

**UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA
DE AMAZONAS**



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

TESIS

**IMPACTO ECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS
OTORGADOS POR LAS CMACs A LOS MICRO Y PEQUEÑOS
EMPRESARIOS DE LA URBANIZACIÓN PEDRO CASTRO ALVA
DE LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS, AMAZONAS - 2013.**

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE LICENCIADO EN TURISMO Y
ADMINISTRACIÓN**

AUTORES:

**Bach. TAFUR SÁNCHEZ, ROBINSON
Bach. VILLAR FRANCO, WILMER**

ASESOR:

Mg. CARLOS A. HINOJOSA SALAZAR

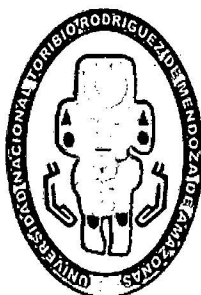


CHACHAPOYAS - PERÚ

27 MAY 2015

2014

UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE
AMAZONAS



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

TESIS

**IMPACTO ECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS
OTORGADOS POR LAS CMACs A LOS MICRO Y
PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA URBANIZACIÓN
PEDRO CASTRO ALVA DE LA CIUDAD DE
CHACHAPOYAS, AMAZONAS - 2013.**

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE LICENCIADO EN TURISMO Y
ADMINISTRACIÓN**

AUTORES:

Bach. Tafur Sánchez; Robinson

Bach. Villar Franco; Wilmer.

ASESOR:

Mg. Carlos A. Hinojosa Salazar.

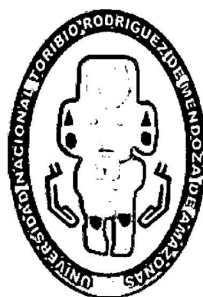
CHACHAPOYAS – PERU

2014



27 MAY 2015.

UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE
AMAZONAS



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

TESIS

**IMPACTO ECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS
OTORGADOS POR LAS CMACs A LOS MICRO Y
PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA URBANIZACIÓN
PEDRO CASTRO ALVA DE LA CIUDAD DE
CHACHAPOYAS, AMAZONAS - 2013.**

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE LICENCIADO EN TURISMO Y
ADMINISTRACIÓN**

AUTORES:

Bach. Tafur Sánchez; Robinson

Bach. Villar Franco; Wilmer.

ASESOR:

Mg. Carlos A. Hinojosa Salazar.

CHACHAPOYAS – PERU

2014

DEDICATORIA

A nuestros queridos padres por su innegable y desinteresado esfuerzo, apoyo moral y económico que hicieron para concretizar uno de nuestros más grandes sueños, de ser profesionales. A nuestros familiares por darnos el aliento y valor de seguir adelante.

A la UNTRM-A, por la formación académica que nos brindó.

Los autores

AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas, nuestra alma mater y a nuestra Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, por brindarnos el servicio de préstamo de bibliografía para llevar a cabo la presente investigación.

Al profesor Mg. Carlos A. Hinojosa Salazar, en calidad de asesor de informe de tesis; por las orientaciones y apoyo que nos brindó; en asesoramiento sobre temas administrativos y financieros para el desarrollo de la tesis y por sus excelentes consejos el cual fortaleció y facilitó el trabajo de la investigación planteada.

A la Dirección Regional de la Producción Amazonas, A la SUNAT Chachapoyas por habernos facilitado información primaria, para el desarrollo de esta investigación y así poder aplicar nuestro instrumento de investigación (la encuesta), la cual fortaleció nuestra investigación planteada; sobre impacto económico de los microcréditos otorgados por las CMACs a los micro y pequeños empresarios de la urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas, Amazonas - 2013. Permitiendo identificar el impacto económico de los microcréditos en las MYPES que fueron financiadas por las CMACs; para el desarrollo de sus actividades mercantiles en la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas en el año 2013.

PÁGINA DE AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

AUTORIDADES DE LA UNTRM

- 1. Dr. Vicente Marino Castañeda Chávez : Rector**
- 2. Dr. Roberto José Nervi Chacón : Vicerrector Académico**
- 3. Dr. Ever Salomé Lázaro Bazán : Vicerrector Administrativo**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

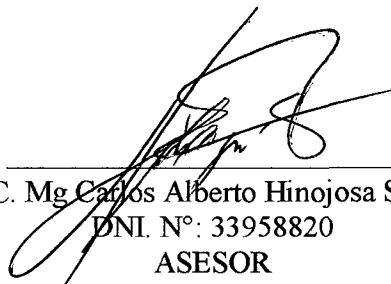
- 1. Econ. Cirilo Lorenzo Rojas Mallqui : Decano**

Chachapoyas, Diciembre del 2014

PÁGINA DEL VISTO BUENO DEL ASESOR

El que suscribe, en cumplimiento al Art. 20° del REGLAMENTO PARA OTORGAMIENTO DEL BACHILLER Y DEL TÍTULO DE LICENCIADO (R.C.G. N° 010-2005-UNAT-A-CG), Yo, Carlos Alberto Hinojosa Salazar con D.N.I N° 33958820, en calidad de asesor doy el visto bueno a la Tesis: “Impacto económico de los microcréditos otorgados por las CMACs a los micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas, Amazonas - 2013”; de los aspirantes: Tafur Sánchez; Robinson y Villar Franco; Wilmer, el mismo que fue elaborado de acuerdo a la metodología científica y en concordancia con el esquema de la UNTRM-A.

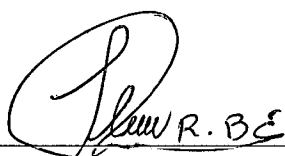
Chachapoyas, Diciembre del 2014



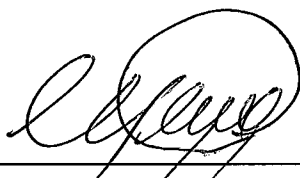
CPC. Mg Carlos Alberto Hinojosa Salazar
DNI. N°: 33958820
ASESOR

PÁGINA DEL JURADO

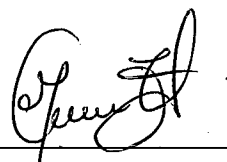
El jurado ha sido designado según el Art. 26° del REGLAMENTO PARA OTORGAMIENTO DEL BACHILLER Y DEL TÍTULO DE LICENCIADO (R.CG. N° 069-2007 - CONAFU), el mismo que está conformado por:



Dra. Maritza Revilla Bueloth
PRESIDENTE



Econ. Manuel Morante Dávila
SECRETARIO



Lic. Lynn Karin Mendoza Zuta
VOCAL

ÍNDICE

CONTENIDO	Pág.
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
PÁGINA DE AUTORIDADES UNIVERSITARIAS	v
PÁGINA DEL VISTO BUENO DEL ASESOR	vi
PÁGINA DEL JURADO	vii
ÍNDICE DE CONTENIDO	viii
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xi
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiii
I. INTRODUCCIÓN	
1.1. Planteamiento del problema	14
1.2. Formulación del problema	17
1.3. Justificación	17
1.4. Antecedentes	18
1.5. Base teórica	24
1.5.1. La Micro y Pequeña empresa en la realidad Peruana	24
1.5.2. Antecedentes de la Micro y Pequeña Empresa	25
1.5.3. Las cajas municipales de ahorro y crédito (CMACs) y su aporte a las MYPEs	27
1.5.4. Aspectos generales del microcrédito	29
1.5.5. Las MYPEs y el microcrédito	33
1.6. Formulación de hipótesis	38
1.7. Objetivos de la investigación	38

II. MARCO METODOLÓGICO	
2.1. Material de estudio	39
2.1.1. Población	39
2.1.2. Muestra	39
2.2. Diseño	39
2.3. Variable de estudio	40
2.3.1. Variables	40
2.3.2. Cuadro operacional de variables	41
2.4. Métodos, técnicas e instrumentos	42
2.5. Análisis de datos	43
III. RESULTADOS	44
IV. DISCUSIÓN	78
V. CONCLUSIONES	82
VI. RECOMENDACIONES	86
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	88
ANEXOS	
Anexo 01	91
Anexo 02	92
Anexo 03	94

ÍNDICE DE TABLAS

TABLAS	Pág.
TABLA N° 01: MONTO DE FINANCIAMIENTO SEGÚN EL SEXO	44
TABLA N° 02: EDAD	46
TABLA N° 03: MONTO DE FINANCIAMIENTO SEGÚN EL GRADO DE INSTRUCCIÓN	48
TABLA N° 04: SECTOR EN EL QUE SE DESEMPEÑA	50
TABLA N° 05: RUBRO CON RESPECTO A LOS PRODUCTOS	52
TABLA N° 06: FORMA DE CONSTITUCIÓN	54
TABLA N° 07: RÉGIMEN TRIBUTARIO	56
TABLA N° 08: TIEMPO DE INICIO DEL NEGOCIO	58
TABLA N° 09: PERMANENCIA EN EL RUBRO	60
TABLA N° 10: CMACs QUE LE FINANCIARON	62
TABLA N° 11: SITUACIÓN ECONOMICA EN RELACIÓN A LA MODALIDAD DE FINANCIAMIENTO	64
TABLA N° 12: PORCENTAJE DE UTILIDAD SEGÚN EL PERIODO/TIEMPO DE FINANCIAMIENTO	66
TABLA N° 13: DESTINO DEL MICROCRÉDITO	68
TABLA N° 14: UTILIZACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN SU EMPRESA	70
TABLA N° 15: RENTABILIDAD APARTIR DEL FINANCIAMIENTO PARA SU EMPRESA	72
TABLA N° 16: PORCENTAJE DE RENTABILIDAD SEGÚN EL MONTO DEL MICROCRÉDITO	74
TABLA N° 17: DESTINO DE LAS UTILIDADES	76

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRAFICO	Pág.
GRAFICO N° 01: MONTO DE FINANCIAMIENTO SEGÚN EL SEXO	45
GRAFICO N° 02: EDAD	47
GRAFICO N° 03: MONTO DE FINANCIAMIENTO SEGÚN EL GRADO DE INSTRUCCIÓN	49
GRAFICO N° 04: SECTOR EN EL QUE SE DESEMPEÑA	51
GRAFICO N° 05: RUBRO CON RESPECTO A LOS PRODUCTOS	53
GRAFICO N° 06: FORMA DE CONSTITUCIÓN	55
GRAFICO N° 07: RÉGIMEN TRIBUTARIO	57
GRAFICO N° 08: TIEMPO DE INICIO DEL NEGOCIO	69
GRAFICO N° 09: PERMANENCIA EN EL RUBRO	61
GRAFICO N° 10: CMACs QUE LE FINANCIARON	63
GRAFICO N° 11: SITUACIÓN ECONÓMICA EN RELACIÓN A LA MODADLIDAD DE FINANCIAMIENTO	65
GRAFICO N° 12: PORCENTAJE DE UTILIDAD SEGÚN EL PERIODO/TIEMPO DE FINANCIAMIENTO	67
GRAFICO N° 13: DESTINO DEL MICROCRÉDITO	69
GRAFICO N° 14: UTILIZACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN SU EMPRESA	71
GRAFICO N° 15: RENTABILIDAD APARTIR DEL FINANCIAMIENTO	73
GRAFICO N° 16: PORCENTAJE DE RENTABILIDAD SEGÚN EL MONTO DEL MICROCRÉDITO	75
GRAFICO N° 17: DESTINO DE LAS UTILIDADES	77

RESUMEN

Esta investigación identifica el impacto económico de los microcréditos otorgados por las CMACs a los Micro y Pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad Chachapoyas. En este contexto se plantearon objetivos para direccionar este trabajo: comparar el nivel económico de las MYPEs, analizar el destino de los microcréditos y rentabilidad en relación a los montos y en general el impacto económico positivo o negativo en las MYPEs.

Esta muestra fue basada en 53 prestatarios siendo este número el total de la población; El tipo de investigación es descriptiva y el diseño no experimental y de campo, aplicándose una encuesta de 19 preguntas sobre las variables estudiadas para conseguir los datos y el análisis de los mismos.

Se encontró que el sector comercio (bodegas), es el giro de negocio más frecuente y los préstamos fluctuaron entre 1,000 y 10,000 nuevos soles, siendo más frecuentes aquellos de más 1,000 a 3,000 nuevos soles. Esto lo destinaron al aumento de volumen de compras y en una nueva línea de productos, los montos de 3,001 a más de 10,000 nuevos soles fueron destinados en mayor proporción a adquisición de maquinaria y equipo.

La mayor parte de los prestatarios reportaron haber tenido rentabilidad y esto en mayor porcentaje lo reinvirtieron en sus propios negocios. El tamaño de los microcréditos, la modalidad y periodo de financiamiento concedidos guarda relación con la inversión, volumen de compras, porcentaje de utilidades unido a esto las ventajas y beneficios que tuvieron.

Se concluye que el impacto de los microcréditos otorgados por la CMACs, según los resultados fue favorable significativamente en lo económico para los micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas en año 2013.

Palabras claves: Impacto económico, microcrédito, CMACs y MYPEs.

ABSTRACT

This Research identifies the economic impact of microcredits granted by CMAC's to the micro and small entrepreneurs in the urbanization Pedro Alva Castro from Chachapoyas city.

In this context raises targets to address this work: comparing the economic level of the MSE's (MYPES), analyzing the fate of microcredit and profitability in relation to the amounts and generally positive or negative economic impact on MSE's (MYPE'S) This sample was based on 53 Borrowers being this number the total population. The type of research is descriptive and non-experimental design and field, applying a survey of 19 questions on the variables studied to get the data and the analysis thereof.

We found that the trade sector (grocery store) is the most frequent turning business and the loans are ranged between 1000 and 10 000 nuevos soles, being more frequent in those over 1000-3000 nuevos soles. This was allocated to increase the volume of purchases and a new line of products, the amounts of 3000 to over 10 000 new soles were allocated in proportion to increased acquisition of machinery and equipment.

The biggest part of borrowers report having greater profitability and this percentage was reinvested in their own business. The size of microcredit, the manner and period of funding granted related to the investment, purchase volume, percentage of profits in addition to that the advantages and benefits they had.

We conclude the impact of microcredits granted by the CAMC's were favorable as significantly as economic to micro and small entrepreneurs in the urbanization of Peter Alva Castro from Chachapoyas city in 2013.

Keywords: economic impact, microcredit, CMAC's and MSE's (MYPE's).

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Planteamiento del problema.

Romaní Chocce (2002). Ofrece una explicación de por qué debería esperarse un impacto determinado de las microfinanzas y el microcrédito en particular. Habla de la “Cadena de Impacto” que describe de la siguiente manera: “Estos servicios micro financieros llevan al cliente a modificar sus actividades micro empresariales lo cual lo lleva a aumentar/disminuir los ingresos de la microempresa. El cambio en los ingresos de la microempresa produce cambios en el ingreso del hogar el cual lleva a una mayor/menor seguridad económica en el hogar. El nivel modificado de seguridad económica en el hogar lleva a cambios en los niveles educativos y de habilidades, y en las oportunidades económicas y sociales”.

Según esta autora la cadena de impacto es útil para distinguir dos escuelas de pensamiento. La escuela de “beneficiarios”, que pretende medir el impacto de las microfinanzas sobre las MYPEs, considerando que el impacto se mide distinguiendo quién y cómo se beneficia de las microfinanzas. Y por el otro lado la escuela de los “intermediarios”, que prefiere medir el impacto a través de los cambios en las instituciones financieras, incorporando nociones de sustentabilidad. Por lo anterior, las unidades de medida en los estudios de impacto suelen ser el hogar, la microempresa o las instituciones que prestan servicios micro financieros.

Falcon; R. (2010). Los estudios de impacto de las microfinanzas incluyen una amplia gama de variables, algunas de corte económico, otras de corte social: Generación de empleo, incremento de la productividad, crecimiento de la microempresa, aumento del ingreso (tanto de la empresa como del hogar).

Se pueden distinguir tres tipos de impacto de las microfinanzas: Uno de carácter social, al aumentar los ingresos que mejoran la calidad de vida de las familias de micro y pequeños empresarios. Otro, sobre el medio micro empresarial, porque a él están especialmente dirigidas, para fomentar nuevas

microempresas o para mejorar las que ya existen. Y el impacto en los mercados financieros, porque aumenta la oferta de productos y servicios micro financieros y expande el mercado de las entidades financieras.

En estos casos los microcréditos actúan como amortiguadores de dichos eventos que muchas veces afectan la actividad económica. En este orden de ideas podría hablarse de un **impacto directo** cuando está dirigido a la satisfacción de necesidades básicas, y de un **impacto indirecto** cuando el microcrédito se otorga para el desarrollo de una actividad productiva que genera los ingresos necesarios y suficientes para que el usuario satisfaga sus necesidades.

Profesor Muhammad Yunus; (2006: 42). Nos dice que el microcrédito sirve para combatir el desempleo y, por tanto, sus implicaciones sociales: Ya sea mediante el autoempleo, que aporta los ingresos necesarios para satisfacer las necesidades básicas, o la generación de empleo por parte de microempresas que crecen. A esta altura cabe preguntarse: El microcrédito ¿crea microempresarios o impacta a los que ya existen? De cualquier modo el impacto de las microfinanzas en general y del microcrédito en particular se amplifica y otros en los que el sector micro empresarial tiene un peso importante dentro de la economía.

Zarruk G; (2005). En la teoría económica siempre se ha tratado el acceso al microcrédito como una de las variables del crecimiento empresarial. Siendo así, el microcrédito promueve necesaria y directamente el desarrollo empresarial, micro empresarial, y al hacerlo promueve el crecimiento y el desarrollo económico.

Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional- USAID; (2002). El microcrédito facilita la inserción de la microempresa en el sistema económico, pero no puede asegurar la rentabilidad, crecimiento y permanencia en el mercado de las microempresas a las que financia. Por eso en muchos escenarios el microcrédito es visto más como una alternativa de subsistencia que de generación de riqueza. En muchos casos el impacto positivo no proviene del microcrédito tomado individualmente sino de lo que éste permite (creación de unidades productivas) y del conjunto de servicios

financieros y no financieros asociados a éste. El contexto económico, legal, social y cultural también influye significativamente en el impacto del microcrédito, limitándolo o potenciándolo.

Econ. Rodríguez G. (2009) p. 23,26. El impacto depende también del énfasis del programa de microfinanzas que se esté desarrollando, que puede estar más orientado al desarrollo empresarial, a los hogares o a los individuos. Suele depender también de la duración, es decir, el tiempo que el cliente lleve vinculado al programa. El microcrédito no es un instrumento que por sí mismo tenga la capacidad de generar empleo masivo, pues el desarrollo de negocios o microempresas depende de mucho más que el simple acceso a recursos micro financieros. Pero sí le es propia la capacidad para generar autoempleo y por ende nuevos ingresos a poblaciones no atendidas por el sistema financiero, sin detrimento de terceros.

Según nuestro punto de vista la participación estratégica de las instituciones financieras es sumamente importante para que una empresa pueda lograr su crecimiento económico sano y sostenido; en este sentido estas instituciones, centran su función en financiar las iniciativas de los micro y pequeños empresarios que lo puedan conllevar a la consolidación productiva como empresa, ya que es uno de los medios para lograr ventajas competitivas que lo permitan operar con éxito en este mundo globalizado.

Por otro lado acceder a nuevas formas de financiamiento para las MYPEs puede fortalecer su posición competitiva y económica dentro del mercado, si se lograra esto se aumentaría la producción y la productividad, el empleo, las utilidades de la empresa, su capitalización, es decir se creara un escenario de crecimiento económico con desarrollo social.

En este contexto si bien es cierto que las MYPEs, es parte de la fortaleza productiva de nuestra región y del país, pero a pesar de ello no cuenta con el apoyo necesario por parte del Estado para que puedan optimizar sus operaciones, es por ello que estas acuden al sector micro financiero privado para ser financiados en parte para sus operaciones económicas, es aquí que se hace necesario estudiar a fondo los impactos que acarrea estas

alternativas, en la situación económica de las MYPEs de la urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas.

1.2. Formulación del Problema.

¿Cuál es el impacto económico de los microcréditos otorgados por las CMACs a los Micro y Pequeños Empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas, Amazonas - 2013?

1.3. Justificación.

La presente investigación permitió identificar el impacto económico de los microcréditos en la situación económica de los micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas; en base a un análisis cuantitativo y de carácter objetivo que permitió determinar de manera veraz y confiable la información sobre la realidad económica de las MYPEs de la Urbanización Pedro Castro Alva, que para el desarrollo de sus actividades fueron en parte financiadas a través de programas de microcréditos otorgados por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que tienen como filial la ciudad de Chachapoyas, Región Amazonas.

Dado que el uso de microcréditos en la actualidad, tiene gran importancia para el desarrollo de las MYPES y a partir de ello la rentabilidad que pueda incidir en el nivel de vida económico-social de los microempresarios a través de este tipo de financiamiento en el ámbito empresarial con visión a futuro.

Frente a esta situación, verificamos la situación de las micro y pequeñas empresas bajo estudio; el impacto económico generado, mediante el uso de programas de microcréditos que fueron facilitados por las CMACs de la Ciudad de Chachapoyas, y en base a estos resultados se deja algunas recomendaciones y sugerencias orientadas a un aprovechamiento óptimo de este tipo de financiamiento para los micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas.

1.4. Antecedentes.

A nivel internacional.

Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID), enero -2002. Promovió el estudio titulado “**Cientes en contexto: Los impactos de las microfinanzas en tres Países**” (India, Simbawe y Perú). Cuyo objetivo fue analizar los impactos a nivel de hogar, empresa e individuo, realizando encuestas a clientes. Llegando a las siguientes conclusiones.

- A nivel de empresa no hubo impacto en los ingresos de la empresa para la que se destinaba, pero sí lo hubo en las empresas combinadas con el hogar en Perú e India.
- También lo hubo en el ingreso total del sector informal en India, y en los activos de la empresa del cliente en Perú.
- La generación de empleo tuvo un impacto positivo en India y Perú. El estudio encontró que los recursos otorgados para desarrollo empresarial son utilizados principalmente para aumentar el capital de trabajo, permitiendo tener inventarios más grandes y comprar materias primas e insumos a menores precios por unidad, con el fin de aumentar las ventas.
- También se encontró que con frecuencia los recursos otorgados para desarrollo empresarial se destinan para propósitos diferentes.

Mejía F. (Mayo de 2002) publicó el “**Estudio de programas de microcrédito en Brasil**”. Cuyo objetivo era determinar el impacto de los programas de microcrédito sobre los usuarios y sobre la economía en este país. Para poder comparar el efecto del microcrédito sobre los ingresos de los microempresarios. Llegando a las siguientes conclusiones.

- El microcrédito está teniendo un impacto altamente positivo en el grupo al que está sirviendo, dado que la distribución de ingresos de los microempresarios es superior a la de los grupos de control y muy superior a la de toda la población.
- Apoya la afirmación repetida en estudios recientes de que el impacto del microcrédito es mayor a medida que los beneficiarios se alejan de la línea de pobreza.
- El impacto del microcrédito haya sido evaluado positivamente por más del 97% de los usuarios del mismo a través de bancos de este país y por más del

85% de usuarios de microcrédito a través de ONGs. La razón de esta positiva evaluación fue que el microcrédito les permitió tener capital de trabajo y su costo fue barato. Los beneficiarios agregaron que les había permitido incrementar el tamaño de su negocio.

Romaní Choce (2002). En su estudio sobre la “**Teoría de la cadena de Impacto de los microcréditos en los microempresarios Chilenos**”.

Los estudios de impacto de las microfinanzas incluyen varios factores y muestra que los microcréditos de por sí no son malos, son una alternativa de desarrollo para el microempresario; sin embargo, la falta de estrategias de gerencia del microempresario hace que el microcrédito se convierta en un arma de doble filo. Que si no se sabe gestionar el negocio, lo lleva a la bancarrota. Y si lo gestiona bien lo conlleva al crecimiento económico.

Por lo general, la mayoría de los microempresarios comienzan su actividad empresarial porque vieron que el vecino lo hizo, porque se los ocurrió. Lo hacen sin un previo estudio de mercado, sin el asesoramiento debido y sin un plan de negocios. Es por eso que quiebran y si el financiamiento es por un crédito peor, quiebran más rápido porque todos los meses tienen que devolver capital más intereses.

Esta teoría, aporta luces sobre el aprovechamiento del microcrédito, lo cual está en función a la cultura organizacional del microempresario. Cuyas conclusiones fueron.

- Según los primeros resultados, en activos fijos, se notó un significativo aumento, pues hubo un fuerte incremento en herramientas y equipos que adquirieron con la esperanza de aumentar la producción y por ende las ventas. De los 56 entrevistados solo 21 dijeron haber logrado este propósito, 25 dijeron que sus ventas continuaron igual.
- La mayoría de entrevistados manifestó no haber incrementado sustancialmente los gastos del hogar después de la obtención del préstamo, pero sí declararon haber adquirido electrodomésticos durante el último año.
- El 100% manifestó que el impacto fue positivo porque les permitió tener más capital de trabajo, activos e insumos. Pero no mencionaron que les hubiera permitido contratar más personal o expandir el negocio. Para estos microempresarios el microcrédito no contribuyó a elevar sus ingresos pero sí a

mantener su negocio. Por ello el estudio concluye que el microcrédito es más una herramienta de subsistencia de los negocios.

A nivel nacional.

Instituto de Estudios Peruanos (2008) llevó a cabo el estudio “**Las ONG y el microcrédito para las mujeres de menores ingresos: Debates sobre el desarrollo**”, cuyo objetivo fue, determinar la percepción de las clientas sobre el microcrédito y los cambios o continuidades que ellas han detectado en sus negocios y en las relaciones con sus familias y en sus localidades. Arribando a las siguientes conclusiones.

- Según la percepción de las beneficiarias, los recursos recibidos en microcrédito sirvieron en la mayoría de los casos para su negocio y su éxito redundó en su beneficio y el de sus familias.
- Según este estudio, la percepción del impacto del microcrédito depende mucho de las expectativas de las clientas.
- Se observó que las beneficiarias que controlan los negocios dicen que gracias al microcrédito el negocio creció. Las que no lo hacen, porque el negocio es manejado por su esposo o sus hijos, manifiestan que el microcrédito sólo es una ayuda más.
- El estudio observó que cuando el componente de ahorro es incluido en el préstamo, éste puede utilizarse para situaciones de emergencia, mejorar el hogar, y atender cuestiones que las mujeres no consideran como primordiales entre sus preferencias de gasto, como son su salud o el vestido.

Pait Sara, Marzo de 2009 (Consultora de Oxfam Novib) realizo estudios sobre “Importancia del sector de las microfinanzas en la actualidad”

Hoy en día el sector de las microfinanzas tiene un gran desarrollo en el Perú. El segmento de la micro y pequeña empresa - MYPE es de vital importancia en el crecimiento económico del Perú, y se estima que representa el 42% del PBI y el 74% de la PEA. La presencia de mujeres en el sector de la microempresa urbana y rural es importante, sin embargo no se hace un seguimiento permanente de su participación en el sector. A partir de datos de la Encuesta nacional de Hogares, (ENAHO-INEI, IV trimestre 2001) trabajados por Trejos Solórzano en el año 2003, se pudo inferir la participación en la conducción de empresas de la

MYPEs urbanas según el género de los(as) emprendedores(as). Según cálculos basados en la Encuesta de ENAHO 2001, el número de establecimientos MYPE no agrícola se aproximaba a tres millones de unidades productivas dando empleo a cerca de 5,5 millones de trabajadores/as. De estas unidades productivas, 88% son de baja productividad concentradas en el autoempleo y las microempresas de menos de cuatro trabajadores. Llegando a las siguientes conclusiones:

- Un hallazgo de este estudio es que varias de las IMF reguladas están desarrollando productos especiales basados parcialmente en el esquema de la banca comunal (por ciclos renovables, pagos semanales o quincenales, requisitos mínimos para el acceso, etc.), para incorporar nuevas clientes mujeres, inicialmente no como una estrategia para promover el acceso y empoderamiento a las mujeres a través de su participación en grupos sino más bien como una estrategia para incrementar la cobertura y profundidad de su cartera.
- En algunos casos, como el de la Edpyme Confianza, el producto denominado ‘Palabra de Mujer’ se inició con un enfoque de empoderamiento desde su inicio por tratarse de intermediación de fondos de Freedom From Hunger y por la convicción de la alta dirección de la entidad de que este producto permitiría brindar una plataforma de impulso al desarrollo de los emprendimientos de las mujeres de bajos ingresos.
- El reto encontrado es que aún no se hace un seguimiento de la llegada y el impacto de los servicios de manera desagregada de acuerdo al sexo del o de la cliente, lo cual impide establecer objetivos, metas y estrategias con una perspectiva de género. Hemos encontrado a partir de la revisión a profundidad de dos casos, la EDPYME Confianza y la Financiera Especializada en Microfinanzas Edyficar, que las financieras cuentan con suficientes datos para hacer un análisis desagregado, pero no lo hacen en la práctica.

A nivel local.

Hinojosa C. (2012). Docente -UNTRM-A en su investigación **“Impacto De Los Créditos Otorgados Por La Caja Municipal De Ahorro Y Crédito De Piura S.A.C. En El Desarrollo Socio-Económico De Las Pequeñas Y Microempresas De Chachapoyas”**. Cuyos objetivos fueron. Establecer el

impacto de los créditos y de la CMAC Piura S.A.C. en el desarrollo socio-económico de las MYPES de la ciudad de Chachapoyas en el periodo 2004 – 2007.

Las Conclusiones a que se llegaron fueron:

- Los créditos otorgados por la CMAC Piura a las MYPES de la ciudad de Chachapoyas fluctúan entre 1,000 y 400,000 nuevos soles, siendo más frecuentes los préstamos de más de 5,000 a 50,000 nuevos soles.
- El comercio es el giro de negocio más frecuente, mientras que la producción, el menos frecuente a los que se concede préstamos.
- La mayor cantidad de créditos de 1,000 a 50,000 nuevos soles se destinan al capital de trabajo, mientras que la mayor cantidad de créditos de más de 50,000 nuevos soles se destinan a la adquisición de activo fijo.
- La mayor parte de los prestatarios, independientemente de los montos obtenidos, reinvierten sus utilidades en el propio negocio; una mayor proporción de los que obtienen préstamos mayores de 50,000 nuevos soles también destinan sus utilidades a otros propósitos.
- El tamaño de los créditos concedidos guarda relación directa y significativa con la mayor proporción de uno o más empleos generados y de ofrecimiento de una o más promociones.
- El monto de los créditos guarda relación significativa y directa con el volumen anual de compras, el volumen anual de ventas, el monto y porcentaje de inversión de las utilidades y el porcentaje de ahorro de las mismas. Una cantidad apreciable de prestatarios, en proporción directa al monto de los créditos obtenidos, logra un mayor volumen de compras, volumen de ventas, monto de utilidades, porcentaje de inversión y generación de empleos, así como efectúa un mayor ofrecimiento de una o más promociones, en comparación con la época en que no obtiene crédito alguno.
- La CMAC Piura ofrece más ventajas y facilidades que el Banco de Crédito del Perú para las MYPES de Chachapoyas, en lo que concierne a monto de los créditos, cantidad de requisitos, exigencia de la garantía, tiempo para otorgar el crédito, plazo de devolución del préstamo y confianza en la entidad financiera. En suma, impacto de los créditos y de la CMAC Piura es, en gran medida, favorable para el desarrollo socio-económico de las MYPES.

Mg. Villar D. (2011). En su tesis “Estrategias Gerenciales Para Mejorar El Aprovechamiento De Los Microcréditos En Beneficio Del Desarrollo Socioeconómico De Los Microempresarios De Las Urbanizaciones Populares De La Ciudad De Chachapoyas”. En la investigación se planteó como objetivo determinar la influencia de los microcréditos en la situación socio económica de los microempresarios de las urbanizaciones populares de la ciudad de Chachapoyas y a través de un diagnóstico riguroso plantear estrategia para mejorar el aprovechamiento de estos microcréditos. A partir del estudio se llegó a las siguientes conclusiones.

- En promedio los montos de los microcréditos fluctúan entre 300 a 13500 Nuevos Soles y están dirigidos a financiar capital de trabajo con un plazo máximo hasta 24 meses y a financiar Activo fijo con un plazo entre 36 a 48 meses en promedio.
- Las tasas de interés de los microcréditos fluctúan entre 4 al 7% en promedio, resultando costosos para el microempresario. A ello se aúna el limitado asesoramiento del analista de crédito para que el microempresario aproveche de la mejor manera el crédito.
- Es por ello, que en nuestras Urbanizaciones Populares de la ciudad de Chachapoyas tenemos:
 - ✓ Microempresarios pobres que trabajan para suplir sus necesidades básicas.
 - ✓ Familias de microempresarios con problemas de desnutrición, salud, educación, etc.
 - ✓ Desconocimiento de la gestión eficaz del negocio porque en su mayoría lo inician de forma empírica o por imitación.
 - ✓ Microempresarios con limitado poder de empoderamiento y por lo tanto condenado a seguir siendo pobre.
 - ✓ Microempresarios que desconocen la gestión del microcrédito y por lo tanto sus probabilidades de crecimiento es nulo.
 - ✓ Microempresarios estresados por tener que pagar cuotas de créditos a tasas de interés muy elevados que los resulta absorbiendo en corto tiempo.
 - ✓ Familias de microempresarios con limitado desarrollo socioeconómico.
 - ✓ Microempresarios de las urbanizaciones Populares de Chachapoyas con baja calidad de vida.



27 MAY 2015

1.5. Base teórica.

1.5.1. La Micro y Pequeña empresa en la realidad Peruana.

1.5.1.1. Conceptualización de la micro y pequeña empresa.

La definición de micro y pequeña empresa, varían según sea el tipo de enfoque. Algunos especialistas destacan la importancia del volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, el valor de la producción o el de los activos para definirla. Otros toman como referencia el criterio económico – tecnológico (pequeña empresa precaria de subsistencia, pequeña empresa productiva más consolidada y orientada hacia el mercado formal o la pequeña unidad productiva con alta tecnología). Por otro lado, también existe el criterio de utilizar la densidad de capital para definir los diferentes tamaños de la micro y pequeña empresa. La densidad de capital relaciona el valor de los activos fijos con el número de trabajadores del establecimiento. Mucho se recurre a este indicador para calcular la inversión necesaria para crear puestos de trabajo en la pequeña empresa. **(Conceptualización de la Pequeña y Micro Empresa a Nivel Sectorial -INEI - 2010).**

1.5.1.2. Definición de micro y pequeña empresa.

El Estado dentro de sus facultades legislativas delegadas por el congreso ha dado una nueva Ley PYME, aprobada por Decreto Legislativo N° 1086, publicada el 28 de junio del 2008. En el mismo, los requisitos para calificar a la micro empresa siguen siendo los mismos que contempla la Ley N° 28015, habiendo variado los requisitos para calificar a la pequeña empresa. La ley describe la forma de segmentar las empresas por el número de trabajadores y los niveles de ventas anuales, así tenemos:

Microempresa: Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 10 personas. Con niveles de ventas anuales en un monto máximo de 150 UIT. Se aplicará inclusive a las juntas, asociaciones o agrupaciones de propietarios e inquilinos en el régimen de propiedad horizontal o condominio habitacional, en tanto no cuenten con más de 10 trabajadores.

Pequeña Empresa: Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 100 personas. O un total de ventas al año que oscila entre 150 hasta 1,700 UIT. Siendo que estos límites serán reajustados cada dos años por el MEF (**Ministerio de Economía y Finanzas -2011**).

Según nuestro criterio, las MYPE son unidades de producción de bienes y servicios, con escasa infraestructura física e inversión económica, generalmente de índole familiar que surgen a consecuencia del desempleo, estas brindan trabajo temporal o subempleo y tienen escasa sobrevivencia debido a las condiciones en las que surgen y al alto grado de competencia en el mercado, lo que les impide crecer. El Estado señala sus características distintivas de acuerdo a ciertos límites ocupacionales y financieros.

1.5.2. Antecedentes de la Micro y Pequeña empresa.

A continuación esbozaremos los antecedentes de la MYPE en el Perú, en el transcurso del tiempo, donde los diversos actos de la población y el Estado han determinado su surgimiento y reconocimiento como uno de los factores de vital trascendencia para la economía peruana.

En el transcurso de su historia la sociedad peruana ha experimentado diversos cambios y modificaciones en todos sus sectores quizás, en estos últimos años hayan sido con mayor fuerza, pero esto no se debe al azar del tiempo, sino a diversos actos de la misma población y del Estado.

En el período que media entre la Segunda Guerra Mundial y nuestros días, el Perú ha experimentado el cambio más profundo de su historia republicana. Ese cambio no se ha producido como un hecho único ni deliberado, sino como la sucesión de millones de actos que iban transmutando paulatinamente un orden que parecía.

En este ensanchamiento de la población, predominaron el esfuerzo personal sobre el colectivo, surgiendo así nuevas empresas, pero de origen popular. Ha variado los patrones y niveles de consumo, los gustos y hasta la fe de la población, dando lugar a nuevas oportunidades de comercio menos tradicionales y adaptables a los nuevos requerimientos de la abundante población. Asimismo la gente busca estudiar y prepararse, surgiendo con ello

el negocio rentable de las academias e institutos. La migración ha traído consigo la variación de niveles y valores sociales.

En la ciudad, la familia ampliada ha venido a convertirse en una red de relaciones comerciales o productivas. Estos nuevos negocios han sabido organizarse y desarrollar una política de orden y desarrollo a través de sus organizaciones y gremios, generando ellos mismos sus recursos y sus servicios en busca de un reconocimiento legal. Todo ello ha originado intervención del Estado, aunque haya significado en muchas ocasiones entorpecimiento y obstáculos en su desarrollo, sin embargo esta intervención les garantiza seguridad. **Seminario Internacional Articulación Empresarial y Competitividad Territorial (Lima, Perú, 2006).**

1.5.2.1 Factores de surgimiento de la micro y pequeña empresa.

Siguiendo a Hernando de Soto, como factores de surgimientos de la MYPE, podemos mencionar las siguientes:

a) **Las Migraciones:**

La migración es el factor predominante de los diversos cambios que nuestra sociedad ha sufrido, pues como dice Hernando de Soto, todo esto empezó cuando la gente que vivía en comunidades autosuficientes en el agro comenzó a trasladarse hacia las ciudades. Se ha invertido el histórico predominio rural de la población a favor de los centros poblados, se ha modificado las condiciones del hábitat de los peruanos y se ha pasado de una civilización agrícola a la civilización urbana.

b) **La recepción hostil de los migrantes.**

Los migrantes encontraron en la ciudad un mundo hostil, una élite de personas cerrada en un mundo tradicional, que se negaban a recibirlos y aceptarlos, eran rechazados por su condición de campesinos y porque de cierta manera significaba incremento de competencia. Los programas de asistencia y desarrollo estaban dirigidos a que los campesinos progresaran en el campo y no en la ciudad.

La mayor hostilidad que encontraron los migrantes fue la institucionalidad legal vigente, que no les daba la posibilidad de

incorporarse a las actividades sociales y económicas establecidas legalmente y les era sumamente difícil acceder formalmente a la vivienda, la educación y, sobre todo, a la empresa y al trabajo. Los migrantes se dieron cuenta que no debían competir con las personas sino también con el sistema. Por eso la ley comenzó a ser desafiada y a perder vigencia social. **Soto (2008).**

1.5.2.2 Revalorización de la micro y pequeña empresa.

Por muchos años se ha considerado a la micro y pequeña empresa como algo marginal e ilegal, que vulneraba la paz y tranquilidad social, además de perjudicar al ornato y la tranquilidad de la sociedad noble, ya que como hemos visto la micro y pequeña empresa surgen en su mayor parte en la capital, a iniciativa de los provincianos-campesinos que vinieron a la misma en busca de mejores condiciones de vida. Sin embargo, hoy en día todos los sectores sociales aceptan que la suerte del país y el bienestar de la población dependen mucho de ellas y reconocen su verdadera importancia y su rol vital en el desarrollo económico y social. **(Fernando Villarán, 2007).**

1.5.3. Las cajas municipales de ahorro y crédito (CMACs) y su aporte a las MYPEs.

1.5.3.1 Gestión de las CMACs.

Las CMACs han puesto énfasis en el apoyo a la microempresa y a su desarrollo masivo, como una forma efectiva de reducir los niveles de pobreza existentes. Sin embargo, en el futuro no será la única vía. El desarrollo de las actuales microempresas y su conversión en pequeñas y medianas empresas requerirá una mejor definición y focalización del crédito. Asimismo, el crédito seguirá siendo ofrecido a segmentos colectivos vulnerables y con dificultades de acceso a los sistemas de financiación tradicional. **Federación Peruana De Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito (FEPCMAC), 2012.**

1.5.3.2 Productos y servicios de la CMACs.

Con la finalidad de apoyar la descentralización financiera y ampliar el acceso de crédito, el Sistema de las CMACs desarrollan diversos tipos de operaciones financieras entre las que se incluye: Microcrédito a la micro y pequeña empresa; crédito personal; crédito prendario o pignoraticio; crédito hipotecario; crédito agrícola; operaciones en moneda extranjera; fideicomisos; transferencias de fondos; giros; y cobros, pagos. Todos estos servicios están orientados hacia el desarrollo de características propias de los productos crediticios, a fin de coincidir con las necesidades de los clientes. **Federación Peruana De Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito (FEPCMAC), 2012**

1.5.3.3 Impacto social de las CMACs.

El incremento continuo del número de clientes de microcréditos y depositantes de ahorros son expresión del aporte del Sistema CMAC al financiamiento a la micro y pequeña empresa y a la promoción del ahorro, respectivamente, en el país. En efecto, a diciembre del año 2012 el número de beneficiarios de créditos llegó a un 1.008.680, de los cuales el 65% corresponden a micro y pequeños empresarios. Con este resultado el Sistema CMAC mantiene una participación de 30% de beneficiarios MYPES en el Sector Microfinanzas. **Federación Peruana De Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito (FEPCMAC), 2012.**

1.5.3.4 Crecimiento sostenido (CMAC) y colocaciones en las MYPES.

Al analizar la composición de los microcréditos otorgados por el Sistema CMAC, encontraremos que un mayoritario 40% está dirigido a pequeñas empresas, las que percibieron colocaciones por S/. 4,249 millones al cierre de diciembre de 2012. En segundo lugar se encuentran las microempresas, que al percibir créditos por S/. 2,769 millones tienen una participación de 26%.

Luego siguen los créditos de consumo, con S/. 2,148 millones que representan el 20%. En cuarto lugar tenemos a las medianas empresas, que participan con 8% al ser objeto de colocaciones por 834 millones. Con

menores proporciones se encuentran los créditos hipotecarios (5%), corporativos (0.2%) y a grandes empresas (0.1%). **Federación Peruana De Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito (FEPCMAC), 2012**

1.5.4. Aspectos generales del microcrédito.

El microcrédito se define como el conjunto de préstamos de montos pequeños concedidos a la población de bajos ingresos que tienen acceso restringido a los créditos de la banca tradicional, debido a que no cuentan con activos que los respalden y a que la información sobre sus proyectos es deficiente. El microcrédito hace parte de un concepto más amplio, el de microfinanzas, que hace referencia a todos los servicios diseñados para satisfacer las necesidades financieras de las personas con bajos niveles de ingresos y activos.

Los principales programas de fomento del microcrédito están orientados a satisfacer las necesidades de financiación de la microempresa, entendida esta como toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, ubicada en el sector rural o urbano, cuya planta de personal no supere los 10 trabajadores.

El marco jurídico autoriza a los intermediarios financieros y a las organizaciones especializadas en crédito micro empresarial para cobrar honorarios y comisiones, de conformidad con las tarifas que autorice el Consejo Superior de la Microempresa. Los pagos de intereses no deben incluir los anteriores cobros. **Patiño O. (2008: Pg. 41-58)**

1.5.4.1 El Microcrédito en el Perú.

El Sistema Financiero Formal Peruano (SFFP) actualmente cuenta con 55 instituciones (48 dentro del segmento) reguladas por la SBS y está formado por 15 Bancos, 13 Cajas municipales, 10 Cajas rurales, 13 Edpymes y 4 Financieras La primera institución micro financiera de Perú fue creada en 1982 (CMAC Piura).

De las experiencias del servicio de microcrédito resaltan los siguientes aspectos observados:

- a) Los microcréditos se dan a personas naturales y microempresarios.
- b) Los clientes están localizados en áreas urbanas y rurales en todo el Perú.
- c) El microcrédito es ágil, sin una garantía formal.
- d) Inexistencia de garantías reales.
- e) Existen contratos psicológicos
- f) El volumen del microcrédito va de acuerdo con el flujo de caja del cliente.
- g) Una cuota vencida pasa a una situación transitoria, no a una morosidad total.
- h) Los asistentes del microcrédito hacen un reconocimiento de la situación, apreciación moral y renegociación al cliente.
- i) Existen clientes con baja sensibilidad a las tasas de intereses.
- j) La atención es extremadamente personal y con entrenamiento al cliente.
- k) Existe un alto índice de renovación de cartera.
- l) Énfasis en el análisis del microcrédito para la evaluación individual del cliente emprendedor
- m) Acompañamiento durante el desarrollo del proyecto del cliente.
- n) El objetivo principal del microcrédito es el desarrollo y la inclusión social.
- o) Algunas entidades financieras permiten a sus clientes los accesos al sistema bancario y a créditos formales.

En el Perú es conocida la elevada correlación entre pobreza, el subempleo y la total carencia de empleo. En estas condiciones está claro que una reducción de los masivos niveles de pobreza, requiere como tarea previa elevar la productividad de la microempresa. Entre las políticas más destacadas para tal fin destaca la promoción del microcrédito.

El acceso al financiamiento, a igualdad de otros factores, puede incrementar la productividad, el volumen de producción y/o ventas, la inversión, fomentando así una mejora de los ingresos familiares y la creación de nuevos puestos de trabajo. **(Portal SBS, 2010).**

Según aportes de la Universidad Del Pacifico; quien examina la oferta de microcrédito formal: Algunos bancos, ciertas ONG especializadas, cajas municipales, cajas rurales y Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (Edpymes).

Ubica dicha oferta en un contexto del mercado financiero nacional, analiza las principales fuentes del microcrédito formal. Examina las características financieras, económicas e institucionales de las principales entidades de micro-financiamiento. Revisa el marco de regulación de estas instituciones, así como el papel que juega el Estado y la cooperación internacional en la promoción del sector. **Portocarrero F. (2003).**

El problema del microcrédito desde un Angulo poco explorado: el de los clientes. El documento presenta un balance de los estudios sobre la materia; examina las características generales de los usuarios de micro-finanzas y analiza los casos de instituciones que proveen microcrédito, accediendo a las respectivas bases de datos sobre sus clientes.

El acceso a las entidades formales resulta más restringido para los más pobres y aquellos con menor educación. En esas condiciones, los agentes informales logran una mayor presencia entre la población con menores recursos. Se desarrolla un modelo que permite estimar la relación de diversas variables (edad, género, instrucción, lengua materna, tasa de dependencia y pobreza, entre otras) con la probabilidad de acceder al crédito. **Ávila C. (2011).**

Mientras se estaba procesando esta tesis, durante el año 2011, el BN empezó a dar pasos de gigante en este nuevo servicio de Microcrédito, mucho más antes de lo que este autor creyó posible. Al cierre del 2011 el BN había logrado colocar nada menos que 652, 582 microcréditos a emprendedores de todo el país y establecer alianzas estratégicas con varias instituciones de intermediación financiera. El Banco dispone ahora de una línea de crédito de 200 millones de soles para canalizar a las MYPES vía las IFI. Ahora el Plan es colocar 799 millones de soles al cierre de este año 2012, **(Revista BN, Feb. 2012).**

1.5.4.2 **Características de las microfinanzas y de la población objeto del microcrédito.**

La provisión de servicios financieros en el marco de las microfinanzas requiere de un conocimiento previo de la población objetivo y del nicho de

mercado en el que se desarrolla la labor de intermediación. Para obtener información más precisa sobre las necesidades particulares del cliente, se deben incluir criterios como su ubicación (rural o urbana), el sector económico al que corresponde su actividad, su trayectoria en el mercado y el tipo de producto o servicio que ofrecen sus microempresas. **(Ledgerwood, 2009).**

Los principales beneficiarios de los recursos intermediados hacia el sector de las microfinanzas han sido las mujeres cabezas de hogar, microempresarios, pequeños comerciantes y personas involucradas en proyectos de subsistencia. Algunas estrategias para facilitar el acceso de esta población incluyen el apoyo y seguimiento a la actividad micro empresarial y la búsqueda de mecanismos que permitan superar las barreras geográficas y culturales que hacen costoso el acceso a los servicios financieros convencionales.

El desarrollo de las microfinanzas puede verse restringido por aspectos relacionados con el grado de crecimiento económico de una región, hasta como por las características de la producción que allí se lleva a cabo. Es así como la capacidad técnica, el nivel de formación de la población, la distribución del ingreso, la estructura institucional y las restricciones de regulación, pueden limitar el desarrollo de productos financieros diseñados a los microempresarios. **Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (2010).**

Las herramientas diseñadas para mitigar los riesgos de la operación deben ajustarse a las características del negocio de los microempresarios, entre las que pueden mencionarse: la inexistencia de garantías idóneas, bajos niveles o ausencia de activos, falta de información personal y comercial contable, inadecuado registro de las operaciones de sus negocios y por lo general una gran demanda de mano de obra no calificada.

Una característica importante de las microempresas es la tendencia a producir un solo producto o a mantener una sola línea de productos, con utilización intensiva de mano de obra, la cual proviene con frecuencia de amigos y familiares. Asimismo, el mercado que atienden es muy reducido por cuanto su

producción es en su mayoría artesanal, utilizando limitados estándares tecnológicos y equipo frecuentemente adquirido de segunda mano.

El riesgo de fracaso de las microempresas aumenta cuando las expectativas de ingresos son bajas y la volatilidad de los mismos es alta. En esta situación, las empresas tienen menor capacidad de honrar sus obligaciones y de proyectarse en el largo plazo.

Un aspecto importante dentro de la caracterización del microcrédito es el comportamiento de la cartera frente a choques externos. Algunos estudios empíricos han señalado que la reacción de los micro establecimientos ante choques económicos es diferente a la de las empresas que acuden a créditos comerciales. **Ledgerwood (2008)**

Para el caso de Chile, que los fracasos micro empresariales no parecen estar correlacionados con los cambios de la actividad económica, en contraste con el comportamiento de la mediana y gran empresa; tales fracasos están más relacionados con el área geográfica en la cual se encuentran las microempresas. Ello exige el desarrollo de nuevas herramientas de monitoreo para los productos de microcrédito. **Adasme et al. (2006)**

1.5.5. Las MYPEs y el microcrédito.

Las microempresas, localizadas en áreas tanto urbanas como rurales, se caracterizan por ser actividades económicas a pequeña escala, como comercio, servicios, agricultura y artesanía. Su nivel tecnológico es generalmente bajo, la carencia de recursos no permite muchas inversiones y los microempresarios no tienen acceso a recursos financieros porque el sistema bancario formal no los reconoce como sujetos económicos.

Uno de los principales obstáculos para el desarrollo de la micro y pequeña empresa es la escasa posibilidad de acceder a un financiamiento que se adecue a las necesidades propias de este sector.

En un contexto de este tipo, el microcrédito puede beneficiar a los agentes económicos mediante la oferta de servicios micro financieros específicos, a los cuales, en algunas ocasiones, se da también la posibilidad de asociar otros tipos de servicios. Por esta razón, la definición de “microcrédito” puede incluir

actividades tanto de intermediación financiera como sociales, y la elección de los servicios que se quiere ofrecer es el elemento que diferencia los dos enfoques tradicionalmente definidos como “minimalista” e “integrado”. Es decir, además de actividades financieras, los programas de microcrédito pueden brindar también servicios de asistencia para la constitución de grupos de productores, el desarrollo de la confianza en sí mismos y en los propios recursos y el fortalecimiento de las capacidades individuales. Por estas razones resulta muy importante poner de relieve el hecho de que el microcrédito no es una actividad simplemente bancaria, sino que tiene un elevado potencial como herramienta de desarrollo económico y social.

A partir de los problemas de las MYPEs para acceder al financiamiento ha surgido la necesidad de encontrar diferentes formas de concesión de microcréditos que permitan responder a los requerimientos de los agentes económicos excluidos de los circuitos financieros tradicionales. **(Hernández, M -Febrero, 2009)**

1.5.5.1 Evolución de la MYPE en relación al uso de microcrédito.

Desde los años setenta en adelante se han ido poniendo en práctica muchas experiencias de microcrédito en Asia, África y América Latina, en las que se ha modificado y adaptado la metodología de intervención en procura de dar una respuesta más eficaz y efectiva en el marco de un nuevo enfoque del desarrollo económico que permita favorecer directamente a los estratos de población de bajos ingresos y satisfacer, a la vez, las necesidades socioeconómicas de estos mismos sectores.

Generalmente, los programas de microcrédito se implementan a través de instituciones públicas o privadas con el fin de ofrecer financiamiento, asistencia técnica y formación a sujetos que no tienen acceso al sector bancario formal para que ellos puedan poner en marcha o, más bien, ampliar una actividad económica a pequeña escala que les permita incrementar su propio ingreso y alcanzar un mejor nivel de vida para sus núcleos familiares.

El objetivo fundamental de estos programas es entonces el mejoramiento de la situación social y económica de un estrato de población que, en muchos casos,

no posee una fuente constante de ingresos o cuya actividad es demasiado reducida como para poder constituir una garantía suficiente, debido a lo cual se caracteriza por estar completa o parcialmente excluido de los circuitos bancarios tradicionales.

- Los programas de microcrédito pueden utilizar diferentes metodologías y ser muy distintos en lo que respecta a los elementos que los componen (monto y plazo de los préstamos, condiciones de pago, elección de los beneficiarios, otros). Sin embargo, el monto del préstamo es en general bastante limitado y la combinación de un valor reducido con frecuentes fechas de pago facilita el reembolso de la deuda y de los intereses (no se debe olvidar que en programas de este tipo la tasa de interés puede ser bastante elevada). Un reembolso regular del préstamo permite, además, el acceso a sucesivas erogaciones y estimula al cumplimiento de las condiciones generales de financiamiento, a la vez que responsabiliza a los beneficiarios del microcrédito.
- De hecho, las experiencias crediticias privadas han permitido constatar que la tasa de reembolso de los préstamos (es decir, el porcentaje de préstamos reembolsados sobre el total de los otorgados) se distingue por ser, en general, muy elevada, un resultado que no sería previsible dada la difícil situación económica de los sujetos participantes en programas de ese tipo.
- En la práctica se ha demostrado la medida en que individuos con un bajo nivel de ingresos están en condiciones de cumplir los términos de pago exigidos por los programas de microcrédito cuando se utilizan metodologías específicas que permitan garantizar el reembolso y puedan, al mismo tiempo, adaptarse a las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios al basarse, por ejemplo, en sistemas de presión social colectiva más que en las garantías reales ofrecidas por los clientes **(Bicciato y otros, 2002)**.
- Es oportuno subrayar que si bien es cierto que la demanda de microcrédito procedente del sector de las MYPEs no es atendida por las instituciones bancarias tradicionales, es también cierto que las demás

entidades micro financieras deben enfrentar al doble reto de mejorar sus productos crediticios y, a la vez, ofrecer diferentes servicios financieros a la población destinataria; la utilización de los recursos crediticios en forma "rotatoria" (es decir, volver a usar los préstamos recuperados para conceder nuevos créditos) genera la posibilidad de crear un efecto multiplicador, es decir, producir beneficios para un grupo destinatario bastante amplio mediante una inversión financiera relativamente pequeña. De esta manera es posible llegar a un número elevado de beneficiarios con una asignación que generalmente representa un porcentaje muy reducido del gasto en fomento productivo. la obligación de mantener en funcionamiento este mecanismo rotatorio (para garantizar un número consistente de beneficiarios) obliga a los administradores públicos a manejar los fondos con la mayor eficiencia posible, lo que puede, por lo tanto, redundar en una mejor gestión y un mayor control de los fondos gubernamentales.

- Es importante señalar dos aspectos que pueden limitar el aporte del microcrédito a los programas de desarrollo del territorio, tiene que ver con las características sociales y económicas del territorio específico en el que se desea implementar las intervenciones del microcrédito.
- Las MYPEs adolecen de un conjunto de problemas que van desde su carencia de recursos humanos y tecnología adecuados hasta su limitado acceso a mercados y a servicios de asistencia técnica. En este sentido, la dificultad para acceder al crédito es solo una de las que estas empresas tienen que enfrentar.
- Varias experiencias muestran que el microcrédito puede tener un impacto mucho más profundo si es utilizado en conjunto con otras herramientas en el marco de una estrategia de intervención "integrada".
- Otros autores señalan la importancia del acompañamiento y la asistencia técnica para que los beneficiarios utilicen los microcréditos de manera más eficiente. Se sostiene que, al no ofrecer servicios complementarios, no Políticas municipales de microcrédito, esto es de particular importancia en el caso del financiamiento para crear nuevas empresas.

- En los programas que se ocupan de nuevos emprendimientos generalmente se prevé, a lo largo de todo el período del microcrédito, un acompañamiento intensivo mediante actividades de monitoreo, asistencia técnica y capacitación, dada la mayor necesidad de las nuevas empresas (en comparación con las ya existentes) de recibir un apoyo integral. Respondiendo a esa necesidad, los programas generalmente brindan un respaldo permanente a los empresarios para la generación de ideas, el desarrollo de un plan estratégico detallado y el tratamiento de otros temas de gestión empresarial a través de actividades específicas de formación y asistencia técnica. Con el acompañamiento intensivo se busca, por un lado, asegurar la sostenibilidad y el desarrollo productivo de los emprendimientos atendidos y, por el otro, reducir el riesgo financiero para la institución que otorgó el microcrédito. Sin embargo, este tipo de asesoría técnica implica un elevado costo operativo que solo se puede financiar con altas tasas de interés o por medio de subsidios a largo plazo, lo que incide negativamente en la eventual sostenibilidad del programa de microcrédito.
- La financiación de nuevos emprendimientos conlleva un mayor nivel de riesgo que podría afectar tanto a los empresarios al conducirlos a una situación de grave endeudamiento. **(Greeley, 2003).**

Por otra parte, muchos programas de microcrédito dirigidos a empresas ya existentes no ofrecen un servicio de acompañamiento tan intensivo como en el caso de los nuevos emprendimientos, debido a que las primeras suponen un menor riesgo de pérdida. A pesar de que los programas de asistencia técnica y capacitación pueden siempre intensificar el impacto generado por la asistencia financiera, en este caso el aspecto más importante para los microempresarios es el acceso al financiamiento.

Cuando este es el objetivo, los programas de microcrédito se caracterizan por tener costos de administración más reducidos y mayores posibilidades de lograr un cierto grado de auto sostenibilidad. Sin embargo, en casi todos los programas destaca el hecho de que necesitan subsidios, sea de manera directa o indirecta

en la etapa inicial y es posible que sigan requiriendo cierto apoyo a mediano plazo, hasta alcanzar su autonomía financiera. **(Velásquez, 2007, Pg 14)**

1.6. Formulación de hipótesis.

Hipótesis de investigación (Hi)

Las MYPEs de la Urbanización Pedro Castro Alva en la ciudad de Chachapoyas, alcanzaron un desarrollo económico óptimo de sus actividades a través del uso de microcréditos otorgados por las CMACs de la Ciudad de Chachapoyas.

Hipótesis nula (Ho)

Las MYPEs de la Urbanización Pedro Castro Alva en la ciudad de Chachapoyas, no alcanzaron un desarrollo económico óptimo de sus actividades a través del uso de microcréditos otorgados por las CMACs.

1.7. Objetivos de investigación.

Objetivo general.

Identificar el impacto económico de los microcréditos otorgados por las CMACs a los micros y pequeños empresarios de la urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas, Amazonas - 2013.

Objetivos específicos.

- ✓ Comparar el nivel económico que alcanzan las MYPEs de la urbanización Pedro Castro Alva en relación al monto de los microcréditos adquiridos.
- ✓ Analizar el destino de los microcréditos y su incidencia en la situación económica de los micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva
- ✓ Analizar el nivel de rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas de la Urbanización Pedro Castro Alva en el año 2013.
- ✓ Identificar el impacto económico que genera el uso de microcréditos en las MYPEs de la Urbanización Pedro Castro Alva.

II. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Material de estudio.

2.1.1 Población y muestra.

2.1.1.2 Población.

La población estuvo conformada por 53 empresarios de las MYPES de la Urbanización Popular Pedro Castro Alva en la ciudad de Chachapoyas que obtuvieron microcrédito de las CMACs de la Ciudad de Chachapoyas en el año 2013.

2.1.1.3 Muestra.

La muestra será el total de la población o universo objeto de estudio que estuvo conformada por 53 micro y pequeños empresarios de la Urbanización Popular Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas que obtuvieron préstamos de las CMACs de la Ciudad de Chachapoyas en el año 2013.

2.2. Diseño.

El tipo de investigación es descriptiva y el diseño no experimental y de campo de acuerdo con Romaní Chocce, Mejía F. y el Instituto De Estudios Peruanos (2008).

$$n = x \longrightarrow 0$$

Dónde:

n= muestra.

X = representa la variable del impacto económico de los microcréditos otorgado a las MYPES.

O =representa el análisis del impacto económico.

2.3. Variables de estudio.

2.3.1 Variables.

Variable Independiente: Microcréditos otorgados por las CMACs.

Dimensiones:

- ✓ Monto de microcréditos.
- ✓ Plazo o periodo de financiamiento.
- ✓ Modalidad de financiamiento.

Variable Dependiente: Impacto económico en las MYPEs de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas.

Dimensiones:

- ✓ nivel económico.
- ✓ destino de los microcréditos.
- ✓ Rentabilidad económica.

2.3.2 Cuadro operacional de variables.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
V. Independiente: Microcréditos otorgados por las CMACs.	- Monto de microcréditos. - Plazo o periodo de financiamiento. - Modalidad de financiamiento.	Razón o tasa Tiempo Tasa de porcentaje	Soles Meses / años Plazo fijo/ cuotas fijas
V. Dependiente: Impacto económico en las MYPEs de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas.	- Nivel económico.	Tasa de porcentaje (%)	Incremento /estándar/disminución
	- Destino de los microcréditos.	Tasa de porcentaje (%)	Capit./Activo/ Cons./Deud/Otro Neg./Educ./Cap. Viv./Ahorr./Otro
	- Rentabilidad.	Tasa de porcentaje (%)	Positivo /igual/negativo
	- Desarrollo económico: Volumen de compras Volumen de ventas Utilidades Inversión de las utilidades Ahorro	Tasa porcentaje Porcentaje Porcentaje Porcentaje Porcentaje	Cantidad en soles Cantidad en soles Cantidad en soles Cantidad en soles Cantidad en soles

2.4. Métodos, técnicas e instrumentos.

Metodología: El trabajo partió de la investigación crítica - analítica, porque estuvo basado en el enfoque cuantitativo para la recolección de datos, con base en la medición numérica, el análisis estadístico y de esta manera se realizó un análisis crítico en base a los resultados estadísticos. Por su finalidad aplicada y se enmarca en el tipo de las descriptivas. El estudio estuvo dirigido a identificar el impacto económico positivo/negativo en las MYPEs. Con el propósito de describir el impacto económico de los microcréditos en las MYPEs de la Urbanización Pedro castro Alva de la ciudad de Chachapoyas.

Técnicas: Las técnicas a utilizar para la recolección de datos, es la encuesta (ver anexo 02) que estuvo conformada por 19 preguntas diseñada acorde con los objetivos y la matriz de indicadores que nos ayudó a obtener datos puntuales y precisos para el análisis y desarrollo del presente trabajo de investigación. Esto es complementado con la observación directa y una entrevista verbal que se efectuó al momento que se realizó la visita a las MYPEs, con el propósito de llevar a cabo la aplicación de la encuesta como técnica de recolección de datos para la presente investigación.

Instrumento: Se ha utilizado la encuesta para identificar el impacto económico de los microcréditos en las MYPEs de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas, que se desglosó de la matriz de indicadores que fue elaborada para la presente investigación (ver anexo 01), esta matriz contiene variable independiente (microcréditos otorgados por las CMAcs), cuyas dimensiones tenidas en cuenta fueron monto de microcrédito, periodo y modalidad de financiamiento; variable dependiente (impacto económico en las MYPEs de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas), las dimensiones evaluadas fueron, nivel económico, destino de los microcréditos, rentabilidad y desarrollo económico que alcanzaron a partir de la utilización del microcrédito.

La confiabilidad de este instrumento se realizó a través de su aplicación con una muestra de 53 micro y pequeños empresarios, siendo este el total de la población estudiada, lo que indicó un nivel de confiabilidad muy alto, lo que quiere decir que el instrumento fue confiable en cada una de sus dimensiones.

2.5. Análisis de los datos

Los datos obtenidos a través de la encuesta fueron tabulados en la hoja de cálculo de Excel, luego procesados en el software Microsoft Excel, y los resultados serán presentados mediante tablas, cuadros y figuras estadísticas.

III. RESULTADOS

Los resultados de la investigación corresponden a 53 micro y pequeños empresarios que se ubican en la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas en la región Amazonas; seleccionados sistemáticamente, para determinar el impacto económico de los microcréditos otorgados por las CMACs a estas MYPEs y los resultados se muestran a continuación:

TABLA N° 01: MONTO DE FINANCIAMIENTO SEGÚN EL SEXO.

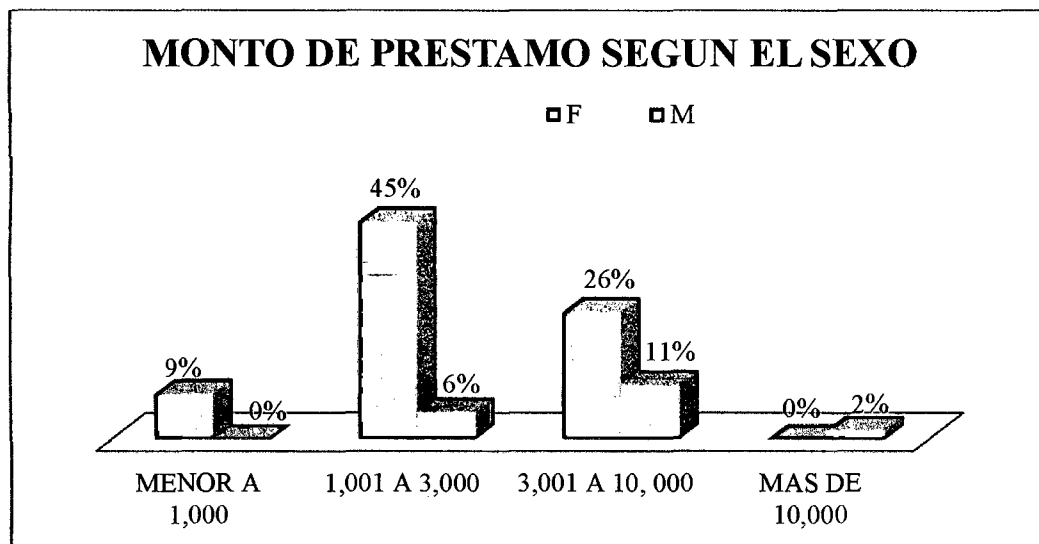
MONTO DE PRESTAMO	SEXO					
	F		M		Total general	
	N°	F. RELATIVA	N°	F. RELATIVA	N°	F. ABSOLUTA
MENOR A 1,000	5	9%	0	0%	5	9%
1,001 A 3,000	24	45%	3	6%	27	51%
3,001 A 10, 000	14	26%	6	11%	20	38%
MAS DE 10,000	0	0%	1	2%	1	2%
Total general	43	81%	10	19%	53	100%

Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

Según la Tabla N° 01, el 45% de los prestatarios, que obtuvieron microcréditos entre 1,001 y 3,000 nuevos soles, al igual que el 26% de aquellos que obtuvieron préstamos entre 3,000 a 10,000 nuevos soles, fueron del sexo femenino; de otro lado el 11% de los que obtuvieron microcréditos entre 3,000 a 10000 nuevos soles fueron del sexo masculino.

De acuerdo al resultado total de la presente tabla muestra que el 81 % de los que fueron financiados a través de microcréditos son del sexo femenino, hecho que tiene amplia relación significativa con el sector donde realiza sus actividades que según el ENAHO son las actividades de carácter comerciales que se manejan en las zonas periurbanas de las ciudades de toda las regiones del país son dirigidas por las mujeres del hogar.

GRAFICO Nº 01: MONTO DE FINANCIAMIENTO SEGÚN EL SEXO.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 02: EDAD.

EDAD	F. ABSOLUTA	F. RELATIVA
20 -30 AÑOS	9	17%
31 A 40 AÑOS	16	30%
41 A 50 AÑOS	17	32%
51 A 60 AÑOS	11	21%
TOTAL	53	100%

Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

De la Tabla N° 02 podemos observar que el 32% de los micro y pequeños empresarios investigados, tienen entre 41 y 50 años de edad. Mientras el 30% de micro y pequeños empresarios oscilan entre 31 a 40 años de edad.

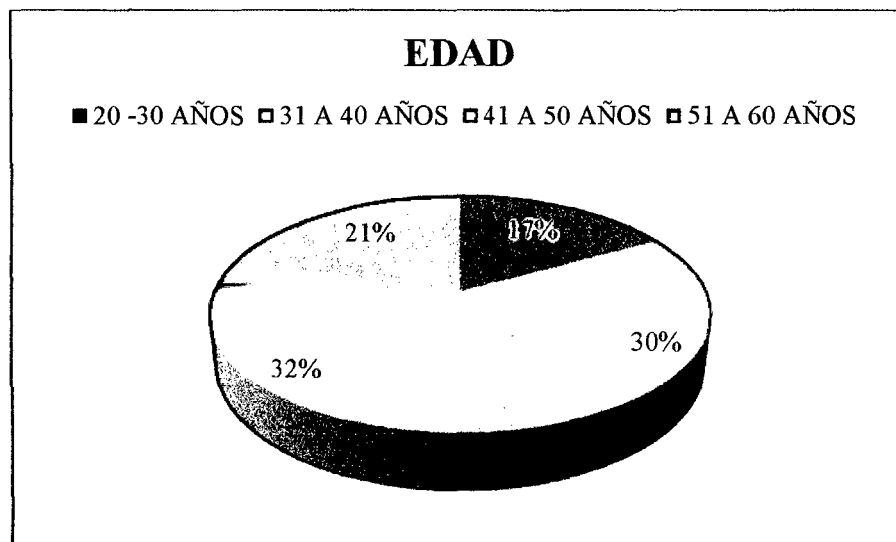
Involucrando los dos intervalos anteriores se tiene que el sector mayoritario es el que se encuentra entre los 31 y 50 años de edad. Lo cual se deba a que es el sector que más necesita de mayores ingresos pues es la edad en la que comúnmente se tiene una familia que mantener. Pero también es la edad en la que hay mayor vitalidad y emprendimiento para apostar por un negocio y por ende desarrollar estrategias nuevas, como el financiamiento externo al capital propio del empresario es decir a través de servicios micro financieros.

Mientras aquellos que tienen entre 51 a 60 años de edad, podemos decir que es el sector que ya no está presionado por conseguir los ingresos para mantener la familia pero se enmarca en un ideal de auto solvencia basado en la conducción de manera alternativa en este caso el negocio. Aunque ya no haya muchas perspectivas como en el anterior sector.

De otro lado se manifiesta el emprendimiento relativamente joven que está conformado por aquellos entre los 20 a 30 años, que buscan incursionarse en el campo empresarial.

De los resultados se obtiene que más del 60 % de empresarios(as) solo manejan una administración de manera empírica es decir no poseen conocimientos sólidos sobre cómo desarrollar una MYPE, hecho que se demuestra a través del grado de instrucción y la edad que manifiesta el empresario para la presente investigación.

GRAFICO N° 02: EDAD.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 03: MONTO DE FINANCIAMIENTO SEGÚN EL GRADO DE INSTRUCCIÓN.

MONTO DE PRESTAMO	GRADO DE INSTRUCCIÓN									
	SIN ESTUDIOS		PRIMARIA COMPLETA		SECUNDARIA COMPLETA		SUPERIOR		Total general	
	N°	F. RELATIVO	N°	F. RELATIVO	N°	F. RELATIVO	N°	F. RELATIVO	N°	F. ABSOLUTA
MENOR A 1,000	0	0%	5	9%	0	0%	0	0%	5	9%
1,001 A 3,000	2	4%	14	26%	6	11%	5	9%	27	51%
3,001 A 10, 000	0	0%	11	21%	5	9%	4	8%	20	38%
MAS DE 10,000	0	0%	1	2%	0	0%	0	0%	1	2%
Total general	2	4%	31	58%	11	21%	9	17%	53	100%

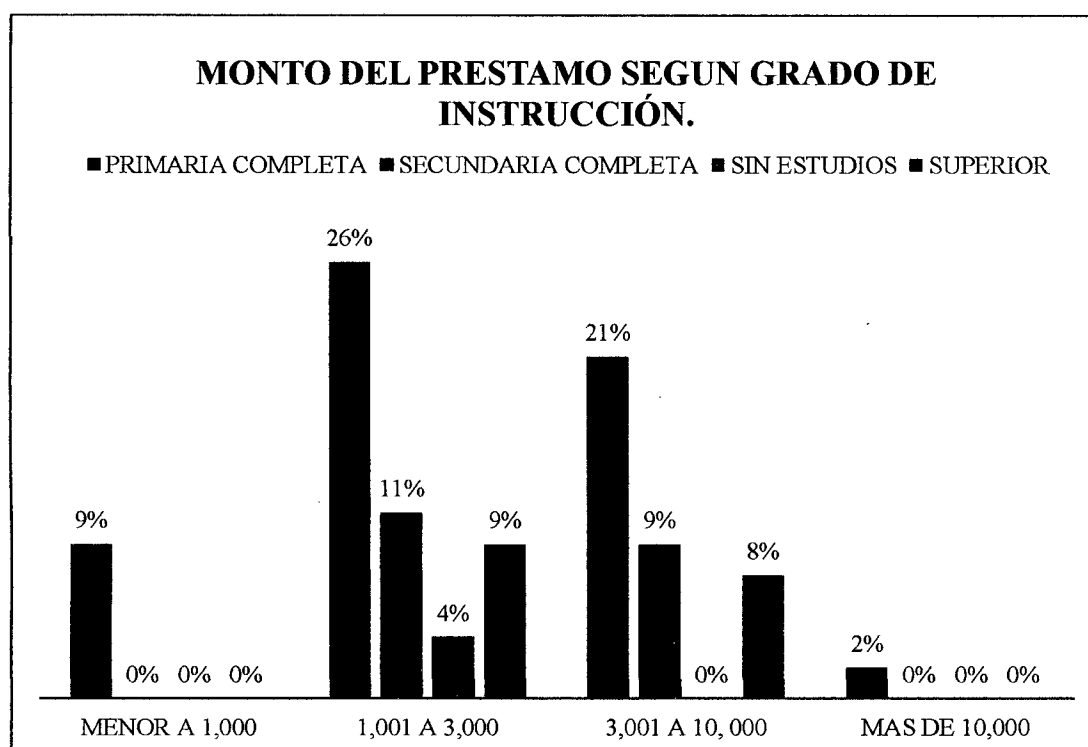
Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014

Según la Tabla N° 03, el 26% de los prestatarios, que obtuvieron microcréditos entre 1,001 y 3,000 nuevos soles, al igual que el 21% de aquellos que obtuvieron préstamos entre 3,000 a 10,000 nuevos soles, tienen solo primaria completa; de otro lado el 11% de los que obtuvieron microcréditos entre s/1,000 a 3,000 nuevos soles tienen secundaria completa.

De acuerdo al resultado total de la presente tabla muestra que el 58 % de los que fueron financiados a través de microcréditos tienen primaria completa en relación al porcentaje de microcréditos otorgados por las CMACs filial Chachapoyas, hecho que tiene amplia

relación significativa según muchos de los estudios sobre MYPE indican que el nivel de instrucción del micro y pequeño empresario es bajo, hecho que se reafirma en la presente investigación, ahora por qué financiar a este tipo de microempresarios se sustenta en las políticas de inclusión financiera que manejan hoy en día las instituciones micro financieras en especial los programas de las CMACs tales como palabra de mujer, crece MYPE, creciendo a tu ritmo, etc.

GRAFICO N° 03: MONTO DE FINANCIAMIENTO SEGÚN EL GRADO DE INSTRUCCIÓN.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 04: SECTOR EN EL QUE SE DESEMPEÑA.

SECTOR EN EL QUE SE DESEMPEÑA	F.ABSOLUTA	F. RELATIVA
COMERCIO	43	81%
SERVICIO	4	7.5%
INDUSTRIA	4	7.5%
AGROPECUARIA	0	0%
OTROS	2	4%
TOTAL	53	100%

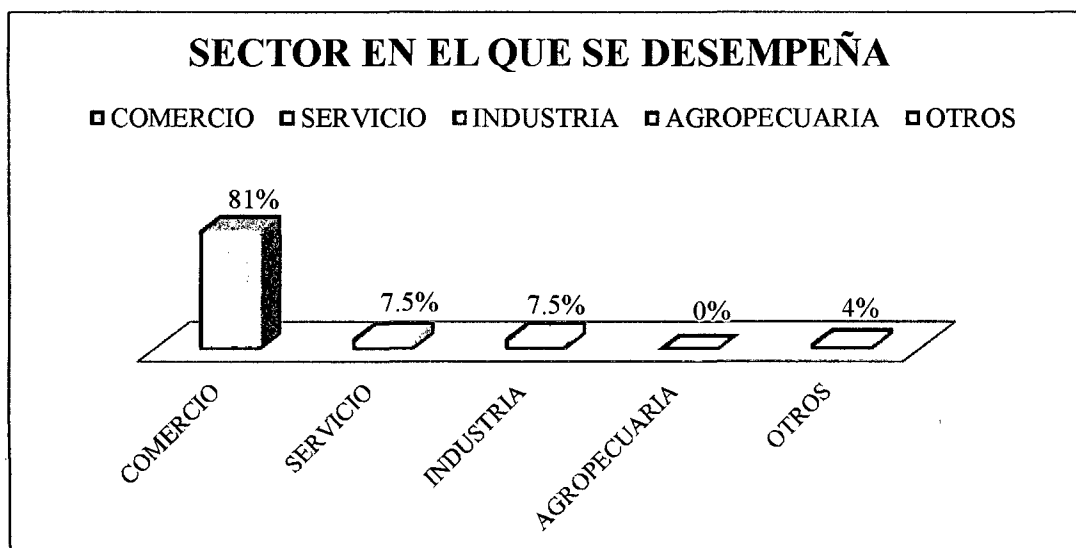
Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

La Tabla N° 04 nos presenta la distribución de las MYPEs por sectores económicos. Con respecto al sector en que trabajan las MYPEs, de la urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas, el presente estudio ha asumido la distribución o sectorización que realiza la dirección regional de la producción Amazonas para el presente año y la observación directa realizada a través del estudio en campo. Siendo que en el presente ítem. Planteado para contrastar resultados, se ha dividido en sectores como: Comercio, Servicios, industria, agropecuario y otros que incluyen cabinas de internet, bar restaurants y boticas. De los cuales se constató la siguiente información a través de la cual se distribuyen. Denotando una amplia diferencia el sector comercio con un 81% del total de la población estudiada, el sector servicio e industria con 7.5 % cada uno respectivamente, seguido de otros (bar restaurant, metálica, etc.) con un 4%, mientras que el sector agropecuario no tiene ninguna representatividad para la presente investigación.

Dentro de los factores que inciden a que el sector comercio muestra una mayor representatividad puesto que en este sector están involucrados las actividades como venta de ropa (boutic), medicamentos (boticas), bar restaurantes (Ver anexo 03). Además de las bodegas comerciales que se muestran con amplia representatividad ya que estos constituyen una alternativa de autoempleo familiar de mayor facilidad. En cuanto servicios, industria y otros se muestra una débil participación debido al poco movimiento comercial de la zona

donde se localizan así como aspectos relacionados a acceso mercados, manejo de sus inversiones es decir no cuentan con una administración adecuada.

GRAFICO N° 04: SECTOER EN EL QUE SE DESEMPEÑA.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 05: RUBRO CON RESPECTO A LOS PRODUCTOS.

RUBRO CON RESPECTO A LOS PRODUCTOS	F. ABSOLUTA	F. RELATIVA
BODEGA	41	77%
CARPINTERIA	2	4%
GRANJA	0	0%
TUBERCULOS	0	0%
OTROS	10	19%
TOTAL	53	100%

Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

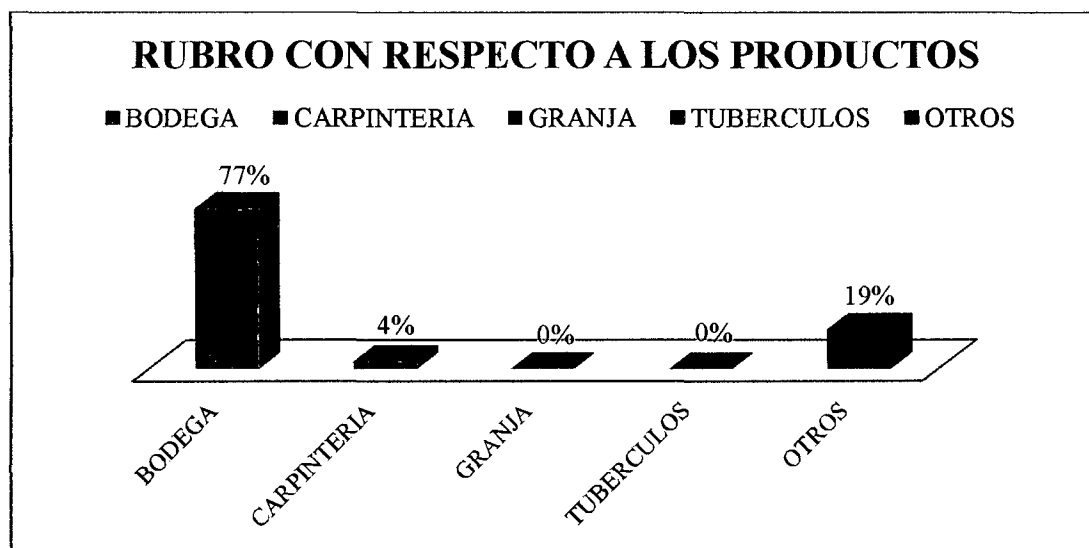
La Tabla N° 05 nos presenta la distribución por rubros económicos. Con respecto al sector en que trabajan las MYPEs, el presente estudio ha asumido la distribución o sectorización que realiza ministerio de la producción para el año 2013.

Se observa los rubros en los que se desarrolla las micro y pequeñas empresas de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas, los cuales son bodegas, carpinterías, tubérculos, granja y otros en los que se incluyen transporte, boticas, bar restaurant, metálica y textilera. De la muestra tomada de 53 micro y pequeñas empresas de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas, las bodegas constituyen el 77% del total. Mientras que en el ítem otros (que incluyen transporte, boticas, bar restaurant, metálica y textilera), representa el 19% del total. Por su parte el rubro carpintería solamente muestra una pequeña representatividad del 4%, mientras que lo concerniente a granja y tubérculos no muestra participación alguna.

De los resultados obtenidos se sustentan en el factor de que las bodegas por el hecho de ofertar una gama de productos diversos de consumo doméstico de primera necesidad para toda la población de su entorno (Ver anexo 03, foto 03-06) constituye para los micro empresarios una alternativa de oferta y el inicio de un emprendimiento como empresarios, también esto posibilita una alternativa más asequible al sustento familiar ya que según el estudio realizado manifiesta que estos productos también en parte son utilizados para consumo familiar generándose así una auto compra hecho que limita incrementar la

rentabilidad que ingresa al negocio obstaculizando así el crecimiento equilibrado del empresario económicamente.

GRAFICO N° 05: RUBRO CON RESPECTO A LOS PRODUCTOS.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 06: FORMA DE CONSTITUCIÓN.

FORMA DE CONSTITUCIÓN	F. ABSOLUTA	F. RELATIVA
PERSONA NATURAL	46	87%
PERSONA JURIDICA	5	9%
N.A	2	4%
TOTAL	53	100%

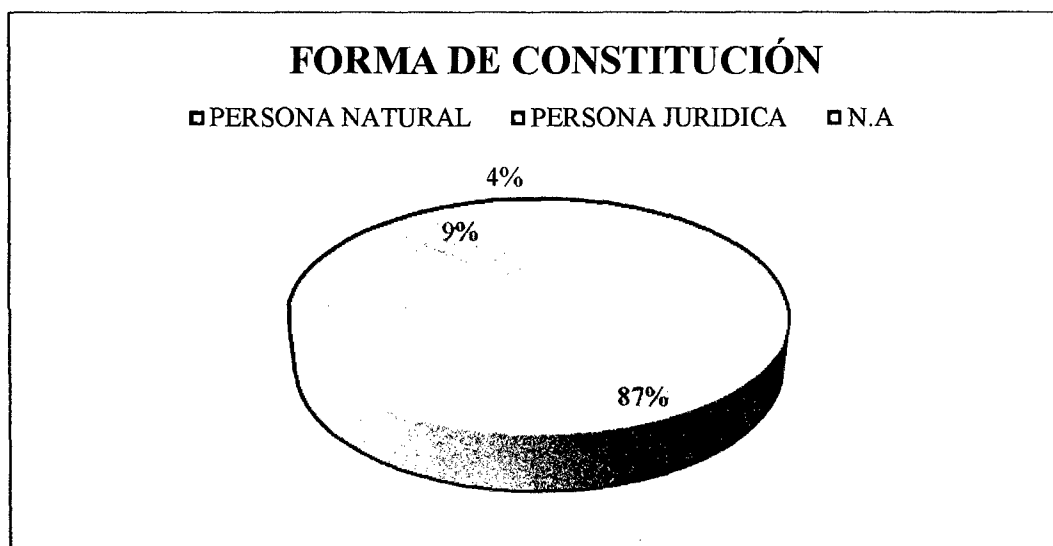
Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

En los datos de la Tabla N° 06, respecto a la forma de constitución de la empresa, debe tenerse como factor presente que las respuestas obtenidas no son al 100% verdaderas, ya que de seguro muchos de los empresarios han ocultado la verdad respecto a su inscripción ante la SUNAT ante el temor de ser fiscalizados por la misma.

Sin embargo, los datos obtenidos en la encuesta se tiene el 87% respondieron que están constituidas como persona natural con negocio, en tanto solo el 9% respondieron que están constituidas jurídicamente y el 4% desconocen los trámites formales para constituir una empresa que según la investigación no cuentan con ninguna documentación formal es decir están funcionando ilegalmente desde todo punto de vista. Por tanto, el mayor porcentaje de empresas encuestadas no se encontrarían registradas en SUNAT y no manifiestan la voluntad de ser formales y pagar los respectivos tributos por la actividad que realizan. Y esto quizá se explique porque en el sector no existe mano de obra calificada pues solo son negocios familiares manejados de manera empírica, conforme lo hemos visto al desarrollar cuadros anteriores, aunque el sistema de tributar aún siga siendo complicado, pues no se confunda el hecho de obtener el RUC con el hecho mismo de la tributación y de llevar una contabilidad adecuada. Además aún falta que la SUNAT diseñe un régimen específico para las MYPEs que le permita mayor flexibilidad y capacidad de trabajo, falta un programa de capacitación al empresario, siendo bueno recordar aquí lo que Hernando de Soto mencionara en su obra *El Misterio del Capital: Las leyes y los procesos en un país deben de adaptarse a las necesidades de la empresa, no la empresa a las leyes y procedimientos diseñados en escritorios*, y este ya se ha demostrado a lo largo de toda esta investigación, especialmente respecto a las MYPEs desde que surgieron a raíz de las migraciones del

campo hacia la ciudad, hecho que también se pudo constatar según la teoría de expansión hacia el entorno del casco urbano donde muestra que las zonas periféricas a las ciudades como urbanizaciones, barrios y asentamientos humanos están conformados casi en su totalidad por personas que migran del campo a la ciudad, como el citado autor también lo dice en dicha obra y en su obra titulada El Otro Sendero .

GRAFICO N° 06: FORMA DE CONSTITUCIÓN.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 07: RÉGIMEN TRIBUTARIO.

RÉGIMEN TRIBUTARIO	F. ABSOLUTA	F. RELATIVA
REGIMEN GENERAL	2	4%
REGIMEN UNICO SIMPLIFICADO	1	2%
REGIMEN ESPECIAL	3	6%
N.A	47	88%
TOTAL	53	100%

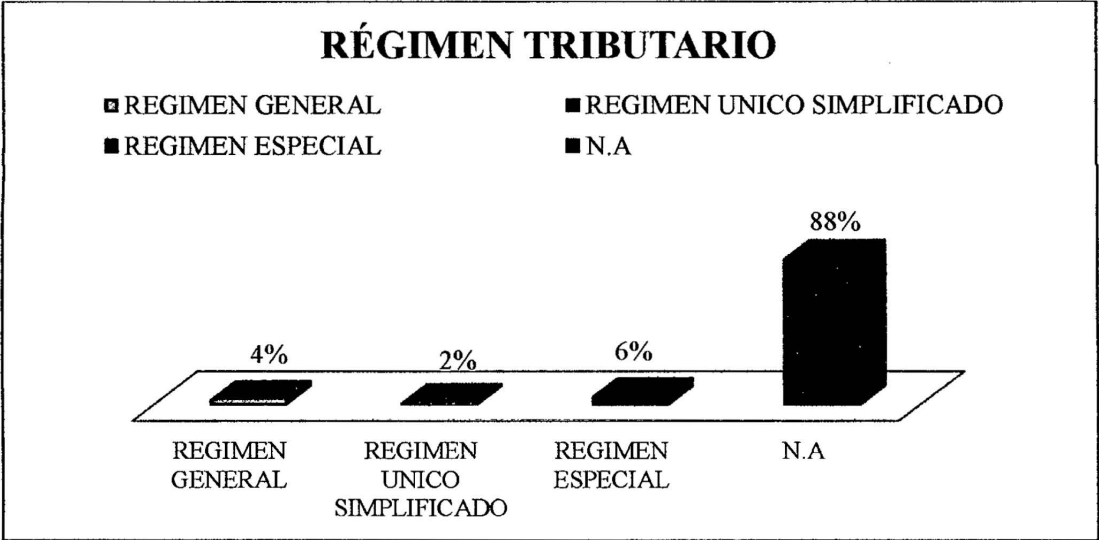
Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

De la Tabla N° 07, se tiene que el 88% desconoce y no están inscritos en ningún régimen tributario, mientras que el 6% esta acogido al régimen especial, el 4% están en el régimen general y solo el 2% forman parte de régimen único simplificado o nuevo RUS

De la información obtenida se considera que las empresas que creen que la SUNAT absorbe sus ingresos, pues estar en la SUNAT implica pagar impuestos y realizar gastos innecesarios, pues además de lo complicado que resulta tributar, un factor fundamental que manifiesta el microempresario es que las características no le genera ningún o beneficio o ventaja por el contrario agudizaría sus ingresos ya que le generaría gastos adicionales como asesoramiento, el problema radica no en inscribirse en dicho régimen y en imprimir las facturas, sino en el hecho de llevar una contabilidad completa que muchas veces no se entiende o resulta complicada o tediosa, contratar por lo tanto un contador, lo cual constituye un costo innecesario para una economía de subsistencia, como las MYPEs.

De la Tabla N° 07 se tiene que solo el 12% están acogidos al régimen tributario que maneja la SUNAT, debido a que las MYPEs que se encuentran en este régimen no emiten facturas por lo que ello limita el trabajo y a pesar de que no existe obligación de llevar contabilidad, su trámite resulta complicado debido a sus limitaciones.

GRAFICO N° 07: RÉGIMEN TRIBUTARIO.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 08: TIEMPO DE INICIO DEL NEGOCIO.

TIEMPO DE INICIO DE NEGOCIO	F. ABSOLUTA	F. RELATIVA
6 MESES	9	17%
1 AÑO	4	8%
2 AÑOS	7	13%
MAS DE 3 AÑOS	33	62%
TOTAL	53	100%

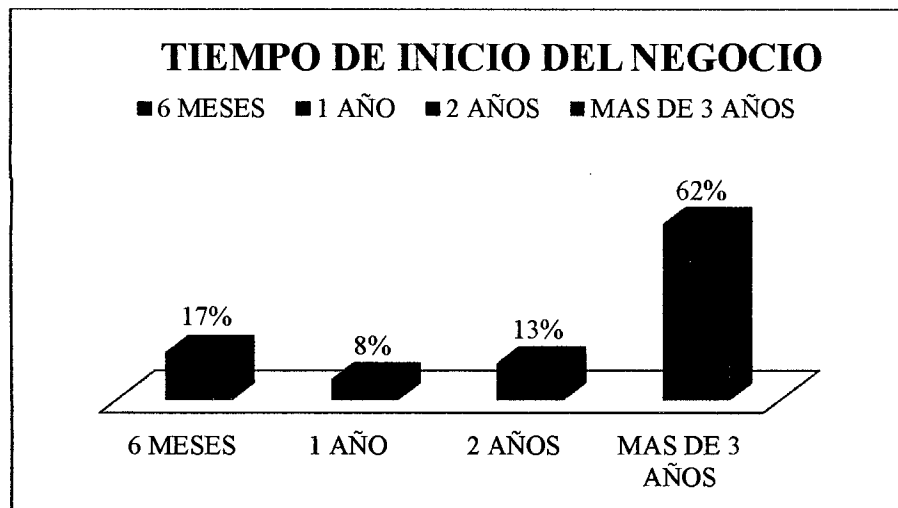
Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

De la Tabla N° 08, se puede observar que del total de MYPEs encuestadas el 62% tienen más de 3 años en funcionamiento. Mientras el 17% tienen igual o menor a 6 meses. Por lo que se podría decir que son empresas se encuentran en la etapa de desarrollo y crecimiento, que recién van conociendo el mercado donde trabajan, acumulando experiencia y conocimiento. Esto se da como consecuencias de las políticas de entidades micro financieras que promueven el acceso fácil y dinámico a los servicios micro financieros que se manejan hoy en día para impulsar el desarrollo de las MYPEs como parte de una política de inclusión micro empresarial que manejan para este caso las cajas municipales de ahorro y crédito de la ciudad de Chachapoyas, sin embargo aún hace falta mayor incidencia en el sector a fin de que dichas empresas se mantengan a largo plazo.

Mientras el 8% tendrían un período de funcionamiento de 1 año, es decir estas MYPEs estarían en el trecho de subsistir o desaparecer, debido a su corta edad. En tanto que el 13% tienen recién 2 años de vida, lo que significa que existe un regular porcentaje de surgimiento.

Del análisis de los datos presentados se puede afirmar que el sector es relativamente joven, se identifican extremos que van desde que recién una empresa ha iniciado hasta empresas que tienen más de 3 años en el mercado.

GRAFICO N° 08: TIEMPO DE INICIO DEL NEGOCIO.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 09: PERMANENCIA EN EL RUBRO.

PERMANENCIA EN EL RUBRO	F.ABSOLUTA	F.RELATIVA
SIEMPRE HA TRABAJADO EN ESTE RUBRO	43	81%
HA CAMBIADO POR TEMPORADA	0	0%
HA CAMBIADO CADA AÑO A MAS	0	0%
HA CAMBIADO UNA SOLA VEZ	10	19%
TOTAL	53	100%

Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

En la presente tabla se determina el tiempo de estabilidad y permanencia de las empresas del sector MYPE en el mercado como consecuencia de factores externos e internos a la institución. De la Tabla N° 09, se tiene que el 81% del total de encuestados manifiestan siempre haber trabajado en este rubro, mientras que el 19% ha cambiado una sola vez. Lo que determina la estabilidad del sector en la actividad empresarial desarrollada, quizás se explique este hecho a dos posibilidades contradictorias entre las cuales tenemos: el conocimiento del sector y la inversión realizada en el mismo o en su defecto a la falta de conocimiento y falta de capital para cambiar de rubro.

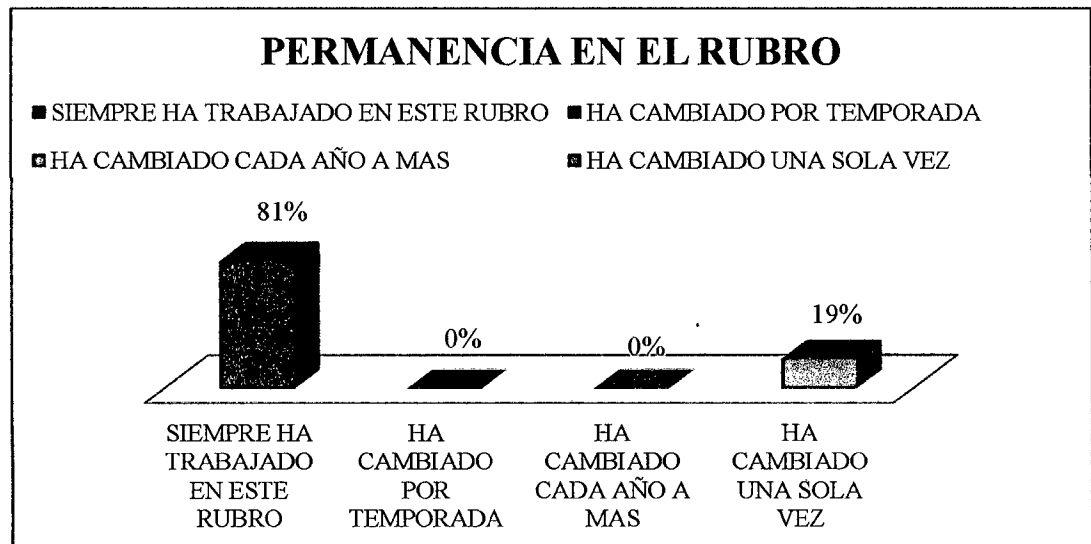
Conforme a estos datos se puede decir que la actividad económica de las MYPEs en la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas en su mayor parte es estable al igual que su período de vida, lo cual determinaría un asentamiento y consolidación. Aunque se tendrá que decir que esta consolidación recién está empezando, pues no olvidemos que el 81% de MYPEs tienen un periodo de vida mayor a 3 años.

Asimismo analizando positivamente los datos expuestos se puede decir que el porcentaje de la estabilidad de estas micro y pequeña empresas respecto a la realización de la actividad económica es bastante mayor respecto a la inestabilidad de la misma, lo que determinaría que el micro y pequeño empresario está apostando por un iniciar un negocio y mantenerlo por lo menos a mediano plazo.

Lo cual permitiría decir que, las empresas están fomentando su crecimiento al estabilizarse y especializarse en un solo rubro en lugar de estar cambiando constantemente de actividad como medio de probar en el cual obtiene mayores ganancias o en cual se puede eludir con mayor facilidad los impuestos que puedan generar la empresa.

Esto según el micro y pequeño empresario prefiere mantenerse en un solo rubro, pues así el tiempo le da mayor experiencia y conocimiento en el manejo no solo de sus costos fijos y variables, sino en el conocimiento del mercado y en las expectativas de inversión para que la empresa pueda crecer competitivamente respecto de las demás.

GRAFICO N° 09: PERMANENCIA EN EL RUBRO.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 10: CMACs QUE LE FINANCIARON.

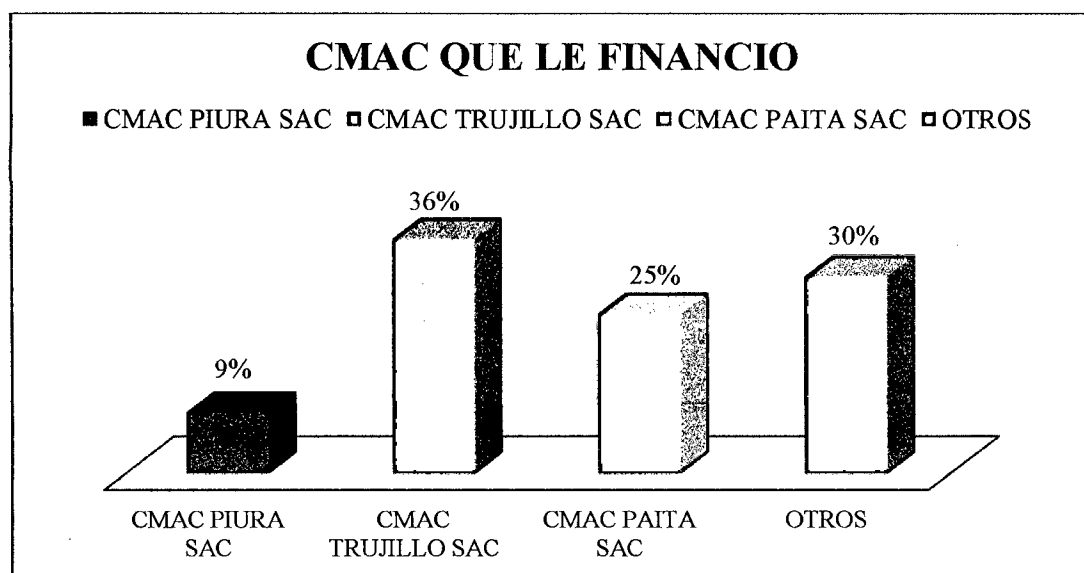
CMACs QUE LE FINANCIARON	F. ABSOLUTA	F. RELATIVA
CMAC PIURA SAC	5	9%
CMAC TRUJILLO SAC	19	36%
CMAC PAITA SAC	13	25%
OTROS	16	30%
TOTAL	53	100%

Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

De la Tabla N° 10, se puede observar que del total de MYPEs encuestadas el 36% fueron financiadas por la CMAC Trujillo SAC. Debido a los criterios mínimos de evaluación micro crediticia apoyada en un factor importante de que esta entidad ya se encuentra posesionado en esta población empresarial, debido a que estos en un amplio porcentaje ya son clientes frecuentes de caja Trujillo además el microempresario opina que su opción por utilizar sus servicios esta vasado en su sistema de cobranza, Mientras el 30% estuvieron financiadas por otras entidades financieras, tales como (Caja Nuestra Gente, financiera confianza, Agrofinca, etc.), estas instituciones muestran esta participación debido a los programas de inclusión micro financiera tales como el programa palabra de mujer dirigida a grupo de mujeres organizadas que se han forjado como empresarias. Seguido de Caja Paita SAC con un 25%, y con una participación relativamente pequeña se encuentra a caja Piura SAC con una participación del 9%, Por lo que se podría decir que para el desarrollo y crecimiento de estas MYPES resulta indispensable contar con capital de trabajo y en este sentido juega un papel imprescindible el apoyo micro financiero para así realizar inversiones y así alcanzar estabilidad en el tiempo y crecer como empresa.

Ahora por qué las CMACs han logrado una amplia participación en el financiamiento para las MYPEs está relacionado con las políticas micro financieras que promueven el acceso fácil y dinámico a los servicios que se manejan hoy en día para impulsar el desarrollo de las MYPES, pero sobre todo en el marco de alcanzar competitividad en el mercado, las CMACs han adoptado políticas y estrategias que le permita al microempresario acceder de manera más fácil y rápida a un microcrédito.

GRAFICO N° 10: CMACs QUE LE FINANCIARON.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 11: SITUACIÓN ECONOMICA EN RELACIÓN A LA MODALIDAD DE FINANCIAMIENTO.

SITUACIÓN ECONOMICA	MODALIDAD DE FINANCIAMIENTO					
	CUOTAS FIJAS		PLAZO FIJO		Total general	
	N°	F. RELATIVA	N°	F. RELATIVA	N°	F. ABSOLUTA
NO HA MEJORADO	1	2%	0	0%	1	2%
SE HA MANTENIDO IGUAL	20	38%	0	0%	20	38%
SI HA MEJORADO	29	55%	3	6%	32	60%
Total general	50	94%	3	6%	53	100%

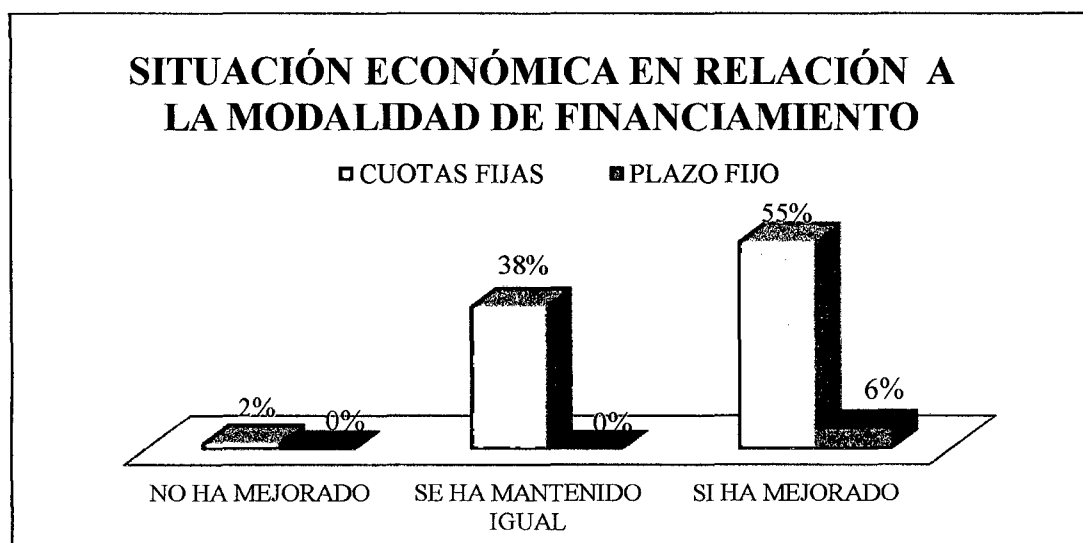
Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

Según la Tabla N° 11, el 55% de los empresarios(as), que obtuvieron microcréditos bajo la modalidad de financiamiento a cuotas fijas muestra que su situación económica si ha mejorado, en tanto el 38% de aquellos que obtuvieron préstamos bajo esta modalidad indicaron que su situación económica se ha mantenido igual, mientras el 2% manifiesta que su situación económica no ha mejorado; de otro lado el 6% constituyen el total de empresarios(as) que obtuvieron microcréditos bajo la modalidad de plazo fijo y manifiestan que su situación económica si ha mejorado.

Analizando la Tabla N° 11, se muestra que el 94% fue financiado a cuotas fijas hecho que tiene relación con las características de la MYPEs que evalúan las CMACs, para financiar al empresario, estos factores determinan el monto de financiamiento y según las políticas con las que trabajan estas instituciones micro financieras sobre análisis de riesgos en la recuperación del préstamo. Independientemente de que el microempresario tiene una responsabilidad social con la entidad. De esto el microempresario manifiesta

haber tenido beneficio basado en que las cuotas a pagar mensuales, son asequibles que fluctúan entre los s/100 a s/400 teniendo en cuenta el periodo y el monto de financiamiento. De lo anterior solo el 6% fue financiado a plazo fijo que también involucra la evaluación sobre las características de estas MYPEs que según el trabajo de campo la constituyen aquellas que mantienen un sistema de producción y venta considerable y de manera constante, razón por la cual les permite tener mayores ingresos y por ende generar rentabilidad e inversión para su empresa, constituye una ventaja de rentabilidad, según el empresario el hecho de contar con todo el monto financiado durante todo el periodo de financiamiento le permite hacer una reinversión total del microcrédito apoyado de las utilidades generadas por este de inversiones anteriores.

GRAFICO N° 11: SITUACIÓN ECONÓMICA EN RELACIÓN A LA MODALIDAD DE FINANCIAMIENTO.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

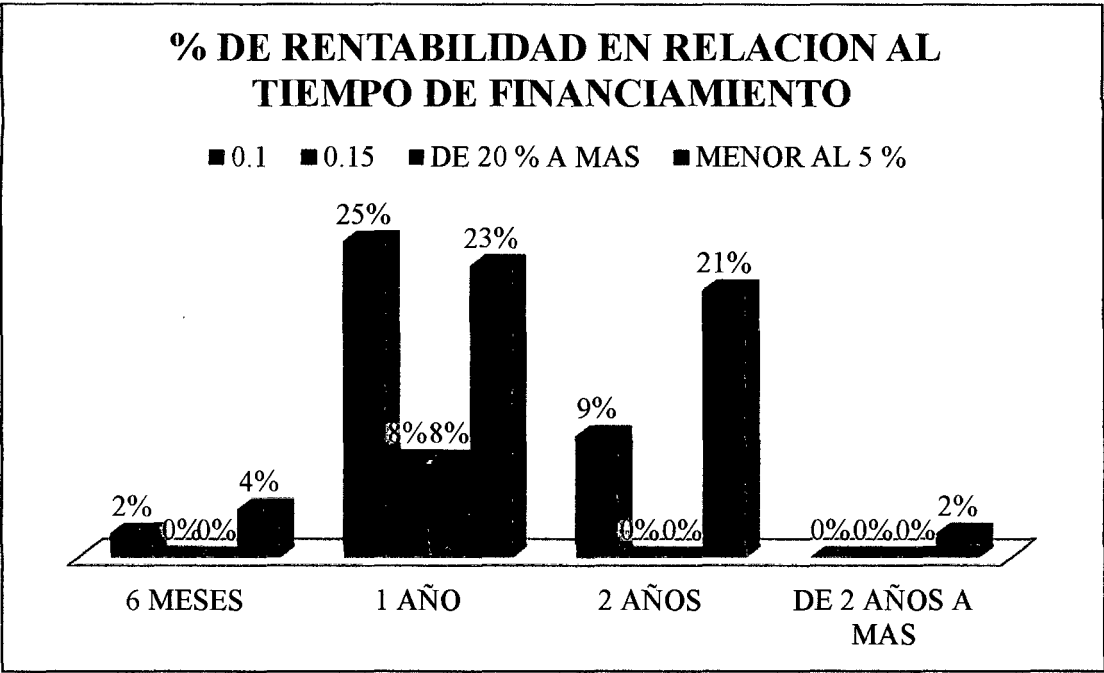
TABLA N° 12: PORCENTAJE DE UTILIDAD SEGÚN EL PERIODO/TIEMPO DE FINANCIAMIENTO.

PERIODO DE FINANCIAMIENTO	% DE UTILIDAD									
	MENOR AL 5 %		10%		15%		DE 20 % A MAS		Total general	
	N°	F. RELATIVA	N°	F. RELATIVA	N°	F. RELATIVA	N°	F. RELATIVA	N°	F. ABSOLUTA
6 MESES	2	4%	1	2%	0	0%	0	0%	3	6%
1 AÑO	12	23%	13	25%	4	8%	4	8%	33	62%
2 AÑOS	11	21%	5	9%	0	0%	0	0%	16	30%
DE 2 AÑOS A MAS	1	2%	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%
Total general	26	49%	19	36%	4	8%	4	8%	53	100%

Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

Respecto al porcentaje de utilidades, como resultado del periodo de financiamiento, la Tabla N° 12, muestra que aquellos que obtuvieron préstamos por el periodo de 1 año, el 25% obtuvieron 10% de utilidad y el 23% obtuvo menor al 5%, mientras que los prestatarios que obtuvieron préstamos a 2 años el 21% manifestó haber tenido utilidad menor al 5% y el 9% manifestó haber tenido una utilidad un 10%. Es necesario indicar de aquellos que obtuvieron una utilidad de 15% y 20% fueron financiados por un periodo de 1 año obtuvieron esta rentabilidad apoyados en la modalidad de financiamiento, el monto financiado y su sistema de producción y ventas.

GRAFICO N° 12: PORCENTAJE DE UTILIDAD SEGÚN EL PERIODO/TIEMPO DE FINANCIAMIENTO.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 13: DESTINO DEL MICROCRÉDITO.

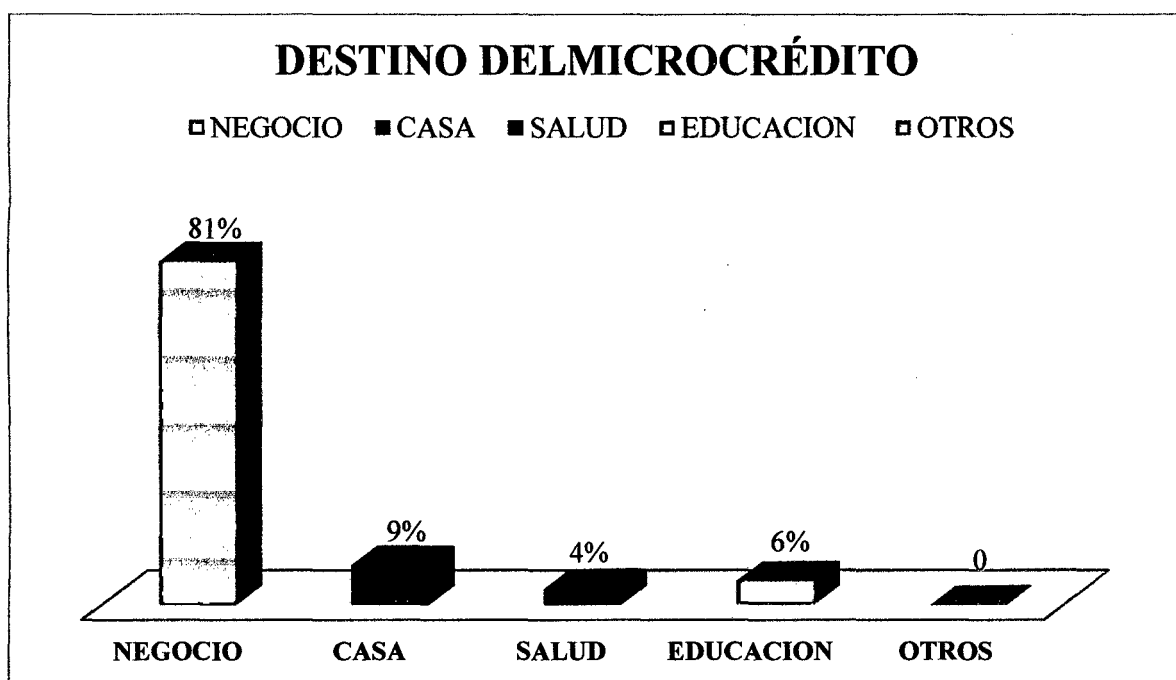
DESTINO DEL MICROCRÉDITO	F. ABSOLUTA	F. RELATIVA
NEGOCIO	43	81%
CASA	5	9%
SALUD	2	4%
EDUCACIÓN	3	6%
OTROS	0	0
TOTAL	53	100%

Fuente: Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

En contrastación con la Tabla N° 13, se tiene que el 81% de los encuestados destino el préstamo a su negocio, el 9% en su casa, el 6% en educación de sus hijos, y el 4% lo destino a su salud.

De aquellos que destinaron el préstamo para su negocio (Ver anexo 03), manifestó haberlo hecho porque lo obtuvo para tal motivo con el fin de ampliar o implementar más su negocio, además de que la entidad que lo atendió según el empresario(a) le realizaba un seguimiento continuo de manera mensual. Aquellos que utilizaron el préstamo en su casa lo realizaron como parte de la mejora del local donde funciona el negocio. De aquellos que lo destinaron para educación y salud, fueron por situaciones que se presentaron en el momento pero que las cuotas o pagos fueron sustentadas por las ventas del negocio y algunos ingresos particulares que tenía el propietario.

GRAFICO N° 13: DESTINO DEL MICROCRÉDITO.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 14: UTILIZACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN SU EMPRESA.

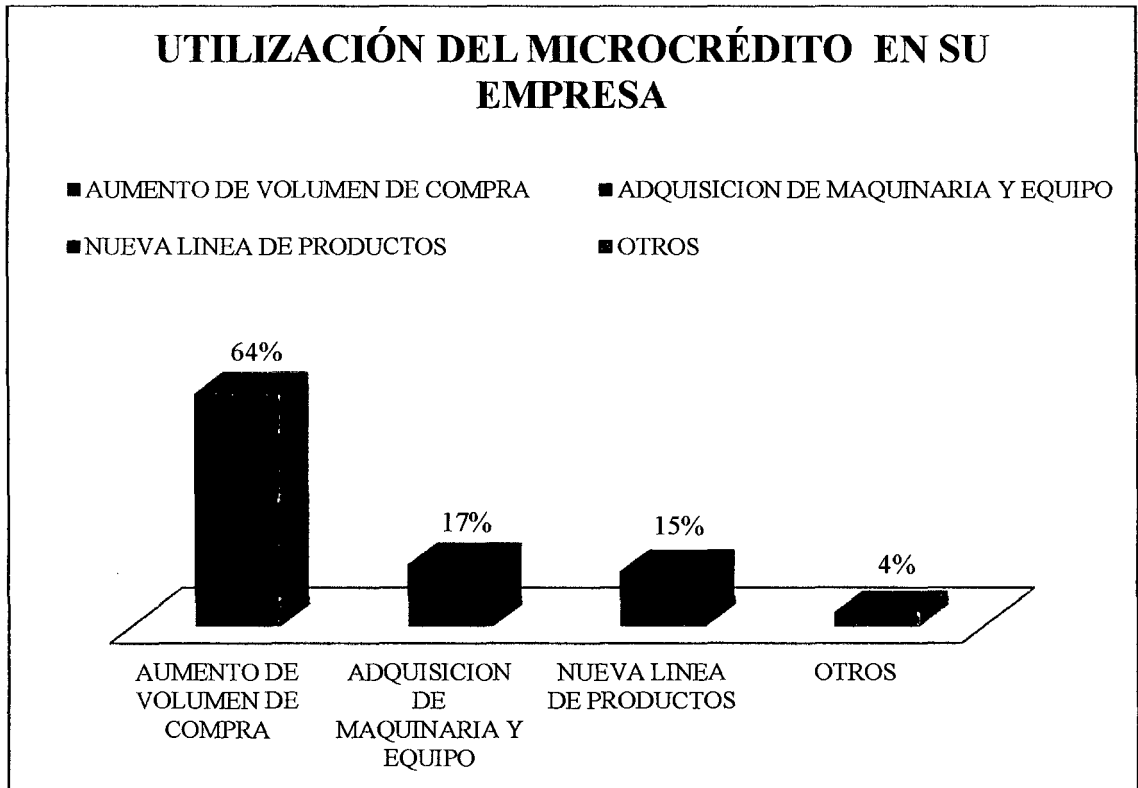
UTILIZACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN SU EMPRESA	F. ABSOLUTA	F. RELATIVA
AUMENTO DE VOLUMEN DE COMPRA	34	64%
ADQUISICIÓN DE MAQUINARIA Y EQUIPO	9	17%
NUEVA LINEA DE PRODUCTOS	8	15%
OTROS	2	4%
TOTAL	53	100%

Fuente: Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

De la Tabla N° 14, referente a la utilización del préstamo que le facilito la CMACs al empresario, según los resultados obtenidos estos afirman lo siguiente; el 64% lo destino a aumentar el volumen de compras para su empresa, el 17% lo utilizo en adquisición de maquinaria y equipos, él 15% lo destino a implementar nueva línea de productos y un 4% lo utilizo en otros (mejora de establecimiento) (ver anexo 03).

Analizando los resultados obtenidos, el aumento de compras (64%) está estrechamente relacionado con la voluntad de empresario de hacer crecer su negocio como parte de la expectativa de la demanda, ya que esta se ha manifestado en crecimiento debido al aumento de la población que han migrado de distintas partes de nuestra región a esta zona y sus alrededores (pueblo joven 16 de octubre), en cuanto a la adquisición de maquinaria y equipo (17%) está vinculado en amplia relación significativa con el crecimiento de su negocio tanto en volumen, como en productos nuevos, ya que estos exigen que se dé un adecuado cuidado y conservación para evitar su deterioro, respecto a implementar nueva línea de productos (15%) está en función a las nuevas necesidades por parte de la demanda de clientes que inciden en comprar productos en contraste a su realidad e ingresos y expectativas, hecho que es respaldado por estudios en el comportamiento del consumidor al adquirir sus insumos estudio realizado por AGROIDEAS y PROCOMPITE en el marco de estudios de mercado para impulsar el desarrollo regional.

GRAFICO N° 14: UTILIZACIÓN DEL MICROCRÉDITO EN SU EMPRESA.



Fuente: Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 15: RENTABILIDAD APARTIR DEL FINANCIAMIENTO PARA SU EMPRESA.

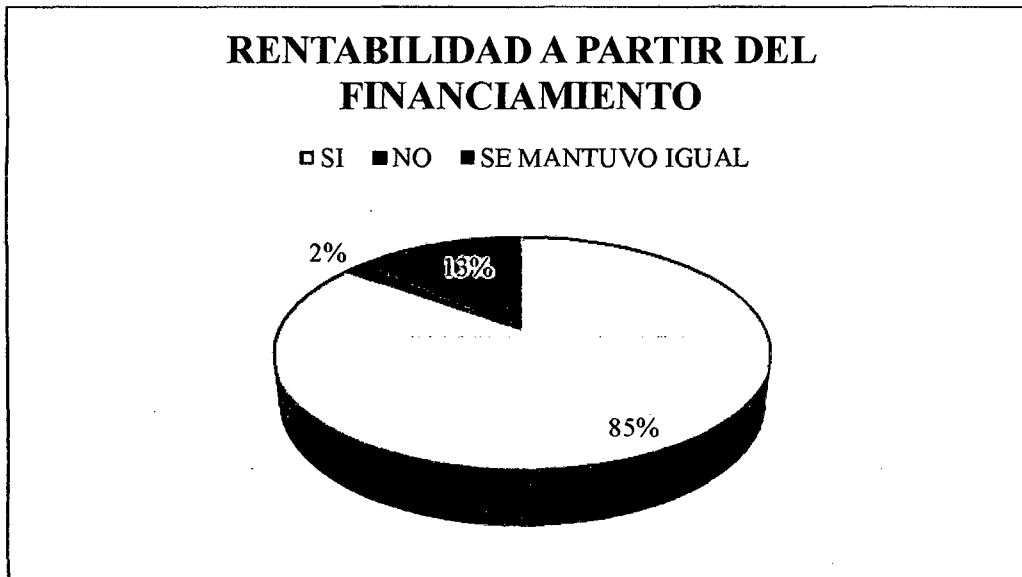
RENTABILIDAD A PARTIR DEL FINANCIAMIENTO	F. ABSOLUTA	F. RELATIVA
SI	45	85%
NO	1	2%
SE MANTUVO IGUAL	7	13%
TOTAL	53	100%

Fuente: Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

De la Tabla N° 15, se tiene que el 85% manifestó si haber tenido rentabilidad en función al financiamiento, hecho que tiene amplia diferencia porque solo el 13% manifestó que se mantuvo igual no hubo impacto positivo/negativo, mientras que el 2% indico no haber tenido rentabilidad alguna hecho que tiene relación con el destino del préstamo ya que estos no lo utilizaron para su empresa.

Analizando la rentabilidad que alcanzaron las MYPEs (85%) está relacionado al destino que estos le dieron al préstamo dentro de la empresa y sobre todo la reinversión de las entradas (ventas/ingresos) que ha realizado durante el periodo de financiamiento otro de los factores que se manifiesta es que los miembros que conforman la familia del empresario(a), tienen ingresos particulares razón por la cual los ingresos generados por el negocio son reinvertidos en la misma. De aquellos que se mantuvieron igual (13%) tiene vínculo con los múltiples usos que le dieron al microcrédito limitando así obtener ingresos a esto se une de que los productos que se ofertan son utilizados para consumo dentro de la familia otros factor es el bajo nivel de ventas, por ende algunos productos perecen y esto se equilibran con los pequeños ingresos que ha obtenido.

GRAFICO N° 15: RENTABILIDAD APARTIR DEL FINANCIAMIENTO.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 16: PORCENTAJE DE RENTABILIDAD SEGÚN EL MONTO DEL MICROCRÉDITO.

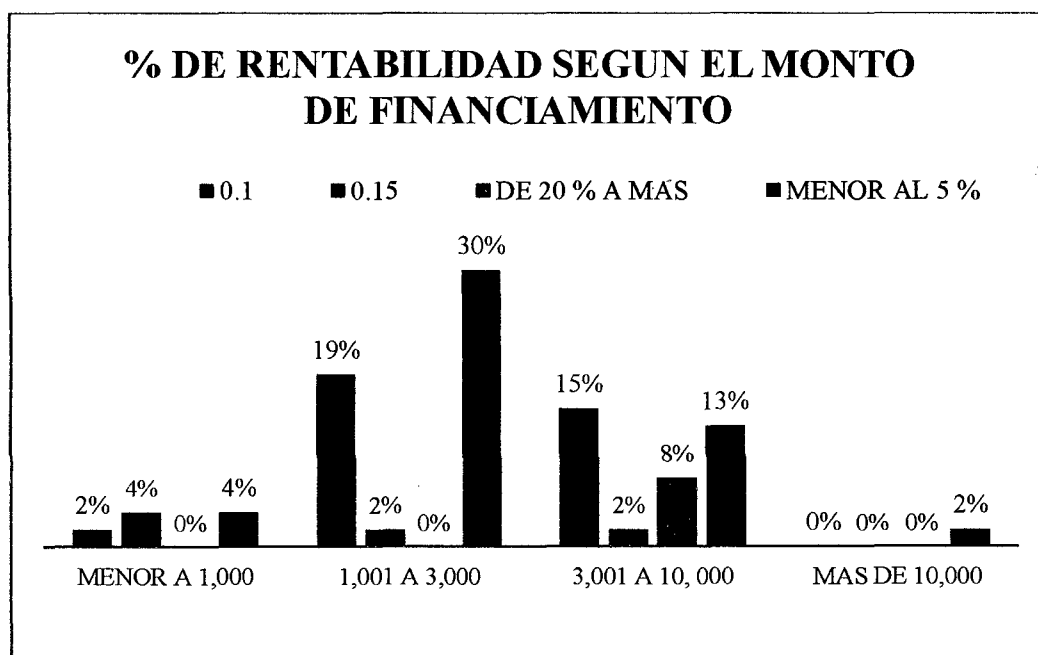
MONTO DE FINANCIAMIENTO	% DE UTILIDAD									
	MENOR AL 5 %		10%		15%		DE 20 % A MAS		Total general	
	N°	F. RELATIVA	N°	F. RELATIVA	N°	F. RELATIVA	N°	F. RELATIVA	N°	F. ABSOLUTA
MENOR A 1,000	2	4%	1	2%	2	4%	0	0%	5	9%
1,001 A 3,000	16	30%	10	19%	1	2%	0	0%	27	51%
3,001 A 10, 000	7	13%	8	15%	1	2%	4	8%	20	38%
MAS DE 10,000	1	2%	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%
Total general	26	49%	19	36%	4	8%	4	8%	53	100%

Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

En cuanto al porcentaje de utilidades, como consecuencia del monto de préstamo obtenido, la Tabla N° 16, muestra que el 30% de los prestatarios, que efectuaron préstamos entre los 1,000 y 3,000 nuevos soles, sólo obtuvieron utilidades menores del 5% este resultado está relacionado al tipo de inversión al que se destinó en microcrédito ya que según investigación de campo estas inversiones mayormente se realizaron en el sector comercio (bodega), estos debido a la alta competitividad que experimentan y por ende un bajo nivel de ventas y esto reduce su % de utilidad y el 19% que obtuvo este mismo monto de préstamo indico tener 10% de rentabilidad lo que indica que al préstamo se dio un adecuado uso en el negocio, es decir incrementando el volumen de compras que le permitió

realizar mayor ventas y por ende más utilidades para su empresa, mientras que el 15% de los prestatarios, que obtuvieron microcréditos entre 3,000 a 10,000 nuevos soles, generaron utilidades del 10% hecho que de acuerdo al monto financiado estos empresarios pudieron realizar grandes volúmenes de compras a precios más reducidos lo cual les permitió vender sus productos al mismo precio que la de su competencia y así obtener más utilidad para su negocio, además de aquellos empresarios que se desempeñan el sector de industria lograron tener mayor margen de utilidades debido a la poca competencia en ese sector; mientras que el 8% manifestó una utilidad de 20% a más esto está vinculado a que estos son únicos en esta parte del mercado a demás ya tienen establecido una política de abastecimiento, producción y ventas, que para el caso productos se maneja a base de un sistema de pedidos e incluso entran a licitar con el estado.

GRAFICO N° 16: PORCENTAJE DE RENTABILIDAD SEGÚN EL MONTO DEL MICROCRÉDITO.



Fuente: Elaboración propia - Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

TABLA N° 17: DESTINO DE LAS UTILIDADES.

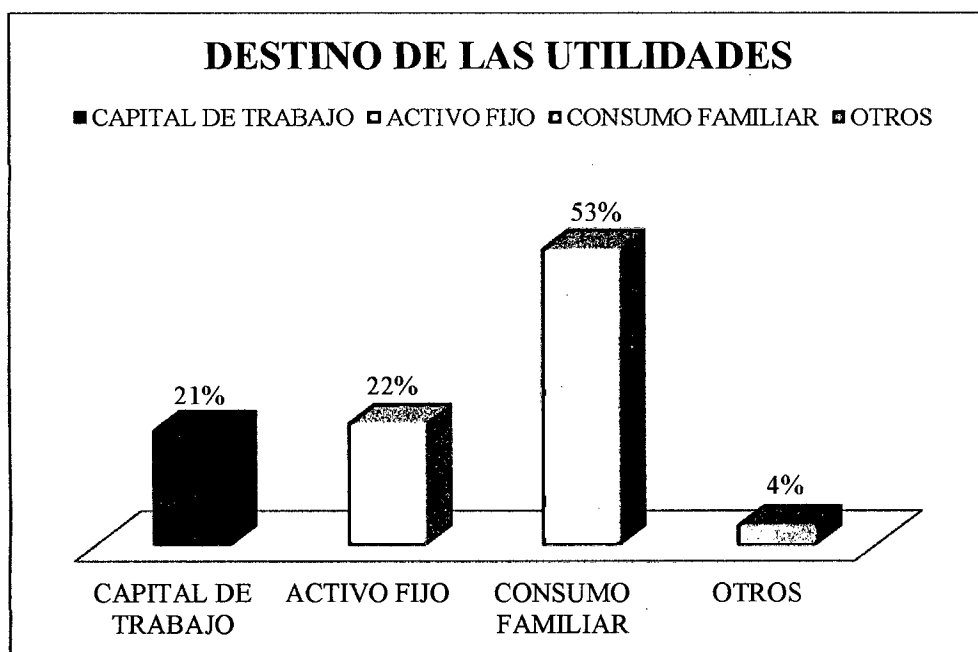
DESTINO DE LAS UTILIDADES	F. ABSOLUTA	F. RELATIVA
CAPITAL DE TRABAJO	11	21%
ACTIVO FIJO	12	22%
CONSUMO FAMILIAR	28	53%
OTROS	2	4%
TOTAL	53	100%

Fuente: Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

La Tabla N° 17, muestra los siguientes resultados con respecto al destino de las utilidades que los empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas que obtuvieron a partir del financiamiento, de estos el 53% lo destino a consumo familiar, el 22% ha activo fijo con un porcentaje equilibrado se encuentran aquellos que lo destinaron a capital de trabajo con un 21% mientras que el 4% lo destino a otras necesidades (diversión, viajes por necesidad).

La razón por la que el 53% lo utilizo en consumo familiares está relacionado directamente con el porcentaje de utilidad que tienen ya que en su gran mayoría han experimentado ganancias menores al 5% pues como son mínimas la ganancia que obtienen les sirve para satisfacer sus necesidades no siendo posible reinvertir en la empresa, ya que el sentido de crear la empresa fue obtener ganancias para poder solventarse de manera independiente, en tanto el 22% destinado a activo fijo y el 21% a capital de trabajo está directamente vinculado a la intención de hacer crecer la empresa en esto juega un rol importante tanto el monto de capital financiado, el tipo de empresa y las inversiones que realizaron con este capital, son estas características los que permitieron incrementar el porcentaje de utilidades y por ende les permitía reinvertir estos ingresos en la propia empresa a esto también se une de que en algunos casos los miembros de la familia del empresario aportan para el sustento familiar lo que les permite destinar sus utilidades en torno a la empresa.

GRAFICO N° 17: DESTINO DE LAS UTILIDADES.



Fuente: Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas, Setiembre del 2014.

DISCUSIÓN

Esta investigación demostro, en primer lugar, que los montos de los microcréditos mayormente otorgados por la CMACs a las MYPES de la Urbanización Pedro Castro Alva de en la ciudad de Chachapoyas, son entre 1,000 y 10,000 (Ver tabla n° 01)nuevos soles, son coincidentes con las características de las MYPEs de esta urbanización, las cuales no requieren mayormente de grandes microcréditos, Cabe destacar también que la proporción de los giros de negocios favorecidos con los microcréditos guarda relación con la frecuencia de los tipos de actividades empresariales, mayormente comercial - bodegas (Ver tabla n° 04 y n° 05), que fácilmente se observa en este sector por ser relativamente pequeña, lo que implicaría similares intereses de los 3 tipos de MYPEs (comercio, industria y servicios).

De acuerdo al resultado total de la Tabla n° 01 muestra que el 81 % de los que fueron financiados a través de microcréditos son del sexo femenino, hecho que tiene amplia relación significativa con el sector donde realiza sus actividades que según el ENAHO son las actividades de carácter comerciales que se manejan en las zonas periurbanas de las ciudades de toda las regiones del país son dirigidas por las mujeres del hogar. En contraste con la investigación realizada por la dirección nacional MYPE, nos muestra que las edades del empresario peruano mayormente se encuentran entre los 25 y 60 años, echo que tiene relación con los datos obtenidos en nuestra investigación donde estos tienen una edad de 31 a 50 años en gran proporción.

En la ciudad de Chachapoyas (Urbanización Pedro Castro Alva), el desarrollo de los microcréditos es relativamente reciente. De hecho esto está relacionado con la antigüedad de las CMACs que funcionan actualmente en la ciudad de Chachapoyas, vale decir que la competitividad que hoy en día enfrentan la microfinanzas ha conllevado a que cada una de estas desarrolle estrategias de como captar a su mercado conllevándolo así como principal factor a la minimización de requisitos hecho que se refleja en la siguiente investigación por qué la CMACs han logrado una importante participación dentro de las MYPES de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas.

Una de las investigaciones de características similares a la presente investigación realizadas para nuestra ciudad de Chachapoyas es la realizada sobre estrategias gerenciales para mejorar el aprovechamiento de los microcréditos de los microempresarios en los asentamientos humanos de la ciudad de Chachapoyas. De acuerdo a esta investigación se concluyó que el microcrédito por sí solo no ayuda a sus beneficiarios sino que esto debe ir acompañado del asesoramiento de parte de las entidades micro financieras, hecho que coincide para la presente investigación ya que según los empresarios no existe un asesoramiento, el microcrédito para la presente investigación nos muestra un impacto de manera positiva (Ver tabla n° 11), pero no por el asesoramiento muy por el contrario este resultado se mostró debido al buen manejo que los empresarios lo dieron en torno al negocio ya que el 81% lo destino para actividades en función a su MYPE.

Dentro de otros estudios realizados para la ciudad de Chachapoyas se tiene sobre impacto de los crédito otorgados por la CMAC Piura SAC en el desarrollo socio económico de las MYPEs de la ciudad de Chachapoyas. La investigación concluyo que los prestamos efectuados para las MYPEs fueron destinadas a la implementación de la misma tanto en compras, como en capital de trabajo hecho que tiene relación significativa con nuestros resultados ya que el 81% realizo actividades en torno a su empresa, se observa también que el destino de las utilidades fueron en gran porcentaje destinadas al mismo negocio 43% (Ver tabla n° 13), hecho que ha contribuido significativamente a generar un impacto positivo en estas para la presente investigación.

Los estudios de impacto de las microfinanzas según Romaní Choose sobre cadena del impacto del microcrédito nos dice que este incluyen una amplia gama de variables algunas como económico, incremento de la productividad, crecimiento de la microempresa, aumento del ingreso (tanto de la empresa como del hogar), reducción de la pobreza, empoderamiento de la mujer, mejora de la salud, la educación y la alimentación, entre otros. Resultados que también se ha manifestado en la presente investigación ya que el microcrédito les conllevó a realizar compras para la empresa de diferente índole (Ver tabla n° 14), razón por la cual se dinamizo sus ventas, obteniendo así un margen de rentabilidad,

lo que les permitió solventar gastos, y también ha contribuido a la mejora de la empresa y por ende el empresario manifestó haber mejorado económicamente.

De la investigación realizada sobre este tema por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) muestra que a nivel de empresa el microcrédito no impacto en los ingresos de la empresa para la que se destinaba, pero sí lo hubo en las empresas combinadas con el hogar en Perú, El estudio encontró que los recursos otorgados para desarrollo empresarial son utilizados principalmente para aumentar el capital de trabajo e implemento de los negocios, permitiendo tener inventarios más grandes con el fin de aumentar las ventas, en relación a esto en las MYPEs de la urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas también estas empresas son de carácter familiar y se encontró similares resultados ya que el 81% lo invirtió en su negocio y el 9% lo utilizo en la mejora del su establecimiento; es decir el 90% de inversiones estuvieron directamente relacionados a la MYPE (Ver tabla n° 13).

El microcrédito para la presente investigación ha contribuido significativamente en la mejora económica del empresario(a) (Ver tabla n° 11) ya que en cierto modo le permitió implementar su negocio conllevándolo así a un incremento de sus bienes y mejora en su nivel de vida hecho que tiene relación con lo sustentado por el profesor Muhammad Yunus que nos dice que la inserción de la población de bajos ingresos al sistema micro financiero para poder iniciarse con micro negocios, principalmente a través del microcrédito, lo cual le permite reducir la dependencia por programas de asistencia social y, mejor aún, se vuelve independiente. Por argumentos como éste, a las microfinanzas y en particular al microcrédito se le ha atribuido el poder de reducir la pobreza, pues al dejar de depender, las ganancias de los micronegocios quedan en manos de sus dueños. En la literatura no es difícil encontrar testimonios de personas que estando en situaciones muy precarias fueron usuarias de uno o varios microcréditos, para hacer crecer su negocio, aumentar sus ingresos y mejorar la calidad de vida. El profesor Yunus también atribuye a las microfinanzas el beneficio de la inclusión, afirmando que hacer de las personas de menores ingresos sujetos de crédito, que significa confianza, constituye una estrategia de inclusión social. El profesor también manifiesta de un impacto directo cuando está dirigido a la satisfacción de

necesidades básicas, y de un impacto indirecto cuando el microcrédito se otorga para el desarrollo de una actividad productiva que genera los ingresos necesarios y suficientes para que el usuario satisfaga sus necesidades lo que también se ha visto reflejado en los resultados de la presente investigación.

CONCLUSIONES

De la presente investigación se pueden extraer las siguientes conclusiones, teniendo como visión nuestra hipótesis y objetivos tanto el general como los específicos, así se tiene:

Primera:

Los datos recogidos en la presente investigación revelaron y demuestran el rol que cumple el microcrédito en el impulso al desarrollo de las MYPEs en la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas, la cual ha sido determinada por factores como (Destino de los microcréditos, inversiones que realizaron para la MYPE y en consecuencia la rentabilidad y la situación económica que alcanzaron a través del financiamiento por parte de las CMACs de la ciudad de Chachapoyas); influyen de manera decisiva en el impacto económico los montos de microcréditos, la modalidad y los periodos de financiamiento para las MYPEs, ya que la relación entre las variables de estudio influyen de manera decisiva, pues debido a estos factores los empresarios manifiestan las ventajas y desventajas que en gran porcentaje ha reducido según los resultados tener un impacto positivo considerable que según los resultados el 49% solo obtuvo una rentabilidad menor al 5% (Ver tabla 16).

Segunda:

De los resultados se tiene que el 81% de los empresarios encuestados son del sexo femenino (Ver tabla n° 01), lo que indica que en este sector los negocios son mayormente manejados por las amas de casa es decir las esposas del conyugue, lo que demuestra que la mujer ha logrado una participación reconocible en el emprendimiento como parte de su búsqueda de la independización a través del autoempleo que le permite su negocio que en un 100% son de carácter familiar.

Tercera:

Considerando la edad promedio de los empresarios(as) se tuvo que las edades fluctúan entre los 31 a 50 años (Ver tabla n° 02), lo que demuestra que, los que dirigen la empresa lo hicieron con total responsabilidad ya que esta constituye una fuente de sustento familiar, independientemente de los conocimientos que estos tuviesen ya que según los resultados

54% de los encuestados manifiesta solo tiene primaria completa hecho que también influyo en el grado de aprovechamiento que experimentaron a través del uso de microcréditos.

Cuarta:

La investigación también demuestra que el 81% de empresarios esta incursionado en el sector comercio de estos el 71% son bodegas (Ver tabla n° 04 y n°05), esto como parte de aumento de la demanda que tiene el sector poblacional, esto demuestra la gran competitividad que experimentan estos empresarios hecho que conlleva a minimizar sus ventas y en consecuencia en este sector según los resultados se refleja un reducido impacto positivo mínimo, en comparación a la participación que tiene el sector industria y servicio que tienen una participación reducida de 7.5% cada una razón por la cual demuestran tener un impacto positivo rescatable ya que su margen de utilidad oscilan entre el 15% a 20% respectivamente.

Quinta:

La investigación demostro que el empresario ha cumplido con el fin para el cual obtuvo el préstamo ya que el 81% de estos lo invirtieron en su empresa de estos 64% lo destino al aumento de volumen de compras, el 17% a la adquisición de maquinaria y equipo y el 15% a implementar nueva línea de productos (Ver tablas n° 13 y n° 14).

Sexta:

Respecto a la forma de constitución (ver tablas n° 06 y n° 07) de la MYPEs se puede decir que, un mayor porcentaje (87%) del sector están como persona natural con negocio al igual que 88% no está acogido a ningún régimen es más desconocen de estos aspectos de formalización, hecho que según las características de los servicios financieros adoptados por las CMACs les limita atenderlos con mayores montos de préstamos a esto se une las características en cuanto al tamaños del negocio.

Asimismo el grado de instrucción es bajo (Ver tabla n° 03) en su gran mayoría con apenas primaria completa, lo cual les limita tomar conciencia de los beneficios que pueden tener el constituirse formalmente.

Séptima:

En la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas, la MYPE es relativamente estable con un periodo de más de 3 años (62%) así mismo el 81% se ha mantenido trabajando en el mismo rubro desde su inicio (Ver tabla n° 08), estas características se atribuyen a que esta urbanización es relativamente joven y los que lo conforman son personas que migraron de distintos putos de nuestra región por diversos motivos. Las causas principales de surgimiento del sector se deben a que la población busca ser independiente y a la falta de empleo en la ciudad de Chachapoyas ya que el grado de instrucción que estos alcanzaron en su gran mayoría es de primaria completa. De esto el 100% del sector inicio la empresa con el cónyuge y/o hijos, por lo que se determinó que el sector está compuesto por empresas de corte familiar.

Octava:

Dentro de la importancia y participación que han tenido las CMACs para el desarrollo de estas MYPEs, (Ver tabla n° 10), CMAC Trujillo SAC se ha visto más incursionado seguido CMAC Paita SAC 25% en esta población estudiada esto debido a distintas políticas y estrategias que ha adoptado como parte de su posicionamiento en función de las características de las MYPEs, en este marco los resultados muestran que el 51% fueron microcréditos que oscilaron entre 1,000 a 3,000 nuevos soles, el 38% fluctuaron entre 3,000 a 10,000 nuevos soles (Ver tabla n° 01), del total de préstamos que efectuaron las CMACs el 62% fueron financiados por el periodo de 1 año, el 30% a 2 años (Ver tabla n° 12); respecto a las modalidades de financiamiento los resultados determinaron que el 94% fueron realizadas a cuotas fijas y solo el 6% a plazo fijo (Ver tabla n° 11)

Novena:

El impacto referido a la rentabilidad que ocasiono el microcrédito en las MYPEs de la Urbanización Pedro Castro Alva de la ciudad de Chachapoyas según los resultados fueron positivos ya que el 85% indico haber tenido una rentabilidad positiva para su MYPE de estos se tiene que el 49% mostro una rentabilidad menor al 5%, el 36% indico haber tenido 10% de utilidad mientras el resto obtuvo entre 15% a 20% de utilidad (Ver tabla n° 15 y n° 16 respectivamente).

Decima:

El impacto económico para las MYPEs en la presente investigación teniendo en cuenta los montos, la modalidad y los periodos de financiamiento fueron positivos ya que 60% manifestó que mejoro su economía (Ver tabla n° 11), esto porque las utilidades fueron invertidas en activo fijo, de la mano el microcrédito le permitió adquirir maquinaria y equipo, aumentar las compras así como nuevos productos hecho que después de haber terminado el periodo de financiamiento le permitió quedarse con todo lo anterior y de esa manera facilitando seguir con sus actividades, mientras que el 38% indico haberse mantenido igual esto debido a que las utilidades fueron destinadas en consumo familiar y otros gastos imprevistos.

RECOMENDACIONES

1. Entre las entidades micro financieras (CMACs) que incluye la SBS, deben complementar esfuerzos para el desarrollo inclusivo de las MYPEs reduciendo tasas de interés, facilidades de pago, asesoramiento en emprendimiento empresarial rentable, etc. Para que este sector pueda tener mayor rentabilidad y le permita desarrollar sus fortalezas a su máxima potencialidad.
2. Pero de igual importancia las políticas microeconómicas que debe emprender el gobierno local de turno en apoyo a estas MYPEs basado en la búsqueda de estabilidad y coherencia de las mismas a través de alianzas público - privadas.
3. La elevada concentración de MYPEs en el sector comercio en esta urbanización limita el incremento de rentabilidad esto debe ser revertida, con políticas de diversificación empresarial, para ello se debe tener en cuenta el comportamiento y las necesidades de mercado sin generar distorsiones entorno a precios, con el propósito de contribuir al desarrollo de nuevas oportunidades de negocio, dónde permita generar ventajas.
4. Para que las MYPEs puedan obtener mejores beneficios es necesario que el apoyo de las CMACs implementen una política de posicionamiento a nivel de estos negocios ya que según la investigación lo financiado por las CMACs de la ciudad de Chachapoyas les es insuficiente y muchas veces han limitado el aprovechamiento de sus oportunidades.
5. Es necesario que las MYPEs de este sector mejoren su productividad para incursionarse en nuevas oportunidades, pero para ello es importante el apoyo de instituciones que vayan más allá del financiamiento, tal es el caso que se debe crear centros de capacitación especializados acorde con las características de estos negocios mediante el apoyo de quienes facilitan su financiamiento.

6. También es fundamental la participación de entidades públicas, autoridades del sector que promuevan eventos de orientación, talleres de capacitación a los propietarios de estas MYPEs lo que se denomina la responsabilidad social empresarial, administración de negocios, formalización, a fin de que estas tengan acceso a mayor proporción a los servicios micro financieros, en esto deben ser partícipes; la dirección regional de la producción amazonas, la SUNAT, y las instituciones micro financieras (CMACs) respectivamente en el ámbito de sus funciones.

7. Al gobierno Regional Amazonas, que debido a las características y la realidad de las MYPEs, y la importancia del rol que manifiesta y tiene el sector micro financiero para el desarrollo de estas MYPEs y en general para todas las MYPEs de la Región Amazonas se hace necesario crear una Caja Municipal Chachapoyana, Que atienda y se comprometa con el desarrollo y el emprendimiento empresarial de nuestra población.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID), enero -2002. "Clientes en Contexto: Los Impactos de las Microfinanzas en Tres Países" (India, Sudafrica y Perú).
- Adasme et al. (2006), cambios de la actividad económica, Washington.
- Amazonas produce (2014), programa de emprendimiento empresarial, véase también en www.procompite.org.com y www.agroideas.org.com
- Ávila C. (2011). Probabilidad de acceder al crédito. Ex ministra de inclusión social
- Bicciato, F., L. Foschi, E. Bottaro y F. Ivardi Ganapini (2002), Microfinanzas en países pequeños de América latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador, serie Desarrollo productivo No 121, CEPAL, Santiago.
- Caja Piura (2014) programa de apoyo empresarial microfinanciero, creciendo a tu ritmo. www.Cajapiura.com/creciendo a tu ritmo.
- CEPAL. 2003. Balance preliminar de las economías de América Latina y el Caribe 2003. En www.cepal.cl.
- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (2010). Las MYPES y el microcrédito Actividades económicas a pequeña escala Políticas municipales. Rio de Janeiro, Brasil
- Diario oficial el peruano (28 de junio. 2008). Ley MYPE, aprobada por Decreto Legislativo N° 1086. Lima- Perú.
www.cyta.com.ar/referente/comite/evaluador_gianni.htm
- Dirección regional de la producción/ dirección nacional mí empresa, (Abril, 2013), disponible en www.mypyme.org.com.pe.
- Falcón; R. (2010). Jorge Arturo. El discreto encanto de las microfinanzas. En: Debates de Coyuntura Social. No. 17 (Junio, 2010); págs. 24 – 33.
- Federación Peruana De Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito (FEPCMAC), 2012.
- Financiera Confianza, producto denominado 'Palabra de Mujer 2012. Disponible en www.financieraconfianza.org.pe

- Greeley, (2003). Las MYPEs y sus nuevas necesidades financieras, Panamá.
- Hernández, M. (2009), microfinanzas y MYPEs, alianzas de desarrollo, Lima – Perú.
- Hinojosa C. (2012). “Impacto De Los Créditos Otorgados Por La Caja Municipal De Ahorro Y Crédito De Piura S.A.C. En El Desarrollo Socio-Económico De Las Pequeñas Y Microempresas De Chachapoyas”. UNT.
- INEI -2010 Conceptualización de la Pequeña y Micro Empresa a Nivel Sectorial. Lima –Perú.
- INEI (2003), Encuesta Nacional De Hogares (ENAHOG), disponible en www.inei.gob.pe/enahog.
- Instituto de Estudios Peruanos (2008), “Las ONG y el Crédito para las Mujeres de Menores Ingresos: Debates sobre el Desarrollo”. Lima –Perú.
- Ledgerwood, N. (2004), El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires, CEPAL.
- Mejía, F. (2002), Estudio de programas de microcrédito en Brasil. Disponible en www.cybertesis.com
- Ministerio de Economía y Finanzas -2011”Importancia de las MYPEs y su evolución en el Perú”. Lima –Perú. Véase también www.mef.org.pe
- Muñoz, Ruth (2006): “Alcance de las Microfinanzas para el desarrollo local.
- Pait Sara, Marzo de (2009), “Importancia del Sector de las microfinanzas en la actualidad” Consultora de Oxfam Novib, Lima – Perú.
- Patiño, O. (2008). Microcrédito. Factores de desarrollo micro empresarial, Rio de Janeiro, BRASIL.
- Portocarrero F. (2003).El Estado y la cooperación internacional en la promoción de la micro y pequeña empresa.
- Revista BN, Feb. (2012). Microfinanzas y de la población objeto del microcrédito. Lima.

- Rodríguez G. (2009) p. 23,26. El impacto y el énfasis del programa de microfinanzas, participación estratégica de las instituciones financieras. Panamá.
- Romaní Chocce, G. Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: Un estudio de caso en la II Región de Chile. Anales del Congreso CLAD, Lisboa: 2002. 24 págs.
- Ruíz Durán, C. (2002), Microfinanzas: mejores prácticas a nivel nacional e internacional, Gobierno del Distrito Federal, Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Economía, México, D.F.
- Seminario Internacional. (Septiembre 2006) .Articulación Empresarial y Competitividad Territorial Lima, Perú, entre el 7 y 8
- Universidad Del Pacifico (2009), la oferta de microcrédito formal. Lima.
- UNGS, (2011), Microcrédito en el Conurbano Bonaerense: Un análisis de casos”. Tesis de Maestría en Economía Social - Argentina.
- Velásquez, (2007, Pg 14). Programas de microcrédito y su incidencia en la economía empresarial, editorial san marcos, Lima.
- VILLARAN, F (2007), Estudio de casos de desarrollo económico local en América Latina, Banco Interamericano de Desarrollo.
- Villar D. (2011). “Estrategias gerenciales para mejorar el aprovechamiento de los Microcréditos en beneficio del desarrollo socioeconómico de los Microempresarios de las Urbanizaciones Populares de la Ciudad de Chachapoyas”. UNPRG.
- YUNUS, Muhammad. Hacia un mundo sin pobreza. Santiago de Chile: Ed. Andrés Bello, 1997. 333 p
- ZARRUK G., Carlos Alberto. Microfinanzas en Colombia. En Debates de Coyuntura Social. No. 17 (Junio, 2005); págs. 34 – 39
- ZEVALLOS, Emilio. 2003. Micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina. Revista de la CEPAL. Santiago, n° 79.

ANEXO 01

CUADRO OPERACIONAL DE VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
V. Independiente: Microcréditos otorgados por las CMACs.	- Monto de microcréditos.	Razón o tasa	Soles
	- Plazo o periodo de financiamiento.	Tiempo	Meses / años
	- Modalidad de financiamiento.	Tasa de porcentaje	Plazo fijo/ cuotas fijas
V. Dependiente: Impacto económico en las MYPEs de la Urbanización Pedro Castro Alva de Chachapoyas.	- Nivel económico.	Tasa de porcentaje (%)	Incremento /estándar/disminución
	- Destino de los microcréditos.	Tasa de porcentaje (%)	Capit./Activo/ Cons./Deud/Otro Neg./Educ./Cap. Viv./Ahorr./Otro
	- Rentabilidad.	Tasa de porcentaje (%)	Positivo /igual/negativo
	- Desarrollo económico: Volumen de compras	Tasa porcentaje	Cantidad en soles
	Volumen de ventas	Porcentaje	Cantidad en soles
Utilidades	Porcentaje	Cantidad en soles	
Inversión de las utilidades	Porcentaje	Cantidad en soles	
Ahorro	Porcentaje	Cantidad en soles	

Fuente: Elaboración propia.

ANEXO 02

ENCUESTA A MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA URBANIZACIÓN PEDRO CASTRO ALVA DE LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS

1. Sexo: (M) (F)
2. Edad: años
3. Grado de instrucción.
 - a) Superior b) secundaria completa c) primaria completa d) sin estudios
4. Sector en el que se desempeña su negocio?
 - a) comercio b) Servicios c) Industria d) Agropecuaria d) Otros
5. Rubro con respecto a los productos que comercializa?
 - a) Bodega b) Carpintería c) Granja d) Tubérculos e) Otros.....
6. Forma de constitución de su empresa?
 - a) Persona natural b) Persona jurídica
7. Cuál es el régimen tributario en el que se encuentra?
 - a) Régimen general b) Régimen único simplificado c) Régimen especial d) N.A
8. Hace cuánto tiempo inicio su negocio?
 - a) 6 meses b) 1 año c) 2 años d) más de 3 años
9. Se ha mantenido en este rubro o ha cambiado de actividad?
 - a) Siempre he trabajado en este rubro
 - b) He cambiado por temporada
 - c) He cambiado cada 1 año a mas
 - d) He cambiado una sola vez
10. Entidades micro financiera (CMACs) que le atendió o le facilito el financiamiento para su negocio?
 - a) CMAC Piura SAC b) CMAC Trujillo SAC c) CMAC Paita SAC d) Otros.....
11. Modalidad de financiamiento por la que fue atendido su empresa?
 - a) Plazo fijo (periodo de gracia) b) cuotas fijas c) Otros.....
12. Tiempo o periodo de financiamiento?
 - a) 6 meses b) 1 año c) 2 años d) De 2 años a mas

13. Cuál fue el monto de su préstamo?
- a) Menor a S/ 1,000 b) S/1,000 a S/3,000 c) S/ 3,001 a S/ 10,000
d) S/ Mas de S/ 10,000
14. Destino o utilización en que fue invertido el microcrédito?
- a) Negocio b) Casa c) Salud d) Educación e) Otros
15. A qué acciones le conllevó la utilización de microcrédito en su empresa?
- a) Aumento de volumen de compras b) Adquisición de maquinaria y equipo
c) Nueva línea de productos d) Otros
16. Ud. Cree que su negocio fue rentable a partir del financiamiento que adquirió para su empresa?
- a) Sí. b) No c) Se mantuvo igual
17. De acuerdo al monto de financiamiento adquirido. Cuál fue el porcentaje promedio de utilidad para su empresa?
- a) Menor al 5% b) 10% c) 15% d) De 20% a mas
18. Cuál fue el destino que le dio a las utilidades generadas?
- a) Capital de trabajo b) Activo fijo c) Consumo familiar d) Otros
19. Cree que ha mejorado su situación económica, a partir del uso del microcrédito?
- a) Si b) No c) Se mantiene igual

ANEXO 03

EVIDENCIA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

APLICACIÓN DE ENCUESTAS A MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA URBANIZACIÓN PEDRO CASTRO ALVA DE LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS, OCTUBRE DEL 2014.

INVESTIGADOR APLICANDO ENCUESTA A PROPIETARIO DE LA MYPEs



Foto 01: Encuesta - Boutic Sandrita.



Foto 02: Encuesta - Botica San Pedro.

INVESTIGADORES APLICANDO ENCUESTA A PROPIETARIO DE LA MYPEs



Foto 03: Encuesta - Comercial Malú.



Foto 04: Encuesta – Bodega Los Palmares.

INVESTIGADORES APLICANDO ENCUESTA A PROPIETARIO DE LA MYPEs



Foto 05: Encuesta – Negociaciones Carmen.



Foto 06: Encuesta – Bodega Lucia.

INVESTIGADOR APLICANDO ENCUESTA A PROPIETARIO DE LA MYPEs



Foto 07: Encuesta – Servicios Mágica.



Foto 08: Encuesta – Transportes Carlos.

INVESTIGADORES APLICANDO ENCUESTA A PROPIETARIO DE LA MYPEs



Foto 09: Encuesta – Maderera Amazonas.



Foto 10: Encuesta – Carpintería Yoplac.

INVESTIGADOR APLICANDO ENCUESTA A PROPIETARIO DE LA MYPEs



Foto 11: Encuesta – Servicios Generales Alex.



Foto 12: Encuesta – Bar Restaurant Yolita.