UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS

CARRERA PROFESIONAL DE TURISMO Y ADMINISTRACION

FACULTAD DE TURISMO Y CIENCIAS. ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

IMPACTO ECONOMICO Y SOCIAL DE LOS MICROCREDITOS OTORGADOS POR CAJA TRUJILLO EN LOS MERCADOS DE ABASTOS DE LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS - 2013

TESIS

PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN TURISMO Y ADMINSTRACION

AUTOR: **Bach. Franklin Gallardo Melendez**

ASESOR: **ECON. Manuel Antonio Morante Dávila**

CHACHAPOYAS - AMAZONAS - PERU

2013

UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS
UNIDAD DE SERVICIOS DE BIBLIOTECA Y HEMEROTECA
V° B°
USBYH

27 MAY 2015

DEDICATORIA

A Dios.

Por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor, por darme la oportunidad de contar con una buena educación, por darme las fuerzas y la paciencia para poder sacar adelante esta investigación

A mis Padres: Luis y Clorilda

Por apoyarme en todo momento, por sus consejos y valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien y sobre todo por su amor brindado día con día,

A mis Hermanos y Mi Abuelo:

Quety, Danny, Freddy, César y Shirley, quienes ya son profesionales y demuestran en labores sus conocimientos y honestidad en sus trabajos, también a mi abuelo César un hombre lleno de sabiduría y conocimiento que desde donde este su espíritu no reconforta e ilumina nuestros caminos cada día.

UNIVERSIDAD NACIONAL "TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS"
UNIDAD DE SERVICIOS DE BIBLIOTECA Y HEMEROTECA
Vº Bº
USBYH
27 MAY 2015

AGRADECIMIENTO

A mis amigos que no solo compartí los mejores momentos sino que también contribuyeron en mi formación profesional dando desinteresadamente ese preciado tesoro que se llama conocimiento. Así como a mis profesores, que con ejemplo y humildad pudieron enseñarme el mejor camino a seguir.

A mis padres Luis y Clorinda, por enseñarme a confiar en Dios, y a ser perseverante en la vida, y por su humildad, honestidad y amor. Gracias por ese apoyo incondicional, y por estar siempre conmigo en los buenos y malos momentos que nos toca vivir.

A mi Centro de Labores "Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A", por haberme permitido aplicar la presente investigación y ser parte de la familia de colaboradores para lograr los objetivos que nos trazamos como la Microfinanciera más importante del país.

UNIVERSIDAD NACIONAL

TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS

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

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS

RECTOR

Ph.D., Dr.Hab. Vicente Marino Castañeda Chávez

VICERECTOR ACADÉMICO

Dr. Roberto José Nervi Chacón

VICERECTOR ADMINISTRATIVO

Dr. Ever Salomé Lázaro Bazán

DECANA

Dr. Maritza Revilla Bueloth

JURADO

PRESIDENTE:
Dr. MARITZA REVILLA BUELOTH

SECRETARIO:
LIC. AGUNTIN TAMAYO BELTRÁN

VOCAL:
LIC. RICARDO RAFAEL ALVA CRUZ

ACCESITARIO:
LIC. DANTE RAFAEL MENDOZA ALFARO

INDICE:

Resumen 7

Abstract..... 8

I.- Introducción..... 9

II.-Plan de Investigación..... 11
2.1. Realidad problemática..... 11
2.2. Justificación..... 12
2.3. Objetivos..... 12

III.- Marco Teórico..... 13
3.1. Variables de estudio 31
3.2 Hipótesis..... 31

IV.- Marco Metodológico..... 32
4.1. Población y muestra 32
4.2. Material de estudio 34
4.3. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos..... 34

V.- Análisis de Datos..... 36

VI.- Discusión..... 56

VII.- Conclusiones..... 58

VIII.- Recomendaciones..... 60

IX.- Referencias Bibliográficas..... 61

X.- Anexos..... 62

RESUMEN

El presente trabajo de Tesis, tiene como objetivo identificar los impactos tanto económicos y sociales causados por el otorgamiento de los microcréditos por Caja Trujillo en los mercados de la ciudad d Chachapoyas 2013.

Para la realización de este trabajo se realizó el levantamiento de la información tanto primaria como secundaria, fundamentalmente a través de la aplicación de encuestas a microempresarios de los mercados de la ciudad de Chachapoyas.

En la primera parte de la investigación destinada al Marco Teórico, con los antecedentes del mismo que sirven como respaldo a la investigación, también en esta parte se presenta el problema, la hipótesis y objetivos los cuales se lograron mediante la investigación realizada.

Por último se presentan los resultados que se realizó con el registro de la información obtenida a través de las encuestas aplicadas a la muestra, obteniendo como resultados que los microcréditos son parte vital para dinamizar la economía para los mercados de abastos, generando autonomía e independencia así como a la creación de autoempleo, en especial a personas del sexo femenino generándose de esta manera el empoderamiento y toma de decisiones, contando en la actualidad con mejores estándares de vida para sus familias reflejadas en vivienda, servicios, educación, salud, entre los más importantes.

Existe una saturación de credi

(Aumento del ingreso per capita)

la crisis económica mundial tiene algún efecto por los mercados

Herramienta para medir impac
→ Dinamos
→ Variables Económicas

Medir empleo
Sociales

Explicar los metodos

ABSTRACT

This thesis work aims to identify both economic and social impacts caused by the provision of microcredit by Caja Trujillo in the markets of the city d Chachapoyas 2013.

To carry out this work, the removal of both primary and secondary information, primarily through the use of surveys to micro market of the city of Chachapoyas.

In the first part of the research aimed at theoretical framework, with the background of it that serve as support for research, also in this part is the problem, hypothesis and objectives which were achieved through research.

Finally we present the results was performed with the record of the information obtained through the surveys applied to the sample and the results that microloans are a vital part to stimulate the economy for food markets , generating autonomy and independence and and the creation of self-employment , especially female people thus generating empowerment and decision-making, and at present with better standards of living for their families reflected in housing, education, health , the most important.

I. INTRODUCCIÓN:

Los Créditos hoy en día es uno de los factores para el crecimiento desde los más pequeños hasta los grandes de los negocios, desde un pequeño negocio informal hasta las grandes empresas constituidas y aportantes a través de sus impuestos, constituyen parte fundamental para todas la Instituciones Financieras, dedicadas a la inyección de capitales a través de los créditos, por ser quienes hacen uso de los servicios crediticios generando con ellos el dinamismo de la economía.

Los Bancos, Cajas Municipales, Cajas Rurales, Financieras, EdPymes y Cooperativas, son las responsables de aportar ese capital para que los usuarios puedan conseguir sus objetivos y anhelos, dentro de estas LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A, con 27 años en el Sistema Financiero, y por cumplir 6 años en la Ciudad de Chachapoyas lidera la cartera de colocación de Créditos en la parte sur de la Región teniendo como objetivo principal de generar el crecimiento de sus clientes.

Dentro de la segmentación de los créditos, se enfoca en los Microcréditos comprendidos de S/. 300.00 a S/. 13500.00 Nuevos Soles, otorgado en la ciudad, en mayor cantidad de desembolsos en los mercados de abastos donde los pequeños negocios hacen usos de estos capitales con el fin de invertir en sus negocios los cuales se constituyen como la fuente de ingresos para el sustento de sus familias.

Es por ello mediante esta investigación se busca identificar los impactos tanto económicos como sociales generados por el otorgamiento de los microcréditos por Caja Trujillo, siendo importantes dentro del aspecto económico las mejoras en el negocio, el crecimiento en sus ventas, si el negocio cuenta con la aceptación por parte de los consumidores entre otros y dentro de los sociales, las mejores en la calidad de vida estos comprendidos en salud, educación y vivienda.

Para la presente investigación se tomó en cuenta la aplicación de encuestas a los microempresarios de los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas, teniendo

como resultados más importantes que los rubros son los de Comercio y Servicios – Producción los que más presencia tienen dentro de los mercados, la mayoría de los negocios cuentan con la administración de mujeres, el crecimiento de sus ventas e inventarios demuestran la buena gestión de sus negocios. La investigación es Cualitativa, ya que nos permitirá determinar los impactos tanto económicos como sociales después de otorgamiento de los microcréditos, ya que se ha empleando la recolección de datos para llegar a cumplir los objetivos de acuerdo a la realidad observada en los mercados de a abastos de la ciudad, para lo cual se tomó en cuenta una muestra comprendida por microempresarios de ambos sexos que realizan sus actividades de comercio y servicios dentro de los mercados que hacen uso del servicios de microcréditos de Caja Trujillo.

La Caja tiene una posición marcada en el otorgamiento de este tipo de créditos en los mercados de la ciudad, segmento en el cual se encuentra la mayor rentabilidad por las tasas de interés con los cuales se otorga y en lo fundamental se demuestra que después del otorgamiento de los microcréditos, tanto los negocios como quienes los administran han sufrido cambios positivos en sus vidas, tomando también en cuenta según las opiniones de los clientes lo que se debería mejorar en el proceso crediticio.

II. PLAN DE INVESTIGACIÓN.

2.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA

2.1.1. Planteamiento del Problema: La Caja Municipalidad de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, se posicionó como un elemento fundamental de la descentralización financiera y democratización del crédito en el Perú específicamente en el Norte, Oriente y Centro del nuestro país.

Desde que inició sus actividades en la ciudad de Chachapoyas como oficina informativa en el año 2006 y desde el año 2008 como agencia, esta institución ha sido el motor para el crecimiento de los microempresarios en sus inversiones en sus activos y capitales con asesoramiento para la buena gestión de los mismos, convirtiéndose en la principal institución financiera de la ciudad en la parte sur de nuestra región.

Siendo el mercado microfinanciero el motor del país en la actualidad la presente investigación busca determinar el impacto que producen los microcréditos en los mercados de abastos de nuestra ciudad.

2.1.2. Formulación del Problema:

El mercado de las microfinananzas ha tenido un gran crecimiento en los últimos años siendo el fomento para el crecimiento de los microempresarios de nuestro país, región y nuestra localidad con la llegada de nuevas instituciones dedicadas al rubro de las finanzas; sin embargo no se cuenta con instrumentos para evaluar los resultados después de que un microempresario tiene acceso al sistema crediticio.

¿Cuál es el impacto económico y social de los microcréditos otorgados por Caja Trujillo en los mercados de abastos de la Ciudad de Chachapoyas – 2013?

2.2. JUSTIFICACION:

Conocer el impacto que genera el otorgamiento de microcréditos y como estos ha propiciado el crecimiento económico y social de los microempresarios en los mercados de nuestra ciudad.

3.1.1. Justificación social: el desarrollo de las actividades de comercio y servicios tiene un componente social, el cual está compuesto por los ofertantes y demandantes. En este sentido el bienestar social de los componentes es mejorar su calidad de vida mediante la inyección de capitales.

3.1.2. Justificación económica: el comercio es una actividad económica que depende de la oferta y la demanda, y siendo los microempresarios los que impulsan el país, son las entidades financieras las encargadas de generar que este proceso se vitalice con el otorgamiento de microcréditos (capitales).

2.3. Objetivos.

2.3.1. Objetivo General.

- Identificar los impactos económicos y sociales generados por el otorgamiento de los microcréditos dentro de los mercados de la ciudad de Chachapoyas, 2013.

2.3.2. Objetivos Específicos.

- Establecer las principales necesidades y los destinos de inversión, por las cuales los microempresarios deciden optar por un financiamiento.
- Determinar la participación de los microcréditos en los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas.

III. MARCO TEÓRICO:

Las micro finanzas no es una idea totalmente nueva, como muchos suelen creer. Si no se trata de una tradición que por ejemplo existía en Irlanda y en Alemania en el siglo XIX, algunos inclusive argumentan por una tradición que va mil años atrás. No obstante, y a pesar de la larga tradición, el modo en que se entiende el concepto hoy en día tiene sus raíces en la mitad de la década de los setenta.

La historia de lo que se acostumbra llamar redescubrimiento de las micro finanzas empezó cuando, como comentado anteriormente, el economista Muhammad Yunus fundó el Banco Grameen en Bangladesh. De ahí que evolucionó y se amplió el sistema de micro finanzas. Los objetivos en los cuales se basó el establecimiento del Banco Grameen eran los siguientes: Extender facilidades bancarias a hombres y mujeres pobres; eliminar la explotación de los pobres por parte de usureros; crear oportunidades para el autoempleo para la gran muchedumbre de personas desempleadas en Bangladesh; incorporar a las personas que se encuentran en situaciones desventajosas, principalmente mujeres de los hogares más pobres, en un modelo organizativo que puedan entender y manejar ellos mismos; convertir el circulo vicioso de bajo ingreso, baja tasa de ahorro y baja inversión en bajo ingreso, suministro de crédito, inversión, más ingreso, más ahorro, más inversión, más ingreso[1]. Un aspecto interesante y nuevo del Banco Grameen es que otorga préstamos casi exclusivamente a mujeres.

1 Grameen Bank: Banking for the Poor, A Short History of Grameen Bank, http://www.grameeninfo.org/index.php?option=com_content&task=view&id=19&Itemid=114

Esto se debe a la preocupación que generalmente tiene la mujer por su familia, la cual normalmente lleva a que toda la familia se beneficie de las ganancias de los préstamos. Según sostiene Yunus: "Cuando una mujer consigue rendimientos por su actividad, los que se benefician en primer lugar son sus propios hijos". Hoy los dueños del Banco Grameen son los mismos pobres rurales a quienes ha servido el banco como clientes. Los prestatarios del banco poseen 90% de las acciones, mientras que el gobierno tiene 10%. La historia del Banco Grameen y el modelo Grameen de microcrédito no se detiene en Bangladesh, por el contrario al cabo de treinta años este modelo ha sido reconocido a nivel mundial.

De acuerdo con Janina León "Prácticamente, existe al menos un Grameen en cada país en desarrollo. De ahí que se suele acuñar a Muhammad Yunus como el banquero de los pobres o el padre de los microcréditos. En 1997 se celebró la primera Campaña de la Cumbre de Microcrédito, en la cual se reunieron más de 2,900 personas; donantes, agentes de microcrédito, organizaciones e investigadores interesados en el tema, procedentes de 137 países acudieron a Washington DC para discutir el estado actual de las micro finanzas además de los nuevos retos y estrategias, para aprender unos de otros y para promover las mejores prácticas sobre el terreno. Lanzaron una campaña que tenía el objetivo de "alcanzar a 100 millones de las familias más pobres del mundo, especialmente las mujeres de esas familias, estén recibiendo crédito para trabajar por cuenta propia y otros servicios financieros y empresariales antes de finalizar el año 2005".[2]

Desde 1997 se ha puesto más énfasis en extender el alcance de los programas de microfinanzas existentes, y en consecuencia, se han creado muchas nuevas IMFs que suministran servicios microfinancieros a hogares de ingresos bajos. Así, poco a poco las micro finanzas han ganado importancia internacionalmente como una herramienta para fomentar el desarrollo y para eliminar la pobreza. En relación con la proclamación por la ONU del año 2005 como Año Internacional de Microcrédito el entonces Secretario General de la ONU

2 La Campaña de la Cumbre del Microcrédito Sobre el Microcrédito.
http://www.microcreditsummit.org/about/what_is_microcredit/

3.1. Antecedentes del Problema.

El tema del impacto de los microcréditos en los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas no ha sido investigado ampliamente en nuestra localidad, sin embargo los microempresarios en la ciudad han ido en aumento, en especial en los mercados, siendo muchos de estos negocios el sustento de familias enteras y la misma necesidad genera que estos sean bancarizados.

- En nuestro país, existe una investigación de la Universidad Pontificia Católica del Perú realizada entre los años 2001 – 2008, aplicada en 24 departamentos, del nuestro país, donde se demuestra que las microfinanzas no estaban presentes en la región siendo para 2001 un 0% de las micro finanzas de participación en el mercado y para 2008 se demuestra un gran crecimiento al pasar 74% de atención hacia ese sector económico, generado por la no presencia de entidades financieras dedicadas a brindar este tipo de servicios hacia la población demostrando que con el acceso a los microcréditos se dinamiza la actividad económica fuente de ingreso de las familias que da como resultado una mejora en la calidad de vida (Giovanna Aguilar Andía – PUCP , 2011).

- Otra investigación relacionada con los impactos económicos y sociales aplicada en nuestro país es la investigación titulada **EL IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL DEL MICROCRÉDITO**: Un estudio de caso de las prestatarias de la ONG MIDE 'La Ch'uspa' en Santa Cruz de Sallac (Puno), (Ann Cathrin Corrales-Øverlid – Universidad de Bergen – Noruega), que según los resultado demuestran que a través del acceso a los microcréditos las pobladoras de la comunidad de SALLAC dedicadas a la elaboración de artesanías en tejido, han tenido cambios tanto económicos y sociales después del otorgamiento crediticio, a través de sus ventas en aumento han conseguido contar con mayores ingresos, también se ha conseguido mejorar en la calidad de vida, a través de la compra de cosas para el hogar, como televisión, celular, radio, ollas y otros artículos, también a través de los microcréditos ha logrado hacer

mejoras en sus viviendas y el acceso a los servicios básicos, se menciona que la población encuestada manifiesta que ahora invierte más dinero en la educación de sus hijos, y se destaca como resultado el empoderamiento que ha producido en el otorgamiento de los microcréditos en la población de SALLAC, demostrando la capacidad de la administración de sus negocios y las relaciones con sus esposos.

3.2 BASE TEÓRICA.

SBS – Superintendencia de Banca y Seguros

La Superintendencia de Banca y Seguros, nació como institución en el año 1931. Sin embargo, la supervisión bancaria en el Perú se inició en 1873 con un decreto que estableció requerimientos de capital mínimo, un régimen de emisión y cobertura de los billetes y publicación mensual de informes con indicación detallada de las cantidades de moneda acuñada o de metales preciosos existentes en las cajas bancarias.

El primer antecedente de una entidad supervisora fue una dependencia del Ministerio de Hacienda, denominada Inspección Fiscal de Bancos, una institución con objetivos poco definidos, que se limitaba a dar recomendaciones para corregir errores o enmendar infracciones. En cuanto al sector de seguros, su primer antecedente fue la Inspección Fiscal de Seguros creada en 1895 para verificar el cumplimiento de la ley por parte de las compañías de seguros.

Ya en el siglo XX, la crisis de los años 30 convenció a muchos países latinoamericanos que era necesario llevar a cabo profundas reformas monetarias y bancarias. Por ese entonces, el Banco de Reserva solicitó al Ministro de Hacienda autorización para invitar al profesor Edwin Walter Kemmerer para que brindase asesoría en dichas materias. De esta manera, en 1930 se constituyó la Misión Kemmerer, que formuló varios proyectos de Ley, algunos de los cuales fueron promulgados, tales como la Ley Monetaria, la Ley del Banco Central de Reserva y la Ley de Bancos.

ANTECEDENTES:

La Superintendencia fue creada el 23 de mayo de 1931 bajo la denominación de Superintendencia de Bancos. La finalidad era controlar y supervisar los bancos, empresas que en ese entonces conformaban un sistema financiero pequeño y habituado a la autorregulación. En total fueron 16 instituciones financieras que estuvieron inicialmente bajo el ámbito de la Superintendencia.

Cabe destacar que la nueva legislación estableció que toda empresa bancaria debía mantener un capital y reservas que sumados no fueran menores del 20% de sus obligaciones con el público. Se definió lo que se consideró como quebranto de capital y se acompañó esta definición con la prohibición de pagar dividendos si ello pudiera causar deterioro al capital o fondo de reserva del banco. De esta manera, un banco no podía pagar dividendos hasta que no constituyera provisiones para las deudas malas o dudosas. Otro aspecto implementado fue el pago íntegro de todo capital suscrito, con el fin de no crear falsas expectativas de respaldo en el público. Se puso en circulación nuevos formatos para los informes de los bancos, y fue en el segundo año cuando se pudo contar con personal capacitado para iniciar las visitas de inspección.

Un papel importante de la Superintendencia, al poco tiempo de ser creada, fue la conducción de tres procesos de liquidación: del Banco del Perú y Londres, el Banco de Tacna y la Caja de Ahorros de la Beneficiencia Pública del Callao. Posteriormente, el ámbito de la Superintendencia se fue expandiendo progresivamente, en 1936 se incluyeron las compañías de capitalización y las empresas de seguros y en 1937 la inspección fiscal de ventas a plazo.

CRECIMIENTO DEL SISTEMA FINANCIERO:

En los años posteriores a la Segunda Guerra Mundial se dio una expansión de los depósitos y colocaciones, y con ello el sistema bancario fue modernizándose al amparo del restablecimiento de la libertad de cambios y de importaciones dictadas durante el gobierno del General Odría. Durante el período 1956-1968 el sistema creció

notablemente, al constituirse 18 nuevos bancos, 7 empresas de seguros y 17 asociaciones mutuales de créditos para vivienda.

El régimen militar, iniciado en 1968, realizó una serie de cambios radicales en la concepción del rol del estado en todas las esferas de la actividad económica del país. Así por ejemplo, se determinó que los bancos comerciales sólo podían ser propiedad de personas naturales o jurídicas peruanas y que las empresas bancarias ya establecidas sólo serían consideradas nacionales cuando por lo menos el 75% de su capital fuera de peruanos. Asimismo, se impusieron restricciones al crédito para empresas extranjeras.

La Superintendencia asumió el control de los límites sobre el cobro y pago de intereses. El ámbito de control se amplió a las Empresas Financieras y a las Mutuales de Vivienda. En este período se creó la Banca Asociada formada por empresas que, salvo algunas limitaciones en su manejo, funcionaban bajo un régimen privado permaneciendo bajo el control del Estado, al tener éste una participación mayoritaria en el capital.

Por su parte, la Banca de Fomento experimentó en este período un fuerte crecimiento. En efecto, se creó la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), y se le dio impulso al Sistema Mutual y a los Bancos Privados de Fomento de la Industria de la Construcción. Uno de los objetivos del gobierno era impulsar el desarrollo económico de las distintas regiones del país, y la herramienta para lograr este objetivo fue el impulso a la creación de la Banca Regional.

En 1972 se volvió a ampliar el ámbito de supervisión de la Superintendencia, incluyéndose las Cajas de Ahorro y Préstamo para Vivienda; y en 1978 las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Cooperativas de Seguros. Además, en este periodo, al crearse el Mercado Único de Cambios, se le encargó a la Superintendencia establecer el tipo de cambio diario para las principales monedas extranjeras de acuerdo con la cotización del mercado.

La Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) adquirió rango constitucional al ser incluida en la Constitución de 1979, la cual le otorgó autonomía funcional y administrativa. En 1981 se dictó la primera Ley Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, el Decreto Legislativo 197 que reemplazó los Capítulos I, VI, VII y VIII de la Ley de Bancos. En esa Ley Orgánica se consideraba a la SBS como institución pública con personería jurídica de derecho público y con autonomía respecto del Ministerio de Economía y Finanzas. Además, la SBS adquirió la facultad de interpretar administrativamente la normatividad bancaria y de seguros y el personal de la SBS pasó a ser comprendido dentro del régimen laboral de la actividad privada.

REFORMA Y MODERNIZACION:

La reforma financiera iniciada en 1991, incluyó la disolución de la Banca de Fomento, la asignación de un rol diferente para COFIDE como banco de segundo piso, la creación del sistema de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y del Sistema Privado de Pensiones.
Asimismo, se estableció, el sistema de Banca Múltiple, el Fondo de Seguro de Depósitos y la Central de Riesgos.

La normatividad bancaria fue renovada en abril de 1991 con la promulgación de la Ley de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros, Decreto Legislativo 637. Esta ley fue reemplazada en octubre de 1993 por el Decreto Legislativo 770 que corregía algunos aspectos e incorporaba nuevos elementos. Tanto el Decreto Legislativo 637 como el 770 introdujeron diversos aspectos de regulación prudencial, tomándose algunas recomendaciones del Comité de Basilea como la aplicación de límites operativos en función del patrimonio efectivo y el requerimiento patrimonial respecto a los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo crediticio.

En diciembre de 1992, mediante el Decreto Ley 25987 el gobierno promulgó una nueva Ley Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros. En el mimo mes, a través del Decreto Ley 25897, se creó el Sistema Privado de Pensiones (SPP) como alternativa a los regímenes de pensiones administrados por el Estado concentrados en el Sistema Nacional de Pensiones.

Se encomendó a la Superintendencia de Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SAFP) la regulación y supervisión del Sistema Privado de Pensiones ejerciendo, en representación del Estado, la función de control de las AFP. Las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP) se crearon con el objeto social exclusivo de administrar fondos de pensiones, bajo la modalidad de cuentas individuales de capitalización, así como otorgar a sus afiliados prestaciones de jubilación, invalidez, sobrevivencia y gastos de sepelio.

DESARROLLO RECIENTE:

A mediados de 1996, a iniciativa de la SBS se profundizó la reforma financiera iniciada en 1991. El objetivo principal fue el fortalecimiento del sistema financiero y la supervisión bancaria, incorporando las recomendaciones propuestas por el Acuerdo de Basilea de 1988 y su revisión de 1991. Dichas recomendaciones incluyeron la regulación para la administración del riesgo crediticio, así como exigencias en materia de riesgo de mercado. Asimismo, se incluyó la supervisión consolidada permitiendo que el control abarcara tanto a los intermediarios, como a las empresas que forman parte de un mismo conglomerado financiero.

En diciembre de 1996 fue publicada la Ley 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros. Esta Ley recoge los aspectos de regulación prudencial que estaban presentes en las dos leyes anteriores y agrega los aspectos mencionados en el párrafo anterior, así como la definición del concepto de transacciones financieras sospechosas como parte de los esfuerzos del Estado por combatir el lavado de dinero proveniente de actividades ilícitas.

En julio del 2000 fue promulgada la Ley 27328, en virtud de la cual se amplía el ámbito de acción la SBS, al incorporar bajo su control y supervisión a las AFP. De esta manera, a partir del 25 de julio del 2000, la SBS ha asumido las funciones que desde 1992 venía desempeñando la Superintendencia de Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, cambiando su nombre posteriormente, a Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

Asimismo, el 12 de junio del 2007, mediante la Ley N° 29038, la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF-Perú) fue incorporada a la SBS, sumándose a sus funciones, la labor de prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Al asumir este nuevo reto, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP reafirma su compromiso de promover la estabilidad y solvencia de las instituciones supervisadas conforme a los principios y prácticas internacionalmente aceptados[3]

3 http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/JER/JER_Interna.aspx?ARE=0&PFL=0&JER=45

FPCMAC – FEDERACION DE CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO.

La Federación de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito FEPCMAC, nace al amparo del decreto Supremo N° 157-90-EF, que goza de autonomía económica, financiera y administrativa con el propósito de contar con un mecanismo de representación que permita al Sistema CMAC desarrollarse de manera coordinada.

Fue creada el 7 de marzo de 1986 y está integrada por 12 CMAC que funcionan a lo largo del territorio nacional en forma descentralizada. Representa al Sistema CMAC como facilitador válido en las diversas coordinaciones ante organismos públicos y privados, nacionales e internacionales, que apoyan el desarrollo económico y financiero del sistema CMAC.

Por lo tanto, la FEPCMAC busca representar la unidad de las CMAC y promueve la generación de economías de escala, a través de proyectos conjuntos tanto para el desarrollo de nuevos productos y servicios financieros como en una eficiente administración de recursos[4]

4 http://www.fpcmac.org.pe/quienes-somos.html

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO S.A (CMAC-T)

Han pasado más de 27 años desde que iniciamos nuestras operaciones con el claro objetivo de atender a los pequeños y medianos empresarios facilitándoles el acceso a créditos, y sirviéndoles de apoyo para poder hacer empresa en nuestro país.

Como entidad microfinanciera, Caja Trujillo fue fundada el 19 de octubre de 1982, pero el 12 de noviembre de 1984 iniciamos formalmente nuestras operaciones.

Desde entonces, un largo trecho hemos recorrido. El camino no ha sido nada fácil, pero tenemos la satisfacción de decir con orgullo que estamos creciendo con el paso del tiempo. Ese crecimiento ha ido de la mano de nuestros clientes, nuestra razón de ser. Es reconfortante mirar hacia atrás y ver con orgullo cómo nuestros clientes han ganado la batalla a la adversidad y ahora son empresarios exitosos.

Durante estos 27 años, Caja Trujillo ha colaborado con el crecimiento microempresarial de miles de sus clientes, logrando consolidarse como una institución orientada al apoyo crediticio a las PYME. En estos años, no sólo hemos sido testigo del crecimiento de nuestros clientes, sino que también hemos sabido extendernos en diversas provincias del país, con el único objetivo de estar cerca de nuestros clientes, brindándoles el mejor servicio y ofreciéndoles productos de acuerdo a sus necesidades.

Nuestro proceso de expansión se inició en 1990 con la puesta en funcionamiento de la primera agencia en el centro comercial Las Malvinas, la misma que luego fue trasladada al CC Zona Franca. En 1991 iniciamos operaciones en El Porvenir, y en 1994 abrimos nuestra primera agencia fuera de Trujillo, siendo Chepén la ciudad escogida. En el año 2001 inauguramos nuestra

UNIVERSIDAD NACIONAL "TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS" UNIDAD DE SERVICIOS DE BIBLIOTECA Y HEMEROTECA V° B° USBYH
27 MAY 2015

primera agencia fuera de la región, en la emprendedora ciudad de Chiclayo, iniciando nuestra expansión hacia otros departamentos

Hoy estamos presentes en la costa, sierra y oriente del país, con 52 agencias y oficinas, por lo que resulta indiscutible e innegable no sólo el crecimiento de nuestros clientes, sino también el nuestra[5]

5 http://www.cajatrujillo.com.pe/portalnew/nuestracaja_historia.html

AGENCIA:

Oficina principal en una determinada ubicación geográfica donde se brindan productos y servicios con los que cuenta la CMAC-T, donde se realizan evaluaciones y desembolsos así como también venta de servicios.

OFICINA INFORMATIVA:

Sirven para brindar información sobre productos y servicios con los que cuenta la CMAC-T, y se ubican en zonas alejadas de la agencia principal para ser focos de distribución en su mayoría para zonas remotas, se realizan evaluaciones crediticias pero no desembolsos.

MICROFINANZAS:

- La definición de microfinanzas podría explicarse como la provisión de servicios financieros a personas o grupos de muy bajos ingresos y por ende, sin acceso al sistema bancario tradicional.
- Las micro finanzas incluyen varios tipos de servicios como ahorros, seguros, remesas y microcréditos, entre otros productos de mayor especialización financiera dirigidos a la población en la base de la pirámide. La mayoría de estas instituciones del sector se han dedicado al microcrédito, que son préstamo muy pequeños que permiten a las personas que no poseen garantías reales exigidas por la banca convencional iniciar o ampliar su propio emprendimiento y aumentar sus ingresos.
- El concepto de micro finanzas, está definido por el estilo de vida de personas emprendedoras pero de bajos ingresos económicos allá por los años 70, que tuvieron acceso a crédito proveniente de entidades no gubernamentales.

Esa es su sólida base, a partir de los 90s y gracias a leyes de los gobiernos de turno, en Perú se inicia un boom de cajas municipales al punto de considerársele al Perú, junto con Bolivia, líderes en Micro finanzas.

Obviamente como micro finanzas no se le conocía, sino más bien como una ayuda de entidades caritativas, prácticamente nació en las parroquias a partir de los paquetazos económicos, que cada año aplicaban a las grandes mayorías, los "sesudos" ministros de economía, formándose por ésta coyuntura, en el caso de Perú, a través de Acción Comunitaria (que luego se convertiría en lo que hoy es "Mi Banco"). Ese el ejemplo más claro de lo que hoy es Micro finanzas.

Haciendo un poco de Historia, en ese entonces y hasta la fecha, el crédito bancario es de muy difícil acceso, además el crédito que había; estaba dirigido a clase media y hacia arriba, asimismo los que hoy son comerciantes formales y con acceso al crédito de cajas municipales, nunca habían sido considerados por las entidades bancarias , como sujetos elegibles de crédito, en pocas palabras "no existían para el banco" y decimos no existían, porque a la fecha los bancos han iniciado una guerra por los clientes, se jalan a los administradores de las cajas municipales y rurales, para implementar los mismos planes que las cajas y ofrecerles SUS CREDITOS a aquellos que años atrás no querían atender.

- **Microfinanzas es para el mundo:**

  La respuesta coyuntural de un gran sector económico del planeta a las instituciones que económicamente los ignoran.

- **Microfinanzas es para el País:**

  Dinamismo para la economía y mayor movimiento microfinanciero.

- **Microfinanzas es para el Inversionista:**

  Una oportunidad inmejorable de invertir a la par de los tiempos.

- **Microfinanzas es para el Profesional:**

  Una oportunidad interesante de agregar valor a su carrera profesional.

- **Microfinanzas es para el Comerciante:**

  Una forma fácil y rápida de conseguir financiamiento a bajas tasas y especializado.

- **Microfinanzas es para el Universitario:**

  Una oportunidad de vivir la experiencia de acceder al microcrédito y asumir hoy las responsabilidades que le tocaran mañana.

- **Microfinanzas es para el ama de casa:**

  Una oportunidad de acceder a un crédito, que de otra manera en otras entidades no podría conseguir tan rápidamente ni a tan bajo costo financiero.

CRÉDITO

- Para la Real Academia Española **crédito** deriva (Del lat. *crédito*). y tiene los siguientes significados.

  1. m. Cantidad de dinero, o cosa equivalente, que alguien debe a una persona o entidad, y que el acreedor tiene derecho de exigir y cobrar.

  2. m. Apoyo, abono, comprobación.

MICROCRÉDITO:

- Los ***microcréditos*** son pequeños préstamos realizados a personas humildes o pobres a los que no conceden préstamos los bancos tradicionales. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales, por su cuenta que les reviertan unos ingresos. El microcrédito es la parte esencial del campo de la **microfinanciación**, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los microseguros, ahorros u otros.

- Según la definición adoptada en la Conferencia Internacional sobre Microcréditos, que tuvo lugar en Washington D.C., del 2-4 de febrero de 1997, los microcréditos se pueden definir como:

"Programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias".

Se trata de una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros, y como consecuencia, para alcanzar mejores condiciones de vida para los más pobres de la sociedad. El objetivo final es hacer llegar el dinero, en condiciones muy favorables, a pequeños emprendedores de los sectores sociales más desfavorecidos.

En cuanto a las principales características de los microcréditos, éstas provienen de su propio nombre y son las siguientes:

a. La reducida cuantía de los préstamos. Se trata de pequeñas cantidades de dinero.
b. Se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior.
c. Los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sea semanal o mensual.
d. Se conceden sin garantías colaterales.
e. Por último, los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios.

MERCADO:

- **Stanton, Etzel y Walker**, autores del libro "Fundamentos de Marketing", definen el **mercado** (para propósitos de marketing) como "las personas u organizaciones con necesidades que satisfacer, dinero para gastar y voluntad de gastarlo".

- Para **Patricio Bonta y Mario Farber**, autores del libro "199 Preguntas Sobre Marketing y Publicidad", el **mercado** es "donde confluyen la oferta y la demanda. En un sentido menos amplio, el mercado es el conjunto de todos los compradores reales y potenciales de un producto. Por ejemplo: El mercado de los autos está formado no solamente por aquellos que poseen un automóvil sino también por quienes estarían dispuestos a comprarlo y disponen de los medios para pagar su precio".

- **Allan L. Reid**, autor del libro "Las Técnicas Modernas de Venta y sus Aplicaciones", define el **mercado** como "un grupo de gente que puede comprar un producto o servicio si lo desea".

- Para **Philip Kotler, Gary Armstrong, Dionisio Cámara e Ignacio Cruz**, autores del libro "Marketing", un **mercado** es el "conjunto de compradores reales y potenciales de un producto. Estos compradores comparten una necesidad o un deseo particular que puede satisfacerse mediante una relación de intercambio".

- Desde la perspectiva del economista **Gregory Mankiw**, autor del libro "Principios de Economía", un **mercado** es "un grupo de compradores y vendedores de un determinado bien o servicio. Los compradores determinan conjuntamente la demanda del producto, y los vendedores, la oferta".

- Según el **Diccionario de Marketing, de Cultural S.A.**, el **mercado** son "todos los consumidores potenciales que comparten una determinada necesidad o deseo y que pueden estar inclinados a ser capaces de participar en un intercambio, en orden a satisfacer esa necesidad o deseo".

- Por su parte, y vale la pena tomarlo en cuenta, el **Diccionario de la Real Academia Española**, en una de sus definiciones, menciona que el **mercado** es el "conjunto de consumidores capaces de comprar un producto o servicio".

En este punto, y tomando en cuenta las anteriores definiciones, planteo la siguiente **definición de mercado** (para fines de mercadotecnia):

El **mercado** es el conjunto de 1) compradores reales y potenciales que tienen una determinada necesidad y/o deseo, dinero para satisfacerlo y voluntad para hacerlo, los cuales constituyen la demanda, y 2) vendedores que ofrecen un determinado producto para satisfacer las necesidades y/o deseos de los compradores mediante procesos de intercambio, los cuales constituyen la oferta. Ambos, la oferta y la demanda son las principales fuerzas que mueven el mercado.

MERCADO DE ABASTOS.

Llamados también minoristas, donde se venden en pequeñas cantidades directamente a los consumidores.

Entiéndase a un local cerrado en cuyo interior se encuentran construidos y/o distribuidos establecimientos individuales de ventas en secciones o giros definidos, dedicados al acopio y expendio de productos alimenticios y otros tradicionales no alimenticios mayorista y minorista.

DEFINICIÓN DE IMPACTO ECONÓMICO

Efecto inmediato o de corto plazo que surge de la alteración de alguna variable económica.

DEFINICIÓN DE IMPACTO SOCIAL

Hace referencia a todos los efectos que los diferentes proyectos al ser ejecutados, logran sobre la comunidad, aquí también son involucrados los resultados obtenidos o finales ya que a partir de esos "deseos", fue que se dio origen al programa que busca siempre como meta un mejoramiento de la comunidad a mediano o largo plazo en el tiempo

3.2. Variables de Estudio:

3.2.1. Variable Dependiente.

Impacto sociales y económicos de los microcréditos.

3.2.2. Variable Independiente.

Mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas.

3.3. Hipótesis.

El otorgamiento de microcréditos por Caja Trujillo generará impactos económicos y sociales en ámbitos empresariales y calidad de vida para los microempresarios en los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas.

IV. MARCO METODOLÓGICO:

4.1. Población y Muestra.

4.1.1. Población.

La población para la presente investigación se encuentra compuesta por microempresarios que hacen uso del servicio crediticio entre los montos de S/. 300.00 a S/.13 500.00 nuevos soles otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A, en su mayoría cliente dedicados a negocios de subsistencia con la venta de productos de rápida perecibilidad como futras, tubérculos y verduras, así como también tipos de carne entre otros, al igual también se toma en cuenta aquellos negocios dedicados al comercio en su mayoría al de abarrotes.

Estos negocios para quienes los administran son la principal fuente de ingresos para su sustento y el de sus familias.

4.1.2. Muestra.

La muestra para la presente investigación se compone de microempresarios que hacen uso de montos de S/. 300.00 a S/.13 500.00 nuevos soles en los Mercados de Abastos de la Ciudad de Chachapoyas (Mercado Modelo y Mercado de Yance) obtenidos a través de la LISTA DE ARQUEO DE EXPDIENTES, seleccionando los montos desembolsados de créditos de S/. 300.00 a S/.13 500.00 nuevos soles

- Según LISTA DE ARQUEO DE EXPEDIENTES, se cuenta con una POBLACIÓN de 150 clientes microempresarios
- Para la hallar la MUESTRA se utiliza la siguiente formula

$$n_o = \frac{Z^2 pq}{d^2}$$

En donde: Z^2 : 1.96 (al 95% de confianza)

p y q: al conocer la probabilidad de éxito, se trabaja con varianza máxima = p =q =50%

d : error (10%)

$$n = \frac{n_0}{1+\left(\frac{n_0}{N}\right)}$$

En donde: n : Tamaño de muestra corregida

N: Población

Según datos se reemplaza en la primera formula

$$n_O = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)}{0.1^2}$$

$$n_0 = 96$$

Utilizando tamaño de muestra ajustado.

$$n = \frac{96}{1+\left(\frac{96}{150}\right)}$$

$$n = 59$$

Por lo tanto la muestra a encuestar son 59 clientes.

4.2. Material de Estudio.

"IMPACTO ECONOMICO Y SOCIAL DE LOS MICROCREDITOS OTORGADOS POR CAJA TRUJILLO EN LOS MERCADOS DE ABASTOS DE LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS – 2013".

4.3. Métodos, Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.

4.3.1. Métodos.

- **Descriptivo:** Conocer tanto los impactos económicos y sociales generados por el otorgamiento de microcréditos en los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas, mediante la aplicación de la técnica de la encuesta
- **Inductivo:** Conocer las conclusiones de hechos observables aplicando las encuestas a los microempresarios y contar con resultados de cómo se han beneficiado a través del financiamiento, además de recopilar información secundaria de fuentes bibliográficas para contar con definiciones relacionadas con los impactos económicos y sociales producto del otorgamiento de los microcréditos
- **Deductivo:** Este método nos permitirá saber, conocer conceptos, enunciados, párrafos los cuales nos permitirán llegar a conclusiones, la cual se ha realizado mediante la recopilación de información proveniente de material bibliográfico.
- **Analítico:** Este método se fragmenta en sus partes con el fin de dar a conocer cada una de las características, cualidades, preferencias del objetivo de estudio; con la interpretación de cuadros y gráficos estadísticos producto de la tabulación aplicadas, para su posterior desarrollo en el programa Excel

4.3.2. Técnicas:

- **Análisis de Documentos:** Obtener información de hechos actuales del objeto de estudio.

4.3.3. Instrumentos de recolección de datos:

- **Formato de Encuestas**: Recoger y evaluar la información fundamental, dada la muestra seleccionada con anterioridad a través de la aplicación de fórmulas estadísticas

V. ANÁLISIS DE DATOS:

5.1. Resultados:

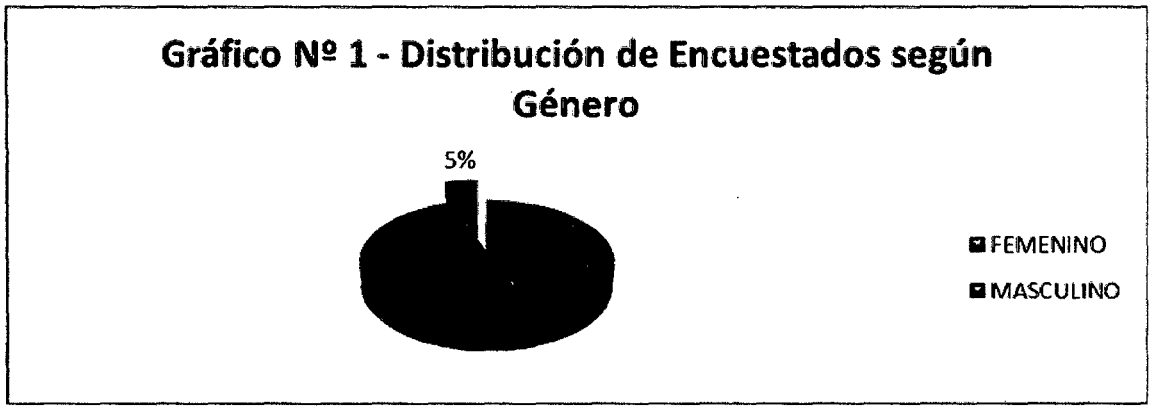
Resultados de encuesta aplicada a Microempresarios de Mercado Modelo y Mercado de Yance sobre los Impactos Económicos y Sociales de los Microcréditos otorgados por Caja Trujillo.

POBLACION: 150 Microempresarios que hacen uso del servicio de Microcréditos en los Mercados de Abastos de la Ciudad de Chachapoyas.

MUESTRA: 59 Microempresarios de los Mercado de Abastos de la Ciudad de Chachapoyas.

TABLA N° 1: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO AL GÉNERO:

GENERO	CANTIDAD	PORCENTAJE
FEMENINO	56	95%
MASCULINO	3	5%



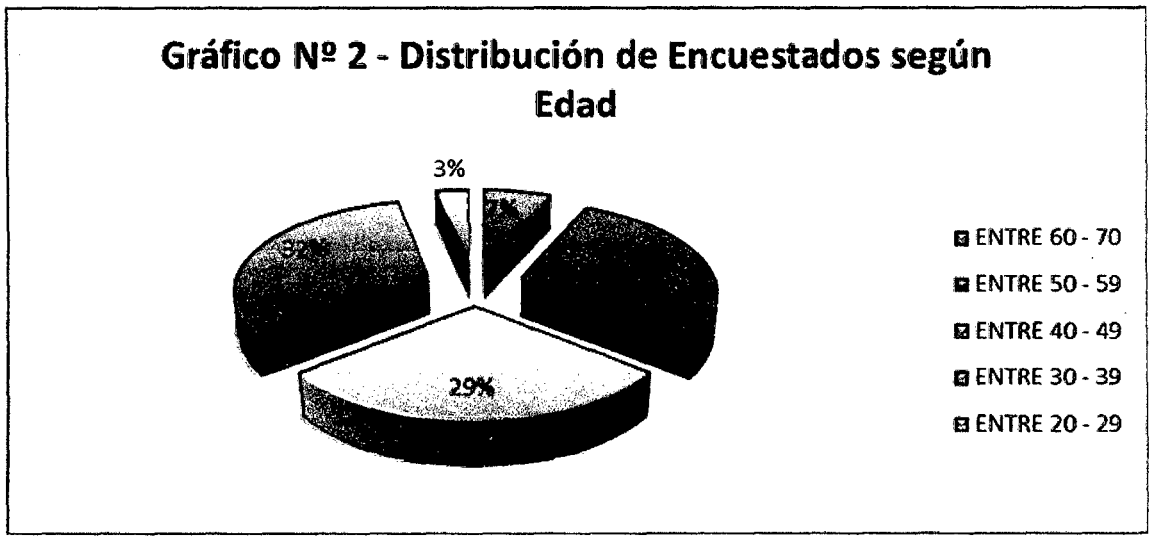
Fuente: Elaboración Propia

Al momento de la aplicación de la encuesta se encontró un mayor número de microempresarios del género femenino representado por un 95% mientras que el género masculino de los microempresarios solo representado por el 5% según se aprecia en el gráfico Nº 1.

Se ve una amplia diferencia entre géneros, esto debido a que la administración de la mayoría de los negocios ubicados en los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas se da por que la el sexo femenino que cuenta con mayores capacidades para la administración e inversión de los negocios, esto debido a que son ellas también las que llegan a cabo también la administración de sus hogares demostrando la confianza en el género femenino para el buen andar de los negocios y familia, asegurando de esta manera la recuperación del préstamo en un corto plazo.

TABLA Nº 2: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO A LA EDAD:

EDADES	CANTIDAD	PORCENTAJE
ENTRE 60 - 70	4	7%
ENTRE 50 - 59	17	29%
ENTRE 40 - 49	17	29%
ENTRE 30 - 39	19	32%
ENTRE 20 - 29	2	3%



Fuente: Elaboración Propia

La aplicación de la encuesta a los microempresarios en los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas se realizó teniendo en cuenta los grupos etarios en décadas, encontrando mayor población encuestable en el grupo etario de 30 a 39 años representado por un 32 % seguido por el grupo de 40 a 49 años, así también de 50 a 59 años con un 22%, mientras que el 7% de los encuestados se encuentra en las edades de 60 a 70 años y solo un 3% se encuentra compuesto por las edades de 20 a 29 años como se aprecia en el gráfico N° 2.

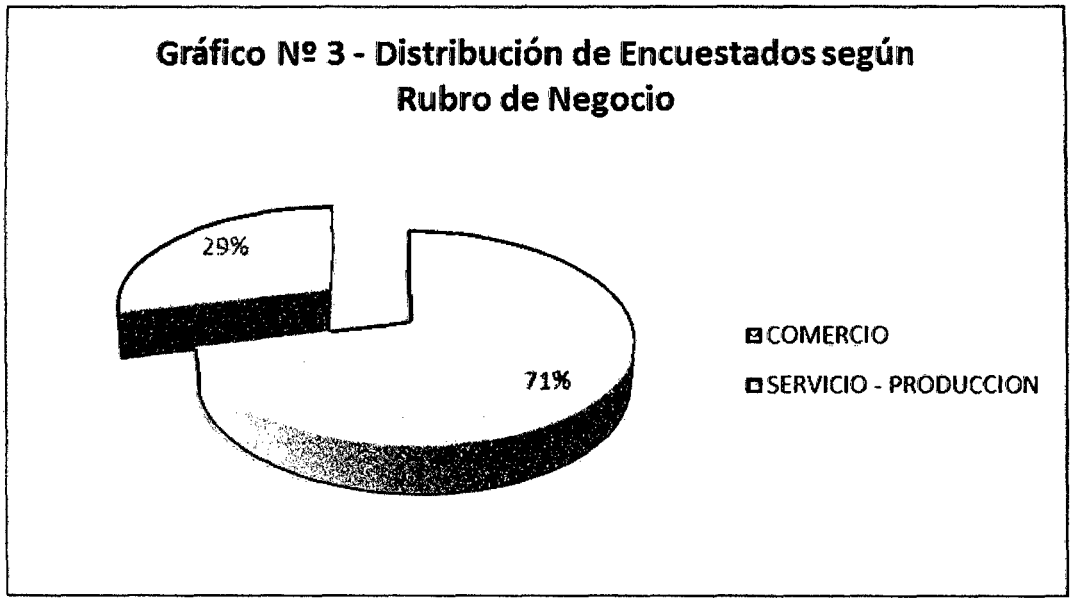
La consideración de las edades es un pilar importante en la recolección de la información ya que nos permite conocer la experiencia dentro del manejo de sus negocios, siendo el grupo etario de 60 a 70 años a pesar de la edad, aquellas que cuentan con mayor conocimiento del negocio y la administración del mismo, pero por el mismo hecho van dejando se acudir diariamente a sus negocios por la misma edad con la que cuentan.

También se aprecia que la edad de 30 a 39 años es la edad en los negocios ubicados en los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas es la edad más propicia para la administración de este tipo de negocios.

El grupo etario de 20 a 29 años es el menor porcentaje representado entre los encuestados esto se ve manifestado a que las personas de estas edades en su gran mayoría dedican su tiempo a los estudios o trabajos dependientes.

TABLA Nº 3: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO AL RUBRO DE NEGOCIO.

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
COMERCIO	42	71%
SERVICIO - PRODUCCION	17	29%



Fuente: Elaboración Propia

Con la aplicación de encuestas a los microempresarios de los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas, nos permite apreciar que el rubro que más acogida cuenta es el de comercio representado por el 71% de la muestra, siendo estos los negocios como la venta de verduras, tubérculos, abarrotes y carnes las que se destacan, siendo estos productos en su mayoría de compra y venta, los mismos que son traídos de ciudades de la costa para el caso de la frutas y verduras; y pueblos aledaños para lo que son los tubérculos ya que Chachapoyas como ciudad no es productora de este tipo de productos.

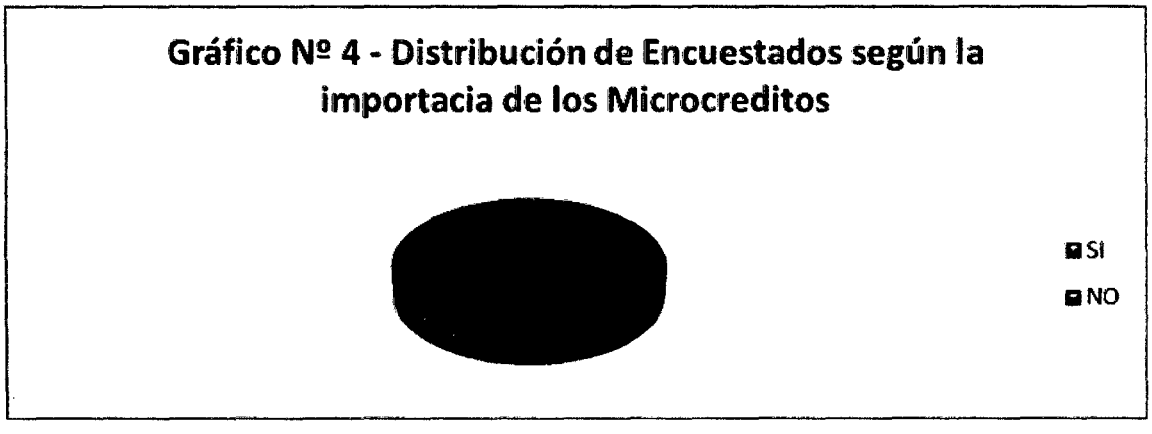
En el caso del rubro representado por el 29% se trata de los servicios y producción, representados los aquellas personas que se dedican a la preparación venta de alimentos, estos dirigidos a sectores de la población con menos recursos debido a los

módicos precios con los que venden su producción, y de ser más rentables por la alta rotación de sus inventarios según Gráfico N° 3.

Lo que demuestra que estos dos rubros de negocio son los que mueven la economía dentro de los mercados, por ser el comercio vital para llevar los principales elementos de la canasta familiar para el preparado de los alimentos, y el de servicios - producción el que brinda de alimentación a aquellas personas de menos recursos en sus economía.

TABLA N° 4: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO A LA IMPORTANCIA DE LOS MICROCREDITOS:

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	59	100%
NO		



Fuente: Elaboración Propia

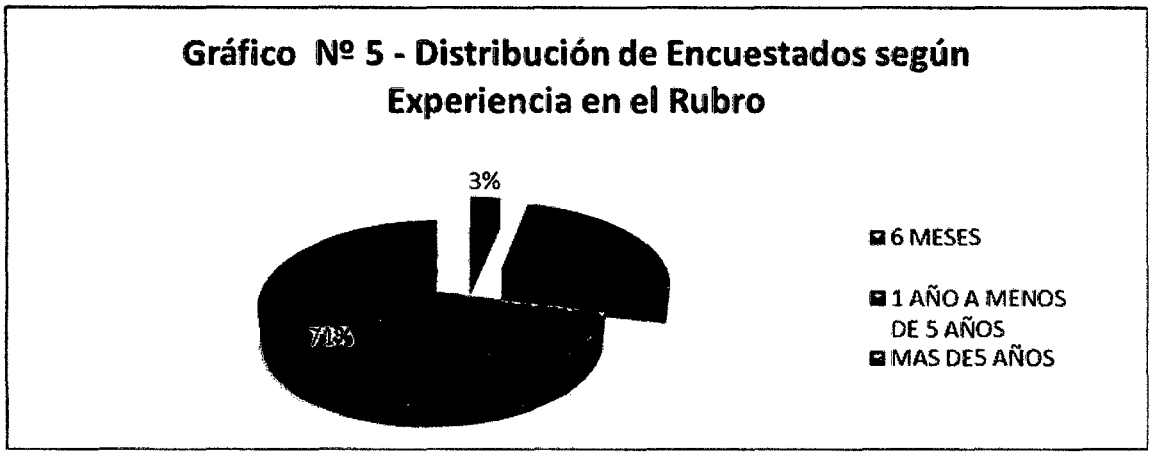
La aplicación de la encuesta demuestra que el 100% de los microempresarios en los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas coinciden que los microcréditos constituyen un apoyo importante para el crecimiento de sus negocios, ya que con la inyección de capitales a través de la entidades financieras permiten que estos se negocios se dinamicen, cuenten con productos de estación y con mayor variedad de los

mismos, lo que conlleva a que cuenten con la fidelización de sus clientes, propiciando aumento en sus ventas y la rotación de sus inventarios de una manera más fluida.

Lo que conlleva a que estos negocios no necesiten de tanto dinero invertido para su buen funcionamiento, demostrando que estos negocios son los más confiables pero a vez más riesgosos para la colocación de los microcréditos como se muestra en el gráfico N° 4.

TABLA N° 5: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO A LA EXPERIENCIA AL RUBRO DE NEGOCIO:

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
6 MESES	2	3%
1 AÑO A MENOS DE 5 AÑOS	15	26%
MAS DE 5 AÑOS	42	71%



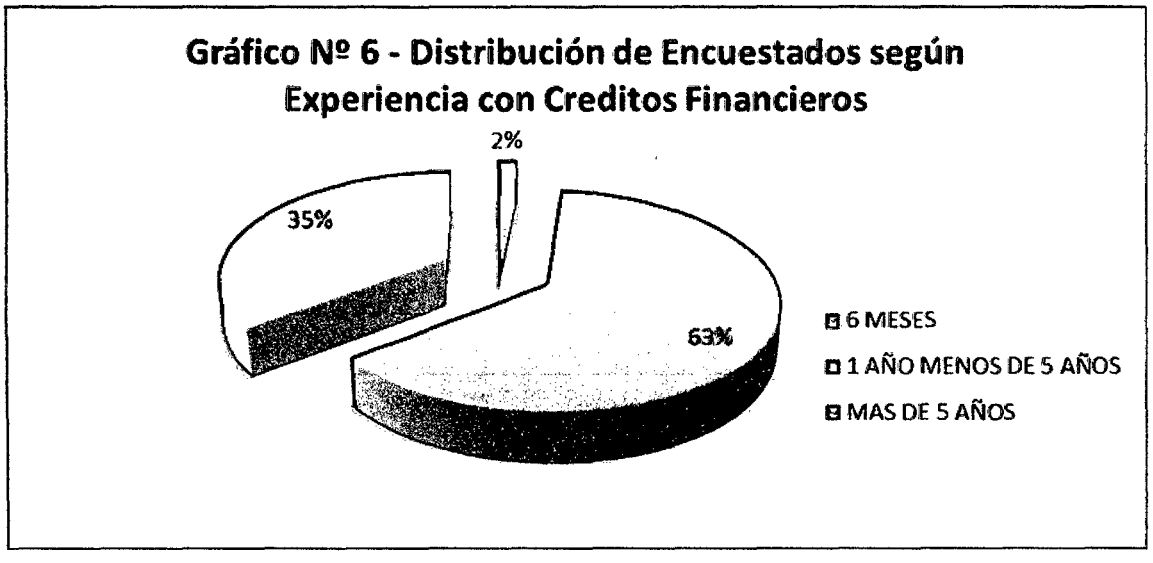
Fuente: Elaboración Propia

Según encuesta aplicada a la muestra de microempresarios y gráfico N° 5 en los mercados de abastos de la Ciudad de Chachapoyas, se demuestra que quienes adminstran estos negocios con mas de 5 años de experiencia en el rubro con un 71% en negocios ya dominan precios e inventarios, saben cuando estoquear el negocio, así mismo tienen el conocimiento para llevar a cabo sus ventas y administar sus gananacias, y el tiempo que llevan manteniendose en el rubro a pesar de los años y la competencia.

Mientras que el 26% representado por 1 año a menos de 5 años ya tienen cocnocimento del negocio, y son los negocios con mayor crecimento, mientras que el 3% con 6 meses de experiencia son los mas volaties a desaparecer con el tiempo, por el bajo conocimiento del negocio y la adminstracion del mismo, y por ser nuevos dentro del mismo mercado y con contar con clientes no fidelizados como aquellos que la llevan mas años admistrando sus negocios.

TABLA Nº 6: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO A LA EXPERIENCIA CON CREDITOS FINANCIEROS:

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
6 MESES	1	1%
1 AÑO MENOS DE 5 AÑOS	37	63%
MAS DE 5 AÑOS	21	35%



Fuente: Elaboración Propia

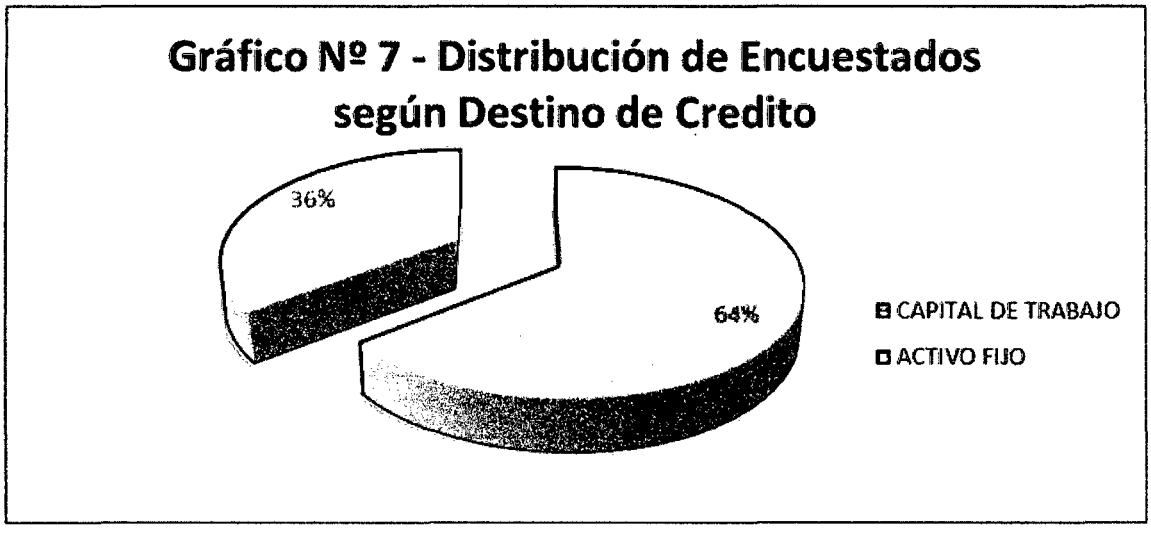
Dentro de la experiencia con créditos financieros como se aprecia en el gráfico N° 6, los microempresarios se ven representados en con un 63% de 1 año a menos de 5 años manejando los mismos, esto se demuestra en que los microcréditos son todavía novedosos en la ciudad, y estos fueron atendidos ya con agencias aperturadas en mercado financiero de Chachapoyas.

Mientras que aquellos microempresarios que cuentan con experiencia de más de 5 años en el manejo de microcréditos, fueron atendidos de manera remota, cuando la entidades financieras presentes en la ciudad dependían de zonas más grandes y con mayor mercado ganado en los créditos fruto de la misma expansión de la entidades, cuando en aquel tiempo el mercado financiero de la ciudad de Chachapoyas se encontraba menos saturado que en la actualidad.

Un menor porcentaje se refleja con un 2% con 6 meses de experiencia en el rubro, negocios en los cuales muchas veces por el temor y la falta de conocimiento de que sus fuentes de ingresos son fruto de posibles evaluaciones para el otorgamiento de microcréditos, pero que cumplen con el requisito mínimo de tiempo para ser evaluados son los más propensos a caer en futuros problemas de morosidad, por la inexperiencia con al que cuentan en contacto con los microcréditos.

TABLA N° 7: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO AL DESTINO DE CREDITO:

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
CAPITAL DE TRABAJO	38	64%
ACTIVO FIJO	21	26%



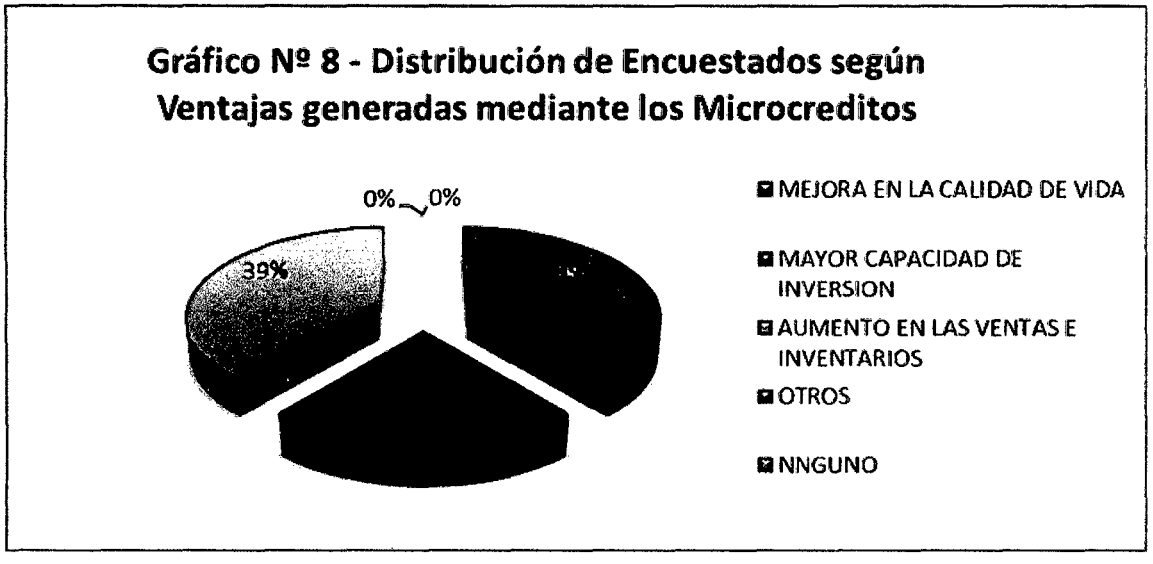
Fuente: Elaboración Propia

Según encuesta aplicada a microempresarios de los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas, y como se muestra en el gráfico N° 7 el destino principal para la inversión de los microcréditos otorgados por Caja Trujillo tienen el Capital de Trabajo como principal utilización con 64% visto ello en que este dinero es para estoquear y surtir sus productos para la venta, demostrando de esta forma que el comercio es el rubro mas importante dentro de los comerciantes, mistras que el 36% representa la inversión en Activo Fijo, usando el monto otorgado en renovar o reparar muebles y maquinarias utilizadas para el funcionamiento del negocio, a la vez que tambien se haya destinado el monto otorgado a realizar mejoras o ampliaciones dentro de sus viviendas.

Lo que demuestra que en cualquiera de los dos destinos la recuperación del mismo sera más rapida en el Capital de Trabajo, ya que se trata de invertarios para ventas, las cuales se realizan de manera diaria y por ende en un corto plazo , mistras que la inversion en Activos Fijos son de largo plazo ya que se constituyen inversiones en mejoras, equipos, los cuales no puenden se vendidos sino que son vitales para el funcionamiento del negocio, su recuperación por tanto es un mediano y largo plazo.

TABLA Nº 8: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO A LAS VENTAJAS GENERADAS MEDIANTE LOS MICROCREDITOS:

VENTAJAS		
ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
MEJORA EN LA CALIDAD DE VIDA	23	39%
MAYOR CAPACIDAD DE INVERSION	13	22%
AUMENTO EN LAS VENTAS E INVENTARIOS	23	39%
OTROS	0	0
NNGUNO	0	0



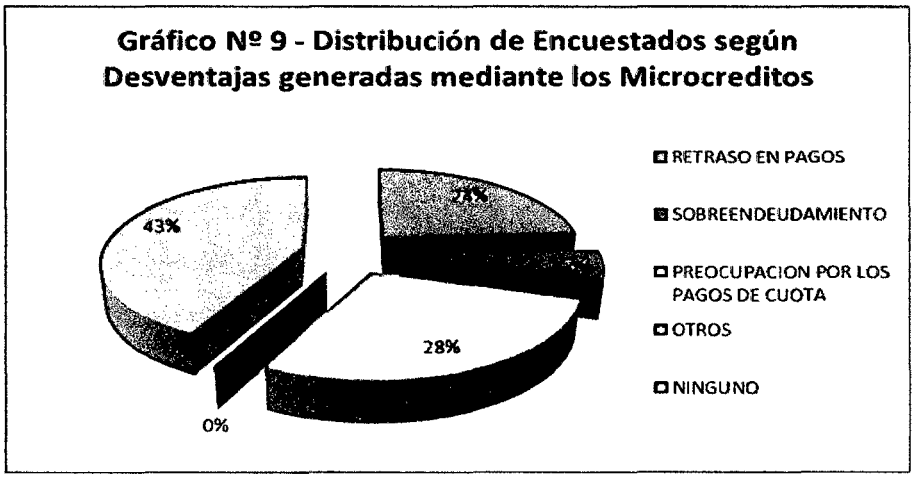
Fuente: Elaboración Propia

Como se muestra en el gráfico Nº 8, y después de aplicar la encuesta a los microempresarios de los mercados de la ciudad de Chachapoyas, gracias al otorgamiento de los microcréditos por Caja Trujillo, los resultados se ven compartidos

con un 39% por la mejora en la calidad de vida y aumento de las venta e inventarios, puesto que después de invertir el préstamo se cuenta con un negocio con mayor variedad de productos lo que conlleva a realizar mayores ventas y rotación de sus inventarios consiguiendo con ello una mejora en la calidad de vida tanto para ellos como para sus familias, y un 22% en mayor capacidad de inversión, demostrando que con buena administración de sus ganancias y el acceso a créditos permite invertir con capital propio y financiado para un crecimiento sano de su negocio provocando en el cliente un sentido por la responsabilidad para con sus inversiones y compromisos financieros.

TABLA N° 9: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO A LAS DESVENTAJAS GENERADAS MEDIANTE LOS MICROCREDITOS:

DESVENTAJAS		
ALTERNATIVAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
RETRASO EN PAGOS	13	24%
SOBREENDEUDAMIENTO	3	5%
PREOCUPACION POR LOS PAGOS DE CUOTA	15	28%
OTROS	0	0
NINGUNO	23	43%

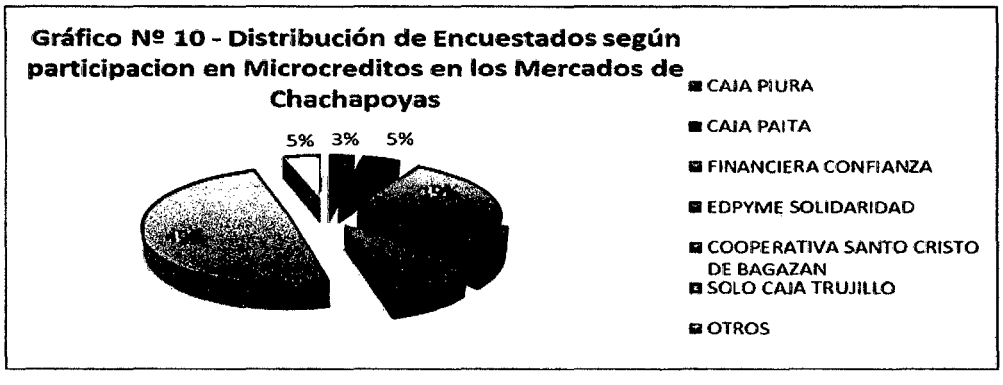


Fuente: Elaboración Propia

Según gráfico N° 9, el 43% de la microempresarios encuestados no tienen ninguna preocupación o aprecian alguna desventaja generada por los microcréditos, lo que demuestra su compromiso por cumplir con su obligación crediticia en sus fechas pactadas según cronograma de pagos, mientras que un 28% de los mismos siente preocupación por llegada del pago de cuota, muchas veces por no haber reunido previsiblemente el monto a pagar, mientras que un 24% ve como una desventaja el retraso en los pagos ya que con ello la cuota genera moras y gastos por los días de atraso, un 5% toma como desventaja el sobre endeudarse, eso se aprecia con microempresarios que cuentan manejo de microcréditos en más de una entidad financiera, de esta manera si un microempresario cuenta con una buena visión de crecimiento en su negocio no tendrá problemas en el cumplimiento en su obligación asumida con su el crédito otorgado.

TABLA N° 10: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO A LA PARTICIPACION DE MICROCREDITOS EN LOS MERCADOS DE CHACHAPOYAS:

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
CAJA PIURA	2	5%
CAJA PAITA	3	3%
FINANCIERA CONFIANZA	11	19%
EDPYME SOLIDARIDAD	6	10%
COOPERATIVA SANTO CRISTO DE BAGAZAN	5	9%
SOLO CAJA TRUJILLO	29	49%
OTROS	3	3%



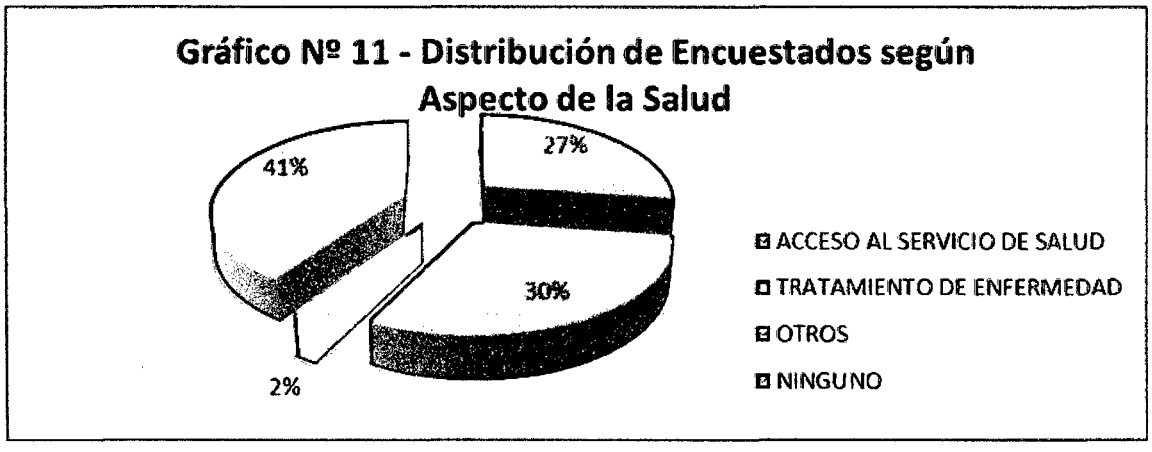
Fuente: Elaboración Propia

Según gráfico N° 10, la participación dentro de los mercado de abastos en el segmento de los microcreditos la mayor particiapación se encuentra con Caja Trujillo con el 49%, seguido por Financiera Confianza con un 19%, lo que demuestra que la Cmac-T, apuesta por el segmento micro donde se encuentra la mayor rentabilidad para la institución, puesto que es ahí donde se concentra las mayores tasas de interes para los prestamos, como lo demuestra tambien Financiera Confianza (Nuestra Gente), que tambien coloca creditos en este segmento, con un 10% se encuentra EdPyme Solidaridad, que también se concentra en la colocación de este tipo de productos micro, ya que se financian con fondos proporcionados de la Iglesia Catolica demostrando su carácter solidario, y en un porcentaje menor se encuetra la Cooperativa Santo Cristo de Bagazan, que es una entidad que mas que colocar creditos micro se dedica a la captación de ahorros, y es un requisto indispensable contar con avales para poder soliciatar un credito de ese tipo, desistiendo los posibles cliente en solicitar fiananciamientos en esta entidad.

Y en un porcentaje menor aun se encuentra Caja Paita, Caja Piura, y otras instituciones con un 5%, 3% y 5% respectivamente, los dos primeros por centrarse en creditos fuera de los mercados con mayor monto pero con menor rentabiliad en tasa de interés, y el último por se atendidos de manera remota con Crediscotia, dependiendo de la ciudad de Jaen como matriz, pero que coloca creditos en menor número en este segemento pero con tasas mas caras que las entidades presentes en la ciudad con oficinas aperturadas.

TABLA N° 11: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENCUESTADOS DE ACUERDO AL ASPECTO DE LA SALUD:

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
ACCESO AL SERVICIO DE SALUD	16	27%
TRATAMIENTO DE ENFERMEDAD	18	30%
OTROS	1	2%
NINGUNO	24	41%

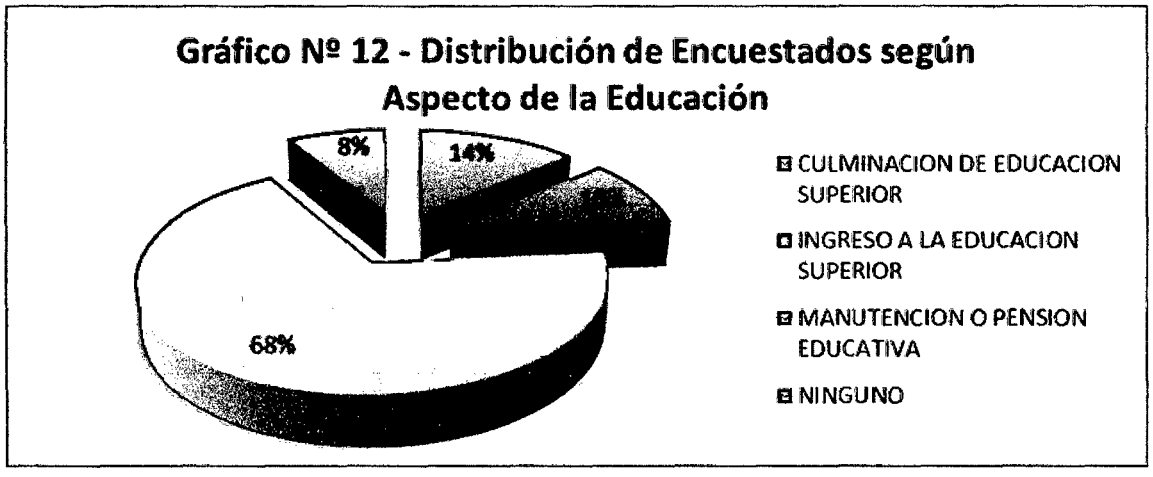


Fuente: Elaboración Propia

Después de aplicar la encuesta a los microempresarios de los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas y con el gráfico N° 11, en lo relacionado con la salud, un 41% manifiesta que a través de los créditos no han hecho uso de algún porcentaje del mismo en el derecho a la salud, mientras que un 27% de los usuarios de los microcréditos han logrado acceder al servicio de la salud a través del SIS, mientras que un 30% ha tomado la decisión en algún momento que parte de del financiamiento tuvo que ser gastado en el tratamiento de alguna enfermedad, en su mayoría relacionados con sus menores hijos, y con un 2% de los encuestados manifiestan haber gastado algún porcentaje del crédito en salud pero no directamente en hijos, sino en sus padres con edad mayor.

TABLA Nº 12: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO AL ASPECTO DE LA EDUCACIÓN:

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
CULMINACION DE EDUCACION SUPERIOR	8	14%
INGRESO A LA EDUCACION SUPERIOR	6	10%
MANUTENCION O PENSION EDUCATIVA	40	68%
NINGUNO	5	8%



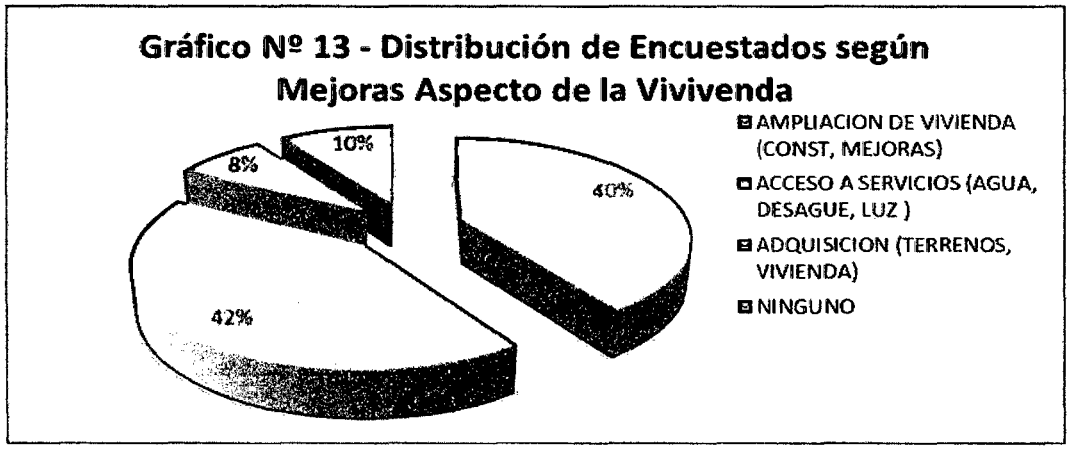
Fuente: Elaboración Propia

En el aspecto de la Educación, representa un aspecto importante para los microempresarios de los mercados de abastos de la ciudad, siendo un 68% lo que representa la manutención o pensión educativa demostrando de esta manera el compromiso como padres para la educación primaria y secundaria para con sus hijos para, lo que también se demuestra con el desprendimiento que ellos dan a sus hijos para la culminación de la educación superior para hacer de ellos profesionales, a la vez de inculcar a seguir estudiando con el ingreso a la educación superior con un 10%, mientras que un 8% manifiesta no haber invertido parte del préstamo en educación ya que aún no cuenta con hijos por educar.

Es manifiesta que cliente además de contar con negocio que es la fuente de sustento para su familia, también demuestra que sus hijos deben tener un futuro mejor que él de ellos.

TABLA N° 13: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO AL ASPECTO DE MEJORAS EN LA VIVIENDA

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
AMPLIACION DE VIVIENDA (CONST, MEJORAS)	21	40%
ACCESO A SERVICIOS (AGUA, DESAGUE, LUZ)	22	41%
ADQUISICION (TERRENOS, VIVIENDA)	4	8%
NINGUNO	5	9%



Fuente: Elaboración Propia

Según gráfico N° 13, en un aspecto revelante como es la vivienda, los microempresarios manifestan, en un 42%, que parte de préstamo también fue invertido en acceso a servicios como agua, desagüe o luz, ello se ve manifestado, ya que ellos residen en zonas de la periferias de la ciudad, como hacentamientos humanos donde no todos cuentan con servivios basicos.

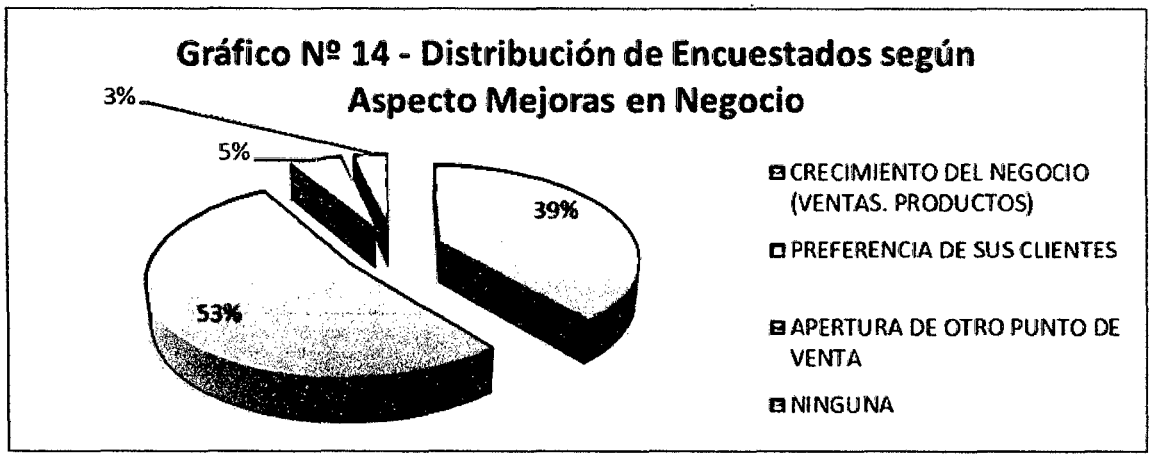
Mientras que un 40% de los encuestados manifiesta invertir en mejoras de su vivienda como acabados y arreglo de habitaciones, generandon con ello comodidad tanto para sus familias como para ellos mismos, generando una mejor calidad de vida.

Un 8% de los encuestados da a conocer que también a través del financiamiento de los creditos han logrado hacerse por lotes de terreno, en los que pronto con parte de

sus ahorros y apoyo de financiamiento crediticio lograran construir sus lugares de residencia, por último un 10% de los encuestados manifiesta que no hacer inversión en vivienda, ya que donde residen en un cuarto o casa alquilada.

TABLA N° 14: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO AL ASPECTO DE MEJORAS EN NEGOCIO:

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
CRECIMIENTO DEL NEGOCIO (VENTAS. PRODUCTOS)	23	39%
PREFERENCIA DE SUS CLIENTES	31	53%
APERTURA DE OTRO PUNTO DE VENTA	3	5%
NINGUNA	2	3%



Fuente: Elaboración Propia

En el aspecto de las mejoras de negocio y con el gráfico N° 14, se demuestra que a través del otorgamiento de microcréditos la mayoría de los encuestados responde con 53% a que la preferencia de sus clientes ha aumentado por contar con mayor diversidad de sus productos para sus ventas, consiguiendo de esta manera mayores ganancias.

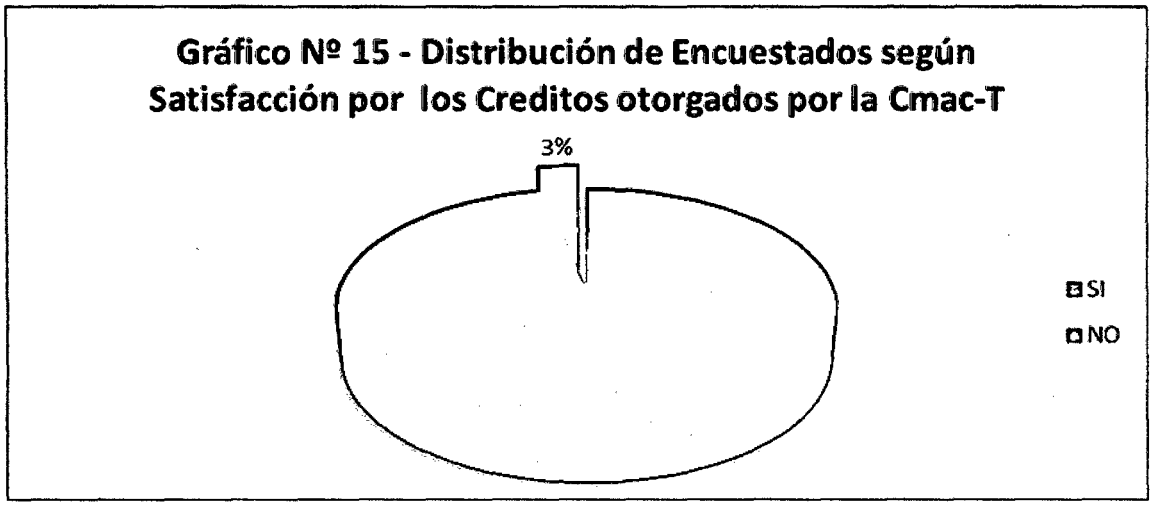
Mientras que un 39% de los encuestados considera que su negocio ha mejorado tanto en las ventas así como en el inventario de sus productos, un 5% manifiesta el

haber apertura un nuevo punto de ventas, siendo estos en mercados dominicales distritales en lugares cercanos a la ciudad.

Tan solo un 3% de los encuestados manifestó no haber visto cambios o mejoras a partir de haberse hecho efectivo el desembolso de crédito.

TABLA N° 15: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO AL ASPECTO DE MEJORAS EN NEGOCIO

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	57	97%
NO	2	3%

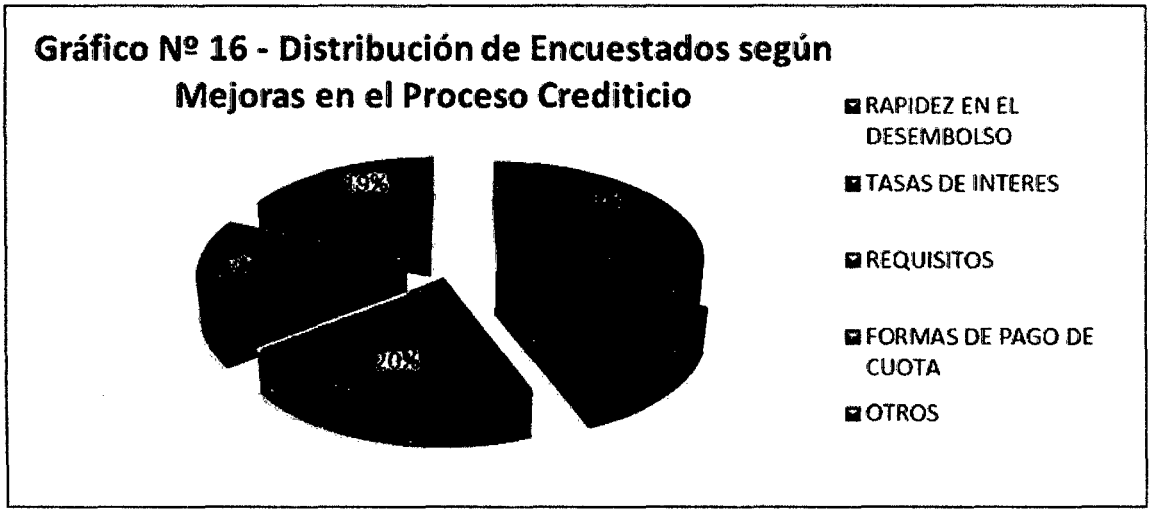


Fuente: Elaboración Propia

A través del gráfico N° 15 con la aplicación de la encuestas a los microempresarios de los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas, un 97% demuestra estar satisfecho con el crédito otorgado mientas que un 3% de los encuestados manifiesta no estar satisfecho debido a que el crédito no fue suficiente para lo que pensaba invertir o los plazos no se ajustaban a sus fuentes de ingreso, pero se demuestra que la aceptación de los créditos otorgados por la Cmac-T, cuentan con la aceptación por parte de los usuarios del servicio crediticio.

TABLA N° 16: DISTRIBUCIÓN DE MICROEMPRESARIOS ENSCUESTADOS DE ACUERDO A LAS MEJORAS EN EL PROCESO CREDITICIO

ALTERNATIVA	CANTIDAD	PORCENTAJE
RAPIDEZ EN EL DESEMBOLSO	18	30%
TASAS DE INTERES	8	14%
REQUISITOS	12	20%
FORMAS DE PAGO DE CUOTA	10	17%
OTROS	11	19%



Fuente: Elaboración Propia

Por último con el gráfico N° 16, al aplicar la encuesta a los microempresarios de los mercados de abastos de la ciudad se manifiesta que se debería mejorar como punto más importante en la rapidez del desembolso con un 30%, debido a la saturación de usuarios de los servicios de ventanilla en agencia, con 20% están los requisitos exhiben su incomodidad en la solicitud de requisitos, poniendo como inquietud que al ser un cliente conocido para la entidad se debería solicitar tan solo requisitos mínimos.

Un 19% manifiesta que se podría mejorar entre otros aspectos en campañas crediticias y en regalos para cliente que ya trabajan varios años con la entidad, así como también darles un mayor monto de crédito, un 14% da a conocer que se deberían reducir

las tasas de interés para clientes recurrentes, y un 17% quisiera que se den otras maneras de cobro como semanal o interdiario para hacer sus pagos y poder terminar mucho más rápido su prestamos.

VI. DISCUSIÓN:

Según Giovanna Aguilar Andia – 2011 en su investigación Impacto del Microcrédito y Crecimiento Regional en el Perú cuenta con resultados que muestran un efecto es positivo y significativo en términos estadísticos. Por tanto se encuentra evidencia de que la expansión microcrediticia experimentada en los últimos años está contribuyendo a dinamizar la actividad económica regional al movilizar recursos financieros en mercados de capitales locales, permitiendo una mayor producción a pequeños negocios direccionados hacia los microempresarios provocando un mayor consumo a los hogares de bajos ingresos conllevando con ello la mejora en los diversos aspectos que estos ocasionan.

Mediante la presente investigación aplicada a los Microempresarios de los Mercados de Abastos de la Ciudad de Chachapoyas se demuestra que a través del otorgamiento de microcréditos se logra dinamizar la economía de sus negocios y por ende la de sus familias permitiendo que muchos de ellos eleven sus ingresos y con ello tener mejoras en sus calidades de vida.

Los resultados del estudio de Aguilar Andia también muestran que el crédito ofrecido por las instituciones financieras tiene un impacto y crecimiento más importante sobre el crecimiento de los créditos ofrecidos por la banca comercial por lo que el canal microcreditico se convierte así en un mecanismo para impulsar la actividad económica a nivel local.

Con la aplicación de las encuestas en los mercados de abastos se muestra que el crecimiento de los microcréditos en estos centros de comercio ha sufrido cambios gracias a la inyección de capitales por parte de entidades no tradicionales (CMAC-CRAC-EDPYMES).

Según la investigación de Ann Cathrin Corrales-Øverlid – 2009. Los datos muestran que estas mujeres microempresarias han experimentado varios cambios después de solicitar crédito, cambios materiales, cambios cognitivos, cambios en el comportamiento y cambios en las relaciones. Se han revelado cambios de todos estos

tipos. En cuanto a los cambios materiales se han empleado indicadores económicos como los de ingreso, ahorro, activos, además de indicadores sociales como los de vivienda, agua, electricidad, migración, alimentación, transporte, educación, vestimenta, salud e inversiones, y las prestatarias sallaqueñas señalan que se han experimentado cambios la mayoría demuestran un aumento en su ingreso, mientras que varias de las prestatarias señalan que han podido mejorar su vivienda, instalar electricidad y gastar más dinero como por ejemplo en educación para los hijos, demostrando el poder con el que cuentan para poder administrar un negocio.

Esto también se aprecia con los resultados obtenidos a través de las encuestas para los microempresarios en la ciudad de Chachapoyas mediante que la mayoría de los encuestados demuestra con sus respuestas que después de haber obtenido el acceso a los microcréditos han tenido cambios positivos en aspectos relacionados con el negocio y una nueva calidad de vida con la que ahora tienen, sus hijos cuentan con educación y sus viviendas han tenido mejoras, el datos más importante y a destacar es que la mayoría de la administración de los negocios está a cargo del género femenino lo que demuestra la amplia responsabilidad y compromiso con el buen andar de la actividad a la cual se dedican, siendo los microcréditos el aliciente para el crecimiento de sus negocios y con ello el despegue de sus economías.

VII. CONCLUSIONES:

- Mediante los microcréditos se logra dinamizar la economía de los negocios no tan solo aquellos ubicados en los mercados y se logra que estas fuentes de ingresos crezcan y con ello mejorar la calidad de vida de los usuarios del servicio crediticio mediante la generación de mayores ingresos económicos para las familias, así como también la creación de autoempleo e independencia.

- El género femenino es el que más presencia tiene la administración de estos negocios, las cuales demuestran la capacidad de asumir la gestión de sus ingresos, contando con personas con amplia experiencia en los rubros de servicios y comercio, estos negocios son las fuentes de ingresos para sus familias, destacando que la importancia de los microcréditos para el surgir de sus negocios.

- Se coincide según los resultados de la encuestas aplicadas que después del otorgamiento de los microcréditos, su negocios han tenido cambios positivos siendo el incremento de sus ventas y la calidad de vida fundamentales para seguir consiguiendo sus objetivos, demostrando que cuentan con el compromiso de asumir sus responsabilidad con las entidades financieras en el pago de sus cuotas pero haciéndolo de una manera prudente y escalonada, generando en los microempresarios mayores opciones para la inversión y gestión de sus negocios.

- La Caja Trujillo cuenta con la mayor participación en este segmento demostrando el compromiso con los negocios más vulnerados en el sistema financiero, pero a la vez los más rentables, aspectos como la Salud, Educación y Vivienda, toman importancia para los microempresarios puesto que contando con la tranquilidad en estos aspectos el negocio marchara con buenos resultados. Permitiendo acceso a la servicio de la salud, tratamiento de enfermedades, lo que conlleva a que el microempresario tenga mejores hábitos alimenticios, a través del financiamiento ha logrado con ellos realizar mejoras en vivienda generando una mejor calidad de vida para sus integrantes, cumpliendo con el deber de la educación a sus hijos o

familiares cercanos a través de manutención, ingreso y culminación de estudios después del acceso a la capacitación y entrenamiento para lograr ese objetivo.

- La preferencia de los clientes se muestra como un resultado que define que con el otorgamiento de los créditos, los negocios están en crecimiento de manera constante y con ello el incremento en sus ventas y la buena gestión de los mismos, demuestra que no se debe dejar de lado a los microempresarios en el sistema financiero, ya que con el acceso al sistema financiero ellos desarrollan sus capacidades como la toma de decisiones para invertir (compras, precios, etc.) y afrontar a la competencia dentro de los mercados, también se logra que se llegue a una mayor socialización para la realización de sus ventas y compras, así como también con sus familias, además de ser uno de las segmentaciones que generan más confianza para la pronta recuperación del monto otorgado, también se logra que la autoestima de los clientes vaya en crecimiento ya que se demuestra que son capaces de generar sus ingresos de manera independiente, se sienten orgullos de administrar sus negocios y los objetivos que logran, no sienten temor a las responsabilidades y cuentan con la preferencia y el aprecio de sus consumidores a través de la fidelización.

- Hay aspectos en los cuales mejorar para brindar un servicio de calidad a los usuarios de los microcréditos por parte de la institución para cumplir con la plena satisfacción de los clientes.

VIII. RECOMENDACIONES:

- Propiciar una alianza entre la Municipalidad de Chachapoyas y Sunat, para lograr la formalización de estos pequeños negocios para propiciar el más fácil acceso de los mismos al sistema financiero.

- Debido a la tuburización de los mercados se debería contar con un mercado de abastos con mejores condiciones para el desarrollo de las actividades comerciales tanto para los propietarios como a los consumidores, las cuales deben ser asumidas por tanto por la Municipalidad de Chachapoyas con el financiamiento para el mismo y Asociaciones de Comerciantes de los mercados de abastos para su distribución en los ambientes a ocupar

- Por parte de la entidades financieras no solo concentrarse en la colocación de los microcréditos, sino también generar un plus como brindar asesoramiento en inversión y buena gestión de sus negocios.

IX. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

TEXTOS:

- Aguilar A.C. 2011 MICROCRÉDITO Y CRECIMIENTO REGIONAL EN EL PERÚ Editorial Cartolan Editora y Comercializadora

INVESTIGACIONES:

- López C.S/ Peña H.E. 2005 EL MERCADO DE MICROCRÉDITO PRODUCTIVO RURAL: COMPROBACIÓN EMPÍRICA EN EL SUR DE SANTANDER – BOGOTA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA

- Ann Corrales-Ø.A 2009 EL IMPACTO ECONÓMICO Y SOCIAL DEL MICROCRÉDITO – NORUEGA UNIVERISDAD DE VERGEN

PAGINAS WEB

- http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/El_sector_de_las_mic_pdf.pdf
- http://departamento.pucp.edu.pe/economia/images/documentos/DDD317.pdf
- http://www.microcreditsummit.org/404.html
- http://www.cajatrujillo.com.pe/portalnew/nuestracaja_historia.html
- http://www.fpcmac.org.pe/quienes-somos.html
- http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/JER/JER_Interna.aspx?ARE=0&PFL=0&JER=45
- www.elblogsalmon.com/conceptos-de.../que-son-las-microfinanzas
- http://www.monografias.com/trabajos13/mercado/mercado.shtml

ANEXOS

ENCUESTA PARA MEDIR EL IMPACTO ECONOMICO Y SOCIAL DE LOS MICROCREDITOS OTORGADOS POR CAJA TRUJILLO EN LOS MERCADOS DE ABASTOS DE LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS – 2013

Genero.....
Edad.....
Rubro de negocio..... .....
Encuesta para Clientes

¿Considera importante el apoyo brindado por la entidades financieras a través los microcréditos?

a) Si
b) No
Por qué? .....

1. ¿Cuánto tiempo de experiencia cuenta en el rubro al cual se dedica?
   a) 6 Meses
   b) 1 Año – Menos de 5 años
   c) Más de 5 años

2. ¿Hace que tiempo trabaja con créditos financieros?
   a) 6 Meses
   b) Un año – Menos de 5 años
   c) Más de 5 años

3. ¿En qué fue invertido el financiamiento otorgado por la CMAC-T?
   a) Capital de Trabajo
   b) Activo Fijo

4. ¿Qué ventajas y desventajas le ha generado los microcréditos otorgados por la CMAC-T?
   - VENTAJAS
     a) Mejora en calidad de vida
     b) Mayor capacidad de inversión
     c) Aumento en las ventas e inventarios
     d) Otros (mencionar).....
   - DESVENTAJAS
     a) Retraso en pagos
     b) Sobreendeudamiento
     c) Preocupación por los pagos de cuota
     d) Otros (mencionar).....
     e) Ninguna

5. ¿Con que instituciones más mantiene endeudamiento financiero además de Caja Trujillo?
   a) Caja Piura
   b) Caja Paita
   c) Caja Nuestra Gente (Financiera Confianza)
   d) EdPyme Solidaridad
   e) Cooperativa Santo Cristo de Bagazan
   f) Solo Caja Trujillo
   g) Otros (mencionar).....

6. ¿A través del financiamiento otorgado por Caja Trujillo como ha mejorado el aspecto de su salud o la de su familia?
   a) Acceso al servicio de salud
   b) Tratamiento de alguna enfermedad
   c) Otros (mencionar).....
   d) Ninguna

7. ¿A través del financiamiento otorgado por Caja Trujillo como ha mejorado el aspecto de la educación en su familia?
   a) Culminación de Educación Superior
   b) Ingreso a la Educación Superior
   c) Manutención o Pensión educativa
   d) Otros (mencionar).....
   e) Ninguna

8. ¿A través del financiamiento otorgado por Caja Trujillo como ha mejorado el aspecto de vivienda para Ud. y su familia?
   a) Ampliación de vivienda (construcción, mejoras)
   b) Acceso a servicios (agua, desagüe, luz eléctrica)
   c) Adquisición (terrenos, vivienda)
   d) Otros (mencionar).....
   e) Ninguno

9. ¿A través del financiamiento otorgado por Caja Trujillo como ha mejorado su negocio?
   a) Crecimiento del negocio (ventas, productos)
   b) Preferencia de sus clientes
   c) Apertura de otro punto de venta
   d) Otros (mencionar).....

10. ¿Se encuentra satisfecho con los créditos otorgados por CMAC-T?
    a) Si
    b) No

Por qué? .....

11. ¿Qué se debería mejorar en el servicio de otorgamientos de microcréditos otorgados por Caja Trujillo?
    a) Rapidez en el desembolso
    b) Tasas de interés
    c) Requisitos para el otorgamiento del crédito
    d) Formas de pago de cuota
    e) Otros
    (mencionar).....

Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas

CREDITOS VIGENTES - ARQUEO

: /COM- EMP/COM- AGR/COM- PEC/COM- COM/COM- LEA/COM- COM/COM- CAR/MES-EMP/MES-AGR/MES-PEC/MES-PYM/MES-PYM/MES-CAJ/MES-PYM/MES-MIC/MES-CAJ/

***** ANALISTA : FRANKLIN GALLARDO MELENDEZ

COD. ACTUAL	COD. ANTIGUO	CLIENTE	MONEDA	M. APROBADO	S. CAPITAL	DESEMBOLSO	ANALISTA	ATRASO
472011133701		ALVA REYES AMPARITO	SOLES	25.000.00	16.282.38	03/07/2012	FRGM	8
472061119750		ALVA REYES AMPARITO	SOLES	2.001.00	1.593.91	31/01/2012	FRGM	0
472061154849		ALVA VARGAS BELMIRA	SOLES	1.001.00	704.02	12/12/2012	FRGM	0
472011176109		ALVA VILLEGAS ROSA ELENA	SOLES	400.00	400.00	24/05/2013	FRGM	-20
472011148733		ALVARADO BUELOT CARMELA	SOLES	2.200.00	1.038.61	29/10/2012	FRGM	-20
472011135798		ALVARADO CHAVEZ ELIDIA	SOLES	1.000.00	191.24	11/07/2012	FRGM	0
472011150134		ALVARADO INGA ROBER JENNER	SOLES	15.000.00	6.617.93	09/11/2012	FRGM	-28
472011171182		ALVARADO LOPEZ MARITZA	SOLES	5.000.00	4.656.44	12/04/2013	FRGM	-1
473141176800		ALVARADO SANTILLAN MARIA CLORILDE	SOLES	500.00	500.00	30/05/2013	FRGM	-21
472061159832		ALVARADO TRAUCO MADELEYNE	SOLES	2.001.00	0.00	21/01/2013	FRGM	0
473041174203		ALVAREZ OCC JHONY ALEXANDER	SOLES	5.000.00	5.000.00	08/05/2013	FRGM	-10
472061089486		ALVAREZ OROSCO DONAIDA	SOLES	500.00	0.00	23/12/2010	FRGM	0
472061096113		ALVIS SALAZAR SACARIAS	SOLES	1.001.00	0.00	21/03/2011	FRGM	0
472011163660		ANGULO DE ROJAS CRUZ HERMINIA	SOLES	1.500.00	1.184.79	18/02/2013	FRGM	-7
472011168033		ANGULO VALQUI MARIA AUSILIA	SOLES	2.000.00	1.724.67	21/03/2013	FRGM	-10
473041153826		ANGULO VILCA MARLENY EMPERATRIZ	SOLES	15.000.00	12.103.46	05/12/2012	FRGM	-18
472011174351		AQUINO CHIROQUE MARIA EUDOXIA	SOLES	3.000.00	3.000.00	09/05/2013	FRGM	1
472061154288		AQUINO CHIROQUE MARIA EUDOXIA	SOLES	3.000.00	1.268.67	06/12/2012	FRGM	0
472061097209		AQUINO CHIROQUE MARIA JUANA	SOLES	500.00	0.00	07/04/2011	FRGM	0
472011126438		ARELLANOS CHAPPA GLADIS DEL ROSIO	SOLES	40.000.00	21.043.21	16/04/2012	FRGM	-21
472061095176		BACALLA HUAMAN FORTUNATA	SOLES	1.001.00	0.00	08/03/2011	FRGM	0
472061088676		BARDALES MARENA OBDULIA	SOLES	800.00	0.00	15/12/2010	FRGM	0
472011172308		BAZAN ALVA ILDEFONSO	SOLES	5.300.00	5.057.24	20/04/2013	FRGM	-9
472061093394		BAZAN GONZALES LUSILA	SOLES	1.001.00	0.00	16/02/2011	FRGM	0
473041158666		BECERRA MONTENEGRO MERCEDES	SOLES	500.00	91.75	08/01/2013	FRGM	-27
472061088714		BELLIDO GUARDIA NICOLASA EVANGELINA	SOLES	1.500.00	0.00	16/12/2010	FRGM	0
472061101869		BRICEÑO DE GUELAC PETRONILA	SOLES	500.00	331.69	11/06/2011	FRGM	0
472011173053		BUELOT ALVA ISABEL	SOLES	2.500.00	2.349.56	26/04/2013	FRGM	-21
472011176664		BUELOT CUCHCA RONEIR	SOLES	20.000.00	20.000.00	31/05/2013	FRGM	-21
472061088986		BURGA TAFUR MARIA LUISA ASUNCION	SOLES	1.500.00	0.00	18/12/2010	FRGM	0
472011163261		BURGA VALDIVIA MARIA JESUS	SOLES	1.500.00	128.31	14/02/2013	FRGM	0
472011166201		BURGOS SALAZAR MARINA EUGENIA	SOLES	20.300.00	15.714.40	08/03/2013	FRGM	-27
472011171735		BURGOS SALAZAR MARINA EUGENIA	SOLES	6.000.00	6.000.00	17/04/2013	FRGM	-35
472061098841		BURGOS SALAZAR MARINA EUGENIA	SOLES	2.001.00	1.546.95	30/04/2011	FRGM	0
472061090573		CAJA CULQUI MARISELA JANETH	SOLES	2.001.00	0.00	10/01/2011	FRGM	0
472011135119		CAJA CULQUI MARISELA JANETH	SOLES	5.000.00	641.84	06/07/2012	FRGM	5
472061111121		CALLIRGOS CASAS MARIA CONSUELO	SOLES	1.001.00	0.00	12/10/2011	FRGM	0
472061158500		CANAHUIRI ARISTA NANCY ROSARIO	SOLES	2.001.00	676.02	08/01/2013	FRGM	0
472011160229		CANAHUIRI ARISTA NANCY ROSARIO	SOLES	3.000.00	2.135.39	23/01/2013	FRGM	-11
472011161241		CARRION ILIQUIN CARLOS NAPOLEON	SOLES	5.000.00	3.523.73	29/01/2013	FRGM	-21
472061095648		CASTILLO COLLANTES NILFA DE JESUS	SOLES	1.001.00	0.00	15/03/2011	FRGM	0
472011133728		CASTILLO MENDOZA SABINA ISABEL	SOLES	1.000.00	476.77	20/06/2012	FRGM	102
472061093751		CASTILLO SANTILLAN FLORICELDA	SOLES	1.001.00	0.00	21/02/2011	FRGM	0
473041160709		CASTRO BULLON CARLOS MIGUEL	SOLES	3.000.00	2.152.01	24/01/2013	FRGM	-14
472011114201		CASTRO LOPEZ MARTHA	SOLES	70.000.00	20.819.99	21/11/2011	FRGM	-15
472061158321		CCAMA RAMOS SOFIA	SOLES	3.001.00	1.185.74	04/01/2013	FRGM	0
472011170518		CHAUCA HIDALGO CARMELA	SOLES	2.100.00	1.734.77	08/04/2013	FRGM	-25
472061086801		CHAUCA VELA MARIA SANTOS	SOLES	500.00	0.00	26/11/2010	FRGM	0
472061089583		CHAVEZ BUSTAMANTE BENITA	SOLES	1.001.00	0.00	27/12/2010	FRGM	0
472011167720		CHAVEZ BUSTAMANTE BENITA	SOLES	2.500.00	2.155.85	19/03/2013	FRGM	-8
472061100455		CHAVEZ DIAZ SILVIA MARIBEL	SOLES	1.000.00	0.00	20/05/2011	FRGM	0
472061096431		CHAVEZ LOLOC GREGORIA	SOLES	500.00	0.00	25/03/2011	FRGM	0
472011176001		CHAVEZ MORI MARINO	SOLES	1.000.00	1.000.00	23/05/2013	FRGM	-11

Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas

CREDITOS VIGENTES - ARQUEO

S : /COM- EMP/COM- AGR/COM- PEC/COM- COM/COM- LEA/COM- COM/COM- CAR/MES-EMP/MES-AGR/MES-PEC/MES-PYM/MES-PYM/MES-CAJ/MES-PYM/MES-MIC/MES-CAJ

OD. ACTUAL	COD. ANTIGUO	CLIENTE	MONEDA	M. APROBADO	S. CAPITAL	DESEMBOLSO	ANALISTA	ATRASO
73041154946		CHAVEZ SARMIENTO OLGA BELDAD	SOLES	1.500.00	959.09	11/12/2012	FRGM	0
72061155152		CHAVEZ ZAGACETA ROSA ADOLFINA	SOLES	2.001.00	449.51	12/12/2012	FRGM	0
72061092754		CHICHIPE GUABLOCHO MARIA ESTER	SOLES	1.001.00	273.00	09/02/2011	FRGM	0
72011170038		CHOCTALIN PUIQUIN ISIDORO	SOLES	4.100.00	3.531.20	05/04/2013	FRGM	-24
73041163074		CHUMBE CHUECHA ALEJANDRO	SOLES	1.500.00	1.058.90	13/02/2013	FRGM	-21
72011167347		CHUQUI PIZARRO ROSENDO SEGUNDO	SOLES	69.000.00	67.109.26	16/03/2013	FRGM	-21
72061090875		CHUQUIPIONDO HUAMAN ROSA ELENA	SOLES	500.00	0.00	12/01/2011	FRGM	0
72061086606		CHUQUIPIONDO ROJAS LUZ ANGELICA	SOLES	600.00	0.00	24/11/2010	FRGM	0
72011147214		CHUQUIPIONDO ROJAS LUZ ANGELICA	SOLES	2.200.00	1.033.30	18/10/2012	FRGM	-6
72061108766		CHUQUIPUL DE HUAMAN MARIA ELEUGARIA	SOLES	1.001.00	0.00	12/09/2011	FRGM	0
72061093173		CHUQUIPUL RIMACHI YRAYDA	SOLES	1.001.00	0.00	14/02/2011	FRGM	0
72061100412		CHUQUIZUTA DE VELA TEODOMILA	SOLES	2.001.00	1.705.03	23/05/2011	FRGM	0
72061093653		CHUQUIZUTA ROJAS ROSA ARMINDA	SOLES	1.001.00	0.00	17/02/2011	FRGM	0
73041135593		CLAVO GONZALES SUSANA	SOLES	1.000.00	190.89	12/07/2012	FRGM	-1
72061084603		COMECA YALTA MARIA RESURRECCION	SOLES	500.00	0.00	30/10/2010	FRGM	0
72011166073		COMERCIAL ZUMAETA EIRL	SOLES	72.000.00	61.347.61	09/03/2013	FRGM	-27
72061092053		CONDORI CARRION CRISTHIAN ALEJANDRO	SOLES	2.001.00	0.00	04/02/2011	FRGM	0
72011161136		CONSTRUCTORA HETA SAC	SOLES	45.000.00	45.000.00	31/01/2013	FRGM	-49
72011145572		CONTRERAS RAMAYCUNA GLADIS YSABEL	SOLES	2.000.00	940.62	05/10/2012	FRGM	6
72061158305		CONTRERAS RAMAYCUNA GLADIS YSABEL	SOLES	2.001.00	576.66	12/01/2013	FRGM	0
72011170259		COSAHS EIRL	SOLES	48.000.00	48.000.00	17/04/2013	FRGM	-65
72171154067		CRUZ ALVARADO ROSA ELVIRA	SOLES	5.000.00	2.749.95	06/12/2012	FRGM	-21
72061086452		CRUZ MEZA MISAEL	SOLES	1.500.00	0.00	23/11/2010	FRGM	0
72171176613		CRUZ SALON JERUSITA	SOLES	500.00	500.00	29/05/2013	FRGM	-21
73021158992		CUBAS ESTELA LUIS ROLANDO	SOLES	4.500.00	2.740.82	11/01/2013	FRGM	-30
72011118591		CUBAS SAGARDIA CECILIA ROXANA	SOLES	35.000.00	15.229.07	18/01/2012	FRGM	24
72011164275		CUCHCA CHUQUIPIONDO ELVIA JHULISA	SOLES	3.300.00	2.637.56	23/02/2013	FRGM	-21
72061133761		CUCHCA CHUQUIPIONDO ELVIA JHULISA	SOLES	2.001.00	0.00	21/06/2012	FRGM	0
73041146188		CUEVA ALVAREZ RUTH YESSENIA	SOLES	2.100.00	805.11	10/10/2012	FRGM	-21
72061099031		CULQUI HERRERA ARMINDA	SOLES	1.001.00	765.05	04/05/2011	FRGM	0
72011138339		CULQUI HERRERA ARMINDA	SOLES	2.000.00	398.18	06/08/2012	FRGM	-25
72011123391		CULQUI TAUMA MARIA LUISA	SOLES	50.000.00	35.210.34	23/03/2012	FRGM	-20
72061162701		DE LA CRUZ SIESQUEN MARITZA ADELINA	SOLES	2.001.00	150.13	11/02/2013	FRGM	0
72011135763		DIAZ CHAVEZ NILTON	SOLES	4.000.00	785.85	11/07/2012	FRGM	1
72011175421		DIAZ CHAVEZ WILLIAM	SOLES	4.000.00	4.000.00	20/05/2013	FRGM	-7
72011139823		DIAZ ZUTA CELMIRA	SOLES	1.000.00	59.08	22/08/2012	FRGM	-67
72061154016		DIAZ ZUTA CELMIRA	SOLES	2.001.00	0.00	06/12/2012	FRGM	0
72011168904		EMPRESA DE SERVICIOS DE TURISMO REVA	SOLES	33.000.00	31.061.10	27/03/2013	FRGM	-21
72011164500		EMPRESA DE SERVICIOS DE TURISMO REVA	SOLES	16.000.00	13.873.86	25/02/2013	FRGM	-5
72011137707		ESCOBEDO OCAMPO LLULIANA LIZET	SOLES	10.000.00	5.124.00	30/07/2012	FRGM	-20
72061112003		ESCOBEDO OCAMPO LLULIANA LIZET	SOLES	2.001.00	1.428.12	24/10/2011	FRGM	1
72011127159		ESTACION DE SERVICIOS MONTENEGRO S R	SOLES	50.000.00	25.312.72	23/04/2012	FRGM	-12
73041168271		FERNANDEZ CRUZALEGUI MARLITT	SOLES	1.000.00	814.82	23/03/2013	FRGM	-21
73041137162		GALLARDO ZUMAETA FRANZ EDWARD	SOLES	1.000.00	190.89	24/07/2012	FRGM	-13
72011164151		GARCIA ALVARADO ELITA	SOLES	5.000.00	3.931.26	23/02/2013	FRGM	-21
73041160130		GARCIA COLLAZOS ROIMER	SOLES	900.00	193.94	22/01/2013	FRGM	-10
72011166375		GOLAC CALONGOS ASUNTA ALEJANDRINA	SOLES	2.000.00	1.580.26	11/03/2013	FRGM	-30
72011168441		GOLAC CALONGOS CARMELA	SOLES	300.00	207.64	25/03/2013	FRGM	-14
72061117943		GOLAC CALONGOS CARMELA	SOLES	1.001.00	0.00	04/01/2012	FRGM	0
72061087271		GOMEZ CASTAÑEDA MIGUELINA	SOLES	1.001.00	750.47	30/11/2010	FRGM	0
72011140163		GOMEZ CASTAÑEDA MIGUELINA	SOLES	1.000.00	284.07	27/08/2012	FRGM	-20
72061085146		GONZALES AGUILAR LAINES MARILU	SOLES	1.500.00	0.00	06/11/2010	FRGM	0
72011167363		GONZALES SILVA JAIME	SOLES	4.200.00	3.613.85	18/03/2013	FRGM	-7
72061086690		GONZALES SOLANO JESUS ARMINDA	SOLES	1.001.00	0.00	25/11/2010	FRGM	0
72061161110		GRANDEZ CASTRO ZORI MARLENI	SOLES	2.001.00	1.871.31	29/01/2013	FRGM	0

Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas

CREDITOS VIGENTES - ARQUEO

EAS : /COM- EMP/COM- AGR/COM- PEC/COM- COM/COM- LEA/COM- COM/COM- CAR/MES-EMP/MES-AGR/MES-PEC/MES-PYM/MES-PYM/MES-CAJ/MES-PYM/MES-MIC/MES-CA

COD. ACTUAL	COD. ANTIGUO	CLIENTE	MONEDA	M. APROBADO	S. CAPITAL	DESEMBOLSO	ANALISTA	ATRASO
472011154580		GRANDEZ CASTRO ZORI MARLENI	SOLES	1.200.00	665.37	07/12/2012	FRGM	-26
473041165549		GRANDEZ RAMAYCUNA HAMSTRON ANDRES	SOLES	1.500.00	1.178.34	05/03/2013	FRGM	-21
472011159352		GUEVARA ALVA OBED MOISES	SOLES	15.000.00	13.175.13	21/01/2013	FRGM	-10
472171162809		GUEVARA TORREJON ADITZ	SOLES	1.500.00	1.073.67	12/02/2013	FRGM	0
472061092231		GUEVARA VILCARROMERO ELIGIA	SOLES	1.000.00	0.00	01/02/2011	FRGM	0
473021172162		GUTIERREZ CHICHIPE PASCUALA	SOLES	820.00	722.64	19/04/2013	FRGM	-8
472061113786		GUTIERREZ MAYTA BERTHA NOEMI	SOLES	2.001.00	0.00	16/11/2011	FRGM	0
472011146307		GUTIERREZ VASQUEZ SULY MERCEDES	SOLES	2.000.00	677.19	12/10/2012	FRGM	0
472011165174		H&P CONSTRUCTORES Y CONTRATISTAS SAC	SOLES	49.000.00	49.000.00	28/02/2013	FRGM	-77
473041173185		HERNANDEZ PINEDA HUGO CELESTINO	SOLES	2.000.00	1.368.20	27/04/2013	FRGM	-22
472011134031		HERNANDEZ VILCARROMERO ZOILA AMALIA	SOLES	1.000.00	97.08	22/06/2012	FRGM	-6
472171168599		HERRERA GUIMAC JENY	SOLES	1.300.00	838.40	26/03/2013	FRGM	-15
472061167517		HERRERA GUIMAC JENY	SOLES	2.001.00	1.700.96	22/03/2013	FRGM	-6
473041172383		HERRERA OCC JUAN FRANKLIN	SOLES	6.000.00	5.812.48	22/04/2013	FRGM	-9
472061107247		HERRERA VALDIVIA VERTA	SOLES	2.001.00	222.33	24/08/2011	FRGM	0
472011155667		HUAMAN CHUQUIPUL NATIVIDAD	SOLES	2.000.00	1.270.36	14/12/2012	FRGM	-3
473041150738		HUAMAN GUIOP FELISANDRA	SOLES	1.000.00	546.66	15/11/2012	FRGM	-15
472061145394		HUAMAN HORNA ROSA HILDA	SOLES	1.001.00	35.13	05/10/2012	FRGM	0
472011148431		HUAMAN LIMAY LOURDES DEL PILAR	SOLES	1.000.00	457.71	26/10/2012	FRGM	-15
472061093734		HUAMAN SALAZAR OLGA	SOLES	1.001.00	322.73	18/02/2011	FRGM	-1
473141172448		HUERTAS ESTEVES YESENIA DEL PILAR	SOLES	500.00	426.24	22/04/2013	FRGM	-11
472011171719		ILIQUIN VISALOT LIX MARIBEL	SOLES	1.000.00	925.05	20/04/2013	FRGM	-5
472011166600		INDUSTRIAS AMAZONIA SAC	SOLES	49.000.00	47.117.17	13/03/2013	FRGM	-1
472011156612		INVERSIONES JOSE DANIEL SAC	SOLES	72.000.00	72.000.00	24/12/2012	FRGM	-11
472011175307		INVERSIONES Y SERVICIOS AGROPECUARIO	SOLES	72.000.00	72.000.00	21/05/2013	FRGM	-12
472011170313		JIMENEZ CHAVEZ ESTEBAN	SOLES	1.200.00	1.033.57	11/04/2013	FRGM	-29
472061089761		JIMENEZ ZABARBURU NARDA MARIA	SOLES	500.00	0.00	28/12/2010	FRGM	0
472011157406		JOSE Y JOSE CONSTRUCTORA CONTRATISTAS	SOLES	30.000.00	30.000.00	31/12/2012	FRGM	-18
472061091456		JULCA PAJARES SOFIA	SOLES	1.010.00	0.00	21/01/2011	FRGM	0
472011145033		LA TORRE VILCA PAQUITO JOEL	SOLES	4.000.00	1.533.49	02/10/2012	FRGM	-21
473041175137		LAPIZ ZUMAETA CARMEN LIZEHT	SOLES	600.00	600.00	15/05/2013	FRGM	-17
472061157988		LAZO GONZALES RODY MARLENY	SOLES	2.001.00	0.00	05/01/2013	FRGM	0
472011163945		LEONARDO MANAYAY OSCAR	SOLES	2.400.00	1.895.65	19/02/2013	FRGM	-8
472171174122		LINARES CORDOVA TANIA MARGGIORY	SOLES	3.000.00	3.000.00	08/05/2013	FRGM	-56
473041175099		LINARES DAVILA RICARDO ERASMO	SOLES	1.500.00	1.500.00	15/05/2013	FRGM	-21
473041135917		LOJA REYES MARIBEL	SOLES	1.000.00	96.85	11/07/2012	FRGM	-30
472011153796		LOPEZ LOPEZ ANTONIA	SOLES	3.000.00	1.332.06	04/12/2012	FRGM	-23
472061110329		LOPEZ LOPEZ ANTONIA	SOLES	1.001.00	0.00	30/09/2011	FRGM	0
472061091189		LOPEZ MENDOZA GLORIA MERCEDES	SOLES	2.001.00	1.390.10	19/01/2011	FRGM	0
472061086282		LOPEZ MENDOZA ROSA MARLENY	SOLES	1.001.00	422.32	20/11/2010	FRGM	0
472011172677		LOPEZ MUÑOZ MARISOL ROCIO	SOLES	20.000.00	19.186.13	25/04/2013	FRGM	-23
472061155730		LOPEZ SALAZAR MARIA CONSUELO	SOLES	2.001.00	0.00	14/12/2012	FRGM	0
472061094391		LUDEÑA CHOCACA ROSA MERCEDES	SOLES	500.00	0.00	26/02/2011	FRGM	0
472011175641		MANTILLA MORI NEISER ALEXANDER	SOLES	8.030.00	8.000.00	23/05/2013	FRGM	-11
472081096709		MANTILLA MORI NEISER ALEXANDER	SOLES	50.001.00	30.654.24	28/03/2011	FRGM	-24
472011150720		MAS GASLAC ROSA YMELDA	SOLES	2.500.00	1.377.55	14/11/2012	FRGM	-2
472061110566		MAS MONTENEGRO TERESA	SOLES	1.400.00	0.00	05/10/2011	FRGM	0
472061102547		MASLUCAN CAMUS GLADYS JESUS	SOLES	1.001.00	0.00	21/06/2011	FRGM	0
472061158011		MAYNA PICON DANI	SOLES	2.001.00	181.32	03/01/2013	FRGM	0
473041161357		MAYORGA SOPLA JANNINA MARGARITA	SOLES	1.500.00	960.80	31/01/2013	FRGM	-20
472011138398		MEJIA ALVARADO DANI	SOLES	1.000.00	282.61	07/08/2012	FRGM	4
472011123919		MEJIA ARTEAGA HILDA MIRYAN	SOLES	17.000.00	8.410.65	23/03/2012	FRGM	-12
473041173037		MEJIA MARIN ALFONSO	SOLES	600.00	600.00	26/04/2013	FRGM	7
472061165646		MELENDEZ PIEROLA ROCIO	SOLES	2.001.00	588.23	06/03/2013	FRGM	0
472011121789		MELENDEZ QUIROZ MANUEL	SOLES	72.900.00	48.940.16	28/02/2012	FRGM	-20

Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas

CREDITOS VIGENTES - ARQUEO

AS : /COM- EMP/COM- AGR/COM- PEC/COM- COM/COM- LEA/COM- COM/COM- CAR/MES-EMP/MES-AGR/MES-PEC/MES-PYM/MES-PYM/MES-CAJ/MES-PYM/MES-MIC/MES-CAJ

ACTUAL	COD. ANTIGUO	CLIENTE	MONEDA	M. APROBADO	S. CAPITAL	DESEMBOLSO	ANALISTA	ATRASO
61153753		MELENDEZ VIGO GLORIA	SOLES	2.001.00	0.00	03/12/2012	FRGM	0
71174475		MELENDEZ VIGO GLORIA	SOLES	2.000.00	1.631.54	09/05/2013	FRGM	-28
11156094		MELENDRES PUELLES DIONER ALEXANDER	SOLES	10.000.00	6.247.71	17/12/2012	FRGM	-6
61091383		MENDOZA AGUILAR MARINA	SOLES	1.001.00	963.84	20/01/2011	FRGM	0
61163601		MENDOZA BRICEÑO ROSA ANITA	SOLES	3.001.00	346.16	19/02/2013	FRGM	0
61111856		MENDOZA CANTA MARIA JUSTINA	SOLES	1.001.00	0.00	20/10/2011	FRGM	0
11158437		MENDOZA CASTILLO YOLANDA	SOLES	1.000.00	635.06	07/01/2013	FRGM	-26
61152285		MENDOZA CRUZ GLORIA ESTHER	SOLES	1.001.00	212.60	22/11/2012	FRGM	5
11137146		MENDOZA QUINTANA PERCY	SOLES	3.000.00	592.30	24/07/2012	FRGM	-12
11156906		MENDOZA TUESTA LUIS ALBERTO	SOLES	2.000.00	1.286.50	22/12/2012	FRGM	-21
11155357		MENDOZA VILCA MARTA YSABEL	SOLES	3.000.00	1.902.95	13/12/2012	FRGM	-1
41153010		MONJA PLASENCIA MIGUEL ANGEL	SOLES	1.000.00	540.18	28/11/2012	FRGM	-15
11119091		MONTEZA CASUSOL AGUSTIN	SOLES	10.000.00	4.148.81	21/01/2012	FRGM	-9
61155608		MONTOYA PINEDO NOELINA	SOLES	1.001.00	936.90	14/12/2012	FRGM	0
41165336		MORI ACOSTA ORLANDO	SOLES	2.500.00	2.198.93	01/03/2013	FRGM	-20
12042749		MORI DE REINA ROSA ARMINDA	DOLARES	45.000.00	13.464.60	13/07/2009	FRGM	-32
61124869		MORI VIGO SANDY MILAGROS	SOLES	2.001.00	0.00	30/03/2012	FRGM	0
11140708		MORI YOPLAC HILDA HEROINA	SOLES	2.000.00	588.94	29/08/2012	FRGM	-21
41174882		MOSQUEDA MEZA JUAN JOSE	SOLES	1.200.00	1.200.00	13/05/2013	FRGM	-16
11161888		MUNDACA TORRES ULISES	SOLES	12.000.00	9.836.68	06/02/2013	FRGM	-24
61146749		MUÑOZ ALVARADO ASUNTA	SOLES	2.001.00	1.562.41	15/10/2012	FRGM	0
41156876		MUÑOZ INGA NIXON	SOLES	1.500.00	967.70	26/12/2012	FRGM	-21
61118737		MURRIETA LLAJA ELIZABETH	SOLES	501.00	0.00	17/01/2012	FRGM	0
11150100		MURRIETA LLAJA ELIZABETH	SOLES	1.500.00	713.51	08/11/2012	FRGM	-27
11107107		NEGOCIACIONES GIMKA J Y M SRL	SOLES	57.000.00	8.639.16	05/09/2011	FRGM	-13
61136255		NORIEGA MENDOZA ASUNTA	SOLES	2.001.00	1.500.12	16/07/2012	FRGM	0
11141038		OCAMPO CHAVEZ JORGE FERNANDO	SOLES	34.000.00	30.453.48	31/08/2012	FRGM	-21
41171492		OCAMPO MALQUI CECILIA	SOLES	2.000.00	1.705.79	15/04/2013	FRGM	-25
61160008		OLASCOAGA PUERTA WILDER MANUEL	SOLES	3.000.00	1.191.72	21/01/2013	FRGM	0
61156051		OLIVA DE NAVARRO JULIA BERNARDINA	SOLES	3.001.00	2.118.12	17/12/2012	FRGM	0
61115142		OLIVARES MESTANZA NOLITA IRAIDA	SOLES	1.001.00	0.00	28/11/2011	FRGM	0
21159620		ORTIZ MONTOYA JUAN ALBERTO	SOLES	3.000.00	1.544.54	16/01/2013	FRGM	-34
61147265		OYARCE VELA ANA MARIA	SOLES	2.001.00	1.165.30	18/10/2012	FRGM	0
11119008		OYARCE VELA ANA MARIA	SOLES	10.000.00	4.153.02	20/01/2012	FRGM	-9
11145203		PAZ DE BAZAN ELENA YSABEL	SOLES	1.000.00	224.66	04/10/2012	FRGM	-53
11177237		PERALTA CENTURION SANTOS ALEJANDRO	SOLES	3.000.00	3.000.00	05/06/2013	FRGM	-24
11161853		PEREA - DE CUIPAL MARIA NATIVIDAD	SOLES	4.000.00	3.325.26	04/02/2013	FRGM	-23
41166685		PEREZ PEREZ MANUEL	SOLES	1.500.00	1.319.22	12/03/2013	FRGM	-14
11151734		PEREZ RAMOS ORLITA	SOLES	3.000.00	1.661.60	21/11/2012	FRGM	-10
61158526		PEREZ RAMOS ORLITA	SOLES	1.001.00	864.37	09/01/2013	FRGM	0
11169072		PEREZ RAMOS ROCIO DEL PILAR	SOLES	1.000.00	763.19	27/03/2013	FRGM	-21
41166804		PESANTES GUTIERREZ LUIS EDUARDO	SOLES	2.500.00	1.727.11	13/03/2013	FRGM	-11
61102903		PIEROLA CHUQUIPIONDO CARMEN SENOBIA	SOLES	501.00	0.00	24/06/2011	FRGM	0
61089028		PIZARRO CONTRERAS LLUVITZA ISABEL	SOLES	500.00	0.00	20/12/2010	FRGM	0
11133949		PIZARRO CONTRERAS LLUVITZA ISABEL	SOLES	1.000.00	102.57	21/06/2012	FRGM	-5
61092533		PIZARRO DE INGA DELICIA CATALINA	SOLES	1.001.00	854.24	07/02/2011	FRGM	0
11112810		POEMAPE MESTANZA AUGUSTO	SOLES	71.900.00	42.454.86	08/11/2011	FRGM	4
11169722		POQUIOMA HUAMAN OFELIA	SOLES	1.000.00	855.06	04/04/2013	FRGM	-22
11172006		PORTOCARRERO SANTILLAN ELDA MERCEDES	SOLES	1.000.00	932.71	18/04/2013	FRGM	-7
61087726		PORTOCARRERO SANTILLAN ELDA MERCEDES	SOLES	500.00	0.00	04/12/2010	FRGM	0
11143898		PORTOCARRERO SILVA ASUNTA	SOLES	3.000.00	1.169.91	26/09/2012	FRGM	-21
61165794		PORTOCARRERO SILVA ASUNTA	SOLES	2.001.00	612.57	06/03/2013	FRGM	0
11146951		PORTOCARRERO VALDEZ CLARIVEL	SOLES	1.000.00	457.71	16/10/2012	FRGM	-5
61090425		PORTOCARRERO VALDEZ CLARIVEL	SOLES	1.001.00	0.00	07/01/2011	FRGM	0
61092568		PUERTA GUZMAN ZOILA	SOLES	1.001.00	0.00	08/02/2011	FRGM	0

Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas

CREDITOS VIGENTES - ARQUEO

ÁREAS : /COM- EMP/COM- AGR/COM- PEC/COM- COM/COM- LEA/COM- COM/COM- CAR/MES-EMP/MES-AGR/MES-PEC/MES-PYM/MES-PYM/MES-CAJ/MES-PYM/MES-MIC/MES-CAJ.

COD. ACTUAL	COD. ANTIGUO	CLIENTE	MONEDA	M. APROBADO	S. CAPITAL	DESEMBOLSO	ANALISTA	ATRASO
472061105988		PUERTA HUAMAN VICENTA	SOLES	1.001.00	0.00	09/08/2011	FRGM	0
472061115851		PULCE TAFUR TEODOLINDA	SOLES	1.001.00	280.58	07/12/2011	FRGM	0
472011134368		PULCE TAFUR TEODOLINDA	SOLES	1.000.00	103.97	27/06/2012	FRGM	-11
472171130443		PURIZACA HOYOS MIGUEL ANGEL	SOLES	1.000.00	793.00	18/05/2012	FRGM	267
472011173746		PUSCAN MAMANI TERESA	SOLES	2.500.00	2.334.94	03/05/2013	FRGM	-22
472061158763		PUSCAN MAMANI TERESA	SOLES	3.001.00	2.210.03	10/01/2013	FRGM	0
472011130729		PYM SRL	SOLES	72.000.00	39.278.02	22/05/2012	FRGM	-7
473041160628		QUINTANA VARGAS JORGE	SOLES	1.000.00	717.65	24/01/2013	FRGM	-21
472171133469		RAICO MENDOZA ROXANA ELIZABETH	SOLES	1.200.00	127.11	16/06/2012	FRGM	0
472011148962		RAMAICUNA CONTRERAS ROSA ALVINA	SOLES	3.000.00	1.414.42	31/10/2012	FRGM	-21
472011172511		RAMAYCUNA CONTRERAS ELVIA ROSA	SOLES	1.200.00	1.018.17	23/04/2013	FRGM	-12
472061085405		RAMAYCUNA CONTRERAS ELVIA ROSA	SOLES	500.00	0.00	09/11/2010	FRGM	0
472061106151		RAMAYCUNA ZUTA AIDA ROSA	SOLES	1.001.00	0.00	10/08/2011	FRGM	0
472011159883		RAMIREZ VILLA MIRTHA ELENA	SOLES	20.300.00	14.092.46	18/01/2013	FRGM	-7
472011141712		RAMOS DE PEREZ BERTHA	SOLES	3.000.00	883.66	10/09/2012	FRGM	-26
472061095044		RAMOS DE PEREZ BERTHA	SOLES	1.001.00	608.50	07/03/2011	FRGM	0
472012107506		RAMOS LOZADA RITA MERSEDES	DOLARES	25.500.00	4.941.21	31/08/2011	FRGM	-16
472171167886		RAMOS PULCE MARIA SANTOS	SOLES	600.00	396.26	21/03/2013	FRGM	-39
472011175030		RAMOS PULSE CELIA YSABEL	SOLES	5.000.00	5.000.00	16/05/2013	FRGM	-4
72171162043		REGALADO FERNANDEZ JHENY	SOLES	1.000.00	789.97	06/02/2013	FRGM	5
73041171336		REINA CHANG KIRK ROBERT	SOLES	3.000.00	2.839.90	15/04/2013	FRGM	-24
72011158364		REVILLA HIDALGO MARINA	SOLES	2.500.00	1.781.70	05/01/2013	FRGM	6
72061165662		REYNA GUTIERREZ DORA FELICIA	SOLES	2.001.00	612.57	06/03/2013	FRGM	0
72011169617		REYNA PUERTA RONFELIZ	SOLES	2.300.00	1.981.00	03/04/2013	FRGM	-21
72061147958		REYNA RIOS DEICY ZULEMA	SOLES	1.001.00	694.49	25/10/2012	FRGM	0
72011122416		REYNA SILVA ANGEL	SOLES	72.000.00	50.072.94	08/03/2012	FRGM	3
73041162965		RIMACHI TUNJAR LUIS HOMERO	SOLES	3.000.00	2.370.50	13/02/2013	FRGM	-2
72061105414		RODRIGUEZ BUSTAMANTE OLINDA	SOLES	1.001.00	0.00	01/08/2011	FRGM	0
72011155276		ROJAS CHACON JUANA JESUS	SOLES	2.000.00	1.107.54	13/12/2012	FRGM	0
73041163490		ROJAS MENDEZ LUZ MARLENY	SOLES	9.000.00	6.224.85	18/02/2013	FRGM	-21
73041176061		ROJAS MENDOZA ANA JUDITH	SOLES	1.000.00	1.000.00	24/05/2013	FRGM	-21
73041176435		ROJAS MENDOZA MEDALI	SOLES	5.000.00	5.000.00	29/05/2013	FRGM	-9
72061161641		ROJAS POQUIOMA LUCIA	SOLES	1.001.00	0.00	02/02/2013	FRGM	0
72011177113		ROJAS POQUIOMA LUCIA	SOLES	1.200.00	1.200.00	04/06/2013	FRGM	-22
72061151688		ROJAS VILLAR GLORIA MARLENY	SOLES	1.001.00	0.00	20/11/2012	FRGM	0
72171167533		ROJAS VILLAR GLORIA MARLENY	SOLES	1.000.00	196.24	19/03/2013	FRGM	0
72011153770		ROJAS YALTA ANDREA	SOLES	14.000.00	10.052.91	04/12/2012	FRGM	-23
72011137871		ROLLER KUELAP EXPRESS S.R.L	SOLES	65.000.00	50.457.38	31/07/2012	FRGM	-20
72011151386		RUIZ BACALLA MARIA ANTONIA	SOLES	2.000.00	1.107.80	16/11/2012	FRGM	-5
72061136077		RUIZ BACALLA MARIA ANTONIA	SOLES	1.001.00	0.00	12/07/2012	FRGM	0
72011158038		RUIZ VASQUEZ RENE RORIC	SOLES	1.000.00	712.71	02/01/2013	FRGM	9
72011162884		SALAZAR GAMARRA VICTOR RAUL	SOLES	5.000.00	3.924.38	14/02/2013	FRGM	-2
72011147443		SALAZAR PEREA VICTOR	SOLES	1.000.00	457.71	19/10/2012	FRGM	-8
72011162230		SALAZAR SERVAN ROSA MERCEDES	SOLES	15.000.00	11.636.45	12/02/2013	FRGM	0
72061086045		SALAZAR SERVAN ROSA MERCEDES	SOLES	1.001.00	0.00	18/11/2010	FRGM	0
72061092657		SANCHEZ MORI ELISABETH	SOLES	1.001.00	0.00	09/02/2011	FRGM	0
72061154261		SANDOVAL CHAPOÑAN GUILLERMO	SOLES	3.000.00	2.016.80	13/12/2012	FRGM	0
72011165841		SANDOVAL CHAPOÑAN GUILLERMO	SOLES	3.300.00	2.842.77	09/03/2013	FRGM	4
72061086185		SANTILLAN ALVA YRES CONSUELO	SOLES	1.001.00	936.90	19/11/2010	FRGM	0
72061158933		SANTILLAN ALVARADO ROSA YSABEL	SOLES	2.001.00	110.32	11/01/2013	FRGM	0
72061114448		SANTILLAN DE ALVARADO JUANA	SOLES	501.00	0.00	21/11/2011	FRGM	0
72171172197		SANTILLAN DE ALVARADO JUANA	SOLES	1.000.00	931.52	20/04/2013	FRGM	-8
72061098124		SANTILLAN DE GUABLOCHO IDA DE JESUS	SOLES	500.00	0.00	23/04/2011	FRGM	0
72061103896		SANTILLAN GOMEZ BERTHA ESPERANZA	SOLES	1.001.00	0.00	12/07/2011	FRGM	0
72011155438		SANTILLAN GOMEZ BERTHA ESPERANZA	SOLES	1.000.00	182.08	13/12/2012	FRGM	-2

Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas

CREDITOS VIGENTES - ARQUEO

MEAS : /COM- EMP/COM- AGR/COM- PEC/COM- COM/COM- LEA/COM- COM/COM- CAR/MES-EMP/MES-AGR/MES-PEC/MES-PYM/MES-PYM/MES-CAJ/MES-PYM/MES-MIC/MES-CAJ/

COD. ACTUAL	COD. ANTIGUO	CLIENTE	MONEDA	M. APROBADO	S. CAPITAL	DESEMBOLSO	ANALISTA	ATRASO
472011173151		SANTILLAN INGA CLEMENTINA	SOLES	1.000.00	928.49	26/04/2013	FRGM	-15
472011153371		SANTILLAN SERVAN LUZ ESTHER	SOLES	1.000.00	278.94	29/11/2012	FRGM	-21
472061115622		SANTILLAN SERVAN LUZ ESTHER	SOLES	1.001.00	208.80	02/12/2011	FRGM	0
472171176087		SANTILLAN VALLE JHOYLITA	SOLES	1.000.00	1.000.00	24/05/2013	FRGM	-13
472061085847		SANTILLAN VIGO NEIDA VICTORIA	SOLES	500.00	0.00	17/11/2010	FRGM	0
472011138665		SERVAN SALON BELMIRA	SOLES	1.000.00	282.61	14/08/2012	FRGM	-3
472061161306		SOPLIN ZUTA MARIA NATIVIDAD	SOLES	3.000.00	2.436.61	30/01/2013	FRGM	0
472061084298		SOPLIN ZUTA PETRONILA	SOLES	400.00	0.00	29/10/2010	FRGM	0
472061088463		TAUCA VALQUI SANTOS LUCINDA	SOLES	1.001.00	0.00	14/12/2010	FRGM	0
473041157431		TAUMA SANTILLAN ANGEL HUMBERTO	SOLES	3.000.00	1.945.51	29/12/2012	FRGM	-28
472061113760		TEJEDO CHAVEZ MAGNA	SOLES	2.001.00	1.608.41	14/11/2011	FRGM	1
472011153966		TEJEDO CHAVEZ MAGNA	SOLES	3.000.00	1.671.32	06/12/2012	FRGM	-25
472061093963		TOCHON DE SALAZAR ROSA IMELDA	SOLES	500.00	223.63	22/02/2011	FRGM	0
472061092398		TOMANGUILLA VENTURA ASUNTA	SOLES	500.00	354.17	03/02/2011	FRGM	-2
472011176818		TOMANGUILLA ZUMAETA GUITLER	SOLES	10.000.00	10.000.00	31/05/2013	FRGM	-21
472061092916		TORREJON CHAVEZ CARMELA	SOLES	1.001.00	0.00	11/02/2011	FRGM	0
473041171263		TORRES BOCANEGRA MARIA ROSARIO	SOLES	1.000.00	779.47	12/04/2013	FRGM	-52
472061099449		TRAUCO GUTIERREZ ELSA	SOLES	1.001.00	985.31	10/05/2011	FRGM	0
472061103233		TRAUCO SANTILLAN YSABEL	SOLES	600.00	0.00	30/06/2011	FRGM	0
472011170062		TRIGOSO ALVARADO JUAN	SOLES	1.000.00	855.06	05/04/2013	FRGM	-23
472061090701		TRUJILLO CAMAN SANTOS OLEGARIA	SOLES	1.001.00	0.00	12/01/2011	FRGM	0
472061155934		TRUJILLO RITUAY MARIA CLARA	SOLES	2.001.00	852.90	15/12/2012	FRGM	0
472011168122		TRUJILLO RITUAY MARIA CLARA	SOLES	4.700.00	4.044.01	22/03/2013	FRGM	-11
472011136573		TUESTA CONCHA MARIA CRUZ	SOLES	1.250.00	252.76	19/07/2012	FRGM	-7
472011125989		TUESTA MESIA NELLY	SOLES	1.500.00	446.84	13/04/2012	FRGM	118
472061096211		TUESTA MESIA NELLY	SOLES	500.00	0.00	23/03/2011	FRGM	0
473041168068		TUESTA SOPLIN MILAGROS	SOLES	1.000.00	814.82	23/03/2013	FRGM	-21
472061094587		TUESTA TORREJON MARIA	SOLES	500.00	0.00	01/03/2011	FRGM	0
472011136379		TUESTA TORREJON MARIA	SOLES	1.500.00	303.27	18/07/2012	FRGM	-6
472061104205		URBINA GUEVARA FELIPA	SOLES	501.00	0.00	14/07/2011	FRGM	0
472061149063		VALDEZ BURGA LUZ MERCEDES	SOLES	1.001.00	0.00	03/11/2012	FRGM	0
472011133221		VALDEZ BURGA LUZ MERCEDES	SOLES	1.000.00	97.08	14/06/2012	FRGM	2
472011156477		VALERA CHAVEZ FRANCISCO	SOLES	3.000.00	2.347.76	20/12/2012	FRGM	-8
472011172782		VALLEJOS COLLANTES DILCIA	SOLES	2.000.00	1.863.03	25/04/2013	FRGM	-13
473041150614		VALQUI OLIVARES ERMELITA	SOLES	2.300.00	1.282.39	13/11/2012	FRGM	-1
472011175846		VALQUI OLIVARES ROSA	SOLES	3.000.00	3.000.00	22/05/2013	FRGM	-11
472061090298		VALQUI QUIROZ MARIA ASUNCIONA	SOLES	2.001.00	0.00	06/01/2011	FRGM	0
472011151777		VARGAS BRICEÑO NELI RAFAELA	SOLES	6.000.00	3.179.16	21/11/2012	FRGM	-10
472061162680		VARGAS BRICEÑO NELI RAFAELA	SOLES	3.001.00	150.12	12/02/2013	FRGM	0
472061092444		VARGAS DE QUINTANA MARIA CRUZ	SOLES	2.001.00	0.00	04/02/2011	FRGM	0
472061096318		VARGAS PINEDO GENARO	SOLES	1.001.00	492.39	24/03/2011	FRGM	1
472061091707		VASQUEZ CHAUCA ERCILA	SOLES	1.001.00	0.00	26/01/2011	FRGM	0
472061093882		VASQUEZ CRUZ DIGNA ESPERANZA	SOLES	1.001.00	0.00	21/02/2011	FRGM	0
473041162981		VEGA FARJE ROSA MARISOL	SOLES	1.800.00	1.320.43	13/02/2013	FRGM	-2
472011139033		VELA CARRASCO SUSANA	SOLES	1.000.00	282.61	13/08/2012	FRGM	-2
472061154768		VELA CHOCA FRANCISCA	SOLES	1.001.00	937.75	10/12/2012	FRGM	0
472061100226		VENTURA GOMEZ GABRIELA	SOLES	600.00	0.00	19/05/2011	FRGM	0
473041163856		VENTURA MORI ROSA AMELIA	SOLES	1.500.00	909.35	20/02/2013	FRGM	-21
472011155403		VERA VALENZUELA DE VIVAS CARMEN ELSIN	SOLES	2.000.00	1.109.03	13/12/2012	FRGM	0
472011151556		VERGARAY BARRERA HERMILA	SOLES	2.000.00	1.107.80	17/11/2012	FRGM	-6
472011176265		VIGO GUEVARA OSCAR	SOLES	2.000.00	2.000.00	28/05/2013	FRGM	-21
472061144525		VILCA AGUILAR MARIA LUISA	SOLES	1.001.00	848.97	29/09/2012	FRGM	0
472061126977		VILCA DE ANGULO ALICIA MERCEDES	SOLES	2.001.00	0.00	20/04/2012	FRGM	0
472061119768		VILCA HERRERA ELSA CONSUELO	SOLES	1.001.00	341.61	01/02/2012	FRGM	0
472011173827		VILCA PELAES DORIS YSABEL	SOLES	3.000.00	2.798.87	04/05/2013	FRGM	-23

CREDITOS VIGENTES - ARQUIO

.NEAS : /COM- EMP/COM- AGR/COM- PEC/COM- COM/COM- LEA/COM- COM/COM- CAR/MES-EMP/MES-AGR/MES-PEC/MES-PYM/MES-PYM/MES-CAJ/MES-PYM/MES-MIC/MES-CAJ

COD. ACTUAL	COD. ANTIGUO	CLIENTE	MONEDA	M. APROBADO	S. CAPITAL	DESEMBOLSO	ANALISTA	ATRASC
472011138258		VILCA TRIGOSO MILAGROS	SOLES	2.000.00	767.09	03/08/2012	FRGM	39
472011147991		VILCA VISALOT LUCIANA	SOLES	1.000.00	469.67	25/10/2012	FRGM	-13
472061160580		VILCA VISALOT LUCIANA	SOLES	2.001.00	0.00	25/01/2013	FRGM	0
472011161951		VILCHEZ SANCHEZ DONATILDE	SOLES	2.000.00	1.424.93	05/02/2013	FRGM	-24
472011168858		VILLA - DE TAFUR MARIT YSABEL	SOLES	2.000.00	1.639.88	26/03/2013	FRGM	-20
472171176877		VILLACREZ VILCA EDITHA FLORECINDA	SOLES	1.500.00	1.500.00	31/05/2013	FRGM	-21
472061101338		VILLACREZ VILCA ELISABETH	SOLES	1.001.00	0.00	02/06/2011	FRGM	0
472011149861		VILLANUEVA VILCA ROSA AURORA	SOLES	1.000.00	927.72	08/11/2012	FRGM	155
472011176354		VILLEGAS AGUILAR MARIA DEL CARMEN	SOLES	2.000.00	2.000.00	28/05/2013	FRGM	-21
472061106330		VILLEGAS AGUILAR MARIA DEL CARMEN	SOLES	1.001.00	0.00	12/08/2011	FRGM	0
472061094188		VILLEGAS TAFUR MARITZA AMPARO	SOLES	1.001.00	0.00	24/02/2011	FRGM	0
472061089338		VILLEGAS VILLAVICENCIO ISABEL	SOLES	3.000.00	0.00	22/12/2010	FRGM	0
473041165778		YNGA CARRIAZO ZOILA YRENE	SOLES	800.00	703.99	06/03/2013	FRGM	-14
472011152251		YOMONA HUAMAN JEFERSON MELCHOR	SOLES	2.100.00	1.167.01	23/11/2012	FRGM	-11
472011155039		YOPAN CHOCACA ASUNCIONA	SOLES	2.500.00	1.384.35	12/12/2012	FRGM	-30
472011164526		YOPLAC HUAMAN GLORIA ANITA	SOLES	5.000.00	3.975.19	25/02/2013	FRGM	-21
472011141461		ZAGACETA - DE RITUAY LUZ ANGELICA	SOLES	5.000.00	1.456.56	07/09/2012	FRGM	-26
472061091324		ZAGACETA - DE RITUAY LUZ ANGELICA	SOLES	1.001.00	696.50	20/01/2011	FRGM	1
472011177385		ZAGACETA MENDOZA WILDER HOMERO	SOLES	2.000.00	2.000.00	07/06/2013	FRGM	-26
472061090981		ZAGACETA VARGAS SILVIA MIRTA	SOLES	3.000.00	1.823.63	14/01/2011	FRGM	-3
472011170631		ZELADA - DE LLAJA PREPEDIGNA	SOLES	8.300.00	7.110.62	09/04/2013	FRGM	-28
472061102571		ZELADA SILVA BENILDE	SOLES	1.001.00	114.98	22/06/2011	FRGM	0
473041153052		ZELADA TRUJILLO ELIZABETH	SOLES	2.000.00	1.116.61	28/11/2012	FRGM	-17
472061085715		ZUMAETA HERRERA ANITA MERCEDES	SOLES	500.00	0.00	12/11/2010	FRGM	0
473041159948		ZUÑIGA SUAREZ VANIA LIZBETEH	SOLES	10.000.00	7.059.55	19/01/2013	FRGM	-14

FOTOS

MERCADO MODELO

SECTOR DE MENESTRAS COCIDAS, VERDURAS Y PPORDUCTOS TRADICONALES

Se realiza la venta de productos pre cocidos, y productos tradicionales de la zona, las ventas las realizan en mesas de cementos y madera propiedad de los microempresarios

SECTOR ABARROTES

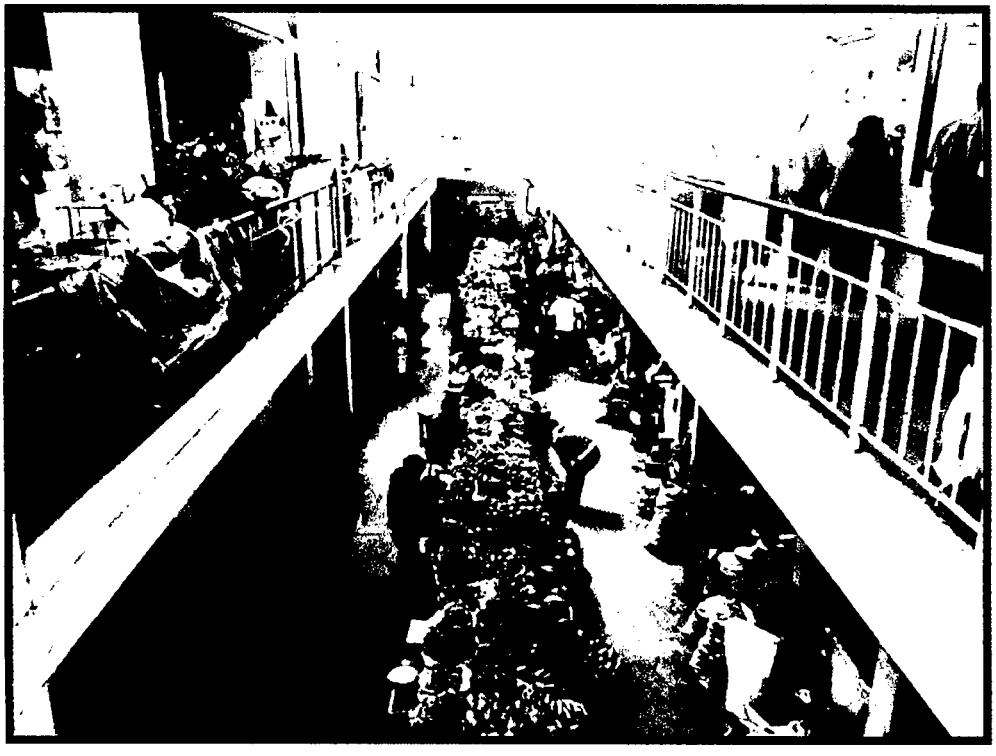
Se encuentran mejor organizados y cuenta con mayor seguridad dentro del mercado la mayoría cuenta con servicio de energía eléctrica e independiente de los demás puestos

SECTOR CARNES

Distribuidos en carmes rojas y pescado en el primer piso y carnes procesadas y carnes blancas en el segundo piso

SECTOR FRUTAS

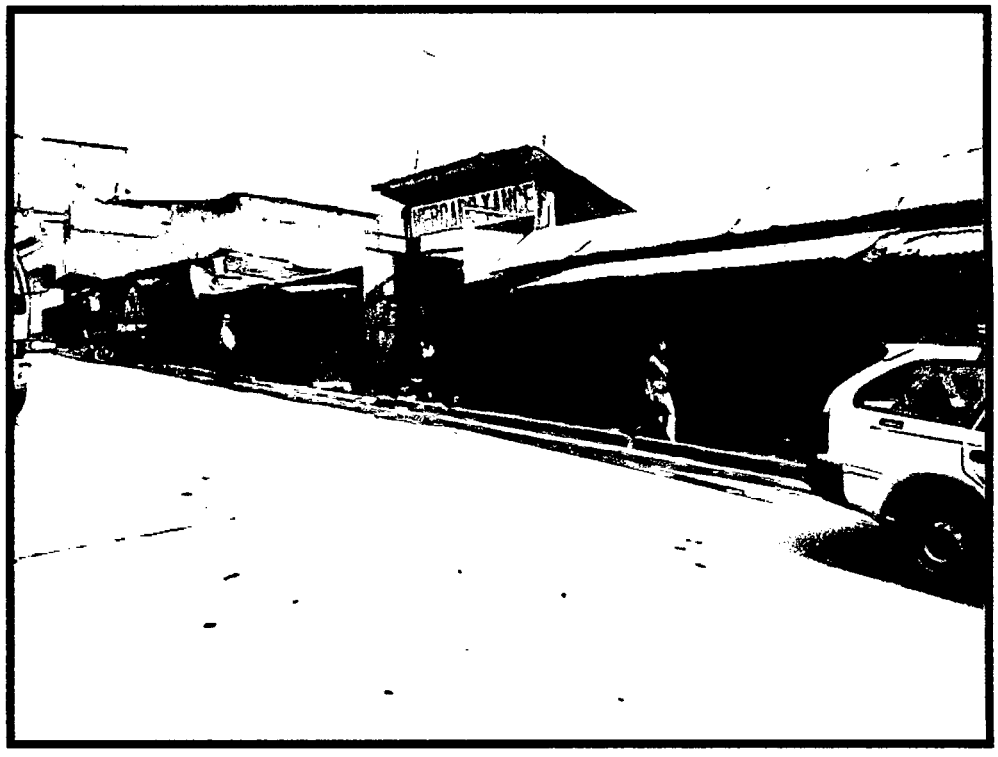
Es el sector menos organizado dentro del mercado ya que estos expenden sus productos en los pasadizos

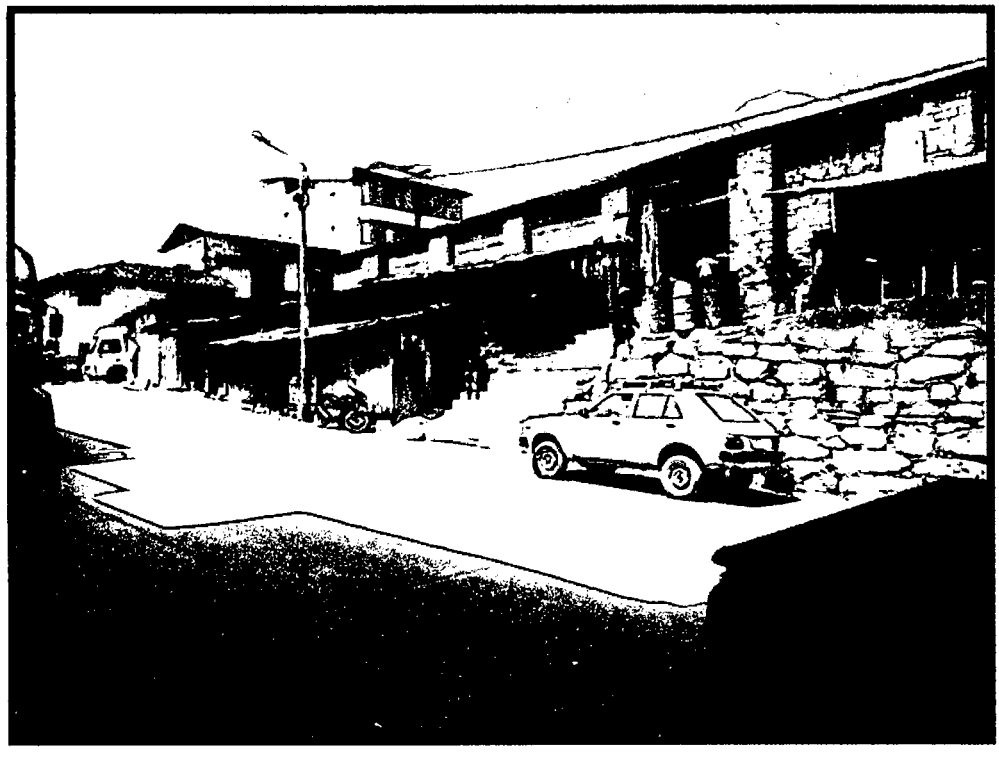


SECTOR PRODUCCION DE ALMIMENTOS

Se encuentran independientes, cuentan con puestos más organizados para sus ventas, y cuentan con acceso a los servicios como energía eléctrica y agua potable

MERCADO DE YANCE



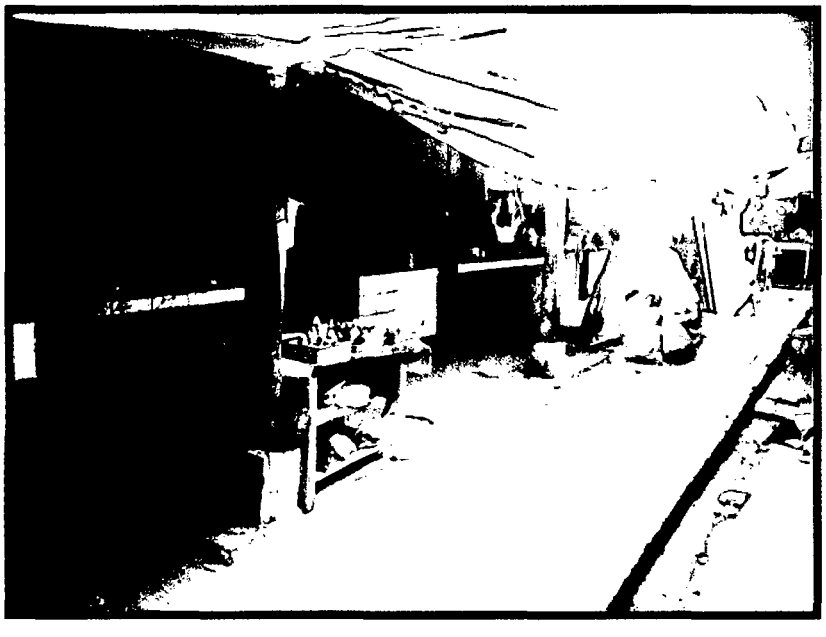


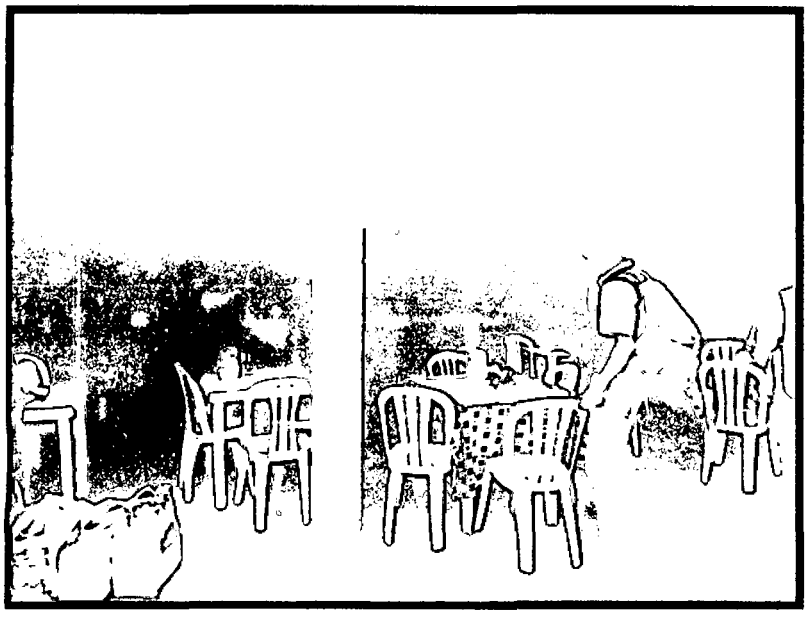
SECTOR ABARROTES Y VERDURAS

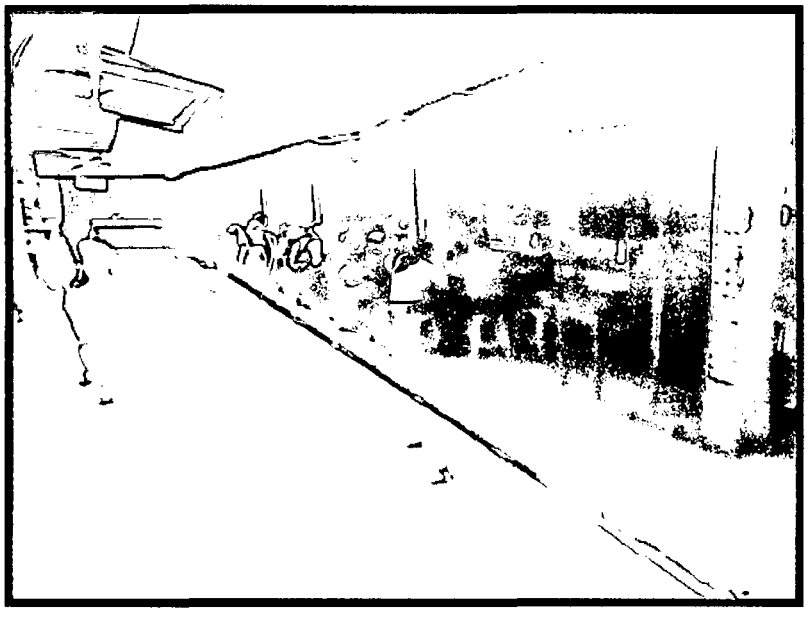
Puestos en su mayoría de madera y techos de calamina, sin ningún servicio, de una manera desorganizada

SECTOR CARNES – PESCADOS Y MARISCOS

Puestos sin cuidados e independientes de los demás comerciantes, sin las condiciones sanitarias para la venta de sus productos





SECTOR PRODUCCION DE ALIEMENTOS

Puestos en su mayoría de adobe con techos de calamina, cuentan con servicio de agua, pero no cuentan con las suficientes comodidades para brindar sus servicios