

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES  
del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín**

Por:

Wendy Karolin Delgado Padilla  
Michael Widman Huanca Álvarez

Asesor:

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

**Tarapoto, junio de 2018**

**Área temática:** Negocios y Management

**Línea de Investigación – UPeU:** Gestión Empresarial

Ficha catalográfica:

Delgado Padilla, Wendy Karolin

El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín. / Autores: Wendy Karolin Delgado Padilla, Michael Widman Huanca Álvarez; Asesor: Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz-- Tarapoto, 2018.

54 páginas: anexos, tablas

Tesis (Licenciatura)--Universidad Peruana Unión - Filial Tarapoto. Facultad de Ciencias Empresariales. Escuela Profesional de Contabilidad, 2017.

Incluye referencias y resumen.

1. Economía. 2. Producto Bruto Interno. 3. Crédito financiero. 4. MYPE
- I. Huanca Álvarez Michael Widman autor.

**DECLARACIÓN JURADA  
DE AUTORIA DEL INFORME DE TESIS**

*Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz*, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

**DECLARO:**

Que el presente informe de investigación titulado: **"EL CRÉDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO DE LA CIUDAD DE TARAPOTO, SAN MARTIN."** constituye la memoria que presenta el Bachiller **Wendy Karolin Delgado Padilla y Michael Widman Huanca Alvares** para aspirar al título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Tarapoto, a los 28, de Junio de 2018

  
Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De la Cruz  
asesor

El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín.

# TESIS

Presentada para optar el título profesional de Contador Público

## JURADO CALIFICADOR



CPCC. Edinson Eli Luna Risco  
Presidente



CPC. Erika Liliana Castro Carlo  
Secretario



CPCC Manuel Amasifuen Reátegui  
Vocal



Dr. Avelino Sebastian Villafuerte De la Cruz  
asesor

Tarapoto, 28 de junio de 2018

## **Dedicatoria**

A nuestros padres por su apoyo incondicional que nos brindaron a lo largo de todos nuestros estudios profesionales, de igual manera a los docentes de investigación, ya que gracias a ellos pudimos culminar, con nuestro trabajo.

## **Agradecimiento**

En primer lugar, a Dios nuestro Creador, por las bendiciones que nos brindó en todo este tiempo y por darnos la sabiduría e inteligencia para tomar decisiones correctas en nuestras vidas.

A la Universidad Peruana Unión, por recibirnos en sus aulas y formarnos como profesionales con valores y principios cristianos.

También a nuestros docentes de la Escuela de Contabilidad, por su apoyo incondicional, y por siempre brindarnos consejos para poder culminar con la tesis.

A nuestra familia, por alentarnos a continuar con nuestros estudios y en la culminación de este trabajo de investigación.

## Tabla de contenido

Dedicatoria.....	v
Agradecimiento .....	vi
Índice de tablas .....	ix
Lista de figuras .....	x
RESUMEN .....	xi
CAPÍTULO I.....	13
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	13
1.1. Descripción de la realidad problemática .....	13
1.2. Formulación del problema.....	15
1.2.1. Problema general .....	15
1.2.2. Problemas específicos .....	15
1.3. Objetivos.....	15
1.3.1. Objetivo general .....	15
1.3.2. Objetivos específicos .....	15
1.4. Justificación.....	16
CAPÍTULO II.....	17
FUNDAMENTOS TEÓRICOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	17
2.1. Antecedentes de la investigación.....	17
2.2. Marco teórico.....	23
2.2.1. Crédito financiero .....	23
2.3. Variable predictora .....	33
2.4. Variable de criterio .....	33
2.5. Marco conceptual .....	33
2.5.1. Crédito financiero.....	33

2.5.2. <i>Desarrollo de las MYPES</i> .....	34
2.6. Hipótesis .....	34
2.7. Operacionalización de variables .....	35
CAPÍTULO III .....	36
MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN .....	36
3.1. Diseño de investigación.....	36
3.3. Población y muestra.....	36
3.3.1. <i>Población</i> .....	36
3.3.2. <i>Muestra</i> .....	36
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	37
3.5. Técnicas para el procesamiento y análisis de los datos obtenidos .....	37
3.6. Confiabilidad y validez de los instrumentos.....	38
3.6.1. <i>Confiabilidad del instrumento Rol del contador público</i> .....	38
3.6.3. <i>Validación de los instrumentos</i> .....	38
CAPÍTULO IV .....	39
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS.....	39
Discusión de Resultados.....	43
Conclusiones.....	45
Recomendaciones .....	46
Referencias .....	47
Anexos .....	49



## Índice de tablas

Tabla 1. Estadística de fiabilidad Alfa de Cronbach .....	39
Tabla 2. Correlación de las variables crédito financiero y desarrollo de las MYPES.....	39
Tabla 3. Correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión volumen de compras.....	40
Tabla 4. Correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión volumen de ventas .....	41
Tabla 5. Correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión creación de empleo .....	42

## **Lista de anexos**

Anexo 1. Matriz de consistencia.....	49
Anexo 2. Matriz instrumental.....	50
Anexo 3. Cuestionario .....	51
Anexo 4. Guía para el experto .....	53

## RESUMEN

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) desempeñan un papel fundamental en la economía ya que contribuyen a la creación del empleo, disminuyen la pobreza e incrementan en producto bruto interno, es por eso que en la actualidad se ha tomado más énfasis a las pequeñas empresas debido al gran desarrollo que han logrado en los últimos años, en lo que se refiere al tamaño empresarial por número de empresas, las pequeñas y medianas empresas representan el 99,5 % y del total demostrando la incidencia que tienen en varios campos como generación de empleo en un 67% en los diversos sectores que entran a tallar y los efectos que generan a la economía del país.

El objetivo del trabajo de investigación es determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de ropas de la ciudad de Tarapoto, San Martín, la población está constituida por 83 MYPES y la muestra conformada por el 100%.

El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal porque no se realizará manipulación alguna en las variables de estudio, además de ello los datos serán recogidos en un momento dado. El presente estudio considera un tipo correlacional porque se permite hallar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las Mypes del distrito de morales – Tarapoto, San Martín 2017 (Hernández, Fernández, y Baptista, 2006).

En conclusión, afirmamos que según la correlación de Pearson que  $r = 0.623$  y un valor  $p = 0.000$ , lo cual significa que existe correlación significativa positiva media entre ambas variables de estudio, por lo tanto, los créditos financieros de una u otra manera contribuyen al desarrollo de las MYPES.

**Palabras Clave:** Economía, Producto Bruto Interno, Crédito financiero, MYPE.

## **ABSTRACT**

Micro and small enterprises (MYPES) play a fundamental role in the economy since they contribute to employment creation, reduce poverty, and increase gross domestic product, which is why today more emphasis has been placed on small businesses due to the great development they have achieved lately, in terms of enterprise size by number of enterprises, small and medium enterprises represent 99.5% of the total, demonstrating the impact they have in various fields such as employment generation by 67% in various sectors it has to deal with and the effects they generate on the country's economy.

The objective of this research is to determine the relationship between financial credit and development of MYPES in the clothing trade sector in Tarapoto city, San Martin – Peru. The population consists of 83 MYPES and the sample consists of 100% of it.

The design of this research is non-experimental of a cross-sectional nature because no manipulation will be done in the variables of the study; in addition, data will be collected at a given moment. The present study considers a correlational type because it allows to find the relationship between financial credit and development of MYPES in Tarapoto city – San Martin - Peru, 2017 (Hernández, Fernández, and Baptista, 2006).

In conclusion, we state according to Pearson correlation that  $r = 0.623$  and  $p\text{-value} = 0.000$ , which means that there is a significant positive correlation between both variables; therefore, financial credits in one way or another contribute to the development of MYPES.

**Key Words:** Economy, Gross Domestic Product, Financial Credit, MYPE.

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1. Descripción de la realidad problemática

En el ámbito internacional podemos mencionar que en el siglo XXI trae consigo una era llamada globalización económica, actualmente la globalización no es una teoría, o un posible camino de la economía y el mercado, sino un hecho concreto que está cambiando por completo las estrategia económicas de todas las naciones, redefiniendo las relaciones internacionales y creando nuevos y poderosos patrones culturales que ha generado el despertar del mundo empresarial.

Es en este sentido Néstor (2015) menciona que las micro y pequeñas empresas (Mypes) desempeñan un papel fundamental en la economía ya que contribuyen a la creación del empleo, disminuyen la pobreza e incrementan en producto bruto interno, es por eso que en la actualidad se ha tomado más énfasis a las pequeñas empresas debido al gran desarrollo que han logrado en los últimos años, en lo que se refiere al tamaño empresarial por número de empresas, las pequeñas y medianas empresas representan el 99,5 % y del total demostrando la incidencia que tienen en varios campos como generación de empleo en un 67% en los diversos sectores que entran a tallar y los efectos que generan a la economía del país.

En el ámbito nacional, el desarrollo de las empresas implica dejar de ser una empresa informal para pasar al lado de los empresarios formales aprovechando las ventajas que el estado brinda a una empresa o microempresa como la capacitación, asesoría para la implementación de la idea de negocio y esto permitirá incrementar significativamente su rentabilidad y proyección empresarial.

Por lo tanto las instituciones financieras juegan un papel muy importante dentro de la planeación de las empresas, ya que la administración financiera tiene como objetivo maximizar el patrimonio de las empresas. Las empresas tienen diferentes opciones de financiamiento entre las cuales se encuentran: proveedores, clientes, aportaciones de capital, factoraje, uniones de crédito, arrendadores financieras, bancos, entre otros.

Los estudios que realizan los organismos del estado según sus proyecciones afirman son muchas las pequeñas empresas que no están formalizadas en nuestro país, por consiguiente se requiere un gran apoyo de entidades y profesionales con capacidad de análisis, para poder cubrir con las expectativas que el empresario necesita para lograr el desarrollo de las empresas recibiendo capacitación, asesoría en los diferentes campos.

Es por ello que la superintendencia de banca y seguros y organismos estatales y privados están tratando de apoyar a este sector que es primordial para el desarrollo económico, las entidades toman sus precauciones conscientes de este problema y sacan nuevas leyes y normas con la finalidad de que los ya mencionados se acojan al sistema de financiamiento y puedan así competir con otras empresas de su mismo nivel o empresas grandes o entrar a trabajar con ellas con los mismos beneficios o facilidades que las grandes empresas tienen.

Cently (2003), menciona que las PyMES vienen tomando mayor posición a nivel mundial, ya que muchas de las pequeñas y microempresas que surgieron de la necesidad de ofrecer productos accesibles para todas las personas (clientes) cuentan con mayor eficiencia que las grandes empresas.

Según la edición del microscopio global (2012), en el Perú es uno de los países que promueve el desarrollo de micro y pequeñas empresas, manteniéndose líder entre países con mejor entorno para micro finanzas, siendo las entidades micro financieras la que generan mayor sustento a las pequeñas empresas.

En Tarapoto, San Martín se vive una realidad de constante crecimiento y desarrollo que no solo se ha visto generado por sus actividades principales como son la ganadería y agricultura, sino también por el sector micro empresarial, comercio que día a día viene consolidándose.

Luego de conocer la realidad problemática respecto al crédito financiero y el desarrollo de las MYPES procedemos a plantear el problema siguiente:

## **1.2. Formulación del problema**

### ***1.2.1. Problema general***

¿Existe relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín?

### ***1.2.2. Problemas específicos***

¿Existe relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín?

¿Existe relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín?

¿Existe relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín?

## **1.3. Objetivos**

### ***1.3.1. Objetivo general***

Determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de ropas de la ciudad de Tarapoto, San Martín.

### ***1.3.2. Objetivos específicos***

Determinar la relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín.

Determinar la relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017.

Determinar la relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017.

#### **1.4. Justificación**

La presente investigación es relevante porque busca conocer la relación que existe entre el crédito financiero y el desarrollo de las Mypes en el sector comercio, sabiendo que la obtención de un crédito financiero influye positivamente en el desarrollo de las Mypes.

Así mismo, esta investigación permitirá conocer la importancia de los créditos financieros para las Mypes y además de ello proponer estrategias en cuanto al desarrollo de la misma.

La investigación espera mejorar la cultura en cuanto a los créditos financieros y su aporte a las Mypes que a su vez favorecerá a los emprendedores quienes cada día persistente en su meta de ver un desarrollo favorable en sus micro y pequeña empresa de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017.

De igual manera podremos indicar que la presente investigación es viable, considerando que se cuenta con la información necesaria para el desarrollo de la tesis, asimismo, el respaldo teórico que da mayor rigor científico y veracidad a la teoría plasmada.

Esta investigación significa un gran aporte para la contabilidad debido a que cuenta con información seleccionada, en donde podrán encontrar la esencia en lo que respecta al crédito financiero y desarrollo de las Mypes.



## CAPÍTULO II

### FUNDAMENTOS TEÓRICOS DE LA INVESTIGACIÓN

#### 2.1. Antecedentes de la investigación

Moreno & Kong (2014), en su tesis titulada, “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES”, para optar el Título de licenciado en administración de empresas de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, tiene como objetivo general determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de San José – Lambayeque periodo 2010-2012, con una población constituida por todas las MYPES del Distrito de San Jose; dicha población estuvo conformada por 130 MYPES, utilizando un diseño metodológico de tipo correlacional de diseño no experimental.

Obtuvo como resultado de la investigación que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

Vaca (2012), en su tesis titulada, “Análisis de los obstáculos financieros de las pymes”, el cual tiene como objetivo general, analizar los obstáculos financieros de las Pymes, siendo el tipo de investigación descriptiva no experimental, finalmente da como resultados empíricos que la relación causal entre la información, la garantía, la relación de préstamo y la edad de la empresa con la obtención de crédito está

confirmada, y que tienen influencia en el resultado del mismo. Además, se encontró una relación entre el costo del crédito que se ve influenciado por la información, el tamaño de la empresa y la garantía.

En cuanto a la tasa de interés, la dependencia que tiene respecto a la obtención del crédito no se ve una influencia significativa, con lo cual se desecha la hipótesis establecida en este precepto. Este estudio contribuye a un mejor conocimiento entre los obstáculos de las pymes para obtener crédito y la relación entre las mismas para facilitar el conseguirlo. Además, muestra de una manera más detallada el papel del costo del crédito entre las distintas variables que se desprenden de los modelos establecidos previamente.

Valdivieso (2012), en su tesis titulada, “Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPES en la ciudad de Chiclayo durante el periodo Enero – Diciembre 2011”, para obtener el grado de Licenciado en Administración de Empresas, teniendo como objetivo general, analizar el impacto de los microcréditos de las MYPES en la Ciudad de Chiclayo, en el año 2011. Dicha investigación se basa en un estudio de campo exploratorio, la que tuvo como sujetos de estudio a 118 gestores que dirigen tales empresas en los distritos de Chiclayo, La victoria y José Leonardo Ortiz, durante el período Enero – Diciembre. Se utilizó la técnica de la encuesta para recabar la información. A los resultados, el autor los tomó para obtener una referencia de como las micro y pequeñas empresas gracias a la obtención de créditos otorgados por IMF’S se han desarrollado, ya que últimamente con el aumento de la demanda han disminuido las barreras para obtener un crédito, generando un interés por los pequeños empresarios quienes tienen el afán de mejorar su producción, aumentar ingresos y expandir su mercado. El autor concluyó que las empresas han respondido favorablemente a los

créditos recibidos, mejorando su producción y sobre todo sus ingresos, ya que ahora tienen un mejor inventario para poder vender, así mismo destacó que como todo empresario, tiene temor al cambio, por lo que aún no cuentan con la capacidad de invertir en nuevas tecnologías que les permita una mayor reducción de costos y un mejor margen de ingresos. Finalmente el autor propuso, apoyar la creación de nuevos programas de financiamiento o rediseñar las ya existentes para beneficiar a las MYPES.

Hinojosa (2012), en su investigación titulada “Impacto de los créditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C. en el desarrollo socio – económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas”, siendo el objetivo general investigar el impacto de los créditos otorgados por la CMAC-Piura en el desarrollo socio-económico de las pequeñas microempresas de Chachapoyas, en la que seleccionó una muestra de 146 prestatarios mediante muestreo aleatorio simple, se empleó un diseño no experimental, de corte transversal y de tipo correlacional, aplicándose una encuesta de 15 preguntas sobre las variables estudiadas para la obtención de datos y la prueba (chi cuadrado) para el análisis de los mismos.

El autor determinó que el comercio es el giro del negocio más frecuente y que los préstamos fluctuaron entre 1,000 y 400,000 nuevos soles, siendo los más frecuentes montos de 5,000 a 50,000 nuevos soles. La mayor cantidad de créditos de 1,000 a 50,000 nuevos soles se destinaron a capital de trabajo, mientras que la mayor cantidad de créditos de más de 50,000 nuevos soles se destinaron a la adquisición de activo fijo. La mayor parte de los prestatarios reinvirtieron sus utilidades en el propio negocio, señaló el autor. Este autor demuestra que el tamaño de los créditos concedidos guarda relación directa y significativa con la mayor proporción de

empleos generados y el ofrecimiento de promociones, así como con el volumen de compras, el volumen de ventas, el monto de inversión de utilidades y el porcentaje de ahorro de las mismas.

Así mismo, resaltó que una cantidad apreciable de prestatarios, en proporción directa al monto de los créditos obtenidos, logró más beneficios, en comparación con la época en que no obtuvieron crédito alguno. Por lo que terminó concluyendo que el impacto de los créditos otorgados por la CMAC Piura es, en gran medida, favorable para el desarrollo socio-económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas.

Prado (2010), en su tesis titulada “El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil – confecciones de Gamarra”, para obtener el Grado Académico de Maestro en Contabilidad y Finanzas con Mención en Dirección Financiera, teniendo como principal problema que la mayoría de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de textil confecciones de Gamarra, es el financiamiento desde el inicio del emprendimiento. La investigación tuvo como objetivo demostrar que el financiamiento influye en la optimización de gestión de las MYPES, la que permite la expansión o crecimiento de las empresas textiles de confección Gamarra. Fueron evaluadas 81 MYPES, a través de sus gestores que fueron encuestados y entrevistados, concluyendo que la principal causa del financiamiento de las MYPES es el capital de trabajo, es importante que el empresario tenga conocimiento de las herramientas de gestión para un adecuado y eficiente uso de los recursos que optimice la gestión empresarial permitiendo la expansión y crecimiento de las MYPES en el Perú, mencionó el autor. Finalmente recomendó que todo financiamiento deba ser evaluado técnicamente, buscar la mejor opción en tasas de interés, en el plazo de devolución, en rentabilidad, en factibilidad de negociación con

el financista, saber en qué términos se consigue un financiamiento, cuando endeudarse, para tomar la mejor decisión que permita obtener una rentabilidad favorable.

Castillo (2006) en su investigación, “Demanda de crédito bancario por parte de las pequeñas y medianas empresas”, tiene como objetivo general, analizar la demanda de crédito bancario por parte de las pequeñas y medianas empresas, asimismo, concluyo que se puede afirmar que la baja demanda de crédito bancario por parte de las Pymes no radica en un problema de necesidad de financiamiento por parte de este sector empresarial, sino que son las condiciones de la oferta de crédito y las características empresariales internas las que hacen que la demanda no sea efectiva así como también las condiciones para acceder al crédito bancario limitan la demanda de este financiamiento a las Pymes, debido a que, los bancos realizan análisis de riesgo inadecuados; además la legislación existente para que los bancos ofrezcan crédito no tiene un tratamiento especial para Pymes, sino que se enfoca a las empresas en general.

Minh (2011), en su investigación titulada, “Financial management and profitability of small and medium enterprises”, tiene como objetivo general, recopilar pruebas descriptivas sobre las prácticas de gestión financiera, las características financieras y la rentabilidad de las PYME en Vietnam, siendo el tipo y diseño de investigación, cualitativa, asimismo, llega a las siguientes conclusiones. Casi el 100% de las PYMES elaboraron estados financieros, incluido el saldo hojas y declaraciones de ingresos o pérdidas y ganancias preparadas y analizadas con frecuencia y regularmente, esto muestra que las PYME tienen una gran consideración por las finanzas las prácticas de notificación y la preparación de los estados financieros se han vuelto frecuentes para la mayoría de las PYMES, sin embargo, otros estados financieros tales como estados de flujos de efectivo y las declaraciones de fondos rara vez se preparan cuando se

comparan con la frecuencia de preparación balances y estados de resultados. Esto es consistente con las situaciones que los estados de flujos de efectivo solo se han mencionado en el sistema de información contable en Vietnam en los últimos años, asimismo, las PYME parece no estar familiarizadas con la preparación de declaraciones de efectivo flujos.

Mahembe (2011), en su investigación titulada, “Literature Review on Small and Medium Enterprises’ Access to Credit and Support in South Africa”, tiene como objetivo general, evaluar y medir el acceso al crédito y al apoyo de las PYME en Sudáfrica, siendo el tipo de investigación, analítica – descriptiva, llegando así a las siguientes conclusiones.

La revisión de la literatura reveló que había consenso entre los investigadores y los responsables de las políticas, ya que las PYME desempeñan un papel fundamental en el desarrollo económico mediante la creación de oportunidades de empleo, asimismo, generar mayores niveles de producción, aumentar los niveles de exportación y promover la innovación y habilidades emprendedoras, pues a pesar de su importancia, las PYME se enfrentan a desafíos considerables que inhiben su crecimiento, que incluye acceso limitado a la financiación, por otro lado podemos afirmar que el propósito de este estudio fue evaluar, que a través de una revisión de la literatura, las PYME accedan al crédito y al apoyo en SA y luego elaboren sus propias políticas.

## **2.2. Marco teórico**

### **2.2.1. Crédito financiero**

El relacionarse es un tema muy comentado en el mundo empresarial y de negocios, puede haber varios objetivos dependiendo del tipo de relación, enfocándonos en el tema de crédito, la relación con el acreedor, prestamista o banco puede llegar a ser de gran ayuda cuando diversos obstáculos se presentan para la obtención de un préstamo.

Elsas (2005) hace referencia a la teoría de la relación de préstamo como aquella en la que la relación entre prestamistas y prestatarios está muy unida y puede beneficiar económicamente a ambos. Para Cole (1998) la duración de una relación entre el deudor y el potencial prestamista debiera ser una importante determinación para que ver si se puede extender crédito a la empresa.

Petersen y Rajan (1995) opinan respecto a las relación que no siempre es posible generarlas a través de contratos. Esto haciendo referencia a que la relación pasa a un sentido de mayor control en el cual parte del capital pueda verse comprometido para obtener crédito. Mencionan que la competencia y las relaciones a largo plazo no son necesariamente compatibles, haciendo referencia tanto a las múltiples relaciones como a la duración de las mismas.

Binks y Ennew (1997) hacen notar que la mayoría de pymes no requieren una relación cercana con sus bancos pues los servicios requeridos son comunes. Pero hacen notar que lo positivo de una relación de este tipo genera una percepción de mayor calidad, menores obstáculos y eliminar la idea de cambiar de banco, lo que a la larga genera una relación de mayor conocimiento entre ambas partes. Esta perspectiva nos muestra que hay un efecto positivo en la relación, y que aun cuando la empresa en el momento pudiera no necesitar recursos, debe empezar por relacionarse para facilitar el crédito cuando llegue a solicitarse.

El crédito financiero es un concepto que cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

Para Hernández (2002) toda empresa, sea pública o privada, para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros (dinero), ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como para el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión, llámese a ello financiamiento.

Según Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007) el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo 22 los recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido.

En esencia, cabe destacar que el crédito financiero (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formales.

Para USAID las fuentes de financiamiento se refieren a fondos necesarios para financiar adquisición de activos y dotar de capital de trabajo. En la que existen maneras en que una empresa puede generar recursos: la primera, se origina por los fondos que la empresa genera producto de sus operaciones, como la utilidades que se retienen; la segunda, proviene de los fondos adicionales que se piden a los accionistas; y la tercera se deriva del dinero que se



puede obtener de terceros, en este caso proveedores, familia, agiotistas e instituciones financieras.

De acuerdo a lo planteado por Hernández (2002) cualquiera que sea el caso “los medios por los cuales las personas físicas o morales se hacen llegar recursos financieros en sus procesos de operación, creación o expansión, en lo interno o externo, a corto, mediano y largo plazo, se les conoce como fuentes de financiamiento”. Según el estudio de Lerma, et al. (2007) para la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYMES) la obtención de financiamiento no ha sido una labor fácil, sin embargo, se puede tener accesos a diferentes fuentes de financiamiento y utilizar cada una de ellas, con base en las ventajas y desventajas de éstas como se observa.

#### ***2.2.1.1. Fuentes de financiamiento formal***

En base a las investigaciones de Alvarado, Portocarrero, et al. (2001), las fuentes de financiamiento formal son aquellas entidades especializadas en el otorgamiento de créditos y supervisadas directamente o indirectamente por la SBS. Tales como:

Bancos: En el Perú, los Bancos son las instituciones reguladas que ofrecen servicios financieros múltiples, además de ofrecer servicios de depósitos, estas instituciones a partir de los años 80 empezaron a prestar a la pequeña y microempresa, actualmente algunos de los más importantes bancos participan en ese sector. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009). Cabe recalcar que ahora los Bancos son la fuente más común de financiamiento, y en la actualidad han desarrollado diversos productos dirigidos a la MYPE cuyo acceso no resulta difícil. (Pro Inversión, 2007). Se puede indicar entonces que los bancos son aquellos cuyo negocio principal consiste en captar dinero del público en depósito o bajo cualquier modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras fuentes de financiamiento en conceder créditos en las diversas modalidades, o aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.

Cajas municipales de ahorro y crédito Una caja es una institución regulada de propiedad del gobierno municipal, pero no controlada mayoritariamente por dicha institución, recibe depósitos y se especializa en los préstamos para la pequeña y microempresa. En el año 1982 empezaron como casas de empeño y a partir del año 2002 fueron autorizadas a operar en cualquier lugar del país ofreciendo muchos de los servicios bancarios. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009). Portocarrero, F. (2000) coincide con lo anteriormente mencionado, pero recalca que existen problemas institucionales que las CMAC enfrentan, 26 derivados de su estructura de propiedad, que dificulta la ampliación de su base patrimonial, de la rigidez de su gestión como empresas públicas y de sus problemas de gobernabilidad.

A todo ello, el estudio realizado por Pro Inversión (2007) y los autores ya mencionados destacan que estas instituciones captan recursos del público con el fin de realizar operaciones de financiamiento, dando preferencia a las pequeñas y microempresas. Solicitando usualmente garantías prendarias que deben representar por lo menos tres veces el importe del préstamo.

Cajas rurales de ahorro y crédito Las CMAC fueron creadas en 1992 como instituciones especializadas dirigidas a servir a la agricultura. Desde sus inicios, ya en la práctica han ofrecido servicios financieros al sector agrícola, al sector comercio, y a los servicios en áreas urbanas. Desde este siglo las cajas rurales diversificaron sus operaciones e incluyeron a las pequeñas y microempresas. Cabe mencionar que son instituciones reguladas que están autorizadas a recibir depósitos y ofrecer todo tipo de préstamos, pero no están autorizadas para manejar cuentas corrientes. (Conger, Inga, Webb, 2009). A modo de conclusión Pro Inversión. (2007) menciona que estas instituciones captan recursos del público y su especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a la mediana, pequeña y microempresa del ámbito rural. Las que para otorgar financiamiento, solicitan entre otros documentos, licencia municipal, título de propiedad y estados financieros.

Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa Las EDPYME son instituciones reguladas no bancarias, especializadas en otorgar préstamos a la pequeña y microempresa y que no reciben depósitos. Estas instituciones nacieron como ONG Microfinancieras y a fines de los años 70 se convirtieron en instituciones reguladas. (Conger, Inga, y Webb, 2009) Su especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y microempresa, solicitando usualmente el autoevalúo de propiedades. (ProInversión, 2007).

Cooperativas de ahorro y crédito Las cooperativas de ahorro y crédito son asociaciones supervisadas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP). Las mismas que están autorizadas a recibir depósitos y hacer todo tipo de préstamos a sus miembros. (Conger, L; Inga, P y Webb, R., 2009)

#### ***2.2.1.2. Costo del crédito***

El pago de intereses se vuelve una limitante fuerte para que las Mypes obtengan y soporten un crédito. En ocasiones una tasa alta es la forma en que las instituciones financieras intentan mitigar su riesgo, pero si lo vemos de una manera más profunda esta situación puede orillar que haga más crítica la devolución por parte del deudor, cuando empieza a tener problemas para enterar las amortizaciones y la tasa moratoria empieza a elevar de manera crítica el monto del préstamo.

En ocasiones, la tasa de interés no se muestra como tal, el deudor sabe cuántos pagos tendrá que realizar de acuerdo al pago contratado, y de preferencia querrá pagar un importe igual de capital más interés a lo largo del crédito, por lo cual el importe de interés estará inmerso en dicho pago, de esta manera no se puede apreciar que porcentaje de tasa se está pagando, siendo la necesidad del recurso una limitante para que el deudor pueda negociar una tasa que no esté en su contra.

Para Ayyagari et al. (2008) “el encontrar que las altas tasas de interés restringe el crecimiento de la empresa no sorprende desde que el obstáculo del alta tasa de interés captura el costo del financiamiento y es en sí misma una variable endógena que depende de la habilidad del sistema financiero para satisfacer la demanda de capital”, de hecho consideran que puede esperarse que sea una restricción para todas las empresas en todos los países. Petersen y Rajan (1995) consideran que los acreedores en mercados concentrados tienen una mayor seguridad en cuanto a los flujos futuros de la empresa por el conocimiento de la misma, tomando en cuenta que los bancos consideran recuperar su inversión inicial vía altas tasas de interés, ello orilla a que este tipo de empresas traten de usar menos financiamiento.

### ***2.2.1.3. Garantía***

Dentro de los constructos establecidos, otra de las variables que pudieras facilitar o complicar la obtención de un crédito con el banco es la garantía. En ocasiones la empresa no tendrá problema para garantizar el importe recibido, pero en ocasiones, sobre todo en las Mypes, no se tendrá algún bien que pueda servir como depósito o que sea aceptado por la institución financiera. Por otro lado fungirá como la parte que facilite la obtención del crédito.

Voordeckers & Steijvers (2006) realizan un estudio entre empresas belgas examinando simultáneamente la garantía que ofrece la empresa contra garantía propiedad del dueño o compromiso personal. Esto puede originarse de que las Mypes al no contar con activos sea el dueño el que tenga que ofrecer una garantía personal para efectos del crédito empresarial. Corroboraron que la garantía disminuye de acuerdo a la duración de la relación entre el prestatario y el prestamista. Coco (2000) menciona dos tipos de garantía, algún activo que este siendo usado dentro del proyecto financiado o un activo que este fuera de dicho proyecto.

Berger & Udell (2004) consideran que los términos del contrato entre el prestamista y prestatario pueden originar el requerimiento de una garantía del negocio, del dueño o algún aval, el nivel de los mismos o su requerimiento dependerá de que tan sana está su situación financiera. En la práctica, al prestar a mypes se adiciona normalmente una garantía. para ellos, con esta práctica el banco asegura una parte de la propiedad de la empresa para en caso de que no se pague en determinado momento el crédito, se vende el bien y recupera el dinero.

Preguntándose qué determina el uso de una garantía al contratar un crédito, Jiménez et al. (2009) estiman que el uso de la garantía involucra las características del prestatario, el prestamista, el mercado, la relación entre ellos, el préstamo en sí y las condiciones económicas. Con datos de la encuesta nacional de finanzas de la pequeña empresa de 1998, Steijvers et al. (2010) examinan el impacto de las características de relación, propiedad familiar y efectos del uso de garantía en el préstamo a mypes. Mencionan como ventajas del otorgamiento de garantía el reducir los costos de agencia, limitar posibles demandas y reducir asimetrías en la información.

#### ***2.2.1.4. Información financiera***

“La opacidad significa que la información es comúnmente asimétrica entre la pequeña empresa y su prestamista” (Hyytinen & Pajarinen, 2008).

Antoniou et al. (2006) comentan que en cierta forma se puede decir que las empresas grandes tienen menores problemas de información asimétrica, mayores activos y más fácil acceso a deuda, situación que representa mayores problemas para evaluar a la empresa pequeña en términos de crédito y, también consideran que los problemas de agencia son mayores en las empresas pequeñas.

Uno de los requisitos fundamentales que solicitan las instituciones financieras a las empresas que solicitan crédito es la entrega de información financiera, muchas veces mediante una opinión profesional externa que garantice la razonabilidad de la información, el problema estriba en que las Mypes generalmente no cuentan ni con información interna que dé a conocer la situación de la compañía, mucho menos, en consecuencia, una opinión de alguien que haya revisado esa información.

Berger & Udell (2004) hacen mención a la creciente necesidad de financiamiento por parte de las empresas y como algunos elementos del sistema financiero pueden influir en limitar el crédito, Además, hacen referencia al tipo de tecnologías aplicadas para el otorgamiento de un préstamo, el cual se basa en información denominada “dura” (hard-término utilizado en inglés) y otra “suave” (soft- término utilizado en inglés). La información dura es relacionada con información cuantitativa, información que puede ser observada y verificada, lo cual se resume principalmente en los estados financieros, información obtenida de burós de crédito o cuentas por cobrar en dado caso. La información “suave” puede incluir desde la confianza y carácter que muestre el dueño de la pyme hasta el historial que se tenga en anteriores préstamos u otros servicios proporcionados por el banco, o el conocimiento que se tenga derivado de sus mismos contactos con proveedores, clientes o socios comerciales.

Para Petersen (2004), la naturaleza de la información (dura o suave) puede incrementar la competitividad de los mercados. Pero entre el uso de información dura y suave quién se puede ver afectado es el deudor si no se establecen claramente las políticas del banco respecto al uso de una u otra, además puede haber deudores excelentes, pero si su situación en papel no es buena, como es presentada, entonces serán incorrectamente juzgados y negado el crédito.

En un estudio realizado en Italia, Howorth & Moro (2010) concluyen que la confianza (información suave en general) puede jugar un papel muy importante, más allá de lo que se tiene conocimiento hasta ahora. Pues, como se ha indicado, la reputación del dueño puede ser suficiente para avalar a su empresa.

Haciendo una investigación respecto a la información financiera que presentan las empresas a los bancos al solicitar crédito, de una muestra reducida a 2,288 empresas de una base de 270,000. Collis & Farvis (2002) encuentran que el 58% de los encuestados utilizan a un contador, mientras que el 34% cuenta con uno o dos contralores. Encontraron que el 82% prepara estados financieros. Una situación interesante, es que a pesar de que la idea que la literatura nos menciona respecto a las mypes de no contar con información, es que ellos encontraron que la administración financiera encontrada en las mypes estudiadas es de relativa sofisticación, con lo cual su generación de información no presenta problemas al ser solicitada por las instituciones financieras.

## **2.2.2. Desarrollo de las MYPES**

### ***2.2.2.1. Definición de las mypes***

Chorro (2010), menciona que así como en otras áreas de la economía peruana, el mercado financiero para MYPES tiene un sector formal y uno informal. El análisis que aquí se presenta se enfoca en el crédito formal, entendido como aquél provisto por entidades financieras reguladas. Muchas mypes acceden a otras fuentes de crédito, que van desde crédito de proveedores hasta préstamos de agiotistas informales. El análisis de este mercado informal requeriría de un esfuerzo de recojo y elaboración de información que escapan a los marcos de esta consultoría.

Dentro del grupo de las entidades supervisadas, actualmente el mercado de crédito para mypes está siendo servido por dos tipos de entidades: la banca comercial o banca múltiple y las instituciones propiamente de micro finanzas (IMF).

Mientras que en éstas los principales 11 clientes don las mypes, en aquéllas tienen un rol todavía menor. Como vimos antes, dentro de las IMF se encuentran las Cajas Municipales (CM), las Cajas Rurales (CR), y las EDMYPES. Por otro lado, los tipos de crédito que otorgan tanto las entidades de banca múltiple así como las de micro finanzas son clasificados en cuatro tipos principales por la SBS:

Créditos comerciales: son aquéllos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y a la comercialización de bienes y/o servicios en sus diferentes fases, distintos a los destinados al sector micro empresarial.

Créditos a microempresas (también llamados MES): son aquéllos otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados al financiamiento de la producción, comercio o prestación de servicios, siempre que el deudor no posea activos por un valor mayor a US\$20 000 (sin considerar bienes inmuebles) o una deuda en el sistema financiero que exceda de US\$20 000 (o su equivalente en moneda nacional).

Créditos de consumo: son aquéllos otorgados a personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios y/o gastos no relacionados con una actividad empresarial.

Créditos hipotecarios para vivienda: otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas. Además, del MES, el crédito a la microempresa puede llegar a través de la modalidad de crédito de consumo, en la medida en que la enorme mayoría de microempresas son de carácter familiar y muchas no observan una clara diferenciación entre las finanzas del hogar y de la empresa.



#### **2.2.2.2. MYPES – Micro y pequeña empresa**

Chorro (2010), menciona que la legislación peruana define a las MYPES (Micro y pequeña empresa) como: “La unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

El concepto de sector informal definido como “el conjunto de unidades productivas de pequeño tamaño, con acceso limitado al capital, uso de tecnologías simples, poca división de trabajo y de la propiedad de los medios de producción y, generalmente operando en los márgenes del sistema legal institucional vigente”, comprende el autoempleo, las micro y pequeñas empresas y el trabajo doméstico. La importancia de la microempresa en el Perú es indiscutible tanto por su significancia numérica como por su capacidad de absorción de empleo.

### **2.3. Variable predictora**

Crédito financiero

### **2.4. Variable de criterio**

Desarrollo de las MYPES

### **2.5. Marco conceptual**

#### **2.5.1. Crédito financiero**

Es un préstamo en dinero por el que la persona o entidad se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dicho prestamos más los interese, comisiones y otros costos asociados al crédito, si los hubiera. [www.debitoor.es](http://www.debitoor.es)

### ***2.5.2. Desarrollo de las MYPES***

Es el logro de una creciente eficacia en las micro y pequeña empresa, el cual a través de la toma de decisiones acertadas logran su desarrollo. [www.foncop.es.com.pe](http://www.foncop.es.com.pe)

## **2.6. Hipótesis**

### **General**

Existe relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín.

### **Específicas**

Existe relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín.

Existe relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017.

Existe relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017.

## 2.7. Operacionalización de variables

TÍTULO	VARIABLE	DEFINICION OPERACIONAL	INDICADORES
El crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017.	Crédito financiero	Es un préstamo en dinero por el que la persona o entidad se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses, comisiones y otros costos asociados al crédito, si los hubiera	Antecedentes crediticios Evaluación de riesgos Línea de crédito Requisitos exigidos Garantía
	Desarrollo de las Mypes	Lograr una creciente eficacia en las pequeñas y medianas empresas	Volumen de compras Volumen de ventas Creación de empleo

## CAPÍTULO III

### MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Diseño de investigación

Hernández, Fernández & Baptista (2006), afirman que para el diseño de investigación se utilizará un diseño no experimental de corte transversal porque no se realizará manipulación alguna en las variables de estudio, además de ello los datos serán recogidos en un momento dado.

El presente estudio considera un tipo correlacional porque se buscará hallar la relación entre crédito financiero y el desarrollo de las mypes del distrito de morales – Tarapoto, San Martín 2017 (Hernández, Fernández, y Baptista, 2006).

#### 3.3. Población y muestra

##### 3.3.1. Población

Comprende a los 83 emprendedores creadores de micro y pequeñas empresas del Distrito de Tarapoto, según (SUNAT 2017)

Según Vara (2012), menciona que, la población es el conjunto de sujetos o cosas que tienen las propiedades en común, se encuentran en un espacio o territorio y varían en el transcurso del tiempo, se puede tener más de una población, todo depende de la complejidad y variedad de tus objetivos.

##### 3.3.2. Muestra

La muestra estará conformada por el 100% de la población por ser considerada pequeña.

Según Vara (2012), menciona que, si la muestra es menor a 100 individuos, se considera a todos por ser considerado como muestra pequeña, en comparación con poblaciones más grandes en donde se requiere de una fórmula para poder determinar la muestra de estudio.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

La recolección de los datos se ejecutó a través de la técnica de la encuesta por lo cual se utilizó el instrumento de cuestionario de preguntas, el cual fue aplicado a los emprendedores creadores de MYPES de la ciudad de Tarapoto.

### **3.5. Técnicas para el procesamiento y análisis de los datos obtenidos**

La ejecución del procesamiento y almacenamiento del análisis de datos se realizó a través del programa estadístico SPS, para la posterior creación de base de datos, los respectivos gráficos, desarrollando el análisis de los datos obtenidos complementando con el uso de bibliografía, y así generar un mayor sustento a los resultados.

Correlación de Pearson:

-0.90 = Correlación negativa muy fuerte

-0.75 = Correlación negativa considerable

-0.50 = Correlación negativa media

-0.25 = Correlación negativa débil

-0.10 = Correlación negativa muy débil

0.00 = No existe correlación alguna entre las variables

+0.10 = Correlación positiva muy débil

+0.25 = Correlación positiva débil

+0.50 = Correlación positiva media

+0.75 = Correlación positiva considerable

+0.90 = Correlación positiva muy fuerte

+1.00 = Correlación positiva perfecta

### **3.6. Confiabilidad y validez de los instrumentos**

#### ***3.6.1. Confiabilidad del instrumento Rol del contador público***

El instrumento fue elaborado por el investigador, el cual estuvo acorde a las dimensiones e indicadores de la investigación, para poder responder a los objetivos planteados con anterioridad. En esta investigación se determinó la confiabilidad del instrumento crédito financiero y desarrollo de las MYPES, la cual obtuvo un coeficiente Alfa de Crombach de 0,929.

#### ***3.6.3. Validación de los instrumentos***

El instrumento fue validado por dos expertos en la materia, los cuales dieron el respaldo para la respectiva recolección, luego de que dicho instrumento sea validado. Para validar el instrumento de investigación se realizó una revisión especializada de bibliografías luego se hizo un análisis de las dos variables e ítems para ver si están elaborados de manera clara y entendible con el tema, seguidamente se buscó profesionales expertos para que dieran sus observaciones y correcciones, finalmente se preparó el instrumento.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS

#### 4.1. Estadística de fiabilidad.

Tabla 1. Estadística de fiabilidad Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	N de elementos
,929	24

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

En la presente tabla se puede observar las estimaciones de confiabilidad a través de los coeficientes de consistencia interna, los cuales fueron obtenidos a partir de la muestra tomada por 83 MYPES de la ciudad de Tarapoto, por lo tanto a través de la técnica utilizada del alfa de Cronbach se obtuvo un resultado de 0.93, por lo tanto podemos decir que según el alfa de Cronbach la escala es confiable.

#### 4.2. Determinación de la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de ropas de la ciudad de Tarapoto, San Martín.

Tabla 2. Correlación de las variables crédito financiero y desarrollo de las MYPES

		Crédito financiero	Desarrollo de las MYPES
<b>Crédito financiero</b>	Correlación de Pearson	1	,623**
	Sig. (bilateral)		,000
	N°	83	83
<b>Desarrollo de las MYPES</b>	Correlación de Pearson	,623**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N°	83	83

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

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

En la presente tabla se observa la correlación de las variables crédito financiero y desarrollo de las MYPES, en donde según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.623$  y un valor  $p = 0.000$ , esto significa que existe correlación significativa positiva media entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que los créditos financieros de una u otra manera contribuyen al desarrollo de las MYPES.

#### **4.3. Determinación de la relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín.**

*Tabla 3. Correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión volumen de compras*

		<b>Crédito financiero</b>	<b>Volumen de compras</b>
<b>Crédito financiero</b>	Correlación de Pearson	1	,324**
	Sig. (bilateral)		,003
	N°	83	83
<b>Volumen de compras</b>	Correlación de Pearson	,324**	1
	Sig. (bilateral)	,003	
	N°	83	83

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

*Fuente: Elaboración propia*

#### **Interpretación:**

En la presente tabla se observa la correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión volumen de compras, en donde según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.324$  y un valor  $p = 0.003$ , esto significa que existe relación positiva débil entre ambas variables de estudio, por lo tanto podemos afirmar de que los créditos financieros de una u otra manera contribuyen al incremento del volumen de compras.



**4.4. Determinación de la relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017.**

*Tabla 4. Correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión volumen de ventas*

		<b>Crédito financiero</b>	<b>Volumen de ventas</b>
<b>Crédito financiero</b>	Correlación de Pearson	1	,919**
	Sig. (bilateral)		,000
	N°	83	83
<b>Volumen de ventas</b>	Correlación de Pearson	,919**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N°	83	83

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

*Fuente: Elaboración propia*

**Interpretación:**

En la presente tabla se observa la correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión volumen de ventas, en donde según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.919$  y un valor  $p = 0.000$ , esto significa que existe relación positiva muy fuerte entre variable – dimensión, por lo tanto podemos afirmar de que los créditos financieros de una u otra manera contribuyen al incremento del volumen de ventas.

**4.5. Determinación de la relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017.**

*Tabla 5. Correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión creación de empleo*

		<b>Crédito financiero</b>	<b>Creación de empleo</b>
<b>Crédito financiero</b>	Correlación de Pearson	1	,623**
	Sig. (bilateral)		,000
	N°	83	83
<b>Creación de empleo</b>	Correlación de Pearson	,623**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N°	83	83

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

*Fuente: Elaboración propia*

**Interpretación:**

En la presente tabla se observa la correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión creación de empleo, en donde según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.623$  y un valor  $p = 0.000$ , esto significa que existe correlación positiva media entre variable – dimensión, por lo tanto podemos afirmar de que los créditos financieros de una u otra manera contribuyen a la generación de empleo.

## **Discusión de Resultados**

El objetivo de la investigación fue determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de ropas de la ciudad de Tarapoto, San Martín, fue de mucha importancia, debido a que nos ayudó a poder definir aceptar la hipótesis propuesta o rechazarla respecto al crédito financiero y el desarrollo de las MYPES, asimismo lo menciona el autor Moreno & Kong (2014), en su tesis realizada para optar el Título de licenciado en administración de empresas, “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES” en donde afirma existe una afirmación favorable que un crédito financiero contribuye al desarrollo de las PYMES.

El objetivo específico de la investigación fue determinar la relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín, fue mucha importancia, debido a que nos ayudó a poder definir aceptar la hipótesis propuesta o rechazarla respecto al crédito financiero al brindar al cliente, asimismo lo menciona el autor Valdivieso (2012), en su tesis para obtener el grado de Licenciado en Administración de Empresas, cuyo título es “Análisis del Impacto de los microcréditos de las MYPES en la ciudad de Chiclayo durante el periodo Enero – Diciembre 2011”, en donde afirma que, los créditos financieros tiene una relación estrecha con el volumen de compras debido al impacto que genera al obtener capital de trabajo que permite mover mayor mercadería.

El objetivo específico de la investigación fue determinar la relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017, fue mucha importancia, debido a que nos ayudó a poder definir aceptar la hipótesis propuesta o rechazarla respecto al crédito financiero al

brindar al cliente al mejorar las venta, asimismo lo menciona el autor Hinojosa (2012), en el Congreso Iberoamericano de Contabilidad de Gestión, presentó su tema de investigación titulado “Impacto de los créditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C. en el desarrollo socio – económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas”, en donde afirma que, y la los créditos financieros tiene una relación estrecha con el volumen de ventas debido al impacto que genera al obtener capital de trabajo que permite incrementar las ventas.

El objetivo específico de la investigación fue determinar la relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017, fue de mucha importancia, debido a que nos ayudó a poder definir aceptar la hipótesis propuesta o rechazarla respecto al crédito financiero en el incremento del empleo, asimismo lo menciona el autor Prado (2010), en su tesis para obtener el Grado Académico de Maestro en Contabilidad y Finanzas con Mención en Dirección Financiera, cuyo título es “El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil – confecciones de Gamarra”, en donde afirma que, y la los créditos financieros tiene una relación estrecha con la creación de nuevos puestos de trabajo debido a que las empresas con financiamiento han logrado tener una rentabilidad favorable además mejorando las condiciones de vida de la población.

## Conclusiones

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

Se logró determinar que existe relación significativa entre el crédito financiero y volumen de compras de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de  $r= 0.324$  y  $p= 0.003$ , esto significa de que existe una correlación positiva débil según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tiene una relación significativa.

Se logró determinar que existe relación significativa entre el crédito financiero y volumen de ventas de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de  $r= 0.919$  y  $p= 0.000$ , esto significa de que existe una correlación positiva muy fuerte según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tiene una alta relación.

Se logró determinar que existe relación significativa entre el crédito financiero y la creación de empleo en las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de  $r= 0.623$  y  $p= 0.000$ , esto significa de que existe una correlación positiva media según la correlación de Pearson,

por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tiene una alta relación.

### **Recomendaciones**

Se debe tener un plan de acción respecto a la mejora en las políticas de los créditos financieros y por ende buscar estrategias que contribuyan al desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín, con planes que permitan cubrir todos los aspectos relacionados a dicha investigación, de igual manera buscar créditos si es necesario para realizar inversiones que ayuden de una u otra manera al crecimiento y desarrollo de las MYPES.

Por otro lado mejorar el plan de acción frente a las compras de las MYPES, presupuestando todos los costos necesarios, referente a los materiales dentro de la empresa, buscando proveedores que tengan las mejores propuestas frente a los demás, asimismo, deberá realizarse un análisis sobre los productos que se va a adquirir a través de la compra, esto ayudará a tener productos seleccionados de rápida rotación en el mercado.

Realizar mejoras planificadas mediante un plan de acción en relación al volumen de ventas que es primordial para el negocio, de igual manera plantear estrategias y fidelizar a los clientes para que el volumen de ventas de pueda incrementar, ya que al tener clientes fidelizados estos podrán recomendar a otro, por ende las ventas aumentarán.

Realizar mejoras en los perfiles de cada puesto de trabajo ya que los créditos financieros contribuyan a que el negocio pueda crecer, incrementa la contratación de personal con las cualidades requeridas para el puesto, esto generará que el trabajador tenga un mejor desenvolvimiento y por ende cumpla con las metas y objetivos trazados por la empresa.

## Referencias

- Moreno, J. & Kong, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de San José – Lambayeque en el periodo 2012 – 2012*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Perú.
- Huerta, F. (2013). *Las Mype y Micro finanzas en el Perú (II)*. Trujillo: Instituto de Economía y Empresa.
- Hinojosa, C. (2012). *Impacto de los Créditos otorgados por la caja municipal de ahorro y crédito de Piura S.A.C. en el desarrollo socio-económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas*. Perú. Disponible en: <http://congreso.pucp.edu.pe/iberoamericano-contabilidad/pdf/038.pdf>
- Conger, L. & Webb, R. (2009). *El árbol de la mostaza. Historia de las micro finanzas en el Perú*. Lima: editorial supergráfica S.R.L
- Amorós, E. (2007). *Determinantes del microcrédito y perfil de los microempresarios urbanos en las ciudades de Chiclayo y Trujillo*. Perú: CIES.
- Aching, C. (2006). *Matemáticas financieras para toma de decisiones empresariales*, Edición electrónica gratuita.
- Centty, D. (2003). *Informe Pyme – Región de Arequipa 2002*. Arequipa: Fundación Nuevo Mundo. [Acceso 2008]; Disponible en: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2008c/422/#indice>
- Alvarado, J. (2001). *El financiamiento informal en el Perú*. 1ra Ed. Lima: IEP, COFIDE, CEPES.
- Tello, M. (1995). *Promesas del progreso: las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú*. Lima: federación peruana de cajas municipales de ahorro y crédito.

Minh, K. (2011). *Financial management and profitability of small and medium enterprises.*

Universidad Southern Cross. Australia.

Mahembe, E. (2011). *Literature Review on Small and Medium Enterprises' Access to Credit*

*and Support in South Africa.* Underhill Corporate Solutions. Sudáfrica.



## Anexos

### Anexo 1. Matriz de consistencia

PROBLEMA	PROBLEMA ESPECIFICO	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS	HIPOTESIS ESPECIFICAS	VARIABLES	TIPO	DISEÑO
¿Existe relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin?	<p>1. ¿Existe relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin?</p> <p>2. ¿Existe relación entre crédito financiero y volumen de ventas en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin?</p> <p>3. ¿Existe relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin?</p>	Determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de ropas de la ciudad de Tarapoto, San Martin.	<p>1. Determinar la relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin.</p> <p>2. Determinar la relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin 2017.</p> <p>3. Determinar la relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin 2017.</p>	Existe relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin.	<p>1. Existe relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin.</p> <p>2. Existe relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin.</p> <p>3. Existe relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martin 2017.</p>	Crédito financiero Desarrollo de las mypes	Correlacional	No - Experimental

Anexo 2. Matriz instrumental

TÍTULO	VARIABLES	INDICADORES	Instrumento	Valoración Escala de likert
<b>El crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017.</b>	<b>CRÉDITO FINANCIERO</b>	Antecedentes crediticios	Item 1 Item 2 Item 3	En desacuerdo  Ni de acuerdo ni en desacuerdo  De acuerdo
		Evaluación de riesgos	Item 4 Item 5 Item 6	
		Línea de crédito	Item 7 Item 8 Item 9	
		Requisitos exigidos	Item 10 Item 11 Item 12	
		Garantía	Item 13 Item 14 Item 15	
	<b>DESARROLLO DE LAS MYPES</b>	Volumen de compras	Item 16 Item 17 Item 18	
		Volumen de ventas	Item 19 Item 20 Item 21	
		Creación de empleo	Item 22 Item 23 Item 24	

### Anexo 3. Cuestionario

Universidad Peruana Unión  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Escuela Profesional Contabilidad

#### Cuestionario

El presente cuestionario tiene el objetivo de recoger información relevante correspondiente al desarrollo de la investigación titulada: El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las Mypes del sector venta de ropas de la ciudad de Tarapoto, San Martín 2017. Por tal motivo, agradecemos pueda responder con sinceridad la respuesta que crea conveniente marcando con una X.

En desacuerdo	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo
1	2	3

	Ítems	1	2	3
	<b>Antecedentes crediticios</b>	1	2	3
1	Se ha beneficiado directamente con algún crédito financiero para su empresa.			
2	Cómo empresa suele adquirir créditos en el sistema financiero de manera constante.			
3	Actualmente viene cancelando créditos.			
	<b>Evaluación de riesgos</b>	1	2	3
4	Considera importante realizar una evaluación sobre su capacidad de pago antes de poder adquirir un crédito en el sistema financiero.			
5	Antes de adquirir un crédito realiza una autoevaluación sobre el monto de los pagos que realizará de manera mensual.			
6	Considera que la evaluación de los créditos determina la capacidad de pago de su empresa.			
	<b>Línea de crédito</b>	1	2	3
7	Considera importante que como empresa manejen una línea de crédito en el sistema financiero en caso de emergencias.			
8	Como empresa cuenta con una línea de crédito pre-aprobada para invertir en la compra de mercadería.			
9	Considera que las entidades financieras brindan las facilidades para la adquisición de créditos respecto a las MYPES.			

	<b>Requisitos exigidos</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
10	Tiene conocimiento sobre los requisitos que se debe presentar para acceder a un crédito financiero.			
11	Considera que los requisitos solicitados por las entidades financieras son rápidos de conseguir.			
12	Considera usted que los requisitos deben ser menores para la adquisición de un crédito.			
	<b>Garantía</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
13	Considera importante que se pidan garantías al momento de adquirir un crédito en el sistema financiero.			
14	En alguna oportunidad las entidades financieras le solicitaron garantía para adquirir un financiamiento para su empresa.			
15	Cuenta con alguna garantía en caso le solicitaran las entidades financieras al momento de adquirir un crédito.			
	<b>DESARROLLO DE LAS MYPES</b>			
	<b>Volumen de compras</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
16	Realiza de manera mensual un presupuesto de compras según la demanda existente.			
17	Realiza una planificación sobre las compras teniendo en cuenta las metas de la empresa.			
18	Las mercaderías adquiridas por la empresa, tiene una rápida rotación.			
	<b>Volumen de ventas</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
19	Considera usted que sus ingresos mensuales será suficiente para poder cancelar un crédito financiero.			
20	Considera estar en la capacidad de poder incrementar sus ventas producto de la adquisición de un crédito.			
21	Las metas propuestas respecto a las ventas son cumplidas de manera eficiente y eficaz.			
	<b>Creación de empleo</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
22	En los últimos tres meses ha generado más puestos de trabajo dentro de su empresa.	32		
23	Considera que los créditos adquiridos son un indicador de incrementar los puestos de trabajo en su empresa.			
24	Tiene planificado contratar más personal para su empresa en los próximos meses.			

#### Anexo 4. Guía para el experto

### INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO (JUICIO DE EXPERTOS)

El presente instrumento tiene como finalidad **Determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de ropas de la ciudad de Tarapoto, San Martín**, el mismo será aplicado a los trabajadores de la empresa en estudio, quienes constituyen el sujeto de estudio de la validación del instrumento titulado:

**“El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín”**

#### Instrucciones

La evaluación requiere de lectura detallada y completa de cada uno de los ítems propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos ha: **relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, tendenciosidad o sesgo en su formulación y dominio del contenido**. Para ello deberá asignar una valoración si el ítem presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones si hubiera.

Juez N°: 02 Fecha actual: 04 Setiembre

Nombres y apellidos del Juez: Christopher Eber Arce Bartra

Institución donde labora: Huallaga Consulting S.A.C.

Años de experiencia profesional o científica: 2 años

  
C.P.C. Christopher Eber Arce Bartra  
MATRICULA N° 19-1238  
Firma y Sello

DNI: 70992613

**INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO  
(JUICIO DE EXPERTOS)**

El presente instrumento tiene como finalidad **Determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPES del sector comercio de ropas de la ciudad de Tarapoto, San Martín**, el mismo será aplicado a los trabajadores de la empresa en estudio, quienes constituyen el sujeto de estudio de la validación del instrumento titulado:

**“El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín”**

**Instrucciones**

La evaluación requiere de lectura detallada y completa de cada uno de los ítems propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos ha: **relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, tendenciosidad o sesgo en su formulación y dominio del contenido**. Para ello deberá asignar una valoración si el ítem presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones si hubiera.

Juez N°: 01 Fecha actual: 01 Setiembre

Nombres y apellidos del Juez: Manuel Amasifuen Reategui

Institución donde labora: Universidad Peruana Unión

Años de experiencia profesional o científica: 8 años



Firma y Sello

**CPCC MANUEL AMASIFUEN REATEGUI  
MAT. 19-811**

DNI: 45295390