



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION  
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**TESIS:**

**“ACCESO A FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES DEL SECTOR  
AGROINDUSTRIAL DE LA CIUDAD DE ABANCAY, 2020”**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:**

**CHIRINOS VIVANCO SCARLETH LINDSAY**

**ASESORES:**

**DR. ELEUTERIO MORALES RIOS**

**MG. ERIKA PIPA HUAMANI**

**APURIMAC - PERU**

**2021**

# Índice

Índice de contenido.....	ii
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras .....	vii
Resumen .....	ix
Abstract.....	x
Introducción .....	xi
Capítulo I: Problema .....	12
1.1 Planteamiento del Problema.....	12
1.2 Formulación del Problema .....	14
1.2.1 Problema general.....	14
1.2.2 Problemas específicos .....	14
1.2.3 Objetivo general .....	14
1.2.4 Objetivos específicos .....	15
1.3 Justificación .....	15
Capítulo II: Marco Teórico.....	17
2.1 Antecedentes.....	17
2.1.1 Antecedentes internacionales .....	17
2.1.2 Antecedentes nacionales .....	19
2.2 Bases Teóricas.....	21
2.2.1 Acceso a financiamiento .....	21
2.2.2 Concepto de financiamiento.....	21
2.2.3 Formas de financiamiento .....	22
2.2.4 Necesidad de financiamiento .....	23

2.2.5	Fuentes de financiamiento .....	23
2.2.6	Dimensión 1: Mercados financieros .....	24
2.2.7	Dimensión 2: Fuentes de financiamiento a corto plazo .....	24
2.2.8	Dimensión 3: Fuente de financiamiento a largo plazo: .....	25
2.2.9	Dimensión 4: Costo de financiación .....	28
2.2.10	Dimensión 5: Condiciones del financiamiento .....	28
2.2.11	Instrumentos financieros para MYPES.....	29
2.2.12	Procedimientos para solicitar un crédito.....	35
2.2.13	La Micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú .....	36
2.2.14	Participación del COFIDE .....	38
Capítulo III: Metodología de la Investigación .....		39
3.1	Ámbito de estudio .....	39
3.2	Tipo de Investigación.....	39
3.3	Nivel de Investigación.....	39
3.4	Método de Investigación.....	39
3.5	Diseño de Investigación.....	40
3.6	Población, Muestra, Muestreo .....	40
3.6.1	Población .....	40
3.6.2	Muestra .....	40
3.6.3	Muestreo .....	41
3.7	Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos .....	42
3.7.1	Técnicas.....	42
3.7.2	Instrumentos .....	42
3.7.3	Validez .....	43
3.7.4	Confiabilidad .....	43

3.8	Procedimiento de Recolección de Datos .....	43
3.9	Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos .....	44
3.9.1	Técnica de análisis de datos .....	44
Capítulo IV: Resultados .....		45
4.1	Presentación de resultados .....	45
4.2	Discusión .....	79
Conclusiones .....		82
Recomendaciones .....		86
Referencia Bibliográfica .....		88
Anexos.....		91

## Índice de tablas

Tabla 1: Validez del instrumento por juicio de expertos.....	43
Tabla 2 <i>Resumen del procesamiento de los casos</i> .....	45
Tabla 3 <i>Estadísticos de fiabilidad</i> .....	45
Tabla 4 <i>Acceso a financiamiento</i> .....	46
Tabla 5 <i>Acceso al mercado financiero</i> .....	47
Tabla 6 <i>Crédito formal</i> .....	48
Tabla 7 <i>Crédito bancario</i> .....	49
Tabla 8 <i>Crédito de entidades micro financieras</i> .....	50
Tabla 9 <i>Crédito de entidades no financieras</i> .....	51
Tabla 10 <i>Uso de los servicios financieros</i> .....	52
Tabla 11 <i>Acceso a financiamiento de corto plazo</i> .....	53
Tabla 12 <i>Préstamos de corto plazo</i> .....	54
Tabla 13 <i>Créditos en cuenta corriente</i> .....	55
Tabla 14 <i>Factoring</i> .....	56
Tabla 15 <i>Sobregiro</i> .....	57
Tabla 16 <i>Descuento bancario</i> .....	58
Tabla 17 <i>Anticipo</i> .....	59
Tabla 18 <i>Acceso a financiamiento de largo plazo</i> .....	60
Tabla 19 <i>Préstamos de largo plazo</i> .....	61
Tabla 20 <i>Leasing</i> .....	62
Tabla 21 <i>Hipoteca</i> .....	63
Tabla 22 <i>Costo de financiamiento</i> .....	64
Tabla 23 <i>Tasa de interés</i> .....	65
Tabla 24 <i>Comisiones</i> .....	66
Tabla 25 <i>Seguros</i> .....	67
Tabla 26 <i>Gastos adicionales</i> .....	68
Tabla 27 <i>Costos de transacción</i> .....	69
Tabla 28 <i>Condiciones de financiamiento</i> .....	70
Tabla 29 <i>Requisitos</i> .....	71

Tabla 30 <i>Trámites</i> .....	72
Tabla 31 <i>Tiempo</i> .....	73
Tabla 32 <i>Condiciones generales del contrato</i> .....	74
Tabla 33 <i>Avaes</i> .....	75
Tabla 34 <i>Información</i> .....	76
Tabla 35 <i>Experiencia crediticia</i> .....	77
Tabla 36 <i>Rating crediticio</i> .....	78

## Índice de figuras

<i>Figura 1.</i> Acceso a financiamiento.....	46
<i>Figura 2.</i> Acceso al mercado financiero.....	47
<i>Figura 3.</i> Crédito formal.....	48
<i>Figura 4.</i> Crédito bancario.....	49
<i>Figura 5.</i> Crédito de entidades micro financieras.....	50
<i>Figura 6.</i> Crédito de entidades no financieras.....	51
<i>Figura 7.</i> Uso de los servicios financieros.....	52
<i>Figura 8.</i> Acceso a financiamiento de corto plazo.....	53
<i>Figura 9.</i> Préstamos de corto plazo.....	54
<i>Figura 10.</i> Crédito en cuenta corriente.....	55
<i>Figura 11.</i> Factoring.....	56
<i>Figura 12.</i> Sobregiro.....	57
<i>Figura 13.</i> Descuento bancario.....	58
<i>Figura 14.</i> Anticipo.....	59
<i>Figura 15.</i> Acceso a financiamiento de largo plazo.....	60
<i>Figura 16.</i> Préstamos de largo plazo.....	61
<i>Figura 17.</i> Leasing.....	62
<i>Figura 18.</i> Hipoteca.....	63
<i>Figura 19.</i> Costo de financiamiento.....	64
<i>Figura 20.</i> Tasa de interés.....	65
<i>Figura 21.</i> Comisiones.....	66
<i>Figura 22.</i> Seguros.....	67
<i>Figura 23.</i> Gastos adicionales.....	68
<i>Figura 24.</i> Costos de transacción.....	69
<i>Figura 25.</i> Condiciones de financiamiento.....	70
<i>Figura 26.</i> Requisitos.....	71
<i>Figura 27.</i> Trámites.....	72
<i>Figura 28.</i> Tiempo.....	73
<i>Figura 29.</i> Condiciones generales del contrato.....	74

<i>Figura 30. Avaluos</i> .....	75
<i>Figura 31. Información</i> .....	76
<i>Figura 32. Experiencia crediticia</i> .....	77
<i>Figura 33. Rating creditico</i> .....	78



## Resumen

La presente investigación tuvo por Evaluar el acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020. Para tal propósito se considera a la variable acceso a financiamiento desagregadas en cinco dimensiones: (a) acceso a mercado financiero; (b) acceso a financiamiento de corto plazo; (c) acceso a financiamiento de largo plazo; (d) costos del financiamiento; y (e) condiciones del financiamiento.

Asimismo, para realizar la evaluación del acceso a financiamiento por parte de las de las MYPES del sector agroindustrial se consultó la literatura especializada en el tema.

El estudio se desarrolló empleando el diseño no experimental – transeccional, y el nivel de investigación fue descriptivo. Por otra parte, se utilizó la técnica de investigación de la encuesta para realizar la recolección de la información y tuvo como población de estudio a las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay.

Las conclusiones de la investigación señalan que las empresas del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay no acceden a financiamiento del sistema financiero formal para solventar sus operaciones económicas.

**PALABRAS CLAVE:** Acceso, financiamiento, mercado financiero, corto plazo, costo, condiciones.

## **Abstract**

The present research aimed to Evaluate the access to financing of the mypes of the agroindustrial sector of the city of Abancay, 2020. For this purpose, the variable access to financing is considered broken down into five dimensions: (a) access to the financial market; (b) access to short-term financing; (c) access to long-term financing; (d) financing costs; and (e) financing conditions.

Likewise, to carry out the evaluation of access to financing by the mypes of the agroindustrial sector, the specialized literature on the subject was consulted.

The study was developed using the non-experimental - transectional design, and the research level was descriptive. On the other hand, the survey research technique was used to collect the information and the study population was the mypes of the agro-industrial sector of the city of Abancay.

The conclusions of the investigation indicate that the companies of the agro-industrial sector of the city of Abancay do not have access to financing from the formal financial system to solve their economic operations.

**Key words:** Access, financing, financial market, short term, cost, conditions.

## **Introducción**

El presente trabajo de investigación nace del interés por evaluar el acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay.

Asimismo, el acceso a financiamiento es uno de los aspectos más relevantes de la gestión económico-financiera de las empresas. Puesto que el acceso a financiamiento permite el normal y adecuado funcionamiento de las MYPES.

Por tanto, la presente investigación tiene por objetivo evaluar el acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020.

El trabajo de investigación está organizado de la siguiente manera:

En el Capítulo I: Problema. Se realiza una exposición de la situación problemática que motivó la presente investigación, asimismo se presenta el enunciado del problema, los objetivos, la justificación y delimitación de la investigación.

En el Capítulo II: Marco Teórico. Se presentan los antecedentes y las teorías revisadas para desarrollar la presente investigación.

En el Capítulo III: Metodología de la investigación. Se exponen los aspectos relacionados a la metodología de la investigación tales como variable, tipo y diseño de investigación, población y muestra, procedimiento de investigación, técnicas e instrumentos de investigación, entre otros.

En el capítulo IV: resultados. Se presentan los resultados de la investigación y la discusión de los resultados.

Por último, se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación, y se incluye, además, las referencias de los textos consultados y los anexos correspondientes que demuestran la consistencia del trabajo de investigación.

# Capítulo I: Problema

## 1.1 Planteamiento del Problema

Las decisiones financieras, en la actualidad, constituyen uno de los elementos centrales en la gestión de las empresas, independiente de su tamaño o sector económico. En ese contexto, tanto las decisiones de inversión como las decisiones de financiamiento cobran especial relevancia en la gestión económico-financiera de las organizaciones. Por un lado, las decisiones de inversión tienen que ver con el uso de los fondos a su disposición, evaluando aspectos esenciales como montos, plazo, rentabilidad esperada y riesgo. Por otro lado, las decisiones de financiación están vinculadas con la búsqueda de los fondos necesarios para realizar las inversiones de la empresa en el corto y el largo plazo, así como solventar sus operaciones cotidianas, evaluando aspectos tales como elecciones de fuentes e instrumentos de financiación, costo de capital y estructura de capital.

La presente investigación tiene por propósito centrar su atención en las decisiones de financiación, concretamente en el acceso a financiamiento por parte de las MYPES del sector agroindustrial.

Respecto al acceso al crédito por parte de las MYPES, se pueden destacar los siguientes hechos estilizados:

La baja participación de las empresas de menor tamaño en el crédito al sector privado es un problema que aqueja a todas las economías modernas durante los últimos años, los argumentos que se utilizan para explicar esta baja situación son de diversa naturaleza. Una de los argumentos se basa en la existencia de fallas en el funcionamiento de los mercados de créditos, fundamentalmente, por la insuficiente información con que cuentan las entidades financieras para realizar las evaluaciones de riesgo. Otro argumento señala que la cantidad de recursos canalizados también se ve influida por el método de selección de beneficiarios predominante, que depende de la información disponible y de las características de las entidades que operan en el mercado. En ese sentido, los hechos señalan que las empresas pequeñas tienen mayor facilidad para obtener financiamiento cuando predominan los bancos públicos,

la banca privada es de capital nacional, existen instituciones más chicas y con mayor flexibilidad y se dispone de un banco nacional de desarrollo (Ferraro & Goldstein, 2011).

Ferraro y Goldstein (2011) agregan que la escasa utilización del crédito bancario por parte de las pymes se debe fundamentalmente a la insuficiencia de información y a los altos riesgos atribuidos a su financiamiento, esta situación provoca desconfianza en las entidades financieras a otorgarles préstamos, pero, además se debe a los elevados costos del financiamiento, a las exigencias de los bancos y a la insuficiencia de garantías de las empresas.

Por otra parte, Orueta (2017) señala que tradicionalmente el financiamiento de las inversiones y actividades productivas ha sido un tema de complejidad para los países iberoamericanos, más aún cuando se trata de las micro, pequeñas y medianas empresas, donde menos del 40% tiene acceso al mercado de crédito, en contraste con un 76% de las grandes empresas. Debido a esta situación es habitual encontrar las micro, pequeñas y medianas empresas financien sus emprendimientos y operaciones fundamentalmente con recursos propios.

Por su parte, Peñaranda (2019) respecto a la situación peruana señala que la evolución del acceso de las MYPES al sistema financiero es desalentadora, en especial para las microempresas, que pasaron de una cobertura de 5,6% en 2013 a 4,6% en 2017, en cambio para las pequeñas empresas pasó de 44,0% a 46,3%. En cuanto a la oferta crediticia por parte del sistema financiero, la SBS reporta que a enero 2019 se otorgaron créditos empresariales por valor de S/ 196.996 millones, de los cuales solo el 20% fueron destinados para las MYPES.

Los hechos y datos presentados señalan que el acceso a financiación es un tema crucial en la gestión económico-financiera de las MYPES del sector agroindustria de la ciudad de Abancay. No obstante, en la región Apurímac y concretamente en la provincia de Abancay no se cuenta con ningún tipo de estudio o investigación que dé cuenta sobre el acceso a financiamiento por parte de las MYPES.

En ese sentido se desconoce si las pymes tienen acceso al financiamiento que ofrecen las entidades financieras que operan en la región o, por el contrario, les resulta difícil acceder al financiamiento que requieren para sus inversiones y operaciones.

En este contexto, se plantea la presente investigación que tiene por propósito evaluar el acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020.

## **1.2 Formulación del Problema**

### **1.2.1 Problema general**

¿Cómo es el acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020?

### **1.2.2 Problemas específicos**

- ✓ ¿Cómo es el acceso al mercado financiero de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020?
- ✓ ¿Cómo es el acceso a financiamiento de corto plazo de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020?
- ✓ ¿Cómo es el acceso a financiamiento de largo plazo de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020?
- ✓ ¿Cuál es el costo del financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020?
- ✓ ¿Cuáles son las condiciones del financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020?

## **1.1. Objetivo: General y Específicos**

### **1.2.3 Objetivo general**

Evaluar el acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020

#### **1.2.4 Objetivos específicos**

- ✓ Describir el acceso al mercado financiero de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020
- ✓ Describir el acceso a financiamiento de corto plazo de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020
- ✓ Describir el acceso a financiamiento de largo plazo de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020
- ✓ Analizar el costo del financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020
- ✓ Analizar las condiciones del financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020

#### **1.3 Justificación**

Las decisiones de financiación constituyen un parte central de la gestión económico-financiera de las MYPES, y más aún, lo es el acceso a las fuentes de financiamiento.

Las decisiones de financiación dentro de una organización están vinculadas con la búsqueda de los fondos necesarios para realizar las inversiones de la empresa en el corto y el largo plazo, así como solventar sus operaciones cotidianas, evaluando aspectos tales como elecciones de fuentes e instrumentos de financiación, costo de capital y estructura de capital. En ese sentido el acceso a financiamiento resulta crucial en el quehacer empresarial, puesto que obtener financiamiento permitirá a las pymes garantizar sus inversiones y operaciones cotidianas; mientras que no conseguirlos, representará un riesgo importante para el funcionamiento normal de las MYPES.

Al respecto, se desconoce si las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay acceden a financiamiento, y si lo lograran, también se desconoce en qué medida los hacen, puesto que no se cuenta con ningún estudio o investigación que caracterice el acceso a crédito por parte de estas unidades económicas.

Por tanto, no se cuenta con los elementos y las evidencias objetivas necesarias para conocer la situación de acceso a financiamiento por parte de las MYPES del sector

agroindustrial. Asimismo, se desconocen también detalles importantes relativos a acceso al sistema financiero, fuentes de financiamiento empleados, costo financiamiento y condiciones del financiamiento.

En este contexto, la presente investigación pretende desarrollar un análisis detallado sobre el acceso a financiamiento por parte de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay.

Así, los resultados de la presente investigación tendrán el potencial de constituirse en una línea de base sobre la situación del acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial. Así tanto el sector público, el sector académico y los gremios empresariales podrán contar con la información y los insumos para fortalecer la gestión financiera de las MYPES de la región Apurímac.

-



## Capítulo II: Marco Teórico

### 2.1 Antecedentes

El presente estudio toma en consideración los planteamientos y resultados de las siguientes investigaciones:

#### 2.1.1 Antecedentes internacionales

Arostegui (2013) en su tesis "*Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas*"; presentada a la Universidad Nacional de la Plata, se trazó como objetivo determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas. Con de nivel exploratorio; la técnica de investigación utilizada fue la encuesta, mientras que para el análisis de los datos se realizó un análisis descriptivo; Asimismo, la muestra estuvo conformada 40 empresas. Arriba a las siguientes conclusiones: (a) los empresarios encuestados, consideraron que la disposición a futuro de la demanda interna, empeorará; (b) se concluye que unas de las causales de esta mirada negativa sobre el futuro del mercado interno fue el creciente nivel de inventarios que los encuestados afirmaron tener y la imposibilidad de poder colocar dichos inventarios en nuevos mercados dada la falta de competitividad que tienen las pequeñas y medianas empresas en mercados externos; (c) existen problemas de confianza sobre el acceso al crédito y por ese motivo, repercute en la conducta que éste presenta y la manera de relacionarse con el endeudamiento a corto, mediano y largo plazo; (d) las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias; (e) existe un aislamiento en las pequeñas y medianas empresas. Lo que influye en su poder de negociación ya sea con proveedores de capital como de insumos para la producción, incidiendo directamente en su desarrollo; (f) en lo referente a políticas estatales de financiación mediante capacitación para las pequeñas y medianas empresas o algún otro programa estatal no son utilizados por las empresas encuestadas.

Rodríguez, (2018) en su tesis "*Financiamiento de pymes industriales y dificultades en el acceso al crédito*"; presentada a la Universidad del Este; se trazó como objetivo determinar analizar las limitaciones que tienen las Pymes para acceder al financiamiento y el impacto que esto produce en sus proyectos, en el periodo 2015 -2016. Con un diseño metodológica, la técnica de investigación utilizada fue la encuesta, la población estuvo compuesta por MYPES industriales del polígono industrial de Beriso y la muestra estuvo conformada 27 empresas. Arriba a las siguientes conclusiones: (a) la financiación comercial es la más utilizada, siguiéndolo el financiamiento con el Banco; (b) Los factores que intervienen en esta relación se deben principalmente a los excesivos requisitos (muchas veces complejos), a las tasas altas y a la burocracia que presentan los bancos a la hora de determinar el otorgamiento de créditos; (c) en cuanto a los requisitos que se les exige para el otorgamiento del crédito, las empresas mencionan que los tiempos suelen excederse más de lo habitual, por más que éstas tengan una calificación crediticia aprobada; (d) existe un pequeño pesimismo por parte de las empresas hacia el Financiamiento externo (Bancario- estatal), pero a su vez reconocen que dependen en grandes medidas del crédito, de los productos que ofrecen para financiar sus proyectos y crecer económicamente.

González (2014) en su tesis "*La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá*", se presentó a la Universidad Nacional de Colombia Sede de Bogotá; trazo como objetivo determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las Pymes del sector comercio de Bogotá. Con un diseño de enfoque empírico analítico, el diseño de la investigación fue no experimental de tipo transversal y el nivel del estudio fue correlacional. Mientras que la técnica de investigación fue el análisis documental, asimismo, la población de la investigación estuvo conformada por 1,465 empresas. Arriba a las siguientes conclusiones: (a) se observó que una de las mayores dificultades que presentan estas empresas es la obtención de recursos a través de fuentes externas con el fin de solventar sus operaciones y emprender proyectos que favorezcan su desarrollo y crecimiento; (b) se evidencia que un 25% de las empresas se han financiado durante los seis años (2008-2013) con recursos

patrimoniales. El 75% de las empresas restantes ha presentado una estructura que combina pasivo y patrimonio en una proporción que oscila entre 13,08% y 86,66% respectivamente; (b) se encuentra que el pasivo a corto plazo tiene gran representatividad (86,47% del total del pasivo) especialmente a través de las cuentas de proveedores, costos y gastos por pagar y obligaciones financieras. El pasivo a largo plazo solo está presente en un 5% de las Pymes analizadas y corresponde principalmente a obligaciones financieras; (c) las Pymes del sector comercio no están diversificando sus fuentes de financiamiento, presentando un financiamiento mayoritario y concentrado en fuentes internas a través del patrimonio; (d) se observa que mientras en las medianas empresas del sector comercio el acceso a financiamiento a través de capital es bastante reducido, en las pequeñas empresas el acceso a recursos financieros de mediano y largo plazo es nulo.

### **2.1.2 Antecedentes nacionales**

Cumpa y Gutiérrez (2018) en su tesis *“Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas”* presentada a la Universidad San Martín de Porres; se trazó como objetivo conocer la relación del acceso al crédito con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola en el año 2015. Con un diseño descriptiva y empleo el diseño no experimental de tipo transversal; la técnica de investigación utilizada fue la encuesta; Asimismo, la muestra estuvo conformada 110 pequeñas empresas y 10 medianas empresa arribo a la siguiente conclusión: (a) Conocer la relación del acceso al crédito con el desarrollo y la competitividad de las pymes permite demostrar la relevancia que el crédito podría tener en la administración eficiente de la pequeña y mediana empresa; (b) el acceso al crédito ha tenido una relación positiva con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima-Perú en 2015; (c) el uso de los servicios financieros ha tenido una relación positiva con el desarrollo y la competitividad de las pymes; (d) la calidad de los servicios financieros ha tenido una relación positiva con el desarrollo y la competitividad de las pymes; (e) crédito tuvo un comportamiento de mayor similitud

con la cobertura de intereses de las pymes, es decir, este indicador resulta ser el más importante al momento de pensar en el crédito como herramienta de desarrollo (f) el crédito tuvo un comportamiento de mayor similitud con la productividad de las pymes.

Suárez (2018) en su tesis "*Impactos del financiamiento para las MYPES en el sector comercio en el Perú: caso negocios del valle Service Express S.A.C.*" presentada a la Universidad Cesar Vallejo, se trazó como objetivo determinar las barreras del financiamiento de las MYPES del sector comercio y distribución del Perú y de la empresa Negocios del Valle Service Express S.A.C. Con un diseño cualitativo con diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental, las técnicas de investigación utilizadas fueron la revisión bibliográfica y la entrevista. Arriba a las siguientes conclusiones: existe una necesidad latente de acceso al financiamiento para poder continuar con las actividades que demanda el negocio. La carencia de liquidez en muchas ocasiones obliga a las empresas a adquirir préstamos caros para poder seguir operando pese a las condiciones crediticias que imponen las entidades financieras.

Aguilar y Cano (2017) en su tesis "*Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las MYPES de la provincia de Huancayo*", presentada a la Universidad Nacional del Centro del Perú; se trazó como objetivo desarrollar las fuentes de financiamiento que permiten el incremento de la rentabilidad de las MYPES dedicadas a la actividad comercial de la provincia de Huancayo. Con un diseño no experimental de tipo transeccional. El nivel de la investigación fue descriptivo; la técnica de investigación utilizada fue la encuesta; asimismo, la muestra estuvo conformada por 238 empresas. Arriba a las siguientes conclusiones: (a) se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa 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; y (b) respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus

requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Acceso a financiamiento**

El Estado promueve el acceso de las MYPE al mercado financiero y al mercado de capitales, fomentando la expansión, solidez y descentralización de dichos mercados. El Estado promueve el fortalecimiento de las instituciones de microfinanzas supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros. Asimismo, facilita el acercamiento entre las entidades que no se encuentran reguladas y que puedan proveer servicios financieros a las MYPE y la entidad reguladora, a fin de propender a su incorporación al sistema financiero.

### **2.2.2 Concepto de financiamiento**

El Financiamiento es un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinaran a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales, la apertura de un nuevo negocio.

El financiamiento es el conjunto de recursos monetarios financieros utilizados para llevar a cabo una actividad económica, cuya característica es que se trata de montos de dinero tomados a préstamo y que complementan los recursos propios. El financiamiento puede ser tomado dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones, mediante la suscripción de títulos de crédito (Gitman y Zutter, 2012).

Según Hernández (2002) debido a que toda empresa, sea pública o privada, para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros, ya sea para desarrollar sus actividades actuales o ampliarlas, como también para el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión, necesariamente estamos hablando de financiamiento.

Por su parte, Rodés (2014) sostiene que financiar consiste en conseguir los recursos necesarios para emprender un proyecto determinado, con un coste

conocido. Asimismo, una vez que la empresa se encuentre en marca, necesitará invertir con frecuencia en la renovación de sus instalaciones, en sus métodos de producción y en sus estructuras para acometer nuevos retos de expansión y crecimiento.

Asimismo, Pérez (2013) señala que la financiación es la actividad mediante la cual se procuran los fondos o recursos financieros para iniciar un proyecto empresarial, desarrollar o expandir una empresa, o emprender una operación o negocio concreto dentro de una empresa; es decir, se trata de la obtención de los fondos necesarios para mantener el funcionamiento normal de una empresa.

Mientras que Soriano y Amat (2010) afirman que las empresas necesitan financiación para realizar sus inversiones, de tal modo que la financiación puede ser externa o interna, presentando cada una de las fuentes de financiación ciertas características que es preciso conocer para decidir cuáles de las diferentes opciones de financiación son más convenientes para la empresa.

Finalmente, es conveniente señalar que el objetivo de las decisiones de financiamiento es contribuir a la maximización del valor de la empresa, de tal forma que debe responder a algunas preguntas básicas, tales como: (a) ¿Qué proporción de deudas y de fondos propios debe adoptar la firma?; y (b) ¿Cómo deben participar en el endeudamiento las deudas a corto plazo y a largo plazo?

### 2.2.3 Formas de financiamiento

Existen varias formas de financiamiento, las cuales se clasifican en:

- a) **Según el plazo de vencimiento:** Financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones)
- b) **Según la procedencia:** Interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores).

- c) **Según los propietarios:** Ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento).

Así mismo, el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, las cuales son las siguientes.

- a) **Los ahorros personales:** “Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales, frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios”.
- b) **Los amigos y los parientes:** “Las fuentes privadas como los amigos y la familia, con otra opción de conseguir dinero, este se presta sin intereses o una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones”.
- c) **Bancos y uniones de crédito:** “Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones.

#### **2.2.4 Necesidad de financiamiento**

De acuerdo a Gitman (2012), la necesidad de financiamiento de una empresa puede ser permanente o temporal. La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo y activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año.

La necesidad temporal, es atribuible a eventualidades de las mercaderías o existencias de ciertos activos, esta necesidad varía durante el año.

#### **2.2.5 Fuentes de financiamiento**

Los servicios financieros constituyen la parte de las finanzas que se ocupa del diseño y la entrega de productos financieros a individuos, empresas y gobiernos, así como de brindarles asesoría. Implica varias oportunidades interesantes de carrera en las áreas de banca, planeación financiera personal, inversiones, bienes raíces y seguros (Gitman y Zuter, 2012).

Según el Boletín Financiero emitido por la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), el sistema financiero peruano se encuentra conformado por 63 entidades, dentro de las cuales se hayan el Sistema Bancario Múltiple con 15 entidades, 10 Entidades Financieras, 2 Entidades de Arrendamiento Financiero, 34 Microfinanzas No Bancarias (13 Cajas Municipales, 11 Cajas Rurales, 10 entidades de Desarrollo a la Pequeña y Microempresa); así como dos instituciones estatales: Banco de la Nación y Agro banco.

#### **2.2.6 Dimensión 1: Mercados financieros**

Según Gitman y Zuter (2012) “los mercados financieros son foros en los que proveedores y solicitantes de fondos realizan transacciones de manera directa. Mientras que los préstamos de las instituciones se realizan sin el conocimiento de los proveedores de fondos (los ahorradores), los proveedores de los mercados financieros saben a quienes se prestan sus fondos o donde se invierten. Los dos mercados financieros clave son el mercado de dinero y el mercado de capitales. Las transacciones en instrumentos de deuda a corto plazo, o valores negociables, se llevan a cabo en el mercado de dinero. Los valores a largo plazo (bonos y acciones) se negocian en el mercado de capitales”.

El mercado de dinero se genera por la relación financiera entre los proveedores, instituciones financieras, y los solicitantes o prestatarios de fondos a corto plazo (fondos con vencimiento de un año o menos). El mercado de dinero existe porque algunos individuos, empresas, gobiernos e instituciones financieras tienen fondos inactivos durante un tiempo que desean invertir en un activo relativamente seguro, para obtener intereses. A su vez, otros individuos, empresas, gobiernos e instituciones financieras requieren financiamiento estacional o temporal, es decir a corto plazo (Gitman y Zuter, 2012)

#### **2.2.7 Dimensión 2: Fuentes de financiamiento a corto plazo**

El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venza en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.



Las empresas necesitan utilización adecuada de las fuentes de financiamiento a corto plazo para una administración financiera eficiente.

- a) **Documentos negociables:** El documento negociable consiste en una fuente promisorio sin garantías a corto plazo que emiten empresas de alta reputación crediticia y solamente empresas grandes y de incuestionable solidez financiera pueden emitir documentos negociables.
- b) **Anticipo de clientes:** Los clientes pueden pagar antes de recibir la totalidad o parte de la mercancía que tiene intención de comprar.
- c) **Prestamos privados:** Pueden obtenerse préstamos sin garantía a corto plazo de los accionistas de la empresa ya que los que sean adinerados pueden estar dispuestos a prestar dinero a la empresa para sacarla delante de una crisis.
- d) **Las fuentes de financiamiento con garantías específicas:** Consisten en que el prestamista exige una garantía colateral que muy comúnmente tiene forma de un activo tangible tal como cuentas por cobrar o inventario. Además, el prestamista obtiene participación de garantía a través de la legalización de un convenio de garantía
- e) **Pignoración de cuentas por cobrar:** La sesión de las cuentas por cobrar en garantía se caracteriza por el hecho de que el prestamista no solamente tiene derechos sobre las cuentas por cobrar, sino que también tiene recurso legal hacia el prestatario.

### 2.2.8 Dimensión 3: Fuente de financiamiento a largo plazo:

Las fuentes de financiamiento a largo plazo, incluye las deudas a largo plazo y el capital.

Una deuda a largo plazo: es usualmente un acuerdo formal para proveer fondos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias.

A continuación, se realiza una explicación de cada de estas fuentes de financiamiento a largo plazo.

- a) **Crédito de Habilitación:** Es un contrato en el cual el acreditado queda obligado a invertir el importe del crédito, precisamente en la adquisición de materias primas y materiales, en el pago de los jornales, salarios y gastos directos de explotación indispensablemente para los fines de su empresa.
- b) **Crédito Hipotecario:** Son pasivos contratados con instituciones de crédito, para ser aplicados en proyectos de inversión en los que involucra el crecimiento, la expansión de capacidad productiva, reubicaciones modernizaciones de plantas o proyectos para nuevos productos.
- c) **Fideicomiso:** El fideicomiso es un acto jurídico que debe constar por escrito, y por el cual una persona denominada fideicomitente destina uno o varios bienes, a un licito determinado, en beneficio de otra persona llamada fideicomisario encomendado su realización a una institución bancaria llamada fiduciaria, recibiendo esta la titularidad de los bienes, únicamente con las limitaciones de los derechos adquiridos con anterioridad a la constitución del mismo fideicomiso por las partes o por terceros, y con las que expresamente se reserve el fideicomitente y las que para el se deriven el propio fideicomiso.
- d) **Arrendamiento financiero:** Es una fuente externa de financiamiento de las empresas. Un arrendamiento es un contrato por el que ambas partes se obliga recíprocamente, una a conceder el uso o goce temporal de una cosa, y la otra a pagar por ese uso o goce un precio. Al vencer el contrato puede optar por: comprar el bien, prolongar el plazo pagando una renta menor o que la arrendadora venda el bien y le de participación de los beneficios.
- e) **Arrendamiento operativo:** Es un contrato contractual por medio del cual el arrendatario conviene en hacer pagos periódicos al arrendador durante 5 años o menos por los servicios de un activo. Generalmente tales arrendamientos son cancelables a opción del arrendatario a quien se le puede exigir que pague una sanción predeterminada por la cancelación.

Los contratos de arrendamiento operativo a mediano y a largo plazo, aun cuando no aparecen reflejados en los balances de la empresa ni como activos, ni como pasivos, pueden ser considerados como fuentes alternativas de financiamiento, por la siguiente razón: si la empresa no arrienda esos activos, debe comprarlos y financiarlos para cumplir sus operaciones de negocio.

En nuestro país existe un gran número de instituciones de financiamiento de todo tipo de comunitario, publico e internacional. Estas instituciones otorgan créditos de diversos tipos a diferentes plazos, a personas y organizaciones. Estas instituciones se clasifican como:

- a) **Instituciones financieras privadas:** Bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.
- b) **Instituciones financieras públicas:** Bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.
- c) **Entidades financieras:** Este es el nombre que se le da a las organizaciones que mantiene líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres, Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales.

Nava (2009) considera la gestión financiera no solo como la creación e implementación de estrategias efectivas para obtener y asignar recursos, sino que trasciende su definición al incluir en el análisis las implicaciones financieras de las decisiones tomadas en otras áreas, de manera que se englobe con el análisis e interpretación de la información financiera, la planificación financiera puede definirse como “la fijación de objetivos y estrategias relacionados con las decisiones de inversión, financiamiento y dividendos que tiene que desarrollarse en una empresa, en la búsqueda del valor invertido por sus propietarios” presentada en los

estados financieros, para efectuar un diagnóstico más integral de la situación financiera de la organización.

#### **2.2.9 Dimensión 4: Costo de financiación**

Esta dado por la tasa de interés del préstamo o de descuento que exige los inversionistas. En una comisión de bonos sería la tasa de colocación del instrumento. En el caso de una emisión de acciones, corresponde a la relación existente entre el aporte que realizara el nuevo accionista y las utilidades que se le repartirán como retribución, es decir, la relación precio/utilidad. Además, hay que sumarle los costos asociados a trámites legales, impuestos, al agente colocador y apertura de la sociedad (abrir a la bolsa) si corresponde. Etc. El otro factor que se debe considerar es el plazo del financiamiento, el bancario tiene un plazo fijo y el de la emisión de acciones es indefinido.

#### **2.2.10 Dimensión 5: Condiciones del financiamiento**

Las condiciones de los préstamos se determinan de conformidad con las políticas y criterios en materia de Financiación, y se basan principalmente en el ingreso nacional bruto (INB) percapita de un país (según el cálculo del Banco Mundial con arreglo al método atlas) y una evaluación de la solvencia crediticia.

En este sentido, el marco de transición establece los principios y procedimientos generales que rigen los procesos de transición y contempla el posible cambio en la admisibilidad de un determinado país a préstamos en determinadas condiciones.

Las condiciones de los préstamos aplicables a cada país se revisan antes de que comience un nuevo periodo de reposición y en principio permanecen un vigor durante los tres años del ciclo. Si se considera que un país reúne las características para recibir financiación en condiciones menos favorables, las nuevas condiciones se aplicaran de forma progresiva a lo largo del periodo de reposición mediante un mecanismo de transición gradual a las nuevas condiciones.

### 2.2.11 Instrumentos financieros para MYPES

Los instrumentos o activos financieros permiten a la empresa obtener el financiamiento necesario para iniciar el negocio, aumentar la capacidad de producción o llevar a cabo nuevos proyectos.

Los créditos que diversas entidades financieras ofrecen a parte de los préstamos son:

#### a) La línea de crédito

La línea de crédito es el monto máximo de dinero que una entidad financiera otorga a sus clientes con el propósito de que sea utilizado para los fines específicos que se establecen en el monto en que se otorga dicha línea.

#### b) La cuenta corriente:

La cuenta corriente es una opción para manejar transacciones de dinero con una entidad bancaria, una cuenta corriente está hecha para soportar hasta un límite determinado (con la opción de sobre girarse), y un plazo previamente fijado.

#### Características:

- ✓ Permite el uso de cheques como medio de pago
- ✓ Los instrumentos con los que operan son: de pago (cheque y tarjetas de crédito) y de cobro (de cheques).
- ✓ La tasa de interés que se paga por los fondos es pactada por las partes y habitualmente su pago es mensual.
- ✓ El dinero habido en la cuenta podrá usar como garantía de crédito o préstamo.

El sobre giro es una modalidad que permite al cliente disponer en su cuenta corriente de un monto mayor al que tiene como saldo, con el compromiso de que lo cubra en un plazo establecido por el banco. Al ser un servicio prestado por el banco, el costo depende de cada institución financiera.

**c) El descuento**

Mediante un descuento la institución financiera da por anticipado al cliente el monto de los créditos que la empresa haya otorgado a terceros y que no se encuentran vencidos (clientes de la empresa) mediante letras de cambio, pagares etc., el banco asume el riesgo de los clientes de la empresa cobrando un interés por este servicio o castigando el monto total de los préstamos otorgados.

El productor o comerciante no está obligado a esperar el vencimiento previsto para recibir el importe de su crédito.

**d) Factoring**

Esta operación consiste en ceder las cuentas a corto plazo (facturas, recibos, letras) a una empresa especializada en este tipo de transacciones, con lo cual las cuentas por cobrar se convierten en dinero al contado que permite enfrentar los imprevistos y necesidades de efectivo que tenga la empresa.

El factoring es recomendable sobre todo para aquellas MYPES que no cuentan con líneas de crédito en instituciones financieras. Las operaciones de factoring pueden ser realizadas por entidades de financiamiento o por entidades de créditos, bonos, cajas de ahorro y cooperativas de créditos:

**Ventajas:**

- ✓ Ahorro de tiempo y gastos en cobrar las deudas
- ✓ Permite el traspaso total de los deudores y garantiza el cobro de las deudas.
- ✓ Permite contar con efectivo sin la necesidad de endeudamiento.
- ✓ Puede usarse como una fuente de financiación y obtención de recurso circulares.

### **Inconvenientes:**

- ✓ Costo elevado, el tipo de interés aplicado es mayor que el de un descuento convencional.
- ✓ Quedan excluidas las operaciones relativas a productos perecederos y las de largo plazo (mas 180 días)
- ✓ La entidad que realiza el pago al contado puede no acepte algunos de los documentos que le estamos cediendo.

### **e) Leasing**

Es un contrato de alquiler de un bien mueble o inmueble, con la particularidad de que se puede optar por su compra al final del plazo establecido en el contrato.

Su principal uso es la obtención de financiación a largo plazo por la MYPES, una vez vencido el contrato, se puede elegir entre tres opciones:

- ✓ Adquirir el bien, pagando una última cuota pre establecida de valor residual (valor del bien luego del uso que le hemos dado, que también varía en función de la vida útil de dicho bien)
- ✓ Renovar el contrato de alquiler del bien.
- ✓ Devolver el bien al propietario.

### **Tipos de Leasing**

- **Financiero:** La sociedad de leasing se compromete a entregar el bien, pero no a su mantenimiento o reparación, y el cliente queda obligado a pagar el importe de alquiler durante toda la vida del contrato, sin poder cancelarlo. Al final del contrato, el cliente podrá elegir comprar o no el bien que se le entrego en leasing.
- **Operativos:** es el alquiler de un bien durante un periodo. Podemos decidir terminar con el contrato en cualquier momento, previo aviso. Su función principal es facilitar el uso del bien, proporcionando el mantenimiento y la posibilidad de cambiar el equipo de medida que surjan modelos tecnológicamente as avanzados.

- **Leas-back:** Esta operación cuenta con dos etapas: una venta y un alquiler. Por ejemplo, si la empresa necesita efectivo, vendemos una determinada maquinaria de nuestra propiedad a la sociedad de leasing y esta nos alquila. Nos comprometemos a pagar la cuota y al final del contrato tendremos la opción de recompra del bien.

#### **Ventajas de un contrato de leasing:**

- ✓ Financiamiento integral: no se requiere de inversión inicial.
- ✓ Los bienes adquiridos cuentan con cobertura de seguro apropiadas, que protegen la inversión realizada.
- ✓ No afectan el capital de trabajo.
- ✓ Menores costos que el financiamiento convencional.
- ✓ Flexibilidad: de las condiciones del contrato o estructura de los pagos, permitiendo que el cliente elija el plazo de pago según los ingresos disponibles, desarrollado y rentabilidad de su negocio.

#### **Desventajas de un contrato de Leasing:**

- ✓ La tasa de interés que cobra es un poco mayor que la de las operaciones convencionales.
- ✓ Imponerse una cuota fija de pago puede afectar a la empresa en caso de variaciones en la economía.
- ✓ En el caso de equipos sujetos a cambio tecnológico, el usuario corre riesgo de que el bien se tome obsoleto antes del plazo previsto, con lo que se pierde la oportunidad de renovar activos oportunamente.

#### **f) Los Títulos Valores**

El título valor es un documento que puede contener derecho de crédito propiedad, garantía y otros. Se encuentra respaldado por la Ley de Título de Valores, que les otorga características especiales para que, en caso de incumplimiento, el periodo de cobro sea relativamente más corto.



Los títulos valores más conocidos son los de créditos: dentro de esta clasificación se encuentran:

- ✓ La letra de cambio
- ✓ El pagare
- ✓ La factura conformada

Los títulos valores de crédito y garantía son:

- ✓ Warrant
- ✓ Título de crédito hipotecario negociable

Los representativos de bienes y/o servicios son:

- ✓ Certificado bancario
- ✓ Certificado de depósito
- ✓ Conocimiento de embarque
- ✓ Carta de porte

Los que representan órdenes de pago son:

- ✓ Cheque
- ✓ Cheque de pago diferido

Los que representan derechos de participación son:

- ✓ Acciones
- ✓ Certificado de suscripción preferente
- ✓ Certificado de participación en fondo mutuos de inversión en valores
- ✓ Certificado de participación en fondos de inversión
- ✓ Títulos valores emitidos por titulación

Los títulos valores representativos de deuda son:

- ✓ Bonos
- ✓ Papeles comerciales
- ✓ Letra hipotecaria
- ✓ Cedula hipotecaria
- ✓ Pagare bancario
- ✓ Certificado de depósito negociable
- ✓ Obligaciones y bonos públicos

### **Warrant**

Es un título valor mediante el cual un productor puede obtener un préstamo de una entidad financiera, entregando su producción en calidad de garantía.

La producción es almacenada en un lugar seguro, y sobre el valor de esta se da un porcentaje de dinero en calidad de préstamo.

El warrant es un documento que se emite como complemento al certificado de depósito a solicitud del depositante, y se convierten en un instrumento de garantía sobre la cual las empresas financieras respaldan sus operaciones de crédito.

### **Sujetos de crédito**

Se considera sujeto de crédito a cualquier persona natural dependiente o independiente, entre 23 y 65 años de edad, que acredite un ingreso mínimo establecido por la institución financiera dependiendo del tipo de crédito que desea solicitar, a las personas jurídicas que acrediten los requisitos de la institución financiera.

También sirve para la evaluación el hecho de tener cuentas en la misma cantidad.

### **Categorías:**

Las personas con posibilidades de acceder a un crédito se pueden dividir en diferentes categorías:

- ✓ Trabajador dependiente: es aquel que labra en empresas calificadas por el banco y tienen una antigüedad o continuidad no menor a un año. Es el llamado contribuyente de quinta categoría
- ✓ Joven profesional: se trata de personas de entre 23 y 28 años de edad, solteros sin carga familiar, con estudios universitarios completos, dependientes de una empresa por un periodo no menor a seis meses.
- ✓ Profesional independiente: es aquel que brinda servicios a terceros mediante el giro de recibos por honorarios. Debe acreditar por lo menos dos años de ejercicio continuo de la profesión.

- ✓ **Negocio propio:** esta categoría se refiere a los sujetos de créditos cuya principal fuente de ingresos proviene de su participación directa en una actividad empresarial propia. En este caso, los requisitos principales que usualmente se toman en cuenta son el desempeño de un cargo activo en el manejo gerencial de una empresa cuya actividad no sea menor de dos años.
- ✓ **Rentista:** es aquella persona cuyos ingresos provienen principalmente del alquiler de inmuebles o rentas de capital. Para el caso el interesado deberá acreditar ingresos por tres propiedades con una continuidad de 12 meses.
- ✓ **MYPES:** se refiere a las medianas y pequeñas empresas.

#### **2.2.12 Procedimientos para solicitar un crédito**

El interesado deberá acercarse a la agencia bancaria de su preferencia – aunque actualmente es visitado por un ejecutivo de ventas de la institución financiera – allí, los funcionarios de la institución financiera le deben brindar toda la información que requiera. Para iniciar el proceso le solicitará una serie de documentos. Usualmente la institución financiera exige la prestación de los siguientes documentos, pero las condiciones pueden variar a cada caso en particular.

- ✓ **Generales:**  
Documento de identidad: recibos de servicio (agua, luz, teléfono)
- ✓ **Para sustentar los ingresos**  
Boletas de pago  
Declaración de impuestos a la SUNAT
- ✓ **Para sustentar el patrimonio**  
Autoevaluó de predios (propiedad de inmuebles)
- ✓ **Para sustentar la historia crediticia**

Estados de cuentas: reporte de las cuentas bancarias, récord de tarjetas, etc. Del solicitante del crédito.

### **2.2.13 La Micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú**

En el Perú actualmente las micro y pequeñas empresas son parte fundamental del desarrollo económico del país, a través de su contribución a la creación de empleo y su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas donde realizan sus actividades; de acuerdo a la asociación de emprendedores del Perú (ASEP) y el Ministerio de trabajo y Promoción del empleo, las micro y pequeñas empresas contribuyen con más del 40% del producto bruto interno (PBI) en la economía peruana, contribuyendo a la generación de empleos con más del 47% a nivel de América latina; en el Perú las micro y pequeñas empresas constituyen el 96.5% de la totalidad de las unidades empresariales pertenecientes a este sector, esto según la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (Comex Perú).

Según el artículo 2 de la ley 28015, se define a la micro y pequeña empresa como una unidad económica conformada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, estas unidades económicas tienen forma de organización o gestión empresarial, estas unidades económicas tienen como finalidad desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o servicios prestados; según el artículo 3, las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características: por el número de trabajadores, las microempresas deben contar desde 1 a 10 trabajadores y las pequeñas empresas deben contar con hasta 50 trabajadores; por el nivel de ventas anuales: las microempresas pueden facturar hasta un monto máximo de 150 UITs (unidades impositivas tributarias), mientras que las pequeñas empresas desde 150 UITs hasta 1700 UITs.

Actualmente, existen diferentes alternativas para el financiamiento de las Medianas y Pequeñas empresas, junto a los bancos comerciales, quienes han promovido una competencia en el otorgamiento de créditos pese a que tradicionalmente no les era atractivo este sector crediticio, tenemos a las instituciones especializadas en atender a las necesidades de estos negocios, dándoles créditos en forma ágil y eficiente.

Entre estas últimas podemos señalar a las cajas rurales de ahorro y crédito, y las Empresas de Desarrollo de las Pequeñas Microempresas (EDPYMES).

Asimismo, las empresas afianzadoras y de garantía, como la fundación Fondo de Garantía para préstamos a la Pequeña industria (FOGAPI). Cuya finalidad es garantizar los créditos otorgados a las Medianas y Pequeñas empresas, de modo que estas incurran en menores costos financieros.

Por otro lado, COFIDE (Corporación Financiera de Desarrollo) es la entidad encargada de adoptar las medidas técnicas, legales administrativas destinadas a fomentar el crecimiento de las Medianas y Pequeñas empresas.

La Dirección del Ministerio de trabajo y Promoción del Empleo viene realizando diferentes programas de financiamiento y de servicios de capacitación y asesoramiento a las Medianas y Pequeñas empresas, como el BONOMYPE.

En si lo que se trata es de generar diversas fuentes de financiamiento para estos negocios que constituyen la base de nuestro desarrollo económico, reduciendo las tasas e incluso fomentando el acceso al mercado de grandes capitales para facilitar el crecimiento empresarial.

El estado ha hecho de que, más de la mitad de las compras totales del Estado sean para las Medianas y Pequeñas empresas se dirige al Estado, sea en forma directa o indirecta, en estos casos PROMPYME (Centro de Promoción de la pequeña y Microempresa) es la encargada de la difusión de los procesos que convoca el Estado.

Para poder participar en las licitaciones que presenta el Estado, es requisito la previa inscripción en el Registro Nacional de Proveedores (RNP) que administra el consejo superior de contratación y Adquisición del Estado (CONSUCODE). Se espera que las tasas y requisitos permitan fomentar el desarrollo y competitividad de las Medianas y Pequeñas empresas.

#### **2.2.14 Participación del COFIDE**

En Estado, a través de la Corporación de Desarrollo – COFIDE, promueve y articula integralmente el financiamiento, diversificando descentralizando e incrementando la cobertura de la oferta de servicios de los mercados financieros y de capitales en beneficio de las MYPE.

Los intermediarios financieros que utilizan fondos que entrega COFIDE para el financiamiento de las MYPE, son los considerados en la Ley N° 26702 – Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros y sus modificaciones, y utilizan la metodología, los nuevos productos financieros estandarizados y nuevas tecnologías de intermediación a favor de las MYPE, diseñadas o aprobadas por COFIDE.

COFIDE procura canalizar prioritariamente sus recursos financieros a aquellas MYPE que producen o utilizan productos elaborados o transformados en el territorio nacional.

## **Capítulo III: Metodología de la Investigación**

### **3.1 Ámbito de estudio**

La presente investigación se realizó en ciudad de Abancay, provincia de Abancay, departamento de Apurímac.

### **3.2 Tipo de Investigación**

La investigación fue de tipo básica.

La finalidad central de la investigación básica es la búsqueda del conocimiento por el conocimiento mismo, sin considerar sus posibles aplicaciones prácticas; es decir, su objetivo principal es ampliar y profundizar los conocimientos acerca de la realidad y, dado que el saber que está en construcción es científico, se enfoca en la construcción de generalizaciones cada vez mayores para describir y comprender los objetos o fenómenos estudiados. (Pimienta & de la Orden, 2017)

### **3.3 Nivel de Investigación**

El nivel de la investigación fue descriptivo.

La investigación descriptiva tiene como finalidad identificar fenómenos relevantes y sus variables. Esta estrategia incluye por un lado la observación sistemática de fenómenos, sus características (variables) y las relaciones de éstas, tal como ocurren en la realidad. La obtención de datos se apoya en la realización de estudios de campo, análisis documental, encuestas, entrevistas y cuestionarios. (Pimienta & de la Orden, 2017)

### **3.4 Método de Investigación**

La investigación se utilizó el método deductivo.

El método deductivo permite estructurar razonamientos mediante los que se infieren u obtienen conclusiones o juicios generales, a partir de una o varias premisas o afirmaciones verdaderas; de esta manera, se exponen conceptos y definiciones para obtener conclusiones y consecuencias. (Pimienta & de la Orden, 2017)

### **3.5 Diseño de Investigación**

El diseño de investigación fue no experimental, del tipo transeccional o transversal.

El diseño no experimental se caracteriza por que el investigador no tiene control alguno de las variables que analiza o bien los fenómenos estudiados ocurrieron con anterioridad. Este tipo de investigación considera estrategias metodológicas que no manipulan las variables, solo las observan o miden para después analizarlas. (Pimienta & de la Orden, 2017).

La investigación transaccional o transversal es que aquel en el que se hace un corte en el tiempo, su peculiaridad radica en que el instrumento se aplica en una sola ocasión, sin dar seguimiento al encuestado, por lo que pueden ser aplicaciones anónimas. (Silva, 2016)

### **3.6 Población, Muestra, Muestreo**

#### **3.6.1 Población**

La población es un grupo de personas o cosas similares en uno o varios aspectos, que forman parte del objeto de estudio. (Eyssautier, 2006).

Por tanto, la población de la presente investigación estuvo conformada por las Mypes del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, que asciende a la cantidad de 113.

#### **3.6.2 Muestra**

La muestra se define como como un determinado número de unidades extraídas de una población por medio de un proceso llamado muestreo, con el fin de examinar esas unidades con detenimiento; de la información resultante de aplicará a todo el universo. (Eyssautier, 2006)

La presente investigación para efectos de determinar la muestra, empleó el muestreo probabilístico. Asimismo, para la selección de los elementos de la muestra se hizo uso de números aleatorios.

En ese sentido, el tamaño de la muestra de la investigación fue 88 Mypes del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay.



La muestra fue calcula empleando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 pqN}{E^2(N - 1) + Z^2 pq}$$

**Donde:**

N=población 113

p= Probabilidad de existo

50%=0.5 q=Probabilidad de

fracaso 50%=0.5

z= Nivel de confianza 95%=0.95 1.96 (Distribución Normal estándar)

e=Margen de error 5%=0.05

n=Tamaño óptimo de muestra

$$n = \frac{(1.96)^2 * (0.50) * (0.50) (113)}{(0.05)^2 * (113-1) + (1.96)^2 * (0.50) * (0.50)}$$

$$n = 88$$

### 3.6.3 Muestreo

El muestreo será aleatorio simple

El muestreo aleatorio simple es cuando todos los individuos tienen la misma probabilidad de ser seleccionados dicha selección se puede realizarse a través de cualquier mecanismo probabilístico y que todos los elementos tengan opciones de salir, como el siguiente autor que afirma:

Tamayo (2013), el muestreo como “el instrumento de gran validez, en la investigación, con el cual el investigador selecciona las unidades representativas a partir de las cuales obtendrá los datos que le permitirán extraer inferencias acerca de la población sobre la cual se investiga”.

## **3.7 Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos**

### **3.7.1 Técnicas**

La encuesta consiste en la recolección sistemática de datos en una población o en una muestra de una población, mediante el uso de entrevistas personales y otros instrumentos para obtener datos. (Cerde, 1993).

La encuesta es un “instrumento formado por una serie de preguntas que se contestan por escrito a fin de obtener la información necesaria para la realización de una investigación” (Méndez, 2001, pág. 191).

### **3.7.2 Instrumentos**

El instrumento el cuestionario de encuesta como sustentan algunos autores que detallo a continuación:

Hernández (2014) menciona que “un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas, respecto de una o más variables a medir. Debe ser congruente con el planteamiento del problema, (...) los cuestionarios se utilizarán en encuestas de todo tipo” (pág. 217).

El instrumento se tiene dimensiones e indicadores y cuestionarios que tienen como cinco alternativas de respuesta, Nunca, Casi nunca, En ocasiones, Casi siempre, Siempre, de la siguiente escala de valor:

1= Nunca

2= Casi nunca

3= En ocasiones

4= Casi siempre

5= Siempre

### 3.7.3 Validez

El instrumento paso por un proceso de validez, utilizando el procedimiento de juicio de expertos quienes determinaron la idoneidad de los ítems del respectivo instrumento.

Tabla 1: Validez del instrumento por juicio de expertos

Experto	Datos	Resultado
Cervantes Barasorda Rubén	Magister en Auditoria y Tributación	Excelente
Contreras Merino Juan Carlos	Magister en Auditoria y Tributación.	Muy bueno
Mayhui Vargás John	Magister en Auditoria y Tributación	Excelente

### 3.7.4 Confiabilidad

Como se mencionó líneas arriba la confiabilidad se realizó a través del Alfa de Cronbach.

Se realizó una prueba piloto para estimar la confiabilidad del instrumento, aplicando el programa SPSS (Versión 22) cuyos resultados fueron los siguiente:

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,997	27

Fuente: base de datos de la prueba piloto

En esta tabla presenta los resultados de fiabilidad del cuestionario utilizado en una prueba piloto. Los resultados del Alfa de Cronbach se encuentran ubicado en el rango de coeficiente alfa  $> 9$ , de 33 preguntas de 88 muestras; siendo este resultado de excelente; por lo que se procedió a la aplicación del instrumento de investigación en el presente trabajo.

### 3.8 Procedimiento de Recolección de Datos

En el presente trabajo de investigación se hará la recolección de datos primarios y secundarios. Todo esto a través de la encuesta, mediante su instrumento (cuestionario), donde se encuentran formulados las preguntas respecto, a los accesos del mercado financiero y otras características de las MYPES del sector

agroindustrial de la ciudad de Abancay, en un tiempo de tres semanas y cuyas respuestas serán codificadas y tabuladas para su análisis e interpretación, para lo cual se utilizará la hoja de datos Excel y el programa SPSS V22.

Tamayo (2013), en su libro afirma:

El proceso de la investigación científica, define a la investigación como un proceso que, mediante la aplicación del método científico, procura obtener información relevante y fidedigna, para entender, verificar, corregir o aplicar conocimiento. Reconoce a la investigación como un proceso, cual pudiendo encontrar dentro de los tipos de investigación a la descriptiva.

### **3.9 Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

Para el procesamiento de datos de la presente investigación se utilizó el programa estadístico SPSS en su versión 22.

#### **3.9.1 Técnica de análisis de datos**

La estadística descriptiva y la estadística inferencial serán las utilizadas. Entendemos por estadística descriptiva a la que “se encarga de recopilar, clasificar, presentar y describir un conjunto de datos. Como generalmente se estudian poblaciones muy grandes, este conjunto de datos suele ser una muestra” (Alvarado y Mejía, 2009. Pág. 22), el mismo que tendrá la distribución de frecuencias y sus figuras respectivas, además de las medidas de tendencia central como la media y la moda, y las medidas de variabilidad.

Por otro lado, la estadística inferencial es la que se “encarga de interpretar los datos estudiados por las técnicas descriptivas. {...} Es de esperarse que al sacar estas conclusiones siempre exista una pequeña probabilidad de error pues la inferencia es inductiva” (Alvarado y Mejía 2009. Pág. 22).

Todo lo anterior estará consignado en tablas y figuras obtenidos a través del programa informático para el procesamiento de datos SPSS V22. Se realizará un análisis no paramétrico de U de Mann-Whitney para dos muestras independientes.

## Capítulo IV: Resultados

### 4.1 Presentación de resultados

#### Análisis de confiabilidad del instrumento

Para medir la fiabilidad del instrumento (entendida como la consistencia interna) se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach.

El Alfa de Cronbach consiste en la correlación interelementos promedio y asume que los ítems (medidos en escala tipo Likert) miden un mismo constructo y que están altamente correlacionados. Los valores de este coeficiente oscilan entre 0 y 1, considerando como criterio general un coeficiente aceptable cuando su valor es igual o superior a 0.70

Tabla 2

*Resumen del procesamiento de los casos*

		<b>N</b>	<b>%</b>
Casos	Validos	88	100,0
	Excluidos	0	,0
	Total	88	100,0

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia.

Tabla 3

*Estadísticos de fiabilidad*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>Número de elementos</b>
0.997	27

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia.

El coeficiente Alfa Cronbach obtenido, para la prueba de confiabilidad del instrumento, resultó igual a 0.997 (con 27 elementos). Este coeficiente señala que el instrumento es sumamente confiable, puesto que alcanzó un valor superior al 0.7.

## Descripción de resultados

### Variable: Acceso a financiamiento

Tabla 4

Acceso a financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	11	12,5	12,5
Casi nunca	36	40,9	53,4
En ocasiones	11	12,5	65,9
Casi siempre	16	18,2	84,1
Siempre	14	15,9	100,0
Total	88	100,0	

Fuente: SPSS 22

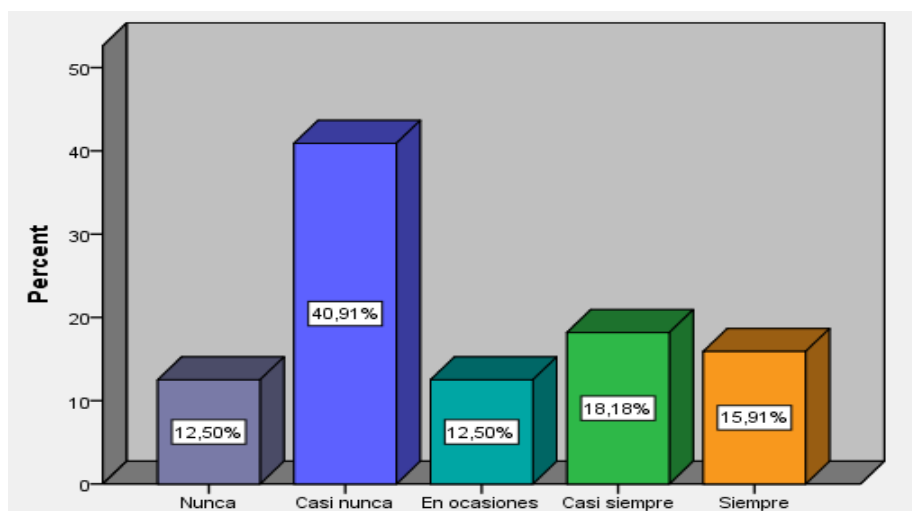


Figura 1. Acceso a financiamiento

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 40.9% de las MYPES del sector agroindustrial señalan que casi nunca acceden a financiamiento. Por su parte, el 18.2% señalan que casi siempre y el 15.9% siempre. Mientras que el 12.5% en ocasiones y el otro 12.5% nunca. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden a financiamiento. Los datos anteriores evidencian un bajo nivel de accesibilidad al financiamiento bancario por parte de las MYPES del sector agroindustrial en la ciudad de Abancay.

## Dimensión 1: Acceso al mercado financiero

Tabla 5  
Acceso al mercado financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	18	20.5	20.5
Casi nunca	29	33.0	53.4
En ocasiones	11	12.5	65.9
Casi siempre	20	22.7	88.6
Siempre	10	11.4	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

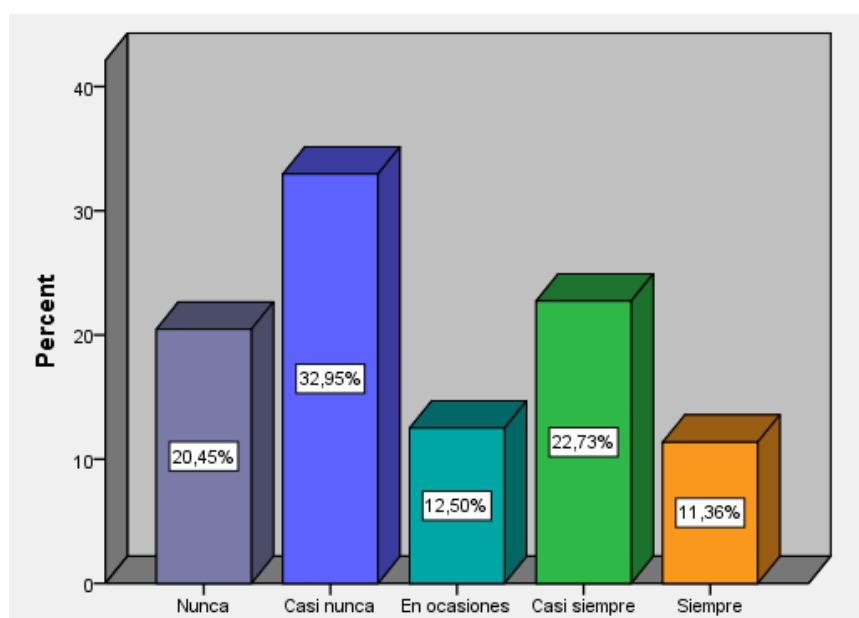


Figura 2. Acceso al mercado financiero

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 33.0% de las MYPES del sector agroindustrial señalan que casi nunca acceden al mercado financiero. Por su parte, el 22.7% señalan que casi siempre y el 20.5% nunca. Mientras que el 12.5% en ocasiones y el 11.4% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden al mercado financiero. Los datos anteriores evidencian un bajo nivel de accesibilidad al mercado financiero por parte de las MYPES del sector agroindustrial en la ciudad de Abancay.

### Ítem 1: Crédito formal

Tabla 6  
Crédito formal

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	21	23.9	23.9
Casi nunca	32	36.4	60.2
En ocasiones	11	12.5	72.7
Casi siempre	17	19.3	92.0
Siempre	7	8.0	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

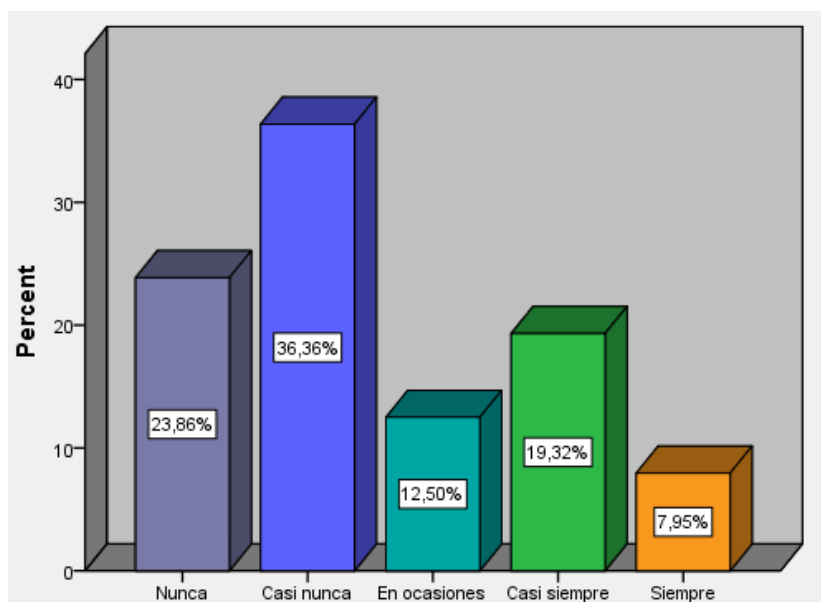


Figura 3. Crédito formal

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 36.4% de las MYPES señalan que casi nunca acceden a cualquier modalidad de crédito formal del sistema financiero. Por su parte, el 23.9% señalan que nunca y el 19.3% casi siempre. Mientras que el 12.5% en ocasiones y el 8.0% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden a cualquier modalidad de crédito formal del sistema financiero.



## Ítem 2: Crédito bancario

Tabla 7  
Crédito bancario

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	26	29.5	29.5
Casi nunca	30	34.1	63.6
En ocasiones	13	14.8	78.4
Casi siempre	15	17.0	95.5
Siempre	4	4.5	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

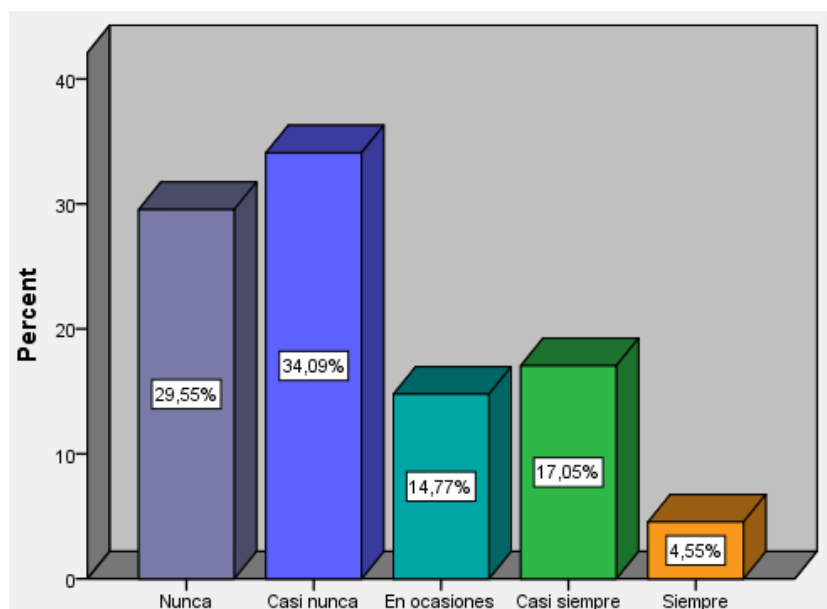


Figura 4. Crédito bancario

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 34.1% de las MYPES señalan que casi nunca acceden al crédito bancario. Por su parte, el 29.5% señalan que nunca y el 17.0% casi siempre. Mientras que el 14.8% en ocasiones y el 4.5% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden al crédito bancario.

### Ítem 3: Crédito de entidades micro financieras

Tabla 8

Crédito de entidades micro financieras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	19	21.6	21.6
Casi nunca	28	31.8	53.4
En ocasiones	17	19.3	72.7
Casi siempre	21	23.9	96.6
Siempre	3	3.4	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

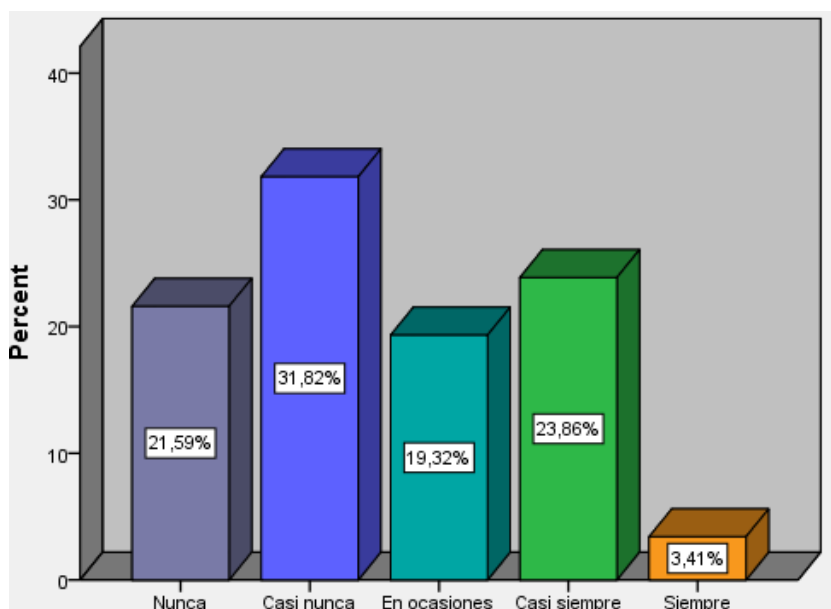


Figura 5. Crédito de entidades micro financieras

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 31.8% de las MYPES señalan que casi nunca acceden a crédito de entidades micro financieras. Por su parte, el 23.9% señalan que casi siempre y el 21.6% nunca. Mientras que el 19.3% en ocasiones y el 3.4% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden a crédito de entidades micro financieras

#### Ítem 4: Crédito de entidades no financieras

Tabla 9

Crédito de entidades no financieras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	20	22.7	22.7
Casi nunca	30	34.1	56.8
En ocasiones	8	9.1	65.9
Casi siempre	20	22.7	88.6
Siempre	10	11.4	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

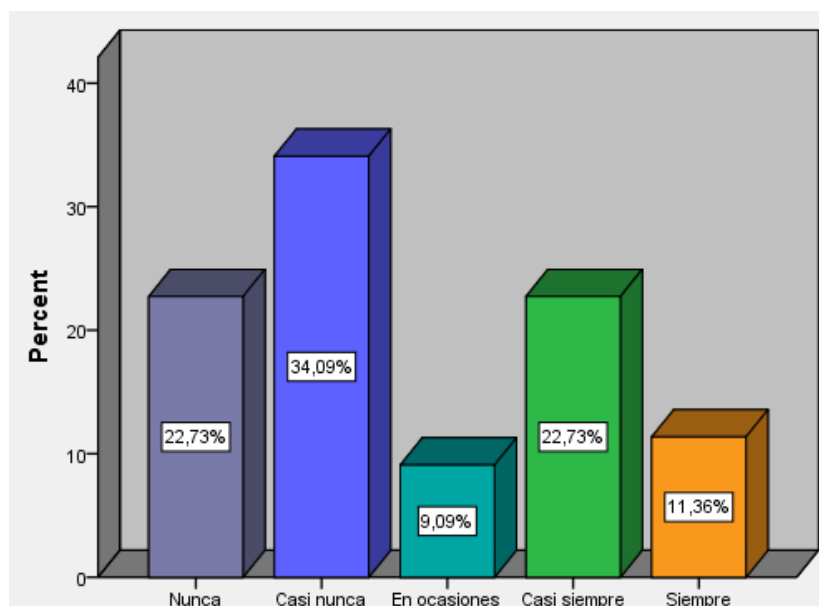


Figura 6. Crédito de entidades no financieras

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 34.09% de las MYPES señalan que casi nunca acceden a crédito de entidades no financieras. Por su parte, el 22.73% señalan que casi siempre y el 22.73% nunca. Mientras que el 9.09% en ocasiones y el 11.36% siempre. Por consiguiente, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que acceden a crédito de entidades no financieras.

## Ítem 5: Uso de servicios financieros

Tabla 10

Uso de los servicios financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	18	20.5	20.5
Casi nunca	36	40.9	61.4
En ocasiones	15	17.0	78.4
Casi siempre	14	15.9	94.3
Siempre	5	5.7	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

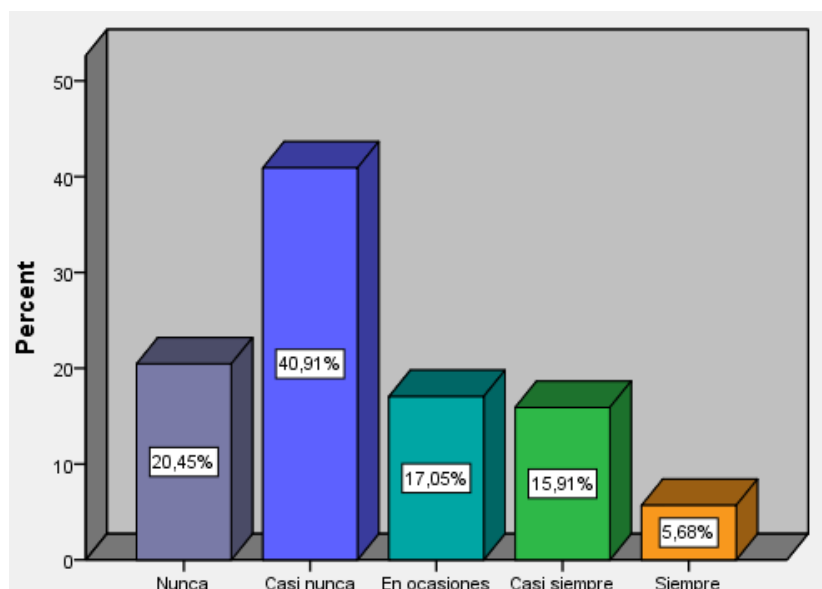


Figura 7. Uso de los servicios financieros

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 40.9% de las MYPES señalan que casi nunca utilizan los servicios financieros ofrecidos por las diferentes entidades del sistema financiero. Por su parte, el 20.5% señalan que nunca y el 17.0% en ocasiones. Mientras que el 15.9% casi siempre y el 5.7% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no utilizan los servicios financieros ofrecidos por las diferentes entidades del sistema financiero.

## Dimensión 2: Acceso al financiamiento de corto plazo

Tabla 11

Acceso a financiamiento de corto plazo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	25	28.4	28.4
Casi nunca	22	25.0	53.4
En ocasiones	12	13.6	67.0
Casi siempre	17	19.3	86.4
Siempre	12	13.6	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

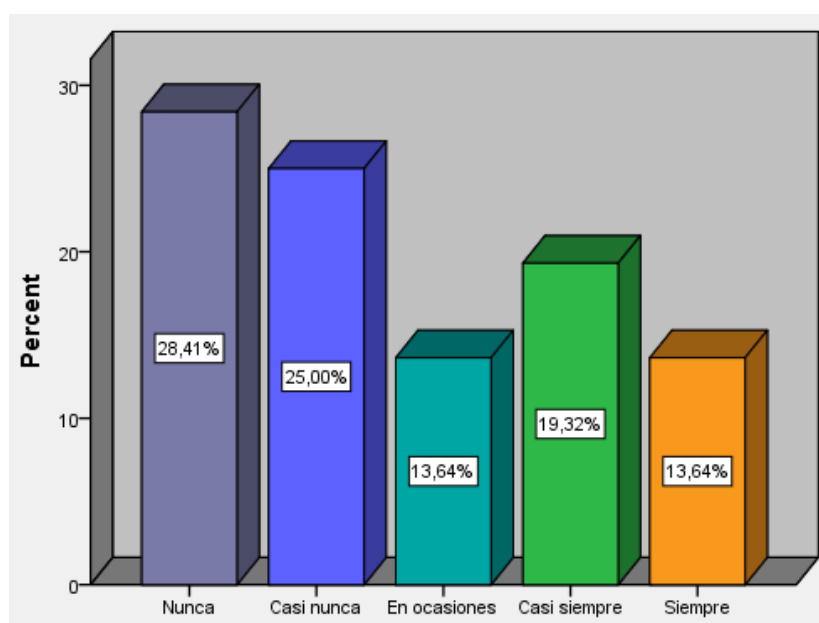


Figura 8. Acceso a financiamiento de corto plazo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 28.4% de las MYPES del sector agroindustrial señalan que nunca acceden a financiamiento de corto plazo. Por su parte, el 25.0% señalan que casi nunca y el 19.3% casi siempre. Mientras que el 13.6% en ocasiones y el otro 13.6% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden a financiamiento de corto plazo. Los datos anteriores evidencian un bajo nivel de accesibilidad a financiamiento de corto plazo por parte de las MYPES del sector agroindustrial en la ciudad de Abancay.

### Ítem 1: Préstamos de corto plazo

Tabla 12

*Préstamos de corto plazo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	31	35.2	35.2
Casi nunca	21	23.9	59.1
En ocasiones	9	10.2	69.3
Casi siempre	21	23.9	93.2
Siempre	6	6.8	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

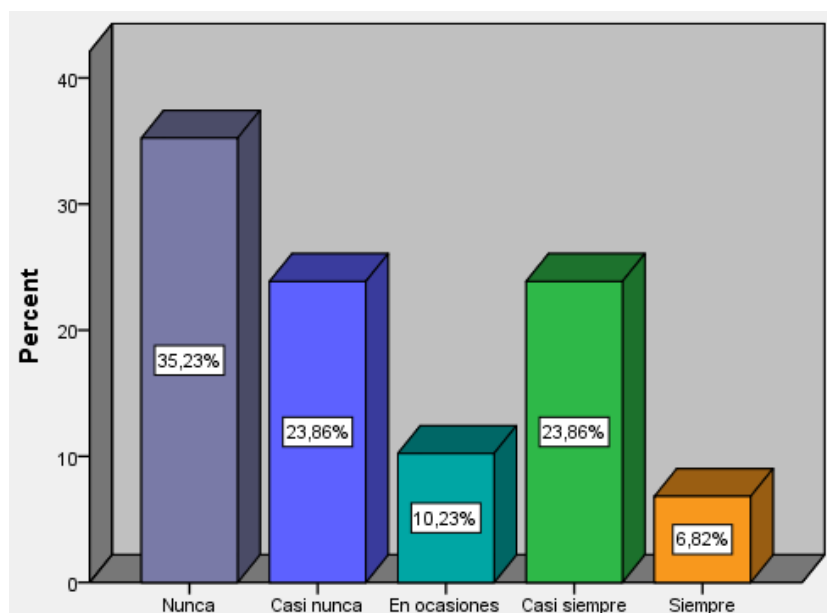


Figura 9. Préstamos de corto plazo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 35.2% de las MYPES señalan que nunca acceden a préstamos de corto plazo. Por su parte, el 23.9% señalan que casi nunca y el otro 23.9% casi siempre. Mientras que el 10.2% en ocasiones y el 6.8% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden a préstamos de corto plazo.

## Ítem 2: Crédito en cuenta corriente

Tabla 13

*Créditos en cuenta corriente*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	35	39.8	39.8
Casi nunca	19	21.6	61.4
En ocasiones	8	9.1	70.5
Casi siempre	23	26.1	96.6
Siempre	3	3.4	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

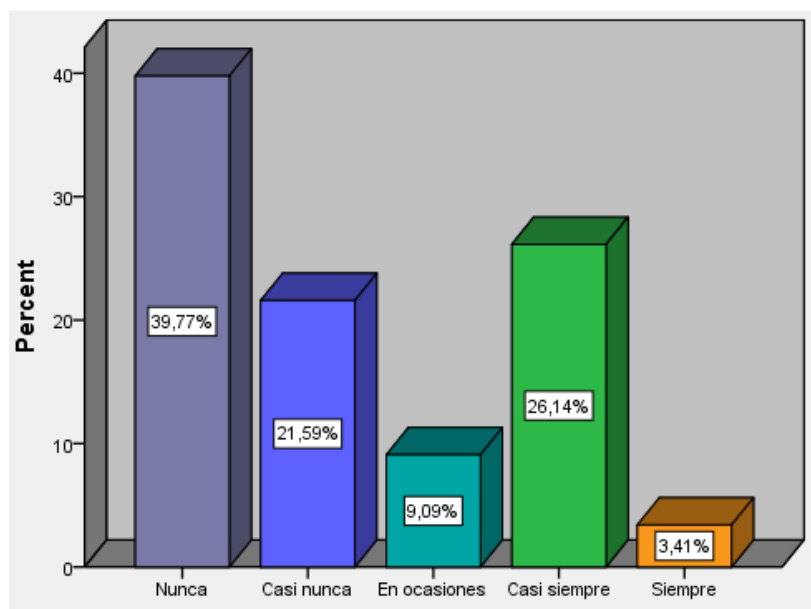


Figura 10. Crédito en cuenta corriente

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 39.8% de las MYPES señalan que nunca acceden a créditos en cuenta corriente. Por su parte, el 26.1% señalan que casi siempre y el 21.6% casi nunca. Mientras que el 9.1% en ocasiones y el 3.4% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden a créditos en cuenta corriente.

### Ítem 3: Factoring

Tabla 14  
Factoring

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	25	28.4	28.4
Casi nunca	22	25.0	53.4
En ocasiones	11	12.5	65.9
Casi siempre	24	27.3	93.2
Siempre	6	6.8	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

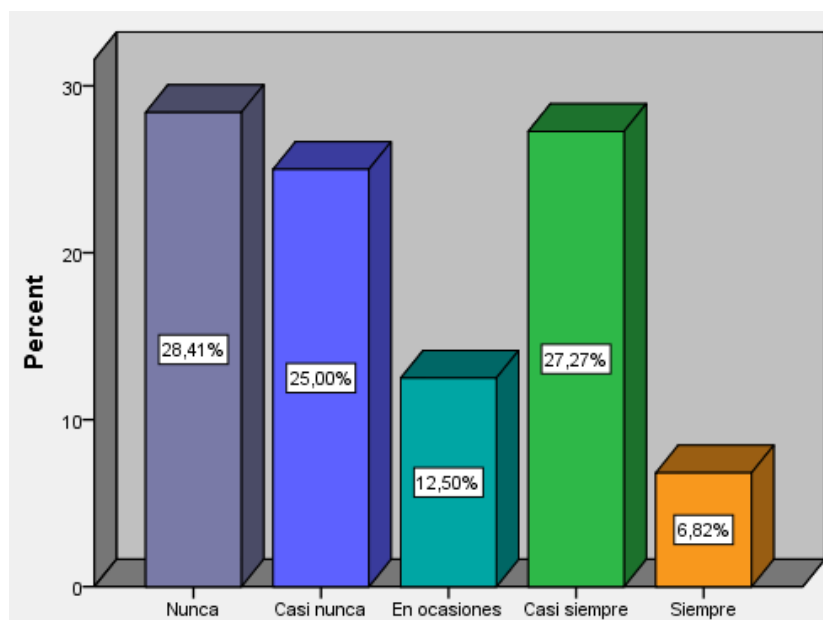


Figura 11. Factoring

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 28.4% de las MYPES señalan que nunca acceden al instrumento financiero factoring. Por su parte, el 27.3% señalan que casi siempre y el 25.0% casi nunca. Mientras que el 12.5% en ocasiones y el 6.8% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden al instrumento financiero factoring.



#### Ítem 4: Sobregiro

Tabla 15  
Sobregiro

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	32	36.4	36.4
Casi nunca	15	17.0	53.4
En ocasiones	14	15.9	69.3
Casi siempre	25	28.4	97.7
Siempre	2	2.3	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

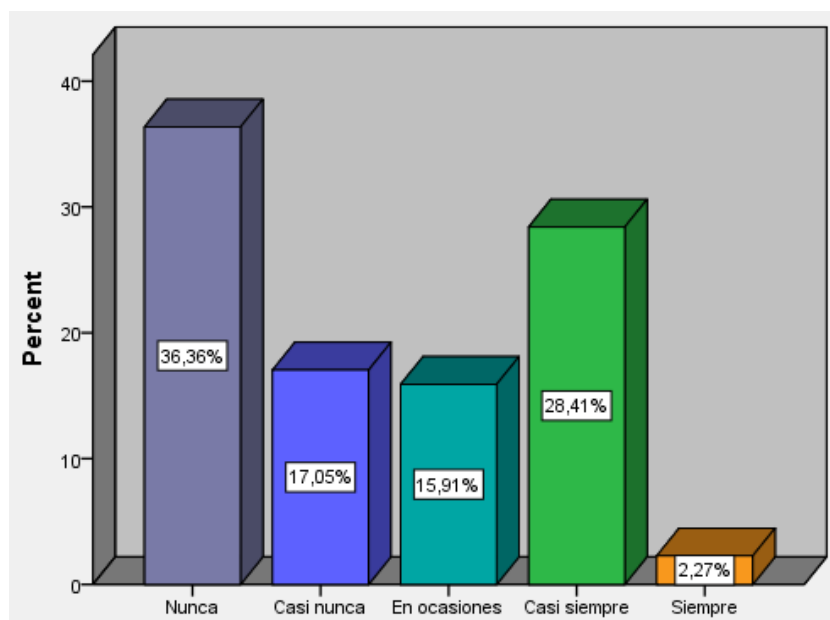


Figura 12. Sobregiro

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 36.4% de las MYPES señalan que nunca acceden al servicio financiero de sobregiro. Por su parte, el 28.4% señalan que casi siempre y el 17.0% casi nunca. Mientras que el 15.9% en ocasiones y el 2.3% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden al servicio financiero de sobregiro.

### Ítem 5: Descuento bancario

Tabla 16

Descuento bancario

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	27	30.7	30.7
Casi nunca	26	29.5	60.2
En ocasiones	6	6.8	67.0
Casi siempre	17	19.3	86.4
Siempre	12	13.6	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

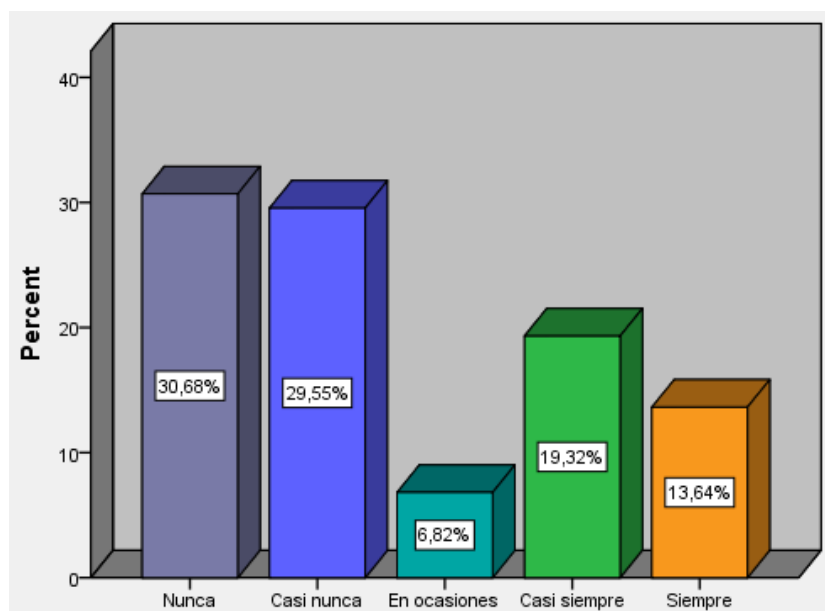


Figura 13. Descuento bancario

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 30.7% de las que nunca acceden al servicio financiero de descuento bancario. Por su parte, el 29.5% señalan que casi nunca y el 19.3% casi siempre. Mientras que el 13.6% siempre y el 6.8% en ocasiones. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden al servicio financiero de descuento bancario.

## Ítem 6: Anticipo

Tabla 17

Anticipo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	36	40.9	40.9
Casi nunca	27	30.7	71.6
En ocasiones	7	8.0	79.5
Casi siempre	17	19.3	98.9
Siempre	1	1.1	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

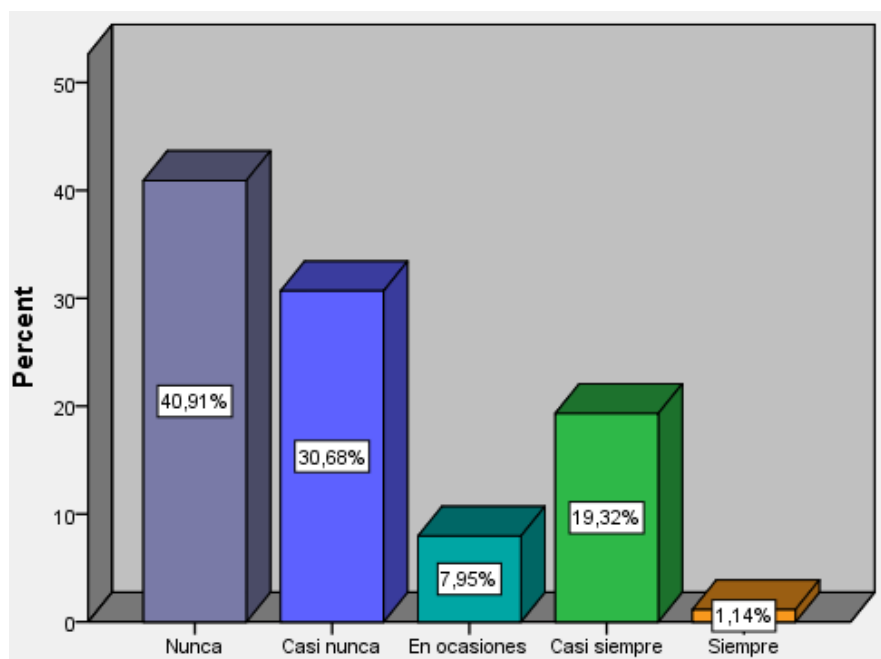


Figura 14. Anticipo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 40.9% de las MYPES señalan que nunca acceden al servicio financiero de anticipo. Por su parte, el 30.7% señalan que casi nunca y el 19.3% casi siempre. Mientras que el 8.0% en ocasiones y el 1.1% siempre. En ese sentido, se advierte que más de los dos tercios de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden al servicio financiero de anticipo.

### Dimensión 3: Acceso a financiamiento de largo plazo

Tabla 18

Acceso a financiamiento de largo plazo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	11	12.5	12.5
Casi nunca	40	45.5	58.0
En ocasiones	7	8.0	65.9
Casi siempre	16	18.2	84.1
Siempre	14	15.9	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

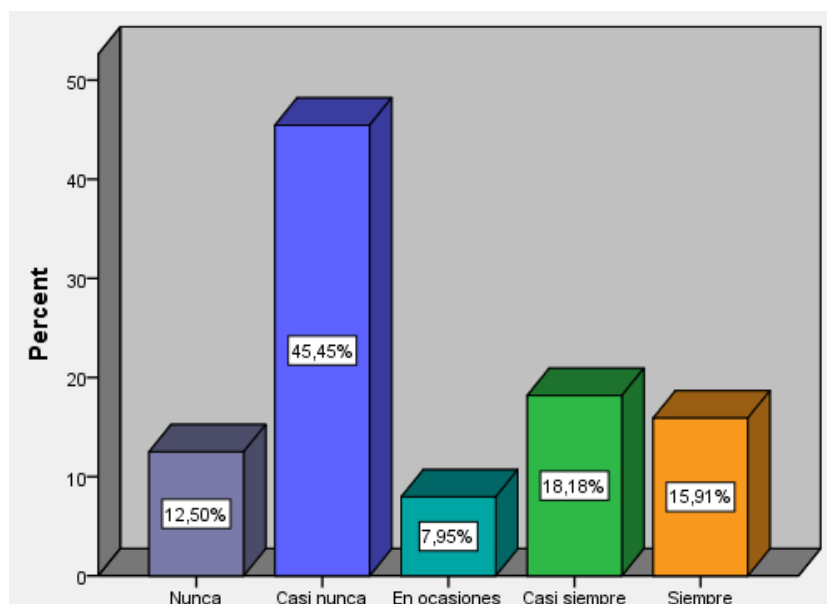


Figura 15. Acceso a financiamiento de largo plazo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 45.5% de las MYPES del sector agroindustrial señalan que casi nunca acceden a financiamiento de largo plazo. Por su parte, el 18.2% señalan que casi siempre y el 15.9% siempre. Mientras que el 12.5% nunca y el 8.0% en ocasiones. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden a financiamiento de largo plazo. Los datos anteriores evidencian un bajo nivel de accesibilidad a financiamiento de largo plazo por parte de las MYPES del sector agroindustrial en la ciudad de Abancay.

## Ítem 1: Préstamos de largo plazo

Tabla 19

*Préstamos de largo plazo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	11	12.5	12.5
Casi nunca	40	45.5	58.0
En ocasiones	7	8.0	65.9
Casi siempre	18	20.5	86.4
Siempre	12	13.6	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

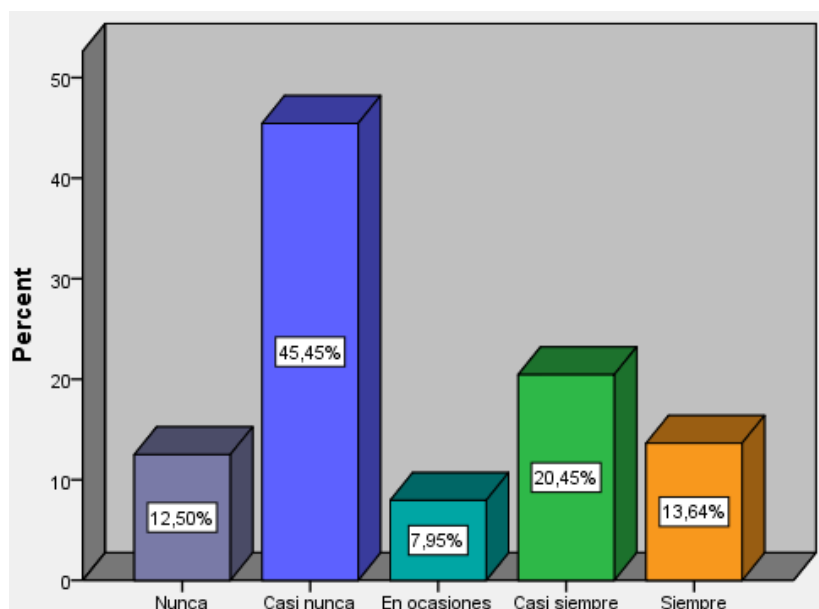


Figura 16. Préstamos de largo plazo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 45.5% de las MYPES señalan que casi nunca acceden a préstamos de largo plazo. Por su parte, el 20.5% señalan que casi siempre y el 13.6% siempre. Mientras que el 12.5% nunca y el 8.0% en ocasiones. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden a préstamos de largo plazo.

## Ítem 2: Leasing

Tabla 20

Leasing

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	13	14.8	14.8
Casi nunca	38	43.2	58.0
En ocasiones	11	12.5	70.5
Casi siempre	16	18.2	88.6
Siempre	10	11.4	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

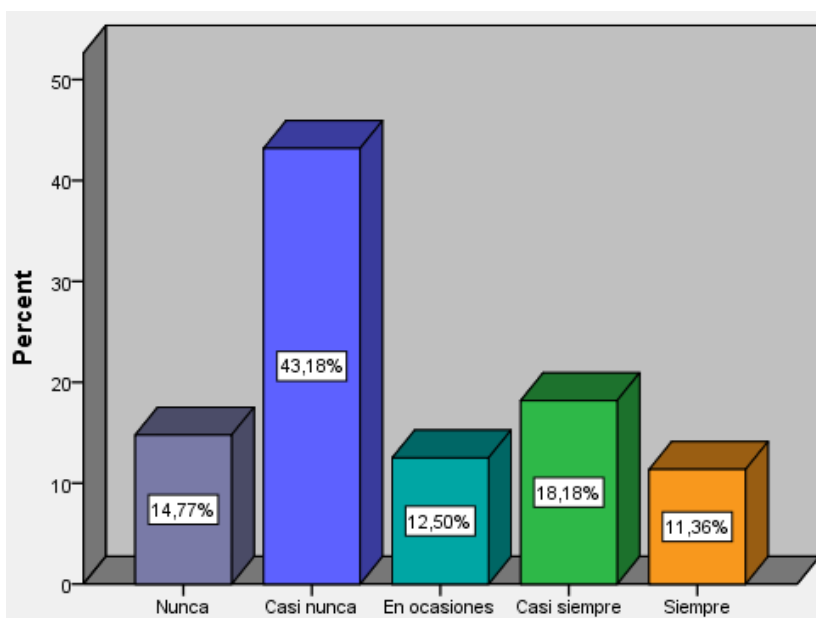


Figura 17. Leasing

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 43.2% de las MYPES señalan que casi nunca acceden al instrumento financiero leasing. Por su parte, el 18.2% señalan que casi siempre y el 14.8% nunca. Mientras que el 12.5% en ocasiones y el 11.4% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden al instrumento financiero leasing.

### Ítem 3: Hipoteca

Tabla 21  
Hipoteca

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	17	19.3	19.3
Casi nunca	36	40.9	60.2
En ocasiones	6	6.8	67.0
Casi siempre	15	17.0	84.1
Siempre	14	15.9	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

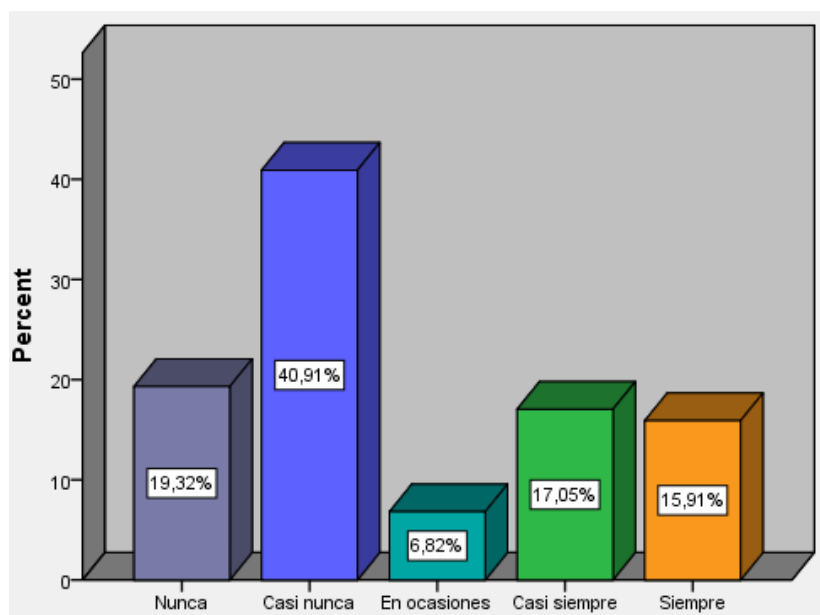


Figura 18. Hipoteca

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 40.9% de las MYPES señalan que casi nunca acceden al producto financiero de hipoteca. Por su parte, el 19.3% señalan que nunca y el 17.0% casi siempre. Mientras que el 15.9% siempre y el 6.8% en ocasiones. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden al producto financiero de hipoteca.

#### Dimensión 4: Costo del financiamiento

Tabla 22  
Costo de financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	37	42.0	42.0
Casi nunca	17	19.3	61.4
En ocasiones	11	12.5	73.9
Casi siempre	13	14.8	88.6
Siempre	10	11.4	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

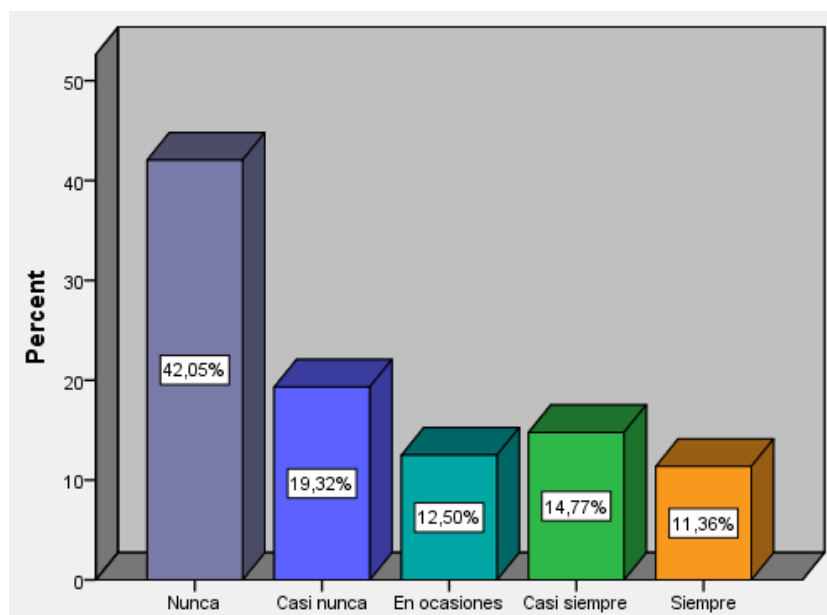


Figura 19. Costo de financiamiento  
Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

La valoración de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay es negativa respecto al costo de financiamiento. Los resultados obtenidos muestran que el 42.0% de las MYPES del sector agroindustrial señalan que nunca acceden a un costo de financiamiento. Por su parte, el 19.3% señalan que casi nunca y el 14.8% casi siempre. Mientras que el 12.5% en ocasiones y el otro 11.4% siempre.



### Ítem 1: Tasa de interés

Tabla 23

Tasa de interés

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	42	47.7	47.7
Casi nunca	19	21.6	69.3
En ocasiones	8	9.1	78.4
Casi siempre	15	17.0	95.5
Siempre	4	4.5	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

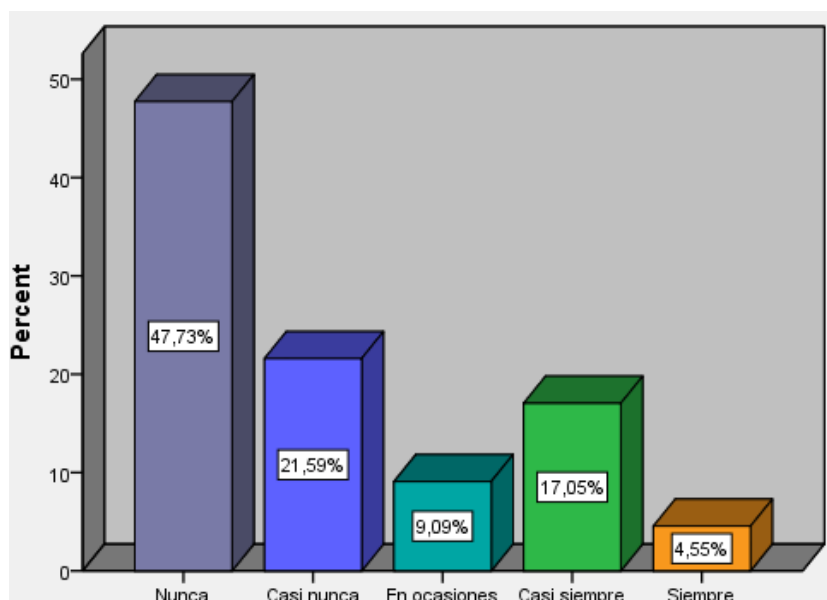


Figura 20. Tasa de interés

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 47.7% de las MYPES señalan que nunca se informan de manera adecuada sobre las tasas de intereses de los productos de los productos financieros que adquieren para su empresa. Por su parte, el 21.6% señalan que casi nunca y el 17.0% casi siempre. Mientras que el 9.1% en ocasiones y el 4.5% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no se informan de manera adecuada sobre las tasas de intereses de los productos financieros que adquieren.

## Ítem 2: Comisiones

Tabla 24  
Comisiones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	46	52.3	52.3
Casi nunca	15	17.0	69.3
En ocasiones	6	6.8	76.1
Casi siempre	16	18.2	94.3
Siempre	5	5.7	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

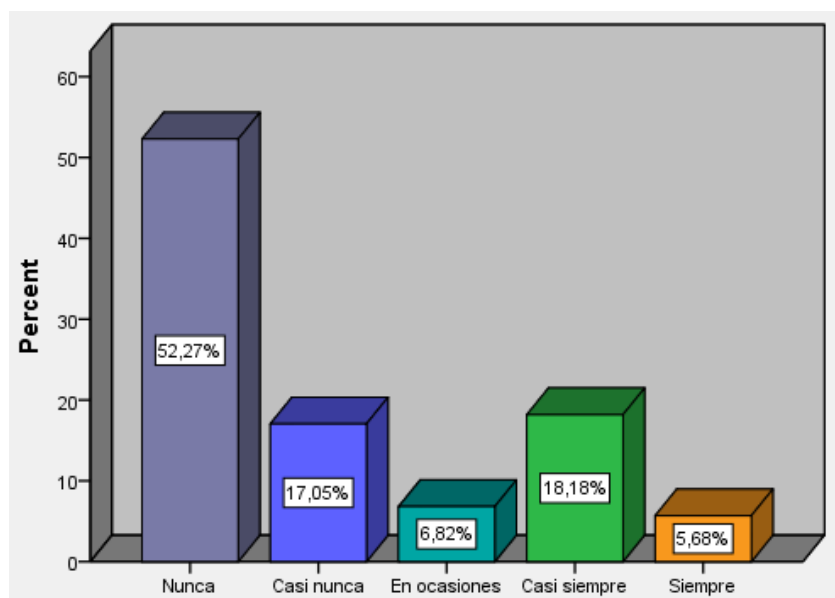


Figura 21. Comisiones

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 52.3% de las MYPES señalan que nunca se informan de manera adecuada sobre las comisiones de los productos financieros que adquieren para su empresa. Por su parte, el 18.2% señalan que casi siempre y el 17.0% casi nunca. Mientras que el 6.8% en ocasiones y el 5.7% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no se informan de manera adecuada sobre las comisiones de los productos financieros que adquieren.

### Ítem 3: Seguros

Tabla 25  
Seguros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	48	54.5	54.5
Casi nunca	13	14.8	69.3
En ocasiones	4	4.5	73.9
Casi siempre	13	14.8	88.6
Siempre	10	11.4	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

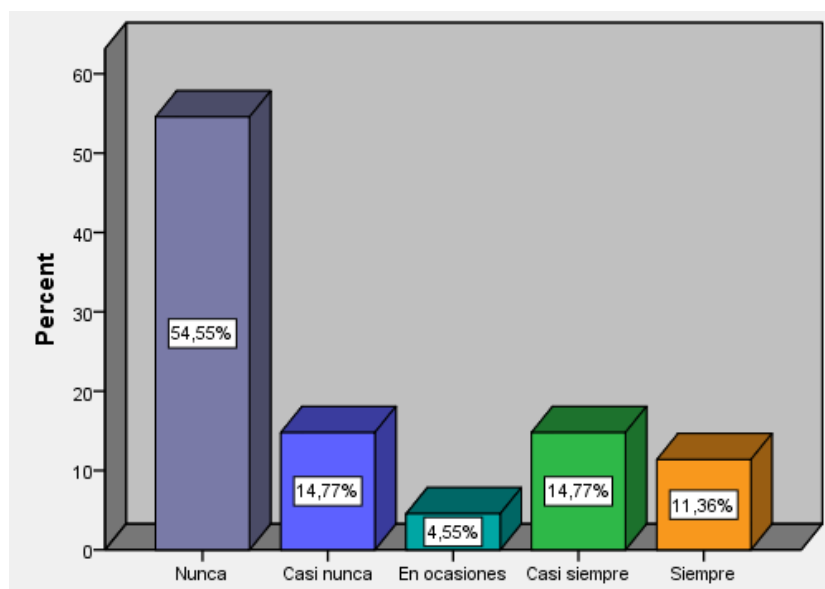


Figura 22. Seguros

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 54.5% de las MYPES señalan que nunca se informan de manera adecuada sobre los seguros de los productos financieros que adquieren para su empresa. Por su parte, el 14.8% señalan que casi siempre y el otro 14.8% casi nunca. Mientras que el 11.4% siempre y el 4.5% en ocasiones. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no se informan de manera adecuada sobre los seguros de los productos financieros que adquieren.

#### Ítem 4: Gastos adicionales

Tabla 26  
Gastos adicionales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	39	44.3	44.3
Casi nunca	15	17.0	61.4
En ocasiones	13	14.8	76.1
Casi siempre	17	19.3	95.5
Siempre	4	4.5	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

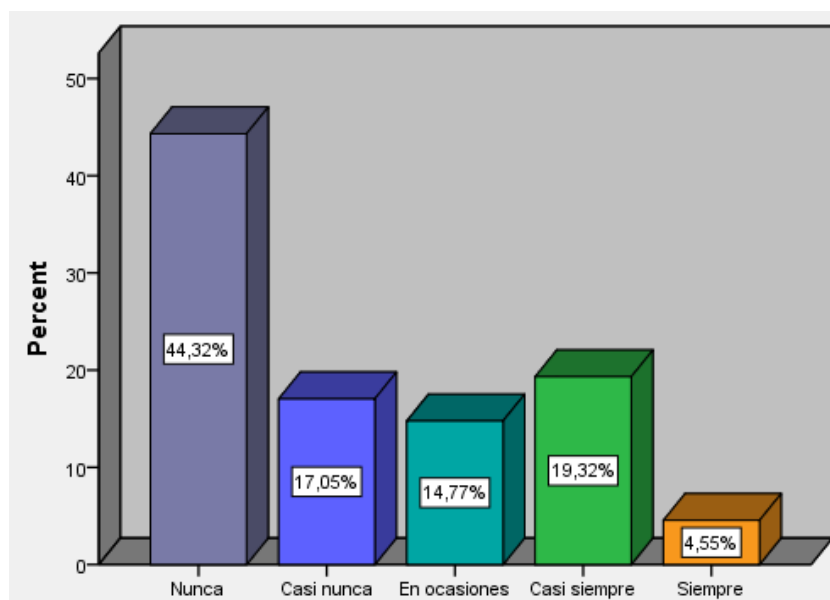


Figura 23. Gastos adicionales

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 44.3% de las MYPES señalan que nunca se informan de manera adecuada sobre los gastos adicionales de los productos financieros que adquieren para su empresa. Por su parte, el 19.3% señalan que casi siempre y el 17.0% casi nunca. Mientras que el 14.8% en ocasiones y el 4.5% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no se informan de manera adecuada sobre los gastos adicionales de los productos financieros que adquieren para su empresa.

## Ítem 5: Costos de transacción

Tabla 27  
Costos de transacción

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	37	42.0	42.0
Casi nunca	25	28.4	70.5
En ocasiones	10	11.4	81.8
Casi siempre	14	15.9	97.7
Siempre	2	2.3	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

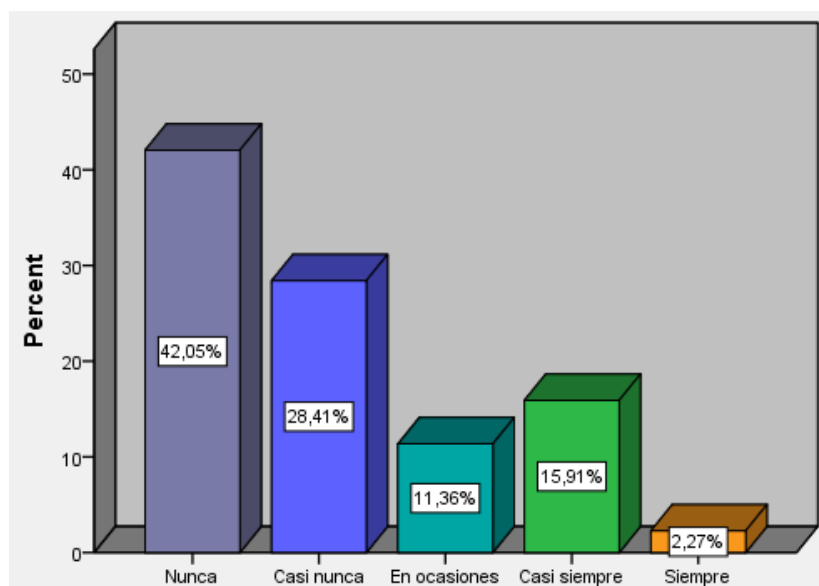


Figura 24. Costos de transacción  
Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 42.0% de las MYPES señalan que nunca se informan de manera adecuada sobre los costos de transacción de los productos financieros que adquieren para su empresa. Por su parte, el 28.4% señalan que casi nunca y el 15.9% casi siempre. Mientras que el 11.4% en ocasiones y el 2.3% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay señalan que no se informan de manera adecuada sobre los costos de transacción de los productos financieros que adquieren para su empresa.

## Dimensión 5: Condiciones del financiamiento

Tabla 28

Condiciones de financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	25	28.4	28.4
Casi nunca	22	25.0	53.4
En ocasiones	14	15.9	69.3
Casi siempre	14	15.9	85.2
Siempre	13	14.8	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

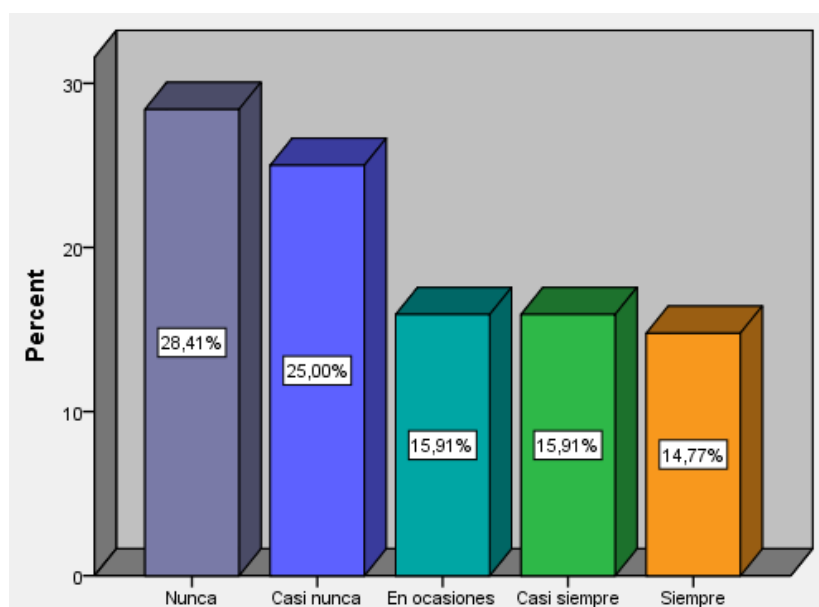


Figura 25. Condiciones de financiamiento

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 28.4% de las MYPES del sector agroindustrial señalan que nunca acceden a las condiciones de financiamiento. Por su parte, el 25.0% señalan que casi nunca y el 15.9% casi siempre. Mientras que el otro 15.9% en ocasiones y el 14.8% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay afirman que no acceden a las condiciones del financiamiento. Los datos anteriores evidencian un bajo nivel de accesibilidad a las condiciones de financiamiento por parte de las MYPES del sector agroindustrial en la ciudad de Abancay.

## Ítem 1: Requisitos

Tabla 29  
Requisitos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	29	33.0	33.0
Casi nunca	25	28.4	61.4
En ocasiones	11	12.5	73.9
Casi siempre	15	17.0	90.9
Siempre	8	9.1	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

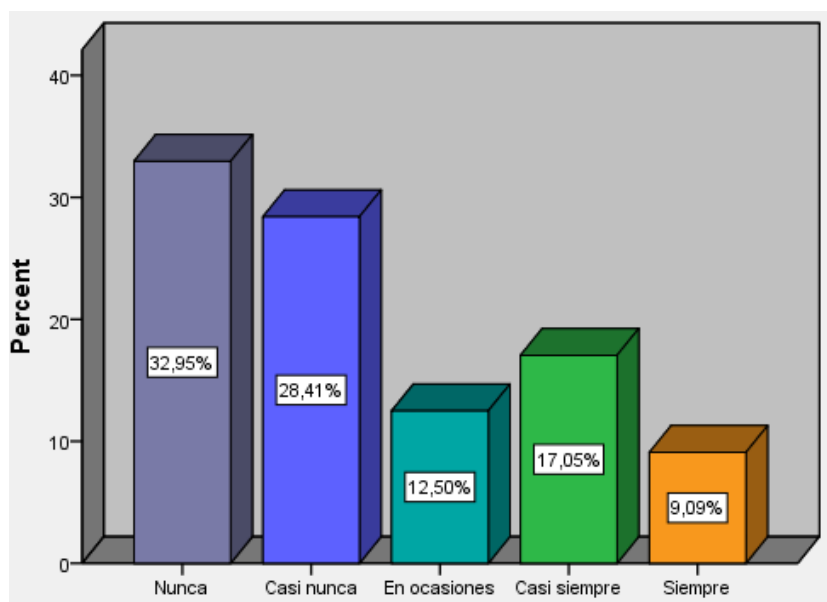


Figura 26. Requisitos

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 33.0% de las MYPES señalan que nunca se informan de manera adecuada sobre los requisitos de los productos financieros que adquieren para su empresa. Por su parte, el 28.4% señalan que casi nunca y el 17.0% casi siempre. Mientras que el 12.5% en ocasiones y el 9.1% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay señalan que no se informan de manera adecuada sobre los requisitos de los productos financieros que adquieren para su empresa.

## Ítem 2: Trámites

Tabla 30

Trámites

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	25	28.4	28.4
Casi nunca	28	31.8	60.2
En ocasiones	12	13.6	73.9
Casi siempre	17	19.3	93.2
Siempre	6	6.8	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

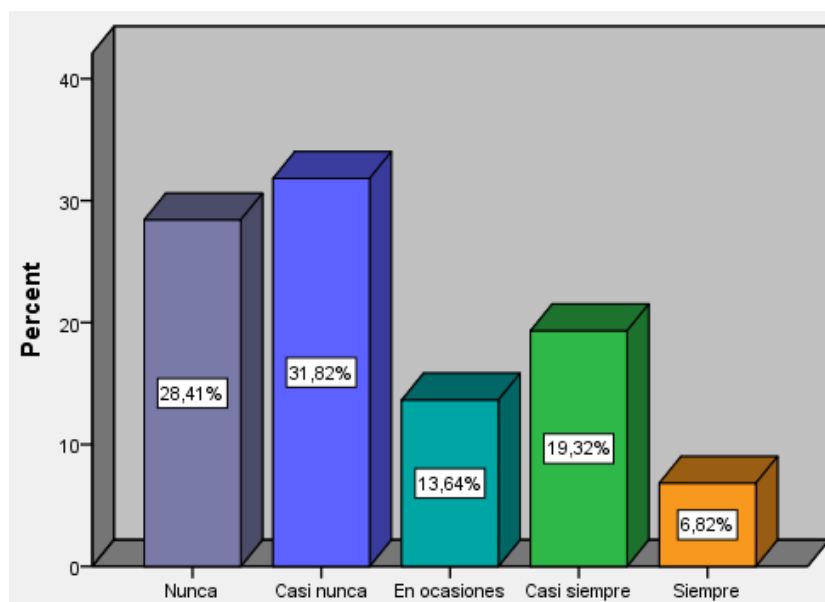


Figura 27. Trámites

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 31.8% de las MYPES señalan que casi nunca se informan de manera adecuada sobre los trámites necesarios de los productos financieros que adquieren para su empresa. Por su parte, el 28.4% señalan que nunca y el 19.3% casi siempre. Mientras que el 13.6% en ocasiones y el 6.8% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay señalan que no se informan de manera adecuada sobre los trámites necesarios de los productos financieros que adquieren para su empresa.



### Ítem 3: Tiempo

Tabla 31

Tiempo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	27	30.7	30.7
Casi nunca	20	22.7	53.4
En ocasiones	14	15.9	69.3
Casi siempre	18	20.5	89.8
Siempre	9	10.2	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

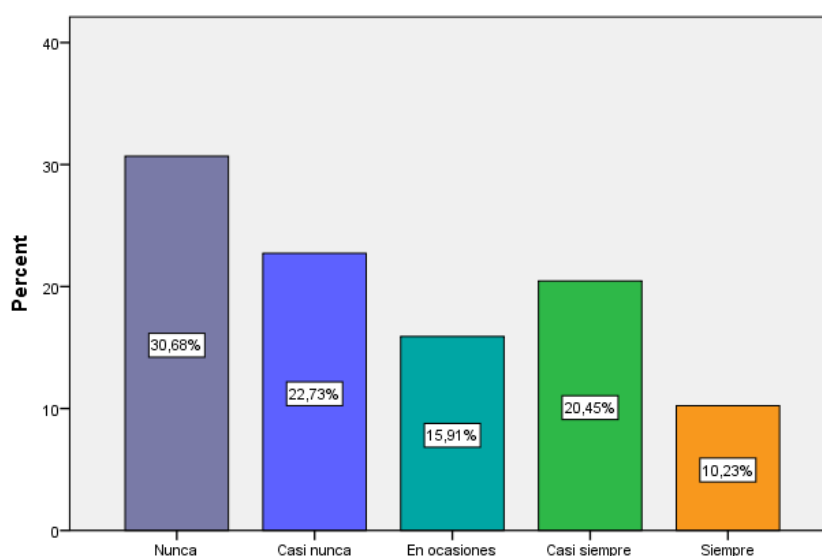


Figura 28. Tiempo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 30.7% de las MYPES señalan que nunca se informan de manera adecuada sobre el tiempo de duración del contrato de los productos financieros que adquieren para su empresa. Por su parte, el 22.7% señalan que casi nunca y el 20.5% casi siempre. Mientras que el 15.9% en ocasiones y el 10.2% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay señalan que no se informan de manera adecuada sobre el tiempo de duración del contrato de los productos financieros que adquieren para su empresa.

#### Ítem 4: Condiciones generales del contrato

Tabla 32

Condiciones generales del contrato

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	27	30.7	30.7
Casi nunca	29	33.0	63.6
En ocasiones	13	14.8	78.4
Casi siempre	14	15.9	94.3
Siempre	5	5.7	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

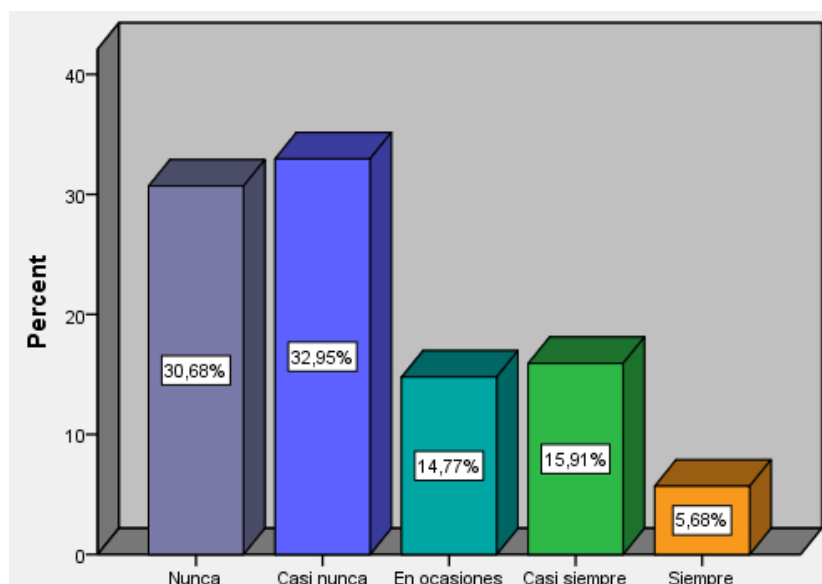


Figura 29. Condiciones generales del contrato

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 33.0% de las MYPES señalan que casi nunca se informan de manera adecuada sobre las condiciones generales del contrato de los productos financieros que adquieren para su empresa. Por su parte, el 30.7% señalan que nunca y el 15.9% casi siempre. Mientras que el 14.8% en ocasiones y el 5.7% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay señalan que no se informan de manera adecuada sobre las condiciones generales del contrato de los productos financieros que adquieren para su empresa.

## Ítem 5: Avales

Tabla 33

Avales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	33	37.5	37.5
Casi nunca	27	30.7	68.2
En ocasiones	9	10.2	78.4
Casi siempre	17	19.3	97.7
Siempre	2	2.3	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

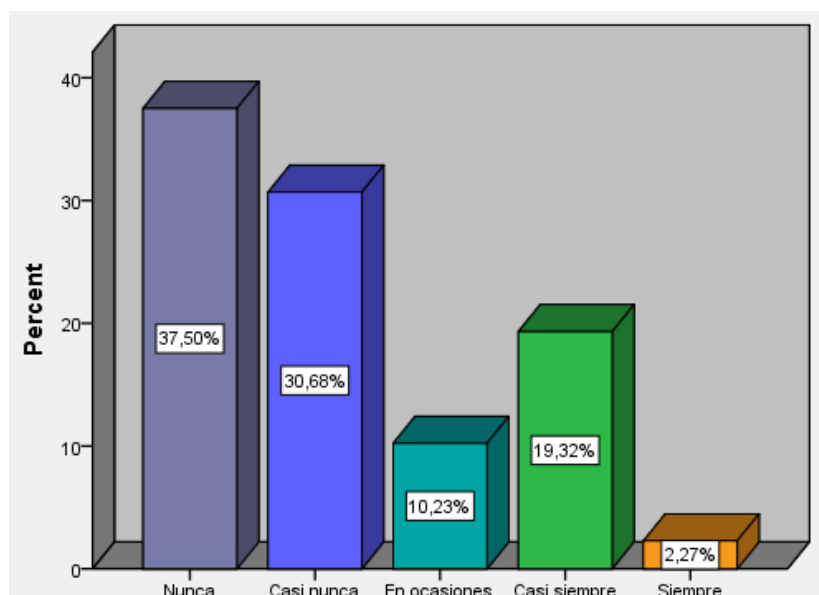


Figura 30. Avales

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 37.5% de las MYPES señalan que nunca cuentan con los avales necesarios para adquirir un producto financiero. Por su parte, el 30.7% señalan que casi nunca y el 19.3% casi siempre. Mientras que el 10.2% en ocasiones y el 2.3% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay señalan que no cuentan con los avales necesarios para adquirir un producto financiero.

## Ítem 6: Información

Tabla 34  
Información

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	31	35.2	35.2
Casi nunca	26	29.5	64.8
En ocasiones	15	17.0	81.8
Casi siempre	11	12.5	94.3
Siempre	5	5.7	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

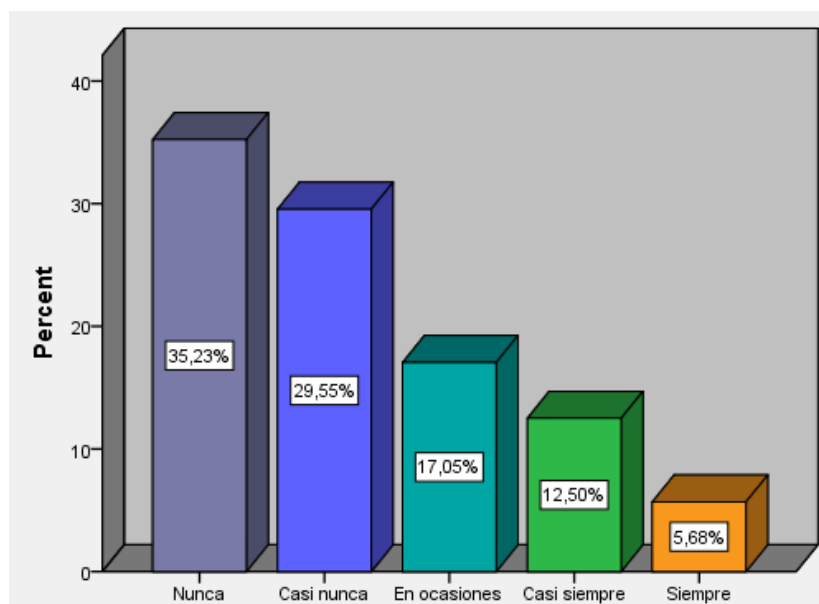


Figura 31. Información

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 35.2% de las MYPES señalan que nunca cuentan con la información suficiente para adquirir un producto financiero. Por su parte, el 29.5% señalan que casi nunca y el 17.0% en ocasiones. Mientras que el 12.5% casi siempre y el 5.7% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay señalan que no cuentan con la información suficiente para adquirir un producto financiero.

## Ítem 7: Experiencia crediticia

Tabla 35

*Experiencia crediticia*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	32	36.4	36.4
Casi nunca	28	31.8	68.2
En ocasiones	4	4.5	72.7
Casi siempre	11	12.5	85.2
Siempre	13	14.8	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

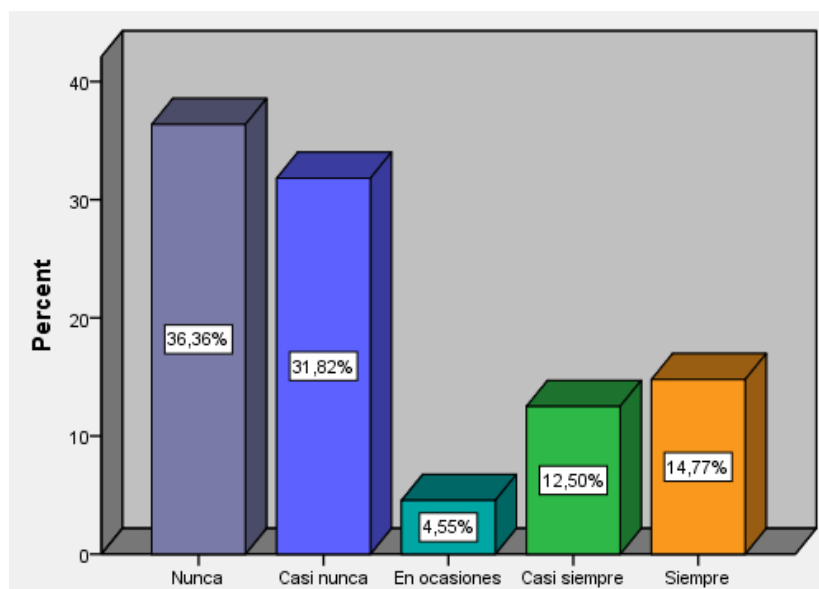


Figura 32. Experiencia crediticia

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 36.4% de las MYPES señalan que nunca cuentan con la experiencia crediticia necesaria para adquirir un producto financiero. Por su parte, el 31.8% señalan que casi nunca y el 14.8% siempre. Mientras que el 12.5% casi siempre y el 4.5% en ocasiones. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay señalan que no cuentan con la experiencia crediticia necesaria para adquirir un producto financiero.

### Ítem 8: Rating crediticio

Tabla 36  
Rating crediticio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Nunca	33	37.5	37.5
Casi nunca	19	21.6	59.1
En ocasiones	9	10.2	69.3
Casi siempre	19	21.6	90.9
Siempre	8	9.1	100.0
Total	88	100.0	

Fuente: SPSS 22

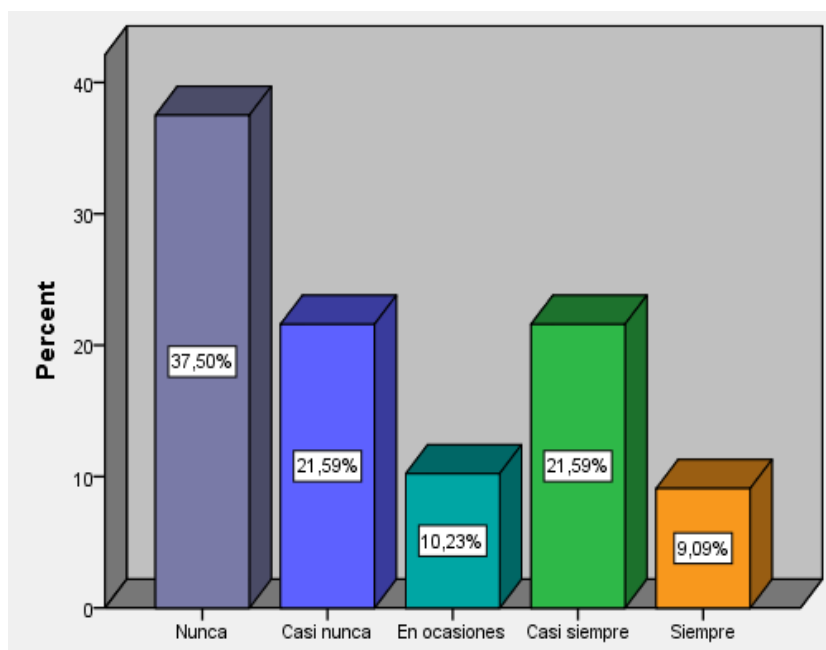


Figura 333. Rating crediticio  
Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Los resultados obtenidos muestran que el 37.5% de las MYPES señalan que nunca cuentan con el rating crediticio necesario para adquirir un producto financiero. Por su parte, el 21.6% señalan que casi nunca y el otro 21.6% casi siempre. Mientras que el 10.2% en ocasiones y el 9.1% siempre. En ese sentido, se advierte que más de la mitad de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay señalan que no cuentan con el rating crediticio necesario para adquirir un producto financiero.

## 4.2 Discusión

### **Respecto al objetivo general:**

Cumpla y Cano (2018), Aguilar y Cano (2017), y Suarez (2018), coinciden en sus resultados al establecer que, las fuentes de financiamiento de las MYPES, se han dado a través de dos tipos de financiamiento: el financiamiento propio y el de terceros a través de entidades financieras, sin embargo, todavía persiste la carencia de cultura crediticio, y asesoría empresarial. Estos también coinciden con los resultados encontrados por el investigador Gonzales (2014), afirma que las mayorías de las Mypes financiaban su actividad a través de una estructura que combina pasivo (préstamos de terceros) y patrimonio (recursos propios). Finalmente, estos resultados también coinciden con lo que se establece en las bases teóricas de Domínguez y Crestelo (2009) afirman que según su procedencia los recursos financieros pueden ser propios o ajenos. Los primeros son los que fueron puestos a disposición de la empresa cuando se constituyó la misma y en principio este no tiene que ser reembolsado, lo segundo, son los fondos prestados por elementos exteriores a la empresa. Esto funciona muy bien en empresas con una alta rotación de inventario, como son las MYPES del sector comercio.

### **Respecto al objetivo específico 1:**

Se describe el acceso al mercado financiero de las Mypes, las microempresas en su mayoría acceden a dos tipos de financiamiento, financiamiento propio y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal e informal. Estos resultados coinciden con los resultados del investigador internacional Gonzales (2014), que afirma que las mayorías de las Mypes financian su actividad a través de una estructura que combina pasivo (prestamos de terceros) y patrimonio (recursos propios).

**Respecto al objetivo específico 2 y 3:**

Respecto al acceso a financiamiento de corto y largo plazo, el financiamiento que se obtienen son de las entidades financieras como cajas de créditos; y el crédito de solicitan es de coroto plazo menor de un año dicho crédito es utilizado como capital de trabajo; las capacitaciones recibieron fue en Marketing empresarial; donde señalaron que las capacitaciones mejoraron su rentabilidad: asimismo manifiestan que el financiamiento a influido en su rentabilidad lo cual ha sido utilizado en mejorar los ingresos de estas micro y pequeñas empresas; la rentabilidad obtenida fue utilizada para mejorar la infraestructura local. Estos resultados coinciden con los resultados de Arostegui (2017), evidenció que los empresarios consideraron que la disposición a futuro de la demanda interna, empeorará; concluyendo que unas de las causales de esta mirada negativa sobre el futuro del mercado interno fue el creciente nivel de inventarios que los empresarios afirmaron tener y la imposibilidad de poder colocar dichos inventarios en nuevos mercados dada la falta de competitividad que tienen las pequeñas y medianas empresas en mercados externos; además, los empresarios señalan que existen problemas de confianza sobre el acceso al crédito y por ese motivo, repercute en la conducta que éste presenta y la manera de relacionarse con el endeudamiento a corto, mediano y largo plazo.

**Respecto al objetivo específico 4:**

Analizar el costo de financiamiento de las MYPES, de acuerdo a los resultados obtenidos por lo general no tienen acceso a la información suficiente sobre los costos de financiamiento disponible en el sistema financiero, solo una parte del sector de las MYPES se informa de manera adecuada sobre las tasas de interés, comisiones y los seguros de los productos financieros que adquieren en el sistema financiero. Estos resultados coinciden con Aguilar y Cano (2017), donde señala que una microempresa no puede acceder al costo del financiamiento o los servicios financieros por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los que se obtiene a través de los proveedores, quienes no cobrar tasas de intereses por el financiamiento brindado.



**Respecto al objetivo específico 5:**

Analizar las condiciones del financiamiento de las MYPES, el acceso a un crédito depende de su mayoría de los requisitos que pone cada banco, todas las entidades trabajan en un fin común el cual es respaldar sus intereses, es decir que los clientes paguen puntualmente sus deudas, entonces en nuestra investigación podemos observar que los bancos ponen sus condiciones en cuanto al financiamiento al sector de las MYPES porque sus documentaciones son mas rigurosas el cual muchas de las MYPES no cuentan, y no brindan otras alternativas que pueda reemplazar alguna documentación importante para el acceso a un crédito. Estos resultados coinciden con Suarez (2018) donde señala que las MYPES tienen una necesidad latente al acceder a un crédito por parte de las entidades financieras en cuanto sus actividades que demanda el negocio, es la carencia de liquidez, que en muchas ocasiones obliga a las empresas a adquirir prestamos caros para poder seguir operando pese a las condiciones crediticias que imponen las entidades financieras.

## Conclusiones

La investigación tuvo como propósito evaluar el acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020

Para tal fin se revisó la literatura correspondiente y se recolectó la información necesaria mediante la aplicación de encuestas para analizar el acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020.

Por tanto, lo expuesto a lo largo de la presente investigación permite arribar a las siguientes conclusiones:

1. Las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, por lo general, no acceden a financiamiento para solventar sus operaciones económicas. Puesto que, solo el 34.1% de las unidades económicas del sector accede a financiamiento del sistema financiero formal.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que la mayor proporción de empresas del sector no accede a financiamiento. Esta situación refleja el hecho que un sector importante y mayoritario de MYPES del sector comercio no cuenta de manera oportuna con los recursos financieros necesarios para financiar sus actividades económicas cotidianas, que provoca limitaciones para realizar inversiones en activo corriente y no corriente, así como para afrontar las deudas con terceros. Asimismo, muestra que los microempresarios tienen un limitado conocimiento sobre el sistema financiero. Debido a lo anterior desconocen las diversas alternativas de financiamiento que les ofrece el sistema financiero formal.

Por otra parte, se advierte un limitado acceso a los créditos formales de corto y largo plazo. Asimismo, se pudo observar que los empresarios de este sector económico desconocen los costos del financiamiento formal, así como las condiciones de financiación que exigen el sistema financiero.

Por tanto, tomando en cuenta las evidencias encontradas en la investigación se concluye que las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay tienen un limitado acceso a financiamiento en el sistema financiero formal.

2. Las MYPES del sector agroindustria de la ciudad de Abancay, por lo general, no tienen acceso al mercado financiero. Dado que, solo es 34.1% de empresas del sector tiene acceso al mercado financiero formal para financiar sus operaciones económicas.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que la mayor parte de MYPES del sector no acceden a los servicios del sistema financiero formal. Esta situación refleja el hecho que una proporción mayoritaria de MYPES del sector agroindustria tiene un limitado acceso a los créditos formales del sistema financiero, sólo una proporción menor de MYPES accede a crédito bancario, de entidades micro financieras, de entidades no financieras; además, la mayoría de empresarios no hace uso intensivo de los servicios financieros ofrecidos por las entidades del sector financiero formal.

Por tanto, tomando en consideración los resultados de la investigación se concluye que existe un bajo nivel de acceso al mercado financiero por parte de las MYPES del sector agroindustria de la ciudad de Abancay.

3. Las MYPES del sector agroindustria de la ciudad de Abancay, por lo general, no tienen acceso a financiamiento de Corto plazo. En vista que, solo el 32.9% de unidades económicas del sector accede a financiamiento de corto plazo de entidades del sector financiero formal.

Las evidencias de las investigaciones indican solo una proporción menor de MYPES accede a préstamos de corto plazo en el sistema financiero formal. Además, se observa que, por lo general, las MYPES no acceden a créditos de cuenta corriente y tampoco a los productos financieros de factoring y sobregiro. Asimismo, se evidencia que al acceso de las MYPES del sector a financiamiento por medio de descuento bancario y anticipo es bastante limitado.

Por tanto, tomando en cuenta los resultados de la investigación se concluye que existe un bajo nivel de acceso a financiamiento de corto plazo por parte de las MYPES del sector agroindustria de la ciudad de Abancay.

4. Las MYPES del sector agroindustria de la ciudad de Abancay, por lo general, no tienen acceso a financiamiento de largo plazo. Puesto que, solo solo el 34.1% de MYPES del sector accede a financiamiento de largo plazo de entidades del sector financiero formal.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que solo una proporción minoritaria MYPES accede préstamos de largo en el sistema financiero formal. Por otra parte, se evidencia que la mayor parte de MYPES del sector no accede al servicio financiero de leasing para financiar sus actividades comerciales. Asimismo, se observa que el acceso de las MYPES a créditos hipotecarios es muy limitado.

Por tanto, tomando en consideración los resultados de la investigación se concluye que existe un bajo nivel de acceso a financiamiento de largo plazo por parte de las MYPES del sector agroindustria de la ciudad de Abancay.

5. Las MYPES del sector agroindustria de la ciudad de Abancay, por lo general, no tienen acceso a la suficiente información sobre los costos del financiamiento disponible en el sistema financiero. Dado que, solo el 26.2 de empresas del sector tiene acceso a suficiente información sobre los costos del financiamiento en el sistema financiero formal.

Las evidencias de las investigaciones indican solo una proporción menor de MYPES se informa de manera adecuada sobre las tasas de interés, las comisiones y los seguros de los productos financieros que adquieren en el sistema financiero. Asimismo, se observa que, por lo general, las MYPES del sector no están debidamente informadas sobre los gastos adicionales y costos de transacción que implica adquirir un producto financiero el mercado formal.

Por tanto, tomando en cuenta los resultados de la investigación se concluye que existe un bajo nivel de acceso a información sobre los costos de financiamiento por parte de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay.

6. Las MYPES del sector agroindustria de la ciudad de Abancay, por lo general, no tienen acceso a la suficiente información sobre las condiciones del financiamiento que exige el sistema financiero formal. En vista que, solo el 30.7% de MYPES del

sector tiene acceso a suficiente información sobre las condiciones del financiamiento que exigen las entidades del sistema financiero formal.

Los datos obtenidos en la investigación evidencian que una proporción mayoritaria de MYPES se informa de manera sobre los requisitos, trámites y tiempo de duración del contrato de los productos financieros disponibles en el sistema financiero formal. Por otra parte, se evidencia que la mayor parte de MYPES del sector no tiene un adecuado conocimiento sobre las condiciones generales, los avales necesarios y la información suficiente de los productos financieros que adquieren de las entidades formales del sistema. Asimismo, se observa que las MYPES del sector, por lo general, no cuenta con la suficiente experiencia y rating crediticio para acceder al sistema financiero formal.

Por tanto, tomando en consideración los resultados de la investigación se concluye que existe un bajo nivel de acceso a información sobre las condiciones de financiamiento que exigen las entidades del sistema financiero formal para acceder a financiamiento.

## Recomendaciones

Tomando en consideración los resultados evidenciados por la presente investigación, se plantean las siguientes recomendaciones:

1. Promover en las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay la utilización del sistema financiero formal para sus financiar sus operaciones económicas. Para cual se considera necesario diseñar e implementar programas de sensibilización y educación que incentiven la utilización del sistema financiero para las operaciones de financiación las unidades económicas mencionadas. Los programas de sensibilización y educación aludidos tendrán el potencial de hacer atender a los empresarios del sector la utilidad y los beneficios que aporta la utilización del sistema financiero formal para financiar sus operaciones comerciales. Asimismo, se recomienda que la implementación de los programas mencionados cuente con el concurso de las entidades del sistema financiero formal, instituciones de educación superior (universidades) y el Estado (Municipalidades, Produce, etc.)
2. Implementar programas de capacitación y campañas comunicativas masivas para incentivar el uso de los servicios financieros que ofrecen las entidades del sistema financiero formal, haciendo especial énfasis en temas como: el crédito formal y el uso de productos y servicios financieros para las operaciones comerciales cotidianas.
3. Desarrollar actividades de capacitación con la finalidad de elevar los niveles de conocimiento sobre las alternativas disponibles en el sistema financiero formal sobre financiamiento a corto plazo, haciendo especial énfasis en temas como: crédito de cuenta corriente, factoring, sobregiro, descuento bancario y anticipo.
4. Desarrollar actividades de capacitación con la finalidad de elevar los niveles de conocimiento sobre las alternativas disponibles en el sistema financiero formal sobre financiamiento a largo plazo, haciendo especial énfasis en temas como: leasing e hipotecas.

5. Implementar acciones para proveer mayor información y capacitar a los empresarios del sector agroindustrial de la ciudad Abancay sobre los costos de financiamiento en el sistema financiero formal. Los temas que deberán abordar mencionadas acciones de capacitación deberían ser: tasas de interés, comisiones, seguros, gastos adicionales y costos de transacción.
  
6. Implementar acciones orientadas a brindar información sencilla y exacta sobre las condiciones de financiamiento que exigen las entidades del sistema financiero formal, poniendo especial énfasis en: requisitos de los productos financieros, tiempo del contrato, condiciones generales del contrato, avales, experiencia crediticia y rating crediticio.

## Referencia Bibliográfica

- Adam, J. A. (2018). *Las finanzas, herramientas en las ciencias de la administración*. Ciudad de México: UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO.
- Aguilar, K. Y., & Cano, N. E. (2017). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL INCREMENTO DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo, Perú.
- Aragó, V., & Cabedo, D. (2011). *Dirección financiera de la empresa: financiación, planificación y gestión de activo corriente*. España: Universitat Jaume I.
- Arguedas, R., & González, J. (2016). *Finanzas empresariales*. Madrid, España: Centro de Estudios Ramón Areces.
- Arostegui, A. A. (2013). *Empresas, Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas*. Tesis de maestría, Universidad Nacional de la Plata, La Plata, Argentina.
- Casanovas, M., & Bertrán, J. (2013). *La financiación de la empresa: cómo optimizar las decisiones de financiación para crear valor*. Barcelona, España: Profit.
- Cerda, H. (1993). *Los elementos de la investigación: como reconocerlos, diseñarlos y construirlos* (Segunda ed.). Bogotá, Colombia: Editorial el Búho.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera*. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones .
- Cumpa, D. H., & Gutiérrez, A. A. (2018). *El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima-Perú en 2015*. Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima, Perú.
- Eyssautier, M. (2006). *Metodología de la investigación: desarrollo de la inteligencia* (Quinta ed.). México, d.F.: Cengage Learning.



- Ferraro, C., & Goldstein, E. (2011). Políticas de acceso al financiamiento para las pequeñas y medianas empresas en América Latina. In C. Ferraro (Ed.), *Eliminado barreras: el financiamiento a las pymes en América Latina* (pp. 9-60). Santiago de Chile: Naciones Unidas.
- Gárfias, M. Y. (2017). *Calidad de servicio y sus relación con la satisfacción del cliente de la empresa Electro Sur Este S.A.A. de la provincia de Andahuaylas, Región Apurímac - 2016*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional José María Arguedas, Andahuaylas, Perú.
- González, S. M. (2014). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá*. Tesis de maestría, Universidad Nacional de Colombia, Bogotá, Colombia.
- Marí, J. N., & Ketelhöhn, W. (1986). *Inversiones estrategicas: un enfoque multidimensional*. Costa Rica : Asociación libro libre .
- Orueta, I. (2017). La financiación de las pymes en Iberamérica. In Autor (Ed.), *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica* (pp. 55-126). Madrid, España: Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores.
- Pampillón, F., Cuesta, M., & Ruza, C. (2012). *Introducción al sistema financiero*. Madrid, España: Universidad Nacional de Educación a Distancia.
- Pascale, R. (2009). *Decisiones financieras* (Sexta ed.). Argentina: Pearson education.
- Peñaranda, C. (2017, Abril 22). Mypes con poco acceso a financiamiento. *La Cámara*, 12-14.
- Pérez, A. (2013). *Fuentes de financiación*. Madrid, España: Esic.
- Pimienta, J., & de la Orden, A. (2017). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). México, D.F.: Pearson Educación.

- Preve, L., Fraile, G. M., & Sarria, V. (2013). *Las finanzas en la empresa: combinando rigurosidad e intuición*. Buenos Aires : Temas Grupo Editorial .
- Real Academia Española. (2014). *Diccionario de la lengua española*. Madrid, España: Autor.
- Rodés, A. (2014). *Gestión económica y financiera de la empresa*. Madris, España: Ediciones Paraninfo.
- Rodríguez, K. (2018). *Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito*. Tesis de licenciatura, Universidad del Este, La Plata, Argentina.
- Ruiz, C., Noguera, T., & Esteve, M. L. (2017). *Gestión Financiera*. Madrid, España: McGraw Hill Education.
- Ruiz, D. (2013). *Finanzas aplicadas al marketing*. Madrid, España: Pirámide.
- Silva, M. R. (2016). *Apuntes para la elaboración de un proyecto de investigación social*. México, D.F.: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Soriano, M. J., & Amat, O. (2010). *Introducción a la contabilidad y las finanzas*. Barcelona, España: Profit.
- Suárez, N. M. (2018). *Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Piura, Lima, Perú.

# Anexos

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

### Título: Acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TIPO, NIVEL, MÉTODO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN
PG: ¿Cómo es el acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020?	<b>OG:</b> Evaluar el acceso a financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020	Acceso a financiamiento	Acceso al mercado financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Crédito formal</li> <li>- Crédito bancario</li> <li>- Crédito de entidades micro financieras</li> <li>- Crédito de entidades no financieras</li> <li>- Uso de servicios financieros</li> </ul>	<p><b>Tipo de investigación</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigación básica</li> </ul> <p><b>Nivel de investigación</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigación descriptiva</li> </ul> <p><b>Método de investigación</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Método deductivo</li> </ul> <p><b>Diseño de investigación</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Diseño no experimental – Transeccional</li> </ul> <p><b>Técnicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuesta</li> </ul> <p><b>Instrumentos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ficha de encuesta</li> </ul> <p><b>Población:</b> N = 113 MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay</p> <p><b>Muestra:</b> n = 88 MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay</p>
PE1: ¿Cómo es el acceso al mercado financiero de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Abancay, 2020?	<b>OE1:</b> Describir el acceso al mercado financiero de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020		Acceso a financiamiento de corto plazo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Prestamos de corto plazo</li> <li>- Crédito en cuenta corriente</li> <li>- Factoring</li> <li>- Sobregiro</li> <li>- Descuento bancario</li> <li>- Anticipo</li> </ul>	
PE2: ¿Cómo es el acceso a financiamiento de corto plazo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Abancay, 2020?	<b>OE2:</b> Describir el acceso a financiamiento de corto plazo de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020		Acceso a financiamiento largo plazo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Prestamos de largo plazo</li> <li>- Leasing</li> <li>- Hipoteca</li> </ul>	
PE3: ¿Cómo es el acceso a financiamiento de largo plazo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Abancay, 2020?	<b>OE3:</b> Describir el acceso a financiamiento de largo plazo de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020		Costo del financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tasa de interés</li> <li>- Comisiones</li> <li>- Seguros</li> <li>- Gastos adicionales</li> <li>- Costos de transacción</li> </ul>	
PE4: ¿Cuál es el costo del financiamiento de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Abancay?	<b>OE4:</b> Analizar el costo del financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020		Condiciones del financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Requisitos</li> <li>- Trámites</li> <li>- Tiempo</li> <li>- Condiciones generales del contrato</li> </ul>	
PE5: ¿Cuáles son las condiciones de financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020?	<b>OE5:</b> Analizar las condiciones de financiamiento de las MYPES del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay, 2020				

### MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION DE OPERACIONALIZACION	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION	ITEMS
Acceso a financiamiento	Consiste en la actividad con la que se procuran los fondos o recursos financieros para iniciar un proyecto empresarial, desarrollar o expandir una empresa, o emprender una operación o negocio concreto dentro de una empresa; es decir, se trata de la obtención de los fondos necesarios para mantener el funcionamiento normal de una empresa (Pérez, 2013).	Actividad que consiste en la obtención de los fondos necesarios para que la empresa pueda acometer sus inversiones y pueda llevar a cabo sus actividades comerciales con normalidad.	Acceso al mercado financiero	Crédito formal	La escala de medición será utilizada a través de la escala ordinal: Nada = 1 Poco = 2 Algo = 3 Bastante = 4 Mucho = 5	C U E S T I O N A R I O
				Crédito bancario		
				Crédito de entidades micro financieras		
				Crédito de entidades no financieras		
				Conocimiento de servicios financieros		
				Uso de servicios financieros		
			Acceso a financiamiento de largo plazo	Prestamos de corto plazo		
				Crédito en cuenta corriente		
				Factoring		
				Sobregiro		
				Descuento bancario		
				Anticipo		
			Acceso a financiamiento de corto plazo	Prestamos de largo plazo		
				Leasing		
				Hipoteca		
			Costo del financiamiento	Tasa de interés		
				Comisiones		
				Seguros		
				Gastos adicionales		
				Costos de transacción		
			Condiciones del financiamiento	Requisitos		
				Trámites		
				Tiempo		
				Condiciones generales del contrato		
Avales						
Información						
Experiencia crediticia						
Rating crediticio						

## ENCUESTA

Se está realizando una investigación que servirá para elaborar una tesis de pre grado sobre el acceso a financiamiento de las mypes del sector agroindustrial de la ciudad de Abancay.  
 Solicito su colaboración para que conteste algunas preguntas que no llevarán mucho tiempo. Sus respuestas serán confidenciales y anónimas.  
 Las empresas seleccionadas para el estudio fueron elegidas al azar. Las opiniones de todos los encuestados serán sumadas e incluidas en la tesis, pero nunca se comunicarán datos individuales.  
 Le pedimos que conteste este cuestionario con la mayor sinceridad. No hay respuestas correctas ni incorrectas.

N° Encuesta

Rubro económico	
Tipo de Personería	

Dirección	
Tiempo de Funcionamiento	

### I. Acceso al mercado financiero

**¿Con que frecuencia su empresa...?**

N°		Nunca	Casi nunca	En ocasiones	Casi siempre	Siempre
1	Accede a cualquier modalidad de crédito formal del sistema financiero	1	2	3	4	5
2	Accede al crédito bancario	1	2	3	4	5
3	Accede a crédito de entidades de micro financieras	1	2	3	4	5
4	Accede a crédito de entidades no financieras	1	2	3	4	5
5	Utiliza los servicios financieros ofrecidos por las diferentes entidades del sistema financiero	1	2	3	4	5

### II. Acceso a financiamiento de corto plazo

**¿Con que frecuencia su empresa...?**

N°		Nunca	Casi nunca	En ocasiones	Casi siempre	Siempre
6	Accede a préstamos de corto plazo	1	2	3	4	5
7	Accede a créditos en cuenta corriente	1	2	3	4	5
8	Accede al instrumento financiero factoring	1	2	3	4	5
9	Accede al servicio financiero de sobregiro	1	2	3	4	5
10	Accede al servicio financiero de descuento bancario	1	2	3	4	5
11	Accede al servicio financiero de anticipo	1	2	3	4	5

### III. Acceso a financiamiento de largo plazo

#### *¿Con que frecuencia su empresa...?*

N°		Nunca	Casi nunca	En ocasiones	Casi siempre	Siempre
12	Accede a préstamos de largo plazo	1	2	3	4	5
13	Accede al instrumento financiero leasing	1	2	3	4	5
14	Accede al producto financiero de hipoteca	1	2	3	4	5

### IV. Costo del financiamiento

#### *¿Con que frecuencia considera que...?*

N°		Nunca	Casi nunca	En ocasiones	Casi siempre	Siempre
15	Se informa de manera adecuada sobre las tasas de intereses de los productos financieros que adquiere para su empresa	1	2	3	4	5
16	Se informa de manera adecuada sobre las comisiones de los productos financieros que adquiere para su empresa	1	2	3	4	5
17	Se informa de manera adecuada sobre los seguros de los productos financieros que adquiere para su empresa	1	2	3	4	5
18	Se informa de manera adecuada sobre los gastos adicionales de los productos financieros que adquiere para su empresa	1	2	3	4	5
19	Se informa de manera adecuada sobre costos de transacción de los productos financieros que adquiere para su empresa	1	2	3	4	5

### V. Condiciones del financiamiento

#### *¿Con que frecuencia considera que...?*

N°		Nunca	Casi nunca	En ocasiones	Casi siempre	Siempre
20	Se informa de manera adecuada sobre los requisitos de los productos financieros que adquiere para su empresa	1	2	3	4	5
21	Se informa de manera adecuada sobre los trámites necesarios de los productos financieros que adquiere para su empresa	1	2	3	4	5
22	Se informa de manera adecuada sobre el tiempo de duración del contrato de los productos financieros que adquiere para su empresa	1	2	3	4	5
23	Se informa de manera adecuada sobre las condiciones generales de los productos financieros que adquiere para su empresa	1	2	3	4	5
24	Cuenta con los avales necesarios para adquirir un producto financiero	1	2	3	4	5

25	Cuenta con la información suficiente para adquirir un producto financiero	1	2	3	4	5
26	Cuenta con la experiencia crediticia necesaria para adquirir un producto financiero	1	2	3	4	5
27	Cuenta con el rating creditico necesario para adquirir un producto financiero	1	2	3	4	5