



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución- NoComercial-Compartirigual 2.5 Perú](http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/).

Vea una copia de esta licencia en <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**El crédito y su impacto en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito
Tarapoto, año 2019**

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

AUTORES:

Julian Pezo Hidalgo

Llerme Torres Satalaya

ASESORA:

Dra. Rossana Herminia Hidalgo Pozzi

Tarapoto – Perú

2021

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



El crédito y su impacto en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito
Tarapoto, año 2019

AUTORES:

Julian Pezo Hidalgo

Llerme Torres Satalaya

Sustentada y aprobada el 23 de diciembre del 2021 por los siguientes jurados:

.....
Dr. Víctor Andrés Fretell Paredes

Presidente

.....
CPCC. Mg. Violeta Guillermo Moreno

Secretaria

.....
Ing. M.Sc. Pierre Vidaurre Rojas

Vocal

.....
Dra. Rossana Herminia Hidalgo Pozzi

Asesora

Declaratoria de autenticidad



Julian Pezo Hidalgo, con DNI N° 73489680 y **Llerme Torres Satalaya**, con DNI N° 70082492, bachilleres de la Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de San Martín, autores de la tesis titulada: **El crédito y su impacto en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019.**



Declaramos bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de nuestra autoría.
2. La redacción fue realizada respetando las citas y referencias de las fuentes bibliográficas consultadas.
3. Toda la información que contiene la tesis no ha sido auto plagiada;
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido alterados ni copiados, por tanto, la información de esta investigación debe considerarse como aporte a la realidad investigada.

Por lo antes mencionado, asumimos bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de nuestro accionar, sometiéndonos a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín.

Tarapoto, 23 de noviembre del 2021.



.....
Bach. Julian Pezo Hidalgo
DNI N° 73489680



.....
Bach. Llerme Torres Satalaya
DNI N° 70082492

Formato de autorización NO EXCLUSIVA para la publicación de trabajos de investigación, conducentes a optar grados académicos y títulos profesionales en el Repositorio Digital de Tesis

1. Datos del autor:

Apellidos y nombres:	Pezo Hidalgo Julián	
Código de alumno :	73489680	Teléfono: 994792281
Correo electrónico :	jpezohidalgo16@gmail.com	DNI: 73489680

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

2. Datos Académicos

Facultad de:	Ciencias Económicas
Escuela Profesional de:	Contabilidad

3. Tipo de trabajo de investigación

Tesis	<input checked="" type="checkbox"/>	Trabajo de investigación	<input type="checkbox"/>
Trabajo de suficiencia profesional	<input type="checkbox"/>		

4. Datos del Trabajo de investigación

Título :	El crédito y su impacto en la gestión de los mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, Año 2019
Año de publicación:	2022

5. Tipo de Acceso al documento

Acceso público *	<input checked="" type="checkbox"/>	Embargo	<input type="checkbox"/>
Acceso restringido **	<input type="checkbox"/>		

Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, una licencia **No Exclusiva**, para publicar, conservar y sin modificar su contenido, pueda convertirla a cualquier formato de fichero, medio o soporte, siempre con fines de seguridad, preservación y difusión en el Repositorio de Tesis Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:

6. Originalidad del archivo digital.

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.

7. Otorgamiento de una licencia **CREATIVE COMMONS**

Para investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Digital de Tesis, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12° del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".



Firma del Autor



8. Para ser llenado en el Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto de la UNSM - T.

Fecha de recepción del documento.

19 / 01 / 2022



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología
e Innovación de Acceso Abierto - UNSM.

Ing. M.Sc. Alfredo Ramos Perea
Responsable

***Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

** **Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.

Formato de autorización NO EXCLUSIVA para la publicación de trabajos de investigación, conducentes a optar grados académicos y títulos profesionales en el Repositorio Digital de Tesis

1. Datos del autor:

Apellidos y nombres:	Torres Satalaya Herme	
Código de alumno :	70082492	Teléfono: 949467884
Correo electrónico :	herme37@gmail.com	DNI: 70082492

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

2. Datos Académicos

Facultad de:	Ciencias Económicas
Escuela Profesional de:	Contabilidad

3. Tipo de trabajo de investigación

Tesis	(X)	Trabajo de investigación	()
Trabajo de suficiencia profesional	()		

4. Datos del Trabajo de investigación

Título :	El crédito y su impacto en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, Año 2019
Año de publicación:	2022

5. Tipo de Acceso al documento

Acceso público *	(X)	Embargo	()
Acceso restringido **	()		

Si el autor elige el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto, una licencia **No Exclusiva**, para publicar, conservar y sin modificar su contenido, pueda convertirla a cualquier formato de fichero, medio o soporte, siempre con fines de seguridad, preservación y difusión en el Repositorio de Tesis Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:

6. Originalidad del archivo digital.

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.

7. Otorgamiento de una licencia **CREATIVE COMMONS**

Para investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/2.5/pe/>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Digital de Tesis, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12° del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".



Firma del Autor

8. Para ser llenado en el Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto de la UNSM - T.

Fecha de recepción del documento.

19 / 01 / 2022



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN
Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología
e Innovación de Acceso Abierto - UNSM.

Ing. M.Sc. Alfredo Ramos Perea
Responsable

***Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

**** Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.

Dedicatoria

Dedico con todo mi corazón mi tesis a mis padres, pues sin ellos no lo hubiera podido lograr ya que ellos son mi apoyo incondicional, todo lo que he logrado en mis estudios es gracias a ustedes, estaré siempre agradecido con ustedes por todo, los amo.

Julian

A Dios, por ser el inspirador y darme fuerza para el logro de este anhelo deseado de mi carrera profesional.

A mis padres,
por estar siempre presentes, acompañándome y por el apoyo moral, que me brindaron a lo largo de mi formación profesional .

Llerme

Agradecimiento

A todos los representantes de las mypes de abarrotes de la ciudad de Tarapoto, por las facilidades brindadas para el desarrollo de la presente investigación, mi agradecimiento infinito

A cada uno de los docentes que forman parte de la Facultad de Ciencias Económicas carrera profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional de San Martín, por sus enseñanzas durante todos estos años de formación profesional.

A todas aquellas personas que nos facilitaron el acceso a sus bibliotecas, y a quienes nos apoyaron en el análisis estadístico de la presente investigación.

Los autores

Índice general

Dedicatoria	vi
Agradecimiento	vii
Índice general	viii
Índice de tablas	ix
Índice de figuras	x
Resumen	xi
Abstrat	xii
Introducción	1
CAPÍTULO I: REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA	6
1.1. Antecedentes de la investigación	6
1.2. Bases teóricas	12
1.3. Definición de Términos básicos	32
CAPÍTULO II: MATERIAL Y MÉTODOS	35
2.1. Hipótesis	35
2.2. Sistema de variables	35
2.3. Tipo y nivel de investigación	38
2.4. Diseño de investigación	38
2.5. Población y muestra	38
2.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	39
2.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	39
2.8. Materiales	40
CAPÍTULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	42
CONCLUSIONES	52
RECOMENDACIONES	53
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	54
ANEXOS	59

Índice de tablas

	Pág.	
Tabla 1	Elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019	42
Tabla 2	La contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019	43
Tabla 3	El crédito en las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019	44
Tabla 4	Principales entidades financieras y condiciones de los créditos a las mypes en la ciudad de Tarapoto, 2019	45
Tabla 5	Características de la planificación, organización, dirección y control como componentes de la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019	46
Tabla 6	Impacto del crédito en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019	47

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1 El crédito en las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019	44

Resumen

La investigación titulada “El crédito y su impacto la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019”, investigación del tipo aplicada, nivel explicativo, diseño no experimental, con una población y muestra igual a 27 empresas dedicadas al rubro de abarrotes que se encuentran acogidas al D.S. 013-2013-PRODUCE –Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial y registrados ante la Dirección Regional de la Producción de San Martín, que a julio del 2019. Se concluye que; el impacto del crédito en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019; el mismo que fue evaluado mediante el estadístico de correlación de Pearson, donde el valor de la correlación es de 0.683; con un nivel de significancia bilateral de 0.001. Los elementos del acceso al crédito y la contribución del crédito es regular,

Palabras clave: Crédito, gestión, mypes de abarrotes.

Abstract

The research entitled "Credit and its impact on the management of grocery mypes of the Tarapoto district, year 2019", research of the applied type, explanatory level, non-experimental design, with a population and sample equal to 27 companies dedicated to the grocery category that are under the D.S. 013-2013-PRODUCE -T Unified Text of the Law to Promote Productive Development and Entrepreneurial Growth and registered at the Regional Directorate of Production of San Martin, at July 2019. It is concluded that the impact of credit on the management of grocery mypes of the Tarapoto district, year 2019; the same that was evaluated by means of Pearson's correlation statistic, where the correlation value is 0.683; with a bilateral significance level of 0.001. The elements of access to credit and credit contribution are regular.

Keywords: Credit, management, grocery Mypes.



Introducción

El crédito en el sector de las mypes constituye una de las principales formas de agenciarse de capital de trabajo, es decir su requerimiento es clave para financiar sus procesos productivos, siendo esta acción recurrente en la mayoría de los casos; sin embargo, su acceso no siempre representa una facilidad para su gestión, dado que en muchos casos no cuentan con los respaldos del crédito que las entidades financieras requieren.

En el caso colombiano, tal como lo indica Adrianzén (2016) la cobertura de los créditos a las microempresas formalizadas representa el 87% de la cartera de las entidades financieras dedicada a atender este sector; sin embargo dada la característica que poseen estas empresas que son muy fácilmente vulnerables en cuanto a sus niveles de productividad y por consiguiente su rentabilidad; los niveles de morosidad para el cumplimiento de sus obligaciones derivadas del crédito superan al promedio del mercado y un 12% de ellas fracasa por una mala gestión administrativa y productiva ligada a coberturar las deudas producto de un crédito.

En el Perú, el sector de la micro y pequeña empresa ocupa aproximadamente al 75% de la población económicamente activa (PEA) (CAL, 2015; p.67) y entre las principales deficiencias de su gestión administrativa para acceder a las finanzas basadas en la formalidad, están en que estas empresas no cuentan con muchos factores como el no contar con libros contables, y si los tienen no siempre cumplen con los estándares de una gestión contable adecuada; así como tampoco cuentan con una estimación de sus costos de producción, trayendo muchas veces que no tengan un eficiente control de sus utilidades o pérdidas; como también les es difícil certificar la propiedad de sus bienes; y en caso de las maquinarias cuando las usan, la propiedad resulta difícil de probar; elementos claves para acreditar la solvencia o tener una garantía para el acceso a un crédito.

Según lo reportado por la Cámara de Comercio de Lima – CAL (2018) las mypes acceden a un crédito con la finalidad de destinarlo a la obtención de capital de trabajo, materiales o insumos; pues para ellos constituye la forma más rápida, oportuna y segura de seguir en la actividad buscando maximizar los ingresos, y en segunda opción la destinan a la adquisición de maquinaria nueva o la inversión en infraestructura, donde los riesgos y

gastos para su mantenimiento en la gran mayoría de los casos, resulta inviable ser cubiertos por los bajos niveles de productividad. La mayoría de las mypes como parte de su gestión empresarial al acceder a un crédito tienen como enfoque la clara necesidad de lograr resultados inmediatos, imposibilitando una actividad orientada a largo plazo.

El pequeño empresario tiene un bajo capital de trabajo en cuenta a su monto, por consiguiente presentan una mayor necesidad de acceso a las finanzas mediante el crédito, por tanto acuden a las diferentes ofertas que el mercado le ofrece; en donde para acceder al sistema formal como los bancos, financieras, cajas municipales, cooperativas de ahorro y crédito, le solicitan requisitos que por lo general no cuenta, acudiendo al crédito informal el cual es más flexible en cuanto a requisitos pero resulta siendo mucho más caro, incluso con tasas de intereses de hasta el triple del sistema formal, lo que conlleva a que el microempresario no pueda acumular ni tener el patrimonio que le garantizaría un préstamo con los intereses del sector formal; pues lo poco que gana le servirá casi exclusivamente para pagar el crédito, generando en muchos casos un círculo vicioso, que conlleva a la descapitalización de los empresarios de las mypes

En el caso de la ciudad de Tarapoto, en específico de los comerciantes dedicados al rubro de abarrotes que se encuentran acogidas al D.S. 013-2013-PRODUCE –Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial y registrados ante la Dirección Regional de la Producción de San Martín, el acceso a un crédito para capital de trabajo también presenta dificultades para cubrir los requisitos que le solicita el sistema formal; en muchos de los casos los cubre con garantías de otros bienes ajenos a su actividad o mediante avales de terceras personas que puedan acreditar solvencia de pago; existiendo también aquellos que acceden al microcrédito informal, donde las tasas de interés son montos de usura, muy superior a los intereses del sistema formal, accediendo a ello por su rapidez y los mínimos requisitos que solicitan.

La gestión empresarial que desarrollan las mypes formalizadas por lo general estas tienen una estructura organizativa muy simple, basada en la experticia del propietario, el mismo que en la mayoría de los casos lleva la gerencia general; y trabajadores que llevan a cabo los procesos productivos; y una parte administrativa – contable que en su mayoría se terceriza; no contando con sistemas de planeamiento ni de marketing de ayuden a consolidar la empresa en el mercado.

Desde el punto de vista del sistema productivo; por ejemplo no se tienen estructurados los márgenes de la utilidad por ventas; la aplicación de las normas contables, donde en esta última se vulnera con frecuencia el principio contable de ente y la no entrega de comprobantes de pago; y desde el punto de vista de los sistemas de control no se lleva a cabo controles periódicos de los inventarios y en muy pocas ocasiones se analizan los ratios de rentabilidad, gestión y otros derivados de los estados financieros.

En este contexto se plantea desarrollar la presente investigación para conocer cómo funciona el crédito en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019, para luego plantear alternativas de acción desde la perspectiva contable, siendo el problema de la investigación:

Problema general

¿Cuál es el impacto del crédito en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019?

Problemas específicos

¿Cuáles son los elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019?

¿Cuál es la contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019?

¿Cómo es la planificación, organización, dirección y control como componentes de la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019?

Teniendo en cuenta esta realidad problemática, la investigación se justifica pro valor teórico, pues, la teoría y doctrina aplicable al crédito y la gestión de las mypes han sido contrastadas en la realidad objetiva, por cuanto la presente investigación contribuye a brindar información de orden teórico sobre estas variables en estudio, con un enfoque de las ciencias contables, que puedan ser tomadas en cuenta para la gestión empresarial de las mypes del rubro de abarrotes y en otras empresas de rubros económicos distintos, o incluso para futuras investigaciones. Desde el punto de vista práctico, el conocimiento de cómo se desarrolla el crédito y la gestión de las mypes en las empresas de restaurantes; es clave para quienes asumen esta función, pues lo que se busca es el éxito empresarial a partir de planificar, analizar y controlar los recursos financieros de la empresa; y en la presente investigación se plasman los principales elementos que priman en el acceso y la

contribución del crédito y su relación causal con la gestión de las mypes; pues en un mercado cada vez más competitivo este debería ser un punto clave para toda gestión empresarial.

Por su implicancia social, la importancia del estudio radica en que la actividad que llevan a cabo las mypes dedicadas al rubro de abarrotes en la ciudad de Tarapoto, constituyen una fuente generadora de empleo productivo, por tanto el conocimiento de la performance de cómo administran el crédito y la gestión empresarial de estas empresas, contribuye a conocer los impactos de este sector productivo en la población, en especial al aporte a la PEA. Desde lo metodológico, la investigación desarrollada se enmarca como una del tipo básico, con un nivel explicativo y un diseño no experimental, pues participaremos en la investigación a través del recojo de la información de quienes desarrollan la actividad empresarial a nivel de mypes en forma general y de forma específica quienes desarrollan la actividad empresarial en el rubro abarrotes; por la cual los resultados a ser obtenidos servirán de guía para otros trabajos similares utilizando estos mismos diseños metodológicos.

Los objetivos de la investigación son:

Objetivo general

Determinar el impacto del crédito en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019

Objetivos específicos

Obj. Esp. 1: Conocer los elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019

Obj. Esp. 2: Conocer la contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019?

Obj. Esp. 3: Conocer la planificación, organización, dirección y control como componentes de la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019

El estudio se encuentra delimitado sólo a las mypes de abarrotes de la ciudad de Tarapoto, en relación al crédito en la gestión de las mypes, para el periodo 2019. El recojo de la información se efectuó aplicando la técnica de la encuesta y como instrumento para el recojo de información el cuestionario de encuesta.

La estructura del presente informe está dado por el Capítulo I: Revisión Bibliográfica, donde se presenta los antecedentes de la investigación, el marco teórico científico y la definición de términos; Capítulo II: Material y Métodos, donde se detalla el tipo y nivel de investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, el procesamiento de datos; Capítulo III, Resultados y Discusión, expresado por tablas y gráficos de las variables en estudios en función de los datos recogidos con el instrumento de la investigación, comparados con otras investigaciones y el marco teórico para contrastarlos e inferir respuestas a la situación encontrada. Luego se detallan las conclusiones, finalmente se plantean Recomendaciones y se especifican las Referencias bibliográficas y los Anexos.

CAPÍTULO I

REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA

1.1. Antecedentes de la investigación

A nivel internacional

González (2015) en su investigación “La Gestión Financiera y el acceso a Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio en la ciudad de Bogotá” (tesis de titulación) por la Universidad Nacional de Colombia, en sus conclusiones detalla: Se logró identificar la definición y clasificación de las empresas por tamaño en Colombia, el número de establecimientos, distribución geográfica, empleos generados, distribución empresarial por actividad económica y la evolución que han experimentado las Pymes en el periodo 2008 a 2013 tanto en Colombia como en Bogotá. De este modo se observó que en Colombia el parque empresarial está conformado principalmente por microempresas en un 96,35%, Pymes en un 3.5% y grandes empresas tan solo un 0.13%, se evidencia que las Pymes generan una tercera parte del empleo del país (30.5%) y se encuentran ubicadas principalmente en Bogotá, Antioquia, Valle y Cundinamarca con un participación del 22.8%, 13.5% 9.6% y 6.30% respectivamente. El sector comercio es uno de los sectores más importantes de la economía, con una alta aportación al PIB y a la generación de empleo, en los últimos 4 años dicho sector ha presentado una tasa de crecimiento constante superior al 4% y ha experimentado un incremento permanente en la ventas. Se observa que el número de establecimientos empresariales se encuentra desarrollando principalmente actividades en el sector comercio tanto a nivel nacional como en Bogotá, 50% y 36.26% respectivamente, además dicho sector genera aproximadamente una tercera parte del empleo de la capital. Se evidencia que la participación de las Pymes en el parque empresarial Bogotano representa para 2012 alrededor del 16,09%, presentando un incremento aproximadamente del 12% frente al año inmediatamente anterior. Este crecimiento se ha debido en gran parte a las políticas que ha implementado el gobierno para Formalización Empresarial y Generación de Empleo. De igual forma se evidencia la gran representatividad del sector comercio tanto en la economía bogotana como nacional, con un promedio de participación del 16.34% y el 30.82% respectivamente. Así mismo se destaca que la composición

empresarial dentro del sector comercio está dada mayoritariamente por Pymes (83.78%).

Sanhueza (2015) en su investigación “Microempresa y Microfinanzas como instrumento de desarrollo local: Evaluación de Impacto del Microcrédito en la Región de La Araucanía, Chile” (tesis de doctorado) por la Universidad Autónoma de Madrid, en sus conclusiones detalla: En Chile de forma general, y específicamente a nivel regional, existe una carencia de evaluaciones de impacto de programas microfinancieros. En general los estudios que se han realizado respecto al tema suelen ser descriptivos, o bien se centran en la evaluación de la sostenibilidad de las instituciones que otorgan dichos servicios. Sin embargo, no se han centrado en el estudio de los impactos sobre la población beneficiaria de ellos, y de existir, no hay difusión ni conocimiento de los mismos. Lo anterior ocurre en un escenario en el cual los programas de microcrédito, y las microfinanzas de forma más general en la actualidad, han adquirido creciente importancia, incorporándose dentro de las medidas que tanto el sector público como privado han apoyado e implementado para llegar a los grupos de mayor pobreza y marginación de la sociedad, así como también a unidades productivas de menor tamaño, que si bien no se caracterizan por altos niveles de pobreza, sí se han visto excluidas durante años de la atención de la banca tradicional en la financiación de sus proyectos. Una clara limitación estructural para el desarrollo de una actividad microcrediticia más eficiente con el sector microempresarial es el profundo desconocimiento que aún se tiene de la microempresa, y los estudios e investigaciones que a nivel regional se tienen para evaluar el impacto del microcrédito en sus beneficiarios, son aún deficientes y escasos. El futuro de políticas públicas de mayor precisión y eficacia sobre este sector, depende del grado creciente de conocimiento que se genere sobre dichas unidades productivas, y sobre los instrumentos que pretenden apoyarlas y fortalecerlas

Rodríguez (2015) en su investigación “Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013” (tesis de maestría) por la Universidad de Guayaquil, en sus conclusiones detalla: El principal sector económico donde se desarrolla la actividad económica del cantón se centra principalmente en el comercio, seguido en gran porcentaje por el

sector servicio, luego en menor escala el sector manufacturero y finalmente, se encuentra en un mínimo porcentaje otros tipos de actividades que se desarrollan dentro de la ciudad. Los microempresarios del cantón es su mayoría son mujeres, con una edad promedio entre 30 a 40 años de edad, con un nivel de estudios secundarios ya que por lo general han empezado a trabajar antes de terminar sus estudios, en otras actividades y en ocasiones en el sector privado, relativamente muchos microempresarios han obtenido el título de bachiller por necesidad para la gestión microempresarial, los cuales, han iniciado sus negocios con capital propio que han logrado obtener a través de ahorros o trabajos dependientes antes realizados y manifiestan que su mayor dificultad es la falta de financiamiento seguido por la competencia que existe entre los mismos microempresarios. Los microempresarios del cantón Portoviejo poseen una estructura administrativa muy básica, ya que ellos mismos son los encargados de la administración del negocio y por su nivel de formación baja no cuentan con los mecanismos necesarios para formar estrategias financieras que les permitan aumentar los márgenes de rentabilidad en su actividad comercial.

A nivel nacional

Álvarez (2017) en su investigación “La gestión empresarial de las Mypes y su relación con la competitividad de ventas en el emporio de Gamarra, La Victoria, 2017” (tesis de titulación) por la Universidad Cesar Vallejo, en sus conclusiones detalla: Que la gestión empresarial de las Mypes se relaciona con la competitividad de las ventas en el Emporio de Gamarra, La Victoria, 2017 ya que se observó en la prueba de Rho Spearman una valor de 0.389, lo cual indica que existe una correlación positiva baja entre las variables. Así mismo se determinó un $p = 0.000 < 0.05$, por tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. La gerencia integrada se relaciona con el dinamismo tecnológico de las Mypes en el Emporio de Gamarra, La Victoria, 2017 ya que se observó en la prueba Rho Spearman un valor de 0.451, lo cual quiere decir que existe una correlación positiva moderada entre las dimensiones y asimismo un $p = 0.000 < 0.05$, por tanto, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula. La toma de decisiones se relaciona con la globalización de la competencia de las Mypes en el Emporio de Gamarra, La Victoria, 2017 ya que se observó en la prueba Rho Spearman un valor de 0.830, lo cual indica que existe una correlación positiva

alta, y también se logró un $p = 0.000 < 0.05$, determinando que se rechace la hipótesis nula y se acepte la hipótesis alternativa. Las repercusiones económicas financieras se relacionan con el sector productivo de las Mypes en el Emporio de Gamarra, La Victoria, 2017 ya que se observó en la prueba de Rho Spearman un valor de 0.380, lo cual quiere decir que existe una correlación positiva baja entre las dimensiones. Asimismo se obtuvo un $p = 0.000 < 0.05$, por tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Linares (2016) en su investigación “Incidencia del Microcrédito en la rentabilidad de las Mypes del distrito de la Esperanza, periodo 2010:2014”, (tesis de titulación) por la Universidad Nacional de Trujillo, en sus conclusiones detalla: Se analizó la incidencia del microcrédito en la rentabilidad de las MYPES del distrito de La Esperanza, durante el periodo 2010 – 2014, encontrándose que ésta es positiva, manifestada en las variaciones positivas de los i indicadores de rentabilidad, como lo son la rentabilidad sobre el patrimonio (ROE), rentabilidad sobre la inversión (ROA), rentabilidad bruta sobre las ventas (RBSV) y rentabilidad neta sobre las ventas (RNSV), gracias al acceso al microcrédito. Se analizó la situación del microcrédito en el distrito de La Esperanza para el periodo 2010-2014, en función a los datos proporcionados por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), encontrándose que para el distrito de La Esperanza, en el sector microempresa, para el año 2011 se colocó un total de S/ 385,656.00 miles de soles, para el año 2012 S/ 394,542.00 miles de soles, para el año 2013 S/ 1'125,218.00 miles de soles y para el año 2014 S/ 379,017.00 miles de soles, lo que en suma asciende a S/ 2'284,432.00 miles de soles. Se determinó la rentabilidad de las MYPES del distrito de La Esperanza, antes de acceder al microcrédito, tomándose para ello el análisis de veinte (20) casos, en donde el valor mínimo de rentabilidad (Utilidad Neta) asciende a S/ 398.00, y el valor máximo asciende a S/ 2,874.00.

López y Suárez (2013) en su investigación “Los Microcréditos y su impacto en la mejora de la calidad de vida de los clientes de la Ong Promypes de Huancayo” (tesis de titulación), por la Universidad Nacional del Centro del Perú, en sus conclusiones detallan: El impacto de los microcréditos es positivo en la calidad de vida de los clientes de la ONG PROMYPES esto se pudo comprobar en el grupo de estudio, quienes manifiestan que los microcréditos ayudan a mejorar su actividad económica y

a cubrir sus necesidades imprevistas. Los microcréditos influyen en la mejora de los indicadores físicos de la calidad de vida de los clientes, es decir en el grupo de estudio se observó que gracias a los microcréditos los clientes mejoran sus viviendas en el tipo de construcción e independencia de habitaciones también se observó una mejora en los servicios básicos con el que cuenta la unidad económica familiar. El microcrédito impulsa a las personas a tomar el rol de emprendedores, es el canal por el que se transmite el desenvolvimiento económico, la herramienta que permite la innovación, posibilita la unión entre capital y las buenas ideas. Además, el microcrédito introduce al emprendedor por un proceso lento de desenvolvimiento hasta que logra introducirse en la corriente circular.

A nivel regional y local

Rojas (2017) en su investigación “Caracterización del Control Interno de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso De La Empresa “Atletas” – Tarapoto, 2016” (tesis de titulación) por la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, en sus conclusiones detalla: El sistema de control interno es una herramienta muy importante dentro de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, ya que ayuda al buen manejo de los bienes, funciones y operaciones, detectando posibles riesgos, fraudes, errores e irregularidades que puedan darse dentro de la empresa, convirtiéndose en un factor determinante en el desarrollo económico empresarial, brindando más seguridad y ayudando a través de su aplicación para una mejor gestión, desarrollo y crecimiento de la institución. Las actividades de control ayudan a minimizar errores y evitan que se repitan a futuro en la empresa, debiendo el gerente preocuparse por mejorar estas actividades de control interno. La empresa brinda a sus trabajadores información referido al funcionamiento y uso del control interno, suministrando adecuadamente dicha información al personal para el cumplimiento de sus funciones dentro de la empresa. Y que al presentarse e identificarse algún problema dentro de la empresa, se le comunique a la brevedad posible al gerente para que éste de la solución correspondiente.

Rojas (2018) en su investigación “Influencia de las finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja” (tesis de maestría), por la Universidad Cesa Vallejo, en sus conclusiones detalla: Las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo

Cristo de Bagazán” influyen significativamente en un 37.3% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; siendo el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau= 0.71$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$); se acepta la hipótesis de investigación. Las líneas de crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en un 38.3% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau= 0.82$, por lo que se acepta la hipótesis específica. La accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en un 37.3% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau= 0.88$, por lo que se acepta la hipótesis específica. Los costos del crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en un 403% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau= 0.65$, por lo que se acepta la hipótesis específica.

Delgado y Huanca (2018) en su investigación “El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin” (tesis de titulación), por la Universidad Peruana Unión, en sus conclusiones detallan: Existe correlación positiva media entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r= 0.623$ y $p= 0.000$, esto significa de que existe una relación media según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tiene una alta relación. Existe relación significativa entre el crédito financiero y volumen de compras de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r= 0.324$ y $p= 0.003$, esto significa de que existe una correlación positiva débil según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tiene una relación significativa. existe relación significativa entre el crédito financiero y volumen de ventas de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r= 0.919$ y $p= 0.000$, esto significa que existe una correlación positiva muy fuerte según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde

menciona que ambas variables de estudio tienen una alta relación. Existe relación significativa entre el crédito financiero y la creación de empleo en las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r= 0.623$ y $p= 0.000$, esto significa de que existe una correlación positiva media según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tienen una alta relación.

1.2. Bases teóricas

1.2.1. Crédito

Concepto

Begoña, Sainz Fernández, Azofra, y López (2012; p.31) Obtención de recursos en el presente sin efectuar un pago inmediato, bajo la promesa de restituirlos en el futuro en condiciones previamente establecidas”.

Virreira (2015; p.15) Cantidad de dinero que un sujeto, el acreedor (un banco, el Estado, una persona particular, etc.) le presta a otro, el deudor, y que este último deberá devolver en un determinado plazo de tiempo, normalmente pagando unos intereses que supondrán la ganancia del acreedor.

Cuasquer y Maldonado (2015, p.8) El título que posibilita certificar la existencia de la deuda, donde se establecen las condiciones en que el deudor debe proceder a honrar el pago al acreedor.

Teorías del crédito en las mypes

Existen diversas teorías que buscan explicar el crédito en las mypes, así se tienen las siguientes:

-Teoría Estructuralista

Rojas y Steven (2016; p.43) Para esta teoría, la necesidad de un crédito se originan en los desequilibrios entre ahorro e inversión de acuerdo a su lógica empresarial. Se considera a las ganancias como elemento determinante del nivel de ahorros; a su vez las ganancias son resultado de un mecanismo de distribución del producto generado

en un proceso productivo; lo que se manifiesta en la pugna distributiva entre ahorro e inversión.

-Teoría de la Informalidad del Crédito

Pizarro (2016; p.98) Esta teoría hace hincapié en la presencia de un mercado informal financiero, que funciona de forma paralela al sistema formal, en el que la tasa de interés nominal de dicho mercado equilibra la oferta y demanda de dinero y crédito; aún cuando puedan tener elementos de riesgo mayores en relación al cumplimiento del retorno del crédito Esta teoría menciona además que la alta informalidad en la que se desenvuelven las pequeñas y medianas empresas hace que el sistema informal del crédito esté presente; y aunque pueda estar proscrito por muchas legislaciones, su eliminación del mercado financiero es muy difícil

-Teoría de la Regulación del Crédito

Rojas y Steven (2016; p.43) Esta teoría se sustenta que esta actividad tiene que tener regulaciones para no generar distorsiones en la economía, y para proteger del abuso de quienes desarrollan esta actividad frente a quienes la utilizan. Se fundamenta en que el costo del dinero que es susceptible de ser prestado está asociado a la autoridad monetaria; los costos de transacción del crédito están asociados a la operación; se asume un prima de riesgo asociada a al sector económico, el historial de crédito y disponibilidad de garantías; y el grado de competencia, la tasa de interés activa y las opciones de financiamiento alternativo

-Teoría de la Inclusión Financiera

Pizarro, 2016; p.98) En el campo de las pequeñas empresas el crédito cumple un rol de inclusión financiera que significa, cómo las empresas tienen acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades, tales como transacciones, pagos, ahorros y seguro; prestados de manera responsable y sostenible. Esta teoría indica que muchas de las pequeñas empresas sin acceso a crédito no podrán crecer en capital y por ende no incrementar sus niveles productivos.

Características del crédito en las mypes

Bermeo (2015; p. 26) indica que las características del crédito vista desde un enfoque de la entidad prestadora de los recursos tiene las siguientes características: Acceso a capital de forma casi inmediata; plazos cómodos y de corto a largo plazo; fortalece el

ciclo productivo; permite financiar requerimientos como materia prima, producción y otros servicios necesarios para la operación; no se sacrifica la liquidez y se crea un historia de crédito.

Por su parte Gómez (2017) indica que, desde el punto de vista el empresario mype, la principal característica del crédito es la facilidad de acceso al mercado, es decir su aprobación es rápida, pero esta está condicionada a la puesta en garantía de un bien mueble o inmueble o esté garantizado por un tercero que se convierte en obligado a honrar la deuda en caso de incumplimiento; además, por lo general representan tasas muy elevadas, que dada al requerimiento inmediato de liquidez se opta por ella.

Objetivos del crédito para las Mypes

Begoña, Sainz Fernández, Azofra, y López (2012; p.31). Es la oportunidad para que muchas personas y empresas puedan explotar sus potenciales. Sin el crédito, muchas personas o empresas no descubrirían las capacidades que ellos mismos albergan.

Gutiérrez (2010; p.48) indica que el crédito en las mypes fomenta el hábito del ahorro como el recurso futuro para la capitalización e independencia de las microempresas; contribuye al crecimiento de una microempresa, como alternativa de subsistencia de sus miembros; fortalece a la comunidad a través de la consolidación de grupos organizados cuya existencia afirmará su realidad socio-económica; y promueve el financiamiento en forma solidaria, para lograr el apoyo mutuo de sus miembros en aspectos económicos sociales.

Importancia del crédito para las Mypes

Mataix (2015, p. 109) La mype es un actor clave dentro de cualquier estrategia de desarrollo local, dada su capacidad de generar ingresos, disminuir el desempleo y fortalecer el entramado empresarial del territorio.

Yunus (2018, p. 125) El crédito, en especial el microcrédito facilita y promueve el desarrollo de micro emprendimientos locales en las comunidades pobres y, de esta manera, incrementa el bienestar económico de los prestatarios, sus familias y, por ende, de la comunidad entera. Ya que son simples de operar, se basan en la capacidad y habilidades propias de sus emprendedores, permiten generar el autoempleo e incrementar los ingresos, crean bases para la participación comunitaria.

Según Orellana (2016 ; p. 1012) Apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial tradicional y que comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados

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) (Balarezo, 2017; p.45)

La formalidad de una MYPE facilita la evaluación del crédito y disminuye la percepción de riesgo por parte de la entidad financiera; en contraposición a una empresa informal que no está registrada ante la SUNAT, no realiza declaraciones tributarias, no posee registros de propiedades ni información financiera acerca de sus operaciones, que tendrá mayores limitantes para el acceso al crédito (Balarezo, 2017; p.45)

El crédito es importante en la medida en que hace posible que las mypes cuenten con recursos monetarios que no poseen en un determinado momento y puedan invertirlos en sus negocios, generando ingresos futuros y, de esta manera, creando valor en la economía.

Una respuesta a esta demanda la da el segmento microfinanciero, uno de los más innovadores del sistema financiero y cuyas entidades participantes ofrecen permanentemente nuevos productos especializados para los distintos nichos del mercado, con diferentes características, según las necesidades de los potenciales prestatarios (Pantigoso, 2016, p.8)

Problemas del crédito en las Mypes

Según Bendezú (2014, p.7), indica que los principales problemas asociados al crédito en las mypes es la carencia de conocimientos sobre temas tributarios e impuestos, lo cual no permite estimar correctamente los costos o acceder a una mayor liquidez a través de un microcrédito y casi el 70% de los microempresarios no sabe fijar el precio de venta y no estructura eficientemente sus costos.

Por su parte Anzola (2018; p.94) indica que los factores de la gestión administrativa asociada al crédito en las pequeñas empresas son que no cuentan con datos fehacientes para validar sus costos de producción y por consiguiente hacer un efectivo seguimiento a su rentabilidad; por lo general no plantean mecanismos para optimizar procesos productivos, no se calculan los costos financieros ni mucho menos se analizan los riesgos que ello implican.

El financiamiento informal está acompañado de altas tasas de interés, así como de duras condiciones crediticias, las cuales limitan el crecimiento y la capacidad de desarrollo de las MYPE. El financiamiento de las entidades financieras permite acceder a tasas de interés más bajas, así como a mejores condiciones y a asesoría especializada (Balarezo, 2017;p.45)

Es importante tener presente que las pequeñas y micro empresas son por lo general sujetos de crédito de mayor riesgo que las empresas medianas y grandes, lo que se debe a la poca diversificación en sus fuentes de ingreso, informalidad, insuficiencia de garantías adecuadas, falta de transparencia en sus balances financieros, escasa información en los burós de crédito y baja educación financiera. (Balarezo, 2017;p.45)

Dimensiones de la gestión del crédito

Raffino (2019; p.45) indica que la gestión del crédito involucra analizar los diversos componentes que en ella intervienen, como puede ser su forma de acceso o la contribución a la empresa en cuanto a su sostenibilidad y aporte a su responsabilidad social o tributaria.

Los elementos del acceso al crédito, en especial para las mypes, tienen que ser analizadas desde el punto de vista de la entidad financiera que lo otorga, aun cuando puedan acceder también a través de sistemas informales como la usura; la tasa de interés, los periodos de retorno o reposición. (Raffino; 2019; p.45)

Hernández y Almorín, R. (2016; p. 112), por su parte adiciona que constituyen elementos del acceso al crédito que son analizados tanto por quien la otorga como por quién la recibe, las garantías que se exige, las mismas que pueden ser dinerarias (efectivo

que se inmoviliza en cuentas bancarias por lo general), prendarias (bienes inmuebles), hipotecas (bienes muebles), garantía de terceros (garante solidario), el destino del crédito (capital de trabajo, inversiones en bienes o maquinarias) y la forma cómo se cubrirá el servicio de la deuda (análisis del flujo de caja que demuestre la forma cómo se pagará el crédito)

Raffino (2019; p.45), además adiciona, que constituyen elementos del crédito en las mypes la contribución que ello genera desde el punto de vista de los indicadores de la sostenibilidad empresarial; como puede ser el aporte de liquidez y el fomento de la productividad de la mype.

Hernández y Almorín, R. (2016; p. 112), adiciona que crédito como factor de análisis antes de su otorgamiento en la mype desde un enfoque social y productivo se analizan su contribución a la generación de empleo; la mejora de las capacidades gerenciales y los trabajadores; el posicionamiento de la mype en el mercado y la contribución a mecanismos de inclusión social, esta última como parte de su responsabilidad social.

Tipología de los créditos para las mypes

El sistema financiero brinda diferentes ofertas de crédito a las mypes y estas pueden ser:

a. Crédito con garantía hipotecaria

Se trata de un préstamo que garantiza que se cumpla el pago del monto prestado a través de una hipoteca, es decir, de un inmueble o predio. Ideal cuando se requiere grandes sumas de dinero. Por lo general el préstamo puede alcanzar un valor máximo de 40% del valor del inmueble. (Orellana; 2016; p. 156)

Este tipo de crédito por lo general presenta la dificultad en que los costos notariales para registrar la hipoteca a favor de la entidad financiera es asumida de forma previa por el prestatario; y en muchos casos este al no tener la liquidez necesaria, la entidad financiera cubre dicho costo y lo incluye como una tasa flat o un pago que se distribuye entre las cuotas a ser pagadas, encareciendo por consiguiente el crédito. (Balarezo, 2017;p.49)

b. Crédito con garantía prendaria

Se trata de un préstamo que garantiza que se cumpla el pago del monto prestado a través de una garantía de una prenda, es decir a través de un bien mueble, que por lo general en el sistema financiero son joyas, vehículos o maquinaria, en donde por lo general el préstamo puede alcanzar un valor máximo de 40% del valor de la prenda. (Orellana; 2016; p. 156)

Presenta la misma desventaja que el crédito hipotecario, pues hay que realizar acciones notariales que la asume el prestatario, encareciendo con ello el crédito. Por la naturaleza del bien prendario, los montos a los que se puede acceder por lo general son bajos en cuanto se requiera tener acceso a capitales para dinamizar la actividad productiva. Es muy común que se emplee esta modalidad de crédito para cubrir deudas atrasadas o cubrir saldos de dinero necesario para coberturar un requerimiento o pedido hecho a un proveedor (Balarezo, 2017;p.49)

c. Crédito con aval

Para préstamos con aval se necesita una persona física o jurídica que se haga responsable del pago en caso de que quien haya solicitado el préstamo no pueda terminar de pagar a la entidad financiera el monto acordado (Orellana; 2016; p. 156)

Esta modalidad también se conoce como préstamo con fiador solidario; es decir un tercero se compromete a asumir la deuda en caso de incumplimiento. Funciona para montos pequeños, pues el tercero por lo general no quiere asumir riesgos que no le corresponden; y es muy utilizado entre familiares o personas con cierta afinidad con el prestatario. (Balarezo, 2017; p.49)

d. Préstamo con seguro

La contratación de un seguro por parte de la empresa sirve para garantizar el pago de la deuda ante la entidad prestadora banco. En este caso se asumen dos deudas, una con la entidad financiera y otra con la aseguradora (Orellana; 2016; p. 157)

Así mismo, esta aseguradora también puede ser una entidad ligada a la misma entidad financiera; incluso se puede tener coberturas contra todo riesgo contratando un seguro de desgravamen. Funciona para créditos con montos altos, cuyos periodos

de pago por lo general exceden los 36 meses. La razón del crédito por lo general sirve para la compra de un activo, especialmente maquinaria para la mejora de la actividad productiva de la empresa. (Balarezo, 2017; p.49)

e. Crédito sin garantía

Se debe sustentar la rentabilidad de tu negocio, con el flujo de caja o el registro de compra ventas de los últimos meses. Este tipo de préstamo suele tardar más. (Orellana (2016; p. 157)

Este tipo de crédito se otorga generalmente a empresas consolidadas en el sistema comercial y productivo, en donde se puede demostrar con fehaciencia la solvencia económica y financiera que le permita cubrir la deuda a ser adquirida con los flujos productivos de la empresa. (Balarezo, 2017; p.49)

Además, por lo general se requiere que la empresa tenga en la entidad financiera antecedentes crediticios y maneje cuentas corrientes y/o de ahorros con antigüedad no menor a 5 años. (Balarezo, 2017; p.49)

f. Crédito de inversores y alianzas con empresas

Siempre hay inversores dispuestos a poner dinero a cambio de algún beneficio específico en la empresa. Además, las alianzas estratégicas con otras empresas pueden también ayudar a impulsar el negocio con menos o incluso ninguna inversión monetaria.

Es muy común cuando una empresa en proceso de expansión busca un socio local para incorporar todo o parte de sus procesos productivos; y por consiguiente inyecta un capital en forma de préstamo para que su socio equipare alguna de sus condiciones en el mercado y producto de esta sinergia puedan ser más competitivos. (Balarezo, 2017; p.49)

Otra forma de tipología de los créditos corresponde a la clasificación que se efectúa por la modalidad de cómo se cumplirá con la obligación adquirida, así se tiene:

a. Pago en cuotas iguales

Esta modalidad de crédito establece que el pago se efectúa en número determinado de meses que corresponde al número de cuotas a ser pagadas, donde el monto de la cuota es igual en todos los meses. En este caso, durante los primeros meses el monto de los intereses es mayor y el pago del capital menor, e inversamente proporcional ocurre en los últimos meses, en donde el pago del interés es menor y el capital es mayor. (Balarezo, 2017; p.50)

b. Pago en cuotas decrecientes

Esta modalidad de pago establece que se paga el crédito en cuotas decrecientes, en donde durante los primeros meses se pagan un monto mayor y este va disminuyendo en los meses sucesivos. Esta forma de crédito por lo general se otorga para créditos de rápido retorno. No es muy aplicable para las mypes. (Balarezo, 2017; p.50)

c. Pago cuotas flexibles

Donde se puede realizar pre pagos sin penalidades, es decir, cuotas adelantadas o amortizaciones, disminuyendo así los intereses y cancelando en menos tiempo el préstamo. (Balarezo, 2017; p.50)

d. Pago cuotas cero

Este tipo de crédito permite que en los primeros meses las cuotas sean igual a cero; donde no pagas nada mes a mes, pero vas generando intereses que pagas al final del periodo del préstamo. Este tipo de crédito por lo general es más caro y muy poco alentador para las mypes, aun cuando en muchos casos es una forma frecuente de acceder por las necesidades de requerimiento de liquidez de la mype. (Balarezo, 2017; p.50)

La Tasa de Interés en un Crédito

Spadaro (2015; p. 86) El interés que se aplica a un crédito corresponde a la utilidad o al valor agregado del costo del dinero que asume el prestatario al asumir una obligación crediticia, el mismo que puede tener diferentes formas de aplicación, así se tiene

a. Tasa de interés nominal:

La tasa de interés nominal es el valor que tienes que pagar por no poseer el dinero que necesitas. Este costo se pacta en base a un porcentaje que, considerando el plazo

y el capital, reportará un beneficio sobre la cantidad inicial con capitalización simple. Además, no incluye los gastos administrativos ni las comisiones.

Su valor es convenido por cada entidad financiera de forma independiente, y suele estar ligado al ciclo económico del país y a indicadores de referencia. Se debe considerar también el período de tiempo. La tasa de interés nominal puede ser diaria, semanal, trimestral, etcétera. No cuenta con un período de referencia estándar, y como no incluye los gastos, es imposible comparar adecuadamente créditos de distintas entidades con esta tasa de interés (Spadaro; 2015; p. 86)

b. Tasa efectiva

Dependiendo de la entidad financiera, la tasa efectiva puede aparecer dentro de los tipos de tasa de interés en un crédito, en forma mensual o anual. La tasa efectiva proporciona un dato más fiel pero tampoco es exacto, aunque en su cálculo incluye más gastos que la nominal, no incluye todos. Por ejemplo, los notariales, los impuestos, los gastos por transferencia de fondos, gastos por seguros o garantías, entre otros. (Spadaro; 2015; p. 86)

También se le conoce como tasa de interés anual equivalente, es una tasa de interés compuesto, incluye la tasa de interés nominal, los gastos y comisiones bancarias, y el plazo de la operación. Esta tasa aborda la compensación completa que recibe la entidad financiera por prestarnos el dinero. (Balarezo, 2017; p.50)

La Tasa efectiva incluye tres componentes fundamentales: la tasa de interés anual, las comisiones y los gastos. Las comisiones son los cargos que te hacen las entidades financieras por servicios adicionales a los que son inherentes al crédito. Entre los gastos que incluye la Tasa efectiva está el del seguro de desgravamen, que cubre la deuda en caso el titular no pueda continuar pagándola por enfermedad o fallecimiento. (Spadaro; 2015; p. 86)

c. Tasa de interés de referencia

Una tasa de interés de referencia es una tasa normativa emitida por las entidades de control financiero y en Perú corresponde al Banco Central de Reserva, el cual las emite con la finalidad de controlar el negocio de las operaciones crediticias (Spadaro; 2015; p. 86)

La Mora en un crédito

Spadaro (2015; p. 102) Un crédito presenta mora cuando no se realiza el pago mínimo facturado antes o en la fecha límite de pago, o cuando se cancela un valor menor al estipulado

Cupelli (2008) nos define como: “El retraso en el cumplimiento de una obligación de cualquier clase, aunque normalmente se refiere a retrasos en el pago de una deuda exigible”. (p.77)

Lizarzaburu (2016; p.51) La morosidad hace referencia al incumplimiento de las obligaciones de pago. En el caso de los créditos concedidos por las entidades financieras, normalmente se expresa como cociente entre el importe de los créditos morosos y el total de préstamos concedidos

Spadaro (2015; p. 102) Por lo tanto, los intereses de mora de una deuda podríamos definirlos como aquella indemnización que se impone a una persona (deudor) por el daño que ha producido frente al incumplimiento de una obligación dineraria.

Norhcote (2016; p.32) , teniendo en cuenta los créditos de consumo emplea los siguientes criterios para definir la categoría de la deuda en función de la mora:

- Categoría normal (0): Son aquellos deudores que vienen cumpliendo con el pago de sus cuotas de acuerdo a lo convenido o con un atraso de hasta ocho días calendario
- Categoría con Problemas potenciales (1): Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus cuotas de nueve a treinta días calendario.
- Categoría deficiente (2): Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus cuotas de treinta y uno a sesenta días calendario.
- Categoría Dudoso (3): Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus cuotas de sesenta y uno a ciento veinte días calendario.
- Categoría perdida (4): Son aquellos deudores que muestran atraso en el pago de sus cuotas de más de ciento veinte días calendario

1.2.2. Gestión de Mypes

Concepto de Gestión

Raffino (2019, p.12) Hace la referencia a la administración de recursos, sea dentro de una institución estatal o privada, para alcanzar los objetivos propuestos por la misma.

Dianderas (2014; p.21) Es el correcto manejo de los recursos de los que dispone una determinada organización.

Cuasquer y Maldonado (2014, p. 5).Es un conjunto de acciones, o diligencias que permiten la realización de cualquier actividad o deseo; se refiere a todos aquellos trámites que se realizan con la finalidad de resolver una situación o materializar un proyecto.

Bendezú (2014, p.7) Es la acción y el efecto de gestionar y administrar; un conjunto de acciones u operaciones relacionadas con la administración y dirección de una organización.

La gestión administrativa de las Mypes

Anzola (2015, p. 34) Consiste en todas las actividades que se emprenden para coordinar el esfuerzo de un grupo, es decir la manera en la cual se tratan de alcanzar las metas u objetivos con ayuda de las personas y las cosas mediante el desempeño de ciertas labores esenciales como son la planeación, organización, dirección y control.

Terry (2014) Proceso distintivo que consiste en planear, organizar, ejecutar y controlar, desempeñada para determinar y lograr objetivos manifestados mediante el uso de seres humanos y de otros recursos.

Gitman (2008, p. 134) La concreción de las políticas, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas. Una política no es un documento legal. Es un acuerdo basado en los principios o directrices de un área de actividad clave de una organización.

Peñaranda (2017; p.13) Conjunto de procesos ligados a la administración empresarial como son la planificación, organización, dirección y control que llevan a cabo las mypes como forma de sostenibilidad en el mercado productivo al que pertenecen

Teorías de la gestión de las mypes

- Teoría de los competitividad y los procesos productivos

Planteado por Koontz & O'Donnell (2016; p.34) que dice que; el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo propiamente dicho, para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria.

Díaz y Jungbluth (2014; p.78) Esta teoría se complementa con lo descrito por se entiende por competitividad y desarrollo de procesos productivos cuando las micro y pequeñas empresas dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la asociatividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

- Teoría del Valor Compartido

Díaz y Jungbluth (2014; p.78) El valor compartido es una teoría de la gestión empresarial centrada en la creación de las empresas de un valor empresarial medible mediante la identificación y la solución de los problemas sociales que se cruzan con sus negocios; donde los valores compartidos crean nuevas oportunidades para las empresas, las organizaciones de la sociedad civil y los gobiernos para aprovechar el poder de la competencia basada en el mercado para poder hacer frente a los problemas sociales.

Díaz y Jungbluth (2014; p.78) Define un nuevo papel para los negocios en la sociedad que va más allá de los modelos tradicionales de la responsabilidad social corporativa. En lugar de centrarse en la mitigación de los daños en las operaciones existentes de la compañía, estrategias de valor compartido se acoplan a la escala y la innovación de las empresas para promover el progreso social.

Teoría del Valor por Resultados

Díaz y Jungbluth (2014; p.78) Esta teoría se sustenta que el siendo un objetivo de las empresas el lucro; su sostenibilidad en el tiempo tendrá razón si y solo sí se obtienen resultados expresados en la rentabilidad económica y financiera, en función de las expectativas del mercado de los socios o accionistas de la empresa.

Característica de una mype

Cocatapalla (2016; p.21) indica que las mype deben reunir las siguientes características concurrentes: El número total de trabajadores que debe abarcar de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive en el caso de microempresa y la pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive; y los niveles de ventas anuales en la microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias – UIT; y para la pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Tipos de mypes

Cocatapalla (2016; p. 89) considera tres tipos de mypes: Las mype de sobrevivencia, que tiene la urgencia de conseguir ingresos y su estrategia de competencia es ofrecer su mercadería a precios que apenas cubren sus costos. Como no llevan ningún tipo de contabilidad a menudo confunden sus ingresos con el capital. El dueño hace uso indistinto del dinero y hasta de la mercadería; la mype de subsistencia, que son aquellas que logran recuperar la inversión y obtienen ingresos para remunerar el trabajo; y la mype en crecimiento, que tienen la capacidad de retener ingreso y reinvertirlos con la finalidad de aumentar el capital y expandirse, son generadoras de empleo.

La gestión contable y financiera de las Mypes

Gestión Contable

Zalat, C (2012) Permite llevar un registro y un control de las operaciones financieras que se llevan a cabo en la organización. Se trata de un modelo básico que es complementado con un sistema de información que ofrece compatibilidad, control y flexibilidad, acompañado con una correcta relación de coste y beneficio. (Zapata, 2011, p. 46).

Zapata (2011, p. 46) Es la que proporciona información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa; con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir transacciones y eventos de forma continua, ordenada y sistemática, para poder obtener información oportuna y veraz, sobre la empresa con relación a sus metas y objetivos trazados

Palermo Business Review (2013; p.34) Tiene por objetivo brindar información económica y financiera a los directivos de las empresas, con el fin de apoyar sus decisiones de administración y mejora continua. De esta manera, suministra información para tomar decisiones sobre rentabilidad, costos, control presupuestario, etc. Muchas veces, las decisiones a tomar son puntuales para lo cual se realizan cálculos especiales destinados a respaldar dicha decisión

Cocatapalla (2016; p.33) Los objetivos de la gestión contable en una mype es la de proporcionar un registro sistemático de las transacciones; informar acerca de los resultados económicos cada cierto tiempo; informar acerca de la situación financiera del negocio en determinada fecha; proporcionar un control eficaz de los recursos que dispone el negocio; y proporcionar la información que ayude a planificar las actividades futuras de modo eficiente

Gestión Financiera

Gitman (2008) Se encarga de los asuntos financieros de toda la organización: privadas y públicas, grandes o pequeñas, lucrativas o sin fines de lucro, realizan tareas financieras tan diversas como el desarrollo de un plan financiero o presupuesto, el otorgamiento de crédito a clientes de las evaluaciones de mayores propuestos, y las recaudaciones dinero para financiar las operaciones de la compañía.

Van Horne, (2002) Se refiere a la adquisición, el financiamiento y la administración de activos, con algún propósito general en mente.

Elementos de la gestión de las mypes desde el punto de vista de la administración

Terry (2015), plantea que las mypes como unidades productivas vistas desde la administración pueden ser evaluadas a partir de ciertos elementos como son:

a. Planificación

Terry (2015; p.27) Esta acción en las mypes por lo general no está desarrollada como un elemento de gestión, pues casi nunca estructuran un Plan de Negocios o Planes de Marketing como instrumentos de gestión para planificar el funcionamiento del negocio

Terry (2015; p.27) Sin embargo se plantean algunos indicadores que pueden servir para analizar la planificación de las mypes como son la formalización de la empresa, la misma que generalmente se da ante la administración tributaria, la municipalidad y las entidades estatales de promoción del empleo y la producción; la estructuración de los márgenes de ventas estimadas y las proyecciones de ganancias esperadas, aun cuando no forme parte de un plan propiamente dicho; y las políticas de ventas que se aplicarán como descuentos o créditos a ser otorgados a los clientes.

b. Organización

Terry (2015; p.27) La organización como parte de la gestión de la misma, siendo por naturaleza una estructura muy pequeña, estas tampoco responden a planes o manuales de organización; sin embargo, es común observar que desarrollan una estructura de costos de producción, asignan funciones en base a sistemas operativos como las ventas, la contabilidad, la finanzas, cobranzas, etc,

c. Dirección

Terry (2015; p.29)

Los elementos de la dirección por lo general responden al enfoque o liderazgo que imprime el propietario de la mype, como puede ser la aplicación y cumplimiento de las normas contables en función del régimen tributario al que pertenece; el cumplimiento de la entrega de comprobantes de pago como una forma de no evadir los tributos; el seguimiento a la cartera de clientes, el seguimiento a la cartera de créditos, el monitoreo a los sistemas productivos de los bienes o servicios; entre otros. (Terry, 2015; p.29)

d. Control

Terry (2015; p.29)

Los sistemas de control en las mypes por lo general se centran a verificar los inventarios y las existencias; así como la utilidad que se genera; independientemente que estos análisis respondan a criterios logísticos de la gestión o financieros.

Terry (2015; p.27) Así por ejemplo un elemento que siempre se analiza es la utilidad generada, sin muchas veces analizar factores como el costo de oportunidad del dinero o los costos hundidos que muchas veces no se contabilizan en los costos de producción. Sin embargo se debería siempre como una forma de control de la mype analizar los ratios de rentabilidad, sostenibilidad, gestión y de endeudamiento.

Indicadores de gestión de las Mypes

Parmenter (2017) Existen diferentes tipos indicadores que las empresas utilizan para su gestión, basados en función del desempeño: así se tienen:

- a. Indicadores clave de resultados: Son aquellos que muestran el resultado de muchas acciones, miden si se está alcanzando un objetivo anteriormente planteado, mas no muestran el desempeño que se tuvo para obtener dicho resultado ni los cambios que deben ser tomados para una mejora. Generalmente cubren un periodo de tiempo largo, son revisados en ciclos mensuales/trimestrales, no en ciclos diarios/semanales. Algunos ejemplos de estos indicadores son aquellos que miden la rentabilidad, el beneficio neto, el aumento porcentual de las ventas, entre otros (Parmenter; 2007, p.34)
- b. Los indicadores de desempeño: Son aquellos que nos indican que es lo que se está haciendo. (Parmenter; 2007, p.34)
- c. Los indicadores clave de desempeño Son aquellos que miden el desempeño de una organización, entre sus características principales es que en su mayoría son medidas no financieras, se miden con frecuencia diaria, semanal, son de interés del director general y del equipo directivo, su comprensión permite tomar medidas de corrección, vincula la responsabilidad del resultado del indicador con una persona o un equipo, tienen gran impacto (Parmenter; 2007, p.34)

Competitividad de las mypes

Competitividad es la capacidad de generar la mayor satisfacción de los consumidores fijado un precio o la capacidad de poder ofrecer un menor precio fijada una cierta

calidad. Concebida de esta manera se asume que las empresas más competitivas podrán asumir mayor cuota de mercado a expensas de empresas menos competitivas, si no existen deficiencias de mercado que lo impidan (Bernilla, 2016, p.12)

Frecuentemente se usa la expresión pérdida de competitividad para describir una situación de aumento de los costes de producción, ya que eso afectará negativamente al precio o al margen de beneficio, sin aportar mejoras a la calidad del producto (Flores, 2014; p.23)

La competitividad puede definirse de manera clara, cuando se aplica a una empresa o grupo de empresas concreta que vende sus productos en un mercado bien definido. En ese caso una pérdida de competitividad amenaza a largo plazo la supervivencia de una empresa o grupo de empresas. (Bernilla, 2016, p.12)

Aplicado a un país el concepto de "competitividad" es más dudoso, ya que un país no es una empresa y el principio de la ventaja comparativa establece que dados dos países con fronteras de posibilidades de producción adecuadas encontrarán especializaciones mutuamente beneficiosas que garanticen la continuidad del comercio, sin que la viabilidad económica de uno de los dos países esté comprometida. (Bernilla, 2016, p.12)

En la actualidad, las micro y pequeñas empresas (MYPES) necesitan volverse competitivas si desean expandirse a nuevos mercados, para ello deben cambiar su perspectiva de desarrollo. Por ello ahora la aspiración es traspasar las fronteras (el objetivo es la exportación). Para ello tenemos que dar algunos pasos muy importantes, como capacitación, financiamiento y búsqueda de socios comerciales, que serían más fáciles si se asociara con otras MYPES (micro y pequeñas empresas). (Flores, 2014; p.23)

Efectividad de las MYPES

La efectividad de las micro y pequeñas empresas está referida a la eficiencia, eficacia y economía en el proceso financiero de estas empresas. Efectivizar, es trazarse planes y lograr los objetivos deseados a pesar de todas las circunstancias. Es lograr el desarrollo pleno de las potencialidades de los directivos, propietarios, gerentes, trabajadores y comunidad. (Flores, 2014; p.23)

Las micro y pequeñas empresas deben desplegar efectividad en sus procesos internos, con el fin de lograr que ellos reflejen o produzcan la calidad que el cliente desee. Se establece que la Eficiencia, está referida a la relación existente entre los bienes o servicios producidos o entregados y los recursos utilizados para ese fin (productividad), en comparación con un estándar de desempeño establecido; mientras que la Efectividad, se refiere al grado en el cual una entidad, logra sus objetivos y metas u otros beneficios que pretendían alcanzarse, previstos en la legislación o fijados por otra autoridad; y la Economía, está relacionada con los términos y condiciones bajo los cuales las entidades adquieren recursos, sean éstos financieros, humanos, físicos o tecnológicos (sistemas de información computarizada) obteniendo la cantidad requerida, al nivel razonable de calidad, en la oportunidad y lugar apropiado y, al mejor costo posible (Bernilla, 2016, p.15)

La Productividad de las MYPES

Bernilla, (2016, p.20) La productividad es la relación entre la cantidad de productos obtenida por un sistema productivo y los recursos utilizados para obtener dicha producción. También puede ser definida como la relación entre los resultados y el tiempo utilizado para obtenerlos: cuanto menor sea el tiempo que lleve obtener el resultado deseado, más productivo es el sistema.

Bernilla, (2016, p.20) En realidad la productividad debe ser definida como el indicador de eficiencia que relaciona la cantidad de recursos utilizados con la cantidad de producción obtenida. Productividad puede definirse como la relación entre la cantidad de bienes y servicios producidos y la cantidad de recursos utilizados.

Bernilla, (2016, p.20) En la fabricación la productividad sirve para evaluar el rendimiento de los talleres, las máquinas, los equipos de trabajo y los empleados. Productividad en términos de empleados es sinónimo de rendimiento.

Bernilla, (2016, p.20) En un enfoque sistemático decimos que algo o alguien es productivo con una cantidad de recursos (Insumos) en un periodo de tiempo dado se obtiene el máximo de productos. La productividad en las máquinas y equipos está dada como parte de sus características técnicas. No así con el recurso humano o los trabajadores.

Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las MYPES)

Espinoza (2018; p.103) Esta norma refiere lo siguiente en lo requerido a los estados financieros financieros: “El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma

Espinoza (2018; p.103) Las características de la información de los estados financieros son: “La información proporcionada debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable. Asimismo, “debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. Ésta información puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad

Espichán (2015; p.45) Esta información también “debe ser fiable, es decir que debe estar libre de error significativo y sesgo, y representar fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Para ser fiable, la información debe estar completa, de lo contrario puede hacer que la información sea errónea, y por tanto no será confiable en términos de relevancia.

Espichán (2015; p.45) Finalmente, “la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro

de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas

2.3. Definición de términos básicos

- a. Abarrotes: Conjunto de bienes o insumos que ofertan empresas formales o informales como parte de su actividades productiva; presentando la característica de ser mayoritariamente bienes o insumos para el uso doméstico. (Peñaranda, 2017, p. 32)
- b. Acreedor: Persona o institución que tiene derecho a pedir el cumplimiento de alguna obligación o la satisfacción de una deuda (Hoyos, 2016: p.6)
- c. Administrar: Administrar es planear, organizar, dirigir y controlar todos los recursos de un ente económico para alcanzar unos fines claramente determinados. Se apoya en otras ciencias como la economía, el derecho y la contabilidad para poder ejercer sus funciones. (Hoyos, 2016: p.6)
- d. Ambiente de control: Condiciones o circunstancias en las cuales se desarrollan las acciones de control de una empresa. (Hoyos, 2016: p.7)
- e. Amortización: Serie de cantidades periódicas que se abonan sobre el capital prestado para liquidar progresivamente una deuda en períodos y montos que pueden ser iguales o diferentes. En cada cuota también se pagan los intereses generados y así se reduce la deuda. (Hoyos, 2016: p.7)
- f. Control interno operacional: Su propósito es operativo y se ejerce por departamentos operacionales más que por lo financiero y contable, aunque aquellos utilicen estos últimos como fuente de información (Hoyos, 2016: p.7)
- g. Crédito vencido: Son aquellos créditos que tienen un determinado número de días de atraso en el pago correspondiente (Hoyos, 2016: p.9)
- h. Crédito: Cantidad de dinero que un sujeto, el acreedor (un banco, el Estado, una persona particular, etc.) le presta a otro, el deudor, y que este último deberá devolver en un determinado plazo de tiempo, normalmente pagando unos intereses que supondrán la ganancia del acreedor. (Virreira, 2015; p.15)

- i. Cultura organizacional: Se refiere a los valores, las creencias y los principios fundamentales que constituyen los cimientos del sistema gerencial de una organización, así como el conjunto de procedimientos de conductas gerenciales que sirven de ejemplo y refuerzan esos principios básicos. (Hoyos, 2016: p.17)
- j. Deuda: Es dinero en efectivo, mercancía o servicios adeudados en virtud de un convenio de préstamo o por una operación de compra. También se conoce con el nombre de obligación (Hoyos, 2016: p.17)
- k. Deudor: Persona que tiene una deuda y la obligación de cancelarla. (Hoyos, 2016: p.17)
- l. Dirección: Proceso de influjo interpersonal en virtud de la cual los gerentes se comunican con los subalternos respecto a la ejecución del trabajo. Se facilita el trabajo cuando se intercambia información acerca de problemas técnicos, de coordinación y de motivación (Hoyos, 2016: p.18)
- m. Garantía: Tipo de seguridad que se pone a cambio de recibir dinero de una institución financiera (Hoyos, 2016: p.19)
- n. Gastos Financieros: Gastos correspondientes a los intereses de las obligaciones financieras (Hoyos, 2016: p.19)
- o. Gestión de la Mype: Conjunto de procesos ligados a la administración empresarial como son la planificación, organización, dirección y control que llevan a cabo las mypes como forma de sostenibilidad en el mercado productivo al que pertenecen (Peñaranda; 2017; p.13)
- p. Interés: Es el porcentaje que el cliente financiero debe pagar por los préstamos solicitados; o el porcentaje que el usuario financiero cobra por sus ahorros solicitados (Hoyos, 2016: p.22)
- q. Inversión: Colocación de fondos en valores para obtener ingresos o realizar ganancias. (Hoyos, 2016: p.23)
- r. Mercado: Unidad física en donde un conjunto de comerciantes, formales o informales desarrollan sus actividades económicas (Peñaranda, 2017, p. 32)
- s. Mora: Se origina cuando una deuda no es pagada a tiempo, puede ser cuotas de un crédito o tarjetas de crédito (Hoyos, 2016: p.26)

- t. **Mypes:** Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio; cuyas ventas anuales no superen el monto máximo de 150 UIT para la micro empresa y de montos superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.s para la pequeña empresa (Peñaranda; 2017; p.45)
- u. **Organización :** Conjunto de acciones que realizan los líderes de una institución, en la distribución del trabajo, mediante la asignación de las funciones, que sean coherentes entre sí y en el cual los integrantes intervienen en el logro de los fines y objetivos de la institución (Hoyos, 2016: p.28)
- v. **Pago:** Cumplimiento de obligaciones de la forma pactada (Hoyos, 2016: p.33)
- w. **Planeación:** En el sentido más universal implica tener uno o varios objetivos a realizar junto con las acciones requeridas para concluirse exitosamente. Va de lo más simple a lo complejo, dependiendo el medio a aplicarse. La acción de planear en la gestión se refiere a planes y proyectos en sus diferentes, ámbito, niveles y actitudes (Hoyos, 2016: p.36)
- x. **Plazo:** Tiempo entre la fecha de inicio y la fecha de finalización de un crédito (Hoyos, 2016: p.36)
- y. **Políticas:** Son declaraciones o ideas generales que guían el pensamiento en la toma de decisiones. Aseguran que las decisiones caigan dentro de ciertas fronteras. Usualmente no requieren acción, sino que tiene el propósito de orientar a los gerentes en su compromiso con las decisiones que tomaros en última instancia.
- z. **Rentabilidad:** Relación entre ingresos y costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas. (Lawrence y Michael 2016; p.78)
- aa. **Riesgo:** La probabilidad de incurrir una pérdida por cambios imprevistos en el precio o rendimiento de una inversión (Hoyos, 2016: p.42)
- bb. **Sistema de control:** Conjunto de elementos, principios, procesos, procedimientos y técnicas de control enlazados entre sí, con el objeto de evaluar la gestión y contribuir a su eficiencia y eficacia. (Hoyos, 2016: p.46)
- cc. **Usura:** Práctica ilegal consistente en exigir en una operación financiera (préstamos) un tipo de interés excesivamente alto o fuera de los niveles legales establecidos (Hoyos, 2016: p.48)

CAPÍTULO II

MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. Hipótesis

2.1.1. Hipótesis general

El crédito tiene impacto en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019

2.1.2. Hipótesis específicas

H₁: Los elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019; son deficientes

H₂: La contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019; es positiva

H₃: Las características de la planificación, organización, dirección y control como componentes de la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019, son deficientes

2.2. Sistemas de variables

Primera variable: Crédito

Segunda variable: Gestión de las mypes

Operacionalización de Variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Crédito	Cantidad de dinero que un sujeto denominado acreedor, le presta a otro, el deudor, y que este último deberá devolver en un determinado plazo de tiempo, normalmente pagando unos intereses que supondrán la ganancia del acreedor. (Virreira, 2015; p.15)	Elementos del crédito en las Mypes de abarrotos evaluados desde los elementos constitutivos del acceso y su contribución a la sostenibilidad empresarial	Elementos del acceso al crédito	<ul style="list-style-type: none"> - Entidad financiera que lo otorga - Tasas de interés del crédito - Periodos de reposición del crédito - Garantías exigidas - Destino del crédito - Formas de pago del crédito 	
			Contribución a la mype	<ul style="list-style-type: none"> - Aporte de liquidez a la mype - Fomento de productividad de la mype - Fomenta el empleo en la mype - Fomento de mejores capacidades gerenciales - Posiciona mejor la mype en el mercado - Contribuye a mecanismos de inclusión social 	

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Gestión de las Mypes	Conjunto de procesos ligados a la administración empresarial como son la planificación, organización, dirección y control que llevan a cabo las mypes como forma de sostenibilidad en el mercado productivo al que pertenecen (Peñaranda,; 2017; p.13)	Determinación de la gestión de las Mypes de abarros desde los elementos contables y financieros	Planificación	<ul style="list-style-type: none"> - Formalización de la mype - Definición estructurada de los márgenes de ventas - Políticas de otorgamiento de crédito 	Nominal
			Organización	<ul style="list-style-type: none"> - Definición estructurada de los costos de producción - Asignación funcional de sistemas operativos de gestión (Ventas, Contabilidad, finanzas, cobranzas, etc) 	
			Dirección	<ul style="list-style-type: none"> - Aplicación de las normas contables según régimen tributario - Cumplimiento de entrega de comprobantes de pago - Seguimiento a la cartera de clientes - Seguimiento a la cartera de créditos 	
			Control	<ul style="list-style-type: none"> - Control de inventarios - Control de la utilidad - Control de la rentabilidad - Control de la sostenibilidad - Control de la gestión - Control del endeudamiento 	

2.3. Tipo y nivel de investigación

Tipo

La investigación de acuerdo a lo establecido por Bavaresco (2014) es del tipo aplicada, porque a partir de conocimientos existentes sobre el crédito y la gestión de las mypes y otros temas conexos se identifica en la realidad objetiva los conceptos y luego de su contrastación sirven para acrecentar los conocimientos sobre estas materias en estudio.

Nivel de investigación

La investigación es explicativo, dado que este nivel de investigación según lo mencionada por Bavaresco (2014) busca explicar las relaciones causales entre las variables en estudio desde el punto de los indicadores que los componen, para sobre ello poder inferir las hipótesis de investigación; además de presentar una descripción de los elementos que lo componen.

2.4. Diseño de investigación

El diseño es no experimental, porque el procedimiento para llevar a cabo la investigación implicó medir las variables sin que se efectúe ninguna acción que manipule las variables o sus indicadores que la componen. Por tanto, el diseño de la investigación es:



Donde:

M : Muestra de la investigación

V₁ : Crédito

V₂ : Gestión de las mypes

2.5. Población y muestra

2.5.1. Población

La población estuvo constituida por las empresas dedicadas al rubro de abarrotes que se encuentran acogidas al D.S. 013-2013-PRODUCE –Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial y registrados ante la Dirección Regional de la Producción de San Martín, que a julio del 2019 suman un total de 27 empresas

2.5.2. Muestra

Teniendo una población relativamente pequeña, la muestra estuvo constituida por el total de la población, es decir las 27 empresas dedicadas al rubro de abarrotes que se encuentran acogidas al D.S. 013-2013-PRODUCE –Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial y registrados ante la Dirección Regional de la Producción de San Martín.

Por consiguiente no fue necesario aplicar ningún criterio para determinar el tamaño muestral, ni la configuración muestral. Así mismo no se aplicaron criterios de inclusión o exclusión.

2.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Se aplicó la siguiente técnica:

a. La Encuesta

Para el presente trabajo de investigación se empleó la encuesta como técnica, que se aplicó a los gerentes, administradores o propietarios de las mypes conformantes de la muestra. Esta técnica según Bavaresco (2014) se aplica cuando se tiene de forma previa la definición de preguntas o criterios que se quiere saber cómo opina una determinada muestra y a partir de ello inferir hacia la población.

Instrumentos

Los instrumentos a ser aplicados son:

a. Ficha de encuesta

Elaboradas en función de cada indicador que conforman las variables y sus respectivas dimensiones. Las preguntas que conforman la ficha de encuesta se estructuran de forma cerrada con una escala de valoración determinada por: 1=Deficiente; 2=Regular, 3=Bueno; 4=Muy bueno.

2.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Las técnicas de procesamiento y análisis de datos estuvieron enmarcadas en la aplicación del método científico y de la estadística aplicada a la investigación, lo cual se efectuaron siguiendo el siguiente procedimiento:

- Indagación, que consistió en revisar bibliografía de estructuración de resultados cuantitativos.
- Conciliación de datos, que consistió en la revisión de la consistencia de los datos recogidos de campo, con la finalidad de verificar la fiabilidad de los datos
- Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes, en función de los indicadores que se evaluaron para cada variable, y planteados de acuerdo con los objetivos de la investigación.
- Formulación de gráficos, los mismos que sirven de complemento a las tablas y contribuyen a una mejor visualización de los resultados
- Procesamiento de datos, el mismo que corresponde a determinar valores en función de los indicadores, para el cual se utilizará el software SPSS v. 23 y el Excell.
- Ordenamiento y clasificación, con la finalidad de presentar los resultados de acuerdo con los objetivos de la investigación y facilitar la comprensión y lectura.

2.8. Materiales y métodos

2.8.1. Materiales

Los materiales utilizados como parte del desarrollo de la investigación correspondieron a lo descrito en el presupuesto del componente administrativo del plan de investigación.

Teniendo en consideración que nuestra investigación no corresponde a la aplicación de ningún proceso experimental, los materiales empleados son aquellos de naturaleza logística para el cumplimiento de las acciones previstas en el plan de la investigación; en este caso útiles de escritorio necesarios para la elaboración de la impresión, aplicación y posterior procesamiento de los datos de la ficha de encuesta, como son útiles de oficina, y requerimientos de servicios.

2.8.2. Métodos

Los métodos utilizados fueron los siguientes:

Método Inductivo

Predomina en la investigación el método Inductivo, pues el análisis de las variables para contrastar la hipótesis parte de un marco específico de los componentes del crédito

y la gestión de las mypes, y con dichos datos se generaliza la información al total de empresas del sector, es decir parte de lo particular hacia lo general, permitiendo de esa manera inferir de lo específico a lo general, de lo individual a lo universal.

Así mismo la metodología seguida para el desarrollo fue:

- El proyecto fue presentado a la Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Profesional de Contabilidad para su aprobación y emisión de la resolución respectiva.
- Se recolectaron la información a través de la aplicación de una ficha de encuesta, el mismo que fue validado por expertos.
- Se elaboraron una base de datos en Excel para procesarlo estadísticamente en el programa SPSS vs 23
- Se elaborarán las tablas y/o gráficos, se interpretaron los resultados y se procedieron a analizar y discutir los mismos, con la finalidad de conocer los elementos del acceso al crédito y la contribución del crédito a las mypes de abarotes del distrito Tarapoto
- Se elaboraron las conclusiones y recomendaciones de acuerdo a los objetivos planteados.
- Finalmente se elaboró el informe de investigación y para su presentación, revisión, aprobación y sustentación.

Dado a que corresponde a una investigación donde no se aplicará una metodología para el desarrollo de un experimento, en la que se tenga que cumplir un protocolo establecido para su implementación; la técnica y el instrumento aplicado han sido estructurados en función de los indicadores y dimensiones que conforman las variables y cuya composición ha sido elaborada por la investigadora

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Resultados

Tabla 1

Elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019

Ítem	Dimensión: Elementos de acceso al crédito Indicadores	Respuestas			
		Nunca	Casi Nunca	Casi Siempre	Siempre
1	La entidad financiera que le otorga no pertenece al sistema formal	11.1%	11.1%	33.3%	44.4%
2	La tasa de interés del crédito es aquella que rige en el mercado financiero formal	14.8%	11.1%	37.0%	37.0%
3	Los periodos de reposición del crédito son menores a 12 meses	11.1%	14.8%	44.4%	29.6%
4	En los créditos otorgados se le exigen garantías	22.2%	22.2%	44.4%	11.1%
5	El destino del crédito no es para capital de trabajo	14.8%	18.5%	33.3%	33.3%
6	La forma de pago del crédito es en cuotas diferenciadas	22.2%	22.2%	37.0%	18.5%
	Promedio	16.0%	16.7%	38.3%	29.0%

Fuente: Datos de aplicación de la encuesta

Interpretación

La tabla 1 expresa los valores de los elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019; donde en promedio los valores son de 16.0% para Nunca, 17.7% para Casi Nunca, 38.3% para Casi Siempre y 39.0% para Siempre.

En cuanto a la diferenciación por cada uno de los indicadores que presenta esta dimensión, podemos verificar que la puntuación mayor en todos los casos lo obtiene en 4 de los 6 indicadores Casi siempre, con 37.0% los indicadores la tasa de interés del crédito es aquella que rige en el mercado financiero formal, y la forma de pago del crédito es en cuotas diferenciadas; con 44.4% los indicadores en los créditos otorgados se le exigen garantías y los periodos de reposición del crédito son menores a 12 meses.

Se puede apreciar que 2 indicadores que son, la entidad financiera que le otorga no pertenece al sistema formal; y el destino del crédito no es para capital de trabajo; la valoración siempre obtiene la mayor puntuación con 44.4% y 33.3% respectivamente.

Tabla 2*La contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019*

Ítem	Dimensión: Contribución a la mype Indicadores	Respuestas			
		Nunca	Casi Nunca	Casi Siempre	Siempre
7	El crédito contribuye al aporte de liquidez a la mype	7.4%	14.8%	37.0%	40.7%
8	El crédito contribuye al fomento de productividad de la mype	3.7%	11.1%	33.3%	51.9%
9	El crédito contribuye al fomento del empleo en la mype	3.7%	11.1%	37.0%	48.1%
10	El crédito contribuye al fomento de mejores capacidades gerenciales	11.1%	14.8%	37.0%	37.0%
11	El crédito contribuye al mejor posicionamiento de la mype en el mercado	7.4%	11.1%	40.7%	40.7%
12	El crédito contribuye a generar mecanismos de inclusión social	7.4%	18.5%	37.0%	37.0%
	Promedio	6.8%	13.6%	37.0%	42.6%

Fuente: Datos de aplicación de la encuesta

Interpretación

La tabla 2 expresa los valores de la contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019; donde en promedio los valores son de 6.8% para Nunca, 13.6% para Casi Nunca, 37.0% para Casi Siempre y 42.6% para Siempre.

De manera diferenciada para cada uno de los indicadores que conforman esta dimensión, podemos afirmar que la escala Siempre es la que mayor puntuación presenta en casi todos los indicadores; donde esta escala tiene un 37% para los indicadores el crédito contribuye a generar mecanismos de inclusión social y el crédito contribuye al fomento de mejores capacidades gerenciales; 40.7% para los indicadores el crédito contribuye al aporte de liquidez a la mype; y el crédito contribuye al mejor posicionamiento de la mype en el mercado; 48.1% para el indicador el crédito contribuye al fomento del empleo en la mype; y 51.9% para el indicador el crédito contribuye al fomento de productividad de la mype.

Los valores de los indicadores para la escala Nunca oscilan entre 3.7% y 11.1%; y para la escala Casi Nunca entre 11.1% y 18.5%; y para la escala Casi siempre entre 33.3% y 40.7%.

Tabla 3

El crédito en las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019

Ítem	Dimensión / Variable	Respuestas			
		Nunca	Casi Nunca	Casi Siempre	Siempre
D1	Elementos de acceso al crédito	16.0%	16.7%	38.3%	29.0%
D2	Contribución a la mype	6.8%	13.6%	37.0%	42.6%
V1	Crédito	11.4%	15.1%	37.7%	35.8%

Fuente: Datos de aplicación de la encuesta

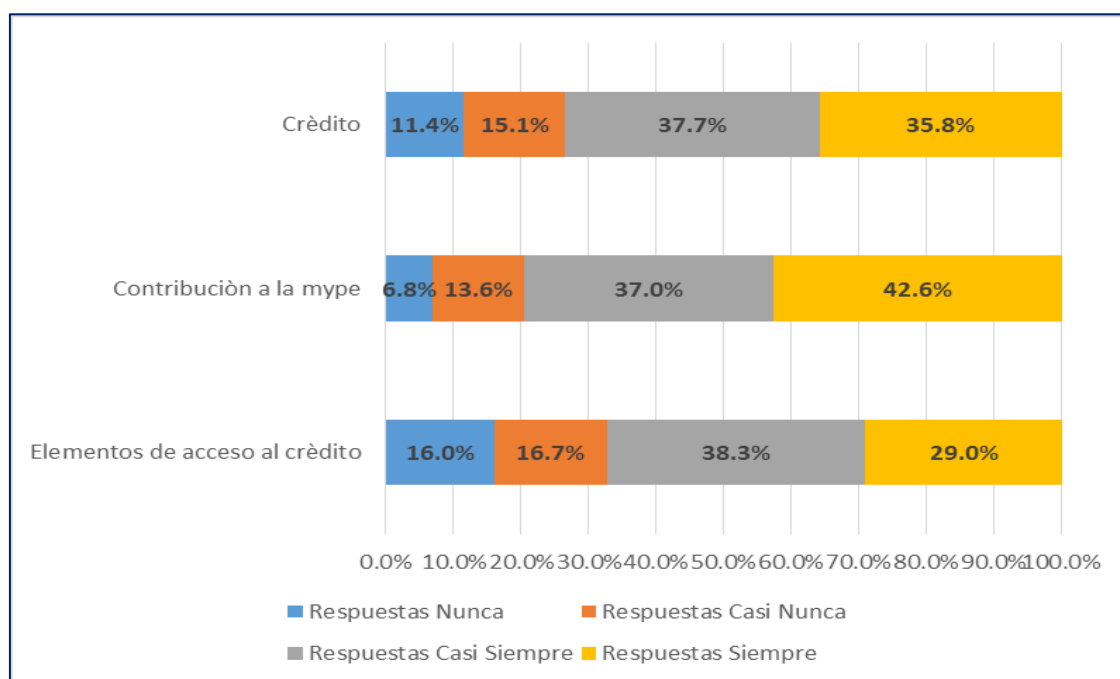


Figura 1. El crédito en las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019. (Fuente: Datos de aplicación de la encuesta).

Interpretación

La tabla 3 nos muestra el crédito en las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019; donde los valores promedio son de 11.4% para Nunca; 15.1% para Casi nunca; 37.7% para Casi siempre y 35.8% para siempre. Las dimensiones que conforman esta variable muestran valores diferenciados, así la valoración Siempre obtiene una puntuación de 42.6% para la dimensión Contribución a la mype y de 29.0% para los Elementos de acceso al crédito; aun cuando en la escala Casi siempre los valores sean muy similares, donde obtienen valores de 37% y 38.3% respectivamente. Las valoraciones de Nunca son de 16.0% para la dimensión Elementos de acceso al crédito y de 13.6% para Contribución a la Mype; y en la escala Casi nunca, los valores son de 16.7% y 13.6% respectivamente.

Tabla 4

Principales entidades financieras y condiciones de los créditos a las mypes en la ciudad de Tarapoto, 2019

Tipo de entidad	Nombre de la entidad	Tasa de Interés Préstamos Mypes (T.E.A)	Exigencia de garantía y/o garante	Exigencia de Estados financieros	Plazos de los préstamos	Monto Mínimo de préstamo (S/)	Monto Máximo de Préstamos (S/)
Bancos y Financieras	BCP	39.50	SI	SI	4 - 36 meses	15,000.00	1,200,000.00
	BBVA	39.52	SI	SI	3 - 30 meses	12,000.00	1,200,000.00
	Interbank	41.23	SI	SI	3 - 48 meses	5,000.00	350,000.00
	Scotiabank	49.32	SI	SI	3 - 36 meses	5,000.00	500,000.00
	Azteca	41.57	SI	SI	4 - 36 meses	3,000.00	250,000.00
	Bank BIF	40.02	SI	SI	2 - 24 meses	3,000.00	500,000.00
	Credinka	40.03	SI	SI	2 - 24 meses	5,000.00	500,000.00
	Mi Banco	43.12	SI	NO	2 - 36 meses	3,000.00	350,000.00
	Banco Pichincha	44.12	SI	NO	3 - 36 meses	3,000.00	500,000.00
Cajas	Caja Maynas	48.50	SI	NO	2 - 36 meses	2,500.00	250,000.00
	Caja Piura	47.10	SI	NO	2 - 36 meses	3,000.00	500,000.00
	Caja Sullana	48.70	SI	NO	2 - 48 meses	2,500.00	500,000.00
	Caja Trujillo	46.50	SI	NO	2 - 36 meses	2,500.00	1,000,000.00
Cooperativa	San Martin de Porres	39.45	NO	NO	3 - 36 meses	3,000.00	500,000.00
	Oriente	40.10	NO	NO	2 - 36 meses	2,500.00	350,000.00
	La Progresiva	39.50	SI	NO	2 - 36 meses	2,500.00	500,000.00
	Santo Cristo de Bagazán	39.40	NO	NO	3 - 36 meses	2,500.00	350,000.00
	MF Prisma	38.50	NO	NO	3 - 36 meses	2,500.00	200,000.00

Fuente: Página web de entidades financieras

Interpretación

Las principales entidades financieras que otorgan créditos a las mypes según la tabla 4 son de 3 tipos, bancos y financieras, cajas y cooperativas, donde la tasa de interés más baja lo tiene la cooperativa MF Prisma con una T.E.A 39.40%, seguido de la Cooperativa La Progresiva con 39.50% y la tasa más alta Scotiabank con 49.32%. Como requisitos para los préstamos, todas las entidades solicitan tener garantía o un garante como aval, a excepción de las entidades cooperativas, aun cuando una de ellas como La Progresiva también lo solicite. La exigencia de demostrar ingresos mediante estados financieros es exigible por todos los bancos, a excepción de Mi Banco y Banco Pichincha. En todos los demás casos no exigen la presentación de estados financieros. Los plazos de los créditos oscilan entre 2 – 48 meses, siendo el más recurrente entre 3 y 36 meses. Los montos de los créditos oscilan entre S/. 2,500 y S/. 1,200,000.

Tabla 5

Características de la planificación, organización, dirección y control como componentes de la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019

Ítem	Dimensión / Variable	Respuestas			
		Nunca	Casi Nunca	Casi Siempre	Siempre
D1	Planificación	12.3%	21.0%	40.7%	25.9%
D2	Organización	9.3%	13.0%	38.9%	38.9%
D3	Dirección	3.7%	10.2%	38.0%	48.1%
D4	Control	8.0%	15.4%	52.5%	24.1%
V2	Gestión de la mype	8.3%	14.9%	42.5%	34.3%

Fuente: Datos recogidos de la encuesta – Procesados con SPSS 22

Interpretación

La tabla 5 nos muestra las características de la planificación, organización, dirección y control como componentes de la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019; donde en promedio se tiene que la valoración más alta la obtiene Casi siempre con 42.5%, seguido de Siempre con 34.5%; Casi nunca con 14.9%; y finalmente Nunca con 8.3%.

Los valores por las dimensiones que conforman la variable gestión de la mype son para la dimensión Planificación de 12.3% para Nunca; 21.0% para Casi Nunca; 40.7% para Casi siempre; y 25.9% para Siempre. La dimensión Organización de 9.3% para Nunca; 13.0%

para Casi Nunca; 39.9% para Casi siempre; y 38.9% para Siempre. La dimensión Dirección de 3.7% para Nunca; 10.2% para Casi Nunca; 38.0% para Casi siempre; y 48.1% para Siempre. La dimensión Control de 8.0% para Nunca; 15.4% para Casi Nunca; 52.5% para Casi siempre; y 24.1% para Siempre.

Tabla 6

Impacto del crédito en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019

		Crédito	Gestión de la mypes
Crédito	Correlación de Pearson	1	,683**
	Sig. (bilateral)		,001
	N	27	27
Gestión de las mypes	Correlación de Pearson	,683**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	27	27

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Datos recogidos de la encuesta – Procesados con SPSS 22

Interpretación

La tabla 5 nos muestra el Impacto del crédito en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019; el mismo que fue evaluado mediante el estadístico de correlación de Pearson, donde el valor de la correlación es de 0.683; con un nivel de significancia bilateral de 0.001.

3.2. Discusión

Los resultados para el objetivo general expresado en el valor del correlacional de Pearson que obtiene un nivel de significancia bilateral igual a 0.01, al corresponder a un valor menor a 0.05, nos indica la existencia de correlación; y al ser el valor de la correlación igual a 0.683, significa que existe una correlación positiva moderada, siendo esto coherente con lo indicado por Linares (2016) quien al analizar la incidencia del microcrédito en la rentabilidad de las MYPES del distrito de La Esperanza, durante el periodo 2010 – 2014, indica que es positiva moderada.

Estos valores son coherentes con los valores de las variables de forma separada, donde estos se encuentran en niveles donde existen deficiencias para ambas variables estudiadas,

es decir el crédito y la gestión de las mypes, por tanto al tener una correlación positiva moderada, indica que si bien existe correlación, esta no es decisiva y fundamental en ella, lo que se contrapone a lo indicado por Rojas (2018) que indica que, las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influyen significativamente en un 37.3% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017; siendo el estadístico de prueba Tau-b de kendall es $\tau = 0.71$, con nivel de significancia menor al 1% ($P < 0.01$)

Desde los elementos de acceso al crédito se puede evidenciar que existe aún un alto nivel de informalidad en el acceso al crédito, pues sólo un 44.4% indica que lo hace siempre a través de una entidad financiera que no pertenece al sistema formal; lo que trae como consecuencia que las tasas de interés que se cobran tampoco se ajustan los criterios del sistema formal, y la no exigencia de garantías, pues el sistema no formal, que por lo general es la usura, tiene estas consideraciones; y siendo las mypes en general un grupo empresarial de alta participación en el mercado productivo de la ciudad de Tarapoto, y las empresas de dedicadas al rubro abarrotes casi en su totalidad ubicadas en esta categoría, esta condición se contradice con lo afirmado por Rojas (2018) que indica que, la accesibilidad al crédito como parte de las finanzas de la Cooperativa de ahorro y crédito “Santo Cristo de Bagazán” influye significativamente en un 37.3% en el desarrollo agrícola de Rioja, 2017.

Sobre el destino del crédito, poco más de un tercio de las empresas destinan el crédito a rubros diferentes al capital de trabajo, lo que indica que existe un grupo representativo de las mypes que al no estar empleando el crédito al capital de trabajo, lo estén destinando a a la compra de algún activo o para pagar deudas contraídas con anterioridad; lo que se contradice con lo afirmado por la Cámara de Comercio de Lima – CAL (2018) que indica que, las mypes acceden a un crédito con la finalidad de destinarlo a la obtención de capital de trabajo, materiales o insumos; pues para ellos constituye la forma más rápida, oportuna y segura de seguir en la actividad buscando maximizar los ingresos, y en segunda opción la destinan a la adquisición de maquinaria nueva o la inversión en infraestructura

Esta consideración de acceso al crédito por sistemas no formales, y que se destinen en casi un tercio para financiar rubros diferentes al capital de trabajo, guarda coherencia con los valores del periodo de pago mayores a 12 meses del crédito y de las cuotas diferenciadas del pago, que en los sistemas no formales son propios para financiar acciones diferentes al capital de trabajo.

Habiendo obtenido los valores de la contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019 donde en promedio un 42.6% de ellos considera que esta condición ocurre siempre; nos indica que desde la percepción de quienes participaron en la encuesta, la valoración del crédito no es significativamente alta para el desarrollo empresarial que efectúan, mucho más cuando 20.4% indica que nunca o casi nunca el crédito contribuye con ello; quizá se deba a lo indicado por Sanhueza (2015) que menciona que existe una clara limitación estructural para el desarrollo de una actividad microcrediticia más eficiente con el sector microempresarial es el profundo desconocimiento que aún se tiene de la microempresa, y los estudios e investigaciones que a nivel regional se tienen para evaluar el impacto del microcrédito en sus beneficiarios, son aún deficientes y escasos.

El crédito como factor contributivo al aporte de la liquidez en la mype y la generación de mecanismos de inclusión social, los valores son de 40.7% y 37.0% respectivamente para la escala Siempre; siendo estos valores que podríamos indicar que aproximadamente 1 de cada 4 empresas del sector abarrotes tiene esta percepción y contrariamente 6 de cada 10 indican lo contrario, lo que nos permite inferir que el crédito en este sector no constituye un factor clave y fundamental para el desarrollo de sus actividades; acción que se contrapone con lo indicado por Balarezo (2017; p.45) quien indica que, 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)

Desde los indicadores del crédito como mecanismo de fomento de empleo, de la productividad empresarial, a un mejor posicionamiento de la mype en el mercado, los valores de siempre en promedio son de 4 de cada 10 empresas que consideran favorable el crédito a estas condiciones de la empresa; lo que vuelve a ratificar que la gestión empresarial de este sector empresarial en la ciudad de Tarapoto el crédito no constituye una acción de relevancia alta para contar con mejores indicadores de posicionamiento en el mercado; acción que se contrapone a lo indicado por Delgado y Huanca (2018) que indica que existe relación significativa entre el crédito financiero y la creación de empleo en las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín.

Los valores promedio del crédito en las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019 solo logra un 35.8%, con mejor performance para los aspectos contributivos del

crédito con 42.6% y con menor performance los elementos del crédito con 29.0%, todo ello para la escala siempre, que se considera la escala óptima esperada, con lo cual podemos inferir que la importancia del crédito en las mypes no representan una acción condicionante de alta valoración para el desarrollo de sus actividades; y una de las razones esgrimidas durante el desarrollo de la investigación, es que el acceso a mercaderías (abarrotes) como parte de su capital de trabajo, en la mayoría de casos lo efectúan con pagos diferidos que les otorgan las grandes cadenas de abastecimiento ya sea de Chiclayo o Lima; en donde les otorgan productos para pagar en promedio hasta por 30 días; sin que medie pago de intereses u otros costos financieros; de ahí esta condición de las respuestas obtenidas; por tanto es este escenario podemos afirmar que no se cumple lo afirmado por Balarezo (2017; p. 45) que indica que 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)

Desde los elementos de acceso al crédito, que obtiene una valoración de siempre sólo para cada 1 de cada 3 empresas, podemos indicar que esta condición se debe principalmente a las características propias de las mypes, que por lo general la gerencia está centrada en la operatividad el día de la empresa, sin tener elementos de gestión de largo plazo o fundamentado en proyecciones de ingresos o de rentabilidad sobre datos certeros o fehacientes que provengan de alguna fuente, como pueden ser los estados financieros, acción que se complementa con los indicado por Anzola (2018; p.94) que indica que, los factores de la gestión administrativa asociada al crédito en las pequeñas empresas son que no cuentan con datos fehacientes para validar sus costos de producción y por consiguiente hacer un efectivo seguimiento a su rentabilidad; por lo general no plantean mecanismos para optimizar procesos productivos, no se calculan los costos financieros ni mucho menos se analizan los riesgos que ello implican.

Discusión

Los valores de la gestión de las mypes indican que sólo para un tercio de las empresas los componentes que conforman esta variable se cumplen siempre; lo que indica que para 2 tercios restantes estos se cumplen casi siempre, casi nunca o nunca, lo que nos indica que las condiciones en las cuales se desenvuelven las empresas de abarrotes de la ciudad de

Tarapoto presenta falencias, por tanto podemos afirmar que estas empresas desarrollan sus actividades sin tomar en consideración elementos de estructuración sistemática de los elementos de la administración moderna; y esto se corrobora con lo planteado por Koontz & O'Donnell (2016; p.34) que dice que; el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo propiamente dicho, para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria.

Los elementos de la gestión de la mype que menos valoración de siempre tienen son la Planificación con 25.9% y Control con 24.1%, lo que indica que estas empresas las acciones como la formalización, la definición estructurada de los márgenes de ventas, las políticas de otorgamiento de crédito no son eficientes como parte de la planificación; y las acciones de control de inventarios, la evaluación de la utilidad, la rentabilidad, la sostenibilidad, el control de la gestión y el endeudamiento, tampoco son eficientes como parte del Control; lo que se contradice con lo afirmado por Gitman (2008, p. 134) La concreción de las políticas, mediante la aplicación de estrategias, tácticas, procesos, procedimientos, técnicas y prácticas. Una política no es un documento legal. Es un acuerdo basado en los principios o directrices de un área de actividad clave de una organización y complementado con la afirmación de Rojas (2017) que dice, que las actividades de control ayudan a minimizar errores y evitan que se repitan a futuro en la empresa, debiendo el gerente preocuparse por mejorar estas actividades de control interno

La dimensión que mejor performance presenta es la Dirección donde se afirma que esto ocurre en aproximadamente la mitad de las empresas, lo que demuestra a que las condiciones de aplicación de las normas tributarias según su régimen tributario, el cumplimiento de entrega de comprobantes de pago; el seguimiento a la cartera de clientes y de la cartera de créditos, son las que mejor se desarrollan, pero aun así consideramos que se constituyen en elementos de mejora.

CONCLUSIONES

El Impacto del crédito en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019; el mismo que fue evaluado mediante el estadístico de correlación de Pearson, donde el valor de la correlación es de 0.683; con un nivel de significancia bilateral de 0.001.

Los elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019; es regular, donde los valores de ocurrencia de los indicadores son de 16.0% para Nunca, 17.7% para Casi Nunca, 38.3% para Casi Siempre y 39.0% para Siempre

La contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019; es regular, donde los valores de ocurrencia de los indicadores son de 6.8% para Nunca, 13.6% para Casi Nunca, 37.0% para Casi Siempre y 42.6% para Siempre

Las características de la planificación, organización, dirección y control como componentes de la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019, es regular, donde los valores de ocurrencia de los indicadores son de 11.4% para Nunca; 15.1% para Casi nunca; 37.7% para Casi siempre y 35.8% para siempre

RECOMENCACIONES

A los gerentes de las mypes de abarrotes de abarrotes del distrito Tarapoto, para que implementen procesos de medición de la gestión empresarial sobre la base de los aportes del crédito, como elemento de potenciación de las capacidades productivas de la empresa.

A los gerentes de las entidades financieras a tomar en consideración los elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, como factor para brindar sus servicios a este sector productivo.

A los gerentes de las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, para que desarrollen procesos de evaluación constante de los criterios de rentabilidad y sostenibilidad empresarial, desde el punto de vista del uso del capital y las potencialidades del crédito.

A los gerentes de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, para que desarrollen los elementos de la administración moderna como parte de su gestión, en especial los aspectos de la planificación y el control.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adrianzén, Y (2016) “*Las Mypes en el sector productivo colombiano*”. Bogotá: Fondo Editorial de la Cámara de la Producción de Colombia.
- Álvarez, J. (2017) “*La gestión empresarial de las Mypes y su relación con la competitividad de ventas en el emporio de gamarra, La Victoria, 2017*”. (tesis de titulación). Universidad Cesar Vallejo. Lima. Perú. Recuperado: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/3055/Alvarez_PJK.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Anzola, S. (2018) “*Teorías de la gestión administrativa*”. (2da. Edic) México. Edit. McGraw Hill.
- Balarezo, J (2017) *El Crédito en las Mypes*. Lima. Perú: Editado por Prompyme
- Bavaresco, A. (2014). *Proceso Metodológico de Investigación*. Cómo hacer un diseño de investigación. Quinta Edición. Venezuela: Editorial de la Universidad del Zulia.
- Begoña Torre, O., Sainz, I., Azofra, Fernández, P, y López C. (2012) “*Guía sobre Microcréditos*”. España: Edit. Universidad de Cantabria.
- Bendezú, Y (2014) *El Crédito para el sector productivo*. Lima. Perú. Editorial Panamericano.
- Bermeo, D. (2015) “*Análisis y Propuesta de mejora para el Control del Proceso de Microcrédito en la Fundación “Alternativas para el Desarrollo”, Organización No Gubernamental Perteneciente a la Economía Popular y Solidaria del Ecuador*”. (tesis de maestría). Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Quito. Recuperado: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14576/Tesis%20final.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bernilla P. (2014) *Micro y Pequeña Empresa MYPE: Oportunidades de crecimiento*. Perú. EDIGRABER
- Bernstein, L. (1995) “*Análisis de estados financieros. Teoría, aplicación e interpretación*” Madrid. España. Editorial Irwin.
- Cámara de Comercio de Lima – CAL (2015) *Las Microfinanzas y las Mypes en Lima*. Lima. Perú: Fondo Editorial de la CAL.
- Cámara de Comercio de Lima – CAL (2018) *Reporte de las Microfinanzas de las empresas en la ciudad de Lima*. Perú: Fondo Editorial de la CAL.

- Cocatapalla, L. (2016) *La Gestión de las Mypes*. Lima. Perú: Universidad Peruana Unión
- Cuasquer, H y Maldonado G. (2015) “*Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de casos: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay*” México D.F: Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos. <https://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>
- Cupelli, R. (2008). *Créditos y Cobranzas*. Argentina : Editorial Mucci
- Delgado, W. y Huanca M. (2018) “*El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín*”. (tesis de titulación). Universidad Peruana Union. Tarapoto. Perú.
- Dianderas, L X (2014) “*Gestión*”. Guatemala. Editorial MX
- Díaz, B y Jungbluth, C (2014) *Calidad total en la empresa peruana*. 2da. Edic. Lima. Fondo de Desarrollo Editorial de la Universidad de Lima.
- Espinoza, N (2018) *Creación y gestión de PYMES*. (2da. Edición) Perú: Editorial Mundo Nuevo.
- Espichan, C (2015) *Las Normas de Información Financiera de la Mype*. Lima. Perú: Ediciones Oveja Negra.
- Flores, J (2014) *MYPES, Administración y Gestión*. Perú: Centro Especializado en Contabilidad y Finanzas
- Gitman, L. (2008) “*Principios de la administración*”. Edit. Pearson. Ed. 12°. España. Recuperado: https://www.academia.edu/28949029/LIBRO_Principios_de_Administracion_Financiera_LAWRENCE_J_GITMAN
- Gómez, M. (2017) “*Microcrédito*”. Lima. Perú: Fondo Editorial de la PUCP
- González, S. (2014) ““*La Gestión Financiera y el acceso a Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio en la ciudad de Bogotá*”. (tesis de titulación). Universidad Nacional de Colombia. Bogotá. Recuperado: <http://bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf>
- Gutiérrez, G. (2010) *El Crédito en las Mypes*. Bogotá. Colombia: Editado por el Proyecto BID/FOMIN –Mype Avanza

- Gutiérrez, M. y Rodríguez, J. (2004) “*Mejoramiento de las condiciones de acceso al crédito para microempresarios*”. Universidad de los Andes. Recuperado: https://books.google.com.pe/books/about/Mejoramiento_de_las_condiciones_de_acces.html?id=ZjNujwEACAAJ&redir_esc=y
- Hernández, O. y Almorín, R. (2016) “*Las Microfinanzas en México, Tendencias y Perspectivas*”. México: Editorial . Edit. McGraw Hill.
- Hoyos, Y (2016) *Glosario de Términos Financieros*. Ecuador. Fondo Editorial del Banco de Pichincha.
- Kontz y O'Donnell (2015) *Curso de Administración Moderna- Un análisis de sistemas y contingencias de las funciones administrativas*. 2da. Edición. México: Litográfica Ingramex S.A
- Mataix, C. (2015). “*Las microempresas como agentes de desarrollo en el sur*” Madrid: CIDEAL Editores
- Lawrence, J., Michael, D. (2016) “*Fundamentos de inversiones*” (Edición: 12°) México: Editorial Prentice Hall
- Linares, H. (2016) “*Incidencia del Microcrédito en la rentabilidad de las Mypes del distrito de la Esperanza, periodo 2010:2014*”. (tesis de titulación). Universidad Nacional de Trujillo. Perú. Recuperado: http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5157/linarescabanillas_harold.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lizarzaburu, E. (2016) *Introducción a la gestión integral de riesgos de crédito*. Lima: Universidad Esan
- López, F. y Suárez, K. (2013) “*Los Microcréditos y su impacto en la mejora de la calidad de vida de los clientes de la Ong Promypes de Huancayo*”. (tesis de titulación). Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo. Perú. Recuperado: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2443/Lopez%20Garcia-Suarez%20Buitron.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Norhcote, C. (2009). *Regulación de las Centrales de Riesgo*. (2da. Edic)Lima. Perú. Actualidad Empresarial.
- Orellana (2016) *Finanzas sociales: Una aproximación al financiamiento de las mypes*. Quito. Ecuador. Fondo Editorial de la Universidad de Quito

- Palermo Business Review (2013) *Contabilidad de gestión para PYMES en etapas de lanzamiento y expansión del ciclo de vida*".
- Pantigoso, O (2016) *El Microcrédito en el sector de las Mypes*. Lima. Perú. Editado por la Cámara de Comercio de Lima.
- Parmenter, D. (2007). *Indicadores clave de rendimiento: Desarrollo e implementación*. Washintong, EE.UU. Ediciones Kit Educations
- Peñaranda, J (2017) *"La Gestión de las Mypes"*. Lima. Perú. Fondo editorial de la Universidad Pacífico
- Pizarro, Luis (2016) *Crédito y Sistemas Financieros*. Guatemala. Editorial Feleban
- Raffino, M. (2019) *"Gestión del Crédito"*. México. Ed: Pretice Hall
- Rodriguez, D. (2015) *"Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013"*. (tesis de maestría). Universidad de Guayaquil. Portoviejo, Manabí. Ecuador. Recuperado: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16957/1/Tesis%20Viviana%20R.pdf>
- Rojas, L y Steven R (2016) *Regulación y Supervisión Financiera eficaz para América Latina*: Washington DC. Banco Interamericano de Desarrollo
- Rojas, O (2018) *"Influencia de las finanzas de la CSCB en el desarrollo agrícola de Rioja"*. (tesis de maestría). Universidad Cesa Vallejo. Tarapoto. Perú.
- Rojas, S. (2017) *"Caracterización del Control Interno de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso de la Empresa "Atletas" - Tarapoto, 2016"*. (tesis de titulación). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Perú. Recuperado: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1886/CONTROL_INTERNO_CARACTERISTICAS_ROJAS_SOPLIN_SEMIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sanhueza, P. (2011) *"Microempresa y Microfinanzas como instrumento de desarrollo local: Evaluación de Impacto del Microcrédito en la Región de La Araucanía, Chile"*. (tesis de doctorado). Universidad Autónoma de Madrid. España. Recuperado: https://repositorio.uam.es/bitstream/handle/10486/5981/36865_sanhueza_martinez_paulina_alejandra.pdf?sequence=1
- Spadaro, S (2015) *Los Créditos en el sistema financiero formal*. Lima. Perú. Fondo Editorial de la Universidad Pacífico

- Terry G. (2015) “*Gestión administrativa*” Lima. Perú: Fondo Editorial de la PUCP
- Van Horne, J (2012) “*Fundamentos de Administración Financiera*”. Ed. 11°. Edit. Pearson.Mexico.
- Virreira, R. (2015) “*Introducción a las Microfinanzas*”. México: Editado por el Centro Internacional de apoyo a las innovaciones financiera.
- Yunus, M. (2018) “*Hacia un mundo sin pobreza*”. Santiago de Chile. Ed. Andrés Bello
- Zalat, C (2012) “*Gestión Contable*”. Buenos Aires. Argentina: Editorial Planeta
- Zapata, T. (2011) “*Contabilidad General*”. Ed. 7°. Edit. Mac Graw Hill. Recuperado: <https://www.buscalibre.us/libro-contabilidad-general/9789584104205/p/18250005>

ANEXOS

Anexo 1

FICHA DE RECOJO DE INFORMACION

Proyecto El crédito y su impacto la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019		N° Ficha: _____	
Nombre del encuestador:	_____		
Fecha:	_____ / _____ / _____	Hora de Inicio:	_____ / _____ / _____
<p>Estimado representante de la mype del sector abarrotes de la ciudad de Tarapoto, estamos interesados en conocer su opinión sobre el crédito y la gestión de las mypes. Esta encuesta tiene carácter académico con la finalidad de obtener el título de Contador Público y no constituye ninguna forma de control o de auditoría de ninguna entidad pública o privada. Agradeceremos su participación.</p> <p>Se solicita calificar cada ítem o pregunta, donde: 1 Nunca, 2 Casi nunca, 3. Casi siempre, 4. Siempre</p>			

Variable: Crédito

Dimensión: Elementos de acceso al crédito		Respuestas			
Ítem	Indicadores	1	2	3	4
1	La entidad financiera que le otorga pertenece al sistema formal				
2	La tasa de interés del crédito es aquella que rige en el mercado financiero formal				
3	Los periodos de reposición del crédito son menores a 12 meses				
4	En los créditos otorgados se le exigen garantías				
5	El destino del crédito es para capital de trabajo				
6	La forma de pago del crédito es en cuotas iguales				

Dimensión: Contribución a la mype		Respuestas			
Ítem	Indicadores	1	2	3	4
7	El crédito contribuye al aporte de liquidez a la mype				
8	El crédito contribuye al fomento de productividad de la mype				
9	El crédito contribuye al fomento del empleo en la mype				
10	El crédito contribuye al fomento de mejores capacidades gerenciales				
11	El crédito contribuye al mejor posicionamiento de la mype en el mercado				
12	El crédito contribuye a generar mecanismos de inclusión social				


Variable: Gestión de la mype

Dimensión: Planificación		Respuestas			
Ítem	Indicadores	1	2	3	4
1	Aplicación de los procesos de formalización de la mype en su empresa				
2	Definición estructurada de los márgenes de ventas en su empresa				
3	Definición de Políticas de otorgamiento de crédito en su empresa				
Dimensión: Organización		Respuestas			
Ítem	Indicadores	1	2	3	4
4	Definición estructurada de los costos de producción en su empresa				
5	Asignación funcional de sistemas operativos de gestión (Ventas, Contabilidad, finanzas, cobranzas, etc) en su empresa				

Dimensión: Dirección		Respuestas			
Ítem	Indicadores	1	2	3	4
6	Aplicación de las normas contables en su empresa según régimen tributario				
7	Cumplimiento de entrega de comprobantes de pago en su empresa				
8	Seguimiento a la cartera de clientes en su empresa				
9	Seguimiento a la cartera de créditos en su empresa				
Dimensión: Control		Respuestas			
Ítem	Indicadores	1	2	3	4
10	Control de inventarios de forma periódica y sistemática				
11	Control de la utilidad en su empresa				
12	Control de los ratios de rentabilidad en su empresa				
13	Control de los ratios de sostenibilidad en su empresa				
14	Control de los ratios de gestión en su empresa				
15	Control de los ratios de endeudamiento en su empresa				

Muchas gracias

Anexo 2: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLE(S) E INDICADORES	TIPO Y NIVEL DE ESTUDIO	POBLACIÓN, MUESTRA, INSTRUMENTO(S)
<p>Problema Principal ¿Cuál es el impacto del crédito en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019?</p> <p>Problema Secundarios</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ¿Cuáles son los elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019? ▪ ¿Cuál es la contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019? ▪ ¿Cómo es la planificación, organización, dirección y control como componentes de la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019? 	<p>Objetivo Principal Determinar el impacto del crédito en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019</p> <p>Objetivos Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Conocer los elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019 ▪ Conocer la contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019? ▪ Conocer la planificación, organización, dirección y control como componentes de la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019 	<p>Hipótesis Principal El crédito tiene impacto en la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019.</p> <p>Hipótesis Secundarias</p> <p>H1: Los elementos del acceso al crédito de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019; son deficientes</p> <p>H2: La contribución del crédito a las mypes de abarrotes del distrito de Tarapoto, año 2019; es positiva</p> <p>H3: Las características de la planificación, organización, dirección y control como componentes de la gestión de las mypes de abarrotes del distrito Tarapoto, año 2019, son deficientes</p>	<p>Variable 1: Crédito</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Elementos del accesos al crédito ▪ Contribución a la mype <p>Variable 2 Gestión de la mype</p> <p>Dimensiones</p> <ul style="list-style-type: none"> - Planificación - Organización - Dirección - Control 	<p>Tipo: Aplicada</p> <p>Nivel Explicativo</p> <p>Diseño No experimental</p>  <p>Dónde: M : Es la muestra de la investigación x: Crédito y: Gestión de la mype</p>	<p>Población: 27 empresas mypes de abarrotes</p> <p>Muestra: 27 empresas mypes de abarrotes</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Ficha de encuesta</p>