

Universidad Luterana Salvadoreña
Centro Universitario Regional De Cabañas
Facultad de Ciencias del Hombre y la Naturaleza



Coordinación de Administración de Empresas

MICROEMPRESAS Y FINANZAS

Perfil de los microempresarios que adquieren financiamiento en el Municipio de Sensuntepeque
Departamento de Cabañas

Investigadora:

Verónica Rosibel Cruz Velasco
Docente Tiempo Completo de Administración de Empresas

Sensuntepeque, Cabañas

Índice

Siglas y Abreviaturas.....	3
Resumen.....	4
Introducción.....	5
Planteamiento del problema.....	5
Objetivos.....	6
Objetivo General.....	6
Objetivos Específicos.....	6
Justificación.....	7
Marco teórico.....	8
Financiamiento de las Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME´s) en El Salvador.....	9
Diseño metodológico.....	11
Tipo de estudio.....	11
Universo.....	12
Muestra.....	12
Técnica.....	12
Resultados.....	12
Riesgos.....	12
Análisis de resultados.....	13
Conclusiones.....	30
Recomendaciones.....	31
Referencias bibliográficas.....	32
Anexos.....	33
Anexo 1.....	33
Anexo 2.....	36

Siglas y Abreviaturas

- BANDESAL: Banco de Desarrollo de El Salvador
- BCR: Banco Central de Reserva
- CONAMYPE: Comisión Nacional de Micro y Pequeña Empresa
- DIGESTYC: Dirección General de Estadística y Censos
- MIPYM's: Micro Pequeña y Mediana Empresa
- MYPE: Micro y Pequeña Empresa
- ONG's: Organizaciones No Gubernamentales
- PEA: Población Económicamente Activa
- PIB: Producto Interno Bruto

Resumen

El objetivo principal de esta investigación ha sido la identificación del perfil de los microempresarios que adquieren financiamiento para el crecimiento de sus empresas, para la obtención de la respuesta a la idea de indagación se efectuó por medio de una encuesta dirigida a 75 de las 1,272 entre grandes, pequeñas y micro empresas registradas en el Municipio de Sensuntepeque, cabe mencionar que en dicha municipalidad no se encuentran los datos categorizados sino que poseen un dato general del total de entidades económicas registradas. Estas entidades económicas son de gran ayuda en el crecimiento y desarrollo del país debido a que son generadoras de empleo y contribuyen al Producto Interno Bruto (PIB) de El Salvador.

La metodología utilizada para la realización de esta investigación fue la encuesta dirigida a 75 microempresarios; evidenciando a través de las preguntas que guiaron y ayudaron a cumplir con los objetivos propuestos; para determinar esta muestra se tomó como base las 1,272 entidades económicas registradas en el municipio; con la realización de esta investigación se determinó la preferencia que tienen los microempresarios al momento de elegir la entidad con la que van adquirir financiamiento para el desarrollo y crecimiento de sus empresas; además de los desafíos que estas enfrentan al momento de optar por financiamiento.

Palabras clave: microempresas, financiamiento, crecimiento empresarial.

Introducción

Las microempresas son todas las entidades que operan en diferentes sectores de la economía, estas entidades se ven en muchas ocasiones necesitadas de adquirir préstamos para la sostenibilidad de sus negocios, en el municipio de Sensuntepeque existen alrededor de 1,272 entidades económicas registradas dedicadas al comercio, ganadería y agricultura.

A través del tiempo una de las mayores dificultades a las que se enfrentan los microempresarios es el acceso al financiamiento; esto debido a que en muchas ocasiones estas entidades no se encuentran registradas lo que conlleva a que no declaran impuestos y no poseen registros de la contabilidad que garantice que estas son capaces de cancelar las cuotas generadas por la adquisición de un préstamo

Para que un microempresario pueda acceder a un préstamo las entidades financieras requieren una serie de requisitos entre los cuales están: hipoteca de escrituras públicas, firmas de fiadores y artículos en prenda. Los fondos adquiridos por los microempresarios en calidad de préstamos son destinados para la remodelación de instalaciones, adquisición de mercadería o materia prima o gastos personales.

Planteamiento del problema

Durante los últimos años la economía de El Salvador se ha visto grandemente beneficiada con el crecimiento y desarrollo de unidades económicas en todo el país, estas a su vez contribuyen al Producto Interno Bruto (PIB) además son generadoras de empleo.

Según una encuesta realizada por CONAMYPE en el año 2017 revela que existe un total de 317,795 establecimientos económicos de ese total de empresas pertenecientes al segmento MYPE, un total de 193,084 están catalogadas como microempresas (un 60.76%), otro total de 107,795 se consideran como emprendimientos (un 33.92%), mientras que el resto de 16,916 empresas son pequeñas (un 5.32%).

En el Municipio de Sensuntepeque Departamento de Cabañas existen 1,272 entidades económicas entre grandes, pequeñas y microempresas; cabe recalcar que sobre dichas entidades no se ha realizado ningún estudio para determinar el perfil y los retos que enfrentan al momento de adquirir financiamiento por lo que se plantea las siguientes preguntas de investigación:

- ¿Cuáles son los retos con los que se enfrentan los microempresarios al adquirir financiamiento en las instituciones?
- ¿Cuál es el perfil de los microempresarios que adquieren financiamiento?

Objetivos

Objetivo General

- Describir el perfil de los microempresarios que adquieren financiamiento en el Municipio de Sensuntepeque departamento de Cabañas

Objetivos Específicos

- Identificar cuáles son los requisitos más comunes que las instituciones solicitan a los microempresarios para el otorgamiento de créditos
- Determinar cuál ha sido la finalidad de los préstamos que se les otorga a los microempresarios.
- Conocer cuáles son los productos con mayor comercialización en el municipio

Justificación

Las microempresas son entidades dedicadas a diversas actividades económicas como lo son el comercio, prestación de servicios e industria; en El Salvador existen alrededor de 317,795 entidades económicas pertenecientes a las Micro y Pequeña Empresas; en el municipio de Sensuntepeque no existe un número específico del total de microempresas registradas ya que los datos que poseen las instituciones encargadas de esto únicamente poseen datos generales del total de entidades económicas registradas.

A pesar de que las microempresas son catalogadas como el motor de la economía del país; estas entidades cuentan con poco apoyo en el tema de financiamiento, por tal motivo esta investigación se realizó con la finalidad de describir el perfil de los microempresarios que adquieren financiamiento en el municipio de Sensuntepeque; para ello se necesitó conocer ciertos aspectos tales como: el rubro al que se dedican, el tiempo funcionando en el mercado, los requisitos solicitados para el otorgamiento del préstamo, la finalidad del préstamo y las instituciones que conocen que brindan financiamiento a los microempresarios

Marco teórico

La Ley MYPE define el término microempresa como “Persona natural o jurídica que opera en los diversos sectores de la economía, a través de una unidad económica con un nivel de ventas brutas anuales hasta 482 salarios mínimos mensuales de mayor cuantía y hasta 10 trabajadores”. (2014, pág. 7)

Según un boletín económico del Banco Central de Reserva: “Las micro, pequeña y mediana empresas (MIPYME’s) juegan un rol importante en las economías, asociadas principalmente a la generación de empleo y negocios; estos establecimientos abarcan entre el 25% y el 40% del Producto Interno Bruto (PIB), y representan alrededor del 60% de la población rural en edad de trabajar. Para el caso de El Salvador se estima que cerca de 3 millones de personas pertenecen a familias que dependen de micros y pequeñas empresas, al mismo tiempo las MIPYME’s contribuyen en un 43% al PIB de El Salvador.

Según el Censo Económico del Ministerio de Economía desarrollado en 2005, las MIPYME’s emplean a 457,854 personas, equivalentes al 65.45% del total de ocupados en todos los sectores censados; con ello se destaca el significativo nivel de ocupación que generan. La microempresa como segmento absorbe a 264,365 personas que representan el 57.7% del total de personal ocupado en el sector MIPYME’s; y el 37.8% de la fuerza laboral ocupada en el total de actividades censadas. Le siguen la pequeña empresa que ocupa a 112,576 personas que constituyen el 24.6% respecto al total en MIPYME’s y el 16.1% a nivel total de censados; y luego los medianos establecimientos que se desempeñan con 80,913 personas. Es importante mencionar que el personal ocupado por las MIPYME’s representa casi el 16.4% de la Población Económicamente Activa (PEA); y el 17.7% del Total de Población Ocupada.

Estos indicadores muestran la importancia que tienen las MIPYME’s en la economía salvadoreña, siendo, la faceta de mayor importancia la social, ya que éstas se vinculan directamente a la generación de empleo y reducción de los niveles de pobreza” (Sánchez, 2008; pág. 5-6)

Según el Plan de Competitividad del Municipio de Sensuntepeque “la composición del tejido empresarial por sector, según el Censo Económico 2005, muestra que para ese año existían 1,323 empresas en los sectores de: comercio (72%), industria (7%), servicio (17%) y Transporte (4%). De los 1,323 negocios censados, se generaron un total de 2,840 empleos. El 61.8% de los empleos eran generados por el sector comercio, el 8.8% por el sector de industria, 22.9% del sector servicios. El nivel de empleo promedio que genera la empresa del sector construcción fue de 5 empleos por negocio, el resto de los sectores generaban, en promedio, entre 2 y 3 empleos por negocio; de los 1,323 negocios censados, el 55.0% son propiedad de una mujer, el 35.0% son de un hombre y el 3.1% son empresas con personería jurídica. En lo que a empleo se refiere, el 46.0% es generado por negocios propiedad de una mujer, el 37.3% por los que son de un hombre y el 20.8% por los que cuentan con personería jurídica; el 96% de los negocios son micro y pequeñas empresas” (2016, pág. 54)

Según Transparencia Activa “El Banco de Desarrollo ayuda con créditos a micro y pequeña empresas para consolidarse en el mercado nacional. En el último año, más del 50% de los créditos otorgados de manera indirecta por el Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL) fueron para financiar la actividad productiva de las micros y pequeñas empresas (MYPE), destaca el reciente informe de rendición de cuentas de la institución. Las estadísticas indican que de los 9,495 préstamos otorgados indirectamente de junio 2012 a mayo 2013, un total de 5,447 se destinaron a las microempresas; mientras que 1,464 fueron para inyectar recursos a las pequeñas compañías. En los pasados doce meses, la ayuda indirecta de la entidad financiera ascendió a más de \$306 millones. Que el BANDESAL preste dinero de manera indirecta significa que la institución financiera proporciona los fondos a la banca comercial y cooperativas, para que preste con mayores facilidades a los solicitantes. Además, el informe indica que un 20% de los recursos se dirigieron para que estudiantes continuaran con su formación y familias adquirieran su vivienda.” (2013)

Financiamiento de las Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME's) en El Salvador.

Entre los canales de financiamiento a las MIPYME's están las instituciones especializadas de créditos para este sector como las Cajas de Crédito, algunas ONG's que gestionan ayuda internacional, la banca comercial con sus programas destinados a atender este sector, las empresas que otorgan una especie de financiamiento para actividades comerciales; e incluso prestamistas de las localidades.

Las instituciones especializadas en las micro finanzas incluyen cajas de crédito, cooperativas de ahorro y crédito, bancos de trabajadores y financieras. Estas instituciones en los últimos años se han consolidado llegando a contar con aproximadamente 172 instituciones distribuidas en todo el territorio nacional. Su accionar se encamina principalmente a los créditos de corto plazo y mayoritariamente, a financiar capital de trabajo de rápida rotación. El destino de los créditos al sector, sirve principalmente como capital de trabajo; esto aunado con el hecho de que la mayoría de estas empresas son de carácter comercial; compra y reventa de artículos, les produce márgenes de ganancia menores y evita que inviertan en equipo, tecnología, mejores procesos productivos, etc. (Sánchez, 2008, pág. 2-3)

Financiamiento de la banca.

La micro y pequeña empresa (MYPE) representa la mayoría del empresariado nacional, y ha sido llamada en varias ocasiones como "el motor" de la economía salvadoreña. Sin embargo, este sector siempre se ha quejado de la falta de apoyo en cuanto a las fuentes de financiamiento al momento de iniciar un negocio. La reciente encuesta nacional MYPE, sostiene que el 67% de las MYPE's financia sus negocios con ahorros propios.

Mediante la investigación, realizada durante el año 2017 por la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE), el Banco Central de Reserva (BCR) y la Dirección General de Estadística y Censos (DIGESTYC), indica que una de las fuentes de financiamiento importante de los emprendedores, micro y pequeños empresarios son los préstamos hechos por familiares y amigos, durante dicho año este financiamiento representó el 9.3 %. Si esto se suma con el financiamiento propio esto suma el 78.3%.

La segunda fuente de financiamiento de las MYPE's son los créditos de la banca comercial o privada (10.7 %). Mientras que las fuentes públicas o estatales; que incluye bancos, Ministerio de Economía, CONAMYPE, entre otros, apenas aportan el 1.51 % del financiamiento de dicho sector. Las empresas tienen diferentes niveles de accesibilidad a financiamiento de acuerdo con su tamaño. Es decir, que en El Salvador el acceso a financiamiento mejora principalmente en MYPE's de mayor tamaño y de mayor nivel de desarrollo.

En cuanto al nivel de accesibilidad a financiamiento con una entidad financiera, la investigación afirma que los negocios más pequeños calificados como emprendimientos, tienen poco acceso al financiamiento con las instituciones financieras. (Teos, 2019)

Durante el 2017, el 77.2 % de las MYPE´s no solicitó créditos, mientras que el 22.3 % sí lo hizo. Estas instituciones no acuden al financiamiento bancario debido a que no llevan procesos contables y su negocio se encuentra en la informalidad, lo cual es requisito indispensable de las entidades financieras para todo solicitante de crédito en el país, Además de esto dicha investigación también revela que solo al 3.3 % de las MYPE´s que solicitaron créditos productivos en 2017 se les negó, los motivos principales por los cuales les fue negado fue por falta de una garantía hipotecaria, por no tener fiador, por falta de garantía prendaria, por no ser una empresa formal, por tener un récord crediticio deteriorado y por falta de contabilidad. Las MYPES del sector comercio fueron las que más solicitaron créditos 53.4 %, seguido por el de servicios 31.9 % e industria 14.2 %.

Hasta 2017 había cerca de 317,795 unidades económicas, de las cuales el 33.92 % son clasificadas como emprendimientos, el 60.76 % son microempresas y el 5.32 % son pequeñas empresas. Los empresarios salvadoreños que se mueven en el sector informal en la economía nacional siguen siendo la mayoría. El documento arrojó que el 74.78 % de las empresas encuestadas no poseen registro del Impuesto al Valor Agregado IVA. (Teos, 2019)

Diseño metodológico

Tipo de estudio

Para realizar la investigación denominada “Perfil de los microempresarios que adquieren financiamiento en el Municipio de Sensuntepeque Departamento de Cabañas” se utilizó el método cuantitativo de tipo descriptivo.

Universo

En El Salvador existe un total de 317,795 unidades económicas de las cuales 193,084 son microempresas, dichos datos fueron obtenidos de la investigación realizada durante el 2017 por la Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE).

Muestra

En el Municipio de Sensuntepeque Departamento de Cabañas existen 1,272 entidades económicas entre grandes, pequeñas y microempresas; sin embargo para efectos de esta investigación no se posee el dato exacto de microempresas que existen en dicho municipio por lo que para calcular la muestra se tomó a conveniencia un total de 75 microempresas

Técnica

Para obtener los datos de la investigación se elaboró una encuesta de diez preguntas; de las cuales únicamente dos fueron abiertas y las ocho restantes fueron cerradas.

Resultados

Con esta investigación se identificó el perfil de los micro empresarios que adquieren financiamiento en el Municipio de Sensuntepeque, también los principales los desafíos que enfrentan al momento de adquirir financiamiento para el crecimiento de sus empresas.

Riesgos

- Falta de estudios estadísticos que especifique el número de microempresas que hay en el municipio de Sensuntepeque debido a que los datos que se tienen es de manera general; es decir un número total entre grandes, pequeñas y microempresas, no se encuentran por categoría.
- Retrasos a la hora de presentar el protocolo de investigación debido a que han surgido otras actividades académicas.
- Negación por parte de los microempresarios del Municipio de Sensuntepeque para dar la información solicitada por medio de la encuesta.

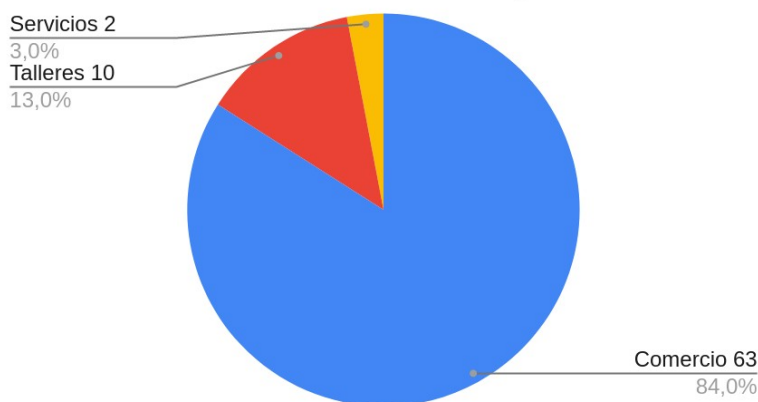
Análisis de resultados

Tabla 1. Giro del negocio

<i>Comercio</i>		<i>Taller</i>		<i>Servicios</i>		<i>Total</i>
F	%	F	%	F	%	
63	84	10	13	2	3	
63		10		2		75

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 1. Giro del negocio



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

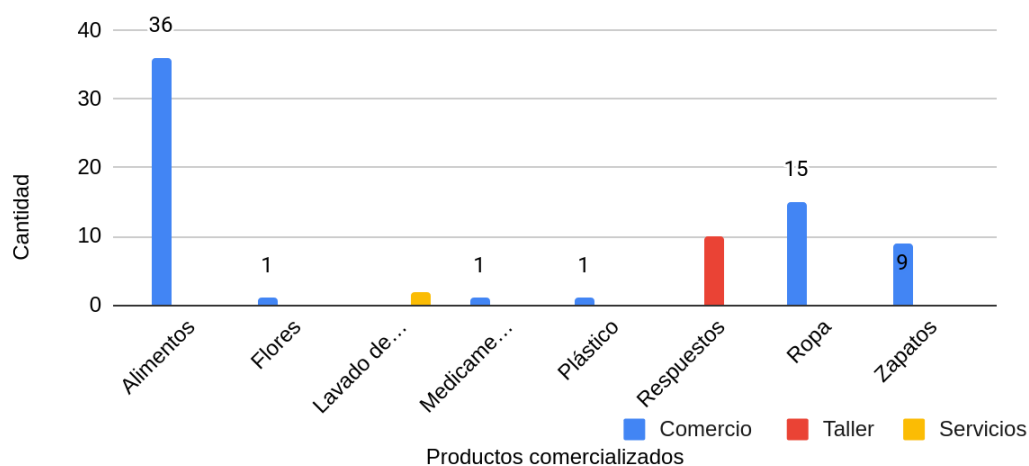
Sensuntepeque es la cabecera departamental de Cabañas; sus principales actividades económicas son la agricultura, la ganadería y el comercio. Para desarrollar la investigación se tomó una muestra de 75 microempresas de la zona urbana del municipio de las cuales el 84% se dedican al comercio, el 13% son talleres y el 3% restante son microempresas dedicadas a la prestación de servicios; esto debido a que las microempresas dedicadas a la prestación de servicios no se encuentran en la zona céntrica del municipio.

Tabla 2. Relación entre el giro del negocio y los productos que comercializan

Productos que comercializa	Giro del negocio						<i>Total</i>
	<i>Comercio</i>		<i>Taller</i>		<i>Servicios</i>		
	<i>F</i>	<i>%</i>	<i>F</i>	<i>%</i>	<i>F</i>	<i>%</i>	
Alimentos	36	48	0	0	0	0	36
Flores	1	1.33	0	0	0	0	1
Lavado de autos	0	0	0	0	2	2.67	2
Medicamentos	1	1.33	0	0	0	0	1
Plástico	1	1.33	0	0	0	0	1
Repuestos	0	0	10	13.33	0	0	10
Ropa	15	20	0	0	0	0	15
Zapatos	9	12.01	0	0	0	0	9
Total	63		10		2		75

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 2. Relación entre el giro del negocio con los productos o servicios que comercializan



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

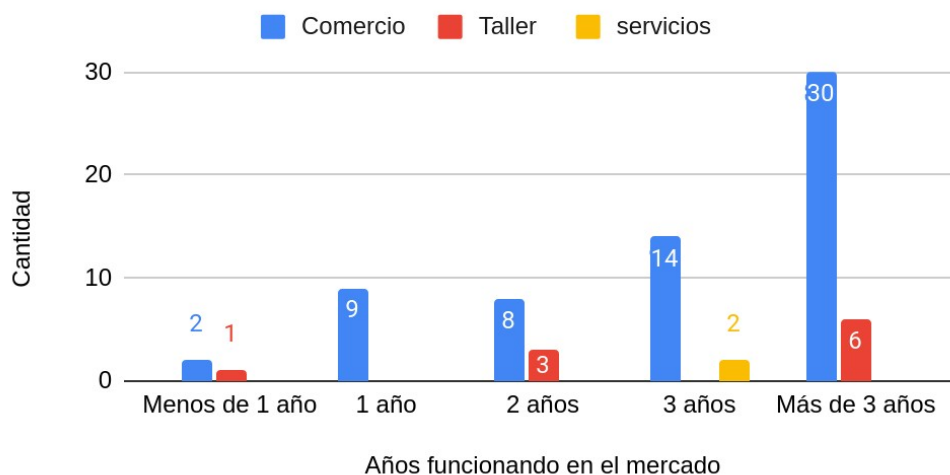
Con los datos obtenidos en el gráfico 2 se determinó que el giro de negocio que tiene mayor presencia en el municipio de Sensuntepeque es el comercio con un 84%, dentro del cual los productos que más se comercializan son alimentos con 48%, ropa 20%, zapatos 12.01%, medicamentos 1.33%, plásticos 1.33% y flores 1.33%; los talleres tienen un 13.33% y lo que comercializan son repuestos; la parte de servicios únicamente posee un 2.67% y lo que se comercializa es el lavado de autos.

Tabla 3. Relación entre el giro del negocio y los años funcionando en el mercado

Años en el mercado	Giro del negocio						<i>Total</i>
	<i>Comercio</i>		<i>Taller</i>		<i>Servicios</i>		
	<i>F</i>	<i>%</i>	<i>F</i>	<i>%</i>	<i>F</i>	<i>%</i>	
Menos de un año	2	2.67	1	1.33	0	0	3
1 año	9	12	0	0	0	0	9
2 años	8	10.67	3	4	0	0	11
3 años	14	18.67	0	0	2	2.67	16
Más de 3 años	30	40	6	8	0	0	36
<i>Total</i>	63		10		2		75

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 3. Relación entre el giro del negocio y los años funcionando en el mercado



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Los datos del gráfico 3 muestran la relación entre el giro del negocio y los años que llevan funcionando en el mercado los microempresarios encuestados; de las 63 microempresas dedicadas al comercio 2 tienen menos de un año equivalente al 2.67%, 9 tienen un año que equivalen al 12%, 8 tienen dos años que equivale al 10.67%, 14 tienen tres años que equivale al 18.67% y las 30 restantes tienen más de tres años que equivale a un 40%.

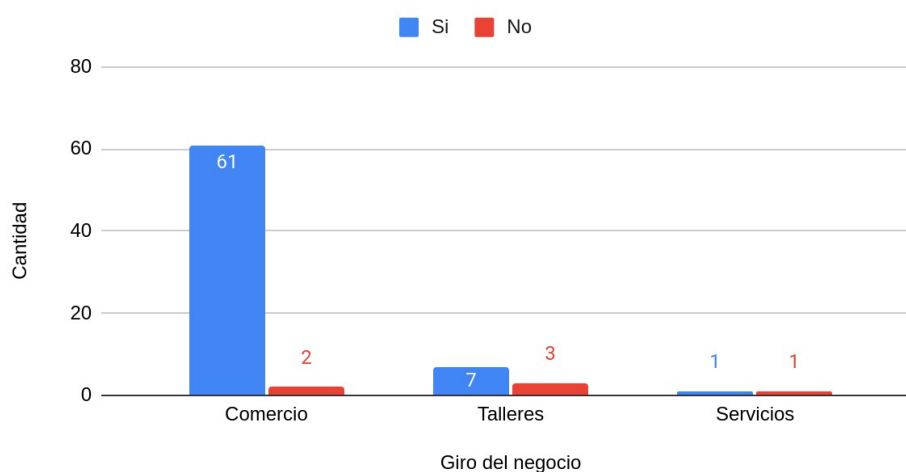
En cuanto a los diez talleres encuestados; el 1.33% tiene menos de un año, el 4% tiene dos años y el 6% tiene más de tres años funcionando en el mercado. Las microempresas encuestadas que se dedican a la prestación de servicios tienen 3 años funcionando en el mercado.

Tabla 4. Relación entre el giro del negocio y la necesidad de adquirir préstamos

Necesidad de adquirir préstamos	Giro del negocio						Total
	Comercio		Taller		Servicios		
	F	%	F	%	F	%	
Si	61	81.33	7	9.33	1	1.33	69
No	2	2.67	3	4	1	1.33	6
Total	63		10		2		75

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 4. Relación entre el giro del negocio y la necesidad de adquirir préstamos



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

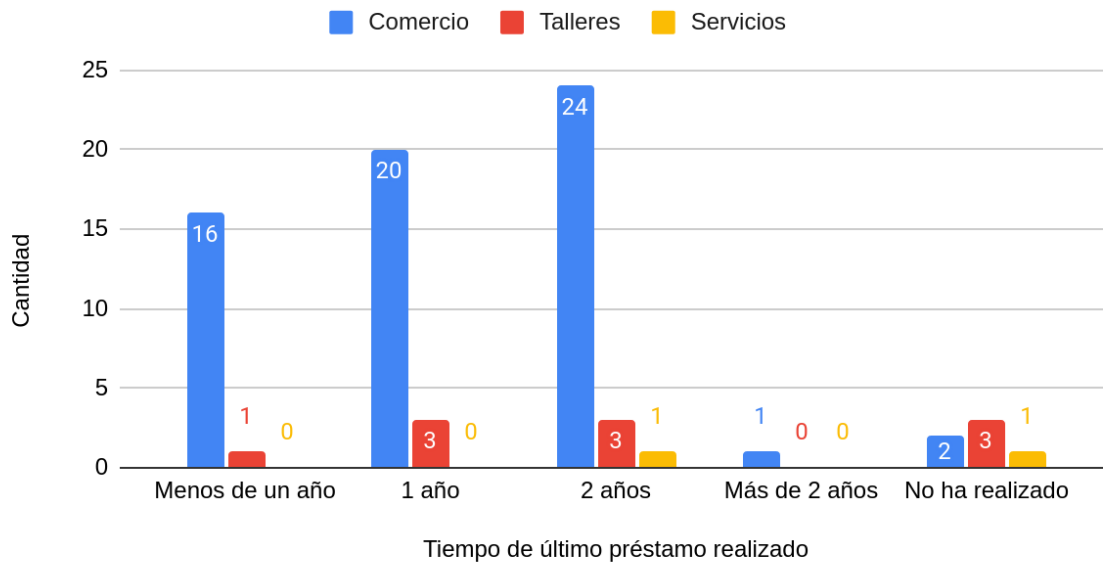
De las 63 microempresas encuestadas que se dedican al comercio, el 81.33% han tenido la necesidad de adquirir préstamo y únicamente un 2.67% no han tenido necesidad de adquirir préstamos. En cuanto a los talleres el 9.33% han tenido la necesidad de adquirir un préstamo y un 4% no han tenido necesidad de adquirir préstamo; y de las microempresas dedicadas a la prestación de servicios el 1.33% si han tenido la necesidad de adquirir un prestamos mientras que el 1.33% restante no han tenido la necesidad de adquirir un préstamo. Según lo anterior de las 75 microempresas encuestadas 69 se han visto en la necesidad de adquirir algún préstamo.

Tabla 5. Relación entre el giro del negocio y tiempo en que realizó el último préstamo

Tiempo en que realizó el último préstamo	Giro del negocio						<i>Total</i>
	<i>Comercio</i>		<i>Taller</i>		<i>Servicios</i>		
	<i>F</i>	<i>%</i>	<i>F</i>	<i>%</i>	<i>F</i>	<i>%</i>	
Menos de un año	16	21.33	1	1.33	0	0	17
1 año	20	26.67	3	4	0	0	23
2 años	24	32	3	4	1	1.33	28
Más de 2 años	1	1.33	0	0	0	0	1
No ha realizado	2	2.67	3	4	1	1.33	6
Total	63		10		2		75

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 5. Relación entre el giro del negocio y el tiempo que realizó el último préstamo



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

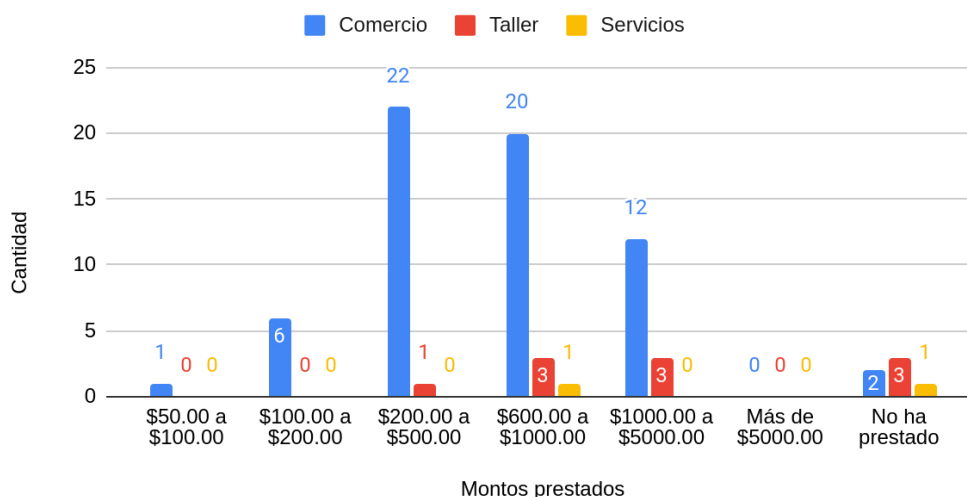
Una de las preguntas de la encuesta hacía referencia al tiempo en el cual habían realizado el último préstamo; para lo cual de las 61 microempresas dedicadas al comercio el 21.33% respondieron que tenían menos de un año, 26.67% respondieron que tenían un año, 32% tenían dos años y 1.33% tenían más de dos años de haber adquirido el ultimo préstamo. De los talleres encuestados el 1.33% respondieron que tenían menos de un año, el 4% tenían un año y el 4% restante respondieron que dos años, Y en cuanto a la microempresa dedicada a la prestación de servicios respondió que tenía dos años de haber adquirido el último préstamo. Cabe aclarar que el 8% de los diversos negocios afirman no haber adquirido préstamos, omitiéndose en el gráfico.

Tabla 6. Relación entre el giro del negocio y el monto prestado

Monto que ha prestado	Giro del negocio						Total
	Comercio		Taller		Servicios		
	<i>F</i>	%	<i>F</i>	%	<i>F</i>	%	
\$50.00 a \$100.00	1	1.33	0	0	0	0	1
\$100.00 a \$200.00	6	8	0	0	0	0	6
\$200.00 a \$500.00	22	29.33	1	1.33	0	0	23
\$600.00 a \$1000.00	20	26.67	3	4	1	1.33	24
\$1000.00 a \$5000.00	12	16	3	4	0	0	15
Más de \$5000.00	0	0	0	0	0	0	0
No ha prestado	2	2.67	3	4	1	1.33	6
Total	63		10		2		75

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 6. Relación entre el giro del negocio y el monto prestado



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Es muy importante conocer la cantidad de dinero que los microempresarios adquieren en concepto de préstamo de las 69 microempresas, 61 se dedican al comercio, 7 son talleres y 1 pertenece a la prestación de servicio.

De las 61 microempresas dedicadas al comercio el 1.33% han prestado entre \$50.00 - \$100.00, el 8% entre \$100.00 - \$200.00, 29.33% entre \$200.00 - \$500.00, 20.67% entre \$600.00 - \$1000.00 y el 16% restante han prestado entre \$1000.00 - \$5000.00.

De los 7 talleres encuestados 1.33% han prestado entre \$200.00 - \$500.00, 4% entre \$600.00 - \$1000.00 y el 4% restante han prestado entre \$1000.00 - \$5000.00.

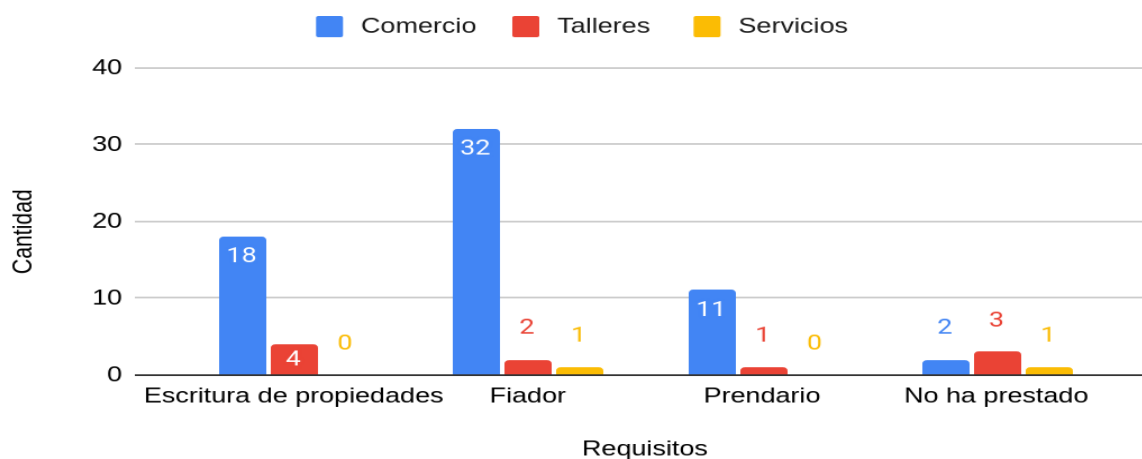
En cuanto a la microempresa dedicada a la prestación de servicios ha prestado entre \$600.00 - \$1000.00. Cabe aclarar que el 8% de los diversos negocios afirman no haber adquirido préstamos.

Tabla 7. Relación entre el giro del negocio y requisitos para otorgarle el préstamo

Requisitos para otorgarle el préstamo	Giro del negocio						
	Comercio		Taller		Servicios		Total
	F	%	F	%	F	%	
Escritura de propiedades	18	24	4	5.33	0	0	22
Fiador	32	42.67	2	2.67	1	1.33	35
Prendario	11	14.67	1	1.33	0	0	12
No ha prestado	2	2.67	3	4	1	1.33	6
Total	63		10		2		75

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 7. Relación entre el giro del negocio y requisitos para otorgarle préstamos



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

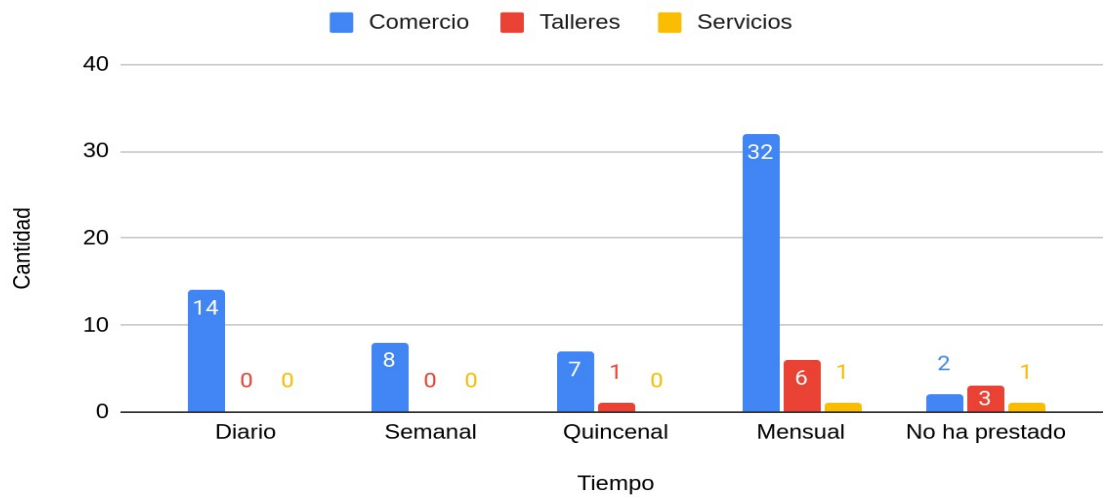
Además de los montos que los microempresarios adquieren en concepto de préstamo también es muy importante conocer los requisitos que las instituciones solicitan para otorgar el préstamo; en el caso de las 61 microempresas dedicadas al comercio al 24% le solicitaron escritura de propiedades, al 42.67% le solicitaron fiador y al 14.67% le solicitaron artículos en prenda. En el caso de los 7 talleres el 5.33% entregaron escritura de propiedades, al 2.67% le solicitaron fiador y el 1.33% restante artículos en prenda. En el caso de la microempresa dedicada a la prestación de servicios equivalente al 1.33% le solicitaron fiador. Cabe aclarar que el 8% de los diversos negocios afirman no haber adquirido préstamos.

Tabla 8. Relación entre el giro del negocio y el tiempo para cancelar las cuotas

Tiempo cancelar cuotas	para las	Giro del negocio						
		<i>Comercio</i>		<i>Taller</i>		<i>Servicios</i>		<i>Total</i>
		<i>F</i>	<i>%</i>	<i>F</i>	<i>%</i>	<i>F</i>	<i>%</i>	
Diario	14	18.67	0	0	0	0	14	
Semanal	8	10.67	0	0	0	0	8	
Quincenal	7	9.33	1	1.33	0	0	8	
Mensual	32	42.67	6	8	1	1.33	39	
No ha prestado	2	2.67	3	4	1	1.33	6	
Total	63		10		2		75	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 8. Relación entre el giro del negocio y el tiempo para cancelar cuotas



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

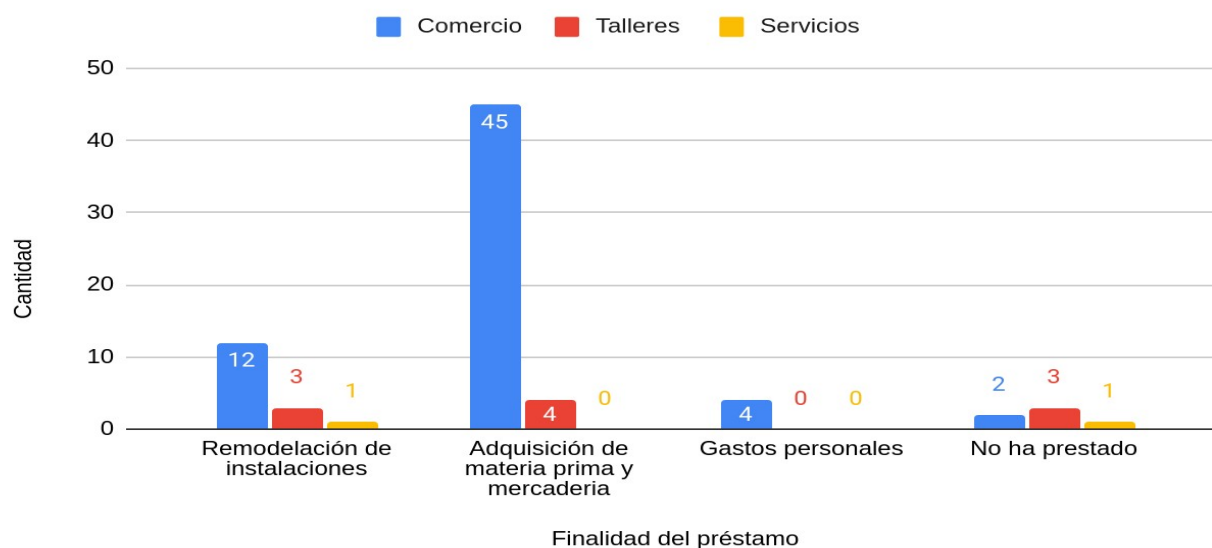
Al momento de adquirir un préstamo también es muy importante establecer el tiempo en el que se cancelaran las cuotas; de las 61 microempresas dedicadas al comercio el 18.67% pagan cuotas mensuales, el 10.67% cuotas semanal, 9.33% cuotas quincenal y el 42.67% pagan cuotas mensuales. De los 7 talleres el 1.33% pagan cuotas quincenales y el 8% restante pagan cuotas mensuales; en cuanto a la microempresa dedicada al comercio que equivale al 1.33% paga cuotas mensuales. Cabe aclarar que el 8% de los diversos negocios afirman no haber adquirido préstamos.

Tabla 9. Relación entre el giro del negocio y la finalidad del préstamo

Finalidad del préstamo realizado	Giro del negocio						
	Comercio		Taller		Servicios		Total
	<i>F</i>	%	<i>F</i>	%	<i>F</i>	%	
Remodelación de las instalaciones	12	16	3	4	1	1.33	16
Adquisición de más mercadería y materia prima	45	60	4	5.33	0	0	49
Gastos Personales	4	5.33	0	0	0	0	4
No ha prestado	2	2.67	3	4	1	1.33	6
Total	63		10		2		75

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 9. Relación del giro del negocio y la finalidad del préstamo



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

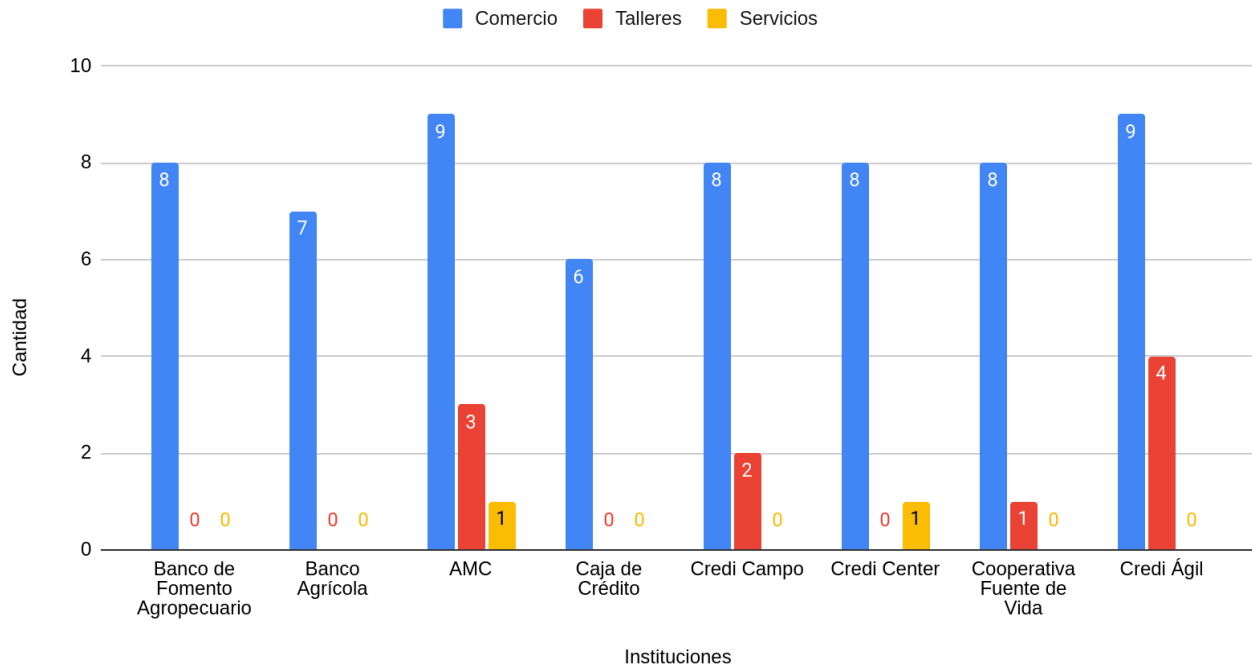
Uno de los aspectos de mayor controversia a la hora de adquirir un préstamo es determinar la finalidad de este; en el caso de esta investigación de las 61 microempresas encuestadas el 16% utilizo el préstamo para remodelar instalaciones, el60% lo utiliza para adquirir más mercadería y materia prima y el 5.33% restante de microempresas dedicadas al comercio lo utilizan para gastos personales; de los 7 talleres el 5.33% utilizan el préstamo para remodelar instalaciones y el 4 % restante lo utilizan para adquirir más mercadería y la compra de materia prima. En el caso de la microempresa dedicada a la prestación de servicios equivalente al 1.33% utiliza el préstamo para la remodelación de las instalaciones. Cabe aclarar que el 8% de los diversos negocios afirman no haber adquirido préstamos.

Tabla 10. Relación entre el giro del negocio y las instituciones que conoce que brindan financiamiento

Instituciones que brindan financiamiento	Giro del negocio						Total
	Comercio		Taller		Servicios		
	F	%	F	%	F	%	
Banco de Fomento Agropecuario	8	10.6	0	0	0	0	8
Banco Agrícola	7	9.3	0	0	0	0	7
AMC	9	12	3	4	1	1.3	13
Caja de Crédito	6	8	0	0	0	0	6
Credi Campo	8	10.6	2	2.7	0	0	10
Credi Center	8	10.6	0	0	1	1.3	9
Cooperativa Fuente de Vida	8	10.6	1	1.3	0	0	9
Credi Ágil	9	12	4	5.3	0	0	13
Total	63		10		2		75

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 10. Relación entre el giro del negocio y las instituciones que conoce que brindan financiamiento



Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Para realizar la investigación se les preguntó a los microempresarios si conocían las instituciones que brindan financiamiento; las instituciones financieras más conocidas por los microempresarios de Sensuntepeque son: Banco de Fomento Agropecuario, Banco Agrícola, Cooperativa AMC, Caja de Crédito, Credi Campo, Credi Center, Cooperativa Fuente de Vida y Credi Ágil

Conclusiones

- Para que una institución financiera otorgue un préstamo solicita una serie de requisitos ya sea firma de un fiador, hipoteca de escritura pública o artículos en prenda; de las 75 microempresas encuestadas para la realización de la investigación 69 han adquirido préstamos, para el otorgamiento de estos el 35 microempresas (50.72%) lo ha realizado mediante la firma de un fiador, 22 microempresas (31.89%) mediante la hipoteca de escritura pública y 12 microempresas (17.34%) mediante artículos en prenda.
- Las principales actividades económicas en el municipio de Sensuntepeque son el comercio, ganadería y agricultura; durante la investigación se encestaron 75 microempresarios de los cuales; 63 (84%) se dedican al comercio, 10 (13%) son talleres y 2 (3%) se dedican a la prestación de servicios; entre los productos que más se comercializan están alimentos, ropa, zapatos, medicamentos, plásticos y flores; la sostenibilidad de los talleres se debe a la venta de repuestos y las microempresas dedicadas a la prestación de servicios lo hacen mediante el lavado de autos.
- Al momento del otorgamiento de un préstamo es muy importante conocer la finalidad que este tendrá; de las 69 entidades que han adquirido algún préstamo 49 (71.01) lo destinaron a la adquisición de más mercadería y materia prima, 16 (23.19) para remodelar las instalaciones y únicamente 4 (5.81) lo destinaron para gastos personales.

Recomendaciones

- Para la Alcaldía Municipal de Sensuntepeque; llevar un registro por categoría de las entidades económicas registradas en la municipalidad debido a que los datos que poseen son datos generales de micro, pequeñas y grandes empresas; lo cual facilitara la obtención de información para futuras investigaciones
- A los microempresarios de Sensuntepeque; saber administrar efectivamente el dinero de sus negocios para evitar adquirir préstamos para adquirir mercadería o materia prima, remodelación de las instalaciones y gastos personales; de esta manera obtendrán más ganancias.

Referencias bibliográficas

- Ministerio de Economía, & Dirección General de Estadísticas y Censos. (2012). *Directorio de unidades Económicas, 2011-2012*. Recuperado de <http://www.digestyc.gob.sv/index.php/novedades/publicaciones/category/31-encuestas-economicas.html?download=384%3Adocumento-directorio-de-unidades-economicas-2011-2012>
- Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa. (2014). *Ley de Fomento Protección y Desarrollo para la Micro y pequeña Empresa, Tomo N1 403*. Recuperado de <http://www.conamype.gob.sv/wp-content/uploads/2013/04/Ley-MYPE-web.pdf>
- Sánchez, J. C. (2008). Estructura de la Oferta y el Acceso al Financiamiento de las MIPYME'S en El Salvador: una revisión preliminar. *Tópicos Económicos*. 6(3). Recuperado de <http://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/782831253.pdf>
- Fundación Nacional para el Desarrollo. (2012). *Plan de Competitividad Municipal de Sensuntepeque 2012- 2016*. Recuperado de <http://www.repo.funde.org/507/1/PC-SENSUNTEPEQUE.pdf>
- Transparencia Activa. (2013). Microempresas son la prioridad en el financiamiento de BANDESAL. <https://www.transparenciaactiva.gob.sv/microempresas-son-la-prioridad-en-el-financiamiento-de-bandesal>
- Ixchop Ajtun, D.E. (2014). Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango (Tesis de grado). Recuperado de <http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/01/01/Ixchop-David.pdf>
- El Economista (2019). *El Salvador: solo 12% de las MYPES recibe financiamiento de la banca*. Recuperado de <https://www.eleconomista.net/economia/El-Salvador-solo-12-de-las-mypes-recibe-financiamiento-de-la-banca-20190211-0029.html>

Anexos

Anexo 1

UNIVERSIDAD LUTERANA SALVADOREÑA
CENTRO UNIVERSITARIO REGIONAL DE CABAÑAS
FACULTAD DE CIENCIAS DEL HOMBRE Y LA NATURALEZA



ENCUESTA

Introducción: El financiamiento es de vital importancia para el crecimiento y desarrollo de las microempresas por tal motivo se realizará la siguiente serie de preguntas con el objeto de determinar puntos claves que ayuden a realizar de mejor manera la investigación

Objetivo: Conocer el cómo funciona el financiamiento y el perfil de los microempresarios que optan por financiamiento para sus empresas en el Municipio de Sensuntepeque

PREGUNTAS

1. Giro del negocio:

- a) Comercio
- b) Taller
- c) Artesanías
- d) Servicios

2. ¿Cuáles son los productos que más comercializa?

3. ¿Cuántos años lleva funcionando en el mercado?

- a) Menos de 1 año
 - b) 1 año
 - c) 2 años
 - d) 3 años
 - e) Mas de 3 años
-

4. ¿Durante este tiempo se ha visto en la necesidad de adquirir prestamos?

Si

No

5. ¿Hace cuánto tiempo realizó su último préstamo?

a) Menos de un año

b) 1 año

c) 2 años

d) Más de dos años

6. ¿De cuánto es el monto que ha prestado?

a) \$50-\$100

b) \$100- \$200

c) \$200-\$500

d) \$600 - \$1000

e) \$1000- \$5000

f) Más de \$5000

7. ¿Qué requisitos le solicitaron para otorgarle el préstamo?

a) Escritura de propiedades

b) Fiador

c) Prendario

8. ¿Cada cuánto tiempo debía cancelar las cuotas de su préstamo ?

a)Diario

b)Semanal

c)Quincenal

d)Mensual

9. ¿Cuál ha sido la finalidad de los préstamos que ha realizado?

- a) Remodelación de las instalaciones
- b) Adquisición de más mercadería y materia prima
- c) Gastos personales

10. ¿Qué instituciones conoce que brindan financiamiento a los microempresarios?

Adatado de: “Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango” (Tesis de grado), pág.131-133, por D.E. Ixchop Ajtun, 2014.

Anexo 2



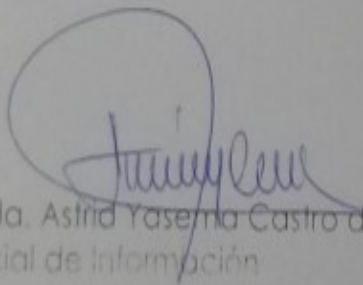
Unidad de Acceso a la Información Pública
Alcaldía Municipal de Sensuntepeque



Sensuntepeque, 16 de mayo de 2018.

Licda. Verónica Rosibel Cruz Velasco
Docente Tiempo Completo.

Le remito información solicitada con nota de fecha 9 de mayo del presente año, en donde le informo que las empresas registradas en esta Municipalidad en todo el Municipio, tanto grandes, pequeñas y micro empresas son un total de: 1.272.



Licda. Astrid Yaserma Castro de Mora
Oficial de Información

