visión a largo plazo por la cual 83.2% lo acepta, solamente piensan en sobrevivir el día a día, sin planear un futuro como empresarios, de esa forma se reflejan sus demás respuestas, destacando que las Mypes informalidad en su mayoría desconoce de sus leyes sumando la respuesta de no sé y las negativas hacen un 53.2% y un decreto ley que es empatado con posibilidades de si y no, aunque desconocen las ventajas de formalizar su empresa, no tiene ningún conocimiento acerca de los procedimientos a seguir para formalizarse, pero son conscientes que les traería posibilidades de exportar con un 85.3%, posibilidades de asociarse 81.1%, con productos de calidad que puedan tener competencia en el mercado un 82.1% y aumentaría la capacidad de pago mediante ventas con 79% aumentaría las compras aun 76.8% pero aunque el 73.1% es consciente que al formalizarse obtendrían un crédito financiero no optan por ello que si bien no conocen los procedimientos para formalizar su empresa, están seguros que las cargas administrativas que debieran enfrentar es muy elevado señalo un 79%, y no les conviene porque se verían afectadas sus ganancias. De esa forma se refleja su falta de educación, cultura y

capacitación que merecen tener éstos pequeños empresarios para crecer y desarrollarse como empresas.

Como consecuencia de su propia informalidad, no son sujetos de créditos, razón por la cual no tienen acceso a los créditos que ofrece el Sistema Financiero al ser consideradas Mypes de alto riesgo, pues el 100 % de ellas, no cuentan con las garantías ni las documentaciones contables-financieras exigidas por los bancos para respaldar y garantizar el pago de sus préstamos. Y el 90% de las Mypes informales encuestadas manifestaron que aun así obtengan un crédito bancario, las tasas de intereses son muy elevadas y no tienen la certeza que cumplirían con sus pagos a sus respectivos vencimientos, sin llegar a ser morosos.

CAPÍTULO VI

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

6.1 Contratación de hipótesis con los resultados

HIPOTESIS GENERAL

H0: La informalidad no influye de manera negativa en la obtención de créditos financieros de las Mypes en la provincia de Cañete-Lima 2014.

Ha: La informalidad influye de manera negativa en la obtención de créditos financieros de las Mypes en la provincia de Cañete-Lima 2014.

Resumen de procesamiento de casos

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
¿cree usted que la falta de cultura empresarial es una causal que origina la informalidad? * ¿cree usted que al formalizarse lograra obtener creditos financieros y originara mas posibilidad para exportar sus productos?	190	96,9%	6	3,1%	196	100,0%

¿cree usted que la falta de cultura empresarial es una causal que origina la informalidad? * ¿cree usted que al formalizarse lograra obtener creditos financieros y originara mas posibilidad para exportar sus productos? tabulación cruzada

Recuento

		¿cree usted que al formalizarse lograra obtener creditos financieros y originara mas posibilidad para exportar sus productos?			Total
		Definitivamente si	Probablemente si	Indeciso o no se	
¿cree usted que la falta de cultura empresarial es una causal que origina la informalidad?	Definitivamente si	91	19	4	104
	Probablemente si	30	4	12	46
	Indeciso o no se	24	4	12	40
Total		135	27	28	190

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Sig. Monte Carlo (2 caras)			Sig. Monte Carlo (1 cara)		
				Sig.	95% de intervalo de confianza		Sig.	95% de intervalo de confianza	
					Límite inferior	Límite superior		Límite inferior	Límite superior
Chi-cuadrado de Pearson	22,995 ^a	4	,000	,000 ^b	,000	,001			
Razón de verosimilitud	24,442	4	,000	,000 ^b	,000	,000			
Prueba exacta de Fisher	23,780			,000 ^b	,000	,000			
Asociación lineal por lineal	12,598 ^c	1	,000	,000 ^b	,000	,001	,000 ^b	,000	,001
N de casos válidos	190								

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 5,68.

b. Se basa en 10000 tablas de muestras con una semilla de inicio 2000000.

c. El estadístico estandarizado es 3,549.

Considerando un nivel de confiabilidad del 95% y 4 grados de libertad, según tabla el χ^2_t es 9,49.

Discusión:

Como el del χ^2_c es 22, 995 y este resultado es mayor al χ^2_t (22,995 > 9,49), entonces rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la alterna, concluyendo:

Según la evidencia estadística queda demostrado que la informalidad influye de manera negativa en la obtención de créditos financieros de las Mypes en la provincia de Cañete-Lima 2014.

HIPOTESIS ESPECÍFICA 1

H0: El riesgo crediticio no incide desfavorablemente en el acceso al financiamiento de las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014

Ha: El riesgo crediticio incide desfavorablemente en el acceso a financiamiento de las MYPES en la provincia de Cañete-Lima

Resumen de procesamiento de casos

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
¿cree usted que la ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa le otorga beneficios que le permita salir de la informalidad? * ¿considera relevante la formalización para ser beneficiado con los créditos del sistema financiero formal?	190	96,9%	6	3,1%	196	100,0%

¿cree usted que la ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa le otorga beneficios que le permita salir de la informalidad? * ¿considera relevante la formalización para ser beneficiado con los créditos del sistema financiero formal? tabulación cruzada

Recuento

		¿considera relevante la formalización para ser beneficiado con los créditos del sistema financiero formal?				Total
		Definitivamente si	Probablemente si	Indeciso o no se	Probablemente no	
¿cree usted que la ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa le otorga beneficios que le permita salir de la informalidad? *	Definitivamente si	17	0	0	0	17
	Probablemente si	40	24	8	0	72
	Indeciso o no se	40	9	15	1	65
	Probablemente no	14	5	5	1	25
	Definitivamente no	8	1	2	0	11
Total		119	39	30	2	190

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Sig. Monte Carlo (2 caras)		Sig. Monte Carlo (1 cara)			
				Sig.	95% de intervalo de confianza		Sig.	95% de intervalo de confianza	
					Límite inferior	Límite superior		Límite inferior	Límite superior
Chi-cuadrado de Pearson	25,543 ^a	12	,012	,018 ^b	,015	,020			
Razón de verosimilitud	30,584	12	,002	,002 ^b	,001	,002			
Prueba exacta de Fisher	25,664			,004 ^b	,003	,005			
Asociación lineal por lineal	3,537 ^c	1	,060	,058 ^b	,054	,063	,033 ^b	,029	
N de casos válidos	190								

a. 10 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,12.

b. Se basa en 10000 tablas de muestras con una semilla de inicio 2000000.

c. El estadístico estandarizado es 1,881.

n considerando un nivel de confiabilidad del 95% y 12 grados de libertad, según tabla el χ^2 t es 21.0.

Discusión:

Como el del x^2 c es 25,543 y este resultado es mayor al x^2 t(25,543 > 21.0), entonces rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la alterna ;concluyendo:

Según la evidencia estadística queda demostrada que El riesgo crediticio incide desfavorablemente en el acceso al financiamiento de las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014

HIPOTESIS ESPECÍFICA 2

H0: La falta de capacidad de endeudamiento no influye desfavorablemente en la obtención de créditos financieros en las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014

Ha: La falta de capacidad de endeudamiento influye desfavorablemente en la obtención de créditos financieros en las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014

Resumen de procesamiento de casos

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
¿cree usted que la falta de Vision empresarial es una causal que origina la informalidad? * ¿cree usted que los creditos financieros mejoraran la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las ventas mensuales y anuales?	190	96,9%	6	3,1%	196	100,0%

¿cree usted que la falta de Vision empresarial es una causal que origina la informalidad? * ¿cree usted que los creditos financieros mejoraran la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las ventas mensuales y anuales? tabulación cruzada

Recuento		¿cree usted que los creditos financieros mejoraran la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las ventas mensuales y anuales?			Total
		Definitivamente si	Probablemente si	Indeciso o no se	
¿cree usted que la falta de Vision empresarial es una causal que origina la informalidad?	Definitivamente si	101	12	7	120
	Probablemente si	0	33	5	38
	Indeciso o no se	0	2	28	30
	Probablemente no	1	1	0	2
Total		102	48	40	190

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Sig. Monte Carlo (2 caras)			Sig. Monte Carlo (1 cara)		
				Sig.	95% de intervalo de confianza		Sig.	95% de intervalo de confianza	
					Límite inferior	Límite superior		Límite inferior	Límite superior
Chi-cuadrado de Pearson	219,173 ^a	6	,000	,000 ^b	,000	,000			
Razón de verosimilitud	206,705	6	,000	,000 ^b	,000	,000			
Prueba exacta de Fisher	196,422			,000 ^b	,000	,000			
Asociación lineal por lineal	110,177 ^c	1	,000	,000 ^b	,000	,000	,000 ^b	,000	,000
N de casos válidos	190								

a. 3 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,42.

b. Se basa en 10000 tablas de muestras con una semilla de inicio 2000000.

c. El estadístico estandarizado es 10,497.

Considerando un nivel de confiabilidad del 95% y 6 grados de libertad, según tabla el χ^2_t es 12.6.

Discusión:

Como el del χ^2_c es 219,173 y este resultado es mayor al χ^2_t ($219,173 > 12.6$), entonces rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la alterna ;concluyendo:

Según la evidencia estadística queda demostrada que La falta de capacidad de endeudamiento influye desfavorablemente en la obtención de créditos financieros en las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014

6.2 Contrastación de resultados con otros estudios similares

1.- López, Castillo (2009) de la Universidad Centroamericana "José Simeón Cañas" investigación sobre "La demanda de crédito bancario por parte de las pequeñas y medianas empresas en el Salvador"

La investigación presenta que el gobierno debe crear un sistema de análisis de riesgo adecuado para las MYPES que conlleve a lo siguiente: mejores tasas de interés preferenciales, garantías flexibles, líneas de crédito adecuadas para cada tipo de inversión

a realizar, y que posteriormente la Superintendencia del Sistema Financiero de capacitación a la banca comercial, en donde explique que el sistema de evaluación de riesgo que el gobierno propone aumentara la demanda de crédito por parte de las MYPES.

Bancos	Comisiones	
Cuscatlan	Por otorgamiento	Hasta el 2% mínimo \$20
	Por servicio de crédito.	Hasta \$30 mensuales
Agrícola	Por otorgamiento	0,25% del valor del crédito
	Por servicio de crédito.	Hasta el 2,5% del valor del proyecto, máximo de \$11,43 mensuales
ProCredit	Comisión por operación	Hasta el 4% sobre el monto
Salvadoreño	Por otorgamiento	Hasta 2% sobre el monto
	Por servicio de crédito.	0,20% mensual, mínimo \$6; máximo \$12,50

Bancos	Tasas de Interés.
Cuscatlan	7.5% hasta 20.83 %
Agrícola	Del 7.4% hasta el 20.89%.
Procredit	25% hasta 31.43%.
Salvadoreño	Del 6.43% hasta el 12%.
Scotiobank	7.10 %a 7.9%

Fuente: Elaboración propia basado en información de Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

Bancos	Plazos de los Créditos
Cuscatlan	12 a 120 meses
Agrícola	6 a 240 meses
Procredit	Hasta 120 meses
Salvadoreño	Hasta 60 meses
Scotiobank	Hasta 120 meses

Fuente: Elaboración propia, en base entrevistas en bancos.

Nombre de la institución	Actividad	Tipo de institución
AID- USAID	Programas de asistencia y canalización de crédito	Asociación internacional
AMPES	Capacitación empresarial	Asociación gremial
ANEP	Investigaciones y estudios económicos	Asociación de Gremiales Privadas
CAMARA DE COMERCIO	Seminarios y capacitaciones a MIPYMES	Asociación Gremial
CONAPYME	Proporciona políticas y concede créditos a MYPES	Institución gubernamental
FUNDAPYME	Investigaciones, estudios económicos y capacitaciones	Organización No Gubernamental
FJSADES	Estudios económicos y créditos para MIPYMES	Organización privada
MINEC	Proporciona estudios, propuestas de políticas, seminarios y capacitaciones	Institución gubernamental
UCA	Proporciona estudios económicos de apoyo a PYMES	Universitaria

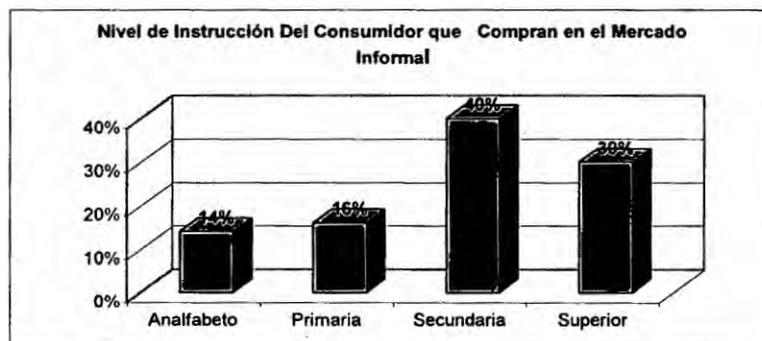
Fuente: Elaboración propia, en base a sitios Web de cada institución.

2.- Bustamante (2006) de la “Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo” “Factores que influyen en el comercio informal de ropa en el Mercado Modelo de la ciudad de Chiclayo”.

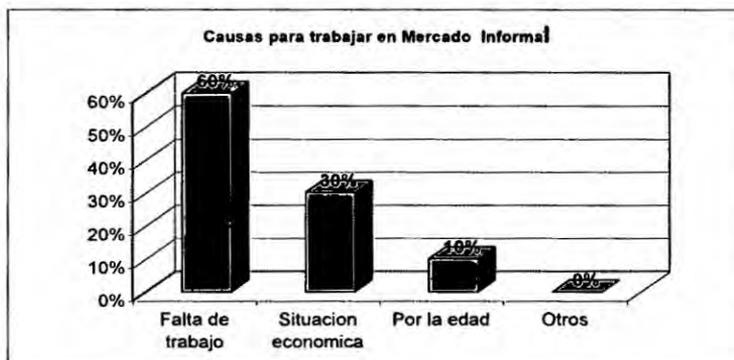
Se encontró que Los vendedores pertenecen a un estrato de la sociedad de nivel bajo, debido a que la mayoría de estos viven en zonas aisladas y peligrosas de la ciudad. Y se comprobó que su ingreso mensual de dichas personas tienden a cubrir sus necesidades básicas por esta razón es que siguen con este negocio.

La mayoría de vendedores su instrucción educativa es del nivel secundario con el (56%) siendo esta la causa de no poder encontrar un trabajo formal, debido a que las empresas piden un nivel de instrucción superior, debemos darnos cuenta también que este factor está estrechamente relacionado con el factor económico, debido a los bajos ingresos económicos por parte de sus padres los hijos no pueden terminar una carrera técnica o profesional, una gran parte concluyeron algunos estudios técnicos pero debido a la escasez de empleo estas personas incurren en el comercio informal no solo de ropa, si no en diversos oficios, ya que estos no pueden estar desempleados de por vida.

Se muestran:



Se muestra que el nivel de instrucción que predomina en el consumidor es el nivel secundario con el 40%, con el 30% el nivel superior, el 16% primaria y con el 14% analfabetismo.



Se encontró que la motivación que predominó fue la falta de trabajo con el 60%, con el 30% la situación económica, por la edad con el 10% y otros el 0%.



Se encontró que la dificultad más predominante son los elevados impuestos que se pagan con un porcentaje del 40%, con el 20% debido a que es costosa y exige muchos tramites; con el 12% porque hay un mayor control fiscal y con el 8% por falta de apoyo de autoridades

CAPITULO VII

CONCLUSIONES

1. Se ha demostrado que la escasa información y la falta de interés sobre ellos impiden acceder a créditos financieros aun estos estén interesados; El 78.9% de las Mypes no están informados, un 83.2 % no cuentan con una visión de mejora, la mayoría el 53.2% cree que las leyes no les favorece o simplemente no la conocen. Aunque los sectores informales contribuyen ampliamente a las economías de las naciones, en términos tanto humanos como financieros. Sin embargo, como son "invisibles" para las instituciones gubernamentales y compañías del sector formal, no se les alcanza fácilmente planes de mejora para el desarrollo de sus capacidades, y no pueden competir con compañías más grandes en los mercados.
2. Se determinó que el rechazo a las cargas administrativas es el factor de la informalidad que impide reunir los requisitos para el acceso a créditos financieros manifestó un 79%. Tienen un acceso restringido a facilidades de inversión y crédito. Como las actividades del sector informal se encuentran fuera del marco regulador formal, no pueden ser sometidas a tributación; empresa informal no está registrada ante la SUNAT, no realiza declaraciones tributarias, no posee registros de propiedades ni información financiera acerca de sus operaciones, contrariamente la formalidad de una MYPE facilita la evaluación del crédito y disminuye la percepción de riesgo por parte de la entidad financiera.
3. Se determinó que un factor importante de la informalidad que impide la capacidad de endeudamiento es la Escasa visión empresarial y el afán de sobrevivir para subsistir y no para desarrollarse; Muchas

Mypes se mantienen en la informalidad deliberadamente porque los gastos y la carga de trámites para entrar al sector formal no compensan los beneficios de permanecer en el sector informal, acompañado de su corta visión empresarial a pesar que según lo constatado un 83% cree que mejoraría su calidad de producto y cerca de 79% cree que aumentaría su capacidades de pago mediante ventas y compra accediendo al crédito pero optan por sobrevivir y no ser morosos.

CAPITULO VIII

RECOMENDACIONES

1.-Dada la existencia de unos preocupante escasez de información de sus leyes y normas por parte de las Mypes restando importancia. Las autoridades y entidades diversas deberían orientar a las Mypes informales siendo más accesible y brindar estrategias para que facilite una formalidad y créditos financieros mucho más accesibles:

2.-El rechazo a las cargas administrativas nos advierte el temor a las deudas dentro del ámbito formal dando como resultado la informalidad y con ello no tener los requisitos para acceder a créditos financieros se recomienda evaluar la posibilidad de disminuir estas cargas administrativa y con ello las tasas de interés para mayor accesibilidad ya que la Mypes formal crea un potencial que beneficiara la bolsa de trabajo y se tendría menor riesgo favoreciendo la entidad financiera.

3.-La escasa cultura y visión empresarial el de sobrevivir para subsistir y no para desarrollarse a pesar que estos son conscientes buscan otros medios pero no pueden desarrollarse porque no tienen la posibilidad de accederlos por ser informales y no tienen capacidad de endeudamiento adecuada en las cuales se necesita que haya orientación /capacitación de los beneficios formales, como llevar tu negocio a un crédito ya que una buena visión daría mayor capacidad de pago accediendo a más posibilidades en el mercado competitivo.

CAPITULO IX

BIBLIOGRAFIA

- HERNANDO DE SOTO (El otro sendero), Lima, Ed. El Barranco, Lima 1986.
- SABINO AYALA VILLEGAS (Finanzas) análisis e instrumentos de crédito 12.07.2005
- MATOS MAR, JOSE "DESBORDE POPULAR Y CRISIS DELE STADO, ED. INSTITUTO DE ESTUDIOS PERUANO LIMA, 1985.
- BELLIDO SÁNCHEZ, PEDRO: Administración Financiera. Ed. Técnico científico.
- CABANELLAS, Guillermo, Diccionario Enciclopédico de Derecho Usual, Tomo III, p. 719.
- LUGO ABAN JOSÉ: Contabilidad Administrativa. Edit. San Marcos 1998
- PAREDEZ NEYRA, Magno Ivan, La Informalidad en la relaciones laborales: limitaciones al empleo formal||| , citado por
- LOPEZ TRIGOSO, Edwin / VASQUEZ QUISPE, ELAINE, Revista JUS Doctrina & Practica, 11/2008.
- LOAYZA, N. (1996). "The Economics of the Informal Sector: A Simple Model and Some Empirical Evidence from Latin America", World Bank Policy Research Working Paper 1727.

Direcciones Electrónicas.

- Banco Central de Reserva del Perú. www.bcrp.edu.pe
- TASA DE CREDITOS SEGÚN LA SBS.www.sbs.gob.pe
- Decreto legislativo N° 705 Ley de Promoción de Micro Empresas y Pequeñas Empresas
- DECRETO SUPREMO N° 009-2003-TR
- DECRETO SUPREMO N° 007-2008-TR
- LEY 28015 Ley de las Mypes
- <http://www.elperuano.com.pe/edc/2010/03/25/pyme1.asp>
- http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/administracion/v07_n1_3/a03_img.htm#tab01
- <http://www.inei.com.pe>

- http://www.articulosinformativos.com/Apoyo_A_Las_Pymes-a1024282.html
- <http://www.produce.gob.pe/portai/portal/apsportalproduce/internaindustria?ARE=2&JER=385>
- <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normasLegales.html>
- <http://www.uss.edu.pe/jovemp/pdf/Mype.pdf>
- <http://www.cañete.al.dia.html>
- [http://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/JER/HERRAMIENTASPARMYPES/Capitulo3\(1\).pdf](http://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/JER/HERRAMIENTASPARMYPES/Capitulo3(1).pdf)
- <http://www.monografias.com/trabajos16/micro-empresa/micro-empresa.shtml>
- <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>
- <http://www.infomipyme.com/Docs/GT/Offline/financiamiento/financiamiento.htm>
- <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-3.pdf>
- www.bancomundial.org/
- <http://blogs.gestion.pe/deregresoalobasico/2014/01/el-spread-en-el-sistema-financ.html>
- <http://es.slideshare.net/Lordkoky/formalizacion-de-mypes>
- <http://empreendedor.pe/finanzas/878-tipos-de-creditos-en-peru.html/>

ANEXOS

ANEXO1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

INFORMALIDAD Y SU INFLUENCIA EN LA OBTENCIÓN DE LOS CRÉDITOS FINANCIEROS PARA LAS MYPES EN LA PROVINCIA DE CAÑETE- LIMA 2014.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA
<p>1. General</p> <p>¿De qué manera la informalidad influye en la obtención de los créditos financieros para las MYPES en la provincia de cañete - Lima 2014?</p>	<p>1.General</p> <p>Determinar los factores de la informalidad que influyen en la obtención de los créditos financieros para las MYPES de la provincia Cañete - Lima 2014.</p>	<p>1.General</p> <p>La informalidad influye de manera negativa en la obtención de créditos financieros de las Mypes en la provincia de Cañete - Lima 2014.</p>		<p>-Falta de cultura empresarial</p> <p>-Falta de Visión empresarial</p> <p>-Cargas administrativas</p> <p>-Ley N° 28015,Ley de Promoción y Formalización de las Mypes</p> <p>-Decreto Legislativo N° 705 Ley de Promoción de las Mypes</p>	<p>1.Tipo de metodología Descriptivo Correlacional</p> <p>2.Nivel de investigación El nivel del estudio es descriptivo ya que se narra y explica los procesos de la investigación.</p> <p>3.Metodo y enfoque de investigación científico y cuantitativo</p> <p>4.Diseño de investigación El diseño es no experimental</p> <p>5.Poblacion Las mypes informales de la provincia de Cañete</p> <p>6.Muestra 190 Mypes informales</p> <p>7.Técnica la técnica es la encuesta</p> <p>8.instrumento Se utilizaran cuestionarios</p>
<p>2.Específicos</p> <p>¿Cómo influye la informalidad en el riesgo crediticio para la obtención de créditos financieros en las Mypes de la Provincia de Cañete-Lima 2014?</p>	<p>2.Específicos</p> <p>Determinar los factores de la informalidad que influyen en el riesgo crediticio para la obtención de créditos en las MYPES de la Provincia de Cañete-Lima 2014.</p>	<p>2.Específicos</p> <p>El riesgo crediticio incide desfavorablemente en el acceso al financiamiento de las MYPES en la provincia de Cañete- Lima 2014.</p>	Informalidad		
<p>¿Cómo influye la informalidad en la capacidad de endeudamiento para la obtención de créditos financieros en las MYPES de la Provincia de Cañete-Lima 2014?</p>	<p>Determinar los factores de la informalidad que influyen en la capacidad de endeudamiento para la obtención de créditos financieros de las MYPES en la Provincia de Cañete - Lima 2014.</p>	<p>La falta de capacidad de endeudamiento influye desfavorablemente en la obtención de créditos financieros en las MYPES en la provincia de Cañete-Lima 2014.</p>	Créditos financieros	<p>-Posibilidad de exportar</p> <p>-Asociar para competir</p> <p>-Productos de calidad</p> <p>-Permite solicitar créditos en el sistema Financieros formal</p> <p>-Ventas mensuales y anuales</p> <p>-Compras mensuales y anuales</p>	

ANEXO2: CUESTIONARIO

i. TESIS: "Informalidad y su influencia en la obtención de los créditos financieros para las Mypes de la provincia de Cañete-Lima 2014"

II. INFORMANTES: La presente encuesta está dirigida al Dueño y Empleado.

OBJETIVO.-

GENERALIDADES: La presente encuesta persigue un fin meramente académico, cuyos resultados serán estrictamente anónimos y confidenciales; con los cuales se pretende investigar las características gerenciales de los sistemas de información. Por lo tanto se pide leer cuidadosamente las alternativas planteadas y marque con un aspa sólo aquella que se ajuste a su modo de pensar, por lo que es muy importante que su respuesta sea lo más sincera posible. De antemano gracias por su valiosa y generosa colaboración.

I. INFORMACIÓN GENERAL

Nombre de la empresa :

Cargo :

Edad

1.- ¿Cree Usted que la falta de cultura empresarial es una causal que origina la informalidad?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí
- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no
- e. Definitivamente no

2. ¿Cree Usted que la falta de visión empresarial es una causal que origina la informalidad?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí

- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no
- e. Definitivamente no

3. ¿Considera a las excesivas cargas administrativas como una causa que da origen a la informalidad?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí
- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no
- e. Definitivamente no

4. ¿Cree Usted que la ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa le otorga beneficios que le permitirá salir de la informalidad?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí
- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no
- e. Definitivamente no

5. ¿Cree Usted que el Decreto Legislativo N° 705, Ley de Promoción de las Mypes le genera beneficios que le permitirá salir de la informalidad?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí
- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no
- e. Definitivamente no

6. ¿Cree Usted que al formalizarse logrará obtener créditos financieros y originará más posibilidades para exportar sus productos?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí
- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no
- e. Definitivamente no

7. ¿Considera importante obtener créditos financieros en vías de lograr mayores beneficios a través de una asociación que le permita mayor competencia?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí
- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no

e. Definitivamente no

8. ¿Cree Usted que brindará productos de calidad, si es sujeto de créditos financieros?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí
- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no
- e. Definitivamente no

9. ¿Considera relevante la formalización para ser beneficiado con los créditos del sistema financiero formal?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí
- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no
- e. Definitivamente no

10. ¿Cree Usted que los créditos financieros mejorarán la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las ventas mensuales y anuales?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí
- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no
- e. Definitivamente no

11. ¿Cree Usted que los créditos financieros mejorarán la capacidad de pago y permitirán que se incrementen las compras mensuales y anuales?

- a. Definitivamente sí
- b. Probablemente sí
- c. Indeciso o no sé
- d. Probablemente no
- e. Definitivamente no