

UNIVERSIDAD NACIONAL DE AGRICULTURA

DIAGNÓSTICO SOBRE LOS PRINCIPALES FACTORES QUE OBSTACULIZAN EL
ACCESO A MICROCRÉDITO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL
MUNICIPIO DE PIRAERA, LEMPIRA.

PRESENTADO POR:

BELSY JOSEFINA MARTINEZ GOMEZ.

DIAGNÓSTICO

PRESENTADO A LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE AGRICULTURA COMO
REQUISITO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS AGROPECUARIAS



PIRAERA, LEMPIRA

HONDURAS, C.A.

MARZO, 2025

DIAGNÓSTICO SOBRE LOS PRINCIPALES FACTORES QUE OBSTACULIZAN EL
ACCESO A MICROCRÉDITO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL
MUNICIPIO DE PIRAERA, LEMPIRA.

POR:

BELSY JOSEFINA MARTINEZ GOMEZ

SELMIRA AZUCENA CRUZ ÁVILA M.Sc.

Asesora Principal

DIAGNÓSTICO PRESENTADO A LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE
AGRICULTURA COMO REQUISITO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS AGROPECUARIAS

PIRAERA, LEMPIRA

HONDURAS, C.A.

MARZO, 2025

DEDICATORIA

A **Dios**, por quererme tanto, darme sabiduría y discernimiento en todas las actividades que realicé en el transcurso de mi vida como universitaria.

A mi alma mater, **Universidad Nacional de Agricultura**, por haberme formado como una Licenciada en Administración de Empresas Agropecuarias durante estos cuatro años.

A mis padres, **Magdomino Martínez y Josefina Gómez** les dedico con cariño, que me apoyaron con esfuerzo y sacrificio para plasmar mi carrera profesional, que cada día me sigan guiando para seguir fortaleciendo mis objetivos profesionales.

A mi familia, principalmente a mi hijo **Andrés Martínez** y mis hermanos, que me han apoyado incondicionalmente y supieron darme ánimo para seguir cumpliendo con el sueño de superación profesional y siempre firme en anhelo de servir con honestidad y ética.

A mis colegas, quienes estuvieron siempre conmigo, en las buenas y en las malas.

AGRADECIMIENTO

A **Dios**, por haberme abierto las puertas del camino para realizar mis estudios y llevar a cabo todos mis propósitos en la vida.

A la **Universidad Nacional de Agricultura**, por haberme formado en sus aulas y haber direccionado mis conocimientos, con el apoyo de cada uno de los profesionales que han dedicado todo su trabajo mediante metodologías, experiencias y prácticas, y que han sido mis guías del aprendizaje de principio a fin, por lo cual me pude formar profesionalmente gracias por haberme dado la oportunidad de estudiar.

A la **M.Sc. Selmira Azucena Cruz Ávila**, tutora y asesora de mi proyecto de investigación, quien supo guiarme en este proyecto final de titulación, gracias a sus conocimientos, experiencia, entrega, dedicación, profesionalismo y mucha paciencia pude culminar mi tan anhelada meta de estudios.

A mi asesor auxiliar **M.Sc. José Antonio Padilla Salgado**, con su capacidad y conocimiento me ha ayudado en el desarrollo de mi investigación.

A mi asesora auxiliar **M.Sc. Ivonne Paulette Zelaya**, por la disposición, orientación y consejos brindados para la realización de mi investigación.

TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO	ii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. OBJETIVOS.....	2
1.1. Objetivo general.....	2
1.2. Objetivos específicos	2
III. REVISIÓN DE LITERATURA.....	3
3.1. Origen de la micro y pequeña empresa.....	3
3.2. Evolución histórica	4
3.3. Microempresa.	4
3.4. Pequeña empresa.	5
3.5. Teoría de la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME).....	5
3.6. Importancia de las micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME)	5
3.7. ¿Qué es una MIPYME?	6
Características de las MIPYMES	7
3.8. Crecimiento de las MIPYMES.....	8
3.9. Integración Económica.....	8
3.10. MIPYME en Honduras.	9
3.11. Medidas para MIPYMES.	10
3.12. Apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME).....	10
3.13. Sostenibilidad de las (MIPYME).....	11
3.14. Mipymes en Honduras: Héroes de los negocios.....	11
3.15. Atención gubernamental	12
3.16. Obstáculos de las MIPYMES.....	12
3.17. Ley de Fomento a la Micro y Pequeña Empresa.	13
IV. MATERIALES Y MÉTODO.....	14
4.1. Descripción del lugar de investigación	14
4.2. Enfoque de la investigación.....	15
4.3. Alcances.....	15

4.4.	Diseño de la investigación.....	16
4.5.	La muestra.	16
4.6.	Operacionalización de las variables.	17
V.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	18
5.2	Ubicación del negocio.....	19
5.2.	Sector de actividad.....	20
5.4	Ingreso mensual promedio	21
5.5	Tecnología.....	22
5.6.	Mano de obra	23
5.7.	Salario promedio por empleado.....	24
5.8.	Días de operación por semana.....	25
5.9.	Crédito	26
5.10.	Historial crediticio.....	27
5.11.	Activos intangibles.	28
5.12.	Proceso de solicitud de microcréditos.	29
5.13.	Tasas de interés aplicadas.....	30
5.14	Formación en gestión financiera.	31
5.15	Condiciones económicas locales como influyen.....	32
5.16	Programas gubernamentales.....	33
VI.	CONCLUSIONES.....	34
VII.	RECOMENDACIONES.....	36
	BIBLIOGRAFÍA.....	36

I. INTRODUCCIÓN

La relevancia que posee la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME) dentro del orden socioeconómico de cualquier país ha sido un tópico relevante de investigación por la literatura académica. En la actualidad, el entorno para la creación y desarrollo de estas empresas se encuentra impregnado de incertidumbre debido a la inestabilidad política y económica de los países. Este artículo emplea una revisión teórica sobre la MIPYME en América Latina analizando sus principales obstáculos y las clasificaciones existentes de las empresas por lo cual esta investigación puede servir de herramienta teórica para futuras y más complejas investigaciones sobre la temática (Molina & Sánchez, 2016)

La Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME) es uno de los pilares de la economía hondureña y cumple un papel protagónico en la reactivación y desarrollo del país. Este sector aporta aproximadamente el 60% del Producto Interno Bruto (PIB) y origina 7 de cada 10 empleos en Honduras (Consejo nacional de inversiones Hondureñas, 2021).

El presente informe contiene un estudio sobre el acceso a microcrédito para PYMES a través de variables e indicadores que nos ayudarán a identificar los limitantes para el acceso a microcrédito, entre los principales están; falta de garantías, escasez de políticas, informalidad, entorno económico y social. Es por ello que se estableció algunos objetivos de investigación como identificar la forma en que influye el microcrédito en el crecimiento de las pymes, descubrir cuales son las causas y consecuencias por las que las pymes no tienen acceso a microcrédito también servirá de material didáctico para otras investigaciones.

II. OBJETIVOS

1.1. Objetivo general

Conocer los principales factores que obstaculizan el acceso a microcrédito comercial a la micro y pequeña empresa del municipio de Piraera, Lempira.

1.2. Objetivos específicos

- Describir el perfil socioeconómico de la micro y pequeñas empresas de Piraera, Lempira.
- Identificar las condiciones actuales de acceso al microcrédito de los negocios ubicados en Pirera, Lempira.
- Describir desde la perspectiva de los micro y pequeños empresarios la percepción sobre la contribución del microcrédito en el crecimiento y sostenibilidad de sus negocios.

III. REVISIÓN DE LITERATURA

3.1. Origen de la micro y pequeña empresa.

El término de microempresa y de microfinanzas fue establecido a finales de la década de 1970 en Bangladesh como la manera de brindar una manera de mantenimiento financiero y económico a las personas con mayores necesidades. En el año 1976, Muhammad Yunus creó el Grameen Bank con la finalidad de ofrecer microcréditos a las personas más perjudicadas económicamente, mayormente a mujeres. Desde ese momento, diferentes organizaciones desarrollaron iniciativas de microempresas, muchas por lo general suelen atraer a personas de países en desarrollo (AS consulting group, 2018)

Su antecedente más representativo en la Europa posterior a la Segunda Guerra Mundial, cuando las empresas de ese Continente tuvieron que recuperarse de los estragos económicos de una manera rápida. Dando paso a unidades económicas pequeñas y de constitución relativamente sencilla (Castellanos, 2020).

Estas empresas independientemente de la naturaleza de su actividad principal, presentan las características históricas que identifican a todas las culturas del mundo desde tiempos remotos, prácticamente desde que el hombre se vuelve sedentario, hace aproximadamente 10, 000 años. Desde entonces, el mundo ha observado, con algunas variantes, los grandes contrastes en la economía social, antes existían los grandes empresarios, los pequeños agricultores, productores y artesanos etc. (Ramírez, 2007).

3.2. Evolución histórica

Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, si bien no son un fenómeno de nacimiento reciente, despiertan cada vez más interés, tanto en el ámbito académico como en el de la opinión pública; al punto que Verheuegen las considera “el motor de la economía europea” los cambios desde 1999 en lo que a disponibilidad de financiamiento externo y estabilidad económica interna parece indicar el comienzo de una nueva etapa dentro de las MIPYMES para tener un mejor funcionamiento (Club ensayos, 2013)

En el transcurso de la última década, los países de todo el mundo mostraron una nueva actitud económica hacia las pequeñas y medianas empresas, reconociendo su contribución al crecimiento económico y la estabilidad. En consecuencia, las marcas más pequeñas están ocupando una parte importante del mercado, mostrando un crecimiento constante en todas las regiones (NIQ, 2022).

Históricamente la MIPYME en Honduras ha enfrentado gran variedad de dificultades cuya causa es atribuible a un sin número de factores que directa e indirectamente han tenido fuerte incidencia en el desarrollo del sector. Al hacer una caracterización de la problemática de la MIPYME es necesario tener en cuenta que el tema se refiere no solo a los problemas de la empresa como tal, es necesario tener un enfoque multipolar, debido a que la práctica señala que la MIPYME tiene un entorno amplio en donde participan diferentes actores con intereses diferentes, aunque teóricamente en obtener del mismo objetivo

3.3. Microempresa.

Estas son las empresas más populares, ya que las vemos día con día. Es una manera muy efectiva de comenzar a emprender y hacer crecer tu negocio. Cuando se habla de una

microempresa, se refiere a una empresa que es capaz de operar con menos de 10 personas y un presupuesto limitado, a comparación de otras más grandes. Este tipo de empresas operan de manera más local y tienen gran capacidad de crecimiento. Las microempresas generan un mínimo de ventas de 4 millones al año (BBVA, 2023)

3.4. Pequeña empresa.

Estas empresas pueden ser de propiedad única o manejadas en sociedad. Para que una empresa pueda entrar en esta categoría debe tener entre 11 y 35 empleados laborando en ella. Una microempresa puede evolucionar a pequeña empresa conforme el crecimiento que vaya teniendo. Estas empresas generan ventas entre 5 y 100 millones de pesos en ventas, cada año (BBVA, 2023).

3.5. Teoría de la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME).

En la rápida evolución del actual medio ambiente empresarial, las empresas han seguido buscando las claves del éxito financiero. Las compañías se mantienen en la búsqueda de oportunidades que las coloquen por delante de la competencia. Tradicionalmente en esa búsqueda de mejora, la competitividad es fundamental y, por lo tanto, las empresas invierten en tecnología, realizan reestructuraciones en la alta dirección, fusiones o intentan racionalizar las operaciones a través de la reducción de su plata laboral (Medina & Romero, 2014).

3.6. Importancia de las micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME)

Tienen un papel muy importante en la economía mundial, ya que logran hacer cosas que empresas colosales nunca podrían conseguir con la misma facilidad, rapidez y dinamismo. No obstante, para cada territorio existen particularidades que es importante tener en cuenta a la hora de entender a estas empresas (Sordo, 2022).

Según el Banco Mundial, para 2021 se habrá retomado la actividad económica con un crecimiento de hasta un 4%. Los gobiernos, en el corto plazo, deberían asegurar las prioridades de las personas, como la salud, la seguridad alimentaria y fomentar la reactivación del sector de las MIPYMES como generador de empleo inmediato (Consejo nacional de inversiones, 2021).

Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) en América Latina juegan un papel muy importante en la cohesión social y económica, ya que contribuyen significativamente a la generación de empleos, de ingresos, erradicación de la pobreza y fortalece la actividad productiva de las economías locales. Adicionalmente, representan una cuota importante en el tejido empresarial de los países; así en el istmo centroamericano se estima que las MIPYMES representan más del 90% de la estructura empresarial de la región; si bien es cierto que los estudios difieren en la estimación de la contribución al Producto Interno Bruto (PIB), se estima que en promedio contribuyen con el 20% del PIB y que, en algunos casos, esta contribución llega a alcanzar el 50% (Gámez & Martínez, 2017).

Pese a que las micros, pequeñas y medianas empresas, que constituyen el 99% del tejido industrial, generan la mayoría de los empleos, su productividad es extremadamente baja en relación con la de las grandes empresas. Para superar esta situación, el desarrollo de cadenas productivas que incorporen empresas de diferente tamaño, dando especial atención a las pequeñas y medianas, es requisito insoslayable para la generación de empleos y salarios que reduzcan la heterogeneidad de las economías de la región. Una mayor internacionalización de estas empresas, particularmente en su quehacer exportador, contribuye a mejorar la productividad y las condiciones laborales de sus trabajadores (Naciones unidas, 2023).

3.7. ¿Qué es una MIPYME?

En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los

argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales (Saavedra & Hernández, 2008)

Según un estudio realizado en 17 países latinoamericanos, hasta 2021 se registraron más de 1,5 millones de MiPyMES en Centroamérica y República Dominicana. Las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) son empresas con ciertos límites ocupacionales y financieros con espíritu emprendedor. Estas son, en muchos casos, soluciones para emprendedores que buscan un crecimiento económico personal y familiar, pero, ¿cuántas hay en Honduras? Según una publicación realizada por Forbes Centroamérica, en la región Centroamericana y República Dominicana existen alrededor de 1.5 millones de mipymes y en Honduras se registran unas 147 mil 317 de estas empresas, lo que lo coloca en el quinto lugar de istmo (Alvarez, 2022).

Características de las MIPYMES

La capacidad innovadora es sin lugar a dudas una de las características más interesantes de las Pymes. Recordemos, por ejemplo, durante la década pasada, el desarrollo innovador de Internet estuvo en gran medida liderado por Pymes. También es importante destacar que cuando hablamos de innovación no siempre nos referimos a tecnologías de quiebre, como es el caso de Internet. La innovación puede darse en diversas dimensiones, ya sea a partir del producto que se comercializa, los procesos de fabricación o servicio en general, organizativamente a través de estructuras creativas que promuevan el mejor desempeño de los empleados o a través de la comercialización y el marketing creativos. (Orlandi, s.f.)

3.8. Crecimiento de las MIPYMES

El crecimiento de las pymes impulsará el fortalecimiento y la resiliencia de nuestra economía. Sin embargo, nuestra cultura empresarial ha tenido mayor preferencia en la idea de sacar el trabajo adelante que en la idea de invertir tiempo para cuestionarse por qué crecer y cómo crecer. Si bien es cierto, durante la última década nuestras empresas han ganado tamaño y algunas de ellas, hoy, son referentes internacionales. No obstante, la utilidad de crecimiento es una de las asignaturas pendientes en el tejido empresarial. (Vera, 2021).

Para fomentar el crecimiento y evolución empresarial de las PYMES, deberán innovar en sus productos o servicios, procesos y gestión, además contar con un nivel tecnológico superior y poseer un plan estratégico de desarrollo sobre cómo cuidar sus recursos financieros e impulsar el crecimiento de las PYMES, la planeación, control financiero, Informarse sobre el entorno económico que rodea al negocio, Aprovechar los recursos tecnológicos, Desarrollar estrategias comerciales (americanexpress, 2020)

3.9. Integración Económica

El BCIE procura, con diversos programas e inversiones, contribuir al desarrollo, crecimiento y productividad del sector empresarial MIPYME, a través de 17 Programas de Crédito Intermediario, en áreas de la agricultura, vivienda, comercio, educación, innovación, energía e infraestructura. Estas líneas de crédito son un esfuerzo más del BCIE demostrando el compromiso por apoyar las MIPYMES con los emprendedores tanto del medio rural como urbano, como uno de los ejes estratégicos de desarrollo social y competitividad con gran impacto en la generación de empleo y apoyo a la reducción de la pobreza (BCIE, 2023)

3.10. MIPYME en Honduras.

La Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MIPYME) es uno de los pilares de la economía hondureña y cumple un papel protagónico en la reactivación y desarrollo del país. Este sector aporta aproximadamente el 60% del Producto Interno Bruto (PIB) y origina 7 de cada 10 empleos en Honduras. El Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Mundial (BM), Banco Interamericano de Desarrollo (BID), así como el antes mencionado Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), han destinado fondos para su mantenimiento y sostenibilidad a través de créditos colocados en la banca nacional (Consejo nacional de inversiones Hondureñas, 2021).

La micro, pequeña y mediana empresa ocupan el 90% del sector empresarial en el mundo y se constituyen en importante fuente de trabajo. En Honduras representan el 85% de empleo directo. A pesar de ellos, el aumento de competitividad del país y el crecimiento de la economía no están siendo aprovechadas por esta clase de empresas debido fundamentalmente a la ausencia de una estrategia clara. El consejo hondureño de la empresa privada señala que el 83% de las MiPyMEs no tienen un plan de negocios que incluya la sucesión y de acuerdo a un informe de la asociación Hondureña de Instituciones Bancarias el 60% fracasa debido a conflictos familiares (La prensa, 2017).

Al menos 30 mil micro, pequeña y mediana empresa (MIPYMEs) han cerrado a causa de reglas jurídicas, extorsión, cero competitividad y reducción de mercado y otros. Desde el Consejo Hondureño de la Empresa Privada (Cohep) afirman que la falta de competitividad y la extorsión son factores determinantes para que muchos emprendedores cierran sus negocios. Las MIPYMEs es uno de los pilares de la economía hondureña ya que aporta aproximadamente el 60 % del Producto Interno Bruto (PIB) y origina 7 de cada 10 empleos en el país (Torres M. , 2023)

A pesar de que es un rubro clave para generar más empleo, las mipymes son el segmento de la economía más castigado por la pandemia, que ya deja 382.440 infectados y 10.450 muertos en Honduras, debido a la falta de competitividad del país, En Honduras "no hay políticas" que contribuyan a que la micro, pequeña y mediana empresa "florezca, se mantenga, prospere y crezca" (SWI, 2022)

3.11. Medidas para MIPYMES.

Por su parte el Congreso Nacional (CN) aprobó en agosto del 2020 las “Medidas de Inclusión Financiera y Fortalecimiento Institucional como Banca de Desarrollo de Banhprovi”, para dinamizar su operatividad y garantizar no solo la solvencia financiera, sino una eficaz y oportuna reactivación de la economía hondureña para generar un mayor impacto social en los hondureños a través de los servicios que presta. “Las instituciones que financian a las MIPYMES están presentando dificultades operativas debido a la falta de recaudación, lo que implica: dificultad para mantener empleos y al no recuperar esos recursos no pueden readecuar préstamos y otorgar nuevos”, señala la ley. Por tal razón: casas comerciales, cámaras de comercio, agropecuarias, cajas rurales, y cooperativas de producción son fundamentales en la cadena de valor agroalimentaria del país; ellos facilitan el financiamiento a través de insumos a micro, pequeños y medianos productores que por sus características no son atendidos en el sistema financiero nacional, apunta (Consejo nacional de inversiones Hondureñas, 2021).

3.12. Apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME).

Para continuar fortaleciendo las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) y favorecer su competitividad en Honduras, el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) aprobó la ampliación de la línea global de crédito a la Fundación José María Covelo por US\$2.5 millones, para un total de US\$5.0 millones. Los nuevos recursos permitirán a la institución aumentar los créditos rurales, así como el número promedio de préstamos otorgados a 50 microfinancieras y grupos cooperativos aliados que canalizan recursos en condiciones favorables al sector de las mipymes, las cuales en su mayoría son lideradas por mujeres, además de apoyar la

reactivación económica mediante la preservación de empleos (Banco centroamericano de integracion economica, 2021).

3.13. Sostenibilidad de las (MIPYME)

El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) aprobó un crédito de US\$19,96 millones para apoyar la sostenibilidad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYME) frente a la crisis del COVID-19, como sostén del empleo en Honduras. Las MIPYME son parte fundamental del tejido productivo y del empleo de Honduras, representando más 70 por ciento del empleo del país. El Programa Global de Crédito para la Defensa del Tejido Productivo y el Empleo apoyará la sostenibilidad financiera de corto plazo de las MIPYME hondureñas y promoverá su recuperación económica, mediante el acceso a financiamiento de capital trabajo (BID, 2020).

Concretamente, el financiamiento bancario para las Mipymes con relación a la cartera comercial total creció del 25% al 28% en 2022, llegando a 87,725 millones de lempiras en lo que va de 2022. Y la tendencia es creciente. Los Bancos proveemos este financiamiento con fondos propios, Fondos del BCIE y Banhprovi (ambos Fondos de Redescuento). Durante estos años difíciles, un 49.8% de los clientes recibieron ayuda para la reestructuración de sus créditos (Sauceda, 2022).

3.14. Mipymes en Honduras: Héroes de los negocios

La importancia de las micro, pequeñas y medianas empresas para el país no es desconocida para nadie, y menos para la Banca Privada ya que representan la columna vertebral de la economía al generar 7 de cada 10 empleos en el mismo. En los últimos años, pese a la pandemia y los huracanes Eta e Iota, las Mipymes han sido verdaderos héroes de negocios, ya que además de generar empleo, son muestra de resiliencia en tiempos de crisis y muchos se reinventaron y aportaron alrededor del 60% del Producto Interno Bruto (Sauceda, 2022).

3.15. Atención gubernamental

En atención a las grandes pérdidas del sector MIPYME, el Gobierno de la República y la Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA), suscribieron un acuerdo cuyo fin primordial fue apoyar a este sector productivo, por medio de reestructuración de préstamos empresariales y de tarjetas de crédito, así como con reducción de las tasas de interés. Estas nuevas medidas acordadas han brindado a las MIPYMES una oxigenación financiera que se prevé favorecer a casi 80.000 empresas, que abarcan a no menos de 400.000 trabajadores. Dentro de los beneficios obtenidos están la reducción de hasta un 2% de la tasa de interés, la eliminación del cobro de intereses moratorios, y la no capitalización de intereses (Consejo nacional de inversiones Hondureñas, 2021).

3.16. Obstáculos de las MIPYMES

Hoy, uno de los grandes desafíos que debe vencer el micro emprendedor para crecer, es formalizar su estructura. Los bancos podemos ayudar en este sentido, ya que comprendemos que es el camino para acceder al financiamiento y otros beneficios vitales para su desarrollo. Actualmente, ya pueden operar con nuestras plataformas digitales, desarrollando sistemas de venta online y con botón de pago, lo que les permite incrementar las ventas y obtener mayor flujo de clientes (Sauceda, 2022).

La falta de financiación y de regularización son parte de los problemas que enfrentan las MiPymes para su desarrollo en Honduras, dijo este lunes a Efe el presidente de la Federación Hondureña de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Femise), José Castañeda. La falta de capacidad empresarial y el poco acceso a la financiación son los principales obstáculos que enfrentan las MiPymes hondureñas para poder crecer, afirmó Castañeda con motivo del Día Internacional de la micro, pequeña y mediana empresa. "El sistema financiero es un obstáculo horroroso para las micro, pequeñas y medianas empresas y esto no va a cambiar a menos que haya políticas de Estado coherentes con la situación para desarrollar las MiPymes" (SWI, 2022)

Las micro, pequeñas y medianas empresas son una fuente vital de oportunidades económicas para las poblaciones vulnerables de Honduras y representan alrededor del 25% del producto interior bruto del país. Sin embargo, las MIPYMES se enfrentan a importantes obstáculos para su crecimiento, como la falta de acceso a la financiación y a los mercados, la falta de capacidad de gestión y el uso limitado de la tecnología. Para que las MIPYMES superen estas barreras y prosperen necesitan tener acceso a servicios de apoyo empresarial de alta calidad. Estos servicios están disponibles en Honduras, pero la calidad varía según las distintas zonas del país (Salman & Felipe, 2021).

Las dificultades con las que se encuentran las MIPYMES en la actualidad representan un gran reto para las mismas, ya que atentan contra su crecimiento y desarrollo, el presente trabajo de investigación se realizó con la premisa de identificar los principales obstáculos que afrontan las MiPymes, evaluando factores financieros, regulatorios, administrativos, de costo y mercado. Durante la investigación se determinaron los principales impedimentos que sortean las MiPymes en sus operaciones administrativas y al momento de hacer negocios (Torres, Castillo, & Acosta, 2018).

En 2020, cuando comenzó la crisis sanitaria en el país centroamericano, "salieron del negocio más de 400.000 mipymes" y aunque algunas lograron recuperarse en 2021, la situación fue "impactante", dijo este miércoles a Efe el presidente de la Federación Hondureña de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Femise), José Castañeda (SWI, 2022)

3.17. Ley de Fomento a la Micro y Pequeña Empresa.

El Congreso Nacional de Honduras aprobó la Ley de Fomento a la Micro y Pequeña Empresa con el objeto de impulsar a este tipo de empresas por medio de incentivos que promuevan, a través de la generación de nuevas oportunidades de empleo, el crecimiento económico, el bienestar y el emprendimiento. La norma, que modifica la Ley para el fomento y desarrollo de la competitividad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, contempla los siguientes aspectos: Beneficiarias de los incentivos y Beneficios fiscales (Progreso, 2018)

La Ley para la Recuperación y Reactivación Económica de la Micro y Pequeña Empresa otorga la exención del ISR por un período de cinco años y promueve la simplificación administrativa. De los 1.2 millones de empleos generados por las mipymes en Honduras, el 53% de ellos vienen de empresas con menos de 10 trabajadores según el Consejo Hondureño de la Empresa Privada. Este sector pese a su contribución, sigue caracterizado por un alto porcentaje de empleos informales, como lo mostro el Banco Mundial, el 58% de los empleos en Honduras estaban en la informalidad, uno de los niveles mas altos en América Latina y el Caribe. En la actualidad, en el país existen alrededor de 337,957 mipymes formalmente constituidas, de acuerdo cálculos del sector financiero nacional (Romero, 2022).

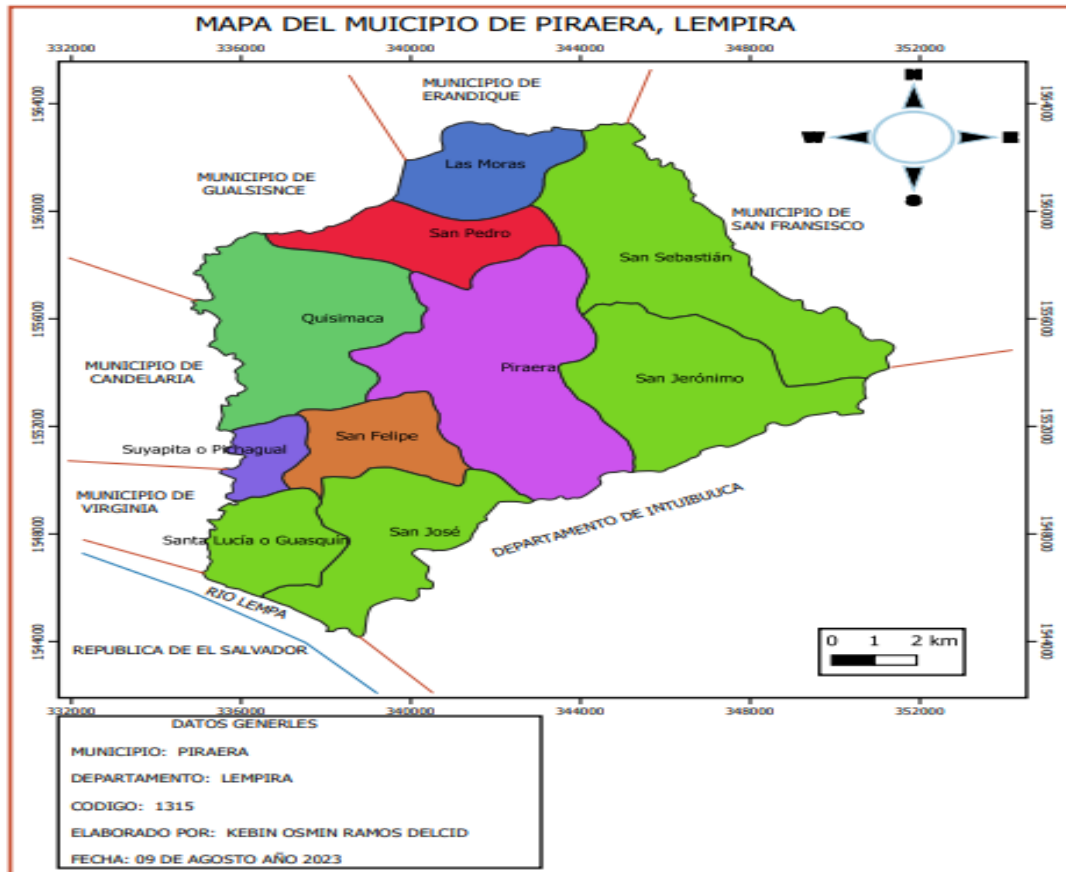
Existen muchos casos de emprendedores hondureños que con esfuerzo, pasión y dedicación están construyendo su camino al éxito: desde emprendimientos individuales, familiares, pequeñas empresas se van desarrollando hasta llegar a tener volúmenes óptimos de venta, permitiéndoles hasta exportar sus productos o servicios. Las Mipymes son el motor que impulsa el desarrollo del país y sus ejemplos inspiran a otros para crear sus propios negocios, aun cuando parezca que la realidad atenta contra (Sauceda, 2022).

IV. MATERIALES Y MÉTODO

4.1. Descripción del lugar de investigación

Sus primeros pobladores llegaron de los pueblos de Intibucá. En el libro de registros de 1702 están asentadas algunas personas. En el primer recuento de población de 1791 aparece como un pueblo del curato de Cerquín y en la División Política Territorial de 1889 era un municipio del Distrito de Candelaria. En este pueblo existió el Cacique Lempira, tuvo sus asientos la Provincia de Cerquín (Fiallos & Carmen, 2019). La población es de 14,830 personas la cual está compuesta por 7,460 hombres y 7,370 mujeres. Con una población en el área rural de 14,830 personas

Figura 1.
Ubicación del lugar



4.2. Enfoque de la investigación.

El presente trabajo está diseñado bajo el enfoque cuantitativo, puesto que este es el que mejor se adapta a las características y necesidades de la investigación pues los datos que se analizan tienen carácter numérico cuantificable.

4.3. Alcances.

La investigación se llevó a cabo bajo un alcance descriptivo no experimental, es decir sin manipular deliberadamente las variables que corresponden a los principales factores que

obstaculizan el acceso a microcrédito a la micro y pequeña empresa del municipio de Piraera, lempira.

4.4. Diseño de la investigación

Esta investigación cuenta con un diseño no experimental, debido a que no se pretende manipular las variables, sino solo estudiarlas tal y como están, para relacionar a los principales factores que obstaculizan el acceso a microcrédito a la micro y pequeña empresa del municipio de Piraera, Lempira.

4.5. La muestra.

La investigación se realizó a 98 micro y pequeños empresarios ubicados en el municipio de Piraera en el departamento de Lempira

4.6. Operacionalización de las variables.

Tabla 1.

Operacionalización de las variables.

Objetivo	Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicador	Ítem	
Conocer los principales factores que obstaculizan el acceso a microcrédito comercial a la micro y pequeña empresa del municipio de Piraera, Lempira.	Microcrédito	El microcrédito es una modalidad de financiamiento que se caracteriza por prestar cantidades reducidas de capital para impulsar proyectos productivos de las pymes en los distintos sectores de la economía (ASOBANCARIA, 2022).	Préstamo.	Historial	Sección 5	5.1
				Solicitud	Sección 5	5.2
				Tasa De Interés	Sección 5	5.4
				Garantía	Sección 5	5.2
				Capacitación	Sección 5	5.5
				Geografía	Sección 5	5.6
				Locales	Sección 5	5.7
				Programas	Sección 5	5.8
			Económica	Negocio	Sección 2	2.1
				Tipo de productos	Sección 2	2.2
				Local	Sección 2	2.3
			Condición laboral	Número Empleados	Sección 4	4.1
				Salario Diario	Sección 4	4.2
				Días Trabajados	Sección 4	4.3
			Social	Genero	Sección 2	2.1.
				Estado Civil	Sección 2	2.2
				Edad	Sección 2	2.3.
				Nivel Educativo	Sección 8	8.1

Nota: la tabla 1 muestra la forma en que se ejecutan cada una de las variables

V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Las unidades abordadas en el estudio, fueron las micro y pequeñas empresas, se recolecto toda la información necesaria de los principales factores que obstaculizan el acceso a microcrédito a la micro y pequeña empresa del municipio de Piraera, Lempira. para hacer posible lo anterior se abordaron las dimensiones como ser; préstamo, económica, condición laboral y social. A continuación, se analizan y discuten mediante la estadística descriptiva los resultados obtenidos en esta investigación

5.1. Operación del negocio.

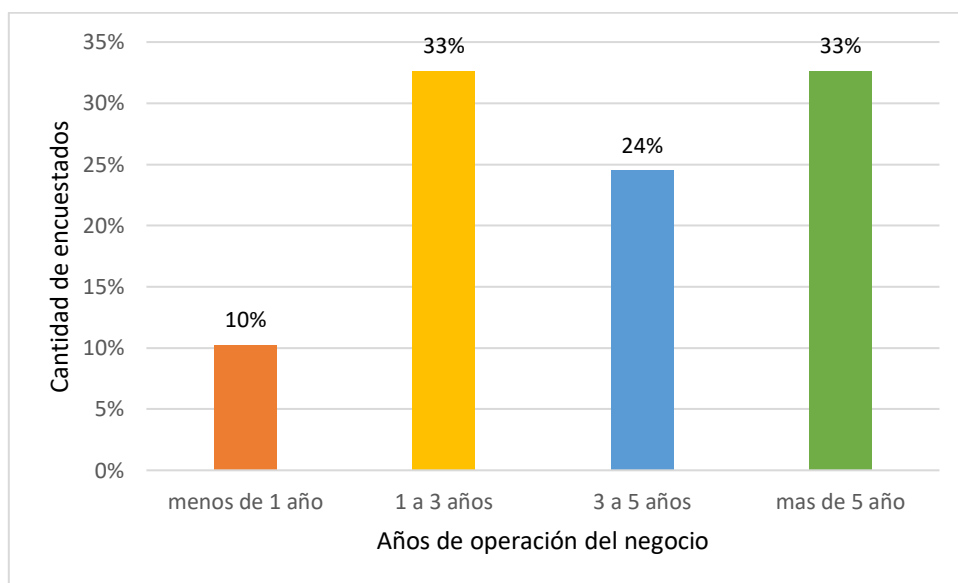


Figura2 Años de operación del negocio.

La grafica muestra que los resultados con respecto al tiempo de operación del negocio se observaron que el 33% equivalente a treinta y dos personas tienen más de 5 años de operación de sus negocios de igual manera 33% tienen de 1 a 3 años de operación, por otra parte, veinte y cuatro personas que equivalen a 24% tienen negocios con un tiempo de operación de 3 a 5 años, mientras que el 10% restante que equivale a diez personas tienen menos de un año de operación.

5.2 Ubicación del negocio

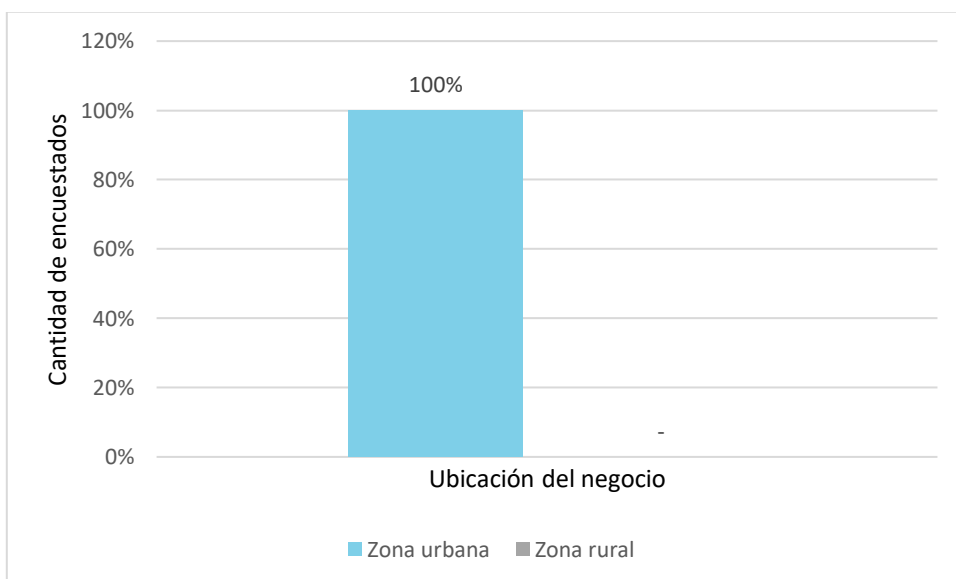


Figura3 Ubicación del negocio

Con respecto a la ubicación de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira se observó que el 100% equivalente a noventa y ocho personas encuestadas tienen sus negocios en la zona urbana donde predomina el comercio debido a las grandes concentraciones de personas.

5.2.Sector de actividad

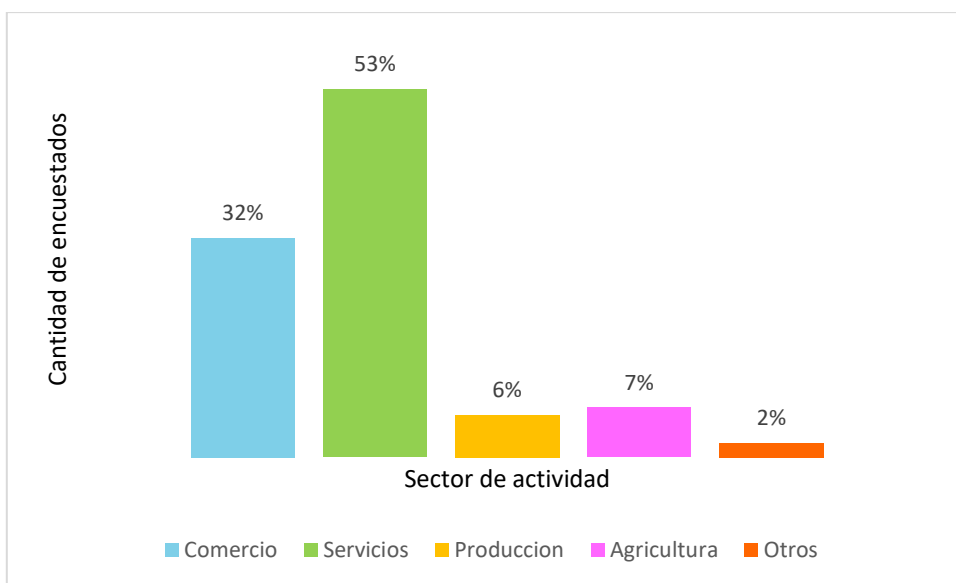


Figura4 Sector de actividad

En cuanto al sector de actividad de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira se observó que el 53% equivalente a cincuenta y dos personas encuestadas ofrecen un servicio, mientras que 32% equivalente a treinta y una personas se dedican al comercio, por otra parte, el 7% se dedica a la venta de productos agrícolas, el 6% de los microempresarios se dedican a la producción, mientras que el 2% restante se dedican a otros.

5.4 Ingreso mensual promedio

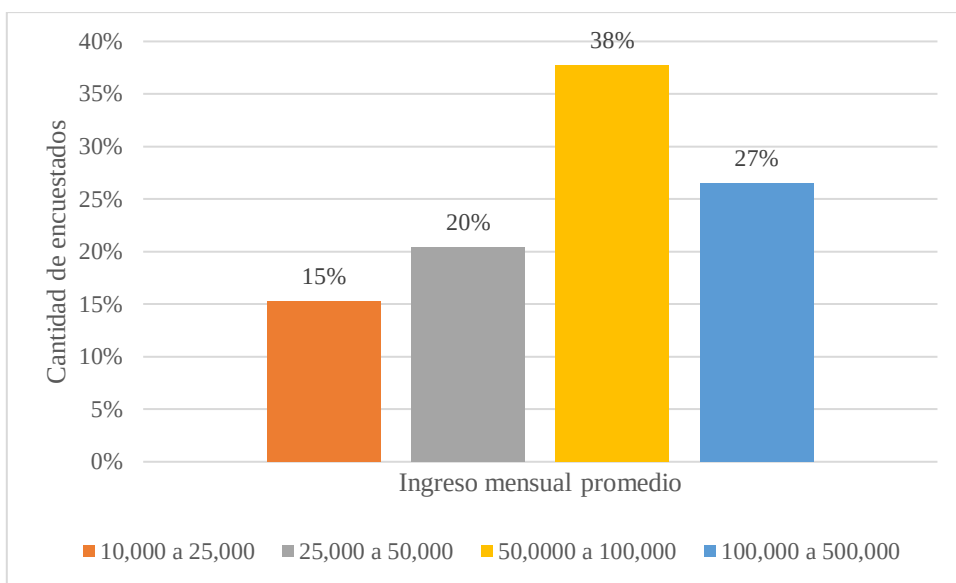


Figura5 Ingreso mensual promedio.

La grafica muestra que los ingresos promedio de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira se observó que el 38% equivalente a treinta y siete personas encuestadas obtienen un ingreso promedio mensual de 50 mil a 100 mil lempiras, mientras que 27% equivalente a veinte y seis personas reciben un ingreso promedio mensual de 100 mil a 500 mil lempiras, por otra parte el 20% equivalente a veinte personas encuestadas obtienen un ingreso de 25 mil a 50 mil lempiras mensuales, por tanto el 15% restante equivalente a quince personas tienen un ingreso de 10 mil a 25 mil lempiras.

5.5 Tecnología.

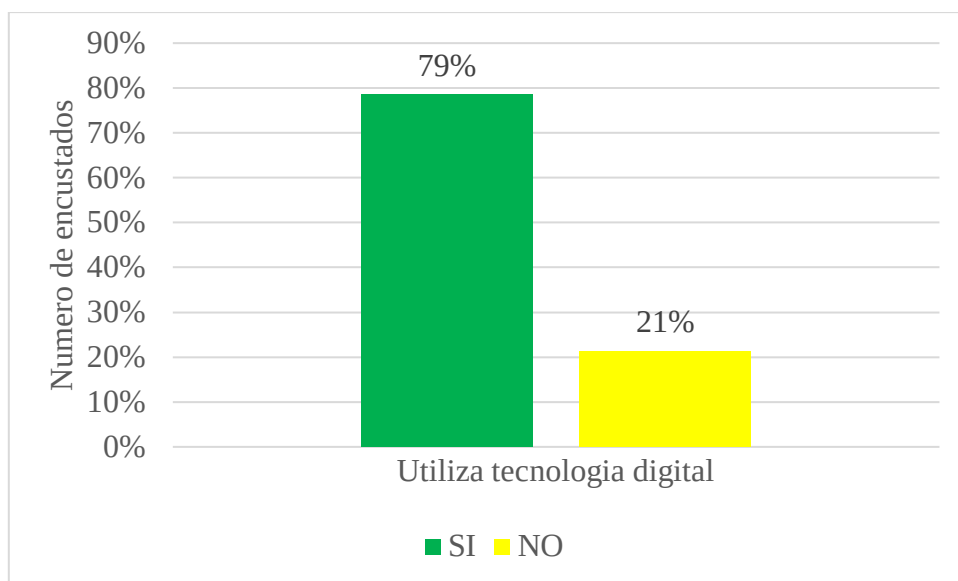


Figura 6 Tecnología.

El 79% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a setenta y siete personas encuestadas utilizan tecnología (redes sociales, marketing digital, tiendas online, software) se observó que el 21% equivalente a veinte y una personas encuestadas no utilizan tecnología lo que provoca una desventaja para su negocio ya que para que una empresa salga adelante requiere innovar y mejorar el servicio al cliente.

5.6. Mano de obra

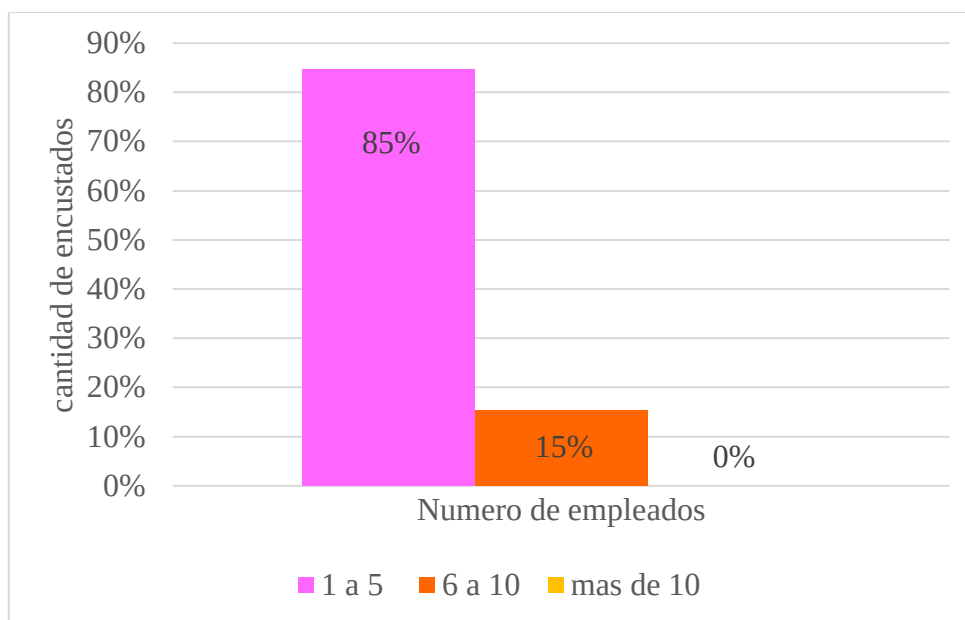


Figura 7 Mano de obra.

Por tanto, el 85% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a ochenta y tres personas encuestadas tienen de 1 a 5 empleados, mientras que el 15% equivalente a trece personas tienen de 6 a 10 empleados, se observó que ninguna de las empresas maneja más de 10 empleados.

5.7. Salario promedio por empleado.

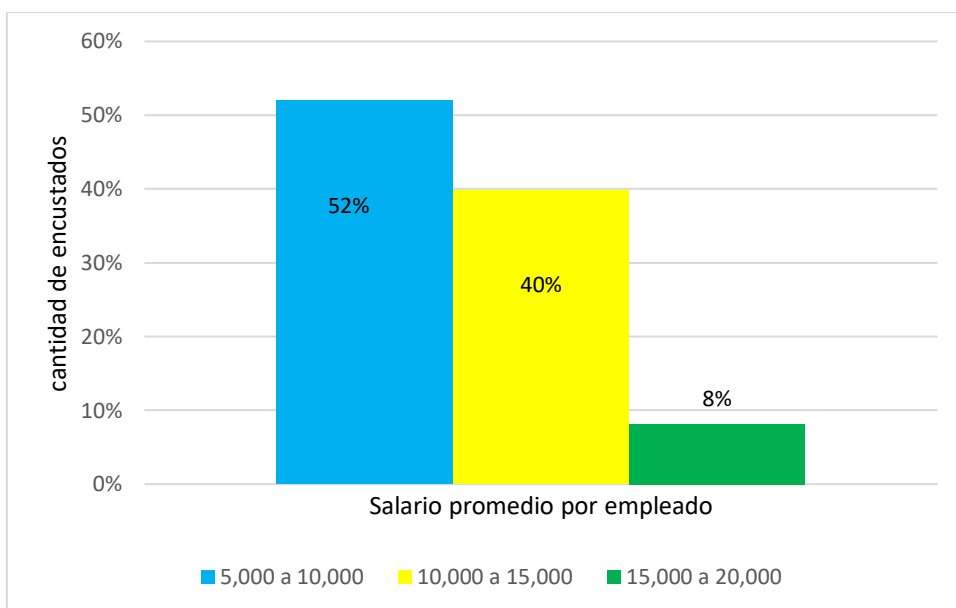


Figura 8 Salario promedio por empleado.

En cuanto al 52% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a cincuenta y una personas encuestadas pagan entre 5 mil y 10 mil lempiras a sus empleados, mientras que el 40% equivalente a treinta y nueve personas le pagan a sus empleados un salario entre 10 mil y 15 mil lempiras por otro lado se observó que solo un 8% de las micro y pequeñas empresas pagan a sus empleados un salario de entre 15 mil a 20 mil lempiras.

5.8. Días de operación por semana.

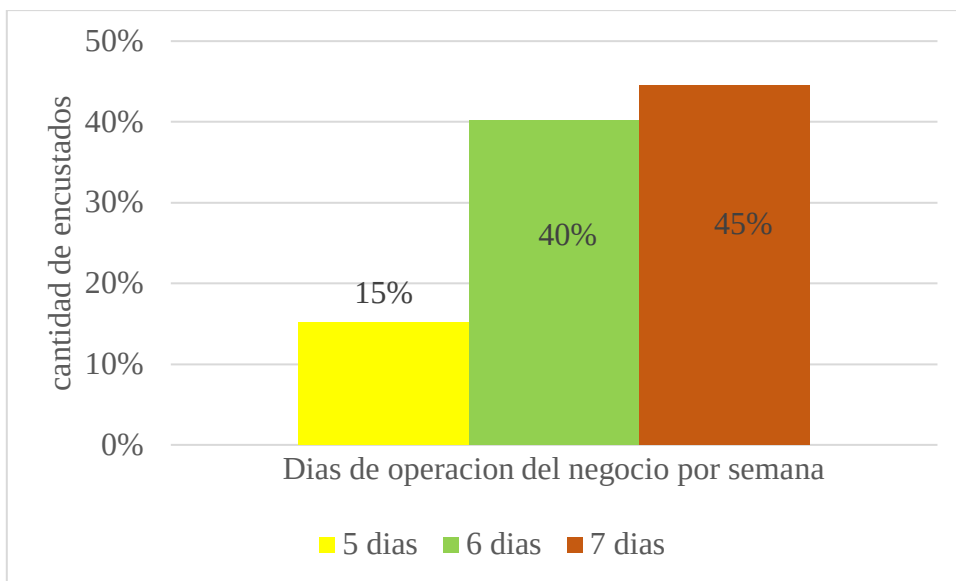


Figura 9 Días de operación del negocio por semana

El 45% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a cuarenta y cuatro personas encuestadas trabajan 7 días a la semana, mientras que el 40% equivalente a treinta y nueve personas trabajan 6 días a la semana por otro lado se observó que 15% de las micro y pequeñas empresas trabajan 5 días a la semana

5.9. Crédito

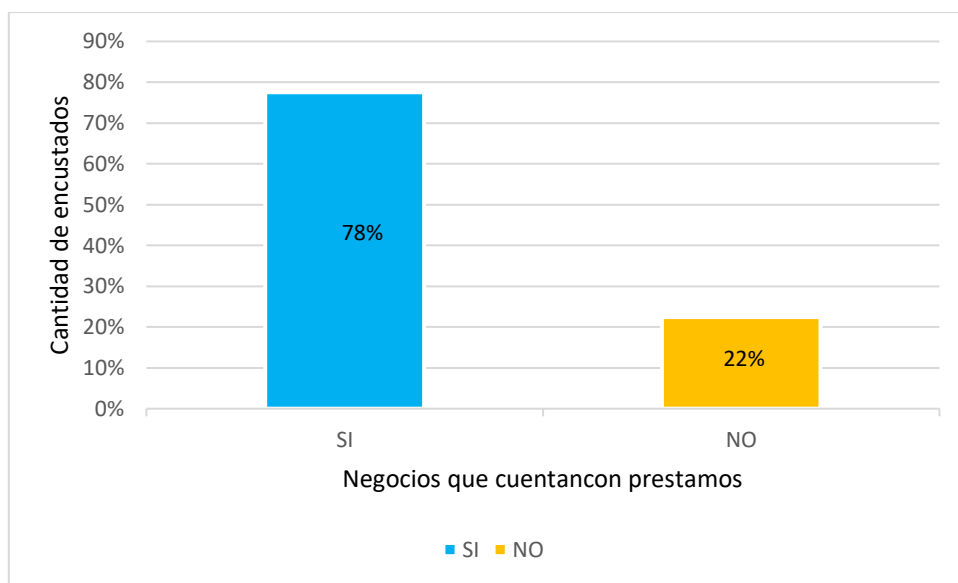


Figura 10 crédito

El 78% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a setenta y seis personas encuestadas cuentan con préstamos para sus negocios, mientras que el 22% equivalente a veinte y dos personas no cuentan con préstamos para sus negocios.

5 .10. Historial crediticio

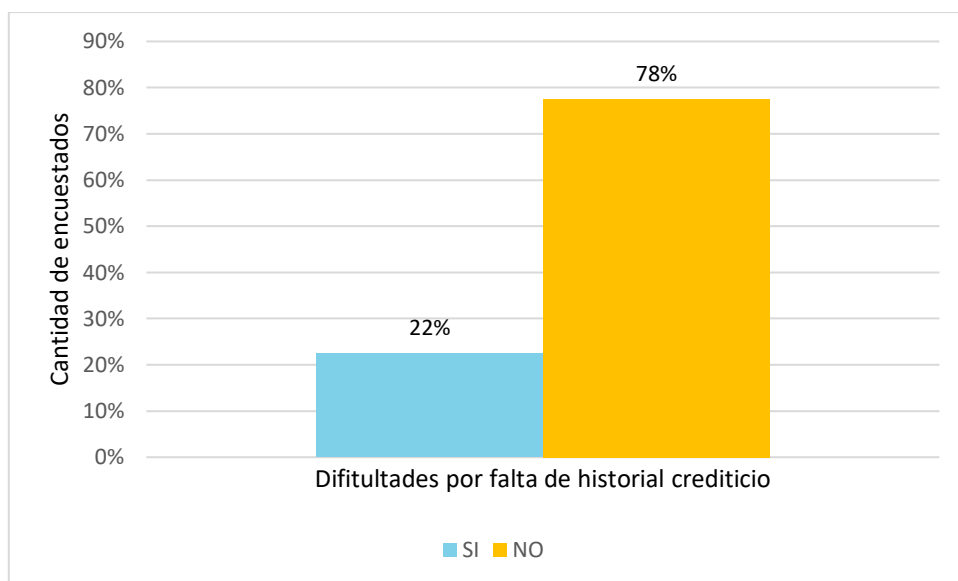


Figura 11 Historial crediticio.

En cuanto al 78% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a setenta y nueve personas encuestadas no han tenido dificultades para solicitar y adquirir un préstamo para su negocio, mientras que el 22% equivalente a veinte y dos personas si presentaron dificultades para adquirir un préstamo para su negocio, debido a falta de historial crediticio es por ello que no cuentan con uno

5.11. Activos intangibles.

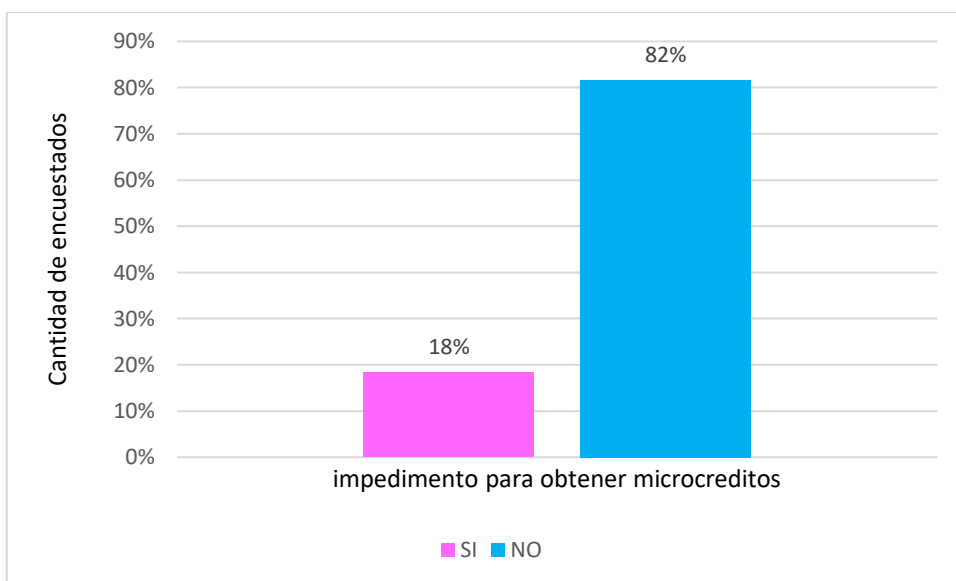


Figura 12 Activos intangibles.

El 82% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a ochenta y dos personas encuestadas no han tenido dificultades para solicitar y adquirir un microcrédito para su negocio por la falta de activos intangibles (marca, relación solida con proveedores y clientes, software, cultura organizacional,), mientras que el 18% equivalente a diez y ocho personas si presentaron dificultades para adquirir un microcrédito debido a la falta de activos intangibles.

5.12. Proceso de solicitud de microcréditos.

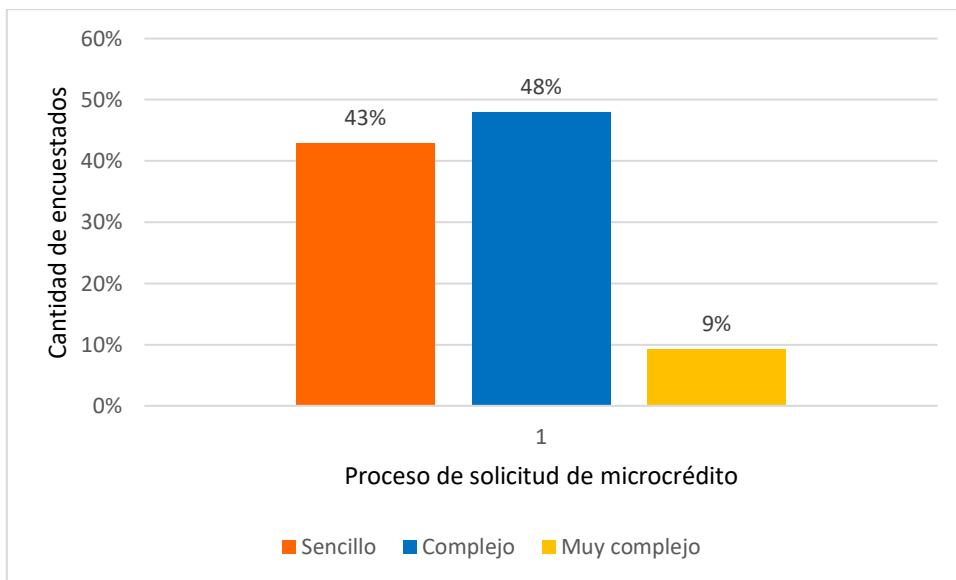


Figura 13 Proceso de solicitud de microcréditos.

El 48% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a cuarenta y ocho personas encuestadas consideran que el proceso y duración de solicitud de microcréditos es complejo, mientras que el 43% equivalente a cuarenta y dos consideran este proceso como sencillo, por otro lado, el 9% equivalente a nueve personas si consideran este proceso muy complejo para poder adquirir un microcrédito.

5.13. Tasas de interés aplicadas.

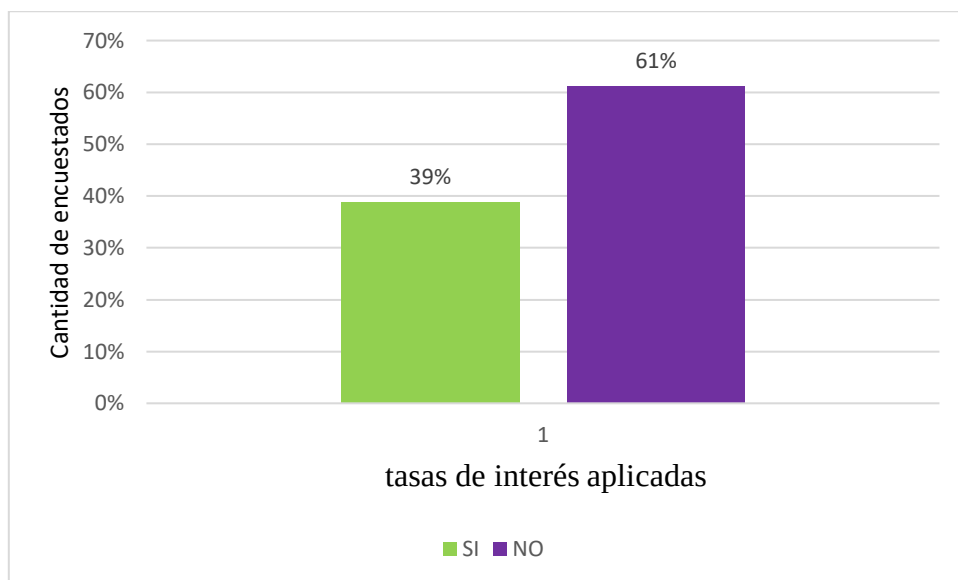


Figura 14 Tasas de interés aplicadas.

El 61% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a sesenta personas encuestadas consideran que las tasas de interés aplicadas no son altas, mientras que el 39% equivalente a treinta y ochos si consideran que las tasas de interés aplicadas son muy altas al momento de adquirir un microcrédito.

5.14 Formación en gestión financiera.

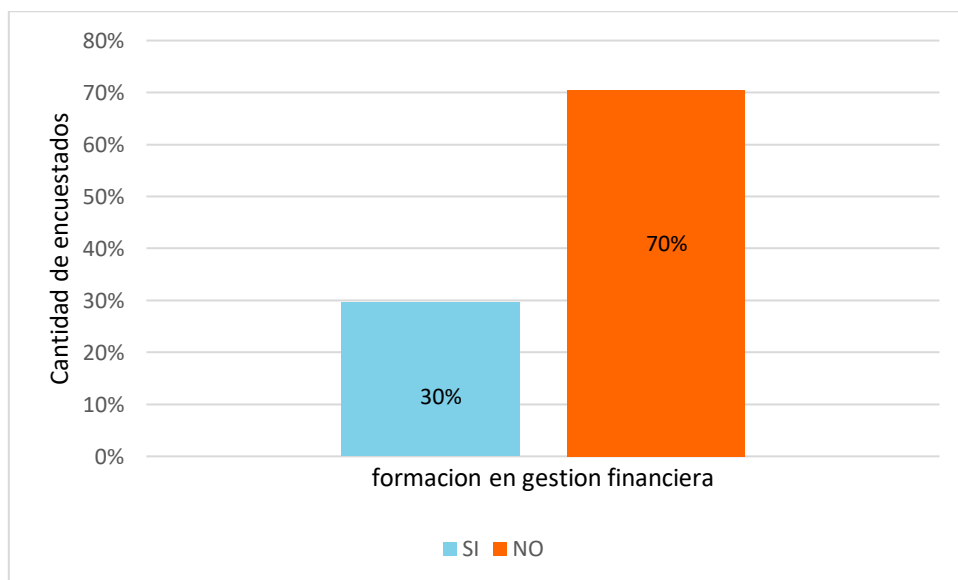


Figura 15 Formación en gestión financiera.

El 70% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a setenta personas encuestadas han recibido formación en gestión financiera para mejorar económicamente sus negocios, considerando que el 30% equivalente a veinte y nueve personas no han recibido esta formación lo que no les permite tener claro como manejar las finanzas de sus negocios correctamente.

5.15 Condiciones económicas locales como influyen.

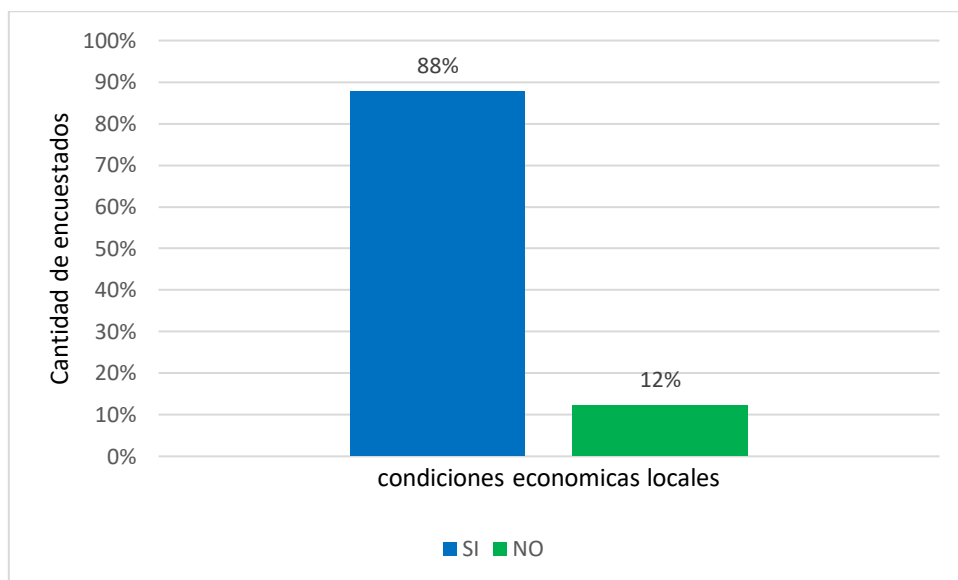


Figura 16 Condiciones económicas locales.

El 88% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira equivalente a ochenta y seis personas encuestadas consideran que las condiciones económicas locales influyen en la obtención de microcréditos, mientras que el 12% equivalente a doce personas afirman que no influyen.

5.16 Programas gubernamentales.

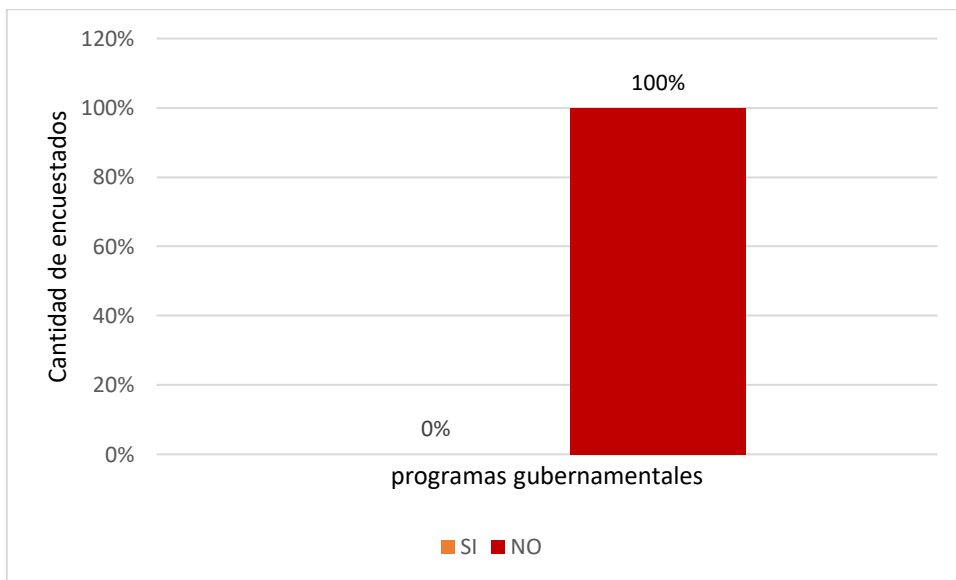


Figura 17 Programas gubernamentales.

Se observo que el 100% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira no ha utilizado programas gubernamentales diseñados para facilitar el acceso a microcréditos es por esto que los microempresarios de esta zona adquieren créditos con altas tasas de interés.

VI. CONCLUSIONES

En este apartado se consideran empresas en un 100% del área urbana, predominantemente del sector de actividad servicios y comercio y mayormente con antigüedad entre 1 y 5 años. Aunque existen factores que obstaculizan el acceso a microcrédito se observó otros que en el mediano o largo plazo pueden ayudar a superar esta brecha entre estos el uso de tecnología en el 79% de los negocios entrevistados. Se observó que, aunque existen obstáculos el 78% de estos si han tenido acceso a crédito por diferentes alternativas que ofrece el sistema financiero sea formal o informal.

Entre los principales factores que obstaculizan el acceso a microcréditos comerciales a la micro y pequeña empresa de Piraera lempira es la falta de historial crediticio cabe resaltar que el 22% de micro y pequeñas empresas con este factor es bajo también se observó que la falta de formalización es un factor que afecta a estas microempresas. El 48% de las empresas encuestadas consideran que el proceso de solicitud para el microcrédito es muy complejo lo cual es un obstáculo para ellos adquirir un microcrédito, se observó que el 100% de las microempresas no reciben ayudas gubernamentales lo que es una desventaja para las empresas por que adquieren prestamos con altas tasas de interés, cabe resaltar que si las empresas contaran con estos programas gubernamentales sería más fácil adquirir créditos, el proceso sería más sencillo y con mejores tasas de interés.

En cuanto a los ingresos promedios de las micros y pequeñas empresas de Piraera Lempira se observó que el 38 % obtienen ingresos mensuales de 50 mil a 100 mil Lempiras, mientras que el 27% reciben ingresos promedios mensual de 100 mil a 500 mil Lempiras, mientras que 20% obtienen ingresos de 25 mil a 50 mil Lempiras mensuales, por tanto, el 15% restante tienen ingresos de 10 mil a 25 mil Lempiras mensuales.

Se observo que las condiciones para acceder actualmente a micro créditos son complejas ya que el 48% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira consideran que el proceso y duración de la solicitud es muy compleja, mientras que un 61% considera tasas de interés bajas cabe resaltar que el 78% de las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira cuentan con microcréditos.

En cuanto al crecimiento y sostenibilidad los micro y pequeños empresarios del municipio de Piraera, Lempira, perciben que el microcrédito constituye un instrumento clave tanto para el crecimiento como para la sostenibilidad de sus negocios. Desde su perspectiva, el acceso a financiamiento les ha permitido realizar inversiones estratégicas en inventario, equipo e infraestructura, fortaleciendo así su capacidad operativa y su competitividad en el mercado local. Asimismo, fundamentan su percepción en el hecho de que los microcréditos les brindan liquidez inmediata para responder a necesidades urgentes, evitar interrupciones en sus actividades y mantener un flujo de caja estable. Este apoyo financiero les ha permitido enfrentar periodos de baja demanda, cumplir puntualmente con sus compromisos comerciales y sostener la continuidad de sus operaciones.

De acuerdo con la información recopilada, los empresarios también destacan que el microcrédito contribuye a generar estabilidad y permanencia en el mercado, favoreciendo la planificación a mediano plazo, la diversificación de productos y servicios y la creación de nuevas oportunidades laborales en la zona. En conjunto, estos elementos explican y fundamentan la percepción positiva que tienen respecto al impacto del microcrédito en el fortalecimiento y sostenibilidad de sus negocios

VII. RECOMENDACIONES

El gobierno debe implementar una serie de programas y acciones que tengan como objetivo facilitar la generación de nuevos microempresarios, mejorar la calidad de los existentes y facilitar el acceso a microcréditos con tasas de interés más bajas y abrir la puerta para el registro de los negocios a fin de disminuir la brecha de informalidad.

En cuanto al uso de tecnología se recomienda a las micro y pequeñas empresas de Piraera Lempira que aún no la utilizan, capacitarse y aplicar este sistema en sus microempresas ya que les permitirá llevar un mejor control de las entradas y salidas de efectivo y facilitar un mejor servicio a sus clientes.

Se recomienda realizar un estudio financiero que permita conocer la viabilidad, persistencia y rentabilidad de la micro y pequeña empresa, calculando la relación que existe entre los costos y beneficios asociados a la inversión del proyecto y de esa manera los microempresarios se darán cuenta si su negocio es factible y exista la posibilidad de crecimiento o expansión a corto y largo plazo

BIBLIOGRAFÍA

- Alvarez, J. (27 de Abril de 2022). *tunota.com*. Recuperado el 25 de Julio de 2023, de <https://www.tunota.com/honduras-hoy/centroamerica/mipymes-cuantas-hay-en-honduras-forbes-centroamerica-republica-dominicana>
- americanexpress. (13 de Noviembre de 2020). *americanexpress*. Recuperado el 4 de Julio de 2023, de <https://www.americanexpress.com/es-mx/negocios/trends-and-insights/articles/5-factores-impulsan-crecimiento-la-pyme/>
- AS consulting group. (2018). *AS news*. Recuperado el Julio de 2 de 2023, de <https://www.asnews.mx/noticias/cual-es-el-origen-y-los-principales-problemas-de-la-microempresa>
- ASOBANCARIA. (2022). Recuperado el 10 de 09 de 2023, de <https://www.sabermassermas.com/que-es-el-microcredito/>
- Banco centroamericano de integracion economica. (13 de Diciembre de 2021). *BCIE*. Recuperado el 8 de Julio de 2023, de <https://www.bcie.org/novedades/noticias/articulo/en-apoyo-a-las-mipymes-hondurenas-bcie-incrementa-linea-de-credito-por-us25-millones-a-fundacion-jose-maria-covelo>
- BBVA. (2023). *BBVA*. Recuperado el 8 de Julio de 2023, de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/diferencia-entre-la-micro--pequena-y-mediana-empresa.html#:~:text=Las%20microempresas%20generan%20un%20m%C3%ADnimo,35%20empleados%20laborando%20en%20ella>.
- BCIE. (2023). *Banco centroamericano de integracion economica*. Recuperado el 4 de Julio de 2023, de <https://www.bcie.org/topicos/mipymes>
- BID. (24 de Julio de 2020). *Banco interamericano de desarrollo*. Recuperado el 8 de Julio de 2023, de <https://www.iadb.org/es/noticias/bid-apoya-la-sostenibilidad-de-las-mipyme-en-honduras-frente-la-crisis-del-covid-19>
- Castellanos, C. (13 de Noviembre de 2020). *Lideres en asesoria financiera*. Obtenido de <https://blog.socasesores.com/como-surgieron-las-pymes-y-por-que-son-tan-importantes/>
- Club ensayos. (19 de Noviembre de 2013). *clubensayos.com*. Recuperado el 20 de junio de 2023, de <https://www.clubensayos.com/Temas-Variados/PYMES/1274788.html>

- Consejo nacional de inversiones. (6 de Mayo de 2021). Recuperado el 20 de Junio de 2023, de <https://www.cni.hn/la-mipyme-un-sector-clave-para-atraer-la-inversion-privada-a-honduras/>
- Consejo nacional de inversiones Hondureñas. (6 de Mayo de 2021). Recuperado el 8 de Julio de 2023, de <https://www.cni.hn/la-mipyme-un-sector-clave-para-atraer-la-inversion-privada-a-honduras/>
- Contexto ganadero. (2017). *Contexto ganadero*. Recuperado el 10 de Enero de 2022, de <https://www.contextoganadero.com/ganaderia-sostenible/conoce-usted-estos-8-tipos-de-cruzamientos-en-animales#:~:text=El%20cruzamiento%20se%20define%20como,dividen%20en%208%20tipos%20distintos.>
- Diccionario. (2023). Recuperado el 12 de Septiembre de 2023, de <https://languages.oup.com/google-dictionary-es/>
- Fiallos, & Carmen. (2019). *INE*. Obtenido de <https://www.ine.gob.hn/V3/imagen/doc/2019/08/Piraera-Lempira.pdf>
- Gámez, J., & Martínez, B. (2017). *Repositorio*. Recuperado el 20 de Junio de 2023, de <https://repositorio.unan.edu.ni/5177/1/18027.pdf>
- La prensa. (21 de Agosto de 2017). *La prensa*. Recuperado el 25 de Julio de 2023, de <https://www.laprensa.hn/economia/marketingempresas/honduras-consejos-microempresario-mipymes-LVLP1100821>
- Medina, B., & Romero, E. (2014). *unitec*. Recuperado el 8 de Julio de 2023, de <https://repositorio.unitec.edu/xmlui/bitstream/handle/123456789/11542/11213345-11213358-abril2014-m17-t.pdf?sequence=1>
- Naciones unidas. (2023). *cepal.org*. Recuperado el 20 de Junio de 2023, de <https://www.cepal.org/es/subtemas/micro-pequenas-medianas-empresas-mipyme#>
- NIQ. (14 de Noviembre de 2022). *nielseniq.com*. Recuperado el 20 de Junio de 2023, de <https://nielseniq.com/global/es/insights/analysis/2022/la-evolucion-de-las-pymes-en-america-latina/>
- Orlandi, P. (s.f.). *CEDEX*. Recuperado el 20 de Junio de 2023, de https://www.palermo.edu/cedex/pdf/pyme_com_internacionall.pdf
- Progreso. (2018). Ley de apoyo a la micro y pequeña empresa. *Revista Progreso*(17). Recuperado el 25 de Julio de 2023, de <https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/ley-apoyo-la-micro-pequena-empresa/>

- Ramírez, A. (2007). *tesis.uson.mx*. Recuperado el 20 de Junio de 2023, de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17693/capitulo2.pdf>
- Romero, F. (12 de Septiembre de 2022). *bloomberglinea.com*. Recuperado el 25 de Julio de 2023, de <https://www.bloomberglinea.com/2022/09/12/los-beneficios-que-ofrece-ley-para-formalizar-a-micro-y-pequenas-empresas-en-honduras/>
- Saavedra, M., & Hernández, Y. (2008). Caracterización e importancia de las MIPYMES en Latinoamérica: Un estudio comparativo. *Actualidad contable*, 11(17), 122-134. doi:<https://www.redalyc.org/pdf/257/25711784011.pdf>
- Salman, F., & Felipe, A. (Junio de 2021). *dalberg*. Recuperado el 25 de Julio de 2023, de <https://dalberg.com/our-ideas/the-opportunity-to-improve-msme-support-in-honduras-esp/#:~:text=Sin%20embargo%2C%20las%20MiPyMEs%20se,uso%20limitado%20de%20la%20tecnolog%C3%ADa.>
- Sauceda, L. (20 de Julio de 2022). *Asocoacion Hondureña de Instituciones Bancarias*. Recuperado el 2 de Agosto de 2023, de <https://ahiba.hn/mipymes-en-honduras-heroes-de-los-negocios/>
- Secretaría de Agricultura y Desarrollo Rural. (08 de unio de 2015). Recuperado el 5 de Julio de 2022, de <https://www.gob.mx/agricultura/es/articulos/ganaderia-bovina-y-sus-derivados#:~:text=Cuando%20hablamos%20de%20ganader%C3%ADa%20bovina,consumo%20humano%20y%20otros%20art%C3%ADculos.&text=M%C3%A9xico%20es%20el%20segundo%20exportador%20de%20ganado%20en%20pie>
- Significados. (2022). *Significados. com*. Recuperado el 4 de Febrero de 2022, de <https://www.significados.com/economico/>
- Sordo, A. (Mayo de 2022). *blog.hubspot*. Recuperado el 20 de Junio de 2023, de <https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-mexico#:~:text=Importancia%20de%20las%20pymes%20en%20M%C3%A9xico&text=Las%20pymes%20son%20una%20importante,operaciones%20financieras%20en%20el%20territorio.>
- SWI. (Junio de 2022). *swissinfo.ch*. Recuperado el 25 de Julio de 2023, de https://www.swissinfo.ch/spa/honduras-empresas_falta-de-financiaci%C3%B3n--uno-de-los-mayores-obst%C3%A1culos-de-mipymes-hondure%C3%B1as/47707748#:~:text=La%20falta%20de%20capacidad%20empresarial,micro%2C%20peque%C3%B1a%20y%20mediana%20empresa.
- Torres, M. (7 de Junio de 2023). *HCH*. Recuperado el 12 de Agosto de 2023, de <https://hch.tv/2023/06/07/al-menos-30-mil-mipymes-han-cerrado-en-honduras-por-diversos-factores/>
- Torres, N., Castillo, f., & Acosta, J. (Diciembre de 2018). *academia.edu*. Recuperado el 25 de Julio de 2023, de

https://www.academia.edu/38165412/PG_Principales_Obstaculos_del_Desarrollo_de_las_Mipymes_21_12_2018_a_Imprimir

Vera, F. (13 de Julio de 2021). *heflashco.com*. Recuperado el 20 de Junio de 2023, de <https://theflashco.com/el-crecimiento-de-las-pymes/#:~:text=El%20crecimiento%20de%20las%20pymes%20impulsar%C3%A1%20el%20fortalecimiento%20y%20la,porqu%C3%A9%20crecer%20y%20c%C3%B3mo%20crecer.>

ANEXOS

Anexo 1. Encuesta que se aplicará a la población con micro y pequeñas empresas de Piraera, Lempira.



Universidad Nacional De Agricultura
Licenciatura En Administración De Empresas Agropec



Le solicitamos su contribución en el desarrollo de una investigación para Conocer los principales factores que obstaculizan el acceso a microcrédito comercial a la micro y pequeña empresa del municipio de Piraera, Lempira.

I. DATOS GENERALES

1.1.Nombre del negocio (opcional)

1.2.Propietario o representante legal del negocio. (opcional)

1.3.Años de operación de la empresa

Menos de 1 año

1 a 3 años

3 a 5 años

Mas de 5 años

2.1.¿Ubicación del negocio?

Zona Urbana

Zona rural

2.2. ¿Sector de actividad?

Comercio
Servicios
Producción/manufactura
Agricultura
otros

III. INGRESOS DEL NEGOCIO.

3.1. ¿Cuál es su ingreso mensual promedio de su negocio?

10,000-25,000 ☐

25,000-50,000 ☐

50,000-100,000 ☐

100,000-500,000 ☐

3.2. ¿Utiliza alguna tecnología digital para operar su negocio (ej. redes sociales, plataformas de venta)?

Sí ☐

No ☐

IV. MANO DE OBRA

4.1. ¿Cuántos empleados tiene en su negocio?

3 a 5 ☐

6 a 10 ☐

Más de 10 ☐

4.2. ¿Cuál es el salario diario de sus empleados?

R/ _____

4.3. ¿Cuántos días trabajan a la semana

R/ _____

V. CRÉDITOS

5.1. ¿cuenta con algún préstamo?

Si ☐ NO ☐

5.2. ¿tu empresa a experimentado dificultades debido a la falta de historial crediticio?

Si ☐ NO ☐

5.3. ¿considera que la falta de activos intangibles ha sido un impedimento para obtener microcrédito?

Si ☐ NO ☐

5.4. ¿Cómo calificaría la complejidad y duración del proceso de solicitud de microcrédito?

sencillo ☐ complejo ☐ muy complejo ☐

5.5. ¿has sentido que las tasas de interés aplicadas a los microcréditos son demasiado altas?

Si ☐ NO ☐

5.6. ¿tu empresa ha recibido formación en gestión financiera para mejorar la capacidad de acceso a créditos?

Si ☐ NO ☐

5.7. ¿consideras que las condiciones económicas locales influyen en la obtención de microcréditos?

Si ☐ NO ☐

5.8. ¿has utilizado programas gubernamentales diseñados para facilitar el acceso a microcréditos?

Si ☐ NO ☐

Anexo. 2. Fotos.





