

**UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**

**CARRERA PROFESIONAL DE TURISMO Y ADMINISTRACIÓN
INFORME DEL EXAMEN DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**IMPACTO EN LAS MYPES POR LA
PRESENCIA DE LAS CAJAS
MUNICIPALES DE AHORROS Y
CRÉDITOS EN LA CIUDAD DE
CHACHAPOYAS**

**PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE LICENCIADA
EN TURISMO Y ADMINISTRACIÓN**

BACHILLER :

JESSICA ALEJANDRA BOCANEGRA TANTALEÁN

JURADO :

- LIC. AGUSTÍN TAMAYO BELTRAN - PRESIDENTE
- ECON. LORENZO ROJAS MALLQUI - SECRETARIO
- CPC. & LIC. ADM. JUAN MANUEL BUENDÍA FERNANDEZ -VOCAL

CHACHAPOYAS - AMAZONAS - PERU

2009



**UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**

Ley de Creación N° 27347 – Res. Función. N° 114 – 2001 –

CONAFU

COMISION DE GOBIERNO

UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA

DE

AMAZONAS

PRESIDENTE

Dr. Hector Emilio Garay Montanéz

VICEPRESIDENTE ACADÉMICO

Dr. Lorenzo Alvités Velésmoro

VICEPRESIDENTE ADMINISTRATIVO

Ing. Federico Raúl Sánchez Merino

**RESPONSABLE DE LA CARRERA PROFESIONAL DE TURISMO Y
ADMINISTRACIÓN**

Cpc. & lic. Adm. Juan Manuel Buendía Fernández



3.1.4. LAS CAJAS MUNICIPALES EN LA ACTUALIDAD	37
3.2. ANTECEDENTES LOCALES	38
3.2.1. MICROFINANZAS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS	38-39
3.2.2. LA DEMANDA DE CRÉDITO	40-41
3.2.3. LA OFERTA DE CRÉDITO	42
3.2.3.1. CARACTERÍSTICAS DE LA OFERTA FINANCIERA EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS	43
1.- CMAC PIURA S.A.C.	44- 45
2.- CMAC PAITA S.A.C.	46- 47
3.- CMAC TRUJILLO	48 -49
4.- CARITAS MICROFINANZAS	50- 51
5.- COOPERATIVA SANTO CRISTO DE BAGAZAN	52
6.- BANCO DE CREDITO	53
7.- BANCO DE LA NACIÓN	54
8.- CAJA RURAL (PRODERSU)	54
 CAPITULO IV: LAS MyPEs Y EL DESARRROLLO ECONÓMICO - PRODUCTIVO DE CHACHAPOYAS	
4.1. LAS MyPEs GENERADORAS DE EMPLEO EN CHACHAPOYAS	56-59
 CAPITULO V : RESULTADOS DE LA ENTREVISTA A PROPIETARIOS DE LAS MyPEs	
5.1. ANÁLISIS DE LA ENCUESTA APLICADA A PROPIETARIOS DE LAS MyPEs	62 - 68
 CAPITULO VI: PROPUESTA DE APLICACIÓN "BAR RESTAURANTE LAS ROCAS"	
6.1. ANTECEDENTES DEL BAR RESTAURANTE "LAS ROCAS"	70
6.2. INICIOS DEL BAR RESTAURANTE "LAS ROCAS"	71
6.3. EVALUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA DEL BAR RESTAURANTE "LAS ROCAS" 1999	72-73
6.4. EVALUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA DEL BAR RESTAURANTE "LAS ROCAS" 2009	76 -77
6.5. BALANCE GENERAL	78
6.6. ESTADOS DE GANANCIAS Y PERDIDAS	79
6.7. RATIOS FINANCIEROS	80

CAPITULO VII.

1. DISCUSIÓN	82
2. CONCLUSIONES	83
3. RECOMENDACIONES	84-85
4. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	86 - 87
ANEXOS	88

DEDICATORIA

A mis padres quienes con su apoyo y confianza incondicional, me encaminaron en el camino de la educación y superación profesional, y por la fortaleza que ponen en cada actividad que realizan, enseñándome a cada momento que cada uno de los logros sólo se obtiene con el esfuerzo y con las ganas que pongas al hacer las cosas.

Y a Dios, quien es siempre mi fortaleza.

GRACIAS

AGRADECIMIENTO

La elaboración del presente trabajo de Suficiencia Profesional, no hubiera sido posible sin el apoyo de los empresarios de la ciudad de Chachapoyas, a través del desarrollo de las encuestas aplicadas, permitiendo obtener información importante para la elaboración de este Trabajo de Suficiencia Profesional. Asimismo el apoyo de los funcionarios de las diferentes entidades financieras (CMAC PAITA S.A.C, CMAC PIURA S.A.C, CARITAS MICROFINANZAS, COOPERATIVA SANTO CRISTO DE BAGAZAN), quienes me facilitaron los datos estadísticos de las entidades que dirigen, lo que permitió dar mayor sustento al trabajo de campo. Por lo que deseo expresar mi agradecimiento y reconocimiento de su invaluable apoyo.

En tercer lugar a los maestros que con su experiencia y conocimientos me orientaron para elaborar y desarrollar el presente trabajo.

I.- RESUMEN

El presente trabajo se ha recopilado y generado información que permitió analizar el impacto que ha generado el financiamiento de las Cajas Municipales de Ahorros y Créditos en las Micro y pequeñas Empresas de la ciudad de Chachapoyas, asimismo conocer la preferencia de los micro empresarios, necesidades financieras, nivel de endeudamiento y en que medida los créditos otorgados han contribuido al desarrollo personal y al crecimiento de la empresa.

A fin de realizar esta investigación fue necesario revisar aspectos relacionados a conceptos de la Micro y Pequeña Empresa, con el fin de ver precedentes y características fundamentales de estas. Asimismo se ha analizado el Sistema Financiero, su oferta, y antecedentes con un enfoque Internacional, nacional y local, del mismo modo, la evolución y contribución para las Micro y pequeñas Empresas.

Los objetivos planteados, las conclusiones, y así como el desarrollo del trabajo persiguieron como propósito esencial reconocer la importancia y la repercusión económica y social del financiamiento en las Micro y Pequeñas empresas de la ciudad de Chachapoyas.

ABSTRAC

The work has been collected and generated information that led to analyze the impact that generated the funding of Municipal Savings and Credit in the Micro and Small Enterprises in the city of Chachapoyas, also known preference of micro entrepreneurs, needs financial leverage and to what extent the credit have contributed to the personal development and growth of the company.

In order to perform this research was necessary to review aspects related to the concepts of Micro and Small Enterprises, with the objective of see precedents and characteristics very important of these. It has also analyzed the financial system, its offerings, and background with an international focus, nationally and locally, just as the development and contribution to the Micro and Small Enterprises. The proposed objectives, findings, and as the development work pursued as its essential to recognize the importance and economic and social impact of financing on Micro and Small enterprises in the city of Chachapoyas.

II. INTRODUCCIÓN

El financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa asume una gran importancia en un país, caracterizado por la heterogeneidad estructural de su aparato productivo y la importancia de las actividades empresariales de pequeña escala. De esta manera el microcrédito constituye una de las herramientas más significativas para asignar capital y supervisar su utilización en estos negocios de reducida envergadura, reforzando su productividad y eficiencia, así como contribuyendo a la elevación de los niveles de ingreso y empleo en los diferentes sectores del país.

Dentro de este contexto, es relevante señalar que, en los años 90, el crecimiento de la economía peruana, el control de la inflación y la reforma financiera han creado condiciones favorables para el desarrollo del microcrédito. Asimismo ha contribuido al sector público a través de las regularizaciones adecuadas de los medios financieros.

Dentro del marco general del crecimiento, los bancos comerciales tradicionales se orientaron únicamente a los estratos más consolidados de las MyPes, mientras que por su lado las entidades no bancarias incursionaron en los créditos a las Micro y Pequeñas Empresas tanto formales como informales, con menores montos, iniciando así la gran tarea e importancia de estas entidades no bancarias.

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional tiene VII Capítulos. El PRIMERO se presenta las Características Generales del Área que Involucra el Trabajo de Suficiencia Profesional, el SEGUNDO indica el Marco Teórico que delimita los Conceptos Básicos y el Marco Regulatorio de los Temas a Desarrolla (MyPES y Sistema Financiero), el TERCERO se presenta un panorama general de los antecedentes y evolución Internacional, Nacional y Local de las Microfinanzas, asimismo las características y antecedentes de las Cajas Municipales de Ahorros y Créditos y la identificación de la oferta financiera, en la CUARTA, se detalla el Impacto Financiero de las Cajas Municipales de Ahorros y Crédito en las MyPES de la Ciudad de Chachapoyas; en la QUINTA se presentan los Resultados obtenidos de la Encuesta aplicada a los Propietarios de las Micro y Pequeñas Empresas de la Ciudad de Chachapoyas; en el SEXTO Capítulo se desarrolla una propuesta de financiamiento en la ciudad de Chachapoyas a la Micro Empresa: Bar Restaurante “LAS ROCAS” y por último en el Capítulo SIETE se detalla las Discusiones, Conclusiones, Recomendaciones y las Referencias Bibliográficas, que nos permitirá entender mejor el Trabajo de Investigación.

CAPITULO 0
DEFINICIÓN DEL CONTENIDO

DEFINICIÓN DEL CONTENIDO

1. TÍTULO

“EL IMPACTO EN LAS MyPEs POR LA PRESENCIA DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORROS Y CRÉDITOS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS”.

2. JUSTIFICACIÓN DEL TEMA

El Desarrollo del Presente Trabajo de Suficiencia Profesional es importante porque nos permite conocer la repercusión en las MyPEs por la presencia de las Cajas Municipales de Ahorros y Créditos en la ciudad de Chachapoyas y como han ido logrando mayor competitividad e incremento económico contribuyendo en el área donde se desarrollan.

3. OBJETIVOS

General:

“Determinar el Impacto en las Micro Y Pequeñas Empresas por la Presencia de Las Cajas Municipales de Ahorros y Créditos en la Ciudad de Chachapoyas”

Específicos:

- Identificar que número de MyPES acceden a préstamos en las Cajas Municipales de Ahorros y Créditos de la ciudad de Chachapoyas.
- Conocer el nivel de empréstito en las MyPEs de la ciudad de Chachapoyas.
- Comprender la Importancia de la Presencia de las Cajas Municipales de Ahorros y Créditos en la Ciudad de Chachapoyas.
- Medir la repercusión en las Micro y Pequeñas Empresas por el financiamiento de las Cajas Municipales de Ahorros y Créditos.

4. MATERIALES, MÉTODOS Y TÉCNICAS

Materiales:

El Material de Estudio del presente Trabajo de Suficiencia Profesional, “El IMPACTO EN LAS MyPEs POR LA PRESENCIA DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORROS Y CRÉDITOS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS”, donde se ha evaluado el comportamiento y contribución de las Micro y Pequeñas Empresas que han sido beneficiadas por las Cajas Municipales de Ahorros y Créditos.

Métodos:

MÉTODO DESCRIPTIVO:

Para el desarrollo del Trabajo de Suficiencia Profesional, Se elaboró una encuesta para ser aplicada a 269 propietarios de Micro y Pequeñas Empresas, las cuales fueron manejadas bajo una misma estructura; obteniendo datos importantes y significativos, las cuáles serán mostradas y analizadas en el presente informe.

MÉTODO INDUCTIVO:

Fue utilizado en la articulación del informe, ya que para desarrollar nuestra materia de investigación “IMPACTO EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS POR LA PRESENCIA DE LAS CAJAS MUNICIPALES EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS”, se partió de diversos puntos específicos dándole mejor enfoque y panorama del tema a desarrollar.

MÉTODO ANALÍTICO:

Fue utilizado para interpretar y analizar los gráficos estadísticos recopilados de los resultados de las encuestas, permitiéndonos formular Conclusiones y posteriormente plasmar las Discusiones del Trabajo de Suficiencia Profesional.

Técnicas:

DOCUMENTALES:

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional se elabora en base al acopio de información primaria que son las encuestas aplicadas a propietarios de las MyPES de la ciudad de Chachapoyas, asimismo de fuente secundaria como Referencias bibliográficas e Internet que permitieron enriquecer el informe con bases teóricas y datos generales.

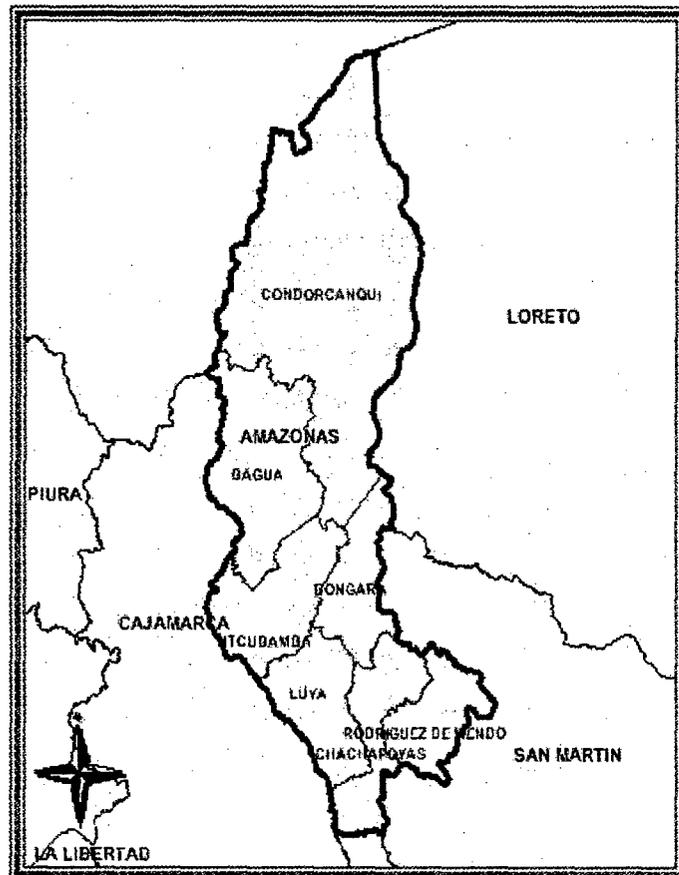
Mediante estos documentos, permite tener mayor sustento práctico, teórico y científico, con el objetivo de realizar una investigación bien centrada y justificada a fin de lograr el objetivo propuesto del presente Trabajo de Suficiencia Profesional.

CAPITULO I

**CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL ÁREA QUE
INVOLUCRA EL TRABAJO DE SUFICIENCIA
PROFESIONAL: PROVINCIA DE CHACHAPOYAS.**

CARACTERÍSTICAS GENERALES DEL ÁREA QUE INVOLUCRA EL TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL: PROVINCIA DE CHACHAPOYAS.

1.1. UBICACIÓN



El presente Trabajo de Suficiencia Profesional que tiene como título: “EL IMPACTO EN LAS MyPEs POR LA PRESENCIA DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORROS Y CRÉDITOS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS”, tiene como contexto la Provincia de Chachapoyas, actualmente capital del Departamento de Amazonas. Es una Provincia que atraviesa de este a oeste al Departamento de Amazonas y se encuentra emplazada en la margen izquierda del valle del Utcubamba, a una altura aproximada de 2,335 m.s.n.m. a demás presenta una Superficie de 3,312.37 km².

LATITUD SUR : 6°13'30"

LONGITUD OESTE : 67°51'0"

1.2. LÍMITES:

Chachapoyas limita:

Al Norte con San Martín

Al Este con la Provincia de Rodríguez de Mendoza

Al Sur con Cajamarca

Al Oeste con la Provincia de Luya.

Al Oeste con Cajamarca.

1.3. ETIMOLOGÍA Y RESEÑA HISTÓRICA DE LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS

Chachapoyas, término quechua que significa “lugar de varones fuertes”, fundada el 5 de setiembre de 1538 por el capitán Alonso de Alvarado en un lugar conocido como Llavantu (que actualmente ocupa la ciudad de Levanto) bajo el nombre de San Juan de la Frontera de los Chachapoyas,

1.4. POBLACIÓN

La población de la ciudad de Chachapoyas, según los resultados del XI censo Nacional de Población, al 21 de octubre del año 2007 realizada por el Instituto Nacional de Estadística e informática (INEI) es de 49,700 habitantes que representa el 13,2% del total de habitantes del departamento de Amazonas (375,993 habitantes) teniendo una tasa de crecimiento promedio anual de 0.7% (1993 – 2007).

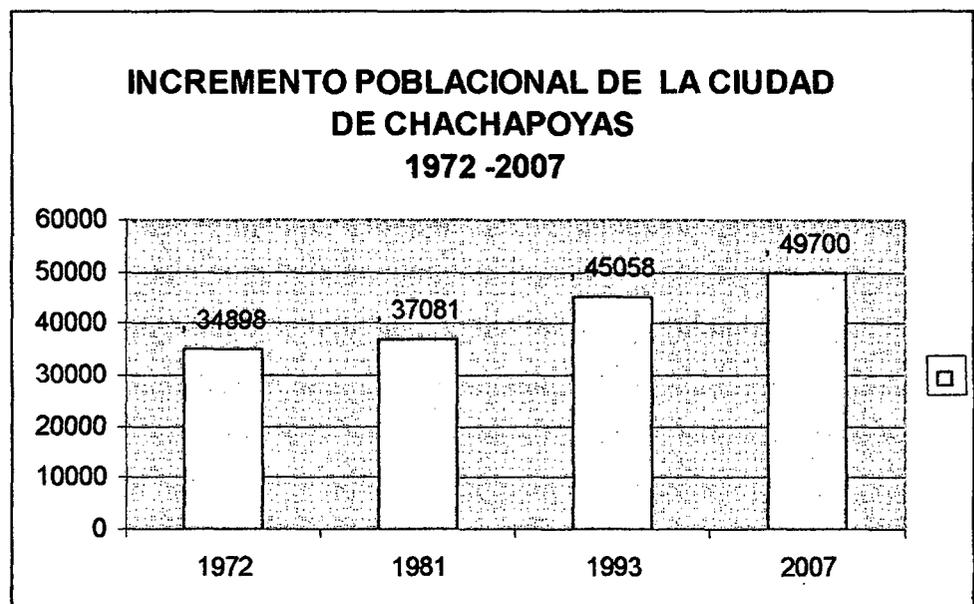
CUADRO N° 01

CHACHAPOYAS: POBLACIÓN CENSADA 1972, 1981, 1993 Y 2007

PROVINCIA	1972	1981	1993	2007
Chachapoyas	34,898	37,081	45,058	49,700

FUENTE: INEI- Censos Nacionales de Población y Vivienda, 1972, 1981, 1993 y 2007.

GRAFICO N° 01



FUENTE: INEI- Censos Nacionales de Población y Vivienda, 1972, 1981, 1993 y 2007.

CAPITULO II
MARCO TEÓRICO.

MARCO TEÓRICO

2.1. DELIMITACIÓN CONCEPTUAL DE EMPRESA (MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA)

2.1.1. DEFINICIÓN DE EMPRESA (MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA): Es una organización económica donde se combinan los factores productivos para generar los bienes y servicios que una sociedad necesita para poder satisfacer sus necesidades, por lo que se convierte en el eje de la producción.

CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA:

- **Fin económico:** Busca crear bienes y servicios para la sociedad.
- **Objetivo:** Busca maximizar las ganancias.
- **Fin Mercantil:** Busca producir para el mercado.
- **Tiene cierta responsabilidad con la sociedad** el cual está motivado por las utilidades.
- **Asume riesgo:** Está sujeta a los factores que determinan comportamiento y estado de la empresa.

SEGÚN EL TAMAÑO DE EMPRESA PUEDEN SER:

- ❖ **LA MICRO EMPRESA:** Sus dueños laboran en la misma empresa, el número de trabajadores no excede de 10 (trabajadores y empleados) el valor total de las ventas no exceden a 150 UIT posee un nivel de endeudamiento total menor de S/. 20,000.00, según la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS).

ASPECTOS CARACTERÍSTICOS DE LA MICRO EMPRESA:

Caracterización de la microempresa formal:

- Emplea menos de 5 trabajadores
- Tiene un volumen de ventas reducido
- Se dedica principalmente a actividades de servicio o comercio
- Se localiza principalmente en Lima
- Los ingresos de los trabajadores y conductores son más altos que los de sus pares en las empresas informales
- Conductores tienen un mayor nivel educativo

Caracterización de la microempresa informal:

- Emplea menos de 5 trabajadores
- Genera empleo de mala calidad: ocupa a un alto porcentaje de trabajadores familiares no remunerados
- Se dedica principalmente a actividades agropecuarias
- Se ubica fuera de Lima
- Los ingresos de los trabajadores y conductores son más bajos que los de sus pares de la empresa formal
- Sus conductores tienen un bajo nivel educativo

- ❖ **LA PEQUEÑA EMPRESA:** El propietario no necesariamente trabaja en la empresa, el número de trabajadores no excede de 50 personas, el valor total anual de las ventas no excede de las 850 UIT¹ y posee un nivel de endeudamiento entre S/. 20,000.00 y S/. 300,000.00, según la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS)

ASPECTOS CARACTERÍSTICOS DE LA PEQUEÑA EMPRESA:

- Administración independiente. (usualmente dirigida y operada por el propio dueño).
- Incidencia no significativa en el mercado. El área de operaciones es relativamente pequeña y principalmente local.

1/UIT, Unidades Impositivas Tributarias

- Escasa especialización en el trabajo: tanto en el aspecto productivo como en el administrativo; en este último el empresario atiende todos los campos: ventas, producción, finanzas, compras, personal, etc.
- Actividad no intensiva en capital; denominado también con predominio de mano de obra.
- Limitados recursos financieros (El capital de la empresa es suministrado por el propio dueño).

- ❖ **LA MEDIANA EMPRESA:** Número de trabajadores superior a 50 personas e inferior a 100.
- ❖ **LA GRAN EMPRESA:** Su número de trabajadores excede a 100 personas.

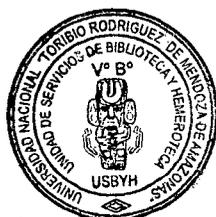
En el presente trabajo de investigación sólo nos enfocaremos en la Micro y Pequeña Empresa.

DEFINICIÓN DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Al igual que su símil MyPEs, la Micro y Pequeña Empresa no cuentan con una sino con varias definiciones que permitirán formar una idea del significado de este término.

MANUEL BERMEJO¹, señala que existen diversos criterios para calificar a una empresa como pequeña y micro, generalmente se han usado parámetros como el volumen de ventas, el número de empleados, el capital, el valor añadido, etc.

La pequeña, y por ende la microempresa no presenta una definición única, que sea unánime para el mundo empresarial.



06 JUL 2012

¹ "La Creación de la Empresa Propia"; Bermejo, Manuel; Rubio, Isabel; De la Vega, Ignacio.

De acuerdo con **JUAN MANUEL ELORDUY TAUBMANN** ², La empresa constituye algo más que una firma en un registro mercantil o una visita a un banquero para proponer un negocio.

Empresa, precisa el autor, es siempre una unidad de voluntades con recursos apropiados. El proceso que sigue se debe, por regla general, a ese pensar, querer y conseguir cosas cada vez mejores entre personas diversas con capital, técnicas y dirección. Empresa es un equipo organizado para alcanzar determinados objetivos.

Indica, que cuando una empresa es pequeña el equipo consigue cosas, mejores que otros, con dinero y técnicas, y su consecuencia es el éxito social y económico. Es decir, obtienen salud social con prosperidad económica y satisfacción humana.

Es decir una pequeña empresa es lo que sea capaz de llevar a la realidad su dirección. De esta manera establece que el hecho de que la empresa sea pequeña o grande es secundario.

SEGÚN JUAN DIEGO TREJOS SOLÓRZANO ³, el término microempresa, por lo general, incluye unidades económicas de dos hasta diez trabajadores que incluyen al propietario y al autoempleo o cuenta propismo. Se trata en su mayoría de unidades de muy escasa capitalización y muy baja productividad, por lo general, marginales y pobres (para el mercado de los pobres) y, como consecuencia de ello, informales.

Según **La OIT** ⁴, en su Informe sobre fomento de las Pequeñas Empresas, presentado en la 72^o reunión de la Conferencia Internacional del Trabajo, realizada en Ginebra en 1986, define de manera amplia a las Pequeñas Empresas pues considera como tales, tanto a empresas modernas, con no más de cincuenta trabajadores, como a empresas familiares en la cual laboran tres o cuatro de sus miembros, inclusive a los trabajadores autónomos del sector no estructurado de la economía (informales).

2

Profesor del Instituto de Estudios Superiores de Empresa (I. E. S. E.) y autor del prólogo del libro "Como iniciar y Hacer Prosperar la Pequeña Empresa".

3. "La Pequeña y Mediana Empresa", artículo publicado en Alta Dirección N^o 100, año 1981.

4

"Organización Internacional del Trabajo (OIT)".

La “**Ley 5 28015 de Promoción y Formalización de la Micro y pequeña empresa**”⁵, considera como definición de la micro y pequeña empresa a la unidad económicamente constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales; no obstante de tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley.

A demás considera como parámetros las siguientes características concurrentes:

Características de las MyPEs:

Las MyPEs deben reunir las siguientes características concurrentes:

a) El número total de trabajadores:

- La microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.
- La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.

b) Niveles de ventas anuales:

- La microempresa: hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias UIT.
- La pequeña empresa: a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

5. “Ley 28015 de Promoción y Formalización de la Micro y pequeña empresa”, Normas Legales del Diario Oficial “El Peruano”, Lima, Perú, publicada el 03 de julio de 2003.

2.1.2. MARCO LEGAL Y REGULATORIO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

LEY DE PROMOCIÓN Y FORMALIZACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Según la “Ley de Promoción y Formalización de la Micro y pequeña empresa”, tiene como objeto principal:

1. Promoción de su competitividad, formalización y desarrollo.
2. Con ello incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al PBI (producto bruto interno), ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria.

En el artículo N ° 15 indica los siguientes instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de la micro y pequeña empresa, y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora, que son:

- a. Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de servicios.
- b. Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y los que promueven el desarrollo de dichos servicios.
- c. Mecanismos que faciliten y promueven su acceso a los mercados, y a la información y estadísticas referidas a este tipo de empresa
- d. Mecanismos que permitan y promuevan la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación de la micro y pequeña empresa innovadora.

A su vez en sus artículos N ° 36, 37 y 42 señala que el Estado fomentará la formalización de estas empresas a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior.

La micro y pequeña empresa que se constituyan como persona jurídica lo realizan mediante escritura pública sin exigir la presentación de la minuta, conforme a lo establecido en el inciso i) del artículo 1º de la Ley N° 26965. El Consejo Nacional para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa CODEMYPE, para la formalización de las MYPE promueve la reducción de los costos registrales y notariales ante la Superintendencia de Registros Públicos y Colegios de Notarios.

El Régimen Tributario facilita la contribución de la micro y pequeña empresa al fisco y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el régimen tributario, en especial el de aplicación a este tipo de empresas con los sectores involucrados.

La Superintendencia de la Administración Tributaria adoptará las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de la micro y pequeña empresa.

2.1.3. PRINCIPALES NECESIDADES FINANCIERAS DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

De acuerdo con la Guía de Asesoramiento Empresarial del que fuese el grupo Arthur Andersen en toda empresa existen dos tipos de necesidades financieras básicas:

- a. La financiación del inmovilizado, constituida por capitales propios y financiación a largo plazo.
- b. La financiación del activo circulante, conformada por financiación a corto plazo o del ciclo de explotación.

Según indican, en general, debe procurarse que, por lo menos, el activo fijo o inmovilizado esté cubierto o financiado en su totalidad por los fondos propios y por la financiación a largo plazo.

Por tanto es necesario, que se mantenga una combinación adecuada en el uso de las distintas formas de financiación a corto, cada una dedicada a un tipo de necesidad de circulante más adecuada. Con el objeto de minimizar los gastos financieros. Además se considera que los motivos por el que los microempresarios solicitan créditos son muy variados; es más, afirma que una misma persona suele necesitar préstamos por razones muy diversas a lo largo de su vida.

2.1.4. IMPACTO EN LAS MyPEs

1.- Impacto competitivo:

Las MyPEs después de muchos años de operar con el insuficiente apoyo institucional, recibiendo poco para su desarrollo y consolidación, han logrado incorporarse en los mercados de capitales, que les ha permitido acceder a financiamiento en condiciones ventajosas en cuanto a tiempos de respuesta, transparencia y credibilidad en las gestiones, proyectando su imagen corporativa, del mismo modo les ha permitido lograr grandes ventajas económicas y así mismo ha aumentado la competencia y segmentación de productos y servicios, por lo que las MyPEs han tenido que aprender a convivir y subsistir en este mundo competitivo, a través de innovaciones y diferenciaciones de productos y servicios, aplicando mejores estrategias de ventas. Asimismo ha contribuido a buscar mayor asistencia técnica y de profesionales calificados para acceder a tecnologías modernas para mayor competitividad y expansión en el mercado.

2.- Impacto Social

Las MyPEs, como sectores de la economía en un país, han logrado contribuir al incremento de empleo, productividad y rentabilidad, por la gran capacidad que tienen estas empresas para inducir y formar empresarios.

3.- Impacto económico

Las colocaciones crediticias a las Micro y Pequeñas Empresas (MyPEs) generarán un impacto económico ascendente a 17,500 millones de dólares durante este año.

1/ proyección del presidente de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito (CMAC)

“Solo el hecho de que el sistema financiero preste más de 3,500 millones de dólares a las MyPES tiene un efecto muy positivo, pues replica hasta en cinco veces en la economía peruana”. Por lo que este financiamiento recircula a nivel de la economía, se inyectan a un movimiento comercial de producción donde los peruanos compran y venden servicios o bienes y, de esta manera, se dinamizan también varias cadenas productivas a nivel nacional y a demás es importante por:

- Su contribución al PBI.
- Contribución a la recaudación tributaria.
- Forja la formalización y desarrollo de MYPE.
- Ampliación del mercado interno y exportaciones.

2.2. DELIMITACIÓN CONCEPTUAL DEL SISTEMA FINANCIERO

El sistema financiero esta conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones.

Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman “Intermediarios Financieros” ó “Mercados Financieros”.

2.2.1. ENTES REGULADORES Y DE CONTROL DEL SISTEMA FINANCIERO

❖ Banco Central de Reserva del Perú

Encargado de regular la moneda y el crédito del sistema financiero. Sus funciones principales son:

- Propiciar que las tasa de interés de las operaciones del sistema financiero, sean determinadas por la libre competencia, regulando el mercado.
- La regulación de la oferta monetaria
- La administración de las reservas internacionales (RIN)
- La emisión de billetes y monedas.

❖ Superintendencia de Banca, Seguro y Administradoras de Fondo de Pensiones (SBS).- Es un Organismo de control del sistema financiero nacional, controla en representación del estado a las empresas bancarias, financieras, de seguros y a las demás personas naturales y jurídicas que operan con fondos públicos, es decir está encargada de la supervisión, evaluación de riesgos crediticios, de mercado, de liquidez, operacional y legal del sistema financiero del país.

La Superintendencia de Banca y Seguros es un órgano autónomo, cuyo objetivo es fiscalizar al Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación e instituciones financieras de cualquier naturaleza. La función fiscalizadora de la superintendencia puede ser ejercida en forma amplia sobre cualquier operación o negocio.

2.2.2. SISTEMA FINANCIERO PERUANO

El sistema financiero se rige de acuerdo a lo establecido por la Ley No. 26702, posteriores modificaciones y sus normas reglamentarias. Bajo lo establecido en esta normativa, en el sistema operan en la actualidad dos sistemas Financieros: Sistema Financiero Bancaria y el Sistema Financiero no Bancario.

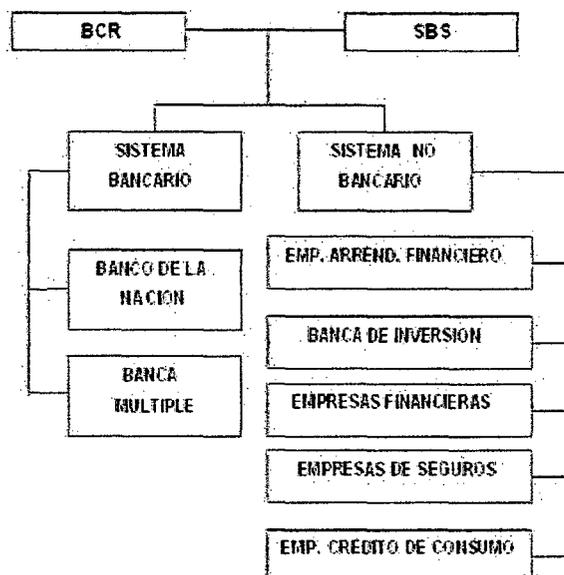
2.2.2.1. SISTEMA FINANCIERO BANCARIO

Este sistema está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país. En la actualidad el sistema financiero Bancario está integrado por:

- **Banco Central De Reserva Del Perú (BCRP).**
- **Banco De La Nación.**
- **Banca Comercial:**
 - Banco de Crédito
 - Banco Internacional del Perú – INTERBANK
 - Banco Continental
 - Banco Financiero del Perú
 - Banco Wiese
 - Banco Sudamericano
 - Banco de Trabajo

2.2.2.2. SISTEMA FINANCIERO NO BANCARIO

- Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito
- Cooperativas de ahorro y crédito
- Entidad De Desarrollo A La Pequeña Y Micro Empresa – EDPYME
- Caja Municipal De Crédito Popular
- Cajas Rurales



CAPITULO III
ANTECEDENTES.

ANTECEDENTES

3.1 ANTECEDENTES NACIONALES

3.1.1. Evolución de las Microfinanzas en el Perú

En los años 90, se creó un contexto favorable para el desarrollo de las microfinanzas en el Perú.

El sector de la microempresa acrecentó aún más su participación en la estructura económica ¹, brindando ocupación al 74% de la PEA en 3,080,000 unidades económicas con menos de 10 trabajadores ², mientras que su demanda de financiamiento fue estimulada por la expansión del aparato productivo. En efecto, como resultado de una política de estabilización exitosa y de la implementación de un amplio programa de reformas estructurales, el PBI experimentó un crecimiento promedio anual de 4.7% en 1990- 1998 y la inflación se redujo a 6.0% en 1998.

Este contexto favorable fue reforzado por una política estatal de promoción del crédito PYMES (pequeña y microempresa) que se cristalizó en la creación de un marco legal favorable y en la canalización de apreciables recursos para este tipo de financiamiento. De esta forma, en los años 90 no sólo se ha registrado una importante ampliación de la oferta de microcrédito en el Perú, sino también se han ensayado diferentes estrategias en el desarrollo institucional de las Instituciones de microfinanciamiento (IMF).

1/ Esto ocurrió como consecuencia de una racionalización del sector moderno de la economía que determino, en muchos casos, una reducción de sus puestos de trabajo y un fuerte aumento de la productividad, así como de la concentración del crecimiento en los sectores primario exportadores que tienden a generar poco empleo. Libro, Evolución de las Microfinanzas en el Perú en los años 90 de Felipe Portocarrero Maisch, Lima: 1996, p.13.

2/ MITINCI, lineamientos básicos de política para la promoción de la pequeña y microempresa, Lima: 1996, p. 11(Libro Evolución de las Microfinanzas en el Perú en los años 90 de Felipe Portocarrero Maisch, Lima: 1996, p.13.)

3.1.2. La oferta de microcrédito en 1998.

Reflejando el impacto de los factores favorables ligados a la estabilidad macroeconómica, el crecimiento del aparato productivo y la reforma financiera, el crédito a la microempresa han alcanzado un importante y dinámico desarrollo en el Perú, registrándose una cartera de US\$ 359.4 millones a fines de 1998, como se aprecia en el cuadro N°. 1. Cabe señalar que las CRACs, las EDPYMES y MYBANCO y los Bancos incursionaron en este segmento del mercado desde 1994, mientras que las CMAC iniciaron sus préstamos a la microempresa en los años 90.

CUADRO N°. 1.

LA OFERTA DE CRÉDITOS A LA MICROEMPRESA EN EL SISTEMA FINANCIERO FORMAL DEL PERÚ AL 31. 12. 98						
	CARTERA VIGENTE 1998		CRÉDITOS		Créditos Vigentes Promedio	Cartera atrazada/ Colocaciones totales (%)
	Millones US\$	%	Número	%		
CMACs	70.3	19.6	84,945	38.0%	827	5.9
CRACs ³	58.5	16.3	31,933	14.30%	1,826	17.5
EDPYMES	13	3.6	10,372	4.60%	1253	6.6
MIBANCO	11.9	3.3	35,000	15.70%	340	2.6
BANCOS ⁴	205.7	57.3	61,192	27.40%	3,361	6.5
TOTAL	359.4	100	223,412	100%	7,607	39.1

FUENTE: Superintendencia de Banco y Seguro

3/ Incluye Créditos Comerciales y de consumo, lo que tiende a sobrestimar la cartera de microcréditos de las CRACs.

4/ Incluye los créditos a las microempresas, destinados al financiamiento de sus actividades. De acuerdo con la definición adoptada por la SBS, las microempresas se caracterizan por tener activos inferiores a US\$ 20,000 (sin considerar inmuebles) y presentar un endeudamiento total con el sistema financiero inferior a US\$ 20,000 (5). Por facilidad operativa y de control, es el criterio del monto máximo del crédito el que se utiliza con más frecuencia.

5/ SBS, RESOLUCIÓN N° 572 - 97, CAP. 1, sección 1.2.

(Datos del libro Evolución de las Microfinanzas en el Perú en los años 90 de Felipe Portocarrero Maisch, Lima: (1996) p.15.)

3.1.3. Cajas Municipales de Ahorros y Créditos (CMACs): Características y perspectivas.

Las Cajas Municipales de Ahorros y créditos constituyen las entidades más importantes en el financiamiento de la microempresa en el Perú. En el Período 1992- 1998 multiplicaron sus colocaciones, logrando elevados niveles de eficiencia, productividad y rentabilidad, con lo que muestran una clara viabilidad financiera.

1. Aspectos institucionales y organizativas

El Sistema de CMACs inició el 8 de julio, mediante Decreto Supremo N° 147-81-EFC, se reglamenta el D.L. 23039 y se crea las CMACs como entidades financieras reguladas que podían establecerse fuera del área Metropolitana de Lima Callao y a demás estableciéndose los requisitos para la constitución de las Cajas Municipales de Ahorros y Créditos en los consejos Provinciales del País, con el objetivo de impulsar la descentralización y brindar servicios financieros a los sectores desatendidos por la banca tradicional.

Actualmente, se encuentra regida por el D.S. 157-90 EF, cuyas orientaciones fundamentales fueron ratificadas por la Ley General del Sistema Financiero en diciembre de 1996 1.

De esta manera, las CMACs constituyen empresas con personería jurídica propia de derecho público, son propiedad exclusiva del respectivo Consejo Provincial y tienen autonomía económica, financiera y administrativa. Sin embargo, la nueva norma legal mencionada determina que las CMACs se organizarán como sociedades anónimas y podrán incorporar accionistas del sector privado 2.

1/ Disposición Final de la Ley N° 26702 del 9.12.97 (Datos del libro Evolución de las Microfinanzas en el Perú en los años 90 de Felipe Portocarrero Maisch, Lima: 1996 .p.48.)

2/ XIV Disposición Transitoria de la Ley N° 26702 de 9.12.97, así como la Resolución SBS N° 410-97, del 6.6.97, que norma la conversión de las Cajas en Sociedad Anónimas y la participación accionaria del sector privado.

(Datos del libro Evolución de las Microfinanzas en el Perú en los años 90 de Felipe Portocarrero Maisch, Lima: 1996 .p.49.)

El sistema de CMACs está constituido por trece cajas, cuyo inicio de operaciones se aprobó mediante Decreto Supremo N° 248-81-EFC, aprobada el 4 de Noviembre, siendo la primera en iniciar sus operaciones la CMAC PIURA el 4 de enero de 1982.

Se presenta la lista de Cajas Municipales de Ahorros y Créditos aperturadas hasta la actualidad en el Perú, entre ellas tenemos:

- CMAC PIURA S.A.C
- CMAC PAITA S.A.C
- CMAC TRUJILLO
- CMAC POPULAR DE LIMA S.A.C
- CMAC HUANUCO S.A.
- CMAC HUANCAYO S.A.
- CMAC SULLANA S.A
- CMAC AREQUIPA S.A.
- CMAC CUSCO S.A.
- CMAC DEL SANTA S.A.
- CMAC CHINCHA S.A
- CMAC ICA S.A.
- CMAC MAYNAS S.A.
- CMAC PISCO S.A.
- CMAC TACNA S.A.
- CMAC T.S.A.

Cabe destacar que la diversificación sectorial y geográfica emprendida por estas cajas, le han conducido a desarrollar sus mercados en actividades y lugares donde aún no opera la Banca comercial, siendo esto su principal fortaleza.

Las CMACs están reguladas por la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorros y Créditos (FEPCMAC) que tiene, bajo su responsabilidad, las tareas de coordinación, representación, asesoramiento, capacitación y supervisión en el Sistema. La Federación con el apoyo de la GTZ, ha desempeñado un importante papel asegurando la capacitación del personal, la uniformidad de las operaciones y de su soporte informático.

3.1.4. Las CMACs en la Actualidad.

En efecto, Perú es un ejemplo de exitosa transición de un sector de microfinanzas, donde compiten bancos e instituciones de microfinanzas (IMFs) para beneficio de las MyPEs, que han visto ampliarse su acceso al crédito así como la oferta de servicios financieros de la que disponen. Actualmente los bancos comerciales han redescubierto el potencial del sector y han iniciado en los últimos dos años agresivas políticas para ampliar su participación. Por tanto el desempeño de este sector ha sido notable en cuanto a su dinamismo y solidez financiera.

Además es destacable el aporte de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito a las microfinanzas en el Perú, al ser las creadoras desde hace 27 años del modelo crediticio a la microempresa, el mismo que ha sido emulado por las demás instituciones financieras reguladas en el Perú, prueba de este invaluable aporte es el crecimiento sostenido que han logrado las CMAC en la presente década, donde, además de haber contribuido con el desarrollo de las microfinanzas, continúa con una orientación descentralizada logrando mayor inclusión financiera.

En este sentido, las CMAC en julio 2009, tiene un total de colocaciones que superó los 6,100 millones de nuevos soles, ocho veces más en comparación a lo registrado hace ocho años. También son significativos los 835,000 prestatarios atendidos por las CMAC.

En efecto, la consolidación registrada por el Sistema de Cajas Municipales a lo largo de la presente década, y en el presente año en un contexto de crisis financiera internacional, refleja la sólida posición y acertada orientación de estas empresas; siendo ejemplo de buenas prácticas de gestión en microfinanzas, reconocida dentro del país por sus miles de clientes y por organismos internacionales, como el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Instituto Mundial de Cajas de Ahorros (IMCA).

3.2 ANTECEDENTES LOCALES

3.2.1 Microfinanzas en la ciudad de Chachapoyas

Chachapoyas, Capital de la Provincia, es una ciudad que ha logrado un amplio desarrollo económico, gracias a su actividad dinamizadora que es el comercio, Constituyéndose en el núcleo de la actividad comercial de la Provincia, debido a que ninguno de los distritos tiene el enlace exterior y la capacidad de convocatoria. Por tanto los pobladores de los diferentes distritos deben de visitar obligatoriamente la ciudad de Chachapoyas para el suministro de insumos, productos y servicios en apoyo a la producción, así como para la venta de sus productos.

En muchos distritos se realizan ferias semanales, con afluencia de compradores de otras zonas, sin embargo estas no tienen la repercusión económica para los distritos. Es así que los micro y pequeños empresarios vieron de esto una oportunidad para seguir creciendo e implementar y diversificar su oferta para cubrir su amplia demanda, tanto es así que muchos de estos se vieron obligados a financiarse por personas particulares quienes cobraban intereses elevados entre 10% y 20%, pero permitió al empresario cumplir oportunamente con sus clientes, y ya el año 1974 iniciaba sus funciones el Banco de la Nación, quien sólo financiaba a profesionales a través de los créditos de consumo, del mismo modo en el año 1979 inicia sus funciones el Banco de Crédito, pero estas por su compleja constitución, estaban sólo orientados a las MYPES formales las cuales debían cumplir con muchos requisitos de formalización siendo los trámites muy engorrosas y lentas, Asimismo el año 2001 inicia por primera vez las visitas de sectoristas de créditos de la CMAC PIURA S.A.C, a la ciudad de Chachapoyas, cuyos sectorista laboraban en la Agencia de Jaén, obteniendo muy buena acogida. Por lo que el 5 de mayo del 2005 la Gerencia de la CMAC PIURA S.A.C aprueba la apertura de una oficina informativa in situ y el 2007 se apertura como Agencia Chachapoyas; del mismo modo el 1º de abril del 2002 abre sus puertas CARITAS MICROFINANZAS, dentro del ámbito de la Diócesis de Chachapoyas, iniciándose con el Programa de Bancos Comunales, dirigida artesanos y a negocios informales como centros de belleza, comercio ambulatorio y otros, otorgándoles la oportunidad de acceder a estos

microcréditos. Y ya el año 2003 apertura su Oficina Informativa la CMAC TRUJILLO y el 23 de Setiembre se inicia como Agencia Chachapoyas, asimismo la CMAC PAITA S.A.C aperturándose como Agencia Chachapoyas un 15 de Mayo del 2004, incrementando así la competencia financiera y por tanto mejorando las tasas de Interés para los clientes, estas Cajas Municipales están dirigida tanto a clientes formales e informales, siendo esta su ventaja competitiva, creciendo paulatinamente en sus colocaciones, acompañadas de una alta rentabilidad y eficiencia, logrando estas ser Instituciones Financieras rentables y a demás sean las principales Instituciones Financieras de la Provincia, superando a los principales bancos nacionales, debido a que han aprendido a convivir con la informalidad y han crecido con sus clientes y a demás a sus servicios inmediatos, oportunos y con trámites sencillo Logrando las Cajas Municipales excelentes resultados económicos y el crecimiento de una nueva generación de prósperos comerciantes informales de diferentes niveles (Comercio, Industria, Servicios, Transporte) constituyéndose en el motor del desarrollo debido a que es un importante instrumento para luchar contra los escasos recursos y desempleo contribuyendo a mejorar las condiciones de vida y promover el desarrollo económico.

Del mismo modo el 14 de Octubre del 2004 inicia sus funciones en la ciudad de Chachapoyas LA COOPERATIVA DE AHORROS Y CREDITOS SANTO CRISTO DE BAGAZAN, otorgando tasas de Interés mas cómodas. Es así que las Instituciones Financieras en la ciudad de Chachapoyas toman un gran impulso logrando ser en la actualidad principales entes de financiamiento.

3.2.2 La demanda de crédito

Podemos decir que en Chachapoyas los sectores económicos más representativos son: comercio, servicio y transporte.

✦ COMERCIO

La ciudad de Chachapoyas tiene de hecho una actividad dinamizadora y es el núcleo de la actividad comercial de la Provincia.

Dentro del comercio se han agrupado las siguientes actividades económicas:

- Venta al por mayor y menor de alimentos y bebidas de primera necesidad
- Venta al por menor y mayor de prendas de vestir.
- Venta al por mayor y menor de productos textiles y calzados.
- Venta de productos farmacéuticos y artículos de tocador
- Elaboración y venta de productos de panadería
- Venta de artículos de ferretería
- Elaboración y Comercialización de Productos Agroindustriales
- Venta de vehículos y autopartes, piezas y accesorios.
- Venta al por mayor y menor de materia prima Agropecuario.
- Actividades de Impresión y Típeos.
- Taller Carpintería (fabricación de Mueble).

✦ SERVICIOS

Dentro de los servicios se han agrupado las siguientes actividades:

- Hospedaje
- Restaurante Bares y cantinas
- Servicio de informática y telecomunicaciones (Internet, locutorios).
- Servicio de talleres Mecánicos.

✚ TRANSPORTE

- Agencia de viaje
- Agencia de transporte de Carga
- Agencias de transporte (autos)

PROVINCIA DE CHACHAPOYAS			
Transporte Público Interprovincial para pasajeros			
Distrito	Empresa	N. comercial	Dirección
Chachapoyas	Turismo Civa S.A.C	CIVA	Jr. Salamanca S/N
Chachapoyas	Empresa de Transporte Móvil Tours S.A.C	MÓVIL TOURS	Jr. Libertad N° 464
Chachapoyas	Trans Servis Kuelap S.R.L	TRANSERV KUELAP	Jr. Salamanca S/N
Chachapoyas	Empresa Comercial Transportes Zelada S.R.L.	TRANSPORTE ZELADA	Jr. Ortiz Arrieta N° 310
Chachapoyas	Empresa de Transportes Virgen del Carmen		Jr. Salamanca Cdra 6

✚ OTROS SERVICIOS:

- Empresas de consultoría y constructoras.
- Peluquería.
- Servicio de contadores y asociados.
- Servicio de radio y televisión.
- Servicio de telecomunicaciones.
- Actividades jurídicas.
- Actividades de Médicos y Odontólogos.
- Atividades de Arquitectura e Ingeniería.
- Empresas de venta de Productos agregados (piedra, arena y arcilla).

3.2.3 La Oferta de Crédito

Actualmente en la ciudad de Chachapoyas cuenta con 07 Entidades Financieras tales como: Banco de la Nación, Banco de Crédito; Cajas Municipales de Ahorros y créditos (CMAC PAITA S.A.C, CMAC PIURA S.A.C Y LA C.M.A.C TRUJILLO), y además la COOPERATIVA DE AHORROS Y CRÉDITOS SANTO CRISTO DE BAGAZAN Y ONGs (CARITAS MICROFINANZAS), las cuales están dirigidas a las empresas. Ofreciendo dos tipos de créditos: las de corto plazo (aquellas que se deben pagar en el período de un año o menos) son utilizadas como capital de trabajo y se financian con las ganancias generadas por las ventas; mientras que las deudas de largo plazo (de uno a siete años) son utilizadas para adquirir equipos, infraestructura y otros activos fijos.

EMPRESAS BANCARIAS Y NO BANCARIAS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS

CUADRO N° 02

EMPRESA	AGENCIAS CHACHAPOYAS
BANCO DE LA NACIÓN DEL PERÚ	1
BANCO DE CRÉDITO	1
CMAC PIURA S.A.C	1
CMAC PAITA S.A.C	1
CMAC TRUJILLO	1
CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN	1
CARITAS MICROFINANZAS	1
TOTAL	7

Fuente: SBS Elaboración Propia

3.2.3.1. CARACTERÍSTICAS Y PRODUCTOS DE LA OFERTA FINANCIERA EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS

Entre los tipos de créditos que otorgan las Instituciones Financieras a las MyPEs, las cuales son reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS), se define 02 tipos:

CREDITOS MES Y CREDITOS COMERCIALES

✚ **CRÉDITO MES:** son todos aquellos créditos otorgados a personas naturales o jurídicas destinadas al financiamiento de actividades de producción, comercio o prestación de servicios cuyo endeudamiento en el sistema financiero (excluye el crédito hipotecario para vivienda) incluido el monto de préstamo no exceda los US\$ 30,000.00 o su equivalente en nuevos soles.

✚ **CREDITOS COMERCIALES:** son todos aquellos créditos otorgados a personas naturales o jurídicas destinadas al financiamiento de actividades de producción, comercio o prestación de servicios cuyo endeudamiento en el sistema financiero incluido el crédito propuesto excede a los US\$ 30,000.00 o su equivalente en nuevos soles. Que corresponda a la última información crediticia emitida por la SBS en el momento de otorgarse el crédito o en adelante.



La Caja Municipal de Ahorros y créditos Piura S.A.C. es la primera caja a nivel nacional y la primera en otorgar créditos a las MyPEs de la ciudad de Chachapoyas desde 2001, pero es el 5 de mayo que apertura su oficina informativa, tiene como objetivo brindar acceso al sistema financiero a los sectores que carecen de él, fomentar a la Micro y Pequeña Empresa y motivar el hábito del ahorro.

TIPOS DE CRÉDITOS

❖ CRÉDITOS EMPRESARIALES Y/O MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Dirigida a personas naturales o jurídicas que desarrollen actividades empresariales del sector comercio, industria o servicios y sectores primarios como el agrícola, pesca y minería, destinado a capital de trabajo o inversión en activo fijo.

TASAS Y TARIFAS CREDITOS MES CAJA MUNICIPAL DE PIURA S.A.C TASAS EFECTIVAS - MONEDA NACIONAL

CONCEPTO	TASA MENSUAL	TASA ANUAL
1.- INTERÉS COMPENSATORIO		
1.1. CRÉDITOS PYMES		
De 0 a S/. 3,000	3.85%	57.35%
De S/. 3001 a S/. 5,000	3.60%	52.87%
De S/. 5,001 - S/. 10,000	3.53%	51.99%
De S/.10,001 - S/. 15,000	3.50%	51.11%
De S/. 15,001 - S/. 25,000	3.45%	50.23%
De S/. 25,001 - S/. 30,000	3.40%	49.36%
MAYOR A 30,001 - (* *)	3.15%	45.00%

TASAS PARA MICROCRÉDITOS

TASA PARA MICROCRÉDITOS	TASA MENSUAL	TASA ANUAL
TASA MÍNIMA	3.80%	58.27%
TASA MÁXIMA	5.80%	79.50%

TASAS PARA CRÉDITOS DE CAMPAÑA

TASAS PARA CRÉDITOS DE CAMPAÑA	TASA MENSUAL	TASA ANUAL
TASA MÍNIMA	2.20%	26%
TASA MÁXIMA	2.80%	42.58%



**CAJA MUNICIPAL
PAITA S.A.**

La Caja Municipal de Paíta S.A. es una entidad financiera, con autonomía administrativa, económica y financiera, dentro de los alcances y limitaciones vigentes, inició sus actividades en la ciudad de Chachapoyas el 15 de mayo del 2004.

Dentro de las operaciones que brinda, son los Créditos PyMEs con la finalidad de colocarlos prioritariamente en sectores que no tiene acceso al crédito bancario tradicional, los Créditos son:

❖ **CREDITOS PYME**

Créditos directos o indirectos otorgados, en moneda nacional o extranjera a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades empresariales urbanas y rurales de producción, comercialización de bienes y prestación de servicio.

❖ **CREDITOS PARALELOS**

Es un Crédito directo que se otorga adicionalmente a sus créditos principales vigentes, independientemente del cual sea el destino del crédito, pueden ser otorgado en cualquier época del año y/o en oportunidades favorables para el cliente, Orientado a clientes del sector comercial, productivo y de servicios, que cuenten con créditos principales vigentes, El monto a otorgar será de acuerdo al plan de inversión y/o al destino del crédito.

El plazo y la modalidad de pago serán de acuerdo la capacidad de pago del deudor no excediendo los 180 días calendario.

TASAS Y TARIFAS CAJA MUNICIPAL DE PAITA S.A.C		
TASAS EFECTIVAS - MONEDA NACIONAL		
CONCEPTO	TASA ANUAL	TASA MENSUAL
1.- INTERÉS COMPENSATORIO		
1.1. CRÉDITOS PYMES		
De 0 a S/. 5,000	60.10%	4.00%
De S/. 5001 a S/. 30,000	58.27%	3.90%
De S/. 30,001 - S/. 50,000	54.65%	3.70%
Más de S/50,000	51.11%	3.50%
1.1. CRÉDITOS PYMES (clientes exclusivos)	SEGÚN EVALUACIÓN	
De 0 a S/. 5,000	58.27%	3.90%
De S/. 5001 a S/. 30,000	54.65%	3.70%
De S/. 30,001 - S/. 50,000	51.11%	3.50%
Más de S/50,000	45.93%	3.20%
1.2. PARA ACTIVO FIJO	51.11%	3.50%



Es una Institución orientada al apoyo crediticio a las PYMES, es la segunda Caja del Perú, y en la actualidad sigue cumpliendo con el claro objetivo de satisfacer las necesidades de sus clientes, bajo un ambicioso proceso de expansión y brindar créditos de manera más accesible a los pobladores de las distintas zonas, no atendidos por la banca tradicional, con el objeto de apoyar las pequeñas actividades productivas.

MICROCRÉDITOS

Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios , otorgados a personas naturales o jurídicas cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 13,500 Nuevos Soles (o su equivalente a moneda extranjera).

❖ CREDITOS PYME

Crédito destinado a la Pequeña y Mediana empresa ya sea Comerciantes, Productores o prestadores de Servicios.

TASAS Y TARIFAS CREDITOS MES CAJA MUNICIPAL DE TRUJILLO
TASAS EFECTIVAS - MONEDA NACIONAL

CONCEPTO	A 12 MESES	12 - 24 MESES	24 - 36 MESES	36 - 60 MESES	60 - 84 MESES	MÁS DE 84 MESES
1.- INTERÉS COMPENSATORIO						
1.1. CRÉDITOS PYMES						
De S/. 300 a S/. 2,000	4.10%	4.15%	4.20%			
De S/. 2001 a S/. 5,000	3.75%	3.80%	3.85%			
De S/. 5,001 - S/. 13,500	3.15%	3.20%	3.25%			
De S/.13,501 - S/. 20,000	2.80%	2.85%	2.90%	3.00%	3.10%	3.25%
De S/. 20,001 - S/. 30,000	2.30%	2.35%	2.40%	2.50%	2.60%	2.75%
De S/. 30,001 - S/. 50,000	2.10%	2.15%	2.20%	2.30%	2.40%	2.55%
50,001 - (**)	1.99%	2.04%	2.09%	2.19%	2.29%	2.44%

TASAS Y TARIFAS CREDITOS COMERCIAL CAJA MUNICIPAL DE TRUJILLO

TASAS EFECTIVAS - MONEDA NACIONAL

CONCEPTO	A 12 MESES	12 - 24 MESES	24 - 36 MESES	36 - 60 MESES	60 - 84 MESES	MÁS DE 84 MESES
1.- INTERÉS COMPENSATORIO						
1.1. CRÉDITOS PYMES						
De S/. 300 a S/. 5,000	3.70%	3.75%	3.80%			
De S/. 5,001 - S/. 13,500	3.10%	3.15%	3.20%			
De S/.13,501 - S/. 25,000	2.30%	2.35%	2.40%	2.50%	2.65%	2.85%
De S/. 25,001 - S/. 50,000	2.00%	2.05%	2.10%	2.20%	2.35%	2.55%
De S/. 50,001 - S/. 95,000	1.90%	1.95%	2.00%	2.10%	2.25%	2.45%
De S/. 95,001 - S/. 165,000	1.85%	1.89%	1.93%	2.00%	2.10%	2.20%
De S/.165,001 - S/. 300,000	1.80%	1.84%	1.88%	1.95%	2.05%	2.15%
300,000 - (**)	1.75%	1.79%	1.83%	1.90%	2.00%	2.10%



Cáritas Microfinanzas es una ONGs creada en la ciudad de Chachapoyas con el fin de promover la conciencia sobre la responsabilidad social empresarial buscando el mejoramiento de la calidad de vida de las comunidades en este sector y alrededores de la ciudad de Chachapoyas de forma directa o indirectamente, la gestión bajo este esquema, no sólo brindó mayores beneficios sino que ayudo a reducir costos a su organización.

Este programa de Microfinanzas inicia sus actividades en la ciudad de Chachapoyas el 1° de abril del 2002, dentro del ámbito de la Diócesis de Chachapoyas, aperturándose también oficinas en Bagua Grande, Bagua Capital y Pedro Ruiz y en junio del 2003 también en la Provincia de Luya, Lamud y Pomacochas.

Los productos de créditos son:

❖ **CREDITO MES INDIVIDUAL**

- SOLY PYME
- SOL CAMPAÑA
- PARALELOS

❖ **CRÉDITOS MES GRUPALES**

- GRUPO SOLIDARIO COMUNAL
- GRUPO COMUNAL

TASAS DE INTERÉS EFECTIVAS ACTIVAS - GENERAL

PRODUCTO	DE	HASTA	TASA EFECTIVA MENSUAL		TASA EFECTIVA ANUAL	
			TEM MINIMA (%)	TEM MAXIMA (%)	TEA MINIMA (%)	TEA MAXIMA (%)
TIPO DE CRÉDITO	S/.	S/.				
CRE DIPYME	350	499.99	3.70%	4.70%	54.65%	73.52%
MES Y COMERCIAL	500	999.99	3.50%	4.30%	51.11%	65.73%
MES Y COMERCIAL	1,000.00	1,999.99	3.10%	3.90%	44.25%	58.27%
MES Y COMERCIAL	2,000.00	2,999.99	2.90%	3.70%	40.92%	54.65%
MES Y COMERCIAL	3,000.00	4,999.99	2.70%	3.40%	37.67%	49.36%
MES Y COMERCIAL	5,000.00	9,999.99	2.50%	3.10%	34.49%	44.25%
MES Y COMERCIAL	10,000.00	19,999.99	2.25%	2.90%	30.60%	40.92%
MES Y COMERCIAL	20,000.00	29,999.99	2.10%	2.70%	28.32%	37.60%
MES Y COMERCIAL	300,000.00	49,999.99	2%	2.70%	26.82%	37.67%
MES Y COMERCIAL	50,000.00	A MAS	1.90%	2.50%	25.34%	34.49%

COOPERATIVA DE AHORROS Y CRÉDITOS SANTO CRISTO DE BAGAZAN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán posee una amplia experiencia ganada desde que se constituyó un 30 de Octubre y en 1963 fue reconocida por Resolución N° 1, Folio N° 9 el 18 de diciembre de 1969 en la Región de San Martín – Moyobamba. Abriendo sus puertas en la ciudad de Chachapoyas el 14 de octubre del 2004, generando desde sus inicios confianza y solidez. Brindando servicios a sus socios y a sectores microfinancieros tanto urbanos como rurales.

TASAS TARIFARIAS

CRÉDITOS		
TIPOS DE CRÉDITO	TEM	PLAZO MÁXIMO
A SÓLA FIRMA (90% de los aportes)	0.80%	12 MESES
PERSONAL DIRECTO (Pago por Ventanilla)	2.00%	36 MESES
CON GARANTÍA DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO	1.80%	36 MESES
COMERCIAL	1.90%	18 MESES
	2.00%	24 MESES
MICROEMPRESA	2.00%	18 MESES
	2.20%	24 MESES
PRESTA FÁCIL	2.20%	1 MES
	2.50%	3 MESES
DPP- CONVENIOS (Descuento por planillas)	1.60%	36 MESES
MICROCRÉDITO	1.75%	12 MESES

• **BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ**

Llamada durante sus primeros 52 años Banco Italiano, inició sus actividades el 9 de abril de 1889, siendo la primera en el país, adoptando una política crediticia inspirada en los principios que habrían de guiar su comportamiento institucional en el futuro. El 01 de febrero de 1942, se acordó sustituir la antigua denominación social, por la de Banco de Crédito del Perú.

Actualmente ya tiene 120 años de existencia, y cuenta con 326 oficinas, 951 cajeros automáticos, 1,800 Agentes BCP y 14,311 empleados; y bancos corresponsales en todo el mundo.

El Banco de Crédito inicia en Chachapoyas el año 1979 .

TASA INTERÉS EFECTIVA

TASAS Y TARIFAS CREDITOS BANCO DE LA NACIÓN	
TASAS EFECTIVAS - MONEDA NACIONAL	
CONCEPTO	TASA ANUAL
1.- INTERÉS COMPENSATORIO	
1.1. CRÉDITOS PYMES	
De S/. 1,500 a S/. 5,000	62.00%
De S/. 5,001 - S/. 12,000	57.00%
De S/.12,001 - S/. 18,000	47.00%
De S/. 18,001 - S/. 39,000	40.00%
De S/. 39,001 - S/. 60,000	35.00%
De S/. 60,001 - S/. 105,000	34.00%
De S/.105 ,001 - S/.175,000	32.00%

TASAS Y TARIFAS PARA TARGETAS SOLUCIÓN BANCO DE LA NACIÓN	
TASAS EFECTIVAS - MONEDA NACIONAL	
CONCEPTO	TASA ANUAL
1.- INTERÉS COMPENSATORIO	
1.1. CRÉDITOS PYMES	
De S/. 1,500 a S/. 5,000	60.00%
De S/. 5,001 - S/. 12,000	55.00%
De S/.12,001 - S/. 18,000	45.00%
De S/. 18,001 - S/. 39,000	38.00%
De S/. 39,001 - S/. 60,000	33.00%
De S/. 60,001 - S/. 105,000	32.00%
De S/.105 ,001 - S/.175,000	30.00%

BANCO DE LA NACIÓN

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público, integrante del Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa. Creada en 1966 teniendo actualmente 43 años de vida institucional. Asimismo inicia sus actividades en la ciudad de Chachapoyas en el año de 1974.

CAJA RURAL – PRODERSU (Asociación de Productores para el Desarrollo Rural SONCHE - UTCUBAMBA)

Es una Institución de Microfinanzas., que tiene como objetivo apoyar actividades productivas, tanto a microempresarios rurales, Personas Naturales (agricultores, ganaderos y comerciantes), se inició en Chachapoyas en el año 2001, teniendo hasta la actualidad bastante acogida por agricultores y ganaderos por sus pagos flexibles.

CAPITULO IV
LA MICRO PEQUEÑA EMPRESA Y EL
DESARROLLO ECONÓMICO-PRODUCTIVO
DE CHACHAPOYAS

LA MICRO PEQUEÑA EMPRESA Y EL DESARROLLO ECONÓMICO – PRODUCTIVO DE CHACHAPOYAS

4.1. Las MyPES Generadora de Empleo en la ciudad de Chachapoyas

Las MyPES en la ciudad de Chachapoyas es un sector muy importante ya que se ha convertido en una fuente generador de puestos de trabajo, contribuyendo a mejorar la condición de vida.

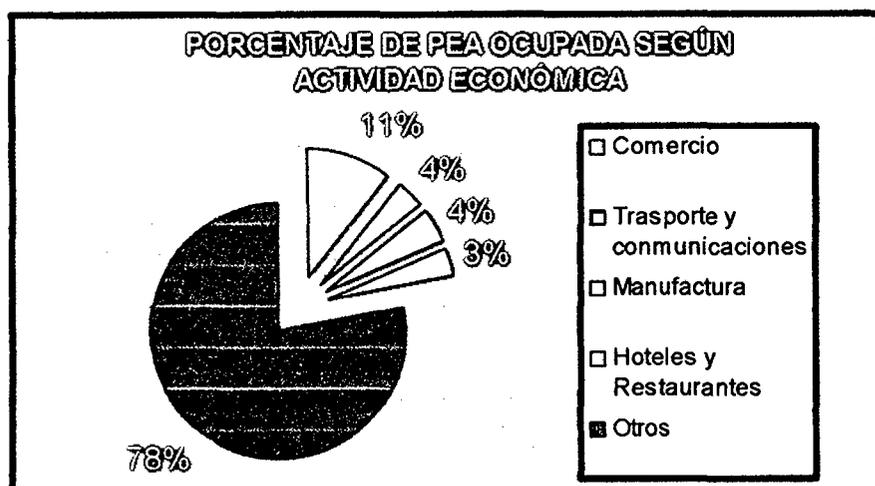
❖ **PEA Ocupada Según Rama de Actividad:** Se tiene que la Población ocupada en la ciudad de Chachapoyas, según la actividad económica obtenemos que en la ciudad de Chachapoyas no se esta impulsando a las MyPes ya que solo representa el 22.1%, tomando mayor énfasis la agricultura tradicional y el trabajo público, lo cual determina la baja capacidad de la ciudad de Chachapoyas por crear empresa y generar su propio trabajo.

CUADRO N° 1

TOTAL PEA OCUPADA	CHACHAPOYAS: PEA OCUPADA POR RAMA DE ACTIVIDAD-2007										
	POBLACIÓN DE 14 Y MÁS AÑOS DE EDAD										
	ACTIVIDAD ECONÓMICA										
	Comercio transporte y comunicaciones	Manufactura	Hoteles y Restaurantes	Agricultura Pesca/ Minería	Construcción	Enseñanza	Otros Servicios	Intermediación Financiera	No Especificados		
18,589	1,989	706	799	613	7,845	37	1,096	900	2,993	74	371

FUENTE: INEI- Censos Nacionales XI de Población y VI de Vivienda 2007.

GRAFICO N° 01



FUENTE: INEI- Censos Nacionales de Población y Vivienda 2007.

CUADRO N° 2

PRODUCTO BRUTO INTERNO, SEGÚN CLASE DE ACTIVIDAD ECONÓMICA 2001- 2007
(Valores a Precios Corrientes)
Millones de Nuevos Soles

Agricultura, caza y silvicultura	290137	308480	323690	330612	352769	378396	410039
Pesca	40	34	39	36	94	138	176
Minería	2069	2221	2396	2534	2689	2923	3328
Manufactura	78795	80337	81075	89692	92916	101678	122661
Electricidad y Agua	3677	4139	4590	4725	5238	5784	6058
Construcción	13644	14677	17533	20059	24399	25707	30429
Comercio	71670	71306	74942	76674	80907	86695	92358
Transporte y Comunicación	60494	63793	66610	70564	76352	79608	93029
Restaurantes y Hoteles	20566	20755	21553	22504	23718	24995	27322
Servicios Gubernamentales	77262	85153	93526	103245	113400	121414	128544
Otros Servicios	94929	97617	102298	107468	113616	119952	128108
Valor Agregado Bruto	713283	748512	788252	828113	886098	947290	1042052

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática
Dirección Nacional de Cuentas Nacionales con información disponible al 15 de mayo del 2008

Según el Cuadro N° 2, nos muestra que la actividad que la actividad que más aporta al PBI en Amazonas es la agricultura seguida de los servicios gubernamentales (empleados públicos), y posteriormente la manufactura, comercio y Transporte, siendo una muestra clara que las MyPEs aun están desarrollándose y están tomando paulatinamente un lugar importante dentro de las actividades económicas de Amazonas, si estos sectores serían más incentivados lograrían mayores ingresos anuales y generarían más puestos de trabajo a favor a la población de Amazonas y para ello sería necesario realizar perfiles de proyectos que permitan identificar ventajas comparativas, mercados potenciales, oportunidades y habilidades en vista a la creación de cadenas productivas y empresariales para la mejor orientación de los esfuerzos y el aprovechamiento de estas capacidades emprendedoras.

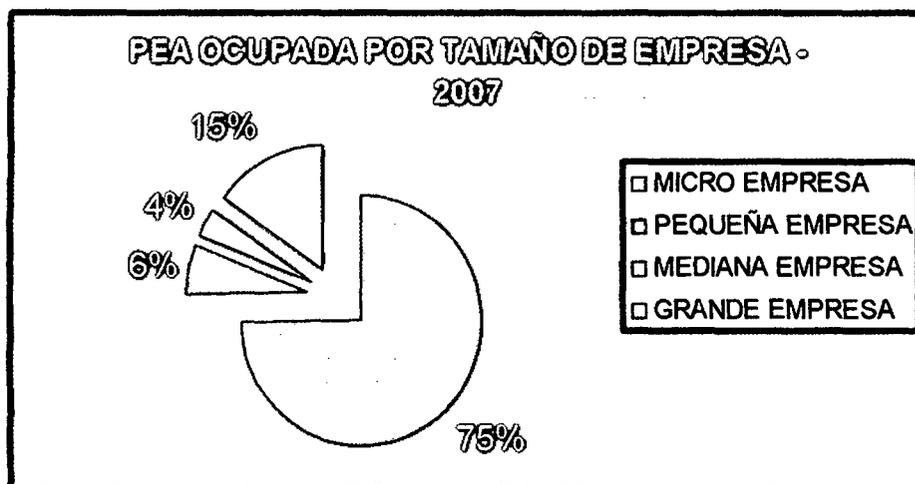
❖ **PEA Ocupada Según Tamaño De Empresa**

CUADRO N° 03

CHACHAPOYAS: PEA OCUPADA POR TAMAÑO DE EMPRESA - 2007				
POBLACIÓN DE 14 Y MÁS AÑOS DE EDAD				
TOTAL DE PEA OCUPADA	TAMAÑO DE EMPRESA			
	MICRO EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	GRANDE EMPRESA
18,589	13,905	1,171	669	2,844

FUENTE: INEI- Censos Nacionales de Población y Vivienda 2007.

GRAFICO N° 03



FUENTE: INEI- Censos Nacionales de Población y Vivienda 2007.

Según este gráfico N° 03, podemos deducir que la Población Económicamente activa en la ciudad de Chachapoyas se encuentra ocupada por la Micro y Pequeña Empresa, con respecto a las Mediana y Gran Empresa, siendo un índice positivo ya que muestra que si se apertura más MyPEs tendríamos mayores niveles de Población ocupada, lo cual repercutiría en el Producto Bruto interno Local, logrando mejores condiciones de vida de su población.

CAPITULO V

RESULTADOS DE LA ENTREVISTA A PROPIETARIOS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS

RESULTADOS DE LA ENTREVISTA A PROPIETARIOS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS.

Para obtener datos en la encuesta elaborada se realizó la encuesta a propietarios de las Micro y Pequeñas Empresas de la ciudad de Chachapoyas manejada bajo una misma estructura.

El trabajo de campo fue aplicado a 269 establecimientos entre comercios, servicio turístico y Manufactura, que representa el 15% del total de Población de las MyPES identificadas del directorio de contribuyentes de la SUNAT (1288 MyPES,) donde las MyPEs a encuestar fueron elegidos aleatoriamente.

CALCULO DE LA MUESTRA

$$n = \frac{Pq}{\frac{e^2}{Z^2} + \frac{Pq}{N}}$$

n= Tamaño de la muestra
 N= 1,288 (Población Total)
 e= 5% Error Muestral
 Z= 1.96% (corresponde al 95% de confianza)
 p= 0.5 (Probabilidad de ocurrencia)
 q= 0.5 (complemento de la Probabilidad)

Donde:

$$n = \frac{(0.5)(0.5)}{\frac{(0.05)^2}{(1.96)^2} + \frac{(0.5)(0.5)}{1,288}}$$

$$n = 269$$

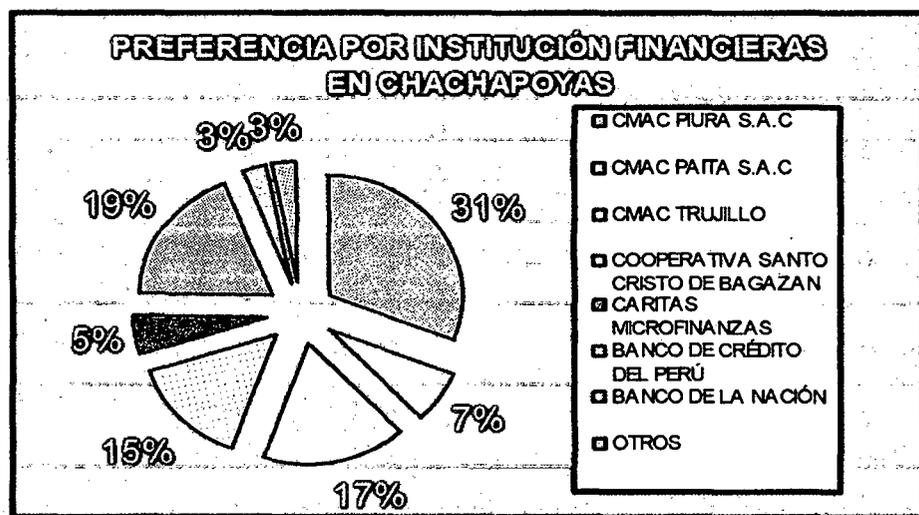
5.1. Análisis de la encuesta aplicada a los propietarios de las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Chachapoyas.

❖ **¿CUÁL ES LA PREFERENCIA EN LAS MYPES POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS?**

CUADRO N° 1

PREFERENCIA POR INSTITUCIÓN FINANCIERAS EN CHACHAPOYAS	DATOS
CMAC PIURA S.A.C	84
CMAC PAITA S.A.C	19
CMAC TRUJILLO	46
COOPERATIVA SANTO CRISTO DE BAGAZAN	40
CARITAS MICROFINANZAS	14
BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ	51
BANCO DE LA NACION	8
OTROS	8

GRAFICO 01



Fuente: Elaboración Propia, Encuesta aplicada a los propietarios de las Mypes

Según la encuesta aplicada hemos identificado la presencia de 7 Instituciones financieras en la ciudad de Chachapoyas tanto Bancarias como no Bancarias, donde la Institución Financiera con mayor demanda y preferencia es la Caja Municipal de Ahorros y Créditos PIURA S.A.C.

❖ **CON CUAL Y/O CUALES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS TRABAJAN ACTUALMENTE LAS MYPES DE CHACHAPOYAS**

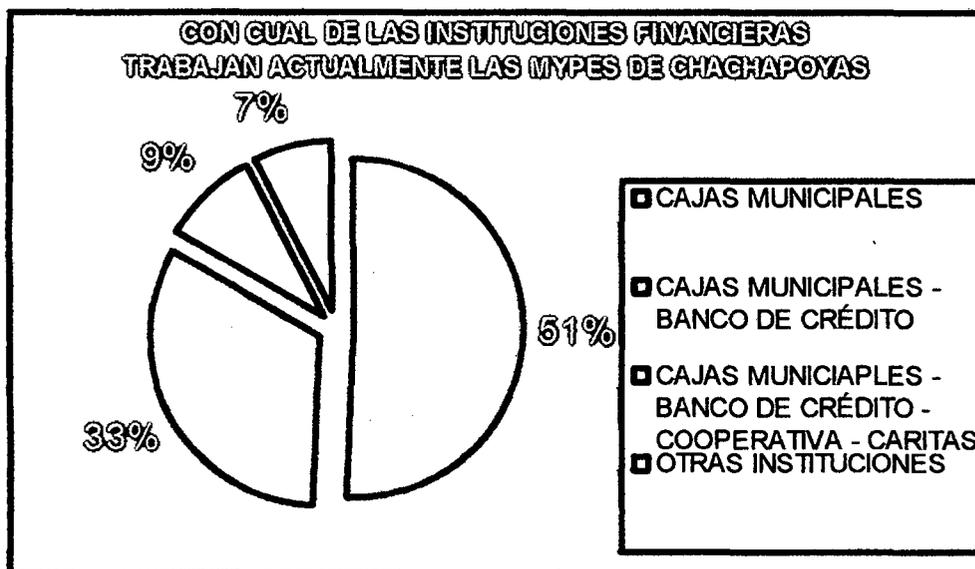
CUADRO N° 2

CON CUAL Y/O CUALES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS TRABAJAN ACTUALMENTE LAS MYPES DE CHACHAPOYAS	DATOS
CAJAS MUNICIPALES	136
CAJAS MUNICIPALES - BANCO DE CRÉDITO	88
CAJAS MUNICIAPLES - BANCO DE CRÉDITO - COOPERATIVA - CARITAS	25
OTRAS INSTITUCIONES	20

FUENTE: Elaboración Propia

GRÁFICO N° 2

ENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES SEGÚN INSTITUCIÓN FINANCIERA



Fuente: Elaboración Propia, Encuesta aplicada a propietarios de las MyPEs

Según el gráfico N° 2, el 51% de las MyPEs se financian con las Cajas Municipales a diferencia de otras MyPEs que se financian con otras instituciones paralelas a la de las Cajas Municipales.

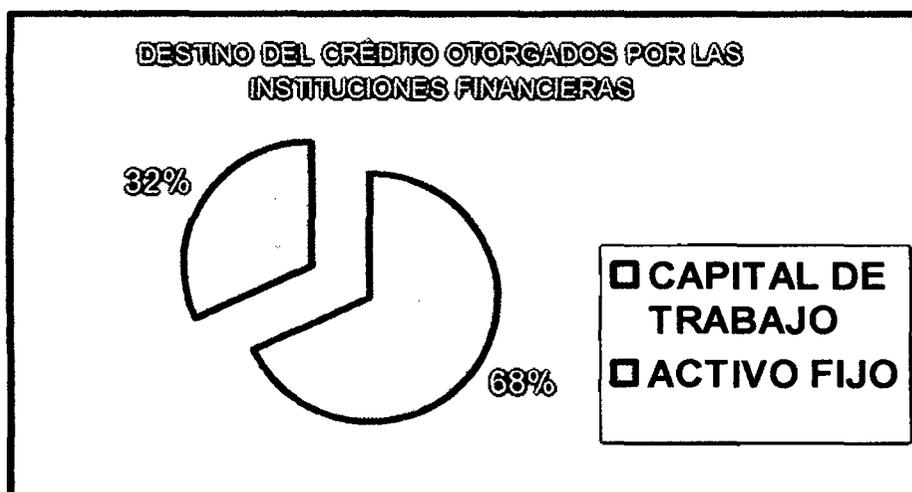
- ❖ **¿EN QUE MEDIDAS EL FINANCIAMIENTO DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A CONTRIBUÍDO EN LAS MYPES?**

CUADRO N° 03

DESTINO DEL CRÉDITO OTORGADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	
CAPITAL DE TRABAJO	183
ACTIVO FIJO	86

Elaboración Propia

GRAFICO N° 03



Fuente: Elaboración Propia, Encuesta aplicada a propietarios de las MyPEs

Según el Gráfico N° 3, nos muestra que los Microempresarios se endeudan generalmente para adquirir más capital de trabajo y surtir stock actual, lo cual es importante ya que esto le permitirá adquirir mayor volúmenes de stock a mejores precios incrementando paulatinamente sus utilidades.

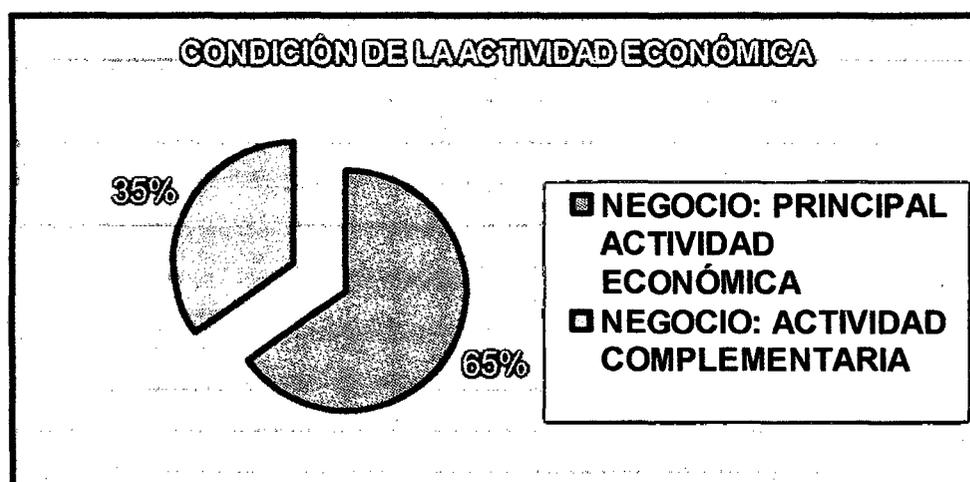
❖ **ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA POBLACIÓN DE CHACHAPOYAS (COMERCIO, INDUSTRIA, SERVICIO Y EMPLEADOS PÚBLICOS)**

CUADRO N° 4

CONDICIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA	
NEGOCIO: PRINCIPAL ACTIVIDAD ECONÓMICA	175
NEGOCIO: ACTIVIDAD COMPLEMENTARIA – TRABAJO ESTATAL	94

Fuente: Elaboración Propia

GRÁFICOS N° 04



Fuente: Elaboración Propia, Encuesta aplicada a propietarios de las MyPEs

Según el gráfico 4, según la encuesta aplicada a microempresarios nos muestra que gracias al financiamiento de las Instituciones Financieras las MyPEs, está contribuyendo a crear más puestos de trabajo generando el autoempleo.

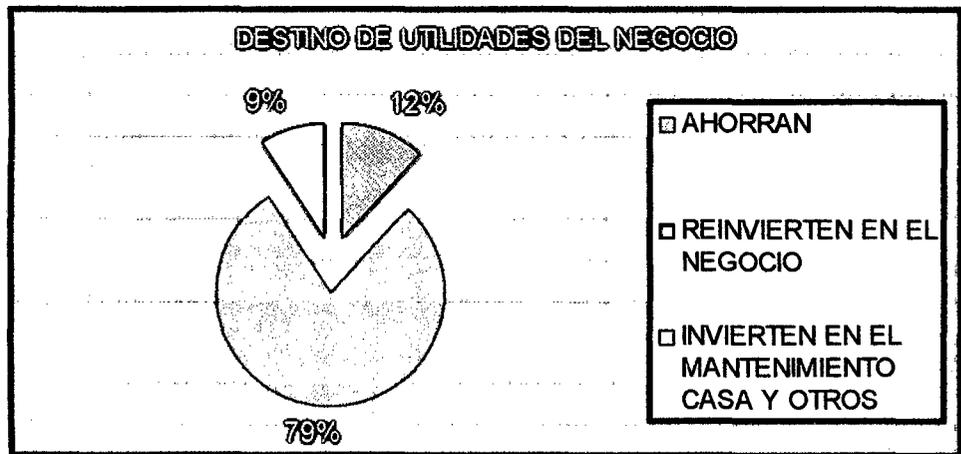
❖ ¿EN QUÉ ORIENTAN LAS UTILIDADES GENERADAS DE SU ACTIVIDAD ECONÓMICA?

CUADRO N° 5

DESTINO DE UTILIDADES DEL NEGOCIO	
AHORRAN	32
REINVIERTEN EN EL NEGOCIO	212
INVIERTEN EN EL MANTENIMIENTO CASA Y OTROS	25

E
Fuente: Elaboración Propia

GRÁFICO N° 05



Fuente: Elaboración Propia, Encuesta aplicada a propietarios de las Mypes

Según el Gráfico N° 5, se concluye que el 79% de los microempresarios de la ciudad de Chachapoyas consideran importante reinvertir las utilidades económicas de su negocio, ya que permitirá incrementar su capital de trabajo y generar mayores utilidades a diferencia que el 21% importante ahorrar y/o invertir en bienes personales.

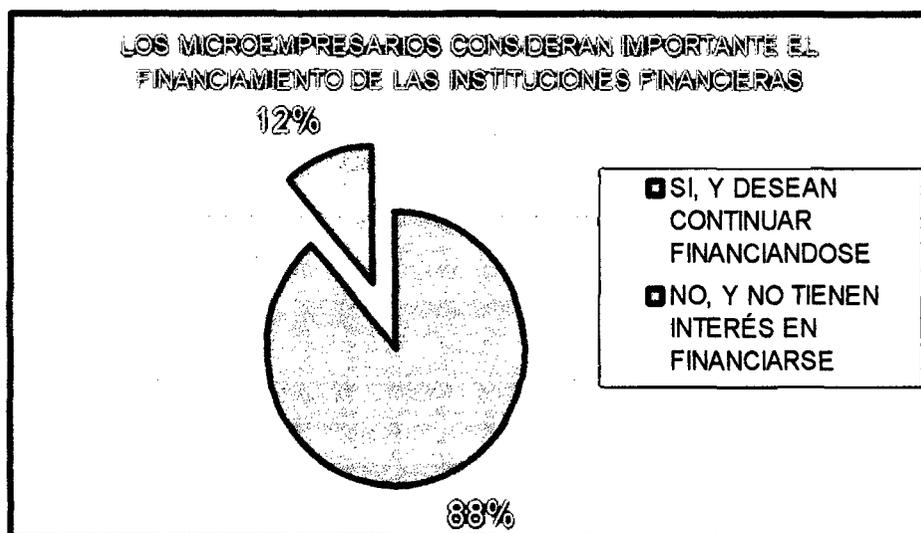
❖ **LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS UNA IMPORTANTE FUENTE DE FINANCIAMIENTO PARA LAS MYPES EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS**

CUADRO N° 06

LOS MICROEMPRESARIOS CONSIDERAN IMPORTANTE EL FINANCIAMIENTO DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	
SI, Y DESEAN CONTINUAR FINANCIANDOSE	238
NO, Y NO TIENEN INTERÉS EN FINANCIARSE	31

Fuente: Elaboración Propia

GRÁFICO N° 06



Fuente: Elaboración Propia, Encuesta aplicada a propietarios de las MyPEs

Según el Gráfico N° 6, se concluye que el 88% de los microempresarios de la ciudad de Chachapoyas consideran a las Instituciones Financieras como su principal fuente de financiamiento la cual es indispensable en una empresa.

CAPITULO VI

PROPUESTA DE APLICACIÓN:

**“BAR RESTAURANTE LAS ROCAS”, UN EJEMPLO
DE EMPRESA EXITOSA POR EL OPORTUNO
FINANCIAMIENTO DE LA
CMAC PIURA S.A.C.**

PROPUESTA DE APLICACIÓN: BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”, UN EJEMPLO DE EMPRESA EXITOSA POR EL OPORTUNO FINANCIAMIENTO DE LA CMAC PIURA S.A.C.

6.1. Antecedentes del Bar Restaurante “las Rocas”

Después de haber identificado la presencia e importancia del financiamiento de las Instituciones Financieras a las MYPES en la ciudad de Chachapoyas, presentamos un caso práctico de financiamiento de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Piura S.A.C. al Servicio Turístico: BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”.

El BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”, es un establecimiento con más de 10 años de experiencia en el mercado de Chachapoyas, siendo su propietaria la Señora Rosa Isabel Cabredos de Sánchez, natural de Motupe (Lambayeque), el BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”, se abrió en Chachapoyas un agosto del año 1990, siendo el quinto establecimiento después de los Restaurantes: “Restaurante Turístico Chacha”, Restaurante “lo Que Bueno”, Chifa “El Turista”, Restaurante “Casa Grande” y Pollería “Mío, Mío”, todas estas dirigidas tanto a una demanda local, nacional e internacional. BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”, se inicia con el propósito de expender los más ricos Pollos Broaster de la zona, ubicándose en un lugar estratégico y accesible a comparación de su competencia inmediata, Pollería “Mío Mío”, que en ese entonces era la única en el mercado de Chachapoyas, abriendo sus puertas en el Jr. Ayacucho N° 932, lugar donde se encuentra ubicado actualmente.

6.2. Detalle del inicio del, BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”.

AMBIENTE

- 1 Ambiente rústico

MOBILIARIO UTILIZADO

- 10 mesas de madera (8 facilitados por el propietario del local).
- 25 sillas de madera (18 facilitados por el propietario del local).
- Barra de madera (facilitados por el propietario del local).
- Vitrina pequeña para exhibir las bebidas. (facilitados por el propietario del local).

PERSONAL

- 1 COCINERO
- 2 PERSONALES DE APOYO
- MANO DE OBRA FAMILIAR

6.3. Evaluación económica del Bar Restaurante “Las Rocas” 1999.

**VENTAS MENSUALES
(MONTOS PROMEDIOS)**

VENTA

Venta diaria de 25 platos de Alitas Broaster x S/. 2.50 de lunes –
viernes x 4 semanas. S/. 1,250

Venta de 30 platos de Alitas Broaster x S/. 2.50 sábado y
Domingo x 4 semanas S/. 600.00

Venta de 25 Menú x S/. 3.00 de lunes – domingo x 4 semanas
S/. 2,100.00

Venta semanal promedio de 20 platos a la carta x S/. 5.00 x 4
semanas. S/. 400.00

TOTAL S/. 4,350.00

COSTO

	P. COMPRA	P. VENTA
Costo de platos de Alitas Broaster (50%)	S/. 1.25	S/.2.50
Costo de Menú (60%)	S/. 1.80	S/.3.00
Costo de plato a la carta (BistecK) (60%)	S/. 3.00	S/. 5.00

TOTAL S/. 2,425.00

GASTOS GENERALES

Pago por alquiler de Establecimiento	S/. 700.00
Pago de Servicios (agua, luz, teléfono, baja policía)	S/. 50.00
Pago de SUNAT	S/. 150.00
Pago de cocinero	S/. 300.00
Pago de 02 Personal de Apoyo x S/. 100.00	S/. 200.00
Otros Gastos	S/. 20.00
TOTAL	S/. 1,420.00

GASTOS DE CONSUMO FAMILIAR

Alimentación para 2 personas	S/. 150.00
Pago de Servicios de vivienda	S/. 15.00
Otros Gastos de Consumo	S/. 30.00
TOTAL	S/. 195.00

UTILIDAD NETA S/. 310.00

El BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”, después de 2 años experiencia y arduo trabajo, tubo la primera visita de un promotor de Caja Municipal de Ahorros y Crédito Piura S.A.C, considerando la propietaria el mejor momento de iniciar a financiarse e iniciar a ampliar y acondicionar su establecimiento, es así que el año 2003 obtiene su primer crédito de S/. 20,000.00 por un plazo de 18 meses, cuyo préstamo permitió adquirir su primer mobiliario propio y modificar la infraestructura de su establecimiento.

Se adquirió:

• 15 mesas de madera	x S/.150.00	S/. 2,250.00
• 60 sillas de madera	x S/. 35.00	S/. 2,100.00
• Techo com calaminas transparentes aprox.		S/. 2,500.00
• Acondicionamiento de Cocina con mesones de mayólica y otros.		S/. 5,000.00
• Pisos de cemento aprox.		S/. 2,500.00
• Acondicionamiento Del segundo Ambiente		S/. 2,000.00
• 02 Televisores a colores		S/. 1,500.00

TOTAL **S/. 17, 850.00**

Saldo fue destinado para Capital de trabajo S/. 2,150.00: compra de bebidas e insumos para la elaboración de los platos.

Es así que el BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”, logra su primer y gran impulso gracias al financiamiento de una Institución financiera, que confió en ella y le brindó todas las facilidades, convirtiéndose la CMAC PIURA S.A.C hasta la actualidad en su principal fuente de financiamiento, los créditos adquiridos durante los 10 años son: S/. 20,000.00, S/. 15,000.00, S/. 5,000.00, S/. 5,000.00, S/. 5,000.00, S/5,000.00, S/. 5,000.00, S/. 7,500.00, todas a un plazo de 18 meses (actualmente cuenta con el crédito de S/. 7,500.00, con un pago mensual de S/. 579.30).

ÚLTIMOS ACONDICIONAMIENTOS

- Construcción De Baños Independiente
Damas Y Caballeros (triple). S/. 1,200.00
- Implementación de paredes S/. 2,500.00
- Mejoramiento e implementación de pisos S/. 2,000.00

OTROS ACTIVOS DEL BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”.

- Enseres de Cocina (aprox) S/. 3,500.00
- Barra de madera S/. 500.00
- Otros Activos (cuadros decorativos y otros enseres)S/. 500.00

El BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”, actualmente cuenta con 3 áreas básicas que le permite la fácil operación y atención de sus clientes: área de cocina, 2 ambiente para atención al cliente y un área de cajero.

A demás cuenta con 7 personas de apoyo: 1 (encargado de cocina) y 6 de ellos brindan el servicio atención incluyéndose la limpieza y mantenimiento del local.

6.4. Evaluación Financiera del Bar Restaurante “Las Rocas” 2009.

EVALUACIÓN FINANCIERA DEL BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS” 2009.

VENTAS MENSUAL OCTUBRE 2009

VENTAS

Venta diaria de 30 menú x s/. 4.00 de lunes – viernes x 4 semanas	S/. 2,400.00
Venta promedio de 45 platos a la carta de lunes a viernes x S/. 10.00 promedio x 4 semana	S/. 1,800.00
Venta promedio de 30 platos a la carta x s/. 10 promedio x sábado y domingo (2 días) x 4 semanas	S/. 2,400.00
Venta mensual de 50 pensiones x s/. 180.00	S/. 9,000.00

TOTAL VENTAS **S/. 15,600.00**

COSTOS

	P.C	P.V
Costo De Menú (62%)	S/. 1.55	S/. 2.50
Costo De Plato A La Carta (60%)	S/. 6.00	S/. 10.00
Costo De Pensiones (65%)	S/. 117.00	S/. 180.00

TOTAL COSTOS **S/. 9,858.00**

GASTOS GENERALES

Alquiler De Establecimiento	S/. 1,000.00
Pago de servicios (agua, luz, baja policía, teléfono, tele cable)	S/. 307.00
SUNAT	S/. 130.00
Impuesto A La Renta	S/. 40.00
Pago de 6 personales de apoyo X S/.300.00	S/. 1,800.00
Pago De Cocinero	S/. 600.00
Seguro Cocinero	S/. 122.00
Otros Gastos	S/. 100.00
Publicidad Mensual	S/. 100.00
TOTAL	S/. 4,199.00

GASTOS DE CONSUMO FAMILIAR

Alimentación	S/. 400.00
Pago De Luz Y Agua Vivienda	S/. 50.00
Otros Gastos De Consumo	S/. 50.00
TOTAL	S/. 500.00

UTILIDAD S/. 1,043.00

6.4.1 “BALANCE GENERAL” (MENSUAL)

ROSA ISABEL CABREDOS DE SÁNCHEZ
DNI N° 27736573
JR. AYACUCHO N° 932 – CHACHAPOYAS

BALANCE GENERAL

AL 31 de octubre del 2009

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE:

Caja y Bancos:	600.00
Cuentas por Cobrar	2,500.00
Inventarios:	1,200.00

TOTAL ACTIVO CORRIENTE: 4,300.00

ACTIVO NO CORRIENTE:

Inmuebles Maquinaria y Equipos:	17,350.00
TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES:	17,350.00

TOTAL ACTIVOS: 21,650.00

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE

Cuentas por pagar CMAC PIURA S.A.C.	1,619.00
-------------------------------------	----------

PASIVOS NO CORRIENTES 0.00

TOTAL PASIVOS 1,619.00

PATRIMONIO 20,031.00

CAPITAL	4,193.00
RESUSLTADOS DEL EJERCICIO	17,457.00

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO 21,650.00

ROSA ISABEL CABREDOS DE SÁNCHEZ
DNI N° 27736573

6.4.2 “ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS” (MENSUAL)

ROSA ISABEL CABREDOS DE SÁNCHEZ
DNI N° 27736573
JR. AYACUCHO N° 932 – CHACHAPOYAS

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Al 31 de octubre del 2009

VENTAS NETAS:	15,600.00
COSTO DE VENTAS (-)	9,858.00
UTILIDAD BRUTA:	5,742
GASTOS DE VENTAS (-)	100.00
GASTOS ADMINISTRATIVOS (-)	4,059.00
UTILIDAD OPERATIVA	1,583.00
GASTOS FINANCIEROS (-)	162
UTILIDAD DE ACTIVIDAD ORDINARIA	1,421.00
IMPUESTO A LA RENTA (-)	40.00
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,381.00

ROSA ISABEL CABREDOS DE SÁNCHEZ
DNI N° 27736573

6.4.3 RATIOS FINANCIEROS MENSUAL

❖ LIQUIDEZ CORRIENTE	13.4%
❖ APALANCAMIENTO FINANCIERO	7.50 %
❖ ROTACIÓN DE INVENTARIO	43.80%
❖ ROTACIÓN PATRIMONIAL	0.78%
❖ MARGEN BRUTO	37.00%
❖ RENTABILIDAD EN VENTAS	6.70 %

CAPITULO VII

**DISCUSIONES, CONCLUSIONES,
RECOMENDACIONES Y REFERENCIAS
BIBLIOGRÁFICAS**

1. Discusión

Las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú tienen importante repercusión económica y social para el proceso de desarrollo nacional, crea empleo alrededor del 75% de la PEA y genera riqueza en más del 45% del PBI. No obstante a sus notable e intangibles contribuciones al desarrollo nacional, están afrontando un conjunto de problemas e inclusive restadas de importancia, ya que siempre están consideradas como un asunto de cuarta o quinta categoría no sólo por el Estado sino por la sociedad misma. Por lo que las MyPEs han venido desarrollándose en el desamparo, logrando su trascendencia en la vida nacional gracias a la capacidad y talento de millones de micro y pequeños empresarios peruanos.

En buena cuenta, las MyPEs han logrado abrirse Camino gracias al emprendimiento de los empresarios, sin ningún patrocino del Estado, sin subsidios, sin privilegios de ninguna clase, como si lo han tenido (y tienen) otros sectores empresariales (empresas transnacionales y las grandes empresas) quienes a diferencia de las MyPEs están premunidos de enormes capacidades de influencia y negociación política que posibilitan hacerse de beneficios tributarios, dólares subsidiados y preferenciales, etc. Asimismo se sienten en la mesa de negociaciones con el Estado para fijar políticas nacionales del desarrollo de su sector empresarial; más eso no ocurre con los micro y pequeños empresarios.

Por tanto el Estado debe de cambiar su proceder y generalizar su gestión a todos los sectores de producción y del mismo modo crear una Institución financiera para el Sector de MyPEs con el aporte del Estado y del Sector Privado. Recomendando que la participación del Estado sea mayor (51 %) para garantizar la correcta aplicación de los fondos destinados y mejores tasas de interés y así cambiar las políticas de las Instituciones Financieras quienes cobran altas tasas de interés, siendo estas las más altas de America Latina, la cual debe ser ya regulada. Asimismo incentivar la formalización de las MyPEs ya que estas constituyen el 75% del total de empresas a nivel nacional y 81% en la ciudad de Chachapoyas, cuya medida contribuirá al crecimiento de las Micro a Pequeñas empresas y de ésta hacia la mediana y gran empresa, significando esto un cambio de legislación laboral y tributario que destierre el atractivo de la informalidad y asimismo tengan más posibilidad de competir con el resto de empresas con productos de calidad y así también contribuirá a la creación de más puestos de trabajo de manera importante, convirtiéndose en elemento básico para combatir la pobreza y asegurar el crecimiento logrando un desarrollo sostenible.

2. Conclusiones

- Las MyPEs en la ciudad de Chachapoyas constituyen un ente indispensable para el desarrollo económico y social ya que representan el 81% de la PEA ocupada.
- Las Actividades económicas como el comercio, servicios, manufactura y transporte las cuales son las principales actividades en la ciudad de Chachapoyas hasta en mayo del 2008 han contribuido con S/. 335,370 millones.
- Las Instituciones Financieras, son fuentes de financiamiento indispensables para las MyPEs de la ciudad de Chachapoyas, representando en el 88% de las MyPEs financiadas hasta la actualidad, según la encuesta aplicada.
- La Caja Municipal de Ahorros y Créditos CMAC PIURA S.A.C, es la primera en preferencia y en colocaciones teniendo una cartera vigente de 8, 182,375 con 19,440 créditos aperturadas hasta el 31 de octubre.
- Hasta el 31 de octubre Chachapoyas contaba con un nivel de empréstito de S/12, 197,486, otorgadas por la CMAC PIURA S.A.C., CMAC PAITA S.A.C Y CARITAS MICROFINANZAS.
- Las MyPEs en la ciudad de Chachapoyas están incrementando paulatinamente, por la oferta financiera que existe.
- Las Empresas turísticas en la ciudad de Chachapoyas el 60 % cuentan con crédito donde el 52% de estas prefieren a los Bancos antes que a las Cajas Municipales.
- El 75% de las MyPEs de Chachapoyas tienen funcionando entre 4 y 15 años.
- El 39% de los microempresarios son naturales de Chachapoyas, el 50% son procedente a distritos aledaños y la diferencia son procedentes de Lambayeque, Trujillo, Cajamarca.
- La edad de los Microempresarios de Chachapoyas oscila entre 20 y 45 años que representa el 76%.
- Entre los montos que manejan los microempresarios de Chachapoyas es de S/1,000.00 – S/. 35,000.00.
- La Institución Financiera con mejor Tasa de Interés es la Cooperativa de Ahorros y Créditos Santo Cristo de Bagazán.
- La Institución Financiera más Cara en Tasa de Interés para microcréditos es el Banco de Crédito del Perú pero menor en créditos altos.
- La Caja Municipal de Ahorros y Créditos Con mejor Tasa de Interés es la CMAC PIURA S.A.C, según su tarifario.

3. Recomendaciones

- Establecer mecanismos de Incentivos Tributarios, ampliando los beneficios del Régimen General para aquellos comprendidos en el RUS de modo que puedan gozar del buen uso del crédito fiscal.
- El Estado debe promover la creación, desarrollo y Competitividad de las MyPEs mediante los gobiernos central, gobierno regional, gobierno local y la Formalización de las MyPEs Informales para obtener mejores beneficios y lograr competitividad en el mercado.
- Se debe promover la participación de los jóvenes en la implementación de la micro y pequeñas empresas mediante concursos y programas de difusión, pues ha quedado demostrado que las micro y pequeñas empresas son una alternativa a la generación de puestos de trabajo.
- Se recomienda crear una Institución financiera para el Sector de MyPEs con el aporte del Estado y del Sector Privado. Recomendando que la participación del Estado sea mayor (51 %) para garantizar la correcta aplicación de los fondos destinados y mejores tasas de interés.
- Promover y facilitar la consolidación de las MYPES a través de la articulación y asociatividad y el Desarrollo gremial – Empresarial; procurando para sus directivos y asociados mayores y mejores programas de capacitación y ayuda para el cumplimiento de sus metas y objetivos.
- Según los propietarios de las MyPEs sugieren que las Instituciones Financieras deben de implementar cursos de capacitación en microfinanzas, para un mejor manejo de los fondos obtenidos y para mejorar el conocimiento de nuevas formas de financiamiento.

- Se sugiere a los gestores de cobranza de créditos vencidos de las Cajas Municipales, tener mejor trato y más flexibilidad, mediante la conciliación entre Cliente e Institución Financiera, para mejor viabilidad y solución del problema económico. Ya que toda empresa tiene altibajos.
- Según los propietarios de las MyPEs sugieren que Sistema Financiero deben adecuar los dispositivos que la regulen a fin de darles mayor flexibilidad en sus trámites y menos costos de Interés.
- Se sugiere a las Cajas Municipales de Ahorros y Créditos incentivar más a las Micro y pequeñas empresas turísticas, mediante la financiación de Proyectos turísticos, otorgándoles mejores condiciones y tasas de Interés más cómodas, ya que la actividad turística es un mercado potencial y permanente en la Provincia de Chachapoyas y una buena alternativa para el desarrollo económico, social, cultural y ecológico.

4. Referencias Bibliográficas

- VIRGINIA RITA, CHIPANA OLAECHEA (2005), *Barcelona*, TESIS PARA OPTAR POR EL GRADO DE MASTER EN FINANZAS, PROGRAMA MAF “Finanzas Para La Micro Y Pequeña Empresa”.
- FELIPE, PORTOCARRERO MAISCH (2000), (Pp. 47- 49). Perú, “Evolución de las Microfinanzas en el Perú en los años 90”.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2008), (Sector Financiero y Cuentas Nacionales) Perú, PERÚ: Compendio Estadístico (2008).
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2004), Capítulo 3 (Pp. 122,123 y 127). Perú, “Perfil Sociodemográfico Del departamento de Amazonas”.

Páginas Web Side:

- **LEY DE PROMOCIÓN Y FORMALIZACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA /LEY N° 28015 (2003), Titulo I, artículos 1, 2 y 3, información en <http://www.grade.org.pe>**
- **Es Diverso El Impacto De Las MyPES En La Economía Y El Empleo (2009), información en <http://www.eumed.net/libros/2009a/524/impacto/MYPES/economia/empleo.htm>**
- **Los Créditos A Las MyPEs Generarán Un Gran Impacto Económico (2009), en el Día de Perú, País de Emprendedores que se celebra en el marco del XII Foro Interamericano de la Microempresa (FOROMIC) 2009 en Arequipa información en <http://gestion.pe/noticia/349075/creditos-mypes-generaran-gran-impacto-economico>**
- **Las cajas municipales y sus colocaciones en créditos en julio (2009), presidente de la FEPCMAC Federación Peruana de CMAC información en <http://gestion.pe/noticia/343342/creditos-cmac-crecieron-2873-julio>**
- **Un Modelo Diferente Para El Sistema Financiero Y Para La Obra Social (2008) información en <http://www.Cajas Municipales de Ahorros y Créditos.htm>.**
- **Microfinanzas en el Perú (2008) <http://www.microfinanzas.org/uploads/media/0251.pdf>**
- **Principales Problemas De Las MyPES (2009), Encuesta Nacional de Micronegocios, (INEGI, 1992c:152) información en <Http://Www.Eumed.Net/Libros/2009a/524/Principales%20problemas%20de%20las%20mypes.Htm>**
- **PROMOVEMOS ALTERNATIVAS PARA EL DESARROLLO DEL SISTEMA DE CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO (2007), FEPCMAC información en <http://www.fpcmac.org.pe>.**
- **LAS PEQUEÑAS Y MICROEMPRESAS EN EL PERÚ (2008), información en <http://nospinozah.blogspot.com/2008/05/las-pymes-en-el-per.htmlOp`>.**
- **Sistema Financiero (2007), información en <http://www.gestiopolis.com/canales5/fin/sistefinan.htm>.**
- **Las MyPEs en el Perú (2009), información en <http://www.monografias.com/trabajos31/administracion-MyPEs.shtml>**

ANEXOS

**ANEXO Nº 1: ENCUESTAS APLICADAS A PROPIETARIO DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DE LA CIUDAD DE
CHACHAPOYAS**

RAZON SOCIAL Y/O NOMBRE COMERCIAL -----

TIEMPO DE EXPERIENCIA----- DIRECCIÓN -----

PROCEDENCIA ----- SEXO ----- EDAD -----

**1.- ¿ACTUALMENTE CUENTA CON CRÉDITO? ¿CUAL ES LA INSTITUCIÓN
FINANCIERA QUE LE ESTA FINANCIANDO?**

a) CMAC PIURA S.A.C

b) CMAC PAITA S.A.C

c) CMAC TRUJILLO

d) CARITAS –MICROFINANZAS

e) COOPERATIVA DE AHORROS Y CRÉDITOS DE SANTO CRISTO DE BAGAZAN

f) BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ

g) BANCO DE LA NACION

h) OTROS -----

¿POR QUÉ LA ELIGIÓ?

2.- ¿CUÁNTO ES EL MONTO Y EL PLAZO DE PAGO DEL CRÉDITO QUE TIENE ACTUALMENTE?

MONTO -----

PLAZO -----

3.- ¿UD CONOCE CUAL ES EL COSTO DEL CRÉDITO Y/O TASA DE INTERÉS MENSUAL QUE LE COBRA LA INSTITUCIÓN FINANCIERA?

a) 2.00 % b) 2.5% c) 2.8% d) 3.00% e) OTROS -----

4.- ¿QUE OPINIÓN TIENE UD. DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS?

5.- ¿QUÉ CRRE UD. QUE DEBE IMPLEMENTAR Y/O MEJORAR LA INSTITUCIÓN FINANCIERA CON LA QUE UD. TRABAJA?

6.- ¿EN QUÉ MEDIDA CRE UD. LOS CRÉDITOS QUE LE HAN OTORGADO LA INSTITUCION FINANCIERA A CONTRIBUÍDO EN SU EMPRESA?

- a) AHORRO
- b) TRABAJO INDEPENDIENTE
- c) INCREMENTO DE ACTIVO FIJO
- d) CAPITAL DE TRABAJO

g) OTROS -----

7.- ¿PIENSA UD. SOLICITAR UN NUEVO PRÉSTAMO, Y EN QUE LO INVERTIRÍA?

SI----- NO -----

ANEXO N° 2: DIRECTORIO DE EMPRESARIOS CONTRIBUYENTES ENCUESTADOS

N°	°N RUC	PROPIETARIOS	DIRECCIONES			ACTIVIDADES ECONÓMICAS
			JR.	AMAZONAS		
1	20479646440	CONSTRUCTORA REBACE E.I.R.L.	JR.	AMAZONAS	1105	CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.
2	10334320966	RABANAL OYARCE RAUL	JR.	AMAZONAS	805	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
3	10334006170	TRIGOSO CORTEZ ASUNTA	JR.	AMAZONAS	800	ELAB. PROD. DE PANADERIA.
4	10334091878	PUERTA SALAZAR JOSE JOHNSON	JR.	AMAZONAS	790	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
5	10334043172	VALDEZ TORRES ANAXIMANDRO	JR.	AMAZONAS	371	FAB. OTROS PRODUCTOS DE MADERA.
6	10076299787	MENDOZA ZUMAETA LEONARDO NAPOLEON	JR.	AMAZONAS	820	ELAB DE PRODUCTOS LACTEOS.
7	10334002344	SANTILLAN CORTEZ ISAAC	JR.	AMAZONAS	1416	FAB. DE MUEBLES.
8	10334005998	REYNA MUNOZ HIPOLITO	JR.	AMAZONAS	429	TELECOMUNICACIONES
9	10334068710	GUTIERREZ MORI CLARA MARLENY	JR.	AMAZONAS	801	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
10	10334299185	AMPUERO BARRANTES DORA CARMELA	JR.	AMAZONAS	717	VTA. MIN. PROD. FARMAC. Y ART. TOCADOR.
11	10334052635	RIMACHI SANTILLAN VICTORIA	JR.	AMAZONAS	733	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
12	10334316691	ESCOBEDO JAVE KELY YOLANDA	JR.	AMAZONAS	709	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
13	20392308360	AMAZON CORP E.I.R.L.	JR.	AMAZONAS	1041	VTA. MAY. PRODUCTOS TEXTILES.

14	20392389009	P & M TITO S S.R.LTDA.	JR.	AMAZONAS	702	VTA. MAY. ALIMENTOS. BEBIDAS Y TABACO.
15	20479372137	HOSTAL CASONA MONSANTE	JR.	AMAZOANS	746	
16	10103308912	HOSTAL GOCTA	JR.	AMAZONAS	751	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
17	10334086742	VIGO CHUQUIPIONDO MARLENY ITA	JR.	AMAZONAS	853	OTRAS ACTIV.RELAC. CON SALUD HUMANA
18	10334325968	POEMAPE MESTANZA AUGUSTO	JR.	AMAZONAS	714	ACTIVIDADES DE IMPRESION.
19	10334073349	SALAZAR ROJAS SUSANA ASUNCION	JR.	AMAZONAS	816	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
20	10338114953	RAVINES BOÑON JULIO CESAR	JR.	AMAZONAS	728	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
21	10334085118	ZUBIATE MAS JORGE LUIS	JR.	AMAZONAS	684	ED. DE PERIODICOS Y REVISTAS.
22	20480437714	SERVICIOS ESTOMATOLOGICOS A &A E.I.R.L.	JR.	AMAZONAS	718	ACTIVIDADES DE MEDICOS Y ODONTOLOGO
23	10334039221	ROJAS SANCHEZ WILDER	JR.	AMAZONAS	821	VTA. MIN. OTROS PRODUCTOS EN ALMACEN.
24	10334064064	ZUBIATE TORREJON NELLY YSABEL	JR.	AMAZONAS	688	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
25	20479831344	BAZAR JOVITA EIRL	JR.	AMAZONAS	761	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
26	20479350834	IMPRESIONES ARIANA EIRL	JR.	AMAZONAS	341	ACTIVIDADES DE IMPRESION.
27	20479363901	MILLENNIUM COMPANY SAC	JR.	AMAZONAS	753	OTRAS ACTIVIDADES DE INFORMATICA.
28	20479372137	INVERSIONES ORMACHEA SAC	JR.	AMAZONAS	746	HOTELES. CAMPAMENTOS Y OTROS.
29	20437646083	TIENDAS BETO S S.A.C.	JR.	AMAZONAS	664	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
30	10104941015	MOROCHO KHAN FERNANDO JAVIER	JR.	AMAZONAS	840	VTA. MIN. EQUIPO DE USO DOMESTICO.
31	20350198041	DIFUSORA RADIOACTIVA S.R.LTDA	JR.	AMAZONAS	543	ACTIVIDADES DE RADIO Y TELEVISION.
32	10334322365	CACERES VILCHEZ IRMA CORINA	JR.	AMAZONAS	836	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.

33	10334057718	TORRES DE JIMENEZ MILAGRITOS	JR.	AMAZONAS	829	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
34	10334058668	RIVERA MARRUFO GONZALO	JR.	AMAZONAS	749	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
35	10421285115	MUNDACA LOPEZ WALTER ENRIQUE	JR.	AMAZONAS	864	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
36	10008218663	ESTELA RODRIGUEZ MARLENI	JR.	AMAZONAS	798	PELUQUERIA Y OTROS
37	10098980879	VILLALOBOS HUAMAN LEONOR	JR.	AMAZONAS	808	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
38	10334053780	DE LA CRUZ FLORES GABRIEL MAURO	JR.	AMAZONAS	785	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
39	20480434707	LING PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	JR.	AMAZONAS	660	VTA. MAY. DE OTROS PRODUCTOS.
40	10334035722	SERVAN SANTILLAN JORGE	JR.	AMAZONAS	845	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
41	10334301945	OCAMPO POMAPILLO GLADYS	JR.	AMAZONAS	713	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
42	10414719371	CHUQUIZUTA OROSCO JULISSA MILAGROS	JR.	AMAZONAS	813	OTRAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES NCP.
43	10257203226	AMPUERO MEZA LILIANA	JR.	AMAZONAS	921	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
44	20479575755	AGENCIA DE TRANSPORTES DE CARGA Y COMERCIO PICA S.A.C	JR.	AMAZONAS	1070	VTA. MAY. MATERIALES DE CONSTRUCCION.
45	20479709387	PRODUCTOS NATURALES SAN JOSE S.A.	JR.	AMAZONAS	1153	ELAB DE PRODUCTOS LACTEOS.
46	10010924991	FERNANDEZ GASTULO ELMER FERMIN	JR.	AMAZONAS	730	VTA. MIN. PROD. FARMAC. Y ART. TOCADOR.
47	10101119390	SANTILLAN NORIEGA SUGAR	JR.	AMAZONAS	844	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
48	10407754072	VARGAS LOPEZ MARDELI	JR.	AMAZONAS	718	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
49	20105106514	KUELAP NEGOCIACIONES TURISTICAS S R LTDA	JR.	AMAZONAS	1057	HOTELES. CAMPAMENTOS Y OTROS.
50	20350249134	COMERCIAL VILLACORTA SRL	JR.	AMAZONAS	632	VTA. MAY. MATERIALES DE CONSTRUCCION.

51	20479997153	COSERGA EIRL	JR.	AMAZONAS	1249	CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.
52	10444341624	VILLACREZ VILCA EDISON	JR.	AMAZONAS	742	PELUQUERIA Y OTROS
53	20480009755	SEBUR S.A.C.	JR.	AMAZONAS	306	CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.
54	20480015569	SERVICIOS ALIMENTICIOS SQUISITT E.I.R.L.	JR.	AMAZONAS	1360	ELAB DE OTROS PROD. ALIMENTICIOS.
55	20480052090	NEGOCIOS & CONSTRUCCIONES LITO E.I.R.L.	JR.	AMAZONAS	1100	EXT. DE PIEDRA. ARENA Y ARCILLA.
56	20480227663	KARPIER S.A.C.	JR.	AMAZONAS	836	VTA. MAY. PRODUCTOS TEXTILES.
57	20515021591	INVERSIONES VIGO S SAC	JR.	AMAZONAS	865	VTA. MIN. PROD. FARMAC. Y ART. TOCADOR.
58	20480471220	EMPRESA A & P E.I.R.L.	JR.	AMAZONAS	714	CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.
59		CABREDOV DE SANCHEZ ROSA	JR.	DOS DE MAYO	932	
60	10334045965	CHUQUIMBALQUI DE NORIEGA MARIA BEATRIZ	JR.	AYACUCHO	812	VTA. MAY. ALIMENTOS. BEBIDAS Y TABACO.
60	10334080949	TAFUR ZABALETA ROSA YSABEL	JR.	AYACUCHO	853	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
61	10093097306	BAUTISTA DE LA CRUZ GEOVANNA JACINTA	JR.	AYACUCHO	1229	HOTELES. CAMPAMENTOS Y OTROS.
62	20232064634	OLVA N M E I R LTDA	JR.	AYACUCHO	715 A	ACTIVIDADES DE CORREO DISTINTAS
63	10438231493	COTRINA LOPEZ ROSSALYNE	JR.	AYACUCHO	744	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
64	10334312530	HEREDIA VILLAREAL JOVITA	JR.	AYACUCHO	317	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
65	10334039965	INGA MIXAN GIL	JR.	AYACUCHO	1069	VTA. MIN. PROD. FARMAC. Y ART. TOCADOR.
66	10334302569	LLAJA DE MENDOZA MARIA MATIAZA	JR.	AYACUCHO	942	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
67	10334051108	ZEGARRA ALVA GUMERCINDO	JR.	AYACUCHO	755	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
68	10334064579	MONTES CHAVEZ LUIS ALEJANDRO	JR.	AYACUCHO	758	HOTELES. CAMPAMENTOS Y OTROS.

69	10334023902	BONIFAZ DE TUESTA AMELIA ROSA	JR.	AYACUCHO	826	EXPLOTACION MIXTA.
70	10334004347	CABREDO DE SANCHEZ ROSA ISABEL	JR.	AYACUCHO	799	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
71	10334043181	RODRIGUEZ PEREZ ANDRES	JR.	AYACUCHO	932	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
72	10334042877	LUIS MELGAREJO MEJIA INGS. E.I.R.LTDA	JR.	AYACUCHO	409	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
73	20392342541	CABLE VISION CHACHAPOYAS EIRL	JR.	AYACUCHO	628	ACTIV.DE ARQUITECTURA E INGENIERIA
74	10334070943	DUIRE HUAMAN PEDRO PABLO	JR.	AYACUCHO	833	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
75	10334053364	MORI CORBERA IDALIA RIGEL	JR.	AYACUCHO	964	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
76	20438160478	REINA SANTILLAN ROSARIO	JR.	AYACUCHO	608	ACTIVIDADES DE CONTABILIDAD
77	10334010771	SERCOM SYSTEM S SRL	JR.	AYACUCHO	520	MEZCLA DE BEBIDAS ALCOHOLICAS.
78	10334050128	RADIO DIFUSORA DOELSA S.C.R.L	JR.	AYACUCHO	920	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
79	20479393568	INGA MIXAN MAX	JR.	AYACUCHO	1210	ENSE%ANZA SUPERIOR
80	10334330112	COMERCIAL ZEGARRA E.I.R.L.	JR.	AYACUCHO	940	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
81	10334044446	COMERCIO INDUSTRIA Y SERVICIOS MULTIPLES SAN JOSE EIRL	JR.	AYACUCHO	120	FAB. DE MUEBLES.
82	10334020822	EMPRESA DE SERVICIO DE TRANSPORTE Y TURISMO SAN MIGUEL ARCANGEL S.A.C.	JR.	AYACUCHO	1061	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
83	20479665231	LIBERTEL EIRL	JR.	AYACUCHO	760	OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
84	20480083301	GUARDIA VALDERRAMA JORGE ENRIQUE	JR.	AYACUHO	952	ENSE%ANZA PRIMARIA
85	10334045451	IMAGENES CASTAÑEDA E.I.R.L.	JR.	AYACUCHO	671	OTRAS ACTIVID.ENTRETENIMIENTO NCP.
86	10334063149	DISTRIBUIDORA YUPUPUPU SRL	JR.	AYACUCHO	772	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
87	20480024711	LLANCA GROUP S.A.C	JR.	AYACUCHO	709	VTA. MAY. DE OTROS PRODUCTOS.
88	10334317183	DATA COPY E.I.R.L.	JR.	AYACUCHO	316	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.

89	20480147473	TELECOMUNICACIONES AMAZONAS E.I.R.L.	JR.	AYACUCHO	690	CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.
90	20480164301	AMAZONAS CONSTRUYE S.A.C.	JR.	AYACUCHO	704	VTA. MAY. MAQUINARIA. EQUIPO Y MATER.
91	20480167407	CHAVEZ VALQUI MARIA ALDONANZA	JR.	AYACUCHO	142	CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.
92	10008325419	DE LA CRUZ RAMIREZ NATALIA	JR.	AYACUCHO	409	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
93	10414013011	SALON OROSCO YRAIDA MARGARET	JR.	AYACUCHO	671	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
94	10413852281	HOSTAL JOHUMAJI EIRL	JR.	AYACUCHO	1025	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
95	20480340982	RESTAURANTE PIZZERIA TURISTICA MARIPIZZA EIRL	JR.	AYACUCHO	711	HOTELES. CAMPAMENTOS Y OTROS.
96	20480402929	YALTA VELAIZOSA EGNER	JR.	AYACUCHO	545	ACTIV. DE INVESTIGACION Y SEGURIDAD.
97	10440786176	MELGAREJO MEJIA LUIS ARNALDO	JR.	AYACUCHO	936	OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
98	10061698537	TENORIO OYARCE CARMEN DEIDAMIA	JR.	AYACUCHO	628	ACTIV.DE ARQUITECTURA E INGENIERIA
99	10334044586	PANADERIA CAFÉ LOURDES S.A.C.	JR.	AYACUCHO	1445	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.
100	20480439849	PROCESOS AGROINDUSTRIALES MARIA JOSE E.I.R.L.	JR.	AYACUCHO	1021	ELAB. PROD. DE PANADERIA.
101	10336548563	IRIS. M ATANACIO VARGAS	JR.	LIBERTAD	S/N	TELECOMUNICACIONES
102	10089562114	PEDRO RUDY BANCAYAN	JR.	LIBERTAD	520	OTRAS ACTIVIDADES
103	10334587123	BAZAR ARTESANÍA CHOTA	JR.	LIBERTAD	702	OTRAS ACTIVIDADES
104	10336894521	MARRUFO TITO ANDY JAVIER	JR.	LIBERTAD	910	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
105	10096370291	BALTAZAR VILLANUEVA CRISTIAN JONATHAN	JR.	LIBERTAD	520	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
106	10450816359	URTECHO PORTAL CLAUDIA PAOLA	AV.	LIBERTAD	980	TELECOMUNICACIONES
107	10415504221	GONZAGA RODRIGUEZ MIGUEL FERNANDO	AV.	LIBERTAD	617	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.

108	10035002681	ROJAS SAAVEDRA LORENA GENARA	JR.	LIBERTAD	1360	PUBLICIDAD
109	10167229315	ORTIZ ZARATE SEGUNDO BUENAVENTURA	JR.	LIBERTAD	864	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
110	10334022469	POEMAPE ABANTO FELIX AUGUSTO	JR.	LIBERTAD	701	VENTA PARTES. PIEZAS. ACCESORIOS.
122	10404225206	VILLARREAL REBAZA JORGE FELIX	JR.	LIBERTAD	908	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
123	20392205471	NEGOCIACIONES ROCIO EIRL	JR.	LIBERTAD	1148	FAB. PROD. METAL. USO ESTRUCTURAL.
124	20392347691	IMPORTACIONES MERCANTILES ORIHUELA EIRL	JR.	LIBERTAD	924	VTA. MAY. ALIMENTOS. BEBIDAS Y TABACO.
125	10334232501	JARAMILLO RIMACHI MARCELA	JR.	LIBERTAD	461	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
126	10410284842	POEMAPE ABANTO VICTOR ESTUARDO	AV.	LIBERTAD	928	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
127	10334047712	BAZAR ROCIO S R LTDA	JR.	LIBERTAD	768	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
128	20168772123	LLAJA MENDOZA ROSA YSABEL	JR.	LIBERTAD	912	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
129	10334051345	CASTAÑEDA ANGELES TERESA DE JESUS	AV.	LIBERTAD	996	VTA. MIN. OTROS PRODUCTOS EN ALMACEN.
130	10167680513	GONAS MIRANO MARIELA	AV.	LIBERTAD	692	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
131	10334302895	OCAMPO SALAZAR MILAGROS	AV.	LIBERTAD	620	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
132	10334016663	FERRO PLAST EIRL	AV.	LIBERTAD	870	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
133	10334046201	JAUREGUI SALON TITO HUMBERTO	AV.	LIBERTAD	350	TELECOMUNICACIONES
134	10334315539	EMPRESA DE TRANSPORTES SAN ANTONIO EIRL	AV.	LIBERTAD	085	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
135	20479448052	REYNA HIDALGO EDWARD	JR.	LIBERTAD	297	OTROS TIPOS TRANSPORTE NO REG. VIA TER.
136	10334023368	PRODUCTORA Y COMERCIALIZADORA DE PRODUCTOS AMAZONAS SAC	JR.	LIBERTAD	842	VTA. MAY. MATERIALES DE CONSTRUCCION.

137	20479586366	MULTISERVICIOS PROFESIONALES S.R.L.	JR.	LIBERTAD	295	ACTIVIDADES OTRAS ASOCIACIONES NCP.
138	20479589209	BECERRIL TORRES YOLANDA	JR.	LIBERTAD	297	VTA. MAY. MAQUINARIA. EQUIPO Y MATER.
139	10334320249	PUERTA DEL SOL PROMOTORA Y SERVICIOS TURISTICOS E.I.R.L.	JR.	LIBERTAD	1084	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
140	20479618403	ROJASA SRL	JR.	LIBERTAD	992	OTRAS ACTIVIDADES DE ESPARCIMIENTO
141	20479635596	PUERTA SOPLA SAIRA MARILI	AV.	LIBERTAD	800	VTA. MIN. PROD. FARMAC. Y ART. TOCADOR.
142	10410859098	INVERSIONES Y SERVICIOS AGROPECUARIOS S.R.L.	AV.	LIBERTAD	521	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
143	10334323698	VILLAR ORTIZ FRANCISCO	AV.	LIBERTAD	785	ELAB. PROD. DE PANADERIA.
144	10334061383	@LNET SRL	AV.	LIBERTAD	398	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
145	10272599381	COMPUGRAPH SRL	AV.	LIBERTAD	740	VTA. MAY. PRODUCTOS TEXTILES.
146	10334076712	INVERSIONES AGROPECUARIAS DEL PERU EIRL	AV.	LIBERTAD	230	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
147	20479834955	AGROVETERINARIA EL GANADERO SRL	JR.	LIBERTAD	621	VTA. MAY. DE MATERIAS PRIMAS AGROPEC.
148	20479858200	GOSGOT LA TORRE ARMSTRONG	AV.	LIBERTAD	667	VTA. MAY. DE MATERIAS PRIMAS AGROPEC.
149	10334256338	JURADO QUIROGA DEL CASTILLO ARTURO	AV.	LIBERTAD	435	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
150	20479903787	FERRETERIA ADRIAN E.I.R.L.	AV.	LIBERTAD	772	VTA. MAY. PRODUCTOS TEXTILES.
151	10279977021	EMPRESA DE SISTEMAS DEL NORTE E.I.R.L	---	LIBERTAD	050	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
152	10337873290	EDC COMPUTER EIRL	AV.	LIBERTAD	650	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
153	10334299231	INVERSIONES VALERIA SRL	AV.	LIBERTAD	201	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
154	20480498004	VIDRIOS Y ALUMINIOS L & S E.I.R.L.	AV.	LIBERTAD	994	VTA. MAY. ALIMENTOS. BEBIDAS Y TABACO.
155	10334689253	GUADALUPE ARANA WILDER	JR.	TRIUNFO	425	
156	10167652188	TORREJON SANTILLAN PABLO NOLASCO	JR.	TRIUNFO	1190	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP

157	10334073071	SOLSOL MONTOYA ALBERTO	JR.	TRIUNFO	242	VTA. MAY. MATERIALES DE CONSTRUCCION.
158	10334317159	TRAUCO ZUTA ALICIA MERCEDES	JR.	TRIUNFO	844	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
159	10334015144	GRANDEZ VALQUI BEATRIZ	JR.	TRIUNFO	325	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
160	10334028408	HUAMAN SOPLA CESAR ASCENCION	JR.	TRIUNFO	909	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.
161	10066693509	MUJICA ARAUJO JULIO ANTONIO	JR.	TRIUNFO	852	PUBLICIDAD
162	20288533513	EMBOTELLADORA LA AMAZONIA S.R.LTDA	JR.	TRIUNFO	825	ACTIVIDADES DE CONTABILIDAD
163	10334069066	ANTENOR ZUTA GOMEZ	JR.	TRIUNFO	583	TELECOMUNICACIONES
164	20479717304	ELECTRON INGENIEROS E.I.R.L.	JR.	TRIUNFO	828	CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.
165	20479765295	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO CHACHAPOYA LAND TOURS EIRL	JR.	TRIUNFO	398	ACTIV.DE ARQUITECTURA E INGENIERIA
166	20479553102	EL BODEGÓN Y MULTISERVICIOS E.I.R.L	JR.	TRIUNFO	425	
167	10181439691	GONZALES SILVA CESAR	JR.	TRIUNFO	909	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
168	10434562932	LEON TORRES PIERO GIANFRANCO	JR.	TRIUNFO	569	TELECOMUNICACIONES
169	10443727154	HERRERA FLORES SADITH	JR.	TRIUNFO	635	VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA.
170	10450606761	INDUSTRIAS AMAZONIA S.A.C.	JR.	TRIUNFO	157	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
171	20105132787	REVAL INGENIEROS E.I.R.LTDA.	JR.	SALAMANCA	1390	FAB. DE MUEBLES.
172	20350034014	AUTOPARTES Y SERVICIOS EL NEGRO EIRL	JR.	SALAMANCA	1250	ACTIV.DE ARQUITECTURA E INGENIERIA
173	10334315628	CHUQUIPIONDO DE RIVASPLATA ROSA GRIMANES	JR.	SALAMANCA	847	VENTA PARTES. PIEZAS. ACCESORIOS.
174	10334319801	SALAZAR PUERTA DE LOBATO VILMA VIOLETA	JR.	SALAMANCA	681	ACTIVIDADES DE MEDICOS Y ODONTOLOGO
175	10337980649	TRANSPORTES AMAZONAS E.I.R.L.	JR.	SALAMANCA	704	VENTA PARTES. PIEZAS. ACCESORIOS.
176	10430353131	MULTINEGOCIOS UNIVERSAL EIRL	JR.	SALAMANCA	177	RESTAURANTES. BARES Y CANTINAS.

177	10440346052	NEGOCIACIONES GIMKA J.Y M. S.R.L.	AV.	SALAMANCA	640	VENTA, MANTEN. Y REPARAC. MOTOCICLETAS.
178	20480165021	INPROSAC E.I.R.L	AV.	SALAMANCA	672	VTA. MAY. MATERIALES DE CONSTRUCCION.
179	20480167822	MULTISERVIS COMERCIAL GARCIA MENDOZA E.I.R.L.	AV.	SALAMANCA	672	FAB. PROD. METAL. USO ESTRUCTURAL.
180	10428445819	AGROINVERSIONES DEL NORTE E.I.R.L.	AV.	SALAMANCA	555	FAB. DE MUEBLES.
181	20480260016	DISTRIBUIDORA VIAL E.I.R.L.	JR.	SALAMANCA	638	VTA. MAY. DE OTROS PRODUCTOS.
182	10079418345	CALDERON IBERICO DE BACA YOLANDA CONSUELO	JR.	O. ARRIETA	720	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
183	10334065621	HOSTAL BELÉN	JR.	O. ARRIETA	540	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
184	10334078910	CIOMARA CAFÉ Y ARTE	JR.	O. ARRIETA	524	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
185	10334029226	LOJA RUIZ ROSA VICTORIA	JR.	O. ARRIETA	996	RESTAURANTES, BARES Y CANTINAS.
186	10103708511	BARBOZA CASTILLO JUAN ANTONIO	JR.	O. ARRIETA	1204	RESTAURANTES, BARES Y CANTINAS.
187	10334088524	PANADERIA CORAZON DE JESUS EIRL	JR.	O. ARRIETA	351	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
188	20392189093	BOTICA MUNICIPAL	JR.	O. ARRIETA	757	ELAB. PROD. DE PANADERIA.
189	20105149914	CONSTRUTEC SRL	JR.	O. ARRIETA	598	VTA. MIN. PROD. FARMAC. Y ART. TOCADOR.
190	10334526782	LA TUSHPA	JR.	O. ARRIETA		RESTAURANTES, BARES Y CANTINAS.
191	10404634637	COMERCIAL JOVITA EIRL	JR.	O. ARRIETA	985	OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
192	20479971359	AMAZON E.I.R.L.	JR.	O. ARRIETA	457	VTA. MIN. EQUIPO DE USO DOMESTICO.
193	10427454679	C & L LLAMAME E.I.R.L.	JR.	O. ARRIETA	431	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
194	20480155573	SANCHEZ ILIQUIN MANUELA MARLITH	JR.	O. ARRIETA	404	TELECOMUNICACIONES

195	10334257946	ORIHUELA CENTENO OLIVIA	JR.	O. ARRIETA	1019	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
196		HOSTAL RUMI HUASI	JR.	O. ARRIETA	1029	
197	10334058331	DELI PLAZA EIRL	JR.	O. ARRIETA	S/N	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
198	10332546893	DE LA CRUZ RAMIREZ JOSÉ GABRIEL	JR.	LA MERCED	604	
199	20392255061	WILMER BAZAN YALTA	JR.	LA MERCED	272	REGULACION DE ACTIVIDAD.ORGANISMOS
200	10334295678	GONZALES RIOJA JUAN PABLO	JR.	LA MERCED	505	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
201	17350230033	MORI SOPLIN FLOR DE MARIA	JR.	LA MERCED	620	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
202	20187959901	JIMENEZ REYNA MANUEL RICARDO	JR.	LA MERCED	651	EDUCACION DE ADULTOS Y OTROS
203	10334311371	PUMA URCO TOURS S.A.	JR.	LA MERCED	1203	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
204	20479974960	INCO PERU EIRL	JR.	LA MERCED	520	OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
205	20479546062	AGROINDUSTRIAS NOR AMAZONAS SRL	JR.	HERMOSURA	743	ACTIVIDADES OTRAS ASOCIACIONES NCP.
206	20479609919	AGROINDUSTRIAS SAN NICOLAS SRL	JR.	HERMOSURA	942	ELAB. PROD. DE PANADERIA.
207	20480141947	MARIBEL PUERTA REYNA	JR.	HERMOSURA	640	ACTIVIDADES DE HOSPITALES
208	10334011912	TAUMA TUESTA LILIA JOSEFA	JR.	HERMOSURA	801	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
209	20479786535	AGENCIA DE VIAJE Y TURISMO "PURUM LLACTA" E.I.R.L.	JR	LA LIBERTAD	364	*
210	10406694891	EMPRESA DE TRASPORTE TURISTICO PURUM LLACTA EIRL	JR.	GRAU	1190	*
211	20105132434	SERVICIOS EMPRESARIALES AMAZONAS S.A.	JR.	GRAU	301	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
212	17392208739	EDITORIA VILLACREZ S.R.LTDA.	JR.	GRAU	652	PELUQUERIA Y OTROS
213	20392186159	INDUGRAPH S.R.LTDA.	JR.	GRAU	646	ACTIVIDADES DE IMPRESION.

214	20392164775	UTILES Y SISTEMAS S.A.	JR.	GRAU	614	ACTIVIDADES DE CONTABILIDAD
215	10334034041	ENCINA AÑASCO JOSE	JR.	GRAU	636	VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA.
216	10334012617	AGENCIA DE VIAJES TURISMO EXPLORER EIRL	JR.	GRAU	408	VTA. MIN. EQUIPO DE USO DOMESTICO.
217	17284124448	EMPRESA DE SERVICIOS DE TURISMO REVASH EIRL	JR.	GRAU	305	VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA.
218	10422262585	EMPRESA DE TURISMO CHASQUI TOURS EIRL	JR.	GRAU	337	TELECOMUNICACIONES
219	20479786535	EMPRESA DE TRANSPORTES DE PASAJEROS CARGA Y TURISMO CHACHAPOYAS TOURS S.R.L.	JR.	GRAU	364	OTROS TIPOS TRANSPORTE NO REG. VIA TER.
220	20479788074	EMPRESA DE TRANSPORTES CHINATA TOURS S.A.	JR.	GRAU	330	OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
221	10429313258	EMPRESA DE LIMPIEZA VILLACREZ EIRL	JR.	GRAU	660	PELUQUERIA Y OTROS
222	20479993328	INVERSIONES COMERCIALES Y MULTISERVICIOS VIRGEN DE LA PUERTA EIRL	JR.	GRAU	770	LAVADO. LIMPIEZA Y TE%IDO TELA
223						
224	10334257687	EMBISER E.I.R.L.	JR.	GRAU	629	VTA. MIN. PRODUCTOS TEXTILES. CALZADO.
225	10166938967	NEGOCIACIONES AMAZONAS E.I.R.LTDA.	JR.	DOS DE MAYO	554	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
226	10334039817	LLATANCE CHAVARRI FRANCISCO	JR.	DOS DE MAYO	472	ENSE%ANZA PRIMARIA
227	10334301333	CALDERON DOMINGUEZ MIGUEL ANGEL	JR.	DOS DE MAYO	1005	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
228	10334063467	VILCARROMERO TORREJON GLADIS ESPERANZA	JR.	UNION	798	VTA. MIN. EN ALMACENES NO ESPECIALIZ.
229	10334012463	DIAZ SANCHEZ EDISON	JR.	UNION	879	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
230	10334313803	INVERSIONES AMAZONAS S.R.L.	JR.	UNION	794	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
231	10449044482	SAN ANTONIO E.I.R.L	JR.	RECREO	S/N	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
232	20480253150	CARPINTERIA TANTALEAN	JR.	RECREO	385	TELECOMUNICACIONES

233	10334085274	EMPRESA DE TRANSPORTES GRAN VILAYA S.A.	JR.	PIURA	1084	VTA. MIN. OTROS PRODUCTOS EN ALMACEN.
234	20479838438	GOÑAS PORTOCARRERO WALTER	JR.	PIURA	660	EDUCACION DE ADULTOS Y OTROS
235	10334027746	COMERCIAL GLORITA E.I.R.L.	JR.	PUNO	208	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
236	20479816621	"CLOUFOREST EXPEDITONS S.R.L"	JR.	PUNO	368	VTA. MIN. PROD. FARMAC. Y ART. TOCADOR.
237	10102957780	HOSTAL VISTA HERMOSA	JR.	PUNO	208	VTA. MAY. A CAMBIO DE UNA RETRIBUCION.
238	10401530326	EMPRESA DE TRANSPORTES SEÑOR DE BURGOS DE AMAZONAS EIRL	JR.	SOCIEGO	194	VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA.
239	10334045906	LOJA DE MUÑOZ DELICIA	JR.	SANTA ANA	932	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
240	20480334583	EXPRESS CHACHAPOYAS E.I.R.L.	JR.	SANTA ANA	333	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
241	10416026128	SERVAN EMMANUEL FRANKO RAFAELO	JR.	SANTA ANA	1213	OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
242	10334077662	ROJAS YALTA ANDREA	JR.	SANTA ANA	840	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
243	10334031051	GONZALES SILVA JAVIER	JR.	SANTA ANA	142	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.
244	10334313587	ALVARADO MEZA LUDECINIO	JR.	SANTA ANA	1179	OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
245	10404258384	CASTRO VERGARAY ELWIS ALAN	JR.	SANTA ANA	SN	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
246	10334063505	VIGO SANCHEZ FIDENCIO	JR.	SANTA ANA	403	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
247	20437304441	DISTRIBUIDORA DILCER E.I.R.L	JR.	SANTA ANA	939	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.
248	10165425311	SOSA MONTALVO GUSTAVO FERNANDO	AV.	CUARTO CENTENARIO	370	CONSTRUCCION EDIFICIOS COMPLETOS.
249	10334035323	HORNA SANCHEZ FELIPE	JR.	CUARTO CENTENARIO	480	OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
250	10334008849	MORI OCMIN JORGE	JR.	CUARTO CENTENARIO	487	VTA. MIN. EN ALMACENES NO ESPECIALIZ.
251	10334075031	SERVAN SANTILLAN VICTOR YDELSO	JR.	CUARTO CENTENARIO	370	OTRAS ACTIVID.DE TIPO SERVICIO NCP
252	10334012579	DEFINA BAZAN MARINA LIZETH	AV.	CUARTO CENTENARIO	417	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
253	10334306947	SUCESION ROGER ROMANOF REINA MORI	AV.	CUARTOCENTENARI	581	VTA. MAY. MATERIALES DE CONSTRUCCION.

254	10337908921	MUÑOZ ZUTA BERNARDINA	AV.	CUARTO CENTENARIO	200	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
255	10334324953	CHAVEZ GUIVIN JORGE	JR.	CUARTO CENTENARIO	285	ACTIV.DE ARQUITECTURA E INGENIERIA
256	10334014971	MENDOZA DE TORRES ROSA MERCEDES	AV.	CUARTO CENTENARIO	340	VTA. MIN. EN ALMACENES NO ESPECIALIZ.
257	10167657619	REYES FARJE OMAR	AV.	CUARTO CENTENARIO	237	OTROS TIPOS DE VENTA AL POR MENOR.
258	10447706917	GONZALES URQUIA ALAN WAGNER	AV.	CUARTO CENTENARIO	440	FAB. OTROS PRODUCTOS DE MADERA.
259	10413852299	TORREJON CHAVEZ DIGNA EMERITA	JR.	CUARTO CENTENARIO	399	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
260	10420095061	AGUILAR SALAZAR LEIVER	JR.	CUARTO CENTENARIO	318	MANTENIMIENTO Y REPARAC. VEHICULOS.
261	20480393679	ZEUS PERUVIAN AMAZONAS SAC		CUARTO CENTENARIO	428	OBTENCION Y DOTACION PERSONAL
262	10334018798	VILLAR ORTIZ SERGIO FRANCISCO	JR.	BOLIVIA	310	FAB. DE MUEBLES.
263	10400198956	QUINTANA BOBADILLA SILVERIO	JR.	BOLIVIA	446	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.
264	10334013397	TEJADA QUINTANA SEGUNDO QUINTINO	JR.	BOLIVAR	690	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.
265	10401558816	TAFUR DAMACEN HELNER	JR.	BOLIVIA	530	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
266	10338120031	LOPEZ GOMEZ WEIMER	JR.	BOLIVIA	385	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.
267	10337948265	GOMEZ INGA WAGNER	JR.	BOLIVIA	220	TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA.
268	20480320957	EMPRESA PROMOCIONAL DE COMERCIO Y SERVICIOS GENERALES DIVINO NIÑO E.I.R.L.	JR.	BOLIVIA	605	OTROS TIPOS DE VENTA POR MENOR.
269	10334031727	MORI DE MEDINA CRISTINA	JR	BOLIVIA	248	VTA. MIN. ALIMENTOS. BEBIDAS. TABACO.

INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS

**ANEXO N° 3: ANEXO FOTOGRÁFICO DE CMAC PIURA
S.A.C AGENCIA CHACHAPOYAS**

**ANEXO N° 3.1: ANEXO FOTOGRÁFICO DE PARTE EXTERNA DE
CMAC PIURA S.A.C - AGENCIA CHACHAPOYAS**



**ANEXO N° 3.2: ANEXO FOTOGRÁFICO DE PARTE INTERNA DE
CMAC PIURA S. A. C - AGENCIA CHACHAPOYAS**



**ANEXO N° 3.3: ANEXO FOTOGRÁFICO DEL AREA DE ANALISTAS DE
CRÉDITOS
CMAC PIURA S.A.C AGENCIA CHACHAPOYAS**



**ANEXO N° 3.4: ANEXO FOTOGRÁFICO DE LA ENTREVISTA AL
ADMINISTRADOR DE LA CMAC PIURA S.A.C AGENCIA
CHACHAPOYAS**



UBICADO: JR AMAZONAS N° 821

**ANEXO N° 4: ANEXO FOTOGRÁFICO DE CMAC PAITA S.A.C
AGENCIA CHACHAPOYAS**

**ANEXO N° 4.1: ANEXO FOTOGRÁFICO DE PARTE EXTERNA DE
CMAC PAITA S.A.C - AGENCIA CHACHAPOYAS**



**ANEXO N° 4.2: ANEXO FOTOGRÁFICO DE PARTE INTERNA DE
CMAC PAITA S. A. C - AGENCIA CHACHAPOYAS**



**ANEXO N° 4.4: ANEXO FOTOGRÁFICO DE LA ENTREVISTA AL
ADMINISTRADOR DE LA CMAC PAITA S.A.C
AGENCIA CHACHAPOYAS**



UBICADO: JR ORTIZ ARRIETA N° 425

**ANEXO Nº 5: ANEXO FOTOGRÁFICO DE CMAC PAITA S.A.C
AGENCIA CHACHAPOYAS**

**ANEXO Nº 5.1: ANEXO FOTOGRÁFICO DE PARTE EXTERNA DE
CMAC TRUJILLO S.A.C - AGENCIA CHACHAPOYAS**



UBICADO: JR. GRAU Nº 601

**ANEXO N° 6: ANEXO FOTOGRAFICO DE CARITAS
MICROFINANZAS - AGENCIA CHACHAPOYAS**

**ANEXO N° 6.1: ANEXO FOTOGRAFICO DE PARTE EXTERNA DE
CARITAS MICROFINANZAS - AGENCIA CHACHAPOYAS**



**ANEXO N° 6.2: ANEXO FOTOGRAFICO DE PARTE INTERNA DE
CARITAS MICROFINANZAS AGENCIA CHACHAPOYAS**



**ANEXO N° 6.3: ANEXO FOTOGRÁFICO DE LA ENTREVISTA AL
ADMINISTRADOR DE CARITAS MICROFINANZAS
AGENCIA CHACHAPOYAS**



UBICADO : JR AMAZONAS N° 1068

**ANEXO N° 7: ANEXO FOTOGRÁFICO DE COOPERATIVA
SANTO CRISTO DE BAGAZAN - AGENCIA CHACHAPOYAS**

**ANEXO N° 7.1: ANEXO FOTOGRÁFICO DE PARTE EXTERNA DE
SANTO CRISTO DE BAGAZAN - AGENCIA CHACHAPOYAS**



UBICADO : JR. AMAZONAS N° 920

**ANEXO N° 7: ANEXO FOTOGRÁFICO
BANCO DE CRÉDITO - AGENCIA CHACHAPOYAS**

**ANEXO N° 7.1: ANEXO FOTOGRÁFICO DE PARTE EXTERNA DE
BANCO DE CRÉDITO - AGENCIA CHACHAPOYAS**



UBICADO: JR ORTIZ ARRIETA N° 580

ANEXO N° 8:

ANEXO FOTOGRAFICO

BANCO DE LA NACIÓN - AGENCIA CHACHAPOYAS

**ANEXO N° 8.1: ANEXO FOTOGRAFICO DE PARTE EXTERNA DE
BANCO DE LA NACIÓN - AGENCIA CHACHAPOYAS**



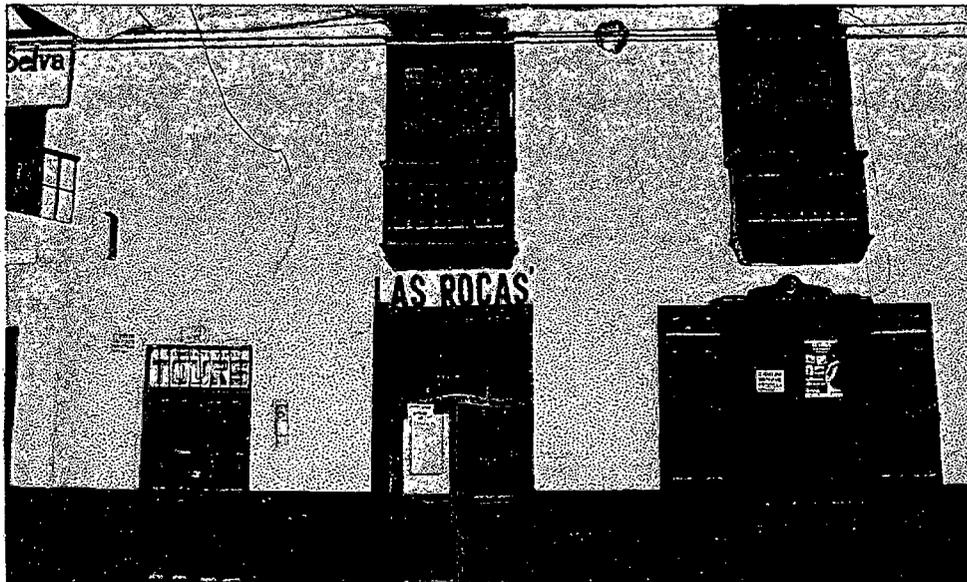
UBICADO: JR AYACUCHO N° 803

**ANEXO N° 9: ANEXO FOTOGRÁFICO DE ENTREVISTA A PROPIETARIO
DE RESTAURANTE "EL MELCHOR"**

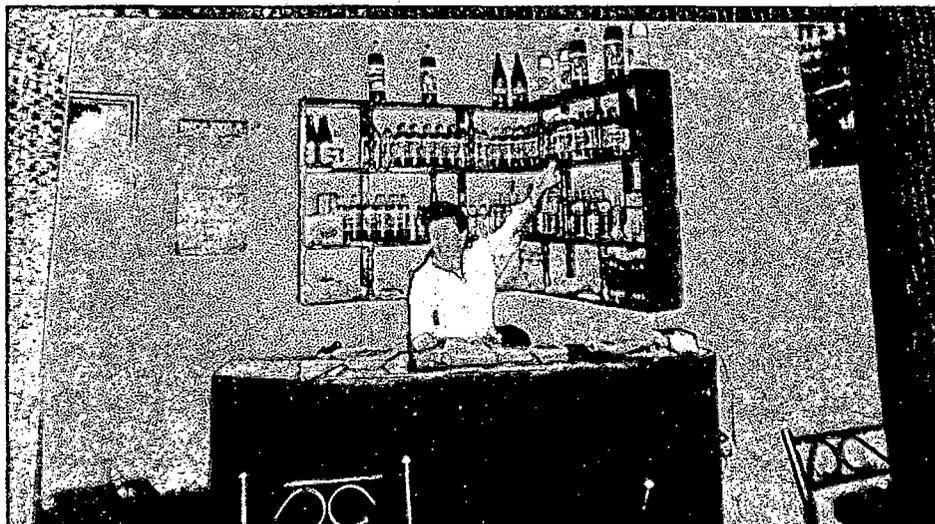


ANEXO N° 10: ANEXO FOTOGRAFICO DE
BAR RESTAURANTE "LAS ROCAS"

ANEXO N° 10.1: ANEXO FOTOGRAFICO PARTE EXTERNA DE
BAR RESTAURANTE "LAS ROCAS"



ANEXO N° 10.2: ANEXO FOTOGRAFICO CUANDO INICIO
BAR RESTAURANTE "LAS ROCAS"



**ANEXO N° 10.3 : ANEXO FOTOGRÁFICO DE SUS INICIOS DEL
BAR RESTAURANTE
"LAS ROCAS"**



**ANEXO N° 10.4: ANEXOS FOTOGRÁFICOS DE PARTE INTERNA DE
BAR RESTAURANTE “LAS ROCAS”**



**ANEXO Nº 10. 5: ANEXOS FOTOGRÁFICOS DE AREA COCINA
BAR RESTAURANTE "LAS ROCAS"**



UBICADO: JR. AYACUCHO Nº 932

ANEXO N° 11: CUADRO DE CARTERA ACTIVA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS 2009

CUADRO N° 02 CUADRO DE CARTERA ACTIVA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS - 2009						
	CARTERA VIGENTE		CRÉDITOS	Créditos Vigentes Promedio	Monto moratorio mayor a 8 días	Cartera atrasada/ Colocaciones totales (%)
	M. DESMBOLSADO	M. VIGENTE	Número			
CMAC PIURA S.A.C. AL 31 DE OCTUBRE	10,101,698	8,182,375	19,440	19440	409,119	5
CMAC PAITA S.A.C AL 31 DE OCTUBRE	4,525,000	3,485,031	10,313	10,313	67,958	1.95
CMAC TRUJILLO AL 31 DE OCTUBRE	*	*	20,633	*	*	*
CARITAS MICROFINANZAS AL 31 DE OCTUBRE	2,613,230.00	530,080.00	425	340	113,665	6.7
COOP. STO CRISTO DE BAGAZAN	*	*	*	*	*	*
TOTAL	17,239,928	12,197,486	50,811	30,093	590742	*

FUENTE: INSTITUCIONES FINANCIERAS - AGENCIA CHACHAPOYAS