



UNIVERSIDAD NACIONAL
"PEDRO RUIZ GALLO"
ESCUELA DE POSTGRADO
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN



**“Entorno económico – financiero de las mypes del
departamento de Lambayeque”**

TESIS

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRA EN
ADMINISTRACIÓN CON MENCIÓN EN GERENCIA EMPRESARIAL**

AUTORA:

Bach. Segura Barboza Luzmary

ASESOR

M. Sc. José Gómez Navarro

LAMBAYEQUE – PERÚ

2019

“Entorno económico – financiero de las mypes del departamento de Lambayeque”

Lic. Adm. Segura Barboza Luzmary
Autor

M. Sc. José Gómez Navarro
Asesor

Presentada a la Escuela de Postgrado de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo para optar el Grado de: **MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN CON MENCIÓN EN GERENCIA EMPRESARIAL**

APROBADO POR:

Dra. ANA BERTHA COTRINA CAMACHO
PRESIDENTE JURADO

Dr. CARLOS ALBERTO LEÓN DE LA CRUZ
SECRETARIO JURADO

Mg. ANA MARÍA NUÑEZ CASTILLO
VOCAL JURADO

ACTA DE SUSTENTACIÓN (Copia)

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

094

Siendo las 2 PM horas del día 18 de Diciembre del año Dos Mil Diecinueve, en la Sala de Sustentación de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo de Lambayeque, se reunieron los miembros del Jurado, designados mediante Resolución N° 1181-2019 de fecha 10-09-19, conformado por:

Dra. Ana Bertha Cotrina Comacho PRESIDENTE (A)

Dr. Carlos Alberto León de la Cruz SECRETARIO (A)

Mg. Ana María Nuñez Castillo VOCAL

Mg. José Gómez Navarro ASESOR (A)

Con la finalidad de evaluar la tesis titulada Entorno Económico - Financiero de las MYPES del Departamento de Lambayeque.

presentado por el (la) Tesista Luzmary Segura Parboza
sustentación que es autorizada mediante Resolución N° 1837-2019 de fecha 17 -
Diciembre - 2019

El Presidente del jurado autorizó del acto académico y después de la sustentación, los señores miembros del jurado formularon las observaciones y preguntas correspondientes, las mismas que fueron absueltas por el (la) sustentante, quien obtuvo 75 puntos que equivale al calificativo de B.E.P.O

En consecuencia el (la) sustentante queda apto (a) para obtener el Grado Académico de: Maestría en Administración con Mención en Gerencia Empresarial

Siendo las 2.50 PM horas del mismo día, se da por concluido el acto académico, firmando la presente acta.


PRESIDENTE


SECRETARIO


VOCAL




ASESOR

Dr. LUIS JAIME COLLANTES SANTISTEBAN
Director Académico

14/01/2020

OTA: La existencia del acta en los libros de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo; ha sido verificada por la Sra. Ana Gabriela Rodríguez Laca, quien con su firma da fe de lo mencionado.


Sra. Ana Gabriela Rodríguez Laca

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Yo, Luzmary Segura Barboza investigadora principal y el M. Sc. José Máximo Gómez Navarro asesor del trabajo de investigación: “ENTORNO ECONÓMICO – FINANCIERO DE LAS MYPES DEL DEPARTAMENTO DE LAMBAYEQUE”, declaramos bajo juramento que este trabajo no ha sido plagiado, ni contiene datos falsos. En caso se demostrará lo contrario, asumo responsablemente la anulación de este informe y por ende el proceso administrativo a que hubiera lugar. Que puede conducir a la anulación del título o grado emitido como consecuencia de este informe.

Lambayeque, 13 de enero de 2020

Autor: Lic. Adm. Luzmary Segura Barboza
Asesor: M. Sc. José Gómez Navarro

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por bendecirnos la vida, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, ser apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

Gracias a mis padres: Felipe y Araminda que me han brindado darme su ejemplo de amor, paciencia, humildad, trabajo y honradez.

Mis más sinceros agradecimiento a mi amado Esposo e Hijos: Norberth, James, Joaquín que son mis amores de mi vida y mi inspiración para poder seguir adelante creciendo profesionalmente y por su apoyo en todo momento.

A mi hermano Jorge Segura por se apoyó más grande durante mi educación ya que sin él no hubiera logrado mis metas y sueños

A mi tutor de tesis, que compartieron conmigo sus conocimientos, experiencia y profesionalismo y que gracias a sus consejos y correcciones hoy puedo culminar este proyecto.

DEDICATORIA

Mi tesis la dedico a Dios por permitirme lograr unas de mis metas en el ámbito profesional, bendiciéndome y dando fuerzas para continuar con mis metas trazadas sin desfallecer.

A mis padres que con tanto esfuerzo, sacrificio y abnegación, supieron guiarme por el camino del bien y conocer la palabra de Dios.

A mi amado Esposo Norberth Bustamante M. por su esfuerzo y apoyo incondicional en todo momento y por creer en mi capacidad, aunque hemos pasado momentos difíciles siempre ha estado brindándome su comprensión, cariño y amor.

A mis tesoritos de mi vida James & Joaquín por ser fuente de motivación e inspiración para poder superarme cada día más y así poder luchar en todo momento difícil.

A mi hermano Jorge Segura, quien sin esperar a nada de cambio compartió mis tristezas y alegrías.

A mis hermanas, hermanos que me apoyaron en todo momento con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una forma me acompañan en todos mis sueños y metas.

INDICE GENERAL

ACTA DE SUSTENTACIÓN (Copia).....	iii
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD	iv
AGRADECIMIENTOS.....	v
DEDICADO A	vi
INDICE GENERAL.....	vii
INDICE DE TABLAS.....	ix
INDICE DE FIGURAS	x
INDICE DE ANEXOS	xi
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiii
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO 1: EL OBJETO DE ESTUDIO	5
1.1 Ubicación.....	5
1.2 Características y manifestaciones del problema de investigación.....	8
1.3 Descripción de la metodología empleada	12
1.3.1 Diseño de contrastación de hipótesis:.....	12
1.3.2 Población y muestra.....	13
1.3.3 Técnicas, instrumentos y procesamiento de datos	14
1.3.4 Procedimiento para la recolección de datos.....	15
1.3.5 Análisis estadístico de los datos:	16
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	17
2.1 Entorno Normativo – Económico – Financiero de las Mypes.....	17
2.2.1 Entorno Normativo	17
2.2.2 Entorno Económico	20
2.2.3 Entorno Financiero	24
CAPITULO III: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN Y DISCUSIÓN	29
3.1 Entorno económico de las Mypes de Lambayeque	29
3.1.1 Características de las Mypes.....	29
3.1.2 Características del inicio de la actividad económica	34
3.2 Entorno financiero de las Mypes de Lambayeque.....	37

3.2.1	Productos financieros.....	37
3.2.2	Entidades financieras	37
3.2.3	Acceso al crédito formal e informal	38
	CONCLUSIONES.....	43
	RECOMENDACIONES	45
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	46
	ANEXOS	49

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Mypes de Lambayeque: variables e indicadores económicos.....	3
Tabla 2. Mypes de Lambayeque: variables e indicadores del entorno financiero.....	4
Tabla 3. Lambayeque: Marco muestral Micro y Pequeña Empresa.....	14
Tabla 4. Mypes de Lambayeque: Edad del conductor de la Mype, según sexo	30
Tabla 5. Mypes de Lambayeque: Clasificación según estructura CIIU – Revisión 4	32
Tabla 6. Pymes de Lambayeque: tipo de organización de la Pyme	33
Tabla 7. Mypes de Lambayeque: Situación al iniciar la actividad y plan de negocio....	35
Tabla 8. Mypes de Lambayeque: Tipo de institución que otorgo crédito	36
Tabla 9. Mypes de Lambayeque: ¿conoce?, ¿solicito?, utilizó? productos financieros como créditos para su empresa.....	37
Tabla 10. Mypes de Lambayeque: entidad financiera que otorgo crédito.....	38
Tabla 11. Mypes de Lambayeque: monto, plazo y cuota a pagar del crédito	40
Tabla 12. Mypes de Lambayeque: Criterios más importantes para elección del crédito	41

INDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Mapa Político de Lambayeque	5
<i>Figura 2.</i> Mypes de Lambayeque: número de años de funcionamiento	29
<i>Figura 3.</i> Mypes de Lambayeque: sexo del conductor de la mype.....	30
<i>Figura 4.</i> Mypes de Lambayeque: tipo de local utilizado para las actividades económicas	33
<i>Figura 5.</i> Mypes de Lambayeque: rango de ventas.....	34
<i>Figura 6.</i> Mypes de Lambayeque: situación al iniciar un negocio o actividad.....	34
<i>Figura 7.</i> Mypes de Lambayeque: acceso al crédito para iniciar el negocio	35
<i>Figura 8.</i> Mypes de Lambayeque: utilización de productos financieros (cuenta corriente y cuenta de ahorro)	38
<i>Figura 9.</i> Mypes de Lambayeque: principal razón por la que no solicitó préstamos o créditos a entidades financieras	39
<i>Figura 10.</i> Mypes de Lambayeque: montos de créditos solicitados	39
<i>Figura 11.</i> Mypes de Lambayeque: Problemas de liquidez, acceso a créditos informales y uso de seguros.....	42

INDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Departamento de Lambayeque: Población Total, Urbana y Rural (En miles de personas).....	49
Anexo 2. Departamento de Lambayeque: Valor Agregado Bruto de la Producción (Variación % promedio anual).....	49
Anexo 3. Departamento de Lambayeque: Corredores logísticos	50
Anexo 4. Departamento de Lmbayeque: Empresas manufactureras según tamaño y por provincias, 2016.....	50
Anexo 5. Lambayeque: Indicadores del sector financiero 1/	50
Anexo 6. Perú: Variaciones porcentuales anualizadas del PBI y PBI Manufactura, 2008 – 2018	51
Anexo 7. Mypes de Lambayeque: último nivel de estudios alcanzado, según sexo... 51	
Anexo 8. Estructura de la CIIU Revisión 4.....	52
Anexo 9. Mypes y actividad económica del Departamento de Lambayeque.....	53
Anexo 10. Mypes de Lambayeque: Sección C - Industrias Manufactureras, ordenadas según número de empresas	55
Anexo 11. Mypes de Lambayeque: Sección P - Industrias Manufactureras, ordenadas según número de empresas	56
Anexo 12. Mypes Lambayeque: Tamaño de empresa y plan de negocios.....	56
Anexo 13. Mypes de Lambayeque: Clasificación CIIU y Plan de Negocios.....	57
Anexo 14. Mypes de Lambayeque: Tipo de Institución que le otorgo crédito al iniciar su negocio.....	58
Anexo 15. Instrumento para la recolección de la información de las Mypes de Lambayeque.....	59

RESUMEN

La presente investigación describe las características económicas y analiza el entorno financiero de las Mypes del Departamento de Lambayeque, basado en los datos de la Encuesta Nacional de Empresas del INEI. La muestra está conformada por 394 empresas (291 micro y 103 pequeñas empresas), procesándose en el software estadístico SPSS y Excel, a partir de los cuales se consolidó la información para su análisis. Se identificó que el artículo 5 (Ley 30056), establece que la UIT o el nivel de ventas anuales define a la microempresa y pequeña empresa. La actividad económica se destaca por el uso comercial del local principal y el predominio de microempresas. El inicio de la actividad es definido por “quería realizar un negocio propio”. La banca múltiple y cajas municipales atienden el 90% de créditos al inicio del negocio. El 70% de los conductores de las Mypes, afirma no tener problemas con el crédito, sin embargo, el 22% considera que son los altos interés los que les generan algunas dificultades en el desarrollo de sus actividades económicas. El 29% tiene problemas de liquidez que afectan la producción o el cumplimiento de las obligaciones financieras. Se concluye que los conductores de Mypes tiene un uso muy limitado de los productos financieros.

Palabras Clave: Pymes, Mypimes, producto financiero, cuenta corriente, actividad económica

ABSTRACT

This research describes the economic characteristics and analyzes the financial environment of the Mypes of the Department of Lambayeque, based on data from the National Survey of Companies of the INEI. The sample is made up of 394 companies (291 micro and 103 small companies), being processed in the statistical software SPSS and Excel, from which the information for its analysis was consolidated. It was identified that article 5 (Law 30056), establishes that the ITU or the level of annual sales defines microenterprises and small businesses. The economic activity stands out for the commercial use of the main premises and the predominance of microenterprises. The start of the activity is defined by "I wanted to run my own business." Multiple banking and municipal savings banks serve 90% of loans at the beginning of the business. 70% of Mypes drivers say they have no problems with credit, however, 22% consider that it is high interest that generates some difficulties in the development of their economic activities. 29% have liquidity problems that affect the production or fulfillment of financial obligations. It is concluded that Mypes drivers have a very limited use of financial products.

Keywords: SMEs, Mypimes, financial product, checking account, economic activity

INTRODUCCIÓN

En la actualidad existe consenso respecto del papel fundamental que cumple la micro y pequeña empresa dentro de la estructura económica del Perú y de los otros países de América Latina. En nuestro caso, son varios los factores que explican la importancia de este tipo de unidades económicas. Por un lado, está su relevancia en términos cuantitativos, ya que concentran 99% del total de empresas en el Perú, contribuyen aproximadamente con 42.1% de la producción nacional y generan 86% del empleo. De otro lado, cualitativamente es necesario resaltar el enorme potencial que presentan para formar un tejido empresarial competitivo, adaptable y eficiente (Remype, 2017)

La Encuesta Nacional de Empresas 2015 (ENE 2015), realizada por el Ministerio de la Producción (PRODUCE) en cooperación con el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). Esta encuesta recoge información sobre un marco muestral de 209,907 empresas con ventas anuales superiores a las 20 UIT de un universo de 1,592,232 empresas formales que existían en el Perú al cierre del año 2014. El nivel de información que se dispone de las firmas es por estrato empresarial, actividad económica y regiones con cifras correspondientes al año 2014. Los principales resultados de la encuesta evidencian las dificultades que enfrentan las empresas para su crecimiento y especialización que no permiten mejorar su productividad y mostrarse más competitivas a nivel local e internacional. Los principales problemas se encuentran en el difícil acceso al financiamiento, la baja penetración de tecnologías de la información y la comunicación (TIC), la falta de planificación y perfeccionamiento de los procesos productivos, la baja inversión en las certificaciones, entre otros. Estos problemas afectan, principalmente, a la micro y pequeña empresa (Mype) (Remype, 2017)

La distribución de las empresas formales en las regiones del Perú también evidencia un fenómeno de atomización en el segmento de las Mypes, similar a lo largo del territorio nacional. En efecto, se encuentra que, en todas las regiones, más del 99% de las empresas son Mype. Por lo tanto, los elevados niveles de productividad laboral en alguna región o actividad económica generalmente están explicados por la presencia de un número reducido de empresas grandes generadoras de altos ingresos. En medio de este contexto, las Mype cumplen un rol fundamental en el tejido empresarial peruano debido a que son las principales generadoras de empleo (86.0% del empleo en el sector privado y 58.6% de la PEA ocupada en el 2015). Sin embargo, este segmento aporta poco a los ingresos del país debido a sus bajos niveles de productividad. Se estima que las mype sólo aportan el 23.5% del valor agregado total generado por las empresas privadas formales. La revisión de literatura y los estudios de caso de las empresas peruanas han permitido detectar las principales barreras que limitan el crecimiento de la productividad. Entre estos, las restricciones al acceso de financiamiento, entre otros. Sin embargo, estos

problemas no han podido ser analizados con mayor profundidad debido a la limitada disponibilidad de información y bases de datos. (Remype, 2017)

En el Perú, el tejido empresarial formal está conformado en un 99.5% por micro, pequeña y mediana empresa (Mipyme) y solo el 0.5% corresponde a la gran empresa en el 2015. Existe evidencia de que la dinámica empresarial en el Perú, medida a través de las tasas de creación y supervivencia de empresas, presenta grandes diferencias con relación a los países de Latinoamérica. El Perú tiene tasas de creación de empresas más bajas que las presentadas por Brasil y México, pero más altas que la mayoría de los países europeos. Sin embargo, la tasa de supervivencia de las Mipyme en Perú a los cinco años de nacer (63.7%) es más alta que las tasas reportadas en los países europeos (promedio entre 40% y 60%), lo que indica un ambiente empresarial con facilidad de entrada, pero mayor dificultad de sobrevivencia a mediano plazo (Ministerio de la Producción, 2014)

De acuerdo a datos del Registro Único de Contribuyentes del 2014, las microempresas –que representan el 95% del total de empresas formales en el Perú– son las que presentan mayores tasas de entrada y de salida del mercado en comparación con las empresas de mayor tamaño. Además, se registra una alta concentración de empresas en el rango de subsistencia (por debajo de las 13 UIT), siendo éstas las que tienen menor probabilidad de generar utilidades para reinversión en la mejora del proceso productivo. Esto genera un bajo potencial de crecimiento de este segmento y eleva la tasa de salida del mercado.

Los instrumentos de promoción del desarrollo y la competitividad destacables de la ley Mype son el mecanismo de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el afianzamiento de los mercados de servicios, los mecanismos de acceso a los servicios financieros, aquellos que facilitan y promueven el acceso a los mercados y los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica.

El mayor desafío para más de la mitad de las MYPE Latinoamericanas en los próximos años es la expansión de su negocio. En concreto, sus principales retos son ampliar su negocio, expandir operaciones, incrementar las ventas, ampliar la base de clientes, adquirir inventarios y comprar equipos y maquinarias.

En nuestro país, así como en muchos países de Latinoamérica, las mypes representan un sector muy importante dentro la formalización, pues, no busca únicamente generar más ingresos para el fisco (asunto que, por supuesto, es clave de por sí). Casi 9 de cada 10 mypes son informales en el Perú, y relativamente pocas de ellas sobreviven los primeros dos años de operación. Su productividad y los salarios que ofrecen son bajos (los empleados formales ganan, en promedio, 113% más que los informales) y su acceso a capital es limitado o demasiado costoso. No hay que ser demasiado perspicaz para

comprender que, si más de la mitad de la PEA ocupada en el Perú trabaja en negocios de este tipo, las oportunidades de crecimiento y desarrollo en el mercado laboral son débiles, por decir lo menos. (En diferido. El Comercio de Perú, 2016)

Para desarrollar nuestro problema planteado es: ¿Cuál es el entorno económico – financiero de las Mypes del Departamento de Lambayeque?, se plantearon los objetivos específicos siguientes: identificar el marco teórico económico – financiero, describir las características económicas y explicar el entorno financiero en la cual interactúan las Mypes. Los que se consolidaron en el objetivo general de analizar el entorno económico – financiero de las Mypes del Departamento.

Dada la naturaleza descriptiva de la presente investigación no se plantea hipótesis. No en todas las investigaciones cuantitativas se plantean hipótesis. Las investigaciones de tipo descriptivo no requieren formular hipótesis; es suficiente plantear algunas preguntas de investigación que surgen del planteamiento del problema, de los objetivos y, por supuesto, del marco teórico que soporta el estudio. (Hernández Sampieri, Fernández Collado, y Baptista Lucio, 2014, p. 104; Bernal Torres, 2010, p.136).

Las investigaciones descriptivas son investigaciones de sondeo, de diagnóstico. Tipo encuesta. Comprenden la descripción, registro, análisis e interpretación de las condiciones actuales, por el estudio, apoyado habitualmente en la metodología estadística, de los factores que definen procesos o poblaciones objeto de cada especialidad. (Gallardo Vásquez & Camacho Herrera, 2008, p. 21)

Según la dimensión económica, las variables descritas son: características de las Mypes e inicio de la actividad económica; los indicadores analizados se detallan en la tabla 1:

Tabla 1. Mypes de Lambayeque: variables e indicadores económicos

VARIABLE	INDICADOR
Características de las Mypes	Actividad económica
	Tipo de organización
	Rango de ventas
Inicio de la actividad económica	Situación al iniciar el negocio o actividad
	Plan de negocios
	Acceso al crédito al inicio del negocio
	Tipo de institución que otorga crédito

Elaboración propia tomando como fuente la ENE - INEI

De acuerdo con la dimensión financiera de nuestro estudio, para explicar el entorno financiero en la cual interactúan las Mypes, nos basamos en las variables:

productos financieros, entidades financieras y acceso al crédito formal e informal. La tabla siguiente muestra los indicadores financieros de la investigación.

Tabla 2. Mypes de Lambayeque: variables e indicadores del entorno financiero

Productos financieros	Créditos para capital de trabajo: conoce, solicito, utilizó:
	Créditos para inversión en activo fijo: Conoce, solicito, utilizó
	Créditos para consumo (como financiamiento para el negocio): conoce, solicito, utilizó:
	Factoring o descuento de facturas: conoce, solicito, utilizó:
	Carta fianza / garantía: Conoce, solicito, utilizó:
	Utiliza Cuenta de ahorros, cuenta corriente
	Seguro utilizado / No utiliza
Entidades Financieras	Banco, Caja Municipal, Caja Rural, Edpyme, Ongo, otros
Acceso al crédito formal e informal	Razón por la que no solicito crédito formal
	Razones por la que no le brindaron el crédito
	Características del último crédito obtenido
	Criterios importantes al elegir un crédito o préstamo
	Acceso al préstamo informal (personas naturales)
	Problemas de liquidez que afecto el cumplimiento de las obligaciones financieras

Elaboración propia tomando como fuente la ENE - INEI

La presente investigación se estructura en tres capítulos. El capítulo 1: El objeto de estudio, ubica el presente trabajo, trata sobre cómo surge y manifiesta nuestro estudio, detallando la metodología empleada. El capítulo 2: Marco teórico, identifica el entorno normativo – económico – financiero de las Mypes, y en el capítulo 3, se presentan los resultados y discusión, describiéndose el entorno económico y se explica la interacción en el entorno financiero de las Mypes del Departamento de Lambayeque. Finalmente se concluyen con las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO 1: EL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 Ubicación

El Departamento de Lambayeque abarca una superficie de 14 231 Km² (1,1 por ciento del territorio nacional), ubicándose al noroeste del país, entre las regiones de Piura (al norte), Cajamarca (al este), La Libertad (al sur) y el Océano Pacífico (al oeste). Políticamente está dividido en 3 provincias (Chiclayo, Lambayeque y Ferreñafe) y 38 distritos, siendo Chiclayo la ciudad capital (Banco Central de Reserva del Perú - BCRP, 2019).



Figura 1. Mapa Político de Lambayeque

fuelle <https://espanol.mapsofworld.com/continentes/sur-america/peru/lambayeque.html>

Según el último Censo de Población y Vivienda de 2017, la población de Lambayeque asciende a 1,2 millones (4,1 % de la población total) de habitantes, siendo la 8^{va} región con mayor población después de Lima (32,3 %), Piura (6,3 %), La Libertad (6,1 %), Arequipa (4,7 %), Cajamarca (4,6 %), Junín (4,2 %) y Cusco (4,1 %) (BCRP, 2019).

En los años cuarenta, el número de habitantes ubicados en el área rural era muy similar al de aquellos situados en el área urbana. Sin embargo, en los años posteriores se ha evidenciado una reducción progresiva en la participación de la población rural, de tal manera que para el año 2017, aproximadamente, ocho de cada diez habitantes se concentran en el área urbana de la región.

De acuerdo con el BCRP (2019), en el período 2008-2017, el crecimiento económico promedio anual del departamento fue de 5,1 %, ligeramente mayor al crecimiento registrado a nivel nacional (4,8 %). Este crecimiento le ha permitido ser la décima región con el mayor crecimiento, en el periodo 2008-2017, superando a regiones del norte como Tumbes (4,6 %), Piura (3,9 %) y La Libertad (3,6 %). Ello se debe principalmente al alto dinamismo mostrado en los sectores de telecomunicaciones, construcción, administración pública y defensa, comercio y transporte. Los sectores económicos con mayor relevancia en la región son los de *servicios* y el *comercio*. El segundo explicado por la ubicación estratégica que tiene la región en el norte del país, que le permite conectar flujos económicos y poblacionales de las tres regiones naturales (costa, sierra y selva norte del país).

El BCRP (2019) argumenta que, durante los últimos diez años, el *sector comercio* en Lambayeque representó el 19,1 % de su economía, participación muy por encima a la observada en la estructura productiva del resto del país (11,7 %); y tuvo un crecimiento promedio anual de 5,3 %. En tanto, el *sector manufacturero*, el tercer sector más importante de la región, tuvo una participación del 11,0 % en la producción regional y creció a una tasa promedio anual de 2,8 %; sector ligado mayormente a la manufactura primaria (producción de azúcar y pilado de arroz).

De acuerdo con el BCRP (2019), el segundo principal sector en Lambayeque es el Comercio, con una participación de 19,1 % en la estructura productiva de la región (durante la última década), ubicándolo como el departamento con la mayor participación de dicho sector en su producción regional, seguido de Tumbes (17,0 %), Ucayali (17,0 %) y Loreto (15,9 %). Además, la dinámica de este sector en Lambayeque ha sido ligeramente mayor al del nivel nacional: en 2008-2017, creció en promedio anual en 5,3 por ciento frente al 5,2 por ciento a nivel nacional.

La ubicación geográfica que posee Lambayeque le permite cumplir la función de nexo entre la costa y la sierra norte del país, agilizando el intercambio con las regiones de Cajamarca y Amazonas (ver anexo 3). Es por ello, que el Ministerio de Transportes y Comunicaciones (MTC) ha determinado que 3 de los 20 corredores logísticos detectados a nivel nacional confluyan en la región Lambayeque: el primero es Chiclayo-Moyobamba-Tarapoto-Yurimaguas-Iquitos, que une la región con los departamentos de Cajamarca, Amazonas, San Martín y Loreto. El segundo corredor logístico es Paita-Piura-Olmos que permite conectar Olmos con el terminal portuario de Paita y el tercero es Chiclayo-Cajamarca que une a la región con la zona sur de Cajamarca (BCRP, 2019).

El BCRP (2019), precisa que, en el 2017, Lambayeque fue la novena región con mayor producción industrial en el país (1,6 %). El primer lugar lo ocupa Lima, con una participación de 61,2 por ciento en la manufacturera nacional, seguida de Moquegua (5,9 %), La Libertad (4,9 %), Arequipa (4,8 %), Ica (4,7 %), Piura (4,2 %), Áncash (2,3 %) y Cusco (1,7 %). En el periodo 2008-2017, el crecimiento promedio anual de la producción industrial en la región fue 2,8 %, superior al promedio nacional (2,4 %). La actividad manufacturera es el tercer sector más importante en la región, con una participación de 11,0 %, durante la última década, en la estructura productiva de Lambayeque.

La región se caracteriza por tener un sector manufacturero principalmente primario (97,6 % del sector), y más específicamente, por dedicarse a la producción industrial de azúcar y al procesamiento de arroz en cáscara para la obtención de arroz pilado. La industria azucarera, a partir de 2017, cuenta con un nuevo ingenio azucarero en la producción: la empresa Agrolmos (la azucarera más moderna del país).

De acuerdo a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) y al Ministerio de la Producción (PRODUCE), en la región existen 3,7 mil empresas formales manufactureras (6,4 % del total de empresas formales en la región), de las cuales 8 son medianas y 15 grandes empresas, ubicadas en la provincia de Chiclayo y Lambayeque. Las empresas se dedican mayormente a la elaboración de alimentos y bebidas; prendas de vestir; y edición, impresión y reproducción de grabaciones. En dichas actividades se concentra el 54,6 % del total de empresas manufactureras en la región.

El sector financiero de Lambayeque elevó notablemente su nivel de profundización financiera entre los años 2008 y 2017, al pasar de 28% a 54% (ratio Crédito/VAB), reflejando la dinámica de la región al generar una mayor demanda de créditos que, a su vez, fue respondida por el sistema financiero a través de la ampliación de los montos colocados en el departamento y de la creación de nuevas oficinas; éstas pasaron de 87 en el 2008 a 180 en el 2017 (BCRP, 2019)

1.2 Características y manifestaciones del problema de investigación

El análisis realizado por la Remype (2017), señala que los principales resultados de La Encuesta Nacional de Empresas (INEI, 2015), respecto a la gestión de la empresa, a nivel de tamaño de empresa, sólo el 20% de las microempresas contaban con un plan de negocio al inicio de sus operaciones mientras que el porcentaje aumenta a 40% en el caso de las pequeñas empresas. A nivel sectorial, pesca y acuicultura es el sector con mayor proporción de mype sin planes de negocio (75.5%). Por otro lado, el 37.8% de las mype accedió a crédito para iniciar su negocio. Además, en las actividades de alojamiento y servicios de comidas existe un mayor porcentaje de empresas (47.4%) que empezaron sus emprendimientos con ayuda de un crédito. En el aspecto financiero, solo el 28% de las microempresas utilizó productos financieros, cifra menor al porcentaje registrado por las grandes empresas (47.2%). Sólo el 37.8% de las MYPE accedió al crédito al iniciar sus negocios y sólo el 11% de las MYPE accedió a créditos o préstamos otorgados por personas naturales como prestamistas. A nivel sectorial, el sector construcción es el que posee un mayor porcentaje de empresas que accede al crédito al iniciar su negocio (41.7%), en comparación con el sector de servicios donde sólo el 29.2% accede al crédito en dicha fase. El principal criterio que las empresas consideran al momento de elegir un crédito o préstamo es la tasa de interés (90.2% de las empresas). En cuanto a los productos, sólo el 10% de las empresas han utilizado como producto financiero el Factoring o descuento por facturas. Este producto financiero es mayormente utilizado por las mype (7.7%), y en menor medida, por la mediana y gran empresa (2.3%).

El Ministerio de la Producción (2018) reporta que más de 1,9 millones de Mipyme formales operan en el mercado peruano al 2017. La Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Mipyme) representan alrededor del 60% de la PEA ocupada, considerando como la fuente generadora del empleo. Asimismo, 10 de cada 100 personas de la PEA ocuparán son conductoras de una Mipyme formal. El número de Microempresa, Pequeña Empresa y Mediana Empresa (Mipyme) formales en el Perú, asciende a alrededor de 1.513.006 empresas. Este segmento empresarial representa el 99,5% del total de empresas formales en la economía peruana –el 96,2% son microempresas, 3,2% pequeñas y 0,1% mediana–. Del 87,6% se dedican a la actividad de comercio y servicios, y al resto (12,4%) a la actividad productiva (manufactura, construcción, agropecuario, minería y pesca). En los últimos cinco años (2013-2017) el número de empresas formales de este segmento se ha incrementado a un ritmo promedio anual de 7,2%. Sin embargo, aún no hay inscripciones en SUNAT. En cuanto a las operaciones financieras, sólo el 6% de las Mipyme acceden al sistema financiero regulado. El crecimiento de los créditos destinados al estrato empresarial Mipyme continuó hacia finales del 2017; No obstante, siendo la participación de las pequeñas y medianas empresas la mayor parte (46,3% y 62,4% respectivamente).

El Ministerio de la Producción (2018), además, señala que las micro y pequeñas empresas participan en el proceso productivo del país con un 40% del PBI, porcentaje que está en descenso durante el presente año, esto debido a que son organizaciones excluidas de la economía nacional por su poca productividad y competitividad y a la poca promoción que brinda el Estado para que este sector tenga un mercado estable y pueda cumplir con las obligaciones de una empresa formal. Las rígidas leyes tributarias o laborales traen consigo altos costos que este tipo de empresas no pueden afrontar por su bajo capital social, lo que repercute en la formalización de las mismas.

De acuerdo al Ministerio de la Producción (2018) – informalidad empresarial 2017, en la actualidad hay aproximadamente 3,7 millones de micro y pequeñas empresas en el Perú, de las cuales 48.4% son empresas informales; La informalidad en Lambayeque se estima al 2017 en 78.3% - estimación realizada en base a la ENAHO, en la cual se indica si el empresario cuenta o no con RUC (incluye

actividad principal y secundaria). El tamaño de empresa se define de acuerdo al rango de trabajadores microempresa hasta 10 trabajadores y las pequeñas empresas de 10 a 100 trabajadores. Las Mipymes formales realizan un conjunto de actividades económicas heterogéneas concentradas principalmente en sectores económicos, siendo los principales comercios (46,2%), servicios (41,3%), manufactura (8,3%), construcción (2,2%), agropecuario (1,3%), minería (0,5%) y pesca (0.1%).

En cuanto al acceso al crédito según estrato en el sistema financiero, el Ministerio de la Producción (2018) – Financiamiento 2017, reporta que el porcentaje de participación en el sistema financiero de las microempresas es del 4,6%; pequeñas empresas 46.3% y de la mediana empresa 62.4% y en conjunto las mipyme 6%.

Castillo y Cárdenas (2016), resaltan que, en la economía nacional, en países en vías de desarrollo como el Perú, las Mipyme cumplen un papel fundamental en la dinámica del mercado, produciendo y ofertando bienes, añadiendo valor agregado y contribuyendo a la generación de empleo. En la actualidad representan un estrato muy importante en la estructura productiva del país; tanto por la cantidad de establecimientos como por la generación de empleo son piezas fundamentales en el aparato productivo, “activadores” de la economía nacional y sobre todo, medios de desfogue social frente a la compleja situación de la pobreza, subempleo y desempleo.

Cueva y Chávez (2017), precisan que, en un mundo competitivo, es impostergable un cambio en la actitud en el uso de la información por parte de quien toma las decisiones. Para competir es importante contar con excelentes sistemas de información que sean oportunos, relevantes y confiables, condiciones vitales para tomar decisiones operativas y estratégicas. Su trabajo lo enfocan a uso, elaboración y conocimiento de la información financiera en las PYMES, su uso y análisis de los mismo para la toma de decisiones. Señalan que los estados financieros son importantes porque al analizarlas permiten valorar los resultados de la gestión del personal que compone todo el ente económico, además de brindar información fiable, verificable y relevante que permite evaluar la solvencia, liquidez estabilidad, productividad con la que cuenta la empresa, permitiendo la emisión de juicios para la toma de decisiones. En cuanto a las decisiones que deben tomar las empresas, en

este caso las PYMES de la ciudad de Huánuco, se hace preciso identificar el uso e interpretación de los Estados Financieros para potencializar la toma de decisiones, siendo una herramienta fundamental para el manejo de la gestión administrativa, en la consecución de los objetivos de las organizaciones.

Morales (2016), describe las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa ORION GAS MJ&D SAC, Barranca. Señalan que si bien las micro y pequeñas empresas (Mype) se constituyen como el eje del desarrollo industrial; sin embargo, las Mype no tienen acceso a los apoyos financieros preferenciales que ofrece la banca de desarrollo debido a que éstos se otorgan a través de intermediarios financieros. Su informe explica la asociación del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa ORION GAS MJ&D S.A.C. Señalan que casi el 99.23% son mype, es por ello que debe estudiarse con mayor profundidad los múltiples beneficios que brinda las facilidades de financiamiento y cómo participa en su desarrollo como empresa – tema principal en la cual basan su investigación – para de esta forma formular ideas mucho más acabadas de cómo opera el financiamiento, así como la capacitación en el accionar de las micro y pequeñas empresas del sector comercio estudiadas.

La Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE, 2015) enfatiza que entender la forma en que opera el microempresario, implica comprender claramente la manera en que se relaciona el emprendedor con sus clientes y con sus proveedores. Esta Cadena de Comercialización (integralidad), es la que el sector de las microfinanzas (en particular los Evaluadores de Crédito) deben considerar al analizar una microempresa. En muchas ocasiones, el estudio se acota a determinar cuánto es lo que ingresa y cuánto es lo que egresa desde la unidad de negocios (la microempresa), lo que claramente no es suficiente. Una buena administración del negocio implica una adecuada gestión en la administración de los clientes y de los proveedores, ya que, si falla un eslabón, pone en riesgo el funcionamiento de la empresa. Existe por tanto la imperiosa necesidad de saber cómo se relaciona el microempresario con el resto de los actores de la cadena de comercialización y capturar información relevante para la evaluación del riesgo crediticio.

1.3 Descripción de la metodología empleada

1.3.1 Diseño de contrastación de hipótesis:

El diseño de la investigación es *no experimental*, definida como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables (Hernández, Fernández y Baptista 2014, p. 152); similar apreciación tiene Fresno (2019, p. 82), denominándole primera clasificación del diseño de la investigación. Lo que hacemos en la investigación *no experimental* es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para analizarlos (Hernández, Fernández y Baptista 2014, p. 152); Coincidiendo con Hernández y Coello (2012) cuando afirman que en las ciencias sociales las posibilidades de reproducir el fenómeno o aislar sus propiedades en condiciones de laboratorio se hacen impracticables, debido a la naturaleza principalmente subjetiva del objeto de estudio y la influencia de múltiples factores de forma permanente sobre el mismo. Es por eso que en esta rama de la ciencia el experimento se realiza en condiciones naturales, en presencia de todos los factores que actúan sobre el objeto.

De acuerdo con Hernández, Fernández, y Baptista (2014, p. 155) nuestra investigación tiene un diseño transeccional – descriptivo. Liu y Tucker (citado en Hernández, Fernández y Baptista, 2014), precisan que los diseños de investigación transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como “tomar una fotografía” de algo que sucede. Los *diseños transeccionales descriptivos* tienen como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables en una población. El procedimiento consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas u otros seres vivos, objetos, situaciones, contextos, fenómenos, comunidades, etc., y proporcionar su descripción. Son, por tanto, estudios puramente descriptivos y cuando establecen hipótesis, éstas son también descriptivas (de pronóstico de una cifra o valores).

Rojas (2006, p. 37) afirma que en el campo de las ciencias sociales un estudio que pretenda sólo conocer las relaciones y aspectos de los fenómenos que suceden en la

sociedad, será *descriptivo*. Montoya y Cogollo (2018), arguyen que las investigaciones descriptivas tienen el propósito de lograr la caracterización detallada de una situación o problema; Hurtado de Barrera (citado en Montoya Zuluaga y Cogollo, 2018), precisa que en estos estudios se pueden describir minuciosamente los desarrollos más destacados de un evento, hecho social o situación particular. Las investigaciones descriptivas expresan cómo son y cómo se manifiestan las situaciones estudiadas, buscan especificar las características que tienen las personas, grupos, comunidades que sean sometidas a análisis (Montoya y Cogollo 2018). Similar argumento es la de Hernández, Fernández y Baptista (2014, p. 92) sosteniendo que los estudios descriptivos buscan especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice; describe tendencias de un grupo o población; es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren; los estudios descriptivos son útiles para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación. La descripción puede ser más o menos profunda, aunque en cualquier caso se basa en la medición de uno o más atributos del fenómeno de interés.

La estrategia de investigación empleada es el método cuantitativo. En el enfoque cuantitativo, el investigador utiliza ... para aportar evidencias respecto de los lineamientos de la investigación (si es que no se tienen hipótesis) (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 128).

1.3.2 Población y muestra

La población objetivo está conformado por todas las micro y pequeñas empresas (Mypes) del Departamento de Lambayeque y que tuvieron ventas iguales o mayores a 20 Unidades Impositivas Tributarias (UIT), de acuerdo con la Ficha Técnica de la Encuesta Nacional de Empresas – INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI, 2016). La unidad de investigación estadística es la empresa con ventas netas mayores a 20 UIT, es decir ventas mayores a S/ 84 000 anuales.

El marco muestral está conformado por 394 empresas que provienen del Directorio Central de Empresas y Establecimientos, el cual es actualizado con información del Padrón de Contribuyentes de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de

Administración Tributaria (SUNAT) y de las operaciones estadísticas que ejecuta el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2016)

El tipo de muestreo aplicado es el muestreo aleatorio simple con selección independiente por división de la CIU Revisión 4. Las empresas fueron seleccionadas mediante un procedimiento sistemático simple al azar con arranque aleatorio.

El tamaño de la muestra de la Encuesta Nacional de la Empresa 2015 es de 394 empresas. La muestra es independiente en cada una de las 79 divisiones de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme Rev. 4.; La precisión es no mayor al 7%, el nivel de confianza es del 95% y la tasa de no respuesta del 15%. (INEI, 2019)

Tabla 3. Lambayeque: Marco muestral Micro y Pequeña Empresa

Ciudad	N° Mypes	%
Chiclayo	351	89%
Lambayeque	36	9%
Ferreñafe	7	2%
Total	394	100%

Elaborada tomando como fuente la ficha técnica de la encuesta de micro y pequeña empresa (Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI, 2015)

La muestra abarca a 394 mypes (291 micro y 103 pequeñas empresas)

1.3.3 Técnicas, instrumentos y procesamiento de datos

La técnica utilizada fue el análisis documental; dado que los datos provienen de las fuentes administrativas del INEI, son considerados datos secundarios y están disponibles en el portal en formato SPSS. Los datos secundarios tienen dos ventajas principales, primero su tiempo de acceso es relativamente rápido, y en segundo lugar su costo de adquisición. Para Fresno Chávez (2019, p. 83), el diseño de la investigación, puede ser definido como diseño bibliográfico como aquel que utiliza datos secundarios, es decir, aquellos que han sido obtenidos por otros y nos llegan elaborados y procesados de acuerdo con los fines de quienes inicialmente los elaboran y manejan. Conviene ante este diseño constatar la confiabilidad de los

datos, y es labor del investigador asegurarse de que los datos que maneja mediante fuentes bibliográficas que sean garantía para su diseño.

El instrumento utilizado es el cuestionario (INEI, 2019), recopilándose la información a través de equipo Tableta Electrónica, es decir el cuestionario está incorporado a través de un aplicativo permitiendo el registro de la información. El método empleado es la entrevista directa.

El tratamiento de los datos se realiza mediante el programa SPSS 25 y Excel 2016.

1.3.4 Procedimiento para la recolección de datos

Los procedimientos de recolección de los datos fueron:

- 1°. Descarga de la información de la base de datos – microdatos: Encuesta Nacional de Empresas, comprende los siguientes ítems:

Código Encuesta	Código Módulo	Módulo	Descarga
525	972	EMPRESA IDENTIFICA - ENE 2015	SPSS
525	973	MÓDULO I_II_III - ENE 2015	SPSS
525	976	MÓDULO VII_VIII_IX - ENE 2015	SPSS

- 2°. Filtración de datos: como la base de datos abarca a todos los departamentos de nuestro país, se procedió a depurar los datos, dejando sólo a lo que respecta a nuestro estudio, es decir el departamento de Lambayeque.
- 3°. Depuración de ítems, primero dejando sólo información que corresponde a los módulos I y VII; segundo, anulando la data con información incompleta y en blanco debido a que no fueron ubicados, no habido, baja de oficio, baja definitiva, suspensión temporal, no tiene ingresos ni egresos, sin actividad económica, persona natural sin negocio, ausente, local principal en otro departamento o es una sede, cambio de ruc y razón social, rechazo la entrevista, actividad no investigada, la empresa ya no existe en la zona. Por lo que, primero se redujo casi el 18.5% del total de datos quedando sólo información concerniente a 476 empresas. (584 datos iniciales se reduce a 476);

segundo, dado lo complejo del tema, esta se delimita sólo a las Mypes de Lambayeque, reduciéndose a 394 empresas (291 micro y 103 pequeñas empresas)

- 4°. Procesamiento en el SPSS y luego en el Excel; dada la codificación establecida en las variables, se procedió a la recodificación de los datos como la edad, ventas, etc.

1.3.5 Análisis estadístico de los datos:

Depurada la muestra, estas se clasificaron y ordenaron en el software estadístico SPSS y luego en el Excel, a partir de los cuales se obtuvieron tablas, síntesis de las tablas y gráficos y en base a conteos, porcentajes, frecuencias relativas y frecuencias acumuladas se procedió al análisis.

También, haciendo uso de la estadística descriptiva, con las medidas de tendencia central: promedio, mediana y moda, y las medidas de variabilidad: rango y desviación estándar, primero se construyeron escalas y posteriormente se procedió a la descripción, explicación y análisis de la información referente a las Mypes de Lambayeque.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Entorno Normativo – Económico – Financiero de las Mypes

2.2.1 Entorno Normativo

El Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley Mype. Decreto Supremo N° 007-2008-TR, es el marco normativo específico que establece la intervención del Estado y define las políticas públicas para la promoción de la micro y pequeña empresa (Mype).

El Artículo 4° de la Ley Mype, establece el concepto de Micro y Pequeña Empresa, Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades, de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO UNICO ORDENADO), de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (D. Leg. N° 1086).

La legislación peruana define a las micro, pequeñas y medianas empresas como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial regulada según la legislación vigente como es la Ley 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial” (Congreso de la República del Perú, 2013). Dicha ley tiene por objeto establecer el marco legal para proporcionar la competitividad, la formalización y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (Mype) y pequeñas y medianas empresas (Pyme) – agrupadas son denominada Mypime –, mediante el establecimiento de políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; el incentivo de la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos, y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan mejorar la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

Según la Ley N° 30056, Artículo 5, las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 (UIT).
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 (UIT).

En la misma Ley (N° 30056) en el Título III: se mencionan medidas para el desarrollo productivo y empresarial, capítulo II: apoyo a la liquidez empresarial.

Las siguientes normas legales regulan la actividad de las MYPIME en nuestro país:

- a. Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE (28/12/2013): Texto Único Ordenado de la Ley de impulso al Desarrollo Productivo y al crecimiento empresarial
- b. Ley N° 30056 (02/07/2013): Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.
- c. Decreto Supremo N° 024-2009-PRODUCE (10/07/2009): Modifica el Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente.
- d. Decreto Supremo N° 008-2008-TR (30/09/2008): Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente - Reglamento de Ley MYPE.

Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU)

El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) cumpliendo uno de los objetivos y atribuciones conferidas por el Decreto Legislativo N° 604, ha promulgado la Resolución Jefatural N° 024-2010-INEI, estableciendo oficialmente en el país la adopción de la cuarta revisión de la Clasificación Industrial

Internacional Uniforme de todas las actividades económicas (CIIU Revisión 4), que permitirá establecer y consolidar un esquema conceptual uniforme para relevar información a nivel de empresas y establecimientos productivos de bienes y servicios (INEI, 2010)

De acuerdo con el INEI (2010), La importancia de este instrumento estadístico radica en que su uso permitirá contar con información actualizada que refleje de mejor manera la estructura del aparato productivo, redundando en beneficio de las decisiones de política económica que se tomen, constatándose que en las últimas décadas con la aparición de nuevas tecnologías y divisiones del trabajo, se han creado nuevos tipos de actividades y nuevas formas de industrias.

El propósito principal de la CIIU es ofrecer un conjunto de categorías de actividades productivas que se pueda utilizar cuando se diferencian las estadísticas de acuerdo con esas actividades. Como lo que se pretende con muchas estadísticas es estudiar el comportamiento de las entidades económicas, es preciso que los datos necesarios para dichas estadísticas se recopilen respecto de los distintos agentes de la economía.

Los principales criterios empleados para definir las divisiones y grupos de la CIIU se refieren a las características de las actividades de las unidades de producción que tienen un carácter estratégico para determinar el grado de analogía de la estructura de las unidades y ciertas relaciones dentro de una economía. Los principales aspectos de las actividades consideradas son: a) las características de los bienes producidos y de los servicios prestados; b) los usos a que se destinan esos bienes y servicios; y c) los insumos, el proceso y la tecnología de producción.

Como señala el INEI (2010) el objetivo de la CIIU es: i) Integrar los diferentes tipos de clasificaciones económicas internacionales elaboradas por distintas organizaciones internacionales y asegurar su coherencia con el Sistema de Cuentas Nacionales; ii) Comparar datos internacionales relativos a diversas estadísticas, clasificados por tipo de actividad económica y, iii) Promover el desarrollo de sistemas adecuados de estadísticas nacionales.

La CIIU comprende un sistema de notación alfanumérico. Presenta jerárquicamente cuatro niveles de clasificación integrados entre sí, en el orden siguiente

- Sección
- División
- Grupo
- Clase

Por razones prácticas (INEI, 2010), la CIIU sólo puede tener un número limitado de categorías y la realización de una única actividad puede ser incompatible con la forma en que las distintas entidades organizan sus actividades y, en consecuencia, con sus prácticas de contabilidad. La CIIU Revisión 4 presenta 21 secciones, 88 divisiones, 238 grupos y 419 clases de actividad económica.

Nivel:	Categoría:	Nomenclatura:	Nro.
Nivel 1	Sección	Alfanumérico A-U	21
Nivel 2	División	2 dígitos	88
Nivel 3	Grupo	3 dígitos	238
Nivel 4	Clase	4 dígitos	419

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), 2010, p. 10

2.2.2 Entorno Económico

La actividad Económica (INEI, 2010) está directamente ligada a la noción de producción: no hay producción sin actividad. Producir es crear bienes o suministrar servicios, utilizando otros bienes y servicios, dentro de un proceso de producción que requiere factores (materias primas, trabajo y capital fijo, entre otros)

La definición de las industrias depende de la clasificación de actividades. Además, esta tiene un vínculo estrecho con la clasificación de los productos, porque cada actividad se caracteriza entre otras cosas por los productos que realiza. Por consiguiente, actividades y productos constituyen dos aproximaciones complementarias para definir el contorno efectivo de la producción.

Los productos resultantes de las actividades pueden transferirse o venderse a otras unidades (en transacciones de mercado o al margen de él), pasar a inventario o ser utilizadas por las unidades productoras para su propio uso final.

Algunas de las actividades presentadas por separado en la CIIU son procesos sencillos por los que se transforman insumos en productos, como el teñido de tejidos, mientras que otras actividades se caracterizan por procesos muy complejos e integrados, como la fabricación de vehículos automotores o la integración de sistemas informáticos.

La actividad económica principal, de una unidad de producción, es aquella cuyo valor agregado supera al de cualquier otra actividad realizada dentro de la misma unidad. La clasificación de la actividad principal se determina por referencia a la CIIU. La producción de un producto es necesariamente un hecho que atañe a un establecimiento, el cual tiene una actividad principal.

Los productos resultantes de una actividad principal pueden ser productos principales o subproductos. Estos últimos son aquellos que se producen necesariamente junto con los principales (por ejemplo, el cuero de animales sacrificados para obtener carne).

El INEI (2010) señala, que la mayoría de las sociedades prevén el reconocimiento jurídico de las entidades económicas en virtud de leyes que les permiten definirse e inscribirse como entidades jurídicas. Las entidades jurídicas están reconocidas por la ley o por la sociedad, independientemente de las personas o instituciones propietarias. Las entidades jurídicas se caracterizan por poseer bienes o activos, incurrir en obligaciones y suscribir contratos. La entidad jurídica constituye siempre, independientemente o en combinación con otras entidades jurídicas, la base jurídica de la unidad estadística. Un ejemplo de entidad jurídica es una sociedad anónima que posee o gestiona las propiedades de la organización, suscribe contratos, obtiene ingresos y dispone de ellos y mantiene un conjunto completo de cuentas, como balances y cuentas de ganancias y pérdidas.

Se entiende por empresa una entidad institucional en su calidad de productora de bienes y servicios. Una empresa es un agente económico con autonomía para adoptar decisiones financieras y de inversión y con autoridad y responsabilidad para asignar recursos a la producción de bienes y servicios y que puede realizar una o varias actividades productivas. Una empresa puede ser una sociedad (o cuasi sociedad), una institución sin fines de lucro o una empresa no constituida en sociedad. Las empresas constituidas en sociedades y las instituciones sin fines de lucro son unidades institucionales completas. En cambio, por “empresa no constituida en sociedad” se entiende una unidad institucional —un hogar o una dependencia gubernamental— exclusivamente en su calidad de productora de bienes y servicios. La empresa es el nivel estadístico al que se reúne toda la información relativa a sus transacciones, incluidas cuentas financieras y balances, y al que pueden analizarse las transacciones internacionales, la posición internacional de inversiones (cuando procede), la posición financiera consolidada y el valor neto (INEI, 2010, p. 14).

El Manual del Encuestador del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2015), define la organización de la empresa como la forma legal que adopta la empresa para su funcionamiento, conforme con las leyes peruanas y de acuerdo a su constitución mercantil; señala la siguiente clasificación:

- ❖ Persona natural. Es la persona física capaz de ejercer sus derechos, que inicia y ejerce la actividad económica a su propio nombre y con su número de RUC.
- ❖ Sociedad anónima Abierta (S.A.A.). Es una asociación voluntaria de personas que convienen en aportar bienes a fin de realizar la explotación de una actividad económica.
- ❖ Sociedad anónima cerrada (S.A.C.). Es aquella que cuenta con no más de veinte accionistas, cuyo capital se fundamenta principalmente en los aportes hechos por los propios accionistas o por los créditos concedidos por ellos mismos o por terceros, pero nunca mediante oferta pública de sus acciones, puesto que mediante Ley se establece que no pueden solicitar la inscripción de sus acciones en el Registro Público del Mercado de Valores, por consiguiente éstas tampoco pueden ser negociadas en el mercado público de valores.

- ❖ Sociedad comercial de responsabilidad limitada (S.C.R.L.). Es una forma jurídica, cuyo número de socios no pueden exceder de 20 personas, sean estas personas naturales o jurídicas; su responsabilidad es limitada, por lo que sólo el patrimonio de la sociedad responde por las obligaciones de la sociedad.
- ❖ Empresa individual de responsabilidad limitada (E.I.R.L.). Nace como una forma jurídica en la que una persona (por voluntad unilateral), destina parte de su patrimonio para el desarrollo de un negocio o el ejercicio de una actividad económica. Como persona jurídica, debe inscribirse en los Registros Públicos a través de una Escritura de Constitución. En este caso, la responsabilidad de la empresa está limitada a su patrimonio.

El Tamaño de la empresa, es determinado respecto a las ventas anuales de la empresa y dependiendo de ellas comprende uno de los siguientes grupos:

1. Hasta 630 000 soles. Comprende a la micro empresa (Ventas anuales hasta un monto máximo de 150 UIT)
2. Entre 630 000 y 7 140 000 soles. Comprende a la pequeña empresa (Ventas anuales a partir de 150 UIT hasta 1 700 UIT).
3. Mayor a 7 140 000 soles. Comprende a la mediana y gran empresa (Ventas anuales a partir de 1 700 UIT).

La Unidad Impositiva Tributaria (UIT). Es un valor de referencia que puede ser utilizado en las normas tributarias para determinar las bases imponibles, deducciones, límites de afectación y demás aspectos de los tributos que considere conveniente el legislador. La UIT es fijada al inicio del año por el Ministerio de Economía y Finanzas. Para el 2019 es de S/ 4 200 (D.S. N° 298-2018-EF).

De acuerdo con el INEI (2015) el Plan de Negocios (PN), es un documento (escrito) que sirve de guía sobre las actividades que se realizarán en la empresa. Representa una “hoja de ruta” que le otorga al emprendedor la flexibilidad y capacidad de reconocer errores y corregirlos. El documento se modificará y reescribirá conforme la información relevante encontrada valida cuán factible es la idea de negocio. El PN debe tener POR LO MENOS alguno de los siguientes ítems:

- Idea de negocio
- Descripción del producto o servicio
- Análisis del entorno y de la industria
- Estudios de mercado
- Plan estratégico y financiero

2.2.3 Entorno Financiero

Para el INEI (2015), las instituciones financieras, son el conjunto de entidades que intervienen y median en el mercado de recursos financieros, cuya actividad es la captación de depósitos y el otorgamiento de créditos, entre éstas tenemos: Bancos, Cajas de Ahorro, Cooperativas de Crédito, entre otros.

- Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC). Son las entidades financieras que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro empresas. Ejemplo: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura, Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Cusco, entre otras.
- Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC). Son las entidades que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la mediana, pequeña y micro empresa en el ámbito rural.
- Entidades de Desarrollo a la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME). Son instituciones cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro empresa.
- Organizaciones No Gubernamentales (ONG). Son organizaciones privadas sin fines de lucro, que tienen entre otros objetivos promover distintas iniciativas de la sociedad civil. Actualmente constituyen fuentes de financiamiento a la pequeña y micro empresa, generalmente en condiciones adecuadas en cuanto a tasas de interés y plazos de pago.
- Cooperativas de ahorro y créditos (COOPAC). Son empresas cooperativas que brindan servicios financieros de carácter solidario, constituida en forma libre y

voluntaria para satisfacer necesidades comunes. Su vida institucional se desenvuelve en el marco doctrinario de los principios y valores cooperativos mundialmente aceptados, así como observando y respetando las disposiciones legales vigentes emitidas para la actividad financiera. Se les conoce como “el banco del pueblo” por su servicio a las clases necesitadas, y su relación con la comunidad.

- Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE). COFIDE forma parte del Sistema Financiero Nacional y puede realizar todas aquellas operaciones de intermediación financiera permitidas por su legislación. La modalidad operativa de segundo piso le permite a COFIDE complementar la labor del sector financiero privado, en actividades como el financiamiento del mediano y largo plazo y del sector exportador y de la micro y pequeña empresa a través de la canalización de recursos.
- Prestamista. Persona que se dedica a prestar dinero cobrando por ello un interés.

El Manual del Encuestador (INEI, 2010, p. 189) define a los productos financieros, como todo servicio de financiación que las entidades financieras ofrecen a sus clientes (las empresas), con la finalidad de proporcionarles los fondos precisos para el desarrollo de su actividad y la cobertura de sus necesidades de inversión; clasificando a los productos financieros en:

- Créditos para capital de trabajo. El objetivo de este servicio es atender las necesidades de una empresa para poder operar normalmente. En este sentido, el capital de trabajo es lo que comúnmente conocemos como activo corriente (efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios). La empresa para poder operar, requiere de recursos para cubrir necesidades de insumos, materia prima, mano de obra, entre otros.
- Créditos para inversión en activo fijo. Es el tipo de servicio que está orientado a financiar a mediano o largo plazo, proyectos de inversión, adquisición de maquinaria, ampliación y mejoramiento de infraestructura, adquisición de inmuebles, entre otros.

- Crédito para consumo. Es un préstamo que puede conceder una institución financiera con el fin de permitir comprar algunos bienes o de disponer de una cantidad de dinero.
- Factoring o descuento de facturas. Es una alternativa de financiamiento dirigida preferentemente a pequeñas y medianas empresas, que consiste en un contrato por el cual la empresa usuaria encarga el cobro de sus créditos con clientes a otra empresa o entidad financiera para que se encarguen de la cobranza de dichos créditos.
- Carta fianza / garantía. Es un contrato de garantía del cumplimiento de una obligación ajena, mediante el cual una persona llamada fiador, se compromete con el acreedor a pagar por el deudor, si este no lo hace.
- Cuenta de ahorros. Es una cuenta de depósito a la vista en la que los fondos depositados tienen disponibilidad inmediata y generan cierta rentabilidad o intereses durante un periodo determinado según el montón ahorrado.
- Cuenta corriente. Tipo más básico de cuenta bancaria. Los depósitos normalmente no generan intereses, o generan un interés mínimo. Los fondos pueden ser retirados mediante un cheque, tarjeta de débito o transferencia electrónica.

Definiciones financieras (INEI, 2010)

- Préstamo o crédito. Operación financiera, formalizada en un contrato, por la cual una entidad financiera pone a disposición del cliente una cantidad determinada de dinero, para que lo devuelva en un plazo de tiempo estipulado y a cambio de un precio pactado en forma de tipo de intereses.
- Intereses. Cantidad que se cobra por préstamo, normalmente en forma de porcentaje del importe total.
- Garantías. Efecto de afianzar lo estipulado, se trata de algo que protege y asegura una determinada cosa.
- Monto del crédito. Cantidad de dinero prestado. Se entiende como la cantidad de dinero o el valor de bienes, artículos o servicios en que se concreta la solicitud de crédito del usuario.

- Cuota mensual. La cuota es la cantidad periódica que el deudor de un préstamo debe reintegrar a su acreedor hasta completar el importe prestado, más los intereses pactados con el prestamista.
- Plazo del crédito. Tiempo durante el cual será retornado el total del valor del crédito y los intereses correspondientes; es decir, al finalizar este tiempo, quien solicitó el préstamo ya ha debido pagar a quien le otorgó el préstamo todo el dinero correspondiente al monto solicitado, así como los intereses.
- Tasa de interés. Es el precio que se paga por el uso del dinero resultante de un crédito en un determinado plazo, y que se expresa en porcentaje respecto al capital que lo produce.
- Plazos de pago. Es el periodo de tiempo durante el cual se contrae la obligación con la entidad que otorga el financiamiento y estos pueden ser de corto, mediano o largo plazo.
- Garantías solicitadas. Es el respaldo real o patrimonial, que suelen solicitar las entidades prestadoras de créditos para asegurarse el cobro final del crédito otorgado. Existen diversos tipos de garantías, éstas varían de acuerdo al monto, tipo, plazo del crédito otorgado; existen garantías reales y las fiduciarias.
- Prestigio de entidad financiera. Es la solvencia moral y económica que goza una entidad en el sistema financiero.
- Recomendaciones de terceros. Son las referencias de terceras personas con experiencias en relación a la obtención de servicios financieros.
- Periodo de gracia. Es aquel tiempo en año o meses que se establece en un crédito de desarrollo en el cual únicamente se pagan los intereses. Plazo especial que se concede a los prestatarios para comenzar a pagar su primer vencimiento.
- Comisiones. Cantidad, normalmente un porcentaje del total, que cobra el intermediario por realizar cualquier operación financiera.
- Seguro. Es el contrato, por medio del cual el asegurador se obliga mediante el cobro de una prima, a resarcir un daño o a pagar una suma de dinero al verificarse la eventualidad prevista en el contrato.
- Prestamista. Persona que se dedica a prestar dinero cobrando por ello un interés

- Liquidez. Capacidad que tiene una persona o una empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras. Característica de los activos financieros para transformarse en dinero en efectivo.
- Obligaciones financieras. Son los compromisos adquiridos por la empresa por concepto de préstamos obtenidos con entidades bancarias, cuyo monto deberá cancelarse en el término de la deuda.

CAPITULO III: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN Y DISCUSIÓN

3.1 Entorno económico de las Mypes de Lambayeque

3.1.1 Características de las Mypes

La figura 2, muestra que el 38% de mypes del departamento de Lambayeque vienen operando 10 años, el 22% más de 20, el 18% aproximadamente 15 años, el 13% menos de 5 años y el 9% menos de 20 años.

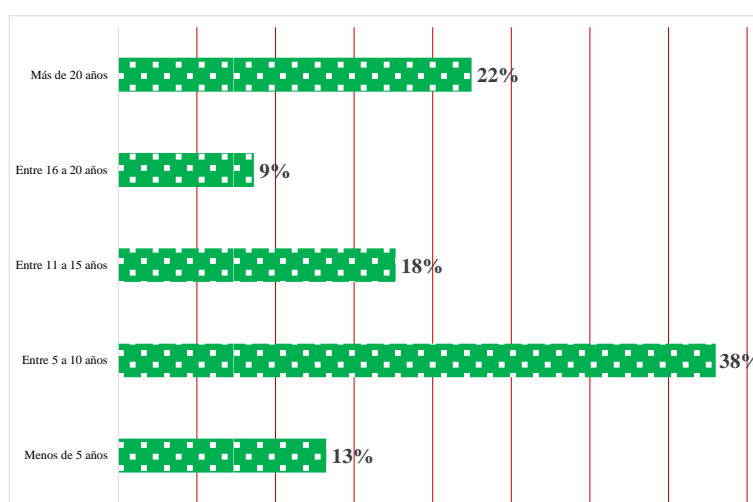


Figura 2. Mypes de Lambayeque: número de años de funcionamiento

Como señala el Ministerio de la producción (2017), en el Perú, el tejido empresarial formal está conformado en un 99.5% por micro, pequeña y mediana empresa (Mipyme) y solo el 0.5% corresponde a la gran empresa en el 2015. Existe evidencia de que la dinámica empresarial en el Perú, medida a través de las tasas de creación y supervivencia de empresas, presenta grandes diferencias con relación a los países de Latinoamérica. El Perú tiene tasas de creación de empresas más bajas que las presentadas por Brasil y México, pero más altas que la mayoría de los países europeos.

De acuerdo con PRODUCE (2017), la tasa de supervivencia de las Mipyme en Perú a los cinco años de nacer (63.7%) es más alta que las tasas reportadas en los países europeos (promedio entre 40% y 60%), lo que indica un ambiente empresarial con facilidad de entrada, pero mayor dificultad de sobrevivencia a mediano plazo.

El conductor de la Mype del departamento de Lambayeque es mayormente de sexo masculino (76%) (ver figura 2)

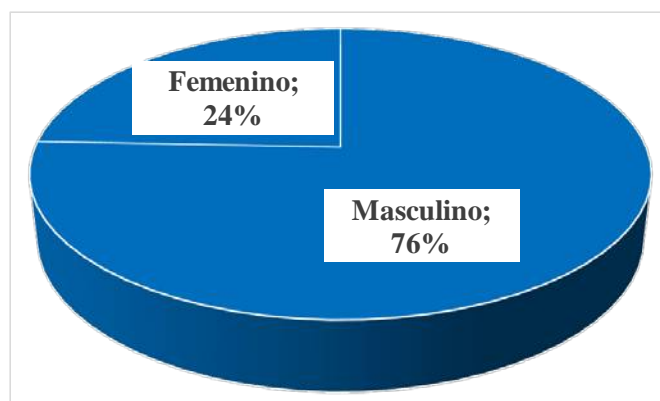


Figura 3. Mypes de Lambayeque: sexo del conductor de la mype

La Tabla 4, describe la edad según el sexo del conductor de la Mype. En el sexo masculino el conductor es mayor a 40 años, y en el caso del conductor femenino es mayor a 30 años.

Tabla 4. Mypes de Lambayeque: Edad del conductor de la Mype, según sexo

Edad	Masculino		Femenino	
	Frec.	F. Acum.	Frec.	F. Acum.
Menos de 30 años	3%	3%	8%	8%
Entre 31 a 40 años	18%	21%	29%	37%
Entre 41 a 50 años	31%	52%	34%	71%
Más de 50 años	48%	100%	29%	100%

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE) - INEI

Respecto al nivel de educación, del conductor de la mype, los resultados muestran que tienen en su mayoría, aproximadamente 80%, tienen estudios (en ambos sexos) superior no universitaria completa, superior universitaria incompleta, superior universitaria completa y postgrado (ver anexo 1).

Las principales actividades económicas de las Mypes en Lambayeque, según estructura CIIU – revisión 4, son (ver tabla 5):

- ❖ Sección C: las industrias manufactureras (27.2%), destacando la elaboración de productos de molinería, fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel, fabricación de productos metálicos para uso estructural, impresión, fabricación de productos de plástico, destilación, rectificación y mezcla de bebidas alcohólicas, fabricación de calzado, fabricación de carrocerías para vehículos automotores, fabricación de motocicletas, fabricación de muebles, fabricación de joyas y artículos conexos, otras industrias manufactureras n.c.p.
- ❖ Sección P: Enseñanza (14.7%), destacando las actividades de enseñanza secundaria de formación general, enseñanza preescolar y primaria, enseñanza superior, otros tipos de enseñanza n.c.p.
- ❖ Sección M: Actividades profesionales, científicas y técnicas (10.2%), destacando las actividades de publicidad, actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas, las actividades de consultoría de gestión y, las actividades de fotografía
- ❖ Sección Q: Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social (8.4%), sobresaliendo las actividades de médicos y odontólogos, y otras actividades de atención de la salud humana
- ❖ Sección H: Transporte y almacenamiento (7.4%), sobresaliendo otras actividades de transporte por vía terrestre, actividades de alojamiento para estancias cortas y las actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas.
- ❖ Sección N: Actividades administrativas y servicios de apoyo (7.4%), destacando las actividades de seguridad privada, alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles y, las actividades de agencias de viajes, Actividades de operadores turísticos.

Tabla 5. Mypes de Lambayeque: Clasificación según estructura CHU – Revisión 4

Sección	Descripción	Total	%
A	Producción agropecuaria, forestación y pesca	9	2.3%
B	Explotación de minas y canteras	5	1.3%
C	Industrias Manufactureras	107	27.2%
D	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	3	0.8%
E	Suministro de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento	5	1.3%
F	Construcción	18	4.6%
G	Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas	22	5.6%
H	Transporte y almacenamiento	29	7.4%
J	Información y comunicación	10	2.5%
K	Actividades financieras y de seguros.	7	1.8%
L	Actividades inmobiliarias	1	0.3%
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas	40	10.2%
N	Actividades administrativas y servicios de apoyo	29	7.4%
P	Enseñanza	58	14.7%
Q	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	33	8.4%
R	Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas	13	3.3%
S	Otras actividades de servicio	5	1.3%
Total		394	100%

Elaborado en base a la Encuesta Nacional de Empresas (ENE) - INEI

El Tipo de organización de organización de las Pymes de Lambayeque, se presenta en la tabla 6, ordenada en orden descendente. Los tipos de organización que más predominan son Sociedad Anónima Cerrada (31,7%), Persona Natural (21.8%), Sociedad comercial de responsabilidad limitada (16.4%), Empresa individual de responsabilidad limitada (14.9%).

Tabla 6. Pymes de Lambayeque: tipo de organización de la Pyme

Organización de la Pyme	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sociedad anónima cerrada	151	31.7%	31.7%
Persona natural	104	21.8%	53.6%
Sociedad comercial de responsabilidad limitada	78	16.4%	70.0%
Empresa individual de responsabilidad limitada	71	14.9%	84.9%
Otra	58	12.2%	97.1%
Sociedad anónima abierta	14	2.9%	100.0%
Total	476	100%	

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE) - INEI

La figura 4, muestra el uso del tipo de local principal, por parte de los conductores de las Mypes del departamento de Lambayeque; se observa que el 44% le da uso de local comercial; el 29% como local administrativo; el 21% local productivo, planta o taller.

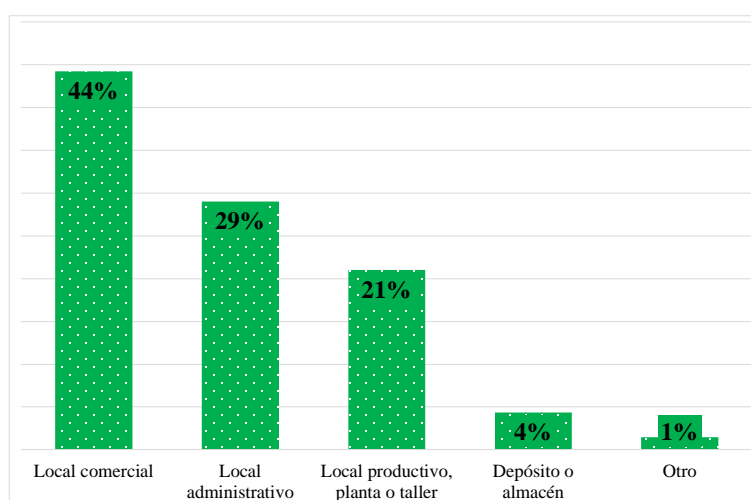


Figura 4. Mypes de Lambayeque: tipo de local utilizado para las actividades económicas

El rango de ventas de las Mypes lambayecanas son del nivel de hasta 150 UIT, que corresponde al 74% de microempresas (figura 5)

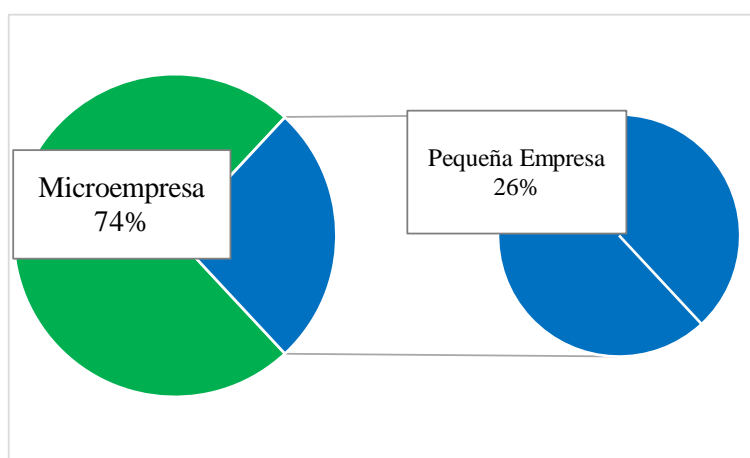


Figura 5. Mypes de Lambayeque: rango de ventas

3.1.2 Características del inicio de la actividad económica

La situación que define mejor al conductor de las mypes del departamento de Lambayeque, al iniciar el negocio o actividad es la frase “quería realizar un negocio propio” (figura 6)

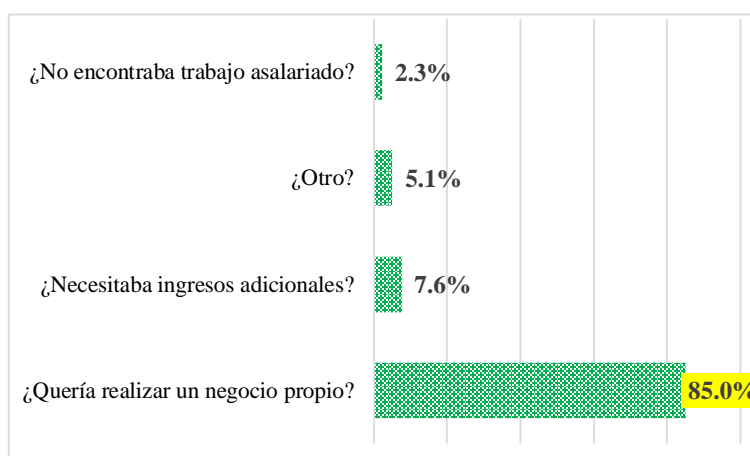


Figura 6. Mypes de Lambayeque: situación al iniciar un negocio o actividad

La tabla 7, refleja que el 44%, de conductores de Mypes, si cuentan con plan de negocios (PN) desde el inicio de las operaciones y el 14% implementa, el PN, posterior al inicio de las operaciones.

De acuerdo con el Ministerio del Producción (2017) a nivel nacional, sólo el 20% de las microempresas contaban con un plan de negocio al inicio de sus operaciones, mientras que el porcentaje aumenta a 40% en el caso de las pequeñas empresas. Las Mypes Lambayecanas están ligeramente por encima de estos niveles, pues se encontró el 40.2% (para la microempresa) y el 53. 4% (para la pequeña empresa) (ver anexo 12).

Tabla 7. Mypes de Lambayeque: Situación al iniciar la actividad y plan de negocio

¿Cuál de estas frases define mejor su situación al iniciar su negocio o actividad?	¿Si, desde el inicio de las operaciones?	¿Si, posterior al inicio de las operaciones?	¿No?	Total
Total mypes con PN	44%	14%	43%	100%

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE)

El 37% de conductores, de la Mype en Lambayeque accedió al crédito al inicio del negocio (figura 7), cifra similar en el agregado nacional, pues el 37.8% de las Mype accedió a crédito para iniciar su negocio (Remype, 2017).

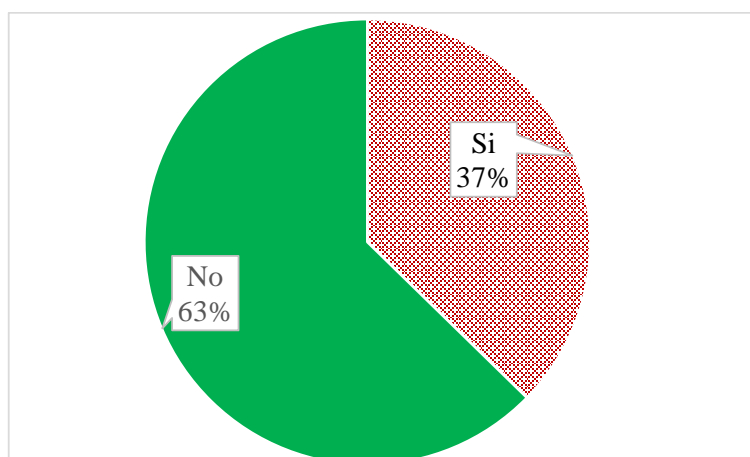


Figura 7. Mypes de Lambayeque: acceso al crédito para iniciar el negocio

Es la banca múltiple la institución que otorgo el 71% de créditos a los conductores que accedieron al crédito, para el inicio de sus actividades, en mucha menor proporción, 18%, son las cajas municipales; ambas instituciones atendieron al 90% de los créditos al iniciar el negocio (ver tabla 8).

Tabla 8. Mypes de Lambayeque: Tipo de institución que otorgo crédito

Institución crediticia	%	% acumulado
Banca múltiple	71%	71%
Caja municipal	18%	90%
Caja rural	3%	93%
Prestamistas	3%	96%
Otro	3%	99%
EDPYME	1%	99%
Cooperativas de ahorro y créditos "COOPAC"?	1%	100%
Total	100%	

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE)

3.2 Entorno financiero de las Mypes de Lambayeque

3.2.1 Productos financieros

Los conductores de Mypes en Lambayeque, si conocen la mayoría de productos financieros como capital de trabajo (93%), inversión en activo fijo (76%), crédito para consumo (76%), factoring o descuento de facturas (60%) y cartas fianzas / garantías (71%) (ver tabla 9).

De los productos financieros utilizados, destaca los créditos para capital de trabajo (28%), igualmente en su utilización (26%).

Tabla 9. Mypes de Lambayeque: ¿conoce?, ¿solicito?, utilizó? productos financieros como créditos para su empresa

Productos financieros. Créditos para	¿Conoce?		¿Solicito?		¿Utilizó?	
	Si	No	Si	No	Si	No
Capital de trabajo	93%	7%	28%	66%	26%	2%
Inversión en activo fijo	76%	24%	9%	67%	8%	1%
Consumo (financiamiento para el negocio)	76%	24%	8%	68%	7%	1%
Factoring o descuento de facturas	60%	40%	3%	58%	3%	0%
Cartas fianza/Garantía	71%	29%	8%	63%	8%	0%
Otro	2%		1%	1%		

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE) - INEI

Según el Ministerio del Producción (2017), a nivel nacional, en cuanto a los productos financieros, sólo el 10% de las empresas han utilizado como producto financiero el Factoring o descuento por facturas. Este producto financiero es mayormente utilizado por las Mype (7.7%), las Pymes lambayecanas están muy por debajo de esta cifra (3%)

3.2.2 Entidades financieras

Los créditos, de las Mypes de Lambayeque, para capital de trabajo, inversión en activo fijo, crédito para consumo (como financiamiento para el negocio), factoring o descuento de facturas y cartas fianzas / garantías son canalizadas a través del banco; en menor proporción por las cajas municipales, proveedores y fogapi.

Tabla 10. Mypes de Lambayeque: entidad financiera que otorgo crédito

Entidad financiera	Créditos para:				
	Capital de trabajo	Inversión en activo fijo	Consumo (financiamiento para el negocio)	Factoring o descuento de facturas	Cartas fianza/Garantía
Banco	90	27	27	7	23
Caja municipal	11	5	1		1
Caja rural	1				1
"COOPAC"	1				
"ONG"?				1	
Otros: Proveedor		1		2	
Otros: Fogapi					7
Total	103	33	28	10	32

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE)

El 88% de conductores de las Mypes de Lambayeque, utiliza bien cuenta corriente (63%) y en menor proporción cuenta de ahorros (33%) en su actividad económica (figura 8).

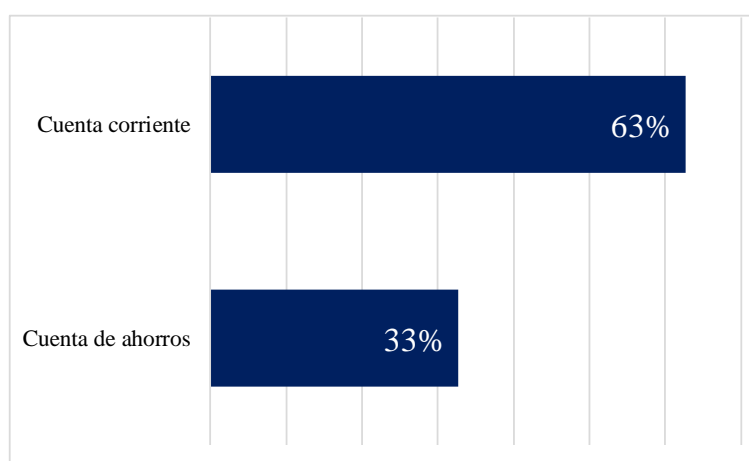


Figura 8. Mypes de Lambayeque: utilización de productos financieros (cuenta corriente y cuenta de ahorro)

3.2.3 Acceso al crédito formal e informal

De acuerdo con los resultados expresados en la figura 9, la respuesta a la principal razón del porque los conductores de las Mypes en Lambayeque no solicitaron

préstamos o créditos para su negocio, es porque “no necesitó” (60%). En menor proporción por “tener deudas pendientes” (16%), porque había “recibido crédito anteriormente” (11%) y por los “intereses elevados” (9%).

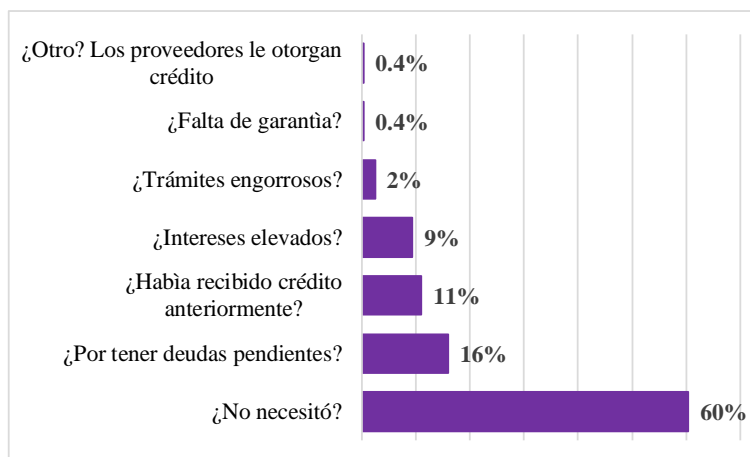


Figura 9. Mypes de Lambayeque: principal razón por la que no solicitó préstamos o créditos a entidades financieras

La figura siguiente, muestra el monto del crédito, para capital de trabajo, para inversión en activo fijo o para consumo, respecto al último crédito obtenido. Son los créditos mayores a S/ 30000, los de mayor demanda (64%) por los conductores de las Mypes de Lambayeque.

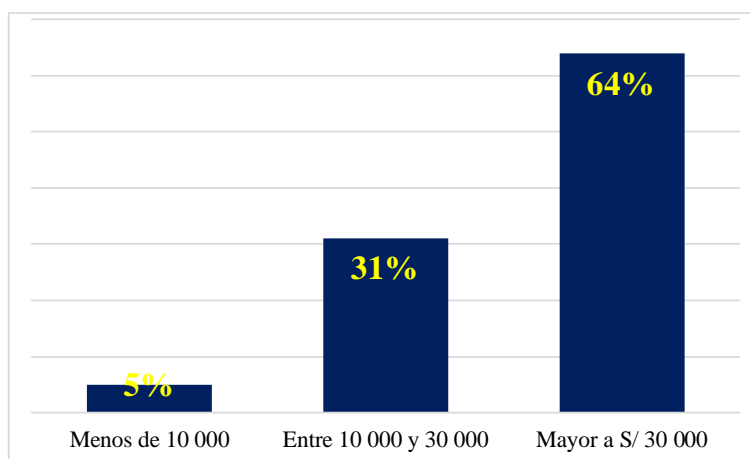


Figura 10. Mypes de Lambayeque: montos de créditos solicitados

La tabla 11, agrupa los montos de créditos demandados, por los conductores de las Pymes en Lambayeque, el plazo en meses y la cuota a pagar por los créditos. Son los montos mayores a S/. 30,000 los de mayor demanda (64%), seguido de los montos entre el rango de S/ 10,000 y S/ 30,000 (31%). El plazo para pagar el crédito, es entre 13 a 36 meses (52%) y entre 1 a 12 meses (35%). Dado la magnitud de los montos prestados, las cuotas mensuales a pagar son mayores a S/ 3,000 (53%), combinándose con cuotas de S/ 1,000 a S/ 3,000 (33%).

Tabla 11. Mypes de Lambayeque: monto, plazo y cuota a pagar del crédito

Plazo	Cuota a pagar	Monto Crédito o Préstamo			Total
		Menos de S/ 10000	Entre S/ 10 000 y S/ 30 000	Mayor a S/ 30 000	
Entre 1 a 12 meses	Menor a S/ 1000	2%	10%		12%
	Entre S/ 1000 - S/ 3000	7%	21%	2%	31%
	Mayor a S/ 3 000		5%	52%	57%
	Total	10%	36%	55%	35%
Entre 13 a 36 meses	Menor a S/ 1000	2%	13%		15%
	Entre S/ 1000 - S/ 3000	2%	18%	19%	39%
	Mayor a S/ 3 000			47%	47%
	Total	3%	31%	66%	52%
Mayor a 36 meses	Menor a S/ 1000		20%		20%
	Entre S/ 1000 - S/ 3000			13%	13%
	Mayor a S/ 3 000			67%	67%
	Total		20%	80%	13%
Total	Menor a S/ 1000	2%	13%		14%
	Entre S/ 1000 - S/ 3000	3%	17%	13%	33%
	Mayor a S/ 3 000		2%	51%	53%
	Total	5%	31%	64%	100%

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE) - INEI

El criterio más importante para la elección del crédito, por los conductores de las Mypes de Lambayeque, es la tasa de interés (95%), resultado por encima del criterio hallado en el agregado por el Ministerio del Producción (2017), en el cuál el principal criterio que las empresas consideran al momento de elegir un crédito o préstamo es la tasa de interés (90.2% de las empresas)

Criterios de relativo interés son plazos de pago (32%), rapidez en el otorgamiento (21%) (ver tabla 12).

Tabla 12. Mypes de Lambayeque: Criterios más importantes para elección del crédito

Criterios más importantes para elegir crédito	%
Tasas de interés	95%
Plazos de pago	32%
Rapidez en el otorgamiento	21%
Garantías solicitadas	13%
Periodo de gracia	12%
Prestigio de la entidad financiera	10%
Beneficios que otorga la entidad	10%
Recomendaciones de terceros	2%
Otro	1%

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE) - INEI

El 70% de los conductores de las Mypes, afirma no tener problemas con el crédito, sin embargo, el 22% responde que son los altos interés los que les generan algunas dificultades en el desarrollo de sus actividades económicas.

De acuerdo con la figura 11, el 29% de los entrevistados manifiesta si haber tenido problemas de liquidez que afecto la producción o el cumplimiento de las obligaciones financieras de su empresa; Sólo el 8% de los entrevistados preciso haber tenido créditos o prestamos de personas naturales y el 48% precisa que utilizan seguros (seguro de vida para sus empleados (39%), seguro de accidentes personales (27%), seguro de flota de autos y camiones (26%), seguro de gastos médicos para sus empleados (14%), Seguro de robo (13%), Seguro de incendio (9%).

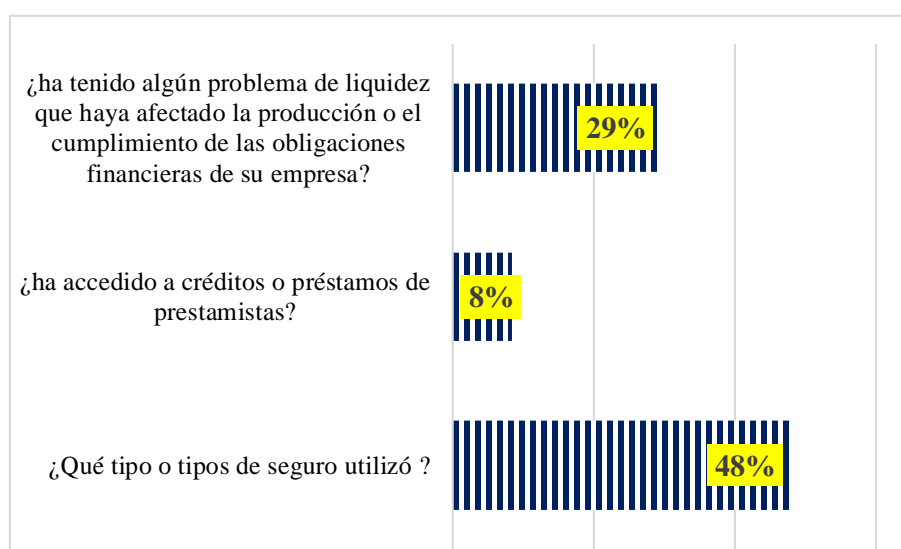


Figura 11. Mypes de Lambayeque: Problemas de liquidez, acceso a créditos informales y uso de seguros.

De acuerdo a los datos de la ENE 2015, solo el 28% de las microempresas utilizó productos financieros (Remype, 2017), las pymes de Lambayeque utilizaron en promedio el 26%, destacando lo solicitado para capital de trabajo.

El 37% de las Pyme de Lambayeque acceden al crédito al iniciar sus negocios, pero sólo el 8% accedió al créditos o préstamos otorgados por personas naturales como prestamistas, cifra inferior al agregado nacional (11%) (Ministerio del Producción, 2017).

CONCLUSIONES

1°. Existe un marco teórico – normativo sobre las mypes en nuestro país, definido en el artículo 4° de la Ley Mype – Decreto Supremo N° 007-2008-TR –; en la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (D. Leg. N° 1086); La Ley N° 30056 (2013) establece el marco legal para proporcionar la competitividad, la formalización y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (Mype) y pequeñas y medianas empresas (Pyme); en el Artículo 5, establece que según el nivel de ventas anuales son denominadas micro empresa (ventas hasta un monto máximo de 150 UIT o S/ 630 000), pequeña empresa (ventas entre 150 hasta 1 700 UIT o S/ 630 000 – S/ 7 140 000) y mediana y gran empresas (ventas a partir de 1 700 UIT o S/ 7 140 000).

2°. Como características se destaca que el conductor de la Mype en Lambayeque es por lo general de sexo masculino (76%), y el 80%, en ambos sexos, tienen estudios superiores. La actividad económica con mayor contribución al PBI de Lambayeque es las industrias manufactureras (27.2%), destacándose los productos de los molinos, la parte textil, los productos metálicos para uso estructural, impresiones, fabricación de productos de plástico, destilación, rectificación y mezcla de bebidas alcohólicas, fabricación de calzado, fabricación de carrocerías para vehículos automotores, fabricación de motocicletas, fabricación de muebles, fabricación de joyas y artículos conexos, otras industrias manufactureras. Siendo las organizaciones que más predominan Sociedad Anónima Cerrada (31,7%), Persona Natural (21.8%), Sociedad comercial de responsabilidad limitada (16.4%), Empresa individual de responsabilidad limitada (14.9%). El tipo de uso del local principal es comercial (44%) y es la concentración de microempresas (74%) la predominante.

La situación que mejor define al conductor de la mype en Lambayeque al inicio de su actividad es “quería realizar un negocio propio”, contando con plan de negocio al inicio el 44%, el 63% no accedió al crédito al inicio del negocio, siendo la banca

múltiple y las cajas municipales las que atendieron al 90% de los créditos al iniciar el negocio.

- 3°. El entorno financiero en el cuál interactúan los conductores de las Mypes de Lambayeque, es conociendo los diferentes productos financieros ofertados por las instituciones financieras, pero su uso es muy limitado: el crédito para capital de trabajo sólo es utilizado por el 26%, los mismos que son canalizados a través de la banca y en menor proporción por las cajas. El producto financiero más utilizado es la cuenta corriente (63%). Los montos de créditos de mayor demanda son los mayores a S/ 30 000 (64%), siendo el criterio más importante para la elección del crédito la tasa de interés.

Si bien el 70% de los conductores de las Mypes, afirma no tener problemas con el crédito, sin embargo, el 22% responde que son los altos interés los que les generan algunas dificultades en el desarrollo de sus actividades económicas. Sólo el 29% ha tenido problemas de liquidez que afecto la producción o el cumplimiento de las obligaciones financieras de su empresa; y solo el 8% accedió a créditos por parte de prestamistas informales.

- 4°. Se concluye que los conductores de las Mypes del Departamento de Lambayeque si conocen los productos financieros ofertados por el sistema financiero, pero la solicitud y uso de los mismos es muy limitado.

RECOMENDACIONES

La información documental obtenida de la base de datos de la Encuesta Nacional de Empresas del INEI, no ha incluido, de acuerdo con la CIIU, la sección I, división: 55 – 56: sobre alojamiento y servicios de comida, actividad económica, básica, fundamental y que caracteriza a nuestro Departamento de Lambayeque, por lo que investigaciones posteriores deberá tratarla.

Consideramos que el uso de los productos financieros es muy limitado a pesar del alto acceso a la información financiera, por lo que se recomienda a los ofertantes de créditos mejorar la cultura financiera de los conductores de las Mypes con mejores canales de difusión.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo - ALIDE. (julio de 2015). *Gestión de Riesgo Crediticio para instituciones de microfinanzas*. INDE. Obtenido de <http://www.alide.org.pe/>
- Banco Central de Reserva del Perú - BCRP. (noviembre de 2019). *Estadísticas Económicas. Información Regional, Información estadística regional. Sucursal Piura - Lambayeque*. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Piura/lambayeque-caracterizacion.pdf>
- Banco Central de Reserva del Perú - BCRP. (noviembre de 2019). *PBI por sectores*. Obtenido de <https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/anuales/pbi-por-sectores>
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación. Administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (3a ed.). Bogotá, Colombia: Pearson Educación.
- Castillo Mori, A. M., & Cárdenas Gallardo, F. O. (2016). *Factores determinantes de la morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú*. Obtenido de http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1933/Ana_Tesis_maestria_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Centro de Recursos en Línea - Online learningCenter. (2018). *Metodología de la Investigación - Hernandez Sampieri, Roberto*. Obtenido de Capítulo 7: Recolección de los datos cuantitativos. Segunda parte: http://highered.mheducation.com/sites/1456223968/student_view0/capitulos_1_a_13.html
- Congreso de la República del Perú. (02 de 07 de 2013). *Ley 30056. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*. Obtenido de http://www2.congreso.gob.pe/Sicr/TraDocEstProc/Expvirt_2011.nsf/Repexpvirt?OpenForm&Db=201102316&View
- Cueva Robles, D. M., & Chávez García, L. M. (2017). *El análisis financiero y su relación con la toma de decisiones en las PYMES de Huánuco – 2017*. Huánuco: Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Obtenido de <http://repositorio.unheval.edu.pe/handle/UNHEVAL/2826>
- Gallardo Vásquez, P., & Camacho Herrera, J. M. (2008). *La Investigación participativa y su aplicación en el campo social y educativo* (1a ed.). Sevilla: Wanceulen Editorial.

- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación* (6 ed.). México, México: McGraw - Hill / Interamerioana Editores SA de C.V.,
- INEI. (2015). *Encuesta Nacional de Empresas*. Obtenido de <http://inei.inei.gob.pe/microdatos/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI. (2013). *Microdatos, base de datos. Encuesta de Micro y Pequeña Empresa - 2013*. Obtenido de <http://inei.inei.gob.pe/microdatos/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI. (septiembre de 2015). *Microdatos, Encuesta Nacional de Empresas 2015. Manual del Encuestador*. Obtenido de http://inei.inei.gob.pe/inei/srienaho/Descarga/DocumentosMetodologicos/2015-105/03_Manual_del_Encuestador.pdf
- Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI. (octubre de 2018). *Censos Nacionales 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas. Departamento de Lambayeque: Resultados Definitivos 2017. Tomo I*. Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1560/
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (enero de 2010). *Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas. CIIU revisión 4*. Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0883/Libro.pdf
- La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). (30 de septiembre de 2008). *Normas Legales. DS N° 007 - 2008 - TR. Trabajo y Promoción del Empleo - Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ds007-2008.pdf>
- Ministerio de Economía y Finanzas - MEF. (18 de Diciembre de 2018). *Ministerio de Economía y Finanzas aprueba S/ 4,200 la Unidad Impositiva Tributaria - UIT para el año 2019*. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe/es/noticias/notas-de-prensa-y-comunicados?id=5846>
- Ministerio de la Producción. (may de 2014). *Plan Nacional de Diversificación Productiva*. Obtenido de https://www.mesadeconcertacion.org.pe/sites/default/files/archivos/2015/documentos/11/mp_plan_nacional_de_diversificacion_productiva_2014.pdf

- Ministerio de la Producción. (2018). *Estadística MYPIME. Estudios Económicos - documentos Anexos: Concentracion sectorial y territorial de las mipymes_2017*. Obtenido de <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oe/estadisticas-mipyme#url>
- Ministerio de la Producción. (2018). *Estadística MYPIME. Estudios Económicos: documentos anexos, Informalidad Empresarial 2017*. Obtenido de <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oe/estadisticas-mipyme#>
- Ministerio de la Producción. (2018). *Menú Estudios Económicos. Estadística MIPYME*. Obtenido de <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oe/estadisticas-mipyme>
- Ministerio de Trabajo y Promoción de Empleo. (2014). *REMYPE - Normas Legales*. Obtenido de <https://www.trabajo.gob.pe/mostrarContenido.php?id=834&tip=9>
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. (28 de diciembre de 2013). *Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE (28/12/2013). Texto Único Ordenado de la Ley de impulso al Desarrollo Productivo y al crecimiento empresarial*. Obtenido de <http://www2.produce.gob.pe/dispositivos/publicaciones/ds013-2013-produce.pdf>
- Ministerio del Producción. (junio de 2017). *Estudio de la situación actual de las empresas peruanas. Los determinantes de su productividad y orientación exportadora Análisis basado en los resultados de la Primera Encuesta Nacional de Empresas, 2015*. Obtenido de www.produce.gob.pe
- Morales Alvarado, L. P. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso: ORION GAS MJ&D SAC, Barranca, 2016*. Chimbote: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4413/FINANCIAMIENTO_PYMES_MORALES_ALVARADO_LUIS_PAULINO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Remype. (30 de jun de 2017). *Estudio de la situación actual de las empresas peruanas. Los determinantes de su productividad y orientación exportadora*. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/produce/informes-publicaciones/19935-estudio-de-la-situacion-actual-de-las-empresas-peruanas>
- Remype. (may de 2019). *Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <https://www.gob.pe/279-registro-de-la-micro-y-pequena-empresa-remype>

ANEXOS

Anexo 1. Departamento de Lambayeque: Población Total, Urbana y Rural (En miles de personas)

		Chiclayo	Lambayeque	Ferreñafe	Total
Población Total	Hombres	385	148	47	581
	Mujeres	415	152	50	617
	Total	800	300	97	1197
Población Urbana	Hombres	365	76	27	467
	Mujeres	394	81	29	504
	Total	759	157	55	971
Población Rural	Hombres	21	72	21	113
	Mujeres	20	71	21	113
	Total	41	143	42	226

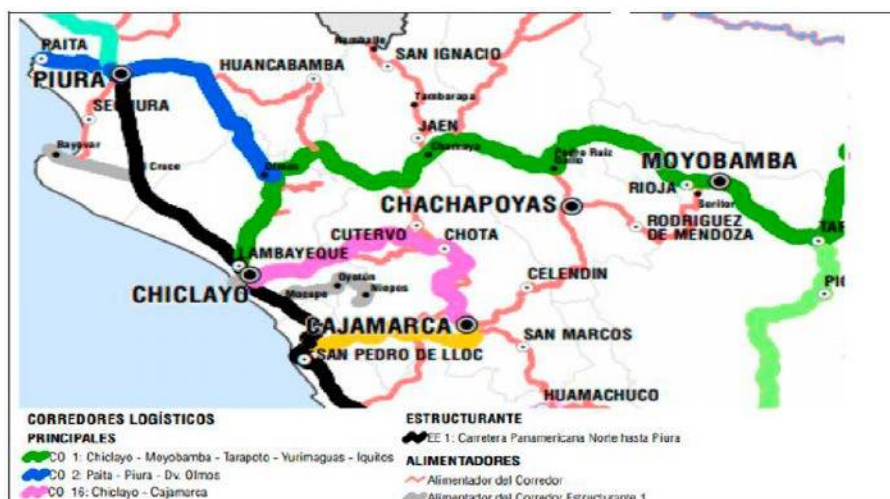
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI, 2018.

Anexo 2. Departamento de Lambayeque: Valor Agregado Bruto de la Producción (Variación % promedio anual)

	Estructura porcentual 2008-2017 (%)	2008-2012	2013-2016	2008-2017
Agropecuario	9,3	4,3	-0,7	1,8
Pesca y Acuicultura	0,4	-9,2	29,4	1,9
Minería y petróleo	0,3	7,1	6,6	6,2
Manufactura	11,0	6,1	0,1	2,8
Electricidad y Agua	1,1	4,4	6,3	4,1
Construcción	8,4	16,6	1,1	9,6
Comercio	19,1	8,2	2,6	5,3
Transporte y comunicaciones	7,8	7,0	3,9	5,2
Alojamiento y Restaurantes	2,6	7,4	3,8	5,3
Telecomunicaciones	5,1	13,7	9,4	11,3
Adm. Pública y Defensa	6,6	10,0	4,6	7,1
Otros servicios	28,4	4,9	4,4	4,5
Lambayeque	100,0	7,3	3,1	5,1

Tomado de BCRP, 2019. Estadísticas Económicas. Información Regional, Información estadística regional. Sucursal Piura - Lambayeque

Anexo 3. Departamento de Lambayeque: Corredores logísticos



Tomado de BCRP, 2019. Estadísticas Económicas. Información Regional, Información estadística regional. Sucursal Piura - Lambayeque

Anexo 4. Departamento de Lambayeque: Empresas manufactureras según tamaño y por provincias, 2016

	Microempresa	Pequeña empresa	Mediana y gran empresa	TOTAL	
				Número	Participación
Chiclayo	2 874	94	17	2 985	80
Ferreñafe	106	2	0	108	3
Lambayeque	594	21	6	621	17
TOTAL	3 571	117	23	3 714	100

Tomado de BCRP, 2019. Estadísticas Económicas. Información Regional, Información estadística regional. Sucursal Piura - Lambayeque

Anexo 5. Lambayeque: Indicadores del sector financiero 1/

Indicador	2008	2017
Depósitos Lambayeque / Depósitos Perú (%)	0,9	1,0
Crédito Lambayeque / Crédito Perú (%)	2,0	2,1
Crédito Lambayeque / VAB Lambayeque (%)	28	54
Número de oficinas 2/	87	180
- Banca múltiple	43	63
- Instituciones no bancarias	44	117

1/ Comprende Banca múltiple, Cajas municipales, Cajas rurales, Edpymes y empresas financieras.

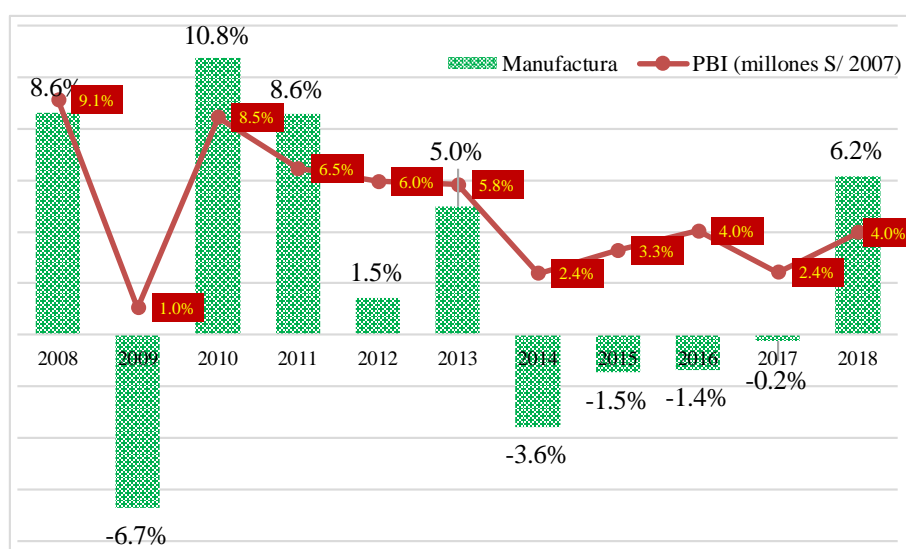
2/ A setiembre 2017

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

Elaboración: Departamento de Estudios Económicos, BCRP Sucursal Piura.

Tomado de BCRP, 2019. Estadísticas Económicas. Información Regional, Información estadística regional. Sucursal Piura - Lambayeque

Anexo 6. Perú: Variaciones porcentuales anualizadas del PBI y PBI Manufactura, 2008 – 2018



Elaborado en base BCRPData. Gerencia de Estudios Económicos

Anexo 7. Mypes de Lambayeque: último nivel de estudios alcanzado, según sexo

Nivel de estudios	Sexo Masculino		Sexo Femenino		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%
Primaria incompleta	5	1%	1	1%	6	1%
Primaria Completa	8	2%	4	3%	12	3%
Secundaria incompleta	3	1%	1	1%	4	1%
Secundaria completa	48	13%	16	14%	64	13%
Superior no universitaria incompleta	7	2%	8	7%	15	3%
Superior no universitaria completa	45	13%	16	14%	61	13%
Superior universitaria incompleta	21	6%	7	6%	28	6%
Superior universitaria completa	162	45%	50	43%	212	45%
Post grado	61	17%	13	11%	74	16%
Total	360	100%	116	100%	476	100%

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE) - INEI

Anexo 8. Estructura de la CIIU Revisión 4

Sección	Divisiones	Descripción
A	01 - 03	Producción agropecuaria, forestación y pesca
B	05 - 09	Explotación de minas y canteras
C	10 - 33	Industrias Manufactureras
D	35	Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado
E	36-39	Suministro de agua; alcantarillado, gestión de desechos y actividades de saneamiento
F	41-43	Construcción
G	45-47	Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas
H	49-53	Transporte y almacenamiento
I	55-56	Alojamiento y servicios de comida
J	58-63	Información y comunicación
K	64-66	Actividades financieras y de seguros.
L	68	Actividades inmobiliarias
M	69-75	Actividades profesionales, científicas y técnicas
N	77-82	Actividades administrativas y servicios de apoyo
O	84	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria
P	85	Enseñanza
Q	86-88	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social
R	90-93	Actividades artísticas, de entretenimiento y recreativas
S	94-96	Otras actividades de servicio
T	97-98	Actividades de los hogares como empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio
U	99	Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales

Adaptado en base a la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas. CIIU revisión 4 (INEI, 2010, p. 21 - 35)

Anexo 9. Mypes y actividad económica del Departamento de Lambayeque

SECCIÓN	CIIU	Actividad Económica	Números Empresas
A	0311	Pesca marítima	7
A	0312	Pesca de agua dulce	1
A	0322	Acuicultura de agua dulce	1
B	0810	Extracción de piedra, arena y arcilla	1
B	0893	Extracción de sal	2
B	0899	Explotación de otras minas y canteras n.c.p.	2
C	1030	Elaboración y conservación de frutas, legumbres y hortalizas	1
C	1050	Elaboración de productos lácteos	1
C	1061	Elaboración de productos de molinería	6
C	1071	Elaboración de productos de panadería	2
C	1079	Elaboración de sal refinada	1
C	1101	Destilación, rectificación y mezcla de bebidas alcohólicas	4
C	1102	Elaboración de vinos	1
C	1104	Elaboración de bebidas no alcohólicas; producción de aguas	3
C	1392	Fabricación de artículos de materiales textiles, excepto	1
C	1410	Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel	6
C	1511	Curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles	2
C	1512	Fabricación de maletas, bolsos de mano y artículos similares	1
C	1520	Fabricación de calzado	4
C	1709	Fabricación de otros artículos de papel y cartón	3
C	1811	Impresión	5
C	2011	Fabricación de sustancias químicas básicas	2
C	2022	Fabricación de pinturas, barnices y productos de	1
C	2023	Fabricación de jabones y detergentes, preparados para limpiar	1
C	2029	Fabricación de otros productos químicos n.c.p.	2
C	2100	Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas	1
C	2219	Fabricación de otros productos de caucho	2
C	2220	Fabricación de productos de plástico	5
C	2310	Fabricación de vidrio y productos de vidrio	1
C	2394	Fabricación de cemento, cal y yeso	3
C	2395	Fabricación de artículos de hormigón, cemento y yeso	2
C	2431	Fundición de hierro y acero	1
C	2432	Fundición de metales no ferrosos	1
C	2511	Fabricación de productos metálicos para uso estructural	6
C	2593	Fabricación de artículos de cuchillería, herramientas de mano	3
C	2599	Fabricación de otros productos elaborados de metal n.c.p.	1
C	2660	Fabricación de equipo de irradiación de uso médico y	1
C	2732	Fabricación de otros hilos y cables eléctricos	1
C	2819	Fabricación de otros tipos de maquinaria de uso general	1
C	2821	Fabricación de maquinaria agropecuaria y forestal	2
C	2824	Fabricación de maquinaria para la explotación de minas y	1
C	2825	Fabricación de maquinaria para la elaboración de alimentos,	1
C	2920	Fabricación de carrocerías para vehículos automotores	4
C	3091	Fabricación de motocicletas	4
C	3092	Fabricación de bicicletas y de sillones de ruedas para	1
C	3100	Fabricación de muebles	4
C	3211	Fabricación de joyas y artículos conexos	4
C	3250	Fabricación de instrumentos y materiales médicos y	1
C	3290	Otras industrias manufactureras n.c.p.	4
C	3312	Reparación de maquinaria	2
C	3315	Reparación de equipo de transporte, excepto vehículos	3
D	3510	Generación, transmisión y distribución de energía eléctrica	3
E	3600	Captación, tratamiento y distribución de agua	2
E	3811	Recogida de desechos no peligrosos	1
E	3830	Recuperación de materiales	1
E	3900	Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión	1
F	4100	Construcción de edificios	10
F	4210	Construcción de carreteras y vías de ferrocarril	1
F	4220	Construcción de proyectos de servicio público	3
F	4290	Construcción de otras obras de ingeniería civil	1
F	4321	Instalaciones eléctricas	1
F	4322	Instalaciones de fontanería, calefacción y aire acondicionado	2
G	4520	Mantenimiento y Reparación de vehículos automotores	3

G	4530	Venta de partes, piezas y accesorios para vehículos	4
G	4540	Venta, mantenimiento y Reparación de motocicletas y sus	1
G	4630	Venta al por mayor de alimentos, bebidas y tabaco	3
G	4649	Venta al por mayor de otros enseres domésticos	4
G	4669	Venta al por mayor de desperdicios, desechos y chatarra y	1
G	4752	Venta al por menor de artículos de ferretería	1
G	4772	Venta al por menor de productos farmacéuticos y médicos,	1
G	4773	Venta al por menor de otros productos nuevos en comercios	2
G	4799	Otras actividades de venta al por menor no realizadas en	2
H	4921	Transporte urbano y suburbano de pasajeros por vía terrestre	1
H	4922	Otras actividades de transporte por vía terrestre	8
H	4923	Transporte de carga por carretera	4
H	5210	Almacenamiento y depósito	1
H	5221	Actividades de servicios vinculadas al transporte terrestre	2
H	5510	Actividades de alojamiento para estancias cortas	6
H	5610	Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas	6
H	5630	Actividades de servicio de bebidas	1
J	5811	Edición de libros	2
J	5813	Edición de periódicos, revistas y otras publicaciones	3
J	5819	Otras actividades de edición	1
J	5912	Actividades de postproducción de películas cinematográficas	1
J	6010	Transmisiones de radio	2
J	6020	Programación y transmisiones de televisión	1
K	6419	Otros tipos de intermediación monetaria	4
K	6622	Actividades de agentes y corredores de seguros	3
L	6820	Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una	1
M	6920	Actividades de contabilidad, teneduría de libros y auditoría;	1
M	7020	Actividades de consultoría de gestión	7
M	7110	Actividades de arquitectura e ingeniería y actividades	10
M	7120	Ensayos y análisis técnicos	1
M	7210	Investigaciones y desarrollo experimental en las ciencias	1
M	7310	Publicidad	11
M	7420	Actividades de fotografía	6
M	7500	Actividades veterinarias	3
N	7730	Alquiler y arrendamiento de otros tipos de maquinaria,	6
N	7810	Actividades de agencias de empleo	1
N	7830	Otras actividades de dotación de recursos humanos	1
N	7911	Actividades de agencias de viajes	4
N	7912	Actividades de operadores turísticos	3
N	8010	Actividades de seguridad privada	11
N	8121	Limpieza general de edificios	2
N	8299	Otras actividades de servicios de apoyo a las empresas n.c.p.	1
P	8510	Enseñanza preescolar y primaria	14
P	8521	Enseñanza secundaria de formación general	28
P	8522	Enseñanza secundaria de formación técnica y profesional	1
P	8530	Enseñanza superior	9
P	8549	Otros tipos de enseñanza n.c.p.	6
O	8610	Actividades de hospitales	3
Q	8620	Actividades de médicos y odontólogos	18
Q	8690	Otras actividades de atención de la salud humana	11
Q	8810	Actividades de asistencia social sin alojamiento para personas	1
R	9000	Actividades creativas, artísticas y de entretenimiento	2
R	9200	Actividades de juegos de azar y apuestas	3
R	9311	Gestión de instalaciones deportivas	2
R	9312	Actividades de clubes deportivos	3
R	9321	Actividades de parques de atracciones y parques temáticos	1
R	9329	Otras actividades de esparcimiento y recreativas n.c.p.	2
S	9412	Actividades de asociaciones profesionales	2
S	9499	Actividades de otras asociaciones n.c.p.	3
Total			394

Elaborada en base a la ENE - INEI

Anexo 10. Mypes de Lambayeque: Sección C - Industrias Manufactureras, ordenadas según número de empresas

CIU	Actividad Económica	N° Pymes
1061	Elaboración de productos de molinería	6
1410	Fabricación de prendas de vestir, excepto prendas de piel	6
2511	Fabricación de productos metalicos para uso estructural	6
1811	Impresión	5
2220	Fabricación de productos de plástico	5
1101	Destilación, rectificación y mezcla de bebidas alcohólicas	4
1520	Fabricación de calzado	4
2920	Fabricación de carrocerías para vehiculos automotores	4
3091	Fabricación de motocicletas	4
3100	Fabricación de muebles	4
3211	Fabricación de joyas y artículos conexos	4
3290	Otras industrias manufactureras n.c.p.	4
1104	Elaboración de bebidas no alcoholicas; produccion de aguas	3
1709	Fabricación de otros articulos de papel y carton	3
2394	Fabricación de cemento, cal y yeso	3
2593	Fabricación de articulos de cuchilleria, herramientas de mano	3
3315	Reparación de equipo de transporte, excepto vehiculos automotores	3
1071	Elaboración de productos de panaderia	2
1511	Curtido y adobo de cueros; adobo y teñido de pieles	2
2011	Fabricación de sustancias quimicas basicas	2
2029	Fabricación de otros productos quimicos n.c.p.	2
2219	Fabricación de otros productos de caucho	2
2395	Fabricación de articulos de hormigon, cemento y yeso	2
2821	Fabricación de maquinaria agropecuaria y forestal	2
3312	Reparación de maquinaria	2
1030	Elaboración y conservación de frutas, legumbres y hortalizas	1
1050	Elaboración de productos lácteos	1
1079	Elaboración de sal refinada	1
1102	Elaboración de vinos	1
1392	Fabricación de articulos de materiales textiles, excepto prendas de	1
1512	Fabricación de maletas, bolsos de mano y articulos similares	1
2022	Fabricación de pinturas, barnices y productos de revestimiento	1
2023	Fabricación de jabones y detergentes, preparados para limpiar y	1
2100	Fabricación de productos farmaceuticos, sustancias quimicas	1
2310	Fabricación de vidrio y productos de vidrio	1
2431	Fundición de hierro y acero	1
2432	Fundicion de metales no ferrosos	1
2599	Fabricación de otros productos elaborados de metal n.c.p.	1
2660	Fabricación de equipo de irradiacion de uso medico y terapeutico	1
2732	Fabricación de otros hilos y cables electricos	1
2819	Fabricación de otros tipos de maquinaria de uso general	1
2824	Fabricación de maquinaria para la explotacion de minas y canteras	1
2825	Fabricación de maquinaria para la elaboracion de alimentos, bebidas	1
3092	Fabricación de bicicletas y de sillones de ruedas para inválidos	1
3250	Fabricación de instrumentos y materiales medicos y odontologicos	1
Total		107

Elaborada en base a la ENE - INEI

Anexo 11. Mypes de Lambayeque: Sección P - Industrias Manufactureras, ordenadas según número de empresas

CIIU	Actividad Económica	Números Empresas
8521	Enseñanza secundaria de formación general	28
8510	Enseñanza preescolar y primaria	14
8530	Enseñanza superior	9
8549	Otros tipos de enseñanza n.c.p.	6
8522	Enseñanza secundaria de formación técnica y profesional	1
Total		58

Elaborada en base a la ENE - INEI

Anexo 12. Mypes Lambayeque: Tamaño de empresa y plan de negocios

			Al 2014, ¿su empresa cuenta con un plan de negocio?			
			¿Si, desde el inicio de las operaciones?	¿Si, posterior al inicio de las operaciones?	¿No?	Total
En el año 2014, sus ventas, ¿se encuentran en el rango de:	Hasta 570000 nuevos soles?	Recuento	117	35	139	291
		% dentro de En el año 2014, sus ventas, ¿se encuentran en el rango de:	40,2%	12,0%	47,8%	100,0%
	Entre 570000 y 6460000 nuevos soles?	Recuento	55	19	29	103
		% dentro de En el año 2014, sus ventas, ¿se encuentran en el rango de:	53,4%	18,4%	28,2%	100,0%
Total		Recuento	172	54	168	394
		% dentro de En el año 2014, sus ventas, ¿se encuentran en el rango de:	43,7%	13,7%	42,6%	100,0%

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE) - INEI

Anexo 13. Mypes de Lambayeque: Clasificación CIIU y Plan de Negocios

Clasificación CIIU por Sección			Plan de Negocios		¿No?	Total
			¿Si, desde el inicio de las operaciones?	¿Si, posterior al inicio de las operaciones?		
CIIU	A	Recuento	2	0	7	9
		% dentro de CIIU1	22%	0%	78%	100%
	B	Recuento	2	0	3	5
		% dentro de CIIU1	40%	0%	60%	100%
	C	Recuento	35	18	54	107
		% dentro de CIIU1	33%	17%	50%	100%
	D	Recuento	0	1	2	3
		% dentro de CIIU1	0%	33%	67%	100%
	E	Recuento	1	2	2	5
		% dentro de CIIU1	20%	40%	40%	100%
	F	Recuento	8	3	7	18
		% dentro de CIIU1	44%	17%	39%	100%
	G	Recuento	6	5	11	22
		% dentro de CIIU1	27%	23%	50%	100%
	H	Recuento	12	5	12	29
		% dentro de CIIU1	41,4%	17,2%	41,4%	100%
	J	Recuento	7	0	3	10
		% dentro de CIIU1	70%	0%	30%	100%
	K	Recuento	3	1	3	7
		% dentro de CIIU1	43%	14%	43%	100%
	L	Recuento	0	0	1	1
		% dentro de CIIU1	0%	0%	100%	100%
	M	Recuento	17	6	17	40
		% dentro de CIIU1	43%	15%	43%	100%
	N	Recuento	18	1	10	29
		% dentro de CIIU1	62%	3%	35%	100%
	P	Recuento	39	5	14	58
		% dentro de CIIU1	67%	9%	24%	100%
	Q	Recuento	17	4	12	33
		% dentro de CIIU1	52%	12%	36%	100%
	R	Recuento	4	3	6	13
		% dentro de CIIU1	31%	23%	46%	100%
	S	Recuento	1	0	4	5
		% dentro de CIIU1	20%	0%	80%	100%
Total	Recuento		172	54	168	394
	% dentro de CIIU1		43,7%	13,7%	42,6%	100%



Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE) - INEI

Anexo 14. Mypes de Lambayeque: Tipo de Institución que le otorgo crédito al iniciar su negocio

		Microempresa	Pequeña Empresa	Total
¿Banca múltiple?	Recuento	75	30	105
	% dentro de TipoMype	69%	79%	71%
¿Caja municipal?	Recuento	21	6	27
	% dentro de TipoMype	19%	16%	18%
¿Caja rural?	Recuento	5		5
	% dentro de TipoMype	5%		3%
¿EDPYME?	Recuento	1		1
	% dentro de TipoMype	1%		1%
¿Cooperativas de ahorro y créditos "COOPAC"?	Recuento	1		1
	% dentro de TipoMype	1%		1%
¿Prestamistas?	Recuento	4		4
	% dentro de TipoMype	4%		3%
¿Otro?	Recuento	2	2	4
	% dentro de TipoMype	2%	5%	3%
Total	Recuento	109	38	147
	% dentro de TipoMype	100%	100%	100%

Elaborado en base a Encuesta Nacional de Empresas (ENE) - INEI

Anexo 15. Instrumento para la recolección de la información de las Mypes de Lambayeque


ENCUESTA NACIONAL DE EMPRESAS 2015


Decreto Legislativo N° 604 Ley de Organización y Funciones del INEI.
 Decreto Supremo N° 043-2001-PCM del Secreto Estadístico y Confidencialidad de la Información.

LOCALIZACIÓN DE LA EMPRESA

A. UBICACIÓN GEOGRÁFICA	Codigo
2. Provincia	
3. Distrito	

IDENTIFICACIÓN DE LA EMPRESA Y CONDUCTOR

DE LA EMPRESA

4. Año de inicio de funcionamiento

--	--	--

14. Actividad económica principal de la empresa
(Describa la principal actividad que realiza la empresa y registre el código CIIU Rev. 4 que corresponde)

--	--	--

DEL CONDUCTOR Y DEL INFORMANTE

10. Sexo	
M	F
1	2

11. Edad

12. Último nivel de estudios alcanzado
Codigo

16. Organización de la empresa:
(Circule una alternativa)

Persona natural.....	1
Sociedad anónima abierta.....	2
Sociedad anónima cerrada.....	3
Sociedad comercial de responsabilidad limitada.....	4
Empresa individual de responsabilidad limitada.....	5
Otra.....	6

(Especifique)

19. Indique las siguientes características del local más importante para las operaciones de la empresa:
(Local productivo, comercial o de prestación de servicios, según corresponda)

(*) Tipo de local

Local comercial.....	1
Local administrativo.....	2
Local productivo (planta, taller).....	3
Depósito (almacén).....	4
Otro.....	5

(Especifique)

20. En el año 2014, sus ventas, ¿se encuentran en el rango de:

Hasta 570 000 nuevos soles?.....	1	Entre 570 000 y 6 460 000 nuevos soles?.....	2	Mayor a 6 460 000 nuevos soles?.....	3
----------------------------------	---	--	---	--------------------------------------	---

MÓDULO I. CARACTERIZACIÓN DE LA EMPRESA
(Inicio del negocio, grado de competencia, cultura empresarial asociativa)
INICIO DE LA EMPRESA
 Solo para Micro y Pequeña Empresa

MÓDULO VII. PRODUCTOS FINANCIEROS

1. Respecto a los siguientes productos financieros, indique si la empresa:

	¿Conoce?		¿Solicitó en el 2014?		¿Utilizó en el 2014?		¿A través de qué entidad?	Entidades:
	Si	No	Si	No	Si	No		
Créditos para capital de trabajo								¿Banco?.....1
Créditos para inversión en activo fijo								¿Caja municipal?.....2
Crédito para consumo (como financiamiento para el negocio)								¿Caja rural?.....3
Factoring o descuento de facturas								¿EDPYME?.....4
Cartas fianza / Garantía								¿Organismos no gubernamentales (ONG)?.....5
Otro								¿Cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC)?.....6
Especifique								¿Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE)?.....7
								¿Otro?.....8
								(Especifique).....8

2. En el año 2014, su empresa, ¿utilizó los siguientes productos financieros?

(Lea y circule una o más alternativas)

- ¿Cuenta de ahorros?.....1
 ¿Cuenta corriente?.....2
 Ninguno.....3

Sólo si conoce y no solicitó créditos para capital de trabajo, para inversión en activo fijo o para consumo.

3. En el año 2014, ¿cuál fue la principal razón por la que no solicitó préstamos o créditos a entidades financieras?

(Lea y circule la alternativa que corresponda)

- ¿No necesitó?.....1
 ¿Trámites engorrosos?.....2
 ¿Intereses elevados?.....3
 ¿Falta de garantía?.....4
 ¿Por tener deudas pendientes?.....5
 ¿Por no tener título de propiedad?.....6
 ¿Había recibido crédito anteriormente?.....7
 ¿Otro?.....8

(Especifique)

Sólo si solicitó y no accedió a créditos para capital de trabajo, para inversión en activo fijo o para consumo.

4. En el año 2014, ¿cuáles fueron las razones por las que no le brindaron el crédito solicitado?

(Lea y circule una o más alternativas)

- ¿Poco tiempo de funcionamiento de la empresa?.....1
 ¿Falta de capacidad de pago (ingresos mensuales)?.....2
 ¿Por tener deudas pendientes?.....3
 ¿Por no tener título de propiedad?.....4
 ¿Falta de garantías distintas al título de propiedad?.....5
 ¿Otro?.....6

(Especifique)

Sólo si accedió a créditos para capital de trabajo, para inversión en activo fijo o para consumo.

5. Respecto al último crédito obtenido en el 2014:

(Lea y circule la alternativa que corresponda)

- ¿Cuál fue el monto del crédito en nuevos soles?.....1
 ¿Cuál fue la cuota mensual del crédito?.....2
 ¿Cuál fue el plazo del crédito?.....3

	Nuevos soles
	Meses

6. ¿Cuáles serían los criterios más importantes para su empresa al elegir un crédito o préstamo?

(Lea y circule una o más alternativas)

- ¿Tasas de interés?.....1
 ¿Plazos de pago?.....2
 ¿Garantías solicitadas?.....3
 ¿Prestigio de la entidad financiera?.....4
 ¿Recomendaciones de terceros?.....5
 ¿Beneficios que otorga la entidad?.....6
 ¿Rapidez en el otorgamiento?.....7
 ¿Periodo de gracia?.....8
 ¿Otro?.....9

(Especifique)

7. Respecto al último crédito obtenido en el año 2014, ¿tuvo alguno de los siguientes problemas o dificultades?

(Lea y circule la alternativa que corresponda)

- ¿No me otorgaron el monto que solicité?.....1
 ¿Altos intereses?.....2
 ¿Altas comisiones?.....3
 ¿Me lo dieron tarde?.....4
 ¿Periodo de gracia muy corto?.....5
 ¿Otro?.....6

(Especifique)

No tuvo problemas o dificultades.....7

8. ¿Qué tipo o tipos de seguro utilizó durante el 2014?

(Lea y circule una o más alternativas)

- ¿Seguro de flota de autos y camiones?.....1
 ¿Seguro de incendio?.....2
 ¿Seguro de robo?.....3
 ¿Seguro de transporte de mercancías?.....4
 ¿Seguro de actos fraudulentos de empleados?.....5
 ¿Seguro de gastos médicos para sus empleados?.....6
 ¿Seguro de vida para sus empleados?.....7
 ¿Seguro de accidentes personales?.....8
 ¿Otro?.....9

(Especifique)

No utilizó seguros.....10

9. En el año 2014, ¿ha accedido a créditos o préstamos de prestamistas (personas naturales)?

Si.....1 No.....2

10. Durante el 2014, ¿ha tenido algún problema de liquidez que haya afectado la producción o el cumplimiento de las obligaciones financieras de su empresa?

Si.....1 No.....2