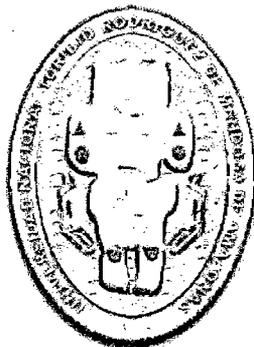


UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS



CARRERA PROFESIONAL DE TURISMO Y ADMINISTRACIÓN

IMPACTO SOCIOECONÓMICO EN LA POBLACIÓN DE CHACHAPOYAS POR PRESENCIA DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO 2008 – 2009: CMAC PIURA SAC



16 JUL 2012

INFORME DEL EXAMEN DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN
TURISMO Y ADMINISTRACIÓN

BACHILLER:

CAMPOS GORDILLO, Denys Benjamín

JURADOS :

- **C.P.C. Carlos A. Hinojosa Salazar** **Presidente**
- **Lic. Ricardo Rafael Alva Cruz** **Secretario**
- **Eco. Lorenzo C. Rojas Mallqui** **Vocal**

CHACHAPOYAS – AMAZONAS – PERU

2009



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



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

COMISION DE GOBIERNO

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



PRESIDENTE

Dr. Héctor Emilio Garay Montañez

10'6 JUL 2012

VICEPRESIDENTE ACADÉMICO

M.Sc. Lorenzo Melquiades Alvites Velezmore

VICEPRESIDENTE ADMINISTRATIVO

Ing. Federico Raúl Sánchez Merino

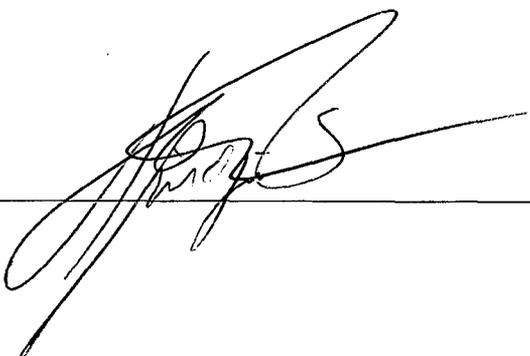
**COORDINADOR ACADÉMICO DE LACARRERA PROFESIONAL
DE TURISMO Y ADMINISTRACIÓN**

CPC. & Lic. Adm. Juan Manuel Buendía Fernández

JURADO

PRESIDENTE:

C.P.C. Carlos Alberto Hinojosa Salazar



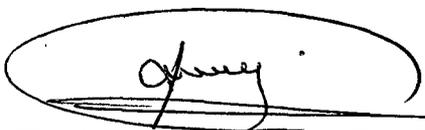
SECRETARIO:

Ricardo Rafael Alva Cruz



VOCAL:

Lic. Eco. Lorenzo Cirilo Rojas Mallqui



DEDICATORIA

A mi Madre Merenciana Gordillo Ramos que supo criarme con amor y sabiduría inculcándome valores éticos y morales.

A mis tías Petronila Romero, Carmen Uriarte, Elvia y Fredesvinda Gordillo por su cariño y paciencia.

A Juan Carlos Isique Alegría quien es como un padre, por su apoyo y consejos.

A mi hermana Marisabel por su apoyo incondicional en este largo camino de mi formación profesional.

A todos los docentes que me formaron a lo largo de mi carrera profesional.

AGRADECIMIENTO

A mi madre no solo por brindarme su apoyo económico sino moral que es lo más importante.

A mis tías Petronila, Elvia, Fredesvinda, Carmen, América, por la confianza, cariño y apoyo moral.

Al CPC. Carlos Hinojosa Salazar por su orientación, tiempo y paciencia en el desarrollo de este trabajo.

A la Bach. Karina Acosta Villegas por su apoyo en para el desarrollo de este trabajo.

TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO	V
RESUMEN	VIII
INTRODUCCION	X
CAPITULO PRIMERO	XI
I. GENERALIDADES	1
1.1 Objetivos.....	1
1.1.1. Objetivo General.....	1
1.1.2. Objetivos Específicos.....	1
1.2 Materiales Y Métodos.....	1
1.2.1. Materiales	1
1.2.2. Métodos:.....	2
1.3 Base Teórica.....	2
1.3.1. Antecedentes: Surgimiento Y Evolución De Las Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito.	2
1.3.1.1. A Nivel Internacional	2
1.3.1.2. A Nivel Nacional	5
1.3.1.3. A Nivel Local.....	11
1.3.2. Importancia De Las Cajas Municipales De Ahorro Y Credito (Cmac) En El Perú	12
CAPITULO SEGUNDO	16
I. DESCRIPCION Y/O CONCEPTUALIZACIÓN	17
1.1 Organización Del Sistema De Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito (CMACS) En El Perú.....	17
1.2 La Caja Municipal De Ahorro Y Crédito De Piura – Cmac Piura S.A.C.....	23
1.3 Importancia De Las La Micro Y Pequeñas Empresas (Mypes) En El Desarrollo Socioeconómico Del Perú	31
1.4 El Desarrollo Socioeconómico.....	36
1.4.1. Pobreza.....	36
1.4.1.1. Indicadores De Las Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) De Amazonas A Nivel Distrital.....	36

1.5	Estructura Social Y Económico-Productiva De La Ciudad De Chachapoyas	39
1.5.1.	Composición Poblacional Del Distrito De Chachapoyas.....	39
1.5.1.1.	Actividades Económicas De La Población Del Distrito De Chachapoyas	41
CAPITULO TERCERO		46
I. ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO EN LA POBLACIÓN DE CHACHAPOYAS POR LA PRESENCIA DE LA CMAC PIURA SAC.		47
1.1	Estado Actual Del Funcionamiento De La CMAC Piura En La Ciudad De Chachapoyas	48
1.1.1.	Servicios De Créditos Empresariales:.....	48
1.2	Encuesta Socioeconómica Aplicada A Las MYPES De La Ciudad De Chachapoyas	59
1.2.1.	Población.....	59
1.2.2.	Muestra.....	59
1.2.3.	Resultados De Las Variables Socioeconómicas Analizadas.....	60
1.2.3.1.	Variables Relacionadas A Las Características Del Negocio Y Familias De Las Unidades De Negocio.....	60
1.2.3.2.	Variables Relacionadas A Los Ingresos Y Gastos De Las Unidades Familiares Del Negocio	69
1.2.3.3.	Variables Relacionadas A Las Características De Financiamiento Del Negocio	73
1.3	Análisis De Los Resultados De La Encuesta	76
DISCUSIÓN		78
CONCLUSIONES.....		84
RECOMENDACIONES.....		85
BIBLIOGRAFIA.....		86
ANEXOS		88



RESUMEN

El presente trabajo de investigación trata sobre el impacto socioeconómico en la población de Chachapoyas por presencia de las cajas municipales de ahorro y crédito 2008 – 2009: CMAC PIURA SAC. Para ello, se ha tratado de establecer la relación existente entre los servicios financieros (créditos) que presta la CMAC PIURA a las MYPES de la ciudad de Chachapoyas, el desempeño de las mismas, y el impacto socioeconómico que estas generan en su población.

Las características más importantes de las unidades de negocio MYPE en la ciudad de Chachapoyas son las siguientes:

- ◆ La unidad básica de funcionamiento del negocio lo constituye la familia, destacando en la conducción de la misma los esposos o pareja de la unidad familiar.
- ◆ En promedio las unidades familiares de los negocios MYPE están conformados por 4-5 personas, siendo la moda 4 personas (madre, padre e hijos).
- ◆ La forma empresarial predominante es la EIRL, es decir son negocios unipersonales, en los cuales se realiza alguna actividad económica para ayudar al mantenimiento familiar como primer objetivo, y luego con el tiempo convertirse en una microempresa propiamente dicha.
- ◆ El tipo de negocio que predomina en las MYPES de Chachapoyas es la bodega con sus variantes (bodega-bazar, bodega-librería, etc.), en segundo lugar están los restaurantes, seguidos de las farmacias, tiendas de ropa, zapaterías, bazar, entre otros.
- ◆ En el nivel de educación de los propietarios del negocio predomina el nivel técnico (institutos), en segundo lugar está el nivel universitario, luego la secundaria completa y finalmente la primaria completa.
- ◆ El rango de remuneraciones mensuales promedio a los trabajadores externos de las MYPES de la ciudad de Chachapoyas varía de S/. 100.00 a S/. 600.00, dependiendo del tipo de negocio, siendo las clínicas o consultorio médico y las tiendas de ropa las que mejor pagan (S/. 600.00 en promedio); y las unidades de negocio que pagan un salario mensual muy inferior al salario mínimo legal están los negocios de renovadora de calzado, tienda de telas, fotocopias y bodegas (S/. 125.00 soles en promedio).



- ◆ El presupuesto familiar promedio está dado por el tamaño familiar y las necesidades de educación y alimentación y vestido de los componentes familiares de la unidad del negocio. El presupuesto promedio máximo es de S/. 3,000 (negocios de fotografía) y el mínimo es de S/. 150.00 (negocios de renovadora de calzados).
- ◆ La entidad que brinda créditos a la mayoría de negocios MYPE en Chachapoyas es la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán (15% de los encuestados), seguida de CMAC TRUJILLO (13% de los encuestados) y CMAC PIURA (11%)
- ◆ En su gran mayoría el destino de los créditos es utilizado para comprar mercadería (78% de los casos), seguida de otros usos distinto al negocio (12% de los casos), y finalmente para comprar mercadería y a la vez pagar deudas (7%).
- ◆ Casi el 60% de los propietarios de las MYPES consideran que el efecto de los servicios financieros que brindan las entidades financieras (CMAC, bancos y otros) es positivo (Bueno y Muy bueno) y casi un 40% (Regular) consideran que el efecto es moderado.

Se concluye que el efecto del accionar de las CMAC y otras entidades financieras en la población de Chachapoyas es positivo, porque genera empleo, aunque deficiente; y fomenta ya sea de forma indirecta a la decisión de generar empresa. Se espera, que en los próximos años, por la fuerte promoción de la actividad turística y la consecuente demanda de las actividades económicas conexas (servicios de hotelería, comida, guiado, comunicación, vestido, etc.); se logre nuevos negocios y la consiguiente mejora en el ingreso de las familias, y esto genere bienestar socioeconómico en la población de Chachapoyas.



INTRODUCCION

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad conocer el Impacto Socioeconómico en la Población de Chachapoyas por la Presencia de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el año 2008 – 2009 a través del caso de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura SAC. (CMAC PIURA SAC.) Para ello, se ha analizado el impacto de los servicios financieros de la CMAC PIURA en sus clientes MYPES de la ciudad de Chachapoyas con la finalidad de analizar el efecto en sus economías familiares y la de sus trabajadores.

Se ha utilizado el método deductivo mediante la recopilación de información bibliográfica sobre el efecto que causan las MYPES en otros entornos socioeconómicos para analizar el caso particular de la ciudad de Chachapoyas; también se ha utilizado el método inductivo a través de las encuestas para generalizar a toda la población de MYPES de la ciudad de Chachapoyas a través de una muestra de la misma.

Las limitaciones de este trabajo y de esta modalidad están dadas por el corto tiempo de ejecución, así como por la poca disposición de información de nuestra ciudad y de la Región. Con esta monografía se pretende demostrar las utilidades del análisis socioeconómico para cualquier profesional de Turismo y Administración.

El presente trabajo se ha estructurado de la siguiente manera:

- ◆ En el primer capítulo se considera tomar los antecedentes de las Cajas Municipales de Ahorro y crédito CMAC y la importancia en el Perú
- ◆ En el segundo capítulo el marco conceptual del tema.
- ◆ En el Tercer capítulo se abordó un caso práctico en el cual se analiza el efecto de la presencia de la CMAC PIURA en las MYPES de la ciudad de Chachapoyas, y el consecuente efecto en el bienestar de las familias que la componen.

Se finiquita con el planteamiento de conclusiones y recomendaciones pertinentes



CAPÍTULO PRIMERO



I. GENERALIDADES

1.1 Objetivos

1.1.1. Objetivo General

Analizar el impacto del servicio financiero (créditos) de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C en el desarrollo socioeconómico de la población de Chachapoyas

1.1.2. Objetivos Específicos

- ◆ Analizar el sistema de organización y funcionamiento de las CMAC en nuestro país.
- ◆ Describir la estructura social y económico-productiva de la ciudad de Chachapoyas.
- ◆ Analizar la relación entre el crecimiento económico de las MYPES chachapoyanas que reciben créditos de la CMAC PIURA y el desarrollo socioeconómico de las unidades familiares de las mismas.

1.2 Materiales Y Métodos

1.2.1. Materiales

Se usaron los siguientes materiales y equipos:

- ◆ Encuestas sobre el perfil socioeconómico de las MYPES de la ciudad de Chachapoyas.
- ◆ Estados financieros de la CMAC PIURA del año 2009.
- ◆ Censos estadísticos del INEI 2007.
- ◆ Hoja de cálculo Excel
- ◆ Computadora Pentium IV.



1.2.2. Métodos:

Según **ÁLVARO TRESIERRA AGUILAR** en su libro **Metodología de Investigación Científica**, el método es el conjunto de procedimientos y operaciones lógicas mediante las cuales se resuelve en forma ordenada una tarea de naturaleza teórica y práctica, Para la presente investigación se utilizaran los siguientes métodos :

- ◆ **Inductivo:** Para el acopio de información de fuentes bibliográficas, a través de la técnica documental y así elaborar el marco teórico conceptual que permite formar un cuerpo de ideas sobre el tema de investigación. En esta técnica se utilizó el instrumento de la ficha bibliográfica para registrar, y localizar la fuente de información.
- ◆ **Analítico:** En la discusión del informe, se aplicó un análisis a los diferentes componentes de los resultados con el fin de entender la relación entre la CMAC PIURA y las MYPES de la ciudad de Chachapoyas.
- ◆ **Deductivo:** Para el articulado y contratación del informe.

1.3 Base Teórica

1.3.1. Antecedentes: Surgimiento Y Evolución De Las Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito.

1.3.1.1. A Nivel Internacional

Las cajas de ahorro surgieron a finales del siglo XVIII en Alemania e Inglaterra, como un instrumento de mejora de las condiciones de vida de las clases trabajadoras, a través de la remuneración del ahorro. En dichos países la reforma protestante supuso el rechazo al planteamiento de los montes de piedad que habían surgido en Italia en el siglo XV a iniciativa de los franciscanos. Éstos otorgaban préstamos prendarios para satisfacer las



necesidades más elementales, inicialmente sobre la base de limosnas y donativos.

En cambio, en España las cajas de ahorro surgieron recién casi a mediados del siglo XIX, con el fin de luchar contra la usura y en el marco de una sociedad muy castigada por la guerra de la independencia. No obstante, a diferencia de sus predecesoras, casi siempre surgieron a partir de los montes de piedad que ya existían o fueron creados al mismo tiempo. De este modo, sus principales objetivos eran conducir el ahorro popular hacia la inversión y realizar una labor social en sus respectivos ámbitos territoriales. Así, a lo largo de los años en España se instó a los gobernadores civiles a que impulsen en sus respectivas provincias la creación de cajas de ahorros, implicando en esta tarea a las personas "pudientes" y con "espíritu filantrópico" e inclusive disponiendo de los medios públicos que fueran necesarios para tal efecto.

Actualmente las cajas de ahorro españolas son fundaciones privadas de carácter social que, como se ha esbozado, combinan las dos funciones, la financiera y la social.

En el aspecto financiero, las cajas españolas se han constituido en un elemento esencial a la hora de garantizar el desarrollo de una actividad financiera en condiciones competitivas. Y es que las 46 entidades que componen el sector de cajas de ahorros en España, de muy diversos tamaños, compensan en gran medida la polarización que ejercen los dos grandes bancos nacionales, evitando las prácticas abusivas que el poder de mercado pudiera generar. Las cajas de ahorro españolas en la actualidad gestionan más de la mitad de los recursos captados del público y lideran la actividad crediticia del sistema financiero español.

Por ejemplo, en la memoria de responsabilidad social corporativa de las cajas de ahorros españolas se utiliza el índice de Herfindahl-Hirschman para evaluar las condiciones de competencia o concentración de los mercados. El valor de dicho índice debería situarse por debajo de 1,800 que es el umbral



marcado por la Reserva Federal y el Ministerio de Justicia de EE.UU. como límite para autorizar una operación de fusión. Con datos de diciembre de 2005 para el mercado español, el índice Herfindahl-Hirschman apenas presenta variaciones con respecto al ejercicio anterior, y se sitúa en 1,464, muy próximo a los valores que se consideran deseables. Sin embargo, si se recalcula el índice obviando la existencia de las cajas de ahorro, éste alcanza valores próximos a los 3,000 puntos, lo cual avala claramente el hecho de que el mercado español sería un oligopolio de no existir estas instituciones.

En el aspecto social, el papel de las cajas no resulta menos importante. Las cajas se ocupan de evitar la exclusión social y de fomentar el desarrollo económico y el progreso social de sus comunidades de origen. En este aspecto recientemente dos empresas consultoras desarrollaron un trabajo para medir el impacto de dicha obra social en la riqueza y en la estructura social de los territorios geográficos donde operan. Como resultado de ello se ha podido constatar que la obra social cumple sus funciones de manera correcta, con una gestión eficiente que se dirige a los sectores más necesitados y que se complementa con las administraciones públicas, tanto del gobierno central como de los gobiernos locales.

Para dar una idea, no sólo se trata de la creación masiva de bibliotecas y centros de documentación para el uso de los ahorristas de dichas instituciones a nivel nacional. Por ejemplo, sólo en 2005 las 46 cajas de ahorro españolas destinaron a obra social un equivalente a más de S/. 5,400 millones a través de 1,776 centros de cultura y tiempo libre, 1,691 centros de asistencia social y sanitaria, 460 centros de educación e investigación y desarrollo, y 353 centros de patrimonio histórico artístico y medio ambiente.

Por ello, resulta importante destacar que, por tratarse de entidades privadas de utilidad social, las cajas no pueden utilizar sus utilidades para repartir dividendos. Sin embargo, su gestión sí debe generar utilidades excedentes que se destinen a:

- 1) pagar el impuesto a la renta,



- 2) constituir reservas para reforzar la capitalización y
- 3) realizar obra social.

Según dicho esquema, no menos del 50% es destinado a reservas para mejorar la capitalización, aunque históricamente el monto promedio no ha bajado del 70%, y la diferencia ha sido destinada a obra social.

1.3.1.2. A Nivel Nacional

Año 1978.- Con fecha 28 de julio, el Estado Peruano publicó el D.L. N° 22250 – Nueva Ley de Municipalidades, en cuyo Título V, Capítulo II, contempla la creación de la Banca Municipal.

Año 1979.- Con fecha 26 de abril, el estudiante en Administración de Empresas de la Universidad de Piura, Gabriel Gallo Olmos, expone ante el Director de Servicios Comunales del Concejo Provincial de Piura su Tesis de Grado, en torno a la creación de la Banca Municipal y la Caja de Préstamo Municipal, habiendo hecho un estudio concienzudo y a fondo sobre este tema.

El 16 de mayo, en Sesión Ordinaria del Concejo Provincial de Piura, se nombró una Comisión de Asesoramiento para que se avoque al estudio y análisis del proyecto a fin adaptarla a la realidad municipal, la misma que estuvo integrada por los señores Síndicos de gastos y de Rentas, un delegado de los Contadores y un Delegado de los Economistas.

En el mes de agosto, mediante Resolución Municipal N° 232-79-C/PPP, el Concejo de Piura aprueba la creación de la Caja de Préstamos del Concejo Provincial de Piura, como un primer avance a la creación de la Banca Municipal, asimismo, contrata los servicios del Sr. Gabriel Gallo Olmos, para que realice los estudios de pre-inversión e implementación del sistema

Año 1980.- El 14 de Mayo de 1980, se promulgó el Decreto Ley No 23039 que autorizó la creación de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. Esta norma se da tomando como base la nueva Constitución Política de 1979, la misma que con una orientación descentralista, le otorgó a las



Municipalidades nuevas atribuciones y responsabilidades en su calidad de importantes entes promotores del desarrollo regional, con el objeto de fomentar el ahorro comunal y para apoyar las actividades productivas de su jurisdicción.

En el mes de Agosto, mediante Resolución Municipal N° 124-80-C/PPP, se creó la Comisión de Puesta en marcha de la CMAC Piura, con el fin de agilizar los trámites de constitución de la entidad financiera edil piurana, la misma que estaba presidida por el Dr. Jorge Abásolo Adrianzén, contando entre sus miembros con el Lic. Gabriel Gallo Olmos.

Año 1981.- El 08 de julio, mediante Decreto Supremo N° 147-81-EFC, se reglamenta el D.L. 23039, estableciéndose los requisitos para la constitución de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en los Concejos Provinciales del país.

Mediante Decreto Supremo N° 248-81-EFC del 04 de Noviembre se autorizó el funcionamiento de la primera CMAC en la ciudad de Piura.

Año 1982.- La CMAC Piura inició sus operaciones el día lunes 04 de Enero, con un capital aportado por la Municipalidad de Piura de US\$ 82,000 siendo el crédito prendario su primer producto financiero. Inició su funcionamiento siendo Alcalde de la Ciudad de Piura el Ing. Francisco Hilbck Eguiguren, el señor Frank Mac Lauchlan García en la Presidencia del Directorio y el Sr. Samuel Morante Seminario como su primer Gerente. Inició sus operaciones con seis empleados en oficinas cedidas en uso por la Municipalidad Provincial de Piura.

Año 1985.- A inicios de año se suscribe el Convenio de Cooperación Técnica entre la GTZ de Alemania y la Municipalidad de Piura participando también la Federación Alemana de Cajas de Ahorro y la Consultora de Proyectos Interdisciplinarios, IPC, de Alemania.

Este Convenio tenía como objetivo contribuir al desarrollo de la CMAC-Piura, tomando como modelo las Cajas de Ahorro de Alemania. Resulta



importante resaltar que la Federación Alemana de Cajas de Ahorro otorgó, entre otros apoyos, 30 becas para que se capacite personal de las Cajas Municipales del Perú en las Cajas Municipales de Alemania por un periodo de un año cada becario. Asimismo, la GTZ implemento un centro de capacitación en Piura para capacitar a todo el personal de las Cajas Municipales del País. Esta fue la base para la creación de una nueva tecnología de Microfinanzas, entendido como microcrédito y microahorro.

Mediante Resolución SBS N° 039-85 del 01 de Febrero la Superintendencia de Banca y Seguros autorizó a la CMAC-Piura a captar Depósitos del público, lo que le permitió que en el periodo de 1985-1987, con el apoyo de la GTZ, introducir un nuevo producto el PPD - Plan Progresivo de Depósitos, con pequeños premios de promoción traídos de Alemania, con el objetivo que la CMAC Piura alcance un significativo desarrollo en la captación de depósitos y en las colocaciones de créditos pignoratícios.

Año 1986.- Se inicia el proceso de expansión de la CMAC Piura inaugurando el 01 de septiembre la primera Agencia en el distrito de la Unión – Provincia de Piura.

Año 1987.- El 16 de Marzo se inaugura la segunda Agencia en el distrito de Sechura, ahora Provincia de Sechura.

Año 1988.- La Superintendencia de Banca y Seguros autorizó a la CMAC Piura a operar con créditos No Prendarios, orientando estos créditos al sector de la Micro y Pequeña Empresa, ampliándose de esta forma los servicios financieros: Crédito prendario, Ahorros y Créditos PYMES. Lo que dio oportunidad para en el mes de septiembre inaugurar su tercera Agencia en el Mercado Modelo de la ciudad de Piura en donde se concentra la mayor parte de pequeños y microempresarios.

Año 1992.- La CMAC Piura es autorizada por la Superintendencia de Banca y Seguros a operar con créditos personales dirigido a empleados



públicos y privados, iniciándose este servicio con créditos descuento por planilla para el sector educación.

A mediados de año, dado el crecimiento exponencial del número de operaciones y de clientes, fue necesario automatizar las transacciones e interconectar las operaciones de las Agencias con las operaciones de la Oficina Principal, con la finalidad de realizar operaciones en tiempo real y brindar mejor servicio al cliente e innovar los servicios con la tecnología de ese entonces. Para ello se adquirió el aplicativo SIAF (Sistema Integrado de Automatización Financiera) y un mini computador AS/400 de IBM, implementándose el Área de Sistemas con un equipo de programadores para que adecuaran el software a los servicios financieros de la empresa, así como al desarrollo y mantenimiento de los programas de ahorro, crédito y contabilidad. Así mismo, se contrato a un equipo de técnicos para dar mantenimiento a los equipos de cómputo, equipos de comunicación, instalaciones eléctricas y grupos electrógenos.

Año 1993.- Se inicia el otorgamiento de créditos agrícolas, para el cultivo de mango, limón, arroz, algodón, entre otros.

Año 1994.- La CMAC Piura inicia su expansión de servicios financieros a ciudades ubicadas fuera de la provincia de Piura, inaugurando su cuarta Agencia en la ciudad de Chiclayo.

En el mes de octubre, aprovechando los locales que dejaron los bancos estatales, como consecuencia del programa económico del gobierno de turno, se logro un acuerdo con la Comisión Liquidadora del Banco Hipotecario y el Directorio de la CMAC Piura decidió la compra del local del Ex - Banco Hipotecario. Este local está ubicado en el centro financiero de la ciudad de Piura -frente a la plaza de armas- por el precio de US\$ 520,000, dicha compra fue aprobada por CONAFI del Ministerio de Economía y Finanzas.

Año 1997.- Prosiguiendo con el proceso de expansión de sus servicios financieros a otros mercados, el 11 de Julio inaugura su quinta Agencia en



la ciudad de Jaén y el 18 de Agosto inaugura su sexta Agencia ubicada en la ciudad de Cajamarca. De conformidad con la Resolución de Superintendencia de Banca y Seguros N° 812-97 del 19.11.97, se realizó su conversión a Sociedad Anónima.

Año 1998.- Mediante Resolución N° 533-98, la Superintendencia de Banca y Seguros autorizó a la CMAC Piura la apertura de dos (02) Oficinas Especiales con dependencia orgánica de la Agencia de Chiclayo: Oficina Especial Balta y Oficina Especial San José

Año 2001.- En el mes de mayo mediante Resolución SBS N° 407-2001, la Superintendencia de Banca y Seguros autorizó la apertura de la Oficina Especial de Administración Crediticia de Moshoqueque. Con fecha 26 de Junio la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura toma la denominación de Sociedad Anónima Cerrada CMAC-PIURA S.A.C.

En el mes de octubre se inaugura la séptima Agencia en la ciudad de Tarapoto y la octava Agencia en la ciudad de Moyobamba, de esta forma expande sus servicios financieros al departamento de San Martín.

En el mes de diciembre, mediante Resolución SBS N° 1002-2001, la Superintendencia de Banca y Seguros autorizó la apertura de 07 Oficinas Especiales de Administración Crediticia con ubicación en Tumbes, Bagua Grande, Bagua, Cutervo, Chota, Huancabamba y Ayabaca. Estas oficinas no realizan directamente operaciones activas y pasivas, sino que operan a través del Convenio de Corresponsalía suscrito con el Banco de la Nación.

Año 2002.- El 01 de Abril se inaugura la novena Agencia ubicada en el distrito de Castilla, Provincia de Piura con la finalidad de descongestionar las operaciones de la Oficina Principal. En este mismo mes, mediante Resolución SBS N° 300-2002, la Superintendencia de Banca y Seguros autorizó la apertura de 04 Oficinas Especiales de Administración Crediticia con ubicación en Tambogrande, Aguas Verdes, Bambamarca y Cajabamba, las que operan a través del Convenio de Corresponsalía suscrito con el Banco de la Nación



El 30 de octubre inaugura la décima Agencia en Moshoqueque ubicada en el Distrito Leonardo Ortiz, Provincia de Chiclayo, que funcionaba desde el año anterior como Oficina Especial de administración crediticia.

El 14 de diciembre expande sus servicios financieros a la zona de frontera norte del País inaugurando su 11° Agencia en la ciudad de Tumbes, que desde el 2001 venía funcionando como Oficina Especial.

Año 2003.- El 20 de Junio 2003 inaugura la 12ª Agencia en Chepén en el Departamento de la Libertad. El 21 de Junio 2003 se inauguran las dos primeras agencias en la ciudad de Lima, sumándose así la 13° Agencia de Santa Anita y la 14° Agencia de Miraflores.

En el mes de Julio, se adquiere al banco Financiero del Perú, el local que ocupa actualmente nuestra Agencia de Tumbes, por el importe de US\$ 285,000.

Año 2004.- En el mes de marzo se inaugura la 15° Agencia de Aguas verdes, que desde abril de 2002 venía funcionando como Oficina Especial. El 17 de Marzo, entra en funcionamiento la Oficina Especial Tacna, que depende administrativamente de la Oficina Principal.

01 de Abril se inaugura la 16° Agencia Casagrande en el Departamento de la Libertad. El 29 de mayo se inaugura la 17° Agencia Chachapoyas, en el Departamento de Amazonas. El 06 de agosto se inaugura la 18° Agencia de Fiori, en el Distrito de San Martín de Porras de la ciudad de Lima, sumándose así tres agencias en la capital. El 16 de setiembre se inaugura la 19° Agencia Yurimaguas, en el Departamento de Loreto. El 18 de octubre se inaugura la 20° Agencia Chota, en el departamento de Cajamarca y que desde el 2001 venía funcionando como Oficina Especial. En este mismo mes de octubre, se adquiere el local que ocupa actualmente nuestra Agencia de Miraflores en la ciudad de Lima, por un importe de US\$ 340,000



Año 2005.- El 27 de enero se inaugura la 21° Agencia Cutervo, en el Departamento de Cajamarca, que desde el 2001 venía funcionando como Oficina Especial.

El 26 de julio se inaugura la 22° Agencia Bagua en el Departamento de Amazonas, Provincia de Bagua. El 28 de Octubre de 2005, se inaugura la Oficina Especial de Pucallpa, en el Departamento de Ucayali, Provincia de Coronel Portillo.

Año 2006.- Al mes de abril del 2006, la CMAC Piura S.A.C. cuenta con 693 empleados distribuidos en la Oficina Principal, veintisiete (27) agencias y siete (7) Oficinas Especiales ubicadas estratégicamente en los Departamento de Tumbes (2), Piura (10), Lambayeque (04), La Libertad (02), Ancash (01), Lima (03), Cajamarca (06), Amazonas (03), San Martín (02), Loreto (01) y Ucayali (01).

1.3.1.3. A Nivel Local

Las cajas entran al mercado de Chachapoyas a fines de los 90s en un primer inicio lo hacen como oficinas especiales, los clientes tenían que cobrar el dinero que estas les otorgaban en la ciudad de Jaén. En el 2004 se apertura la agencia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura y en el mismo año también se inaugura la agencia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Paita y en el año 2008 se inaugura la agencia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo, conllevando a formar un mercado mas competitivo y accesibilidad para los comerciantes y pequeños negocios que no tienen posibilidad de acceso al sistema bancario.

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



1.3.2. Importancia De Las Cajas Municipales De Ahorro Y Credito (Cmac) En El Perú

En Latinoamérica más del 60% de la P.E.A. desempeña actividades ligadas al sistema informal y a la microempresa. En el Perú tenemos que el 75% de la P.E.A. desempeña actividades ligadas al sistema informal y a la microempresa. En Lima hay aproximadamente 3'000,000 de microempresarios, mientras que en provincias 1'000,000. Estas unidades productivas han cobrado mayor importancia, pues durante la década de los 80 incrementaron los puestos de trabajo de las principales regiones donde se desarrollaban actividades comerciales. En los años 80 estas unidades productivas no eran atendidas por el sector financiero formal sino por entidades como ONG's y otras que recibían flujos de donaciones y recursos subvencionados y que no estaban autorizadas a captar depósitos del público. La captación de depósitos del público solo debe ser autorizada cuando el intermediario financiero (IFIS), tenga una plena autonomía financiera y esté autorizada y supervisada por la Superintendencia de Bancos Y Seguros (SBS), que es la entidad oficial de normar el sistema de intermediación financiero de nuestro país y darle seguridad al ahorrista de sus depósitos.

En los años 90 al disminuir los flujos de donaciones y recursos subvencionados, algunas instituciones optaron por constituirse en entidades financieras orientadas al financiamiento de este sector. En el caso de las cajas municipales, desde sus inicios fueron reguladas mediante Ley 26702, desde entonces las cajas pueden modularmente y de forma gradual ir ofreciendo nuevos productos financieros, siempre supervisados y autorizados por la SBS.

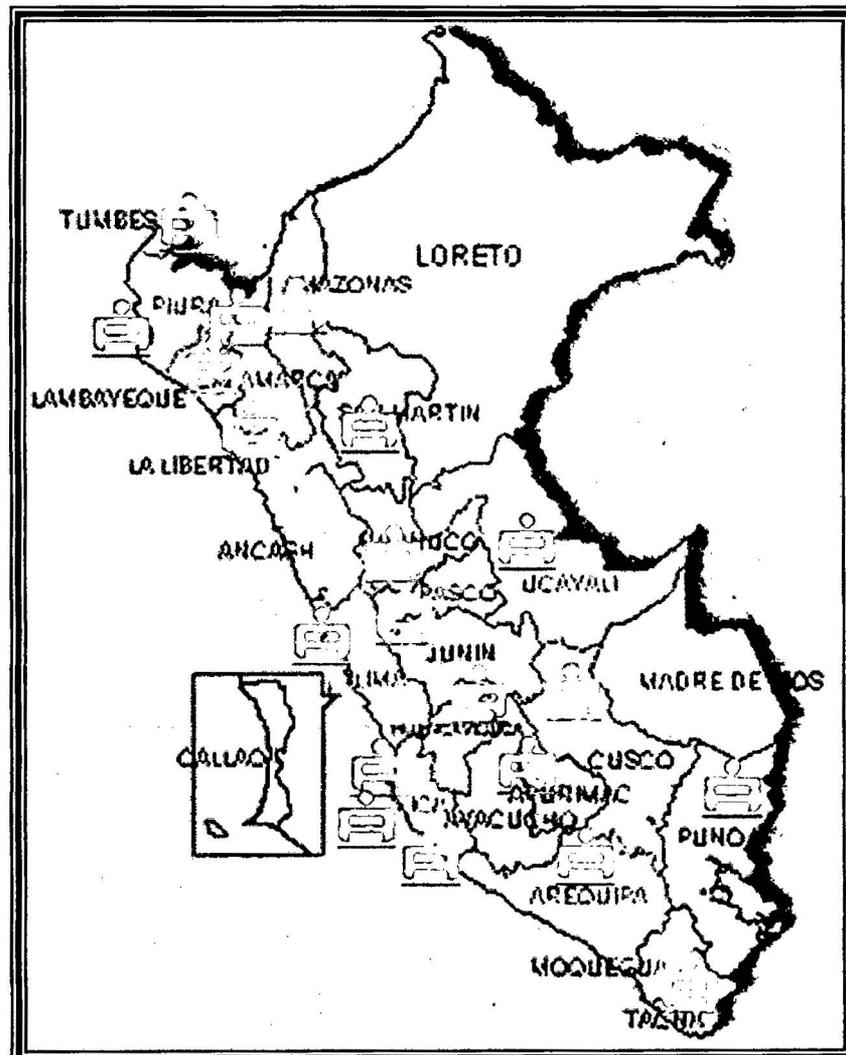
Los servicios financieros en el apoyo de la situación de las microempresas dependen de la naturaleza de las oportunidades y de las limitaciones que estas tengan. El principio que es base para sustentar estos esfuerzos de apoyo es: "ofrecer servicios financieros únicamente cuando estos respondan a una demanda legítima por parte de los clientes". En estos casos tendrán los servicios financieros una real capacidad para contribuir al mejoramiento del bienestar de los microempresarios. Los servicios financieros (particularmente



las oportunidades para depositar y para manejar reservas de emergencia) pueden jugar un papel importante en un manejo menos costoso de la liquidez y del riesgo y así mejorar el bienestar de la población.

El crédito importa y en determinadas ocasiones importa mucho para el crecimiento económico, pero importa solo cuando existen oportunidades productivas que no podrían ser aprovechadas plenamente con los recursos propios del microempresario. Cuando el crédito si es importante, el microempresario es un verdadero sujeto de crédito y tiene capacidad de endeudarse a tasas de interés de mercado y de cancelar su obligación en el plazo convenido. El crédito por sí mismo sin embargo, no puede crear oportunidades productivas, sino está acompañado del espíritu emprendedor y creativo del empresario del microempresario.

Gráfico N° 01: *Presencia de las CMAC en el Perú*





Cuadro N° 01: Créditos Directos por Tipo de Crédito del Sistema Financiero Peruano (En miles de Nuevos soles)

Crédito comercial

Fecha	Comercial					
	Bancos	Financieras	CMAC	GR	Edpymes	Total
año 2001	355,472,892	2,354,726	1,181,503	769,102	187,534	359,965,758
año 2002	355,578,066	1,820,558	1,884,503	834,884	246,377	360,364,388
año 2003	333,000,226	979,376	2,939,301	825,444	341,370	338,085,717
año 2004	303,865,750	356,250	3,681,274	839,284	420,899	309,163,457
año 2005	313,327,831	127,152	5,123,969	999,571	473,534	320,052,058
año 2006	359,883,631	1,515	7,134,027	1,279,164	506,492	368,804,830
año 2007	447,497,863	10,115	9,127,571	1,307,266	721,800	458,664,616
año 2008	583,925,612	186,193	12,887,889	1,412,466	1,109,110	599,521,269
Ene-09	58,680,954	73,773	1,335,903	144,843	114,620	60,350,092

FUENTE: SBS, 2009

Créditos Directos por Tipo de Crédito del Sistema Financiero Peruano (En miles de Nuevos soles)

Crédito de consumo

Fecha	Consumo						
	Bancos	Financieras	CMAC	GR	Edpymes	B. Nación	Total
año 2001	43,447,217	5,232,416	2,881,634	464,011	21,925	297,915	52,345,118
año 2002	39,018,401	6,522,661	3,965,347	615,730	45,046	4,139,334	54,306,519
año 2003	45,679,286	8,174,770	5,740,521	890,762	97,098	5,100,119	65,682,555
año 2004	53,875,810	9,318,176	6,939,145	1,186,223	141,232	9,243,435	80,704,021
año 2005	65,914,506	11,572,196	8,366,987	1,547,687	320,433	13,613,421	101,335,230
año 2006	86,289,181	15,448,152	10,029,356	1,988,522	630,478	15,730,169	130,115,859
año 2007	124,214,840	12,536,743	12,374,538	2,477,791	1,382,312	22,443,593	175,429,817
año 2008	182,530,445	874,152	14,831,383	3,125,470	1,997,868	24,944,572	228,303,889
Ene-09	16,073,617	596,282	1,357,537	289,029	206,100	1,909,883	20,432,447

FUENTE: SBS, 2009



*Créditos Directos por Tipo de Crédito del Sistema Financiero Peruano
(En miles de Nuevos soles)*

Crédito Hipotecario

Fecha	Hipotecario					
	Bancos	Financieras	CMAC	CR	Edpymes	Total
año 2001	39,713,560	538	3,010	93,507	121,960	39,932,575
año 2002	45,871,523	20,114	85,205	213,778	354,851	46,545,472
año 2003	51,543,393	89,139	458,597	340,556	531,201	52,962,887
año 2004	58,812,754	167,203	949,660	418,176	543,866	60,891,659
año 2005	68,308,752	354,056	1,262,818	445,896	537,765	70,909,288
año 2006	80,455,896	1,146,116	1,593,152	448,224	529,033	84,172,421
año 2007	93,238,443	1,143,437	1,822,795	400,845	483,906	97,089,426
año 2008	110,811,510	1,482,131	2,176,160	355,072	410,506	115,235,379
Ene-09	11,696,192	220,299	219,280	31,880	40,476	12,208,127

FUENTE: SBS, 2009



CAPÍTULO SEGUNDO



I. DESCRIPCIÓN Y/O CONCEPTUALIZACIÓN

1.1 Organización Del Sistema De Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito (CMACS) En El Perú

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMACs) del Perú se rigen por el Decreto Supremo 157-90-EF y por la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero, del Sistema de Seguros y AFP, y por la Ley Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, en lo relativo a los factores de ponderación de riesgos, capitales mínimos, patrimonios efectivos, límites y niveles de provisiones establecidos en garantía de los ahorros del público.

Asimismo, la Ley N° 26702 exige la Conversión de las CMACs en Sociedades Anónimas, sin el requisito de la pluralidad de accionistas. El Decreto Supremo 157-90-EF establece que los órganos de gobierno de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito son el Directorio y la Gerencia. El Directorio de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito está integrado por siete miembros: tres representantes de la Municipalidad, un representante de la Iglesia Católica, un representante de la Cámara de Comercio, un representante de COFIDE y un representante de los pequeños comerciantes o productores.

El Directorio no tiene facultades ejecutivas y ejerce la representación institucional de la CMAC. El Directorio designa a los miembros de la Gerencia mancomunada por periodos de cuatro años renovables; asimismo, designa al Oficial de Cumplimiento, Jefe de la Unidad de Riesgos y Jefe del Órgano de Control Institucional. Conforme a lo dispuesto en el segundo párrafo del Art. 11 de la Ley de Municipalidades – 27972, “los Regidores no pueden ejercer funciones ni cargos ejecutivos o administrativos, sean de carrera o de confianza, ni ocupar cargos de miembros de directorio, gerente u otro, en la misma municipalidad o en las empresas municipales o de nivel municipal de su jurisdicción. Todos los actos que contravengan esta disposición son nulos y la infracción de esta prohibición es causal de vacancia en el cargo de regidor”.



La Gerencia Mancomunada, integrada por tres gerentes tiene a su cargo la representación legal de la CMAC, siendo la única unidad ejecutiva responsable de su marcha económica, financiera y administrativa y de conducirla de manera eficiente y competitiva.

Las trece Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que existen en el Perú conforman la Federación Peruana de Cajas Municipales (FEPCMAC). El órgano máximo de la FEPCMAC es la Asamblea General, que está integrada por tres representantes de cada una de las trece CMACs existentes, siendo ellos: el Alcalde, el Presidente de Directorio y un Gerente de cada CMAC miembro.

**Cuadro N° 02: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) del Perú
(al 30/09/2009)**

Cajas Municipales

- Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa: **CMAC-Arequipa**
- Caja Municipal de Ahorro y crédito de Cusco: **CMAC Cusco S.A.**
- Caja Municipal de Ahorro y crédito del Santa: **CMAC del Santa S.A.**
- Caja Municipal de Huancayo: **CAJA Municipal Huancayo**
- Caja Municipal de Ahorro y crédito de Ica: **CMAC - Ica S.A.**
- Caja Municipal de Ahorro y crédito de Maynas: **CMAC Maynas S.A.**
- Caja Municipal de Ahorro y crédito de Paita: **CMAC Paita S.A.**
- Caja Municipal de Ahorro y crédito de Pisco: **CMAC Pisco S.A.**
- Caja Municipal de Ahorro y crédito de Piura: **CMAC Piura S.A.C.**
- Caja Municipal de Ahorro y crédito de Sullana: **CMAC Sullana S.A.**
- Caja Municipal de Ahorro y crédito de Tacna: **CMAC Tacna**
- Caja Municipal de Ahorro y crédito de Trujillo: **CMAC Trujillo**

Cajas Municipales de Crédito y Popular

- Caja Municipal de Crédito Popular (CMCP): **Caja Metropolitana**

FUENTE: SBS, 2009



La Asamblea General se reúne una vez al año y elige en votación secreta al Presidente y a los miembros del Comité Directivo de la FEPCMAC. El Comité Directivo está conformado por el Presidente de la FEPCMAC y seis directores, cargos que se distribuyen en igual proporción entre los presidentes de Directorio y los gerentes elegidos. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito se sujetan a las normas de supervisión de la Superintendencia de Banca y Seguros, a la regulación del Banco Central de Reserva, a la fiscalización de la Contraloría General de la República y a las normas de carácter presupuestario del Ministerio de Economía y Finanzas.

El artículo 282° de la Ley General del Sistema Financiero N° 26702, en el ítem 4, define a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, como aquellas que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las micro y pequeñas empresas. La Décimo cuarta Disposición Transitoria establece que las Cajas Municipales deberán convertirse en sociedades anónimas, a las que no se aplicará el requisito de la pluralidad de accionistas. Asimismo, el artículo 286° de la Ley General del Sistema Financiero N° 26702 establece que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito pueden realizar las operaciones autorizadas por su propia Ley, Decreto Supremo 157-90-EF. Adicionalmente, las CMACs podrán realizar las operaciones señaladas en los numerales 23, 29 y 39 del Artículo 221°. Para acceder a cualquiera de las demás operaciones señaladas en los tres módulos establecidos en el Artículo 290°, el 22.11.2004, mediante la Ley 28393 se incorporó el segundo párrafo al referido Art. 290° que posibilita a las CMACs, que previamente hayan realizado fusiones, absorciones o incrementos de capital, a solicitar la realización de determinadas operaciones adicionales sin acceder necesaria e íntegramente a determinado módulo; para ello se debe acreditar a la Superintendencia de Banca y Seguros el cumplimiento de los requisitos establecidos: capital pagado mínimo, buena calificación durante los doce últimos meses, adecuados controles internos y administración ad-hoc para la nueva operación y otros requisitos y/o condiciones que la Superintendencia determine en su momento, compatibles con el tipo de operaciones adicionales solicitadas, debiendo contar con la opinión previa del Banco Central.



Mediante Resolución SBS N° 1276-2002 del 11 de diciembre de 2002, la Superintendencia de Banca y Seguros aprobó el procedimiento simplificado de autorización de oficinas para las instituciones de microfinanzas, que permite su ingreso a áreas geográficas distintas a su ámbito de origen, incluyendo Lima Metropolitana. Esta norma ha permitido a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito ingresar en el año 2003 al mercado de Lima, el más grande del país, diversificando aún más sus operaciones, lo que permite una mejor administración de los riesgos y sumándose de esta manera al esfuerzo de ampliar la oferta de servicios financieros al vasto segmento de pequeños y microempresarios, así como a dinamizar e intensificar la sana competencia en el mercado de las microfinanzas, lo cual ha motivado que las tasas de interés acentúen su tendencia hacia la baja.

Durante el año 2005 las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de Piura, Arequipa y Trujillo han continuado con sus operaciones en la ciudad de Lima. Mediante resolución SBS N° 879-2004 del 11.06.2004 la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP precisó en el inciso “j” del artículo 5° del DS 157-90-EF, respecto a las inversiones financieras temporales que las CMACs se encuentran facultadas a adquirir, dentro de las que se encuentran:

- ◆ Certificados de depósito.
- ◆ Instrumentos hipotecarios.
- ◆ Warrants y letras de cambio.
- ◆ Instrumentos representativos de deuda privada.
- ◆ Certificados de participación en los fondos mutuos y fondos de inversión.
- ◆ Títulos representativos de deuda pública peruana, interna y externa, así como obligaciones del BCR.

En cuanto al personal que utilizan, resulta muy importante la fuerza laboral que emplean, ya que generan empleo formal y con una calidad de salarios y beneficios laborales aceptable. Destaca en la generación de empleos la CMAC PIURA. Ver cuadro No 3



Cuadro N° 03: Personal según Categoría Laboral por Caja Municipal (al 30/09/2009)

Empresas	Gerentes	Funcionarios	Empleados	Otros	Total
CMAC Arequipa	3	91	1116	0	1210
CMAC Cusco	3	43	591	101	738
CMAC Del Santa	3	34	215	96	348
CMAC Huancayo	4	52	581	164	801
CMAC Ica	6	35	350	25	416
CMAC Maynas	3	29	280	0	312
CMAC Paita	3	29	242	0	274
CMAC Pisco	2	13	65	0	80
CMAC Piura	3	115	1351	32	1501
CMAC Sullana	3	51	611	0	665
CMAC Tacna	3	38	304	161	506
CMAC Trujillo	3	111	1347	0	1461
TOTAL CMAC	39	641	7053	579	8312
CMCP Lima	10	0	107	258	375
TOTAL	49	641	7160	837	8687

FUENTE: SBS, 2009



Cuadro N° 04: Créditos Directos Comerciales y a Microempresas por Caja Municipal en miles de nuevos soles (al 30/09/2009)

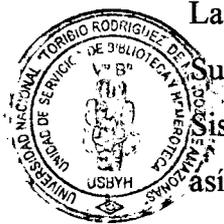
FUENTE: SBS, 2009

Sector Económico	CMAC Arequipa	CMAC Cusco	CMAC Del Santa	CMAC Huancayo	CMAC Ica	CMAC Maynas	CMAC Paíta	CMAC PiSCO	CMAC Piura	CMAC Sullana	CMAC Tarma	CMAC Trujillo	TOTAL CAJAS CMAC	CMCP Lima	TOTAL CAJAS MUNICIPALES
Agríc, Ganad, Caza y Silvíc	37777.69	2765.602	23346.97	19727.87	24972.03	3308.342	20786.73	3321.018	63729.53	113099.6	5059.128	88627.05	406521.52	237.8678	406759.3908
Pesca	7568.955	0	628.0189	933.1064	146.4295	0	8942.374	811.9502	30379.49	32832.6	0	3176.972	85419.895	29.73799	85449.63287
Minería	6901.562	0	185.5395	695.5135	130.4805	0	98.45718	28.76073	2880.42	905.8026	0	0	11826.536	0.76973	11827.30549
Industria Manufacturera	78214.12	11166.06	2206.178	19128.24	11690.29	0	3050.785	539.8669	63947.93	95701.92	7663.314	47687.51	340996.21	6115.7877	347111.9967
Electricidad, Gas y Agua	192.5685	0	34.62033	73.28221	38.75976	0	23.7946	31.89245	344.6367	0	0	0	739.55454	6.76	746.31454
Construcción	11473.84	0	11666.5	11169.26	400.0927	0	765.9264	55.67802	13544.41	9393.427	0	68037.89	126507.02	2421.2498	128928.274
Comercio	441901.9	337954.8	65443.62	133885.3	70225.39	93008.5	47916.31	12775.51	453129.4	192670.9	187740.9	421691.3	2458343.9	23065.455	2481409.356
Hoteles y Restaurantes	33354.5	25509.54	3712.656	13849.06	2273.256	14079.39	3278.6	325.3507	53260.82	1777.638	8466.994	27559.11	187446.92	682.0732	188128.9926
Transp, Almac. y Comunic	88346.96	58773.96	10645.76	87789.85	16267.72	5184.214	7671.727	3073.584	160209	19667.56	25964.26	97471.84	581066.38	120090	701156.3857
Intermediación Financiera	1042.244	0	47.44564	3220.354	3007.564	0	2244.401	0	8395.459	0	0	4123.773	22081.24	3005.9726	25087.21256
Activ Inmob, Emp y de Alq	67939.44	0	3283.302	26902.75	4009.748	0	8704.717	352.8879	41941.53	20466.94	6149.315	47525.81	227276.44	2599.4094	229875.8528
Admin. Púb. y de Defensa	0	0	39.57627	31.57717	107.8664	0	163.6786	138.3073	1003.794	0	856.0003	2438.87	4779.6698	429.35522	5209.02503
Enseñanza	6682.155	0	407.1978	2084.878	377.0696	0	230.7073	83.28533	19793.26	4906.717	1050.606	6219.822	41835.698	772.16153	42607.86002
Serv. Sociales y de Salud	6394.652	0	345.6718	1577.586	2231.225	0	889.3163	52.1453	3338.88	8412.03	426.3837	3066.167	26734.057	207.01002	26941.06713
Otras Act de Serv. Comunit	23863.66	0	2744.592	7534.466	95414.4	0	1713.353	1687.68	10035.18	5109.839	15667.02	25590.44	189360.64	9061.3757	198422.0142
Hogares c/serv. Doméstico y Órganos Extraterritoriales	391.5363	0	27.15399	10170.62	0.67895	0	16480	0	238.3964	1196.765	920.3002	21.97263	29447.432	129.47073	29576.9025
TOTAL CREDITOS COMERCIALES Y A MICROEMPRESAS	812045.7	436170	124764.8	338773.8	231293	115580.5	122960.9	23277.92	926172.1	506141.7	259964.2	843238.6	4740383.1	168854.46	4909237.582



1.2 La Caja Municipal De Ahorro Y Crédito De Piura – Cmac Piura S.A.C.

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura Sociedad Anónima Cerrada, CMAC PIURA SAC, es una Empresa Municipal de derecho privado, constituyéndose en una entidad financiera de propiedad de la Municipalidad Provincial de Piura. Para el desarrollo de sus operaciones cuenta con autonomía económica, financiera y administrativa, en el marco de las disposiciones legales vigentes. Se constituyó el 7 de diciembre de 1981 al amparo del Decreto Ley 23039 (Derogado por el Decreto Legislativo N° 770) y del Decreto Supremo 248-81-EF que autorizó su funcionamiento, iniciando sus operaciones el 04 de enero de 1982.



La CMAC-Piura al igual que las demás CMACs del sistema se rige por el Decreto Supremo 157-90-EF, la Ley N° 26702 - Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros, y Ley Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, así como por las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Banca y Seguros, Banco Central de Reserva del Perú, Contraloría General de la República y del Ministerio de Economía y Finanzas. Mediante Resolución N° 812-97 la Superintendencia de Banca y Seguros autorizó la conversión de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura en Sociedad Anónima. En cumplimiento de la Ley N° 26702, con fecha 09.12.97 fue inscrita la escritura de conversión en Sociedad Anónima de la CMAC-Piura en el Registro de Sociedades Mercantiles de Piura. Con fecha 26 de junio de 2001 la empresa ha tomado la denominación de Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura Sociedad Anónima Cerrada – CMAC PIURA SAC, siendo su único accionista la Municipalidad Provincial de Piura.

Los Órganos de gobierno de la CMAC PIURA, son La Junta General de Accionistas constituido por el Concejo Provincial de Piura; el Directorio que es el máximo nivel rector de la Entidad y la Gerencia, ente ejecutivo, que tiene a su cargo la representación legal de la entidad.



DIRECTORIO

El Directorio está conformado por siete profesionales de reconocida trayectoria y sólida formación académica y empresarial, acorde con las exigencias establecidas por la Superintendencia de Banca y Seguros

PRESIDENTE

Eco. Pedro Chunga Puentes

Representante de la Municipalidad Provincial de Piura

VICEPRESIDENTE

Eco. Federico Guerrero Neira

Representante de la Municipalidad Provincial de Piura

DIRECTORES

Eco. Walter Eduardo Chávez Castro

Representante de la Municipalidad Provincial de Piura

Lic. Mercedes Franco de Heck

Representante de COFIDE

Ing. Eduardo Espinosa Burneo

Representante de la Cámara de Comercio de Piura

R.P. César Camacho Palacios

Representante del Arzobispado de Piura

CPC Oscar Eduardo Marotazo Espinoza

Representante de los Pequeños Comerciantes

GERENCIA

Dr. Econ. Pedro Pablo Talledo Coronado

Gerente de Créditos y Finanzas

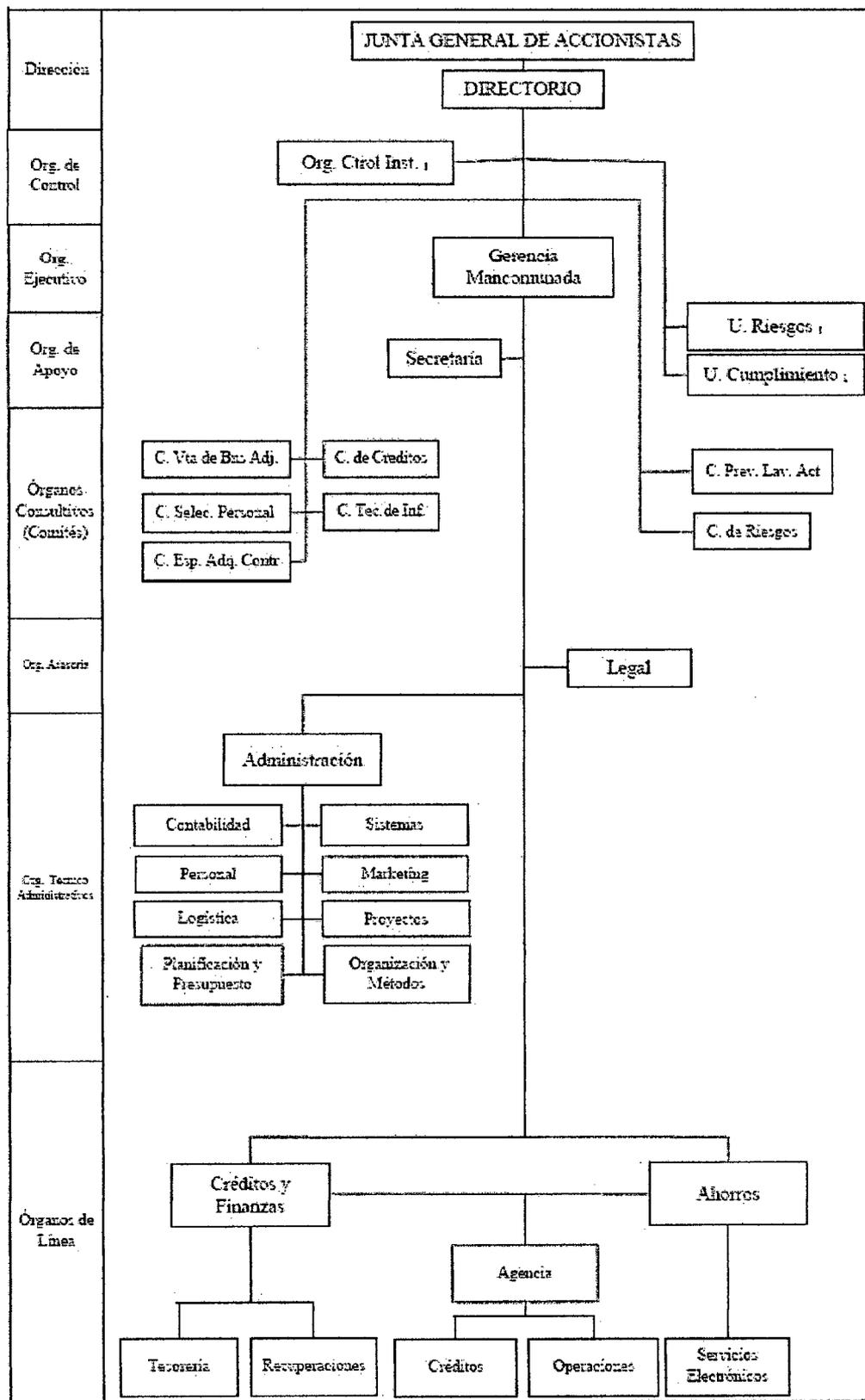
Mg. Lic. Adm. Laura del g

Mg. CPC. Marcelino Encalada Viera

Gerente de Administración



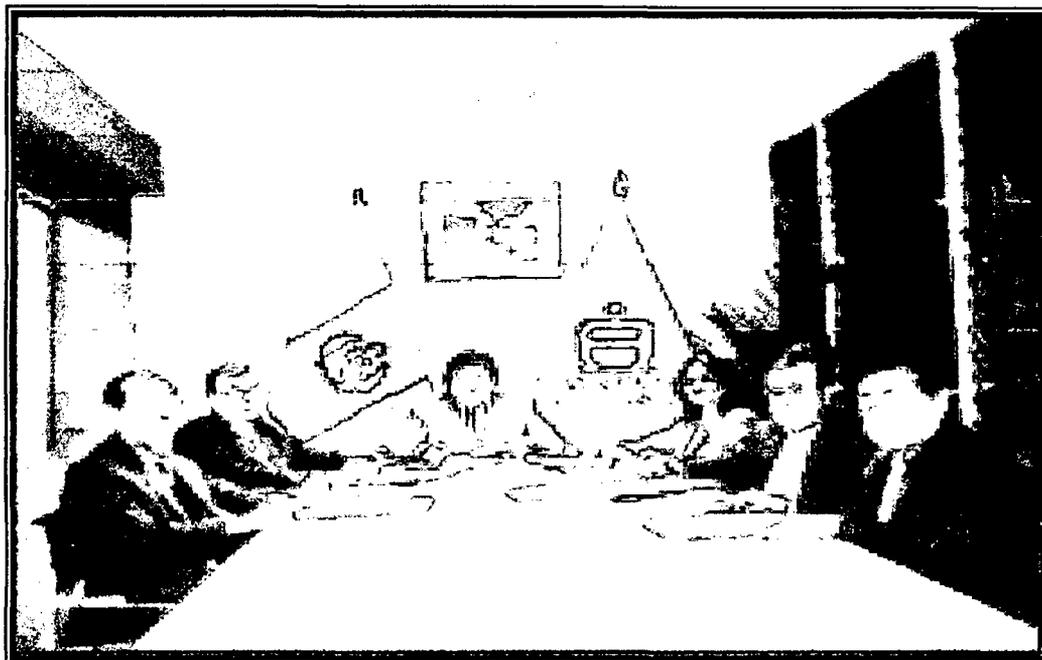
Gráfico N° 02: Organigrama estructural de la CMAC PIURA SAC



1: Conforme a lo establecido por la Resolución SBS 1913 - 2004, sólo para efectos del cumplimiento de este dispositivo, la denominación de "Gerente" comprende a la Gerencia Mancomunada, al Auditor Interno, al Oficial de Cumplimiento y al Jefe de la Unidad de Riesgos, los mismos que reportan directamente al Directorio.



Gráfico N° 03: Directorio de la CMAC PIURA SAC



FUENTE: CMAC PIURA, 2009

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito - Piura tiene como **MISIÓN** brindar servicios financieros con eficiencia, oportunidad y competitividad, tanto a pequeñas y microempresas como a familias que normalmente no tienen acceso al sistema bancario fomentando su desarrollo autosostenible, cimentado en el ahorro y el esfuerzo propio.

La **VISIÓN** de la CMAC-Piura es ser la institución financiera líder en microfinanzas, en expansión progresiva a nuevas plazas de la geografía nacional, a través de una red de oficinas interconectadas, soportada en una organización plana y procedimientos intensivos en tecnología de la información, aplicados por recursos humanos de alta productividad, plenamente identificados con la organización.

El **OBJETIVO PRINCIPAL** de la CMAC-Piura es fomentar la descentralización financiera y la democratización del crédito.



Los **OBJETIVOS ESTRATÉGICOS** para cumplir su objetivo principal, y de esta manera lograr su misión y visión son los siguientes:

a. Autonomía financiera

Incrementar sostenidamente los depósitos de ahorros, con la finalidad de financiar las colocaciones y garantizar la autonomía financiera de la institución.

b. Maximizar activos rentables

Incrementar sostenidamente las colocaciones para atender la amplia demanda crediticia insatisfecha de pequeñas y microempresas (PYMEs) y las familias.

c. Apoyo crediticio a las PYMEs

Incrementar la participación de los créditos PYMEs en la cartera total de colocaciones, con una adecuada diversificación por sectores económicos, por zonas geográficas y por monedas.

d. Eficiencia en la gestión crediticia

Mantener una cartera sana sobre la base de una administración eficiente del riesgo crediticio.

e. Racionalización de los costos operativos

Incrementar los niveles de eficiencia a través del uso racional de los recursos financieros, materiales y la optimización de los recursos humanos.

f. Margen operacional adecuado

Incrementar el patrimonio con niveles de rentabilidad y capitalización adecuados, que soporte el crecimiento sostenido de las operaciones activas y pasivas.

Los **VALORES** y Principios Morales que guían la conducta ética del personal de la CMAC-Piura, en la interacción con las personas que participan de su actividad de intermediación financiera son:



Honestidad.- Cada trabajador está comprometido con los intereses institucionales y del público, adoptando siempre una conducta leal y transparente, en concordancia con las políticas, normas y el código de ética de la institución.

Desarrollo humano.- Buscamos nuestro permanente perfeccionamiento profesional, ético y moral a través del trabajo y la búsqueda de un conocimiento compartido.

Trabajo en equipo.- Búsqueda de resultados efectivos compartiendo información y conocimientos entre todos los miembros de la organización.

Mejoramiento continuo.- Contribuir a mejorar nuestros procesos y productos, en búsqueda de una mejor manera de hacer las cosas.

Vocación de servicio.- Trato muy personal y digno a cada uno de nuestros clientes.

Rapidez.- Atención rápida a los clientes ahorristas, con servicio de calidad y atención oportuna a los clientes prestatarios, garantizando una óptima calificación crediticia.

Secreto profesional.- El personal debe guardar discreción de la información a la que tiene acceso por la labor propia que desempeña.

Crecimiento empresarial.- Las decisiones y acciones que realice el personal con respecto al uso de los recursos financieros y materiales así como el trato al cliente, deben estar orientados a generar valor económico para la institución.

Para el desarrollo de sus operaciones cuenta con una Oficina Principal, veintidós Agencias y diez Oficinas Especiales, las que se ubican en las diversas regiones.

Ver cuadro No 5



Cuadro N° 05: Agencias de la CMAC PIURA en el Perú

Departamento	Of. Principal	Agencias		Total
Piura	Piura	Sechura La Unión Mercado Castilla Sechura Chulucanas Sánchez Cerro	Ayabaca Huancabamba Tambogrande Piura – Centro Máncora Talara Sullana	14
Tumbes		Tumbes	Aguas Verdes	02
Lambayeque		Chiclayo Moshoqueque Real Plaza	Balta Lambayeque	05
Cajamarca		Cajamarca Chota Cutervo Jaén Celendín	Bambamarca Cajabamba San Ignacio El Quinde Chilete	10
Amazonas		Chachapoyas Bagua	Bagua Grande Rodríguez de Mendoza	04
San Martín		Tarapoto moyabamba Juanjuí San Martín Bellavista	Rioja Nueva Cajamarca Mercadillo Tarapoto Tocache Moyobamba 2	10
Loreto		Yurimaguas	Yurimaguas 2	02
Ucayali		Pucallpa		01
La Libertad		Chepén Chocope	Huamachuco	03
Huánuco		Tingo María		01
Lima		Miraflores Santa Anita Fiori (SMP) Puente Piedra Barranca Centro de Lima	San Juan de Miraflores Gamarra Villa El Salvador MINKA Independencia	11
Ancash		Huaraz		01
Junín		Chupaca		01
Huancavelica		Huancavelica		01
Ayacucho		Ayacucho		01
Apurímac		Abancay	Andahuaylas	02
TOTAL	01			70

FUENTE: SBS, 2009



Evaluación de Económica – Financiera de la CMAC PIURA

En un escenario de inestabilidad económica mundial, generada por la crisis financiera “Subprime” en EEUU, la CMAC Piura ha logrado un incremento de 54.54% de sus colocaciones, a pesar de la agresiva competencia con otras instituciones financieras en el sector de las microfinanzas. Para ello, ha reducido las tasas de interés y ha continuado con su estrategia de expansión de sus servicios financieros al interior del país, lo que ha contribuido a mejorar su posicionamiento de mercado a nivel nacional. Al mismo tiempo, la estrategia de expansión ha significado un incremento de los gastos administrativos en 43.79%; sin embargo, la eficiente gestión de los recursos financieros ha permitido incrementar los Ingresos por cartera de créditos en 55,937,124 nuevos soles y al mismo tiempo incrementar los gastos financieros en 6,986,011 nuevos soles, lo que le ha generado un aumento del margen financiero, permitiendo de esta forma financiar el incremento de 27,617,016 nuevos soles que obtuvieron los gastos administrativos con respecto al año 2007. La gestión de sus recursos materiales y recursos humanos, siempre en función de su plan de expansión, le ha significado un mayor gasto debido a los costos fijos, producto de la implementación de doce nuevas agencias en el año 2008 (cuyo punto de equilibrio se espera alcanzar a partir del segundo año de operatividad); asimismo se han incorporado 9 agencias de la región San Martín y Piura por motivo de la fusión con la Caja Rural San Martín, y para asumir estos incrementos de los costos operativos y de capital se aprobó un Crédito Suplementario. La mayor actividad financiera de la CMAC Piura, está complementada con una mejora en la gestión de sus activos, pasivos, así como de la gestión de los gastos corrientes a través de la implementación y aplicación de medidas de austeridad, habiéndose alcanzado la meta anual presupuestal al 92.51%. Por otro lado, la acertada promoción y cultura de ahorro que caracteriza a las CMAC, se refleja en el total de captaciones que asciende a 5,300 millones de nuevos soles, a julio 2009, lográndose el sustento para los créditos a lo largo. En tanto, el número de ahorristas asciende a 1'265,000 los cuales realizan sus operaciones en 350 oficinas con las que cuentan las CMAC a lo largo del territorio peruano.



1.3 Importancia De Las La Micro Y Pequeñas Empresas (Mypes) En El Desarrollo Socioeconómico Del Perú

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. La definición de MYPE para nuestro país está dado por el Decreto Legislativo N° 1086 – Decreto Legislativo que aprueba la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa del Acceso al Empleo Decente

Cuadro N° 06: definición de MYPE según Decreto Legislativo N° 1086

MICROEMPRESA	
NÚMERO DE TRABAJADORES	De uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive.
VENTAS ANUALES	Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (*)

PEQUEÑA EMPRESA	
NÚMERO DE TRABAJADORES	De uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive.
VENTAS ANUALES	Hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (*)

(*) Monto de la UIT para el 2009 es de S/. 3,550.00

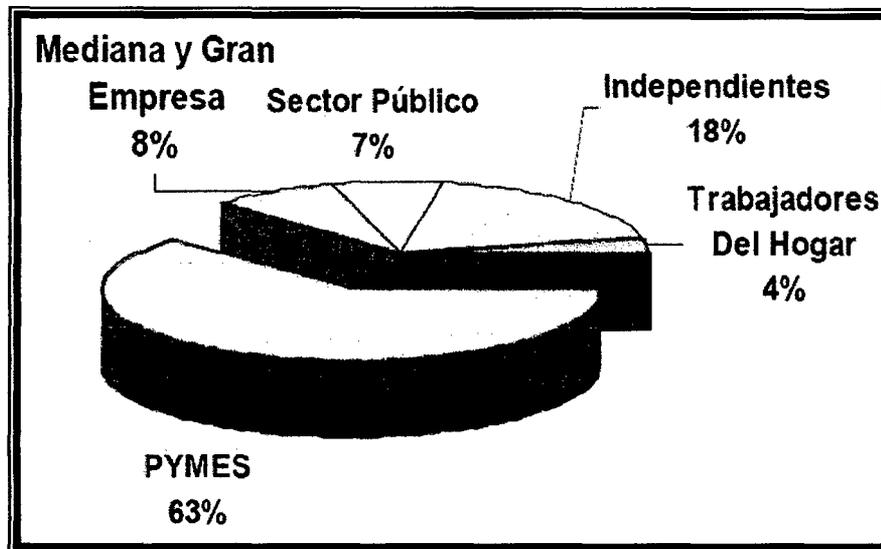
FUENTE: SUNAT, 2009

En nuestro país las MYPE representan el 98.3% del total de empresas existentes en el país (94.4% micro y 3.9% pequeña), pero el 74% de ellas opera en la informalidad. El grueso de las MYPE informales se ubica fuera de Lima, generan empleo de mala calidad (trabajadores familiares en muchos casos no remunerados) con ingresos inferiores a los alcanzados en las empresas formales similares. Además, las MYPE aportan aproximadamente el 47% del PBI del país y son las mayores generadoras de empleo en la economía (constituyen el 63% de la PEA); aunque en la mayoría de los casos se trata de empleo informal. Ver gráfico



No 3. Si concentramos la atención en el desarrollo exportador del país, de las 6,656 empresas exportadoras, el 64% de ellas son MYPE, pero sobre el valor total exportado por el Perú, que para el 2009 se estimó en US\$27,800 millones, las MYPE sólo representan el 3%.

Gráfico N° 04: Distribución de la PEA según segmentos laborales



Fuente: "Estadísticas de la MYPE", Marzo 2008, Prompyme

La importancia de la MYPE desde el punto de vista del desarrollo socioeconómico se debe a que:

- ◆ Constituyen un sector prioritario para implementar políticas de desarrollo que generen empleo y riqueza sostenible alejadas del enfoque asistencialista.
- ◆ Es flexible y adaptable ante cambios requeridos por los mercados y por la estructura económica - cada vez más dinámica, generando nuevos negocios a través de la creatividad y emprendedurismo (factor de sociedad emprendedora).
- ◆ Constituye la base de "clusters" empresariales sectoriales y regionales descentralizados con potencial competitivo, formando cadenas de valor; y estas a su vez nuevas micro empresas, constituyendo un factor de desarrollo económico local.
- ◆ Posee la capacidad de articularse con empresas de diferentes tamaños para lograr la eficiencia empresarial a nivel sistémico.



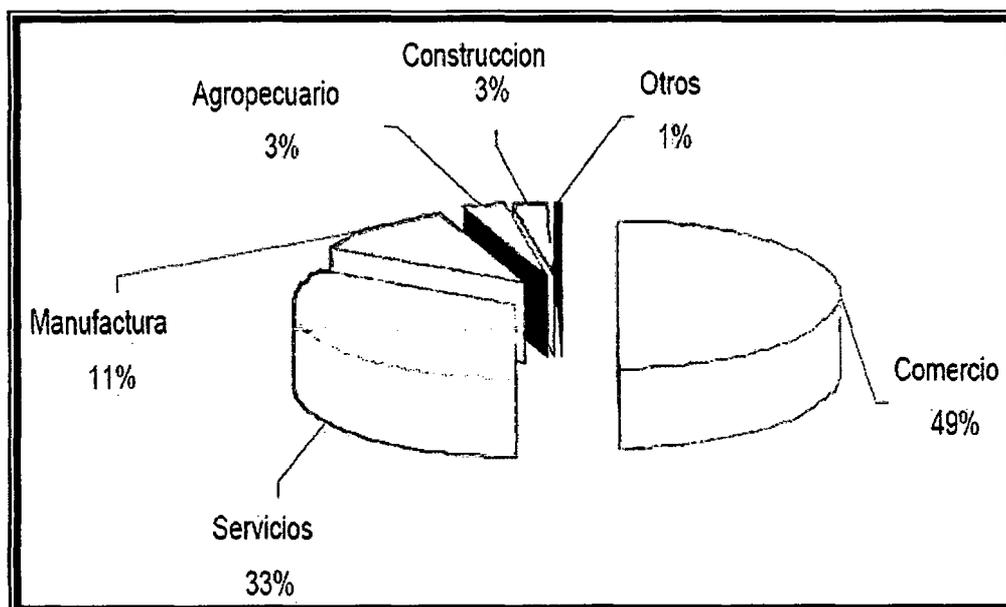
Cuadro N° 07: Participación de las MYPE en la actividad empresarial regional del Perú

Region	Participacion	Region	Participacion
Huancavelica	100,00%	Moquegua	99,81%
Apurímac	99,90%	Piura	99,79%
Ayacucho	99,88%	Arequipa	99,78%
Cuzco	99,88%	Ancash	99,76%
Tumbes	99,87%	La Libertad	99,74%
Puno	99,87%	Ucayali	99,73%
Amazonas	99,87%	Tacna	99,72%
Cajamarca	99,85%	Ica	99,71%
Pasco	99,85%	Loreto	99,71%
Huánuco	99,84%	Callao	99,70%
Junín	99,83%	Madre de Dios	99,66%
Lambayeque	99,82%	Lima	99,56%
San Martín	99,82%		

FUENTE: SUNAT, 2008

En cuanto a la distribución del tipo de actividades económicas en las cuales las MYPES se desarrollan destaca el rubro comercial con casi el 50%. Ver grafico No 5

Gráfico N° 05: Distribución de las MYPE formales según sectores productivos en el año 2007



FUENTE: INEI, 2007



En cuanto a la distribución geográfica de las MYPES, éstas se encuentran distribuidas en todas las regiones del Perú, aunque concentradas en Lima y algunas regiones. Ver cuadro No 8.

Cuadro N° 08: Distribución geográfica de las MYPE en el Perú - año 2007

Región	Mype
Lima	222,865
Arequipa	35,032
Lambayeque	27,247
Piura	26,799
La Libertad	25,989
Junin	19,263
Callao	16,127
Cusco	15,945
Ancash	14,438
Ica	13,594
Puno	10,345
Cajamarca	10,144
Tacna	8,845
San martin	8,058
Loreto	7,592
Ucayali	6,755
Huanuco	6,383
Ayacucho	5,156
Tumbes	4,485
Amazonas	3,828
Moquegua	3,467
Pasco	3,175
Apurimac	3,101
Madre de dios	1,759
Huancavelica	1,684
Total	502,076

Año 2007

44.4% están en Lima

40.8% están en las 10 regiones siguientes

14.8% en las últimas 14 regiones

FUENTE: INEI, 2007

PANORAMA ECONOMICO DEL SECTOR PRODUCTIVO PERUANO

La buena condición económica de nuestro país, sobre todo en el aspecto macroeconómico se está logrando fundamentalmente por la política de inversiones privadas, la creación de infraestructura productiva y estabilidad monetaria y social; todo ello impulsada por varios gobiernos consecutivos desde la década del 90. Entre algunas buenas señales de ello para el sector exportador podemos considerar:

- ◆ Desde 1998, las exportaciones peruanas vienen creciendo en forma sostenida.



- ◆ Entre el 2004 y el 2006, el Perú se situó dentro de los cinco países de mayor crecimiento exportador en el mundo.
- ◆ En cinco años, del 2004 al 2008 inclusive, 794 productos se han sumado a la canasta exportadora del país.
- ◆ Durante esos mismos cinco años, nuestros productos han llegado a 26 mercados nuevos. Recordemos que una evidencia de competitividad es el crecimiento exportador, porque si un comprador en cualquier parte del mundo compra un producto peruano lo hace comparándolo con otras alternativas. Si elige el nuestro es porque éste es competitivo en precio, calidad y oportunidad de entrega.
- ◆ Durante los últimos cinco años, 1,906 empresas más exportan en forma directa desde el Perú. A la fecha suman 6,656 y por cada una de ellas, participan en la cadena exportadora, en promedio 7.4 empresas.
- ◆ Crecimiento de la demanda interna con mayores retornos para las empresas. En el 2007 el retorno sobre el patrimonio de las principales empresas peruanas (Top 1000) se estimó en 30% frente a 18.3% en el 2006 según la consultora Gerens.
- ◆ Mayor y más descentralizada contratación laboral. En el 2007, el empleo urbano en empresas de 10 o más trabajadores creció 8.3% respecto del 2006 y 16.2% en relación al 2005, según Apoyo S.A.

Las exportaciones cada vez tienen un peso mayor sobre la producción de bienes y servicios (expresado en Producto Bruto Interno, PBI) a nivel mundial. Según el Banco Mundial, para que un país sea considerado País Exportador, su ratio de Exportaciones/PBI debe superar el 29%. En el Perú, este ratio en el 2001 era de 12%, se ha incrementado a 23%, en el 2008 con ventas al exterior por US\$31,329 millones estuvo cerca de superar la barrera del 29%. Todo ello gracias al crecimiento económico de las grandes empresas, aún falta lograr el crecimiento de las MYPES para que estas contribuyan a convertir al Perú en país exportador. Pero la tendencia es clara: vamos camino a convertirnos en un país exportador.



1.4 El Desarrollo Socioeconómico

1.4.1. Pobreza

Las actividades productivas de una sociedad están directamente relacionadas con el bienestar que genera el ingreso de dichas actividades en las familias, las cuales son la base organizacional y funcional de toda sociedad. Esta interrelación entre actividades económicas y bienestar social están comprendidas en lo que se denomina variables de desarrollo socioeconómico, la cual se expresa generalmente a través de los conceptos de nivel de calidad de vida y de pobreza de una población o sociedad. Para el presente trabajo se ha tomado como referencia de estudio del desarrollo socioeconómico el concepto de pobreza.

Según el INEI la pobreza en nuestro país se mide a través de los indicadores de pobreza monetaria (Línea de Pobreza) y pobreza no monetaria (Necesidades Básicas Insatisfechas - NBI); también se considera otros indicadores asociados a las condiciones de vida de la población peruana, como las carencias y caracterización de la pobreza en temas de vivienda y hogar, empleo y educación.

1.4.1.1. Indicadores De Las Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) De Amazonas A Nivel Distrital

Calidad de la Vivienda (NBI 1)

Se consideran a los hogares que tienen piso de tierra u otro tipo y que el material predominante en el techo no sea concreto armado y en la pared no sea ladrillo, simultáneamente.

Hacinamiento – Tugurización (NBI 2)

Se considera como hacinados a los hogares que tienen 3 ó más personas por habitación.

Acceso a servicios (NBI 3)

Se consideran a las viviendas donde el tipo de alumbrado que utilizan es diferente a la electricidad.



Acceso a educación (NBI 4)

Se considera a los hogares donde ninguna persona de 18 años a más ha completado sus estudios primarios.

Cuadro N° 09: Necesidades Básicas insatisfechas (NBI) para el distrito de Chachapoyas – año 2007

Departamento	Provincia	Distrito	Al menos 1 NBI	NBI 1	NBI 2	NBI 3	NBI 4
Amazonas	Chachapoyas	Chachapoyas	40.8%	32.4%	13.4%	9.2%	6.4%

FUENTE: INEI, 2007

Cuadro N° 10: Estadísticas de pobreza del departamento de Amazonas - 2007

VARIABLE / INDICADOR	AMAZONAS	
	Número	%
POBLACION		
Población Censada	375,993	-
Población en viviendas particulares con ocupantes presentes	371,870	-
POBREZA MONETARIA		
Incidencia de pobreza total	211,555	55.0
Incidencia de pobreza extrema	76,956	19.6
Indicadores de intensidad de la pobreza		
Brecha de pobreza total	-	18.4
Severidad de pobreza total	-	8.4
Indicador de desigualdad		
Coefficiente de Gini	-	0.37
Gasto per cápita		
Gasto per cápita en nuevos soles	237.5	-
Gasto per cápita a precios de Lima Metropolitana	332.2	-
POBREZA NO MONETARIA		
Población en hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)		
Con al menos una NBI	214,140	57.6
Con 2 ó más NBI	107,559	28.9
Con una NBI	106,581	28.7
Con dos NBI	70,997	19.1
Con tres NBI	29,209	7.9
Con cuatro NBI	6,506	1.7
Con cinco NBI	847	0.2
Población en hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)		
Población en viviendas con características físicas inadecuadas	113,515	30.5
Población en viviendas con hacinamiento	124,690	33.5
Población en viviendas sin desagüe de ningún tipo	62,212	16.7
Población en hogares con niños que no asisten a la escuela	26,361	11.5



VARIABLE / INDICADOR	AMAZONAS	
	Número	%
Población en hogares con alta dependencia económica	39,683	10.7
Hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)	-	-
Con al menos una NBI	45,753	50.5
Con 2 ó más NBI	19,807	21.9
Con una NBI	25,946	28.6
Con dos NBI	14,032	15.5
Con tres NBI	4,679	5.2
Con cuatro NBI	970	1.1
Con cinco NBI	126	0.1
Hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)	-	-
Hogares en viviendas con características físicas inadecuadas	25,616	28.3
Hogares en viviendas con hacinamiento	20,736	22.9
Hogares en viviendas sin desagüe de ningún tipo	15,526	17.1
Hogares con niños que no asisten a la escuela	4,265	10.1
Hogares con alta dependencia económica	6,414	7.1
HOGAR	-	-
Total de hogares en viviendas particulares con ocupantes presentes	90,645	-
Sin agua, ni desagüe, ni alumbrado eléctrico	10,195	11.2
Sin agua, ni desagüe de red	12,749	14.1
Sin agua de red o pozo	44,001	48.5
Sin agua de red	51,911	57.3
Sin alumbrado eléctrico	46,186	51.0
Con piso de tierra	61,936	68.3
Con una habitación	31,832	35.1
Sin artefactos electrodomésticos	23,555	26.0
Sin servicio de información ni comunicación	72,421	79.9
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiércol y otros	66,372	73.2
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiércol y otros sin chimenea en la cocina	60,105	66.3
Que cocinan con carbón, leña, bosta/estiércol sin chimenea en la cocina	59,953	66.1
EMPLEO	-	-
PEA ocupada sin seguro de salud	94,420	77.2
PEA ocupada con trabajo independiente y que tienen a lo más educación secundaria	54,027	44.2
Tasa de autoempleo y empleo en microempresa (TAEMI)	-	84.1
Porcentaje de fuerza laboral con bajo nivel educativo (PTBNE)	-	56.2
Porcentaje de fuerza laboral analfabeta (PTA)	-	7.9
EDUCACION	-	-
Población en edad escolar (6 a 16 años) que no asiste a la escuela y es analfabeta	3,672	3.5
Población analfabeta de 6 a 11 años que tiene 2° a 6° grado de educación primaria	1,087	1.9
Tasa de analfabetismo	-	-
Total	27,965	12.0
Femenino	20,199	17.8
SALUD	-	-
Población que no tiene ningún seguro de salud	208,196	55.4
Población con Seguro Integral de Salud (SIS)	125,063	33.3
IDENTIDAD	-	-



VARIABLE / INDICADOR	AMAZONAS	
	Número	%
Población de 0 a 17 años de edad que no tiene partida de nacimiento	5,246	3.1
Población de 18 a más años de edad que no tiene DNI	19,616	9.4
Población de 18 y mas años que no tienen DNI ni partida de nacimiento	2,531	1.2

FUENTE: INEI, 2007

1.5 Estructura Social Y Económico-Productiva De La Ciudad De Chachapoyas

1.5.1. Composición Poblacional Del Distrito De Chachapoyas

De acuerdo al censo del año 2007 efectuado por el INEI, el distrito de Chachapoyas tiene una población total de 23,939 habitantes, de las cuales el 97% es urbano, así mismo, el 53% lo constituyen las mujeres. Considerando los grupos etáreos, la mayor proporción de la población se encuentra en el rango de 10 a 24 años (32%), siguiéndole la población de edades comprendidas entre 25 a 44 años (29%); por lo cual en su gran mayoría la población urbana del distrito de Chachapoyas es joven. Ver cuadro No 11.



Cuadro N° 11: Población total por área urbana y rural, edades simples y sexo del distrito de Chachapoyas – año 2007

	TOTAL		POBLACIÓN				TOTAL		URBANA				TOTAL		RURAL			
	TOTAL	%	Hombres	%	Mujeres	%	TOTAL	%	Hombres	%	Mujeres	%	TOTAL	%	Hombres	%	Mujeres	%
	23939	100	11202	100	12737	100	23202	100	10803	100	12399	100	737	100	399	100	338	100
Menores de 1 año	387	1.6	194	1.7	193	1.7	368	1.6	181	1.7	187	1.5	19	2.6	13	3.26	6	1.8
De 1 a 4 años	1723	7.2	873	7.8	850	7.6	1666	7.2	848	7.8	818	6.6	57	7.7	25	6.27	32	9.5
De 5 a 9 años	2128	8.9	1096	9.8	1032	9.2	2082	9	1070	9.9	1012	8.2	46	6.2	26	6.52	20	5.9
De 10 a 14 años	2545	11	1208	11	1337	12	2472	11	1165	11	1307	11	73	9.9	43	10.8	30	8.9
De 15 a 19 años	2583	11	1198	11	1385	12	2500	11	1156	11	1344	11	83	11	42	10.5	41	12
De 20 a 24 años	2462	10	1080	9.6	1382	12	2373	10	1025	9.5	1348	11	89	12	55	13.8	34	10
De 25 a 29 años	1914	8	885	7.9	1029	9.2	1863	8	854	7.9	1009	8.1	51	6.9	31	7.77	20	5.9
De 30 a 34 años	1822	7.6	850	7.6	972	8.7	1771	7.6	823	7.6	948	7.6	51	6.9	27	6.77	24	7.1
De 35 a 39 años	1693	7.1	749	6.7	944	8.4	1663	7.2	737	6.8	926	7.5	30	4.1	12	3.01	18	5.3
De 40 a 44 años	1571	6.6	727	6.5	844	7.5	1531	6.6	704	6.5	827	6.7	40	5.4	23	5.76	17	5
De 45 a 49 años	1226	5.1	592	5.3	634	5.7	1184	5.1	569	5.3	615	5	42	5.7	23	5.76	19	5.6
De 50 a 54 años	1013	4.2	491	4.4	522	4.7	976	4.2	473	4.4	503	4.1	37	5	18	4.51	19	5.6
De 55 a 59 años	735	3.1	325	2.9	410	3.7	707	3	310	2.9	397	3.2	28	3.8	15	3.76	13	3.8
De 60 a 64 años	642	2.7	301	2.7	341	3	615	2.7	286	2.6	329	2.7	27	3.7	15	3.76	12	3.6
De 65 y más años	1495	6.2	633	5.7	862	7.7	1431	6.2	602	5.6	829	6.7	64	8.7	31	7.77	33	9.8

FUENTE: INEI, 2007



1.5.1.1. Actividades Económicas De La Población Del Distrito De Chachapoyas

1. **Población en Edad de Trabajar (PET):** Es el conjunto de personas que están aptas en cuanto a edad para el ejercicio de funciones productivas. En el Perú, se considera a toda la población de 14 años y más como población en edad activa o población en edad de trabajar (PET). En el distrito de Chachapoyas según el censo del INEI, 2007 se registró 21,442 habitantes en edad de trabajar (PET), y a nivel urbano, 20,790 habitantes. Ver cuadro No 12.

2. **Población Económicamente Activa (PEA):** Son todas las personas en edad de trabajar que en la semana de referencia se encontraban trabajando (ocupados) o buscando activamente trabajo (desocupados). En el distrito de Chachapoyas según el censo del INEI, 2007 se registró 9,636 habitantes en condición de PEA, y a nivel urbano, 9,258 habitantes. Ver cuadro No 12. Así mismo, las actividades económicas más importantes que realiza la PEA urbana en el distrito de Chachapoyas están:
 - Profesionales científicos e intelectuales: 1,710 personas
 - Trabajadores de servicios personales, vendedores de comercios y mercados: 1,639 habitantes.
 - Trabajadores no calificados, servicio de peones, y vendedores ambulantes y afines: 1,598 habitantes. Ver cuadro No 13.

3. **Población No Económicamente Activa (NO PEA):** Son todas las personas que pertenecen a la población en edad de trabajar que en la semana de referencia no han trabajado ni buscado trabajo y no desean trabajar. Dentro de este grupo se encuentran las amas de casa, los estudiantes, los rentistas y los jubilados, que no se encontraban trabajando ni buscando trabajo. También se consideran dentro de este grupo a los familiares no remunerados que trabajan menos de 15 horas de trabajo semanales durante el periodo de referencia. En el distrito de Chachapoyas según el censo del INEI, 2007 se registró 11,806



habitantes en condición de NO PEA, y a nivel urbano, 11,532 habitantes. Ver cuadro No 12.

4. PEA ocupada: Es el conjunto de la PEA que trabaja en una actividad económica, sea o no en forma remunerada en el periodo de referencia.

En este grupo se encuentra las personas que:

- Tienen una ocupación o trabajo al servicio de un empleador o por cuenta propia y perciben a cambio una remuneración en dinero o especie.
- Tienen una ocupación remunerada, no trabajaron por encontrarse enfermos, de vacaciones, licencia, en huelga o cierre temporal del establecimiento.
- El independiente que se encontraba temporalmente ausente de su trabajo durante el periodo de referencia pero la empresa o negocio siguió funcionando.
- Las personas que prestan servicios en las Fuerzas Armadas, Fuerzas Policiales o en el Clero.

En el distrito de Chachapoyas según el censo del INEI, 2007 se registró 9,158 habitantes en condición de PEA OCUPADA, y a nivel urbano 8,781 habitantes. Ver cuadro No 12.

5. PEA desocupada: Se considera en esta categoría a las personas de 14 años y más que en el periodo de referencia no tenían trabajo, buscaron activamente trabajo durante la semana de referencia y no lo encontraron.

- A. Cesantes:** Está conformada por las personas de 14 años y más que en el periodo de referencia estaban desocupados y que en periodos anteriores han estado ocupados
- B. Aspirantes:** Están conformados por las personas de 14 años y más que en el periodo de referencia estaban desocupados y por primera vez buscan empleo.



En el distrito de Chachapoyas según el censo del INEI, 2007 se registró 478 habitantes en condición de PEA DESOCUPADA, y a nivel urbano 477 habitantes. Ver cuadro No 12.

Cuadro N° 12: Distribución de la PEA por grandes grupos de edad, sexo y área urbana del distrito de Chachapoyas – año 2007

	TOTAL	GRANDES GRUPOS DE EDAD				
		6 A 14 AÑOS	15 A 29 AÑOS	30 A 44 AÑOS	45 A 64 AÑOS	65 A MÁS AÑOS
Total CHACHAPOYAS	21442	4286	6959	5086	3616	1495
Hombres	9923	2092	3163	2326	1709	633
Mujeres	11519	2194	3796	2760	1907	862
PEA	9636	131	2990	3805	2290	420
Hombres	5604	87	1717	2129	1407	264
Mujeres	4032	44	1273	1676	883	156
Ocupada	9158	126	2726	3682	2217	407
Hombres	5321	83	1580	2056	1348	254
Mujeres	3837	43	1146	1626	869	153
Desocupada	478	5	264	123	73	13
Hombres	283	4	137	73	59	10
Mujeres	195	1	127	50	14	3
No PEA	11806	4155	3969	1281	1326	1075
Hombres	4319	2005	1446	197	302	369
Mujeres	7487	2150	2523	1084	1024	706
URBANA	20790	4176	6736	4965	3482	1431
Hombres	9567	2028	3035	2264	1638	602
Mujeres	11223	2148	3701	2701	1844	829
PEA	9258	114	2846	3717	2197	384
Hombres	5315	71	1599	2069	1340	236
Mujeres	3943	43	1247	1648	857	148
Ocupada	8781	109	2582	3594	2125	371
Hombres	5033	67	1462	1996	1282	226
Mujeres	3748	42	1120	1598	843	145
Desocupada	477	5	264	123	72	13
Hombres	282	4	137	73	58	10
Mujeres	195	1	127	50	14	3
No PEA	11532	4062	3890	1248	1285	1047
Hombres	4252	1957	1436	195	298	366
Mujeres	7280	2105	2454	1053	987	681

FUENTE: INEI, 2007



Cuadro N° 13: Distribución de la PEA por grandes grupos de edad, sexo, área urbana y tipo de actividad económica del distrito de Chachapoyas – año 2007

	TOTAL	GRANDES GRUPOS DE EDAD				
		6-14 AÑOS	15-29 AÑOS	30-44 AÑOS	45-64 AÑOS	65 A+
URBANA	9258	114	2846	3717	2197	384
Miembros p.ejec.y leg.direct., adm.pub.y emp.	42		2	16	22	2
Profes., científicos e intelectuales	1710		301	961	436	12
Técnicos de nivel medio y trab.asimilados	624		192	290	131	11
Jefes y empleados de oficina	826		300	338	182	6
Trab.de serv.pers.y vend.del comerc.y mcdo.	1639	28	504	592	400	115
Agricult.trabaj. calif. agrop. y pesqueros	433	3	67	128	162	73
Obreros y oper.minas, cant.,ind.manuf. y otros	639	1	235	205	148	50
Obreros construc., conf., papel, fab., instr.	998	5	280	452	237	24
Trabaj. no calif.serv.,peon, vend,amb.,y afines	1598	72	641	490	330	65
Otra	153		23	85	44	1
Ocupación no especificada	119		37	37	33	12
Desocupado	477	5	264	123	72	13
Hombres	5315	71	1599	2069	1340	236
Miembros p.ejec.y leg.direct., adm.pub.y emp.	31		1	12	16	2
Profes., científicos e intelectuales	894		150	477	258	9
Técnicos de nivel medio y trab.asimilados	339		101	148	81	9
Jefes y empleados de oficina	337		101	122	109	5
Trab.de serv.pers.y vend.del comerc.y mcdo.	627	18	228	212	125	44
Agricult.trabaj. calif. agrop. y pesqueros	381	3	61	111	141	65
Obreros y oper.minas, cant.,ind.manuf. y otros	538		218	174	110	36
Obreros construc., conf., papel, fab., instr.	985	5	277	447	234	22
Trabaj. no calif.serv.,peon, vend,amb.,y afines	707	41	291	195	150	30
Otra	147		22	80	44	1
Ocupación no especificada	47		12	18	14	3
Desocupado	282	4	137	73	58	10
Mujeres	3943	43	1247	1648	857	148
Miembros p.ejec.y leg.direct., adm.pub.y emp.	11		1	4	6	
Profes., científicos e intelectuales	816		151	484	178	3
Técnicos de nivel medio y trab.asimilados	285		91	142	50	2
Jefes y empleados de oficina	489		199	216	73	1
Trab.de serv.pers.y vend.del comerc.y mcdo.	1012	10	276	380	275	71
Agricult.trabaj. calif. agrop. y pesqueros	52		6	17	21	8
Obreros y oper.minas, cant.,ind.manuf. y otros	101	1	17	31	38	14
Obreros construc., conf., papel, fab., instr.	13		3	5	3	2
Trabaj. no calif.serv.,peon, vend,amb.,y afines	891	31	350	295	180	35
Otra	6		1	5		
Ocupación no especificada	72		25	19	19	9
Desocupado	195	1	127	50	14	3

FUENTE: INEI, 2007



PRODUCTO BRUTO INTERNO (PBI)

Cuadro N° 13: Variación del PBI por sectores productivos en el departamento de Amazonas

AÑO	AGRI CAZA SELVI	PESCA	EXPI MINAS CANTE	IND.	CONS TRUC CION	COM REST HOTE	ALQ DE VIVI	PROD SERV GUB	OTR SERV	TOTAL %
1980	51,10	0,00	0,50	14,40	4,20	9,50	3,20	7,40	9,70	100,00
1981	50,90	0,00	0,40	14,10	4,10	9,40	3,20	7,70	10,20	100,00
1982	49,60	0,00	0,20	14,90	3,70	9,60	3,40	8,10	10,50	100,00
1983	51,90	0,00	0,30	13,30	2,90	9,40	3,50	9,10	9,60	100,00
1984	56,50	0,00	0,20	12,30	2,40	8,90	3,00	8,40	8,30	100,00
1985	54,20	0,00	0,20	13,40	2,30	8,60	3,30	9,20	8,80	100,00
1986	55,80	0,00	0,10	13,20	3,60	7,70	2,90	8,40	8,30	100,00
1987	55,60	0,00	0,20	13,70	3,70	7,40	2,80	8,30	8,30	100,00
1988	59,00	0,00	0,20	11,70	4,10	7,20	2,60	7,10	8,10	100,00
1989	57,30	0,00	0,10	12,40	3,70	7,10	3,30	7,80	8,30	100,00
1990	56,50	0,00	0,10	12,70	3,40	7,20	3,50	8,30	8,30	100,00
1991	55,80	0,00	0,10	14,20	3,80	7,50	3,70	7,30	7,60	100,00
1992	53,10	0,00	0,10	13,80	5,30	7,30	3,80	7,80	8,80	100,00
1993	53,90	0,00	0,10	13,60	5,90	7,00	3,60	7,40	8,50	100,00
1994	43,30	0,00	0,10	16,60	7,60	9,10	4,10	8,80	10,40	100,00
1995	43,40	0,00	0,10	16,20	7,60	9,40	4,00	8,70	10,60	100,00
1996	51,22	0,00	0,01	14,47	6,25	7,37	3,81	8,10	8,76	100,00
1997	51,01	0,00	0,00	14,55	6,48	7,27	3,86	8,10	8,72	100,00
1998	50,81	0,00	0,00	14,63	6,71	7,16	3,92	8,10	8,67	100,00
1999	50,60	0,00	0,00	14,71	6,95	7,06	3,97	8,10	8,62	100,00
2000	50,39	0,00	0,00	14,79	7,18	6,95	4,02	8,10	8,57	100,00
2001	50,18	0,00	0,00	14,88	7,41	6,85	4,07	8,10	8,52	100,00
2002	49,97	0,00	0,00	14,96	7,64	6,74	4,13	8,10	8,47	100,00
2003	49,76	0,00	0,00	15,04	7,88	6,63	4,18	8,09	8,42	100,00
2004	49,56	0,00	0,00	15,12	8,11	6,53	4,23	8,09	8,36	100,00
2005	49,35	0,00	0,00	15,20	8,34	6,42	4,28	8,09	8,31	100,00
2006	49,14	0,00	0,00	15,28	8,58	6,32	4,33	8,09	8,26	100,00
2007	48,93	0,00	0,00	15,36	8,81	6,21	4,39	8,09	8,21	100,00
2008	48,72	0,00	0,00	15,44	9,04	6,11	4,44	8,09	8,16	100,00

FUENTE: INEI, 2007

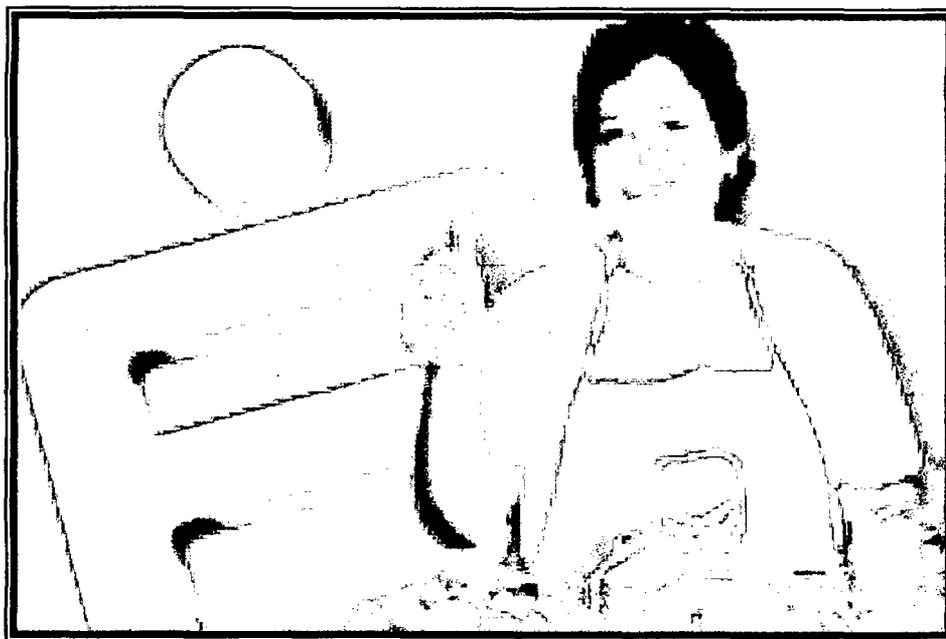


CAPÍTULO TERCERO



APLICACIÓN A UN CASO PRÁCTICO

I. ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO EN LA POBLACIÓN DE CHACHAPOYAS POR LA PRESENCIA DE LA CMAC PIURA SAC.





1.1 Estado Actual Del Funcionamiento De La CMAC Piura En La Ciudad De Chachapoyas

El 29 de mayo de 2004 se inaugura la 17° Agencia Chachapoyas ubicada en el Jr. Amazonas No 840, Distrito de Chachapoyas, Departamento de Amazonas. La cual empieza a funcionar como agencia con la finalidad de brindar un mejor servicio y atención a los diferentes clientes pymes que tenía en esta ciudad, la inauguración de esta agencia conlleva a que los clientes no tengan que viajar hasta Jaén para pagar el dinero que les otorgaban en los créditos para sus negocios. Actualmente la CMAC PIURA SAC. en esta ciudad cuenta con una moderna infraestructura y tecnología de punta logrando brindar un mejor servicio con rapidez y seguridad. Brinda los siguientes tipos de servicios:

Para el presente caso analizaremos solamente el servicio de créditos empresariales, y dentro de ellos el servicio de crédito comercial y crédito para micro y pequeña empresa (MYPE) porque este sector es el más dinámico y de más impacto en el desarrollo socioeconómico de Chachapoyas.

1.1.1. Servicios De Créditos Empresariales:

La CMAC PIURA SAC. Brinda créditos para personas naturales o jurídicas que desarrollen actividades empresariales del sector comercio, industria o servicios y sectores primarios como el agrícola, pesca y minería, destinado a capital de trabajo o inversión en activo fijo. Los tipos de crédito que brinda son los siguientes:

- **Crédito Comercial**

Es el crédito otorgado a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento en el sistema financiero excede los US\$ 30,000.

Requisitos Generales

- Tener negocio propio.
- No estar criticado en el sistema financiero.
- Documentación sustentatoria del negocio.
- Estados Financieros actualizados.



- Garantías que coberturen el crédito solicitado.

Requisitos Para Persona Natural

- Mayor de edad con Documento Oficial de Identidad.
- Estados Financieros: Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias.
- Declaración Patrimonial de bienes muebles e inmuebles.
- Pago a SUNAT por declaración de ventas mensuales.
- Facturas y/o boletas de ventas y de compras.
- Inventario de mercadería y activo fijo a fecha actualizada.
- Cronogramas y últimos pagos de pasivos en instituciones Financieras
- Recibos de luz y/o agua.

Requisitos Para Persona Jurídica

- Testimonio de Escritura Pública y Constitución de la empresa.
- Vigencia de poderes actualizados.
- Documento Oficial de Identidad de los apoderados.
- Estados Financieros al 31 de diciembre del año anterior: Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estados de Flujo de Efectivo.
- Declaración Patrimonial de bienes muebles e inmuebles.
- Pago a SUNAT por declaración de ventas mensuales.
- Facturas y/o boletas de ventas y de compras.
- Inventario de mercadería y activo fijo a fecha actualizada.
- Cronogramas y últimos pagos de pasivos en instituciones Financieras
- Recibos de luz y/o agua.

Beneficios:

- Créditos rápidos, fáciles y oportunos.
- Sin cobro de comisiones, portes, ni mantenimiento de cuentas.
- Cronograma de pagos de acuerdo al flujo de ingresos del negocio.



- Descuento de intereses por pago anticipado del crédito.
- Créditos por campaña de acuerdo a evaluación y con tasas de interés preferencial.
- Disponibilidad del dinero de acuerdo a solicitud del cliente. Si eres cliente puntual puedes obtener créditos adicionales.
- Asesoramiento permanente de nuestros Funcionarios de Créditos.
- Participas de nuestros fabulosos sorteos.

Montos

- El monto máximo es hasta el 5% del Patrimonio Efectivo de la CMAC PIURA S.A.C., según el balance del mes anterior.

Tasa De Interés Efectiva En Nuevos Soles

Monto	Mensual	Annual²
Hasta S/ 3,000.00	3.85%	57.35%
de S/ 3,001.00 a 5,000.00	3.60%	52.87%
de S/ 5,001.00 a 10,000.00	3.55%	51.99%
de S/ 10,001.00 a 15,000.00	3.50%	51.11%
de S/ 15,001.00 a 25,000.00	3.45%	50.23%
de S/ 25,001.00 a 30,000.00	3.40%	49.36%
Mayor a S/ 30,000.00	3.15%	45.08%

(*) Año de 360 días

NOTA: Vigente a partir del 27 de Julio del 2009

- **Crédito Para Micro Y Pequeña Empresa**

Es el crédito otorgado a personas naturales o jurídicas, cuyas actividades económicas sean nuevas o no superen el monto de los US\$ 30,000, lo que condiciona el monto del crédito es la evaluación crediticia del negocio. Básicamente son créditos destinados a personas naturales que requieren financiamiento para comprar mercadería o ampliar su negocio, generalmente negocios unipersonales o familiares.



Requisitos

- Tener negocio propio.
- No estar criticado en el sistema financiero.
- Documentación sustentatoria del negocio.
- Garante o acreditación de poseer un bien propio.

Requisitos Para Persona Natural

- Mayor de edad con Documento Oficial de Identidad.
- Pago a SUNAT (declaraciones de venta), para negocios formalizados.
- Facturas y/o boletas de ventas y compras para negocios formalizados.
- Inventario de mercadería y activo fijo a fecha actualizada.
- Cronogramas y últimos pagos de créditos en instituciones financieras.
- Recibos de luz y/o agua.

Requisitos Para Persona Jurídica

- Copia de Constitución de la empresa.
- Vigencia de poderes actualizados.
- Documento Oficial de Identidad de los apoderados.
- Pago a SUNAT (declaraciones de venta), para negocios formalizados.
- Facturas y/o boletas de ventas y compras para negocios formalizados.
- Inventario de mercadería y activo fijo a fecha actualizada.
- Cronogramas y últimos pagos de créditos en instituciones financieras.
- Recibos de luz y/o agua.

Beneficios

- Sin cobro de comisiones, portes, ni mantenimiento de cuentas.
- Cronograma de pagos de acuerdo al flujo de ingresos del negocio.



- Descuento de intereses por pago anticipado del crédito.
- Créditos por campaña de acuerdo a evaluación.
- Disponibilidad del dinero de acuerdo a solicitud del cliente.
- Créditos rápidos, fáciles y oportunos.
- Línea de Crédito automática.

Montos

- El monto depende de la evaluación crediticia del negocio, la cual se sustenta en los montos empleados en comprar mercadería y el nivel de ventas del negocio. Dicho monto inicial puede variar de acuerdo al cumplimiento del cronograma de pagos y al crecimiento del negocio.

Tasa De Interés Efectiva En Nuevo Soles

Monto	Mensual	Annual²
Hasta S/.3,000.00	3.85%	57.35%
de S/.3,001.00 a 5,000.00	3.60%	52.87%
de S/.5,001.00 a 10,000.00	3.55%	51.99%
de S/.10,001.00 a 15,000.00	3.50%	51.11%
de S/.15,001.00 a 25,000.00	3.45%	50.23%
de S/.25,001.00 a 30,000.00	3.40%	49.36%
Mayor a S/.30,000.00	3.15%	45.08%

(*) Año de 360 días

NOTA: Vigente a partir del 27 de Julio del 2009



Cuadro No 13: Evolución de colocaciones 2005 - abril 2009 de la CMAC-PIURA

Agencia Chachapoyas

AÑO - 2005 (*)						
	COLOCACIONES	MORA %	Nº CLIENTES	Nº SECTORISTAS CPE.		
PYMES	5,096,663.94	1.49	1,228.00	5		
PERSONALES	2,116,887.50	5.98	694.00	2 Asist. Operac.		
TOTAL AGENCIA	7,213,551.44	2.83	1,922.00			
AÑO - 2006 (**)						
	COLOCACIONES	MORA %	Nº CLIENTES	Nº SECTORISTAS CPE.	CRECIMIENTO	CRECIMIENTO %
PYMES	7,548,574.88	3.17	1,409.00	5	2,451,910.94	48.11
PERSONALES	2,710,953.44	8.59	826.00	2 Asist. Operac.	594,065.94	28.06
TOTAL AGENCIA	10,259,528.32	4.61	2,235.00		3,045,976.88	42.23
AÑO - 2007 (**)						
	COLOCACIONES	MORA %	Nº CLIENTES	Nº SECTORISTAS CPE.	CRECIMIENTO	CRECIMIENTO %
PYMES	10,086,928.53	5.29	1,595.00	7	2,538,353.65	33.63
PERSONALES	2,203,046.82	2.15	645.00	3 Asist. Operac.	-507,906.62	-18.74
TOTAL AGENCIA	12,289,975.35	5.04	2,240.00		2,030,447.03	19.79
AÑO - 2008 (**)						
	COLOCACIONES	MORA %	Nº CLIENTES	Nº SECTORISTAS CPE.	CRECIMIENTO	CRECIMIENTO %
PYMES	16,241,323.02	4.33	1,595.00	6	6,154,394.49	61.01
PERSONALES	2,188,124.36	10.21	596.00	3 Asist. Operac.	-14,922.46	-0.68
TOTAL AGENCIA	18,429,447.38	5.02	2,191.00		6,139,472.03	49.96
ABRIL - 2009 (**)						
	COLOCACIONES	MORA %	Nº CLIENTES	Nº SECTORISTAS CPE.	CRECIMIENTO	CRECIMIENTO %
PYMES	17,451,555.69	2.41	1,949.00	5	1,210,232.67	7.45
PERSONALES	2,084,947.94	7.75	570.00	3 Asist. Operac.	-103,176.42	-4.72
TOTAL AGENCIA	19,536,503.63	3.02	2,519.00		1,107,056.25	6.01

(*) : Datos al 31 Diciembre del año en análisis.

(**) : Año base 2005
FUENTE CMAC PIURA SAC - 2009

En el cuadro anterior son datos confidenciales sacados de la CMAC Piura SAC. Los cuales muestran los datos estadísticos desde que empezaron con sus operaciones en la ciudad de Chachapoyas.

En el cuadro se puede apreciar variables las tales como:.



Colocaciones: son los diferentes tipos de créditos otorgados al cierre del año en mención según el cuadro anterior.

Evaluación Crediticia: La finalidad de la evaluación crediticia es determinar la factibilidad del otorgamiento del crédito y las características o condiciones básicas que debe tener este financiamiento, es decir: monto, plazo y forma y frecuencia de pago, que permitan a la CMAC PIURA S.A.C mantener una relación duradera y permanente con el cliente.

Los créditos son evaluados por un Sectorista de Crédito que es uno de los funcionarios encargados de informar al cliente sobre los requisitos y condiciones, es el responsable de obtener información del cliente, registrarla y procesarla debidamente; realizar el análisis profesional cuantitativo y cualitativo de la solicitud de crédito, efectuar la propuesta de crédito a la instancia correspondiente para su aprobación o denegación y realizar el seguimiento y recuperación del mismo. Para la recuperación de créditos se contará con el apoyo de la Sección de Recuperaciones, que gestionará la recuperación de los créditos que establezca la Gerencia.

Sujetos De Crédito: Es sujeto de crédito toda persona natural o jurídica cuya fuente principal de ingresos se genere en el desarrollo de alguna actividad empresarial independiente. Dicha actividad empresarial puede ser primaria: agrícola, pesca, minería, etc.; secundaria: comercio, manufacturera, etc., o de servicios.

Créditos PyME: El servicio de crédito a la pequeña y micro empresa es el más importante de los pilares de servicios de la CMAC PIURA a través de este servicio se trasladan los recursos desde las unidades económicas superavitarias hacia las pequeñas y micro empresas - PYMES - deficitarias en recursos financieros y que normalmente no tienen acceso al sistema financiero bancario. De esta manera, la CMAC PIURA apoya el desarrollo de actividades productivas financiando a pequeñas y micro empresas con el objetivo de que éstas mejoren sus economías y los niveles de empleo familiar, contribuyendo de esta manera al desarrollo regional y nacional.



El crédito se otorga en función a una evaluación profesional sobre la capacidad de pago y el grado de desarrollo de las PYMES, considerando para tal efecto entre otros criterios de evaluación, el desarrollo de las siguientes variables económicas: inventarios, endeudamiento, compras, ventas, cuenta de resultados y el flujo de caja. El desarrollo positivo de estas variables es fundamental para el otorgamiento de créditos a las PYMES, los mismos que, para efectuar una evaluación permanente de la moral de pago, son preferentemente escalonados.

CMAC PIURA inició sus operaciones de financiamiento a las PYMES en el año 1989 y su objetivo se orienta fundamentalmente a las actividades del sector comercio como la venta de artículos de primera necesidad, prendas de vestir, calzado, ferreterías etc; en cuanto al sector servicios se financian actividades como el transporte, educación, restaurantes, alojamiento, peluquerías etc. así como también se financia a la agricultura, ganadería, pesca entre otros rubros de la producción.

Créditos Personales: Desde el año 1992, cumpliendo con su objetivo social – financiero, CMAC PIURA implementó su servicio crediticio de Créditos Personales orientado a trabajadores dependientes de instituciones y empresas públicas y privadas que no tienen acceso al sistema financiero bancario, entre los que se encuentran: Profesores, policías, empleados de las Municipalidades, trabajadores del Sector Salud, de empresas privadas, etc. El sobre endeudamiento que muestran estos clientes en los últimos años debido a la gran oferta existente de este tipo de productos en el mercado financiero ha hecho que el financiamiento de la CMAC PIURA a este segmento disminuya y se reoriente a las PYMES.

Mora Crediticia: Viene a ser la cartera pesada, por cuanto los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala evaluación del crédito, en cuanto a información, garantías y una mala administración.



Los niveles de mora en la CMAC PIURA SAC se mide el saldo total de todos los créditos morosos entre el monto de la cartera total de la agencia. Cabe mencionar que un cliente entra en situación de moroso pasado los ocho días calendarios después de haber vencido su cuota de pago.

Por ello atendiendo a este último factor se debe tener en cuenta la clasificación del deudor o cartera de créditos.

CATEGORÍAS

- Normal
- Con problemas potenciales
- Deficiente
- Dudoso
- Pérdida

Categoría Normal

El análisis de flujo de fondos demuestra que el deudor es capaz de atender holgadamente todos sus compromisos financieros; es decir:

- Presenta una situación financiera líquida, con bajo nivel de endeudamiento y adecuada estructura del mismo en relación a su capacidad de generar utilidades.
- Cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones.

Categoría Con Problemas Potenciales

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que, al momento de realizarse, puede atender la totalidad de sus compromisos financieros. Sin embargo, existen situaciones que, de no ser controladas o corregidas oportunamente, podrían comprometer la capacidad futura de pago del deudor; es decir presenta incumplimientos ocasionales y reducidos de pagos mayores a 30 días.

Categoría Deficiente

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que tiene problemas para atender normalmente la totalidad de sus compromisos financieros y que, de no ser corregidos, esos problemas pueden resultar en una pérdida para la empresa



del sistema financiero; es decir presenta una situación financiera débil y un nivel de flujos de fondos que no le permite atender el pago de la totalidad del capital y de los intereses de las deudas, pudiendo cubrir solamente estos últimos.

Presenta incumplimiento mayor a 60 días.

Categoría Dudoso

El análisis del flujo de fondos del deudor demuestra que es altamente improbable que pueda atender la totalidad de sus compromisos financieros.

Presenta incumplimiento mayor a 90 días

Categoría Perdida

Las deudas de deudores incorporados a esta categoría se consideran incobrables.

Presenta incumplimiento mayor a 120 días

Castigos De Créditos Incobrables

El directorio puede proceder al castigo de un crédito clasificado como “Crédito Pérdida” después de haber agotado todas las posibilidades de su cobro y adicionalmente cuando exista evidencias reales y comprobables de su irrecuperabilidad o en otros casos, cuando el monto del crédito no justifique iniciar acción judicial y haya transcurrido más de doce meses de vencido dicho crédito, sin haberse producido ninguna amortización de su principal e intereses. Dicho plazo será de seis (6) meses, en los casos de créditos de consumo.



Cuadro No 14: Costo del dinero (tasa de interés) en los productos financieros (capital de trabajo y activo fijo) que ofrecen las CMAC a las PYMES a noviembre de 2009

EMPRESAS FINANCIERAS	Capital de trabajo		Activo Fijo	
	S/. 1,000 9 meses	S/. 10,000 9 meses	S/. 2,000 24 meses	S/. 20,000 24 meses
BANCA MULTIPLE	TEA	TEA	TEA	TEA
BBV BANCO CONTINENTAL		61.49%		46.69%
BANCO INTERAMERICANO	74.08%	43.64%		
COMERCIO	54.62%	36.88%	44.06%	35.89%
CREDITO		42.30%		36.44%
MIBANCO	68.23%	57.11%	67.07%	47.17%
SCOTIABANK PERU		43.32%		31.16%
TRABAJO	128.50%	74.18%		
EMPRESAS FINANCIERAS	TEA	TEA	TEA	TEA
FINANCIERA TFC S.A.				
CAJAS MUNICIPALES	TEA	TEA	TEA	TEA
CMAC AREQUIPA	59.19%	46.79%	59.18%	39.29%
CMAC CUSCO S A	53.74%	47.30%	51.98%	47.13%
CMAC DEL SANTA	60.10%	46.79%	60.10%	42.41%
CMAC HUANCAYO	69.86%	43.44%	36.12%	43.08%
CMAC MAYNAS	63.62%	53.61%	52.90%	35.01%
CMAC PAITA	62.00%	60.11%	51.13%	51.11%
CMAC PISCO	59.85%	43.90%	58.10%	43.51%
CMAC PIURA	57.43%	51.99%	57.40%	50.23%
CMAC SULLANA	56.45%	42.58%	56.45%	32.92%
CMAC TACNA	63.83%	51.11%	58.26%	45.93%
CMCP LIMA				28.37%
CAJAS RURALES	TEA	TEA	TEA	TEA
CAJA NOR PERU	79.75%	51.25%	205.21%	51.19%
CAJASUR	67.67%	51.11%	60.10%	60.10%
CRAC SIPAN S A	63.43%	64.48%	64.46%	64.58%
CREDINKA	52.86%			
SAN MARTIN	69.61%	81.32%	52.59%	52.47%
SEÑOR DE LUREN	60.09%	60.10%	60.10%	60.10%
EDPYMES	TEA	TEA	TEA	TEA
EDPYME CONFIANZA S A	74.53%	59.18%	74.53%	59.18%
EDPYME CREAM TACNA	61.97%	52.87%	61.96%	52.87%
EDPYME CREAM TRUJILL	125.23%	69.59%	69.58%	69.59%
EDPYME CREDITOS AREQ	73.95%	48.00%	70.19%	47.31%
EDPYME CREDIVISION	83.32%	71.63%	76.01%	70.84%
EDPYME EDYFICAR	80.41%	80.14%	70.28%	70.27%
EDPYME EFECTIVA	95.61%	95.60%	95.60%	95.60%
EDPYME NUEVA VISION	91.39%	61.17%	91.17%	60.99%
EDPYME PRO NEGOCIOS	77.17%	52.87%	67.37%	46.73%
EDPYME PROEMPRESA	64.75%	53.75%	59.92%	50.23%
EDPYME RAIZ	80.01%	70.19%	80.01%	60.67%

FUENTE: SBS, 2009



1.2 Encuesta Socioeconómica Aplicada A Las MYPES De La Ciudad De Chachapoyas

Para conocer la relación existente entre los servicios financieros (créditos) que presta la CMAC PIURA a las MYPES de la ciudad de Chachapoyas, el desempeño de las mismas, y el impacto socioeconómico que estas generan en su población se realizó una encuesta a una muestra representativa de las unidades de negocio MYPE que existen en la ciudad de Chachapoyas, para ello se seleccionó al azar una muestra de las unidades de negocio. La población total de negocios MYPE se determinó por información obtenida de la CMAC PIURA, la cual tiene información aproximada sobre la cantidad de negocios MYPE que existen en la ciudad de Chachapoyas.

Para efectuar la encuesta se realizó un muestreo simple al azar de las unidades de estudio (MYPES) que están ubicadas en la ciudad de Chachapoyas, tomándose en cuenta que la población de MYPES de Chachapoyas constituye una población finita porque la población total (N) es menor a 100,000 unidades. En este contexto se definieron los siguientes parámetros:

1.2.1. Población

La población (N) objeto del presente trabajo de investigación está constituida por las MYPES ubicadas en la ciudad de Chachapoyas, cuyo número asciende aproximadamente a 2,500 unidades de negocio MYPES, lo cual estaría reflejando la actividad económica de la población que reside en ella. Como ya se mencionó anteriormente la población urbana de Chachapoyas es casi un 98% de todo el distrito (23,460 habitantes aproximadamente).

1.2.2. Muestra

El tamaño muestral (n) para una población finita está dado por la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * P * Q * N}{E^2 (N - 1) + Z^2 * P * Q}$$



Donde:

- ✓ n = Tamaño de la muestra
- ✓ N = Población
- ✓ P, Q = Probabilidades con las que se presenta el fenómeno = 0.5
- ✓ Z = valor crítico correspondiente al nivel de confianza elegido (=2 para un nivel de confianza de 95.5%)
- ✓ E = Margen de error permitido (determinado por el responsable de estudio, generalmente es del 4%)

Para nuestro caso se obtuvo:

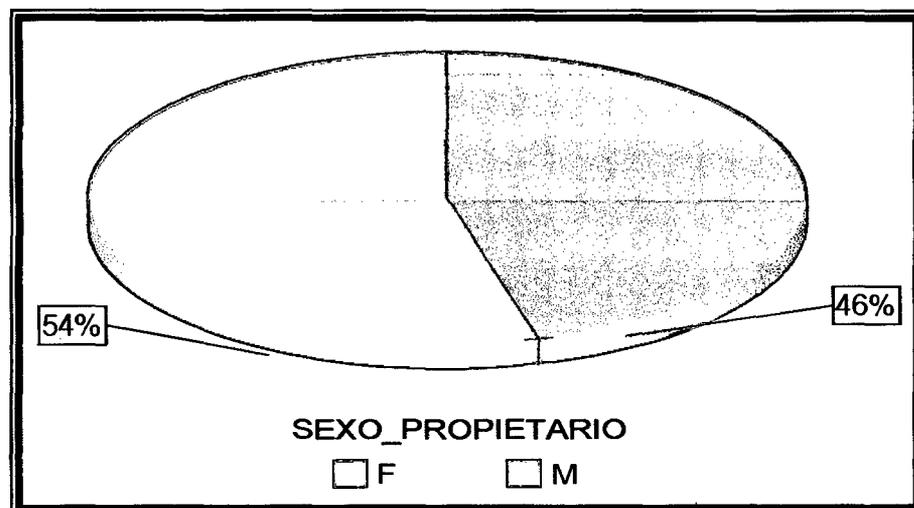
$n = ?$	→	500 encuestas a 500 negocios MYPE respectivamente
N	=	2,500
P, Q	=	0.5
Z	=	2
E	=	4% = 0.04

1.2.3. Resultados De Las Variables Socioeconómicas Analizadas

1.2.3.1. Variables Relacionadas A Las Características Del Negocio Y Familias De Las Unidades De Negocio

Graf. N° 06

VARIABLE: Sexo del propietario del negocio



Fuente: Elaboración Propia

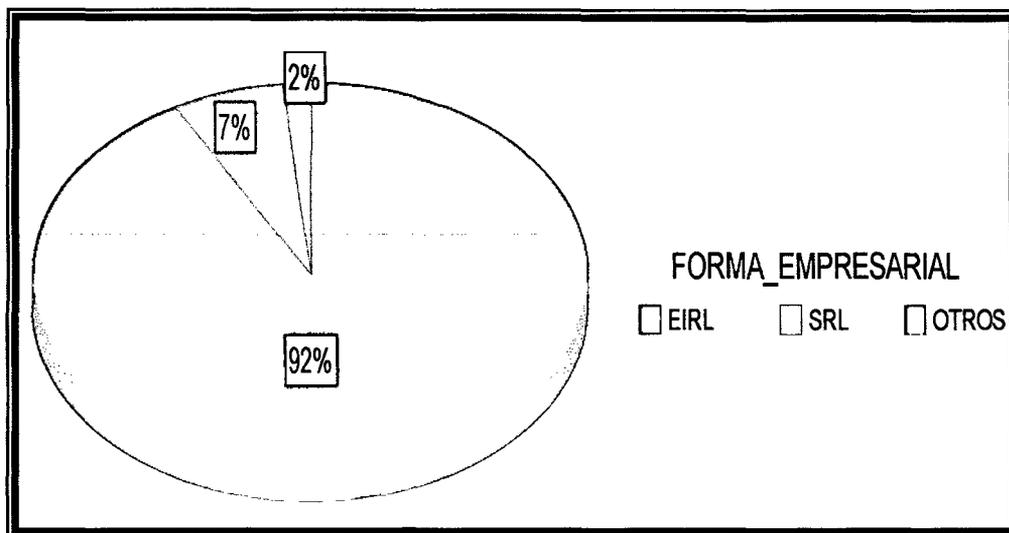
El 54% de los propietarios del negocio son de sexo masculino, pero como lo veremos más adelante prácticamente son el esposo y esposa (o convivientes) los que dirigen el negocio, ayudados de los hijos o familiares



muy cercanos. En este sentido son pocos los negocios en los que los conductores sean personas solas. Es relativa la predominancia sexo en este aspecto.

Graf. N° 07

VARIABLE: Forma empresarial del negocio

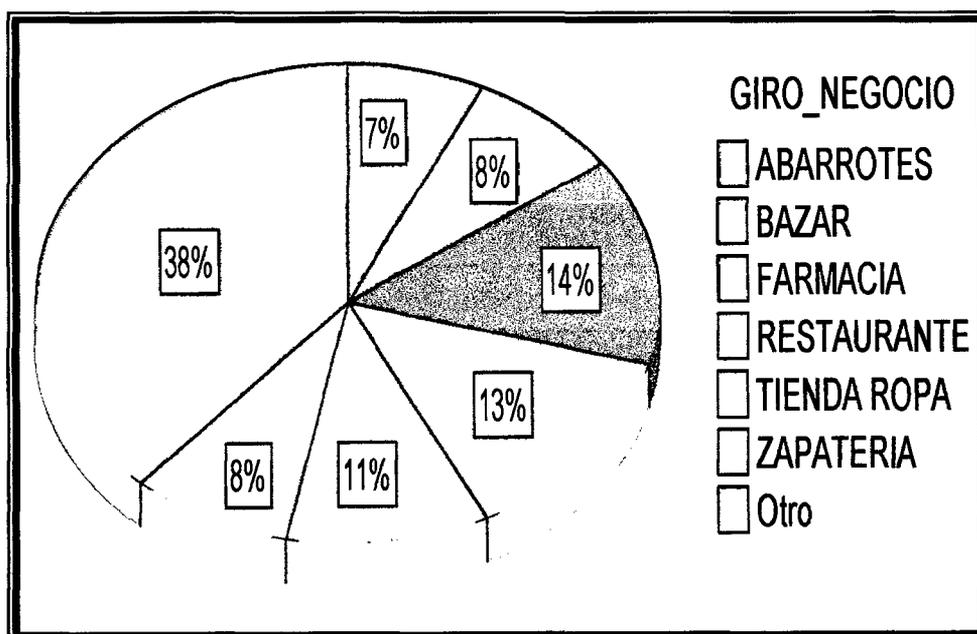


Fuente: Elaboración Propia

La forma empresarial más común en las MYPES de la ciudad de Chachapoyas es la de Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL) (92%), luego la forma de Sociedad de Responsabilidad limitada (SRL) (7%) y el restante otras formas empresariales (1%)

Graf. N° 08

VARIABLE: Giro del negocio



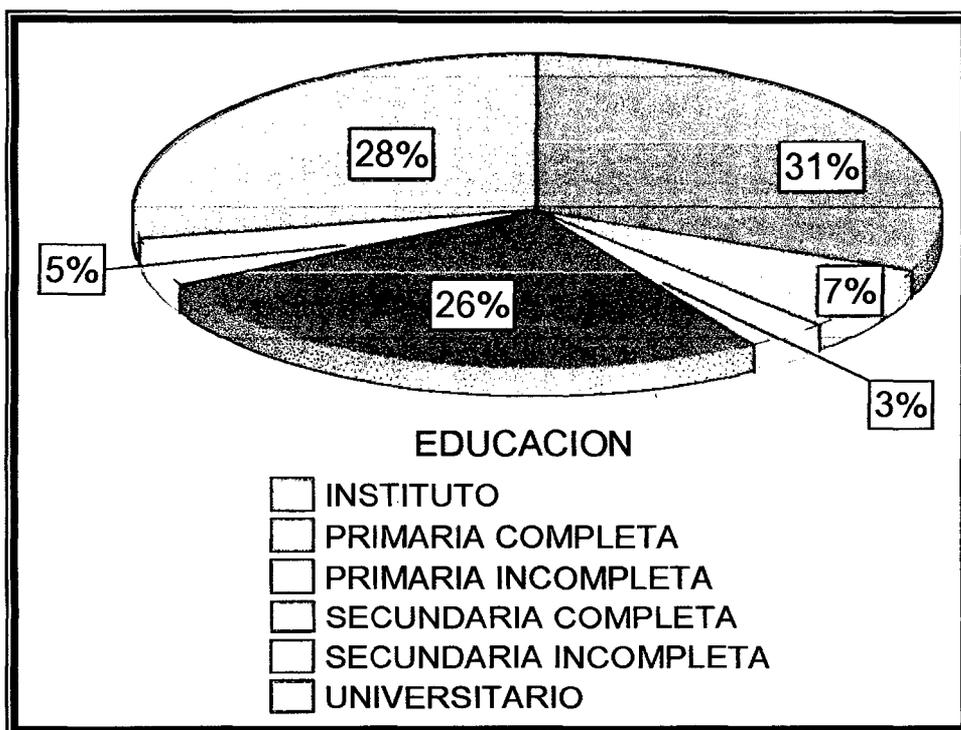
Fuente: Elaboración Propia



En cuanto al giro del negocio, en la categoría otros existen una combinación o variedades de lo que se denomina **abarrotes o bodega**, existiendo las formas de bodega-bazar, bodega-internet, bodega-frutería, bodega-librería, etc., lo que aproximadamente aumentaría el rubro abarrotes en un 20%, constituyéndose en el rubro mayoritario de los giros de negocio MYPES en Chachapoyas. En el rubro otros también están otros negocios como locutorios, talleres de mecánica automotriz, talleres de metal mecánica y renovadoras de calzado entre otros.

Graf. N° 09

VARIABLE: Educación del propietario del negocio



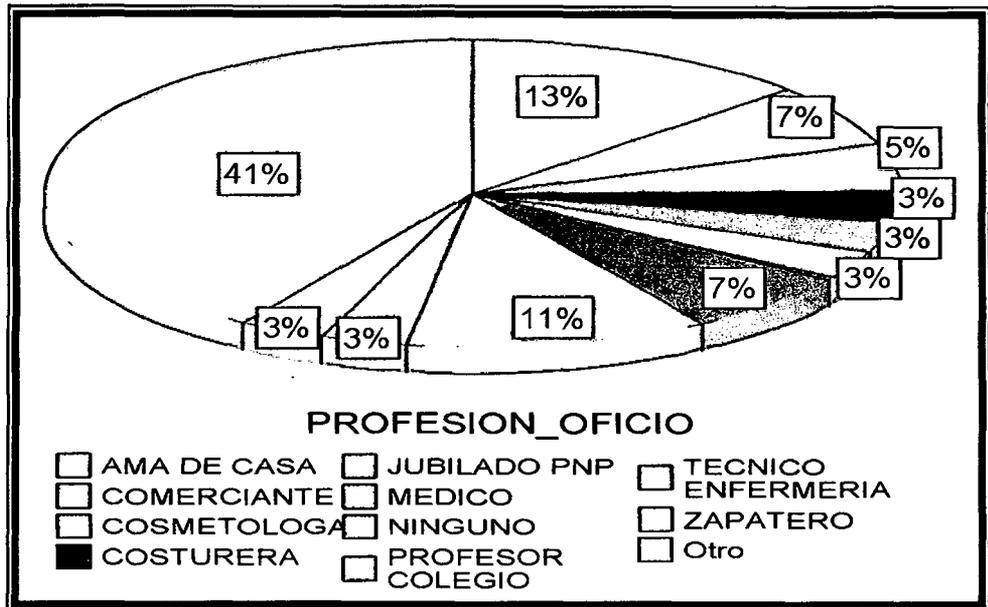
Fuente: Elaboración Propia

En cuanto al nivel de educación de los propietarios del negocio destaca el nivel técnico (instituto), con un 31%, seguido del nivel universitario con un 28% y secundaria completa (26%).



Graf. N° 10

VARIABLE: Profesión u oficio del propietario de negocio

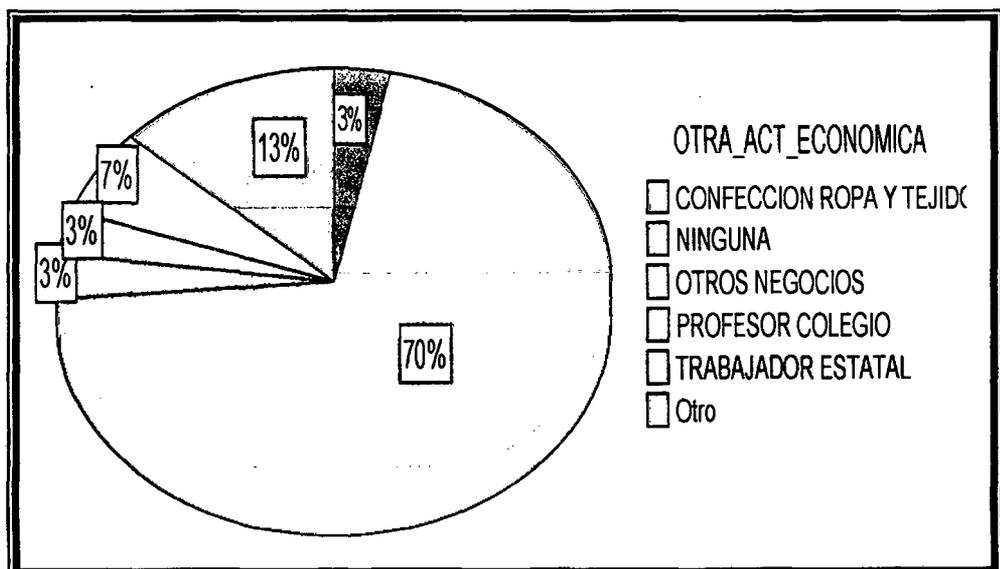


Fuente: Elaboración Propia

El mayor porcentaje de propietarios del negocio lo constituyen las amas de casa (41%), seguido de los propietarios que tienen el oficio de profesor de colegio (11%), y por último los comerciantes y ningún oficio u profesión (7%). Existen otras profesiones/oficios como el de cosmetóloga y diversos técnicos.

Graf. N° 11

VARIABLE: Otra actividad económica del propietario de negocio



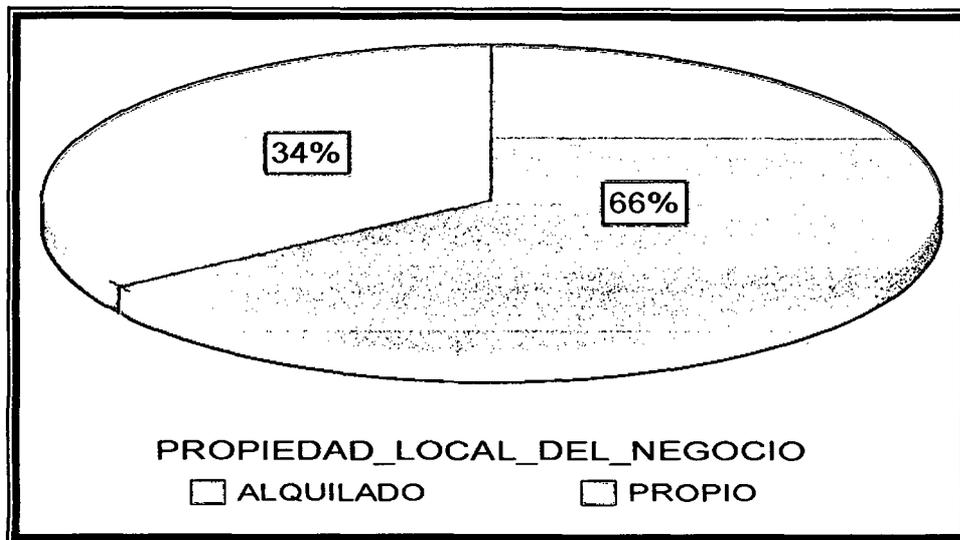
Fuente: Elaboración Propia



En cuanto a si ejercen alguna otra actividad económica la mayoría de los propietarios de los negocios manifestaron que ninguna (70%), seguido de trabajador de estado (7%) y profesor de colegio (3%).

Graf. N° 12

VARIABLE: Propiedad del local del negocio

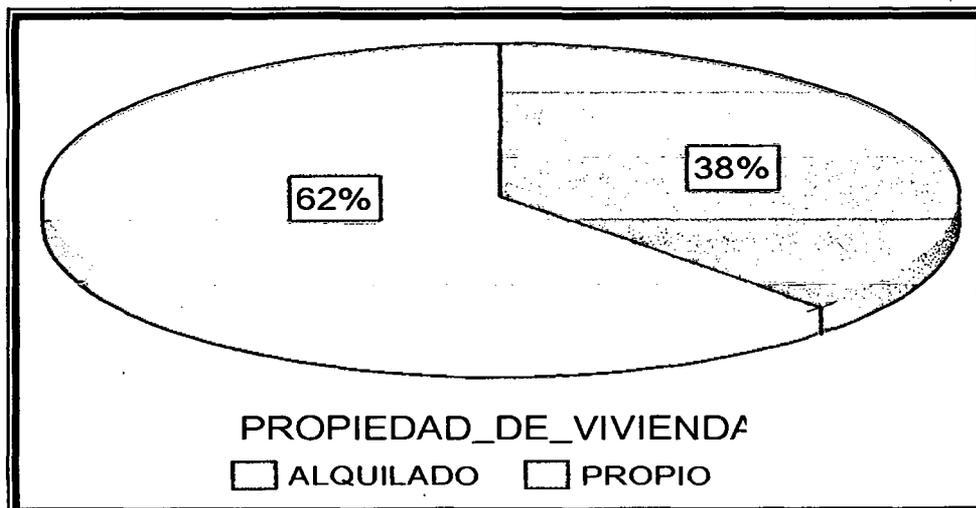


Fuente: Elaboración Propia

La mayoría de los negocios MYPES de Chachapoyas funcionan en locales alquilados (66%), esto tiene efectos en los costos fijos de funcionamiento de los negocios.

Graf. N° 13

VARIABLE: Propiedad de la vivienda



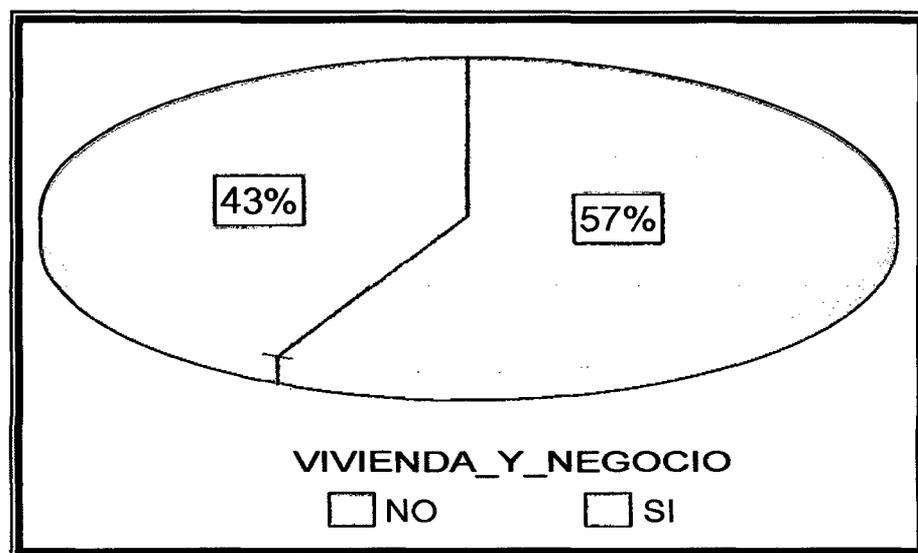
Fuente: Elaboración Propia



En cuanto a la propiedad de la vivienda la mayoría de los dueños de los negocios MYPES tienen vivienda propia, es decir radican en la ciudad de Chachapoyas; pero como veremos en la siguiente variable la simultaneidad del funcionamiento del local del negocio y de la vivienda no es preponderante.

Graf. N° 14

VARIABLE: Ubicación simultánea del local de negocio y vivienda



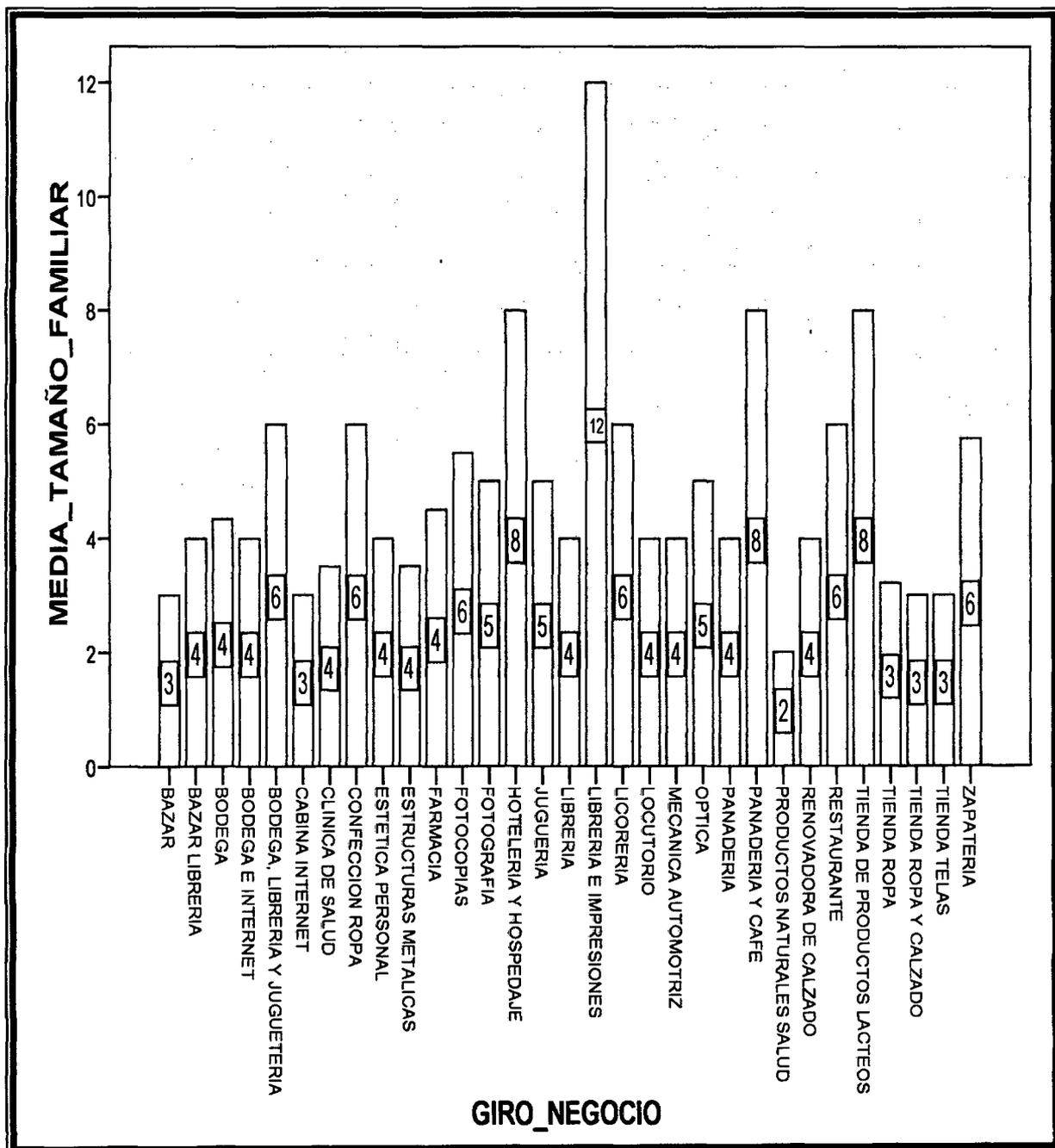
Fuente: Elaboración Propia

En esta variable predomina la ubicación distinta del lugar de la vivienda y la del local de funcionamiento del negocio, en la mayoría de los casos se da porque las zonas de vivienda de los propietarios no son comerciales y no existe afluencia de público (asentamientos humanos ubicados en la periferia de la ciudad o zonas altas de la misma)



Graf. N° 15

VARIABLE: Tamaño promedio de la familia de la unidad de negocio



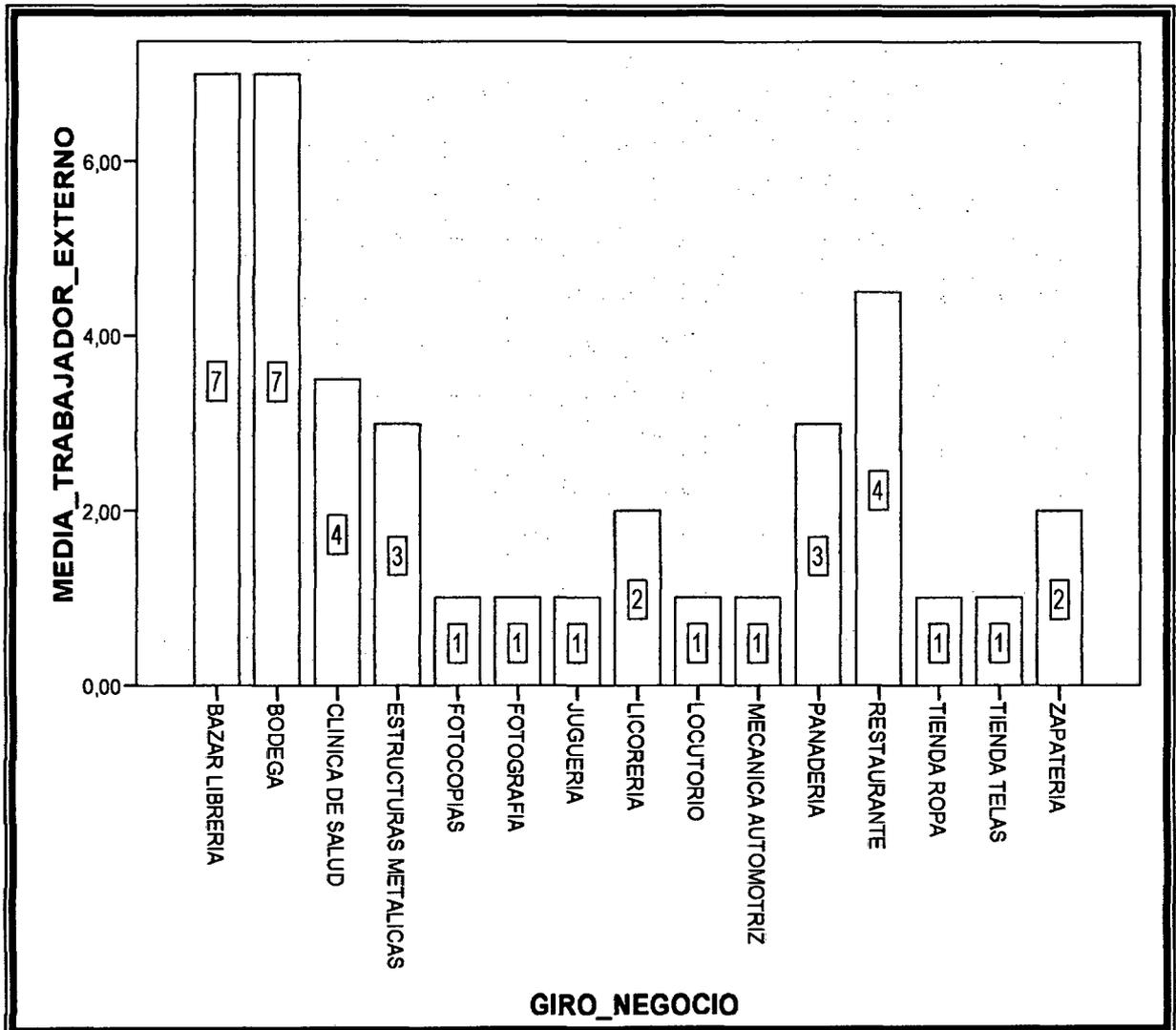
Fuente: Elaboración Propia

El tamaño familiar promedio de las unidades de negocio es en promedio de 4 personas, casos de bazar-librería, bodegas, farmacias, estéticas, librerías, locutorios, etc. Existen algunos casos extremos como el de librerías impresiones, pero son casos aislados.



Graf. N° 16

VARIABLE: Cantidad de trabajadores externos de la unidad de negocio



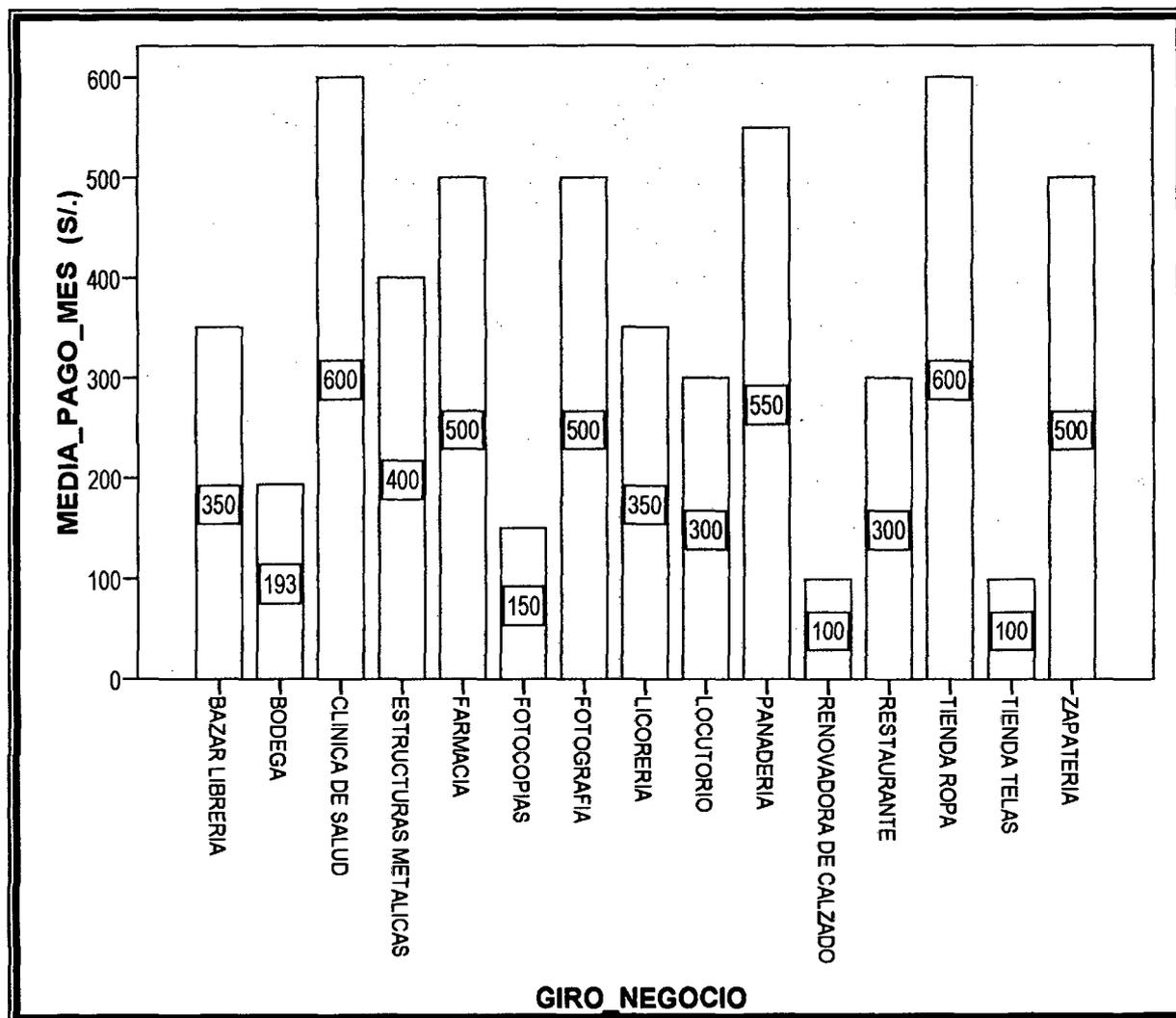
Fuente: Elaboración Propia

Los negocios que generan más empleo son las bodegas y bazar librería (7 trabajadores externos a la familia en promedio), seguidos de los negocios de restaurante y clínicas (4 trabajadores) y finalmente los de panadería y estructura metálica (3 trabajadores en promedio)



Graf. N° 17

VARIABLE: Pago mensual promedio a trabajadores externos de la unidad de negocio



Fuente: Elaboración Propia

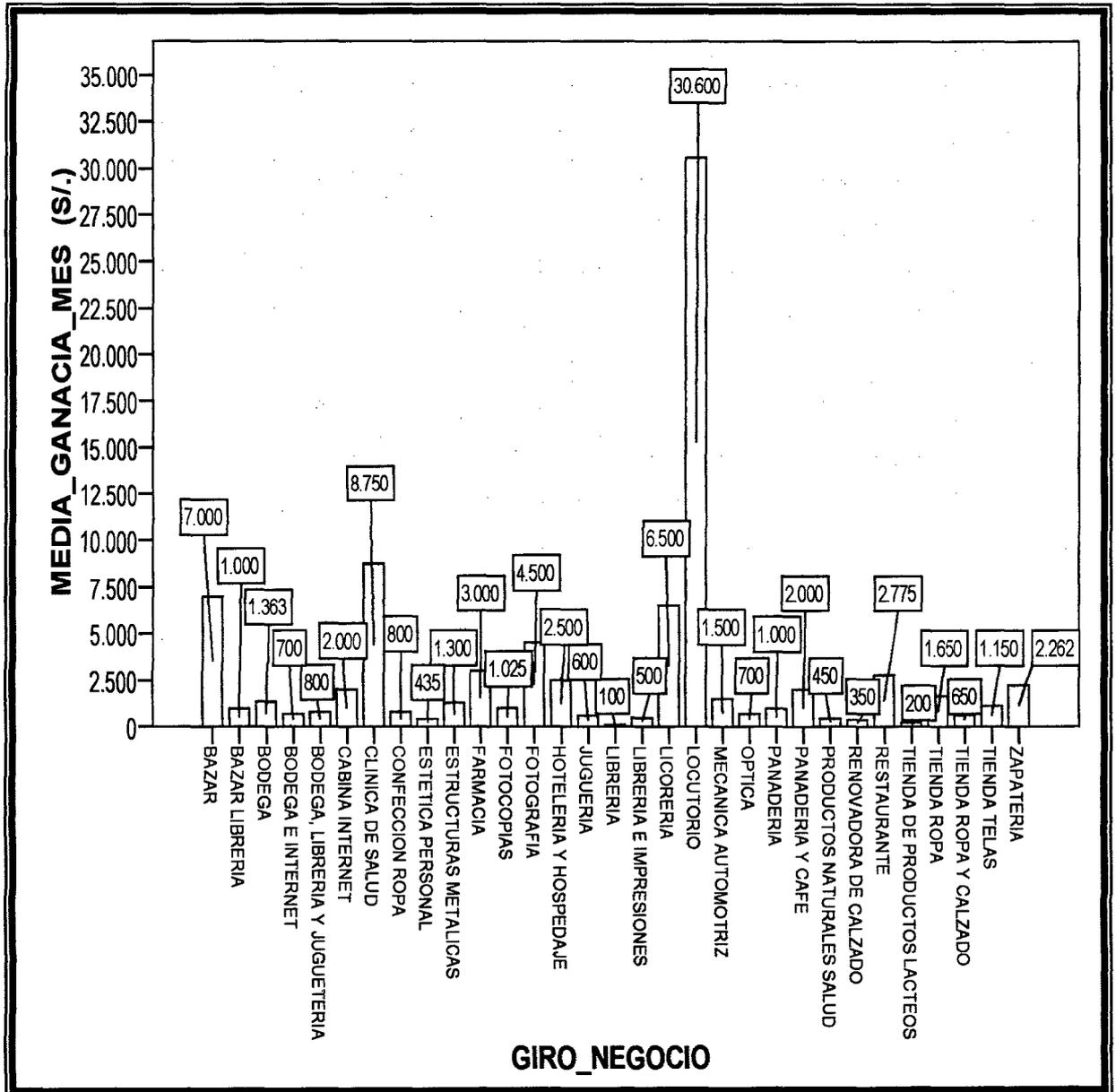
El tipo de negocio que mejor remunera a sus trabajadores son las clínicas o consultorios y tiendas de ropa (S/. 600.00 mensual en promedio), seguidos de los negocios de fotografía, zapatería, panadería y farmacia (S/. 500.00 mensual en promedio)



1.2.3.2. Variables Relacionadas A Los Ingresos Y Gastos De Las Unidades Familiares Del Negocio

Graf. N° 18

VARIABLE: Ganancia mensual del negocio



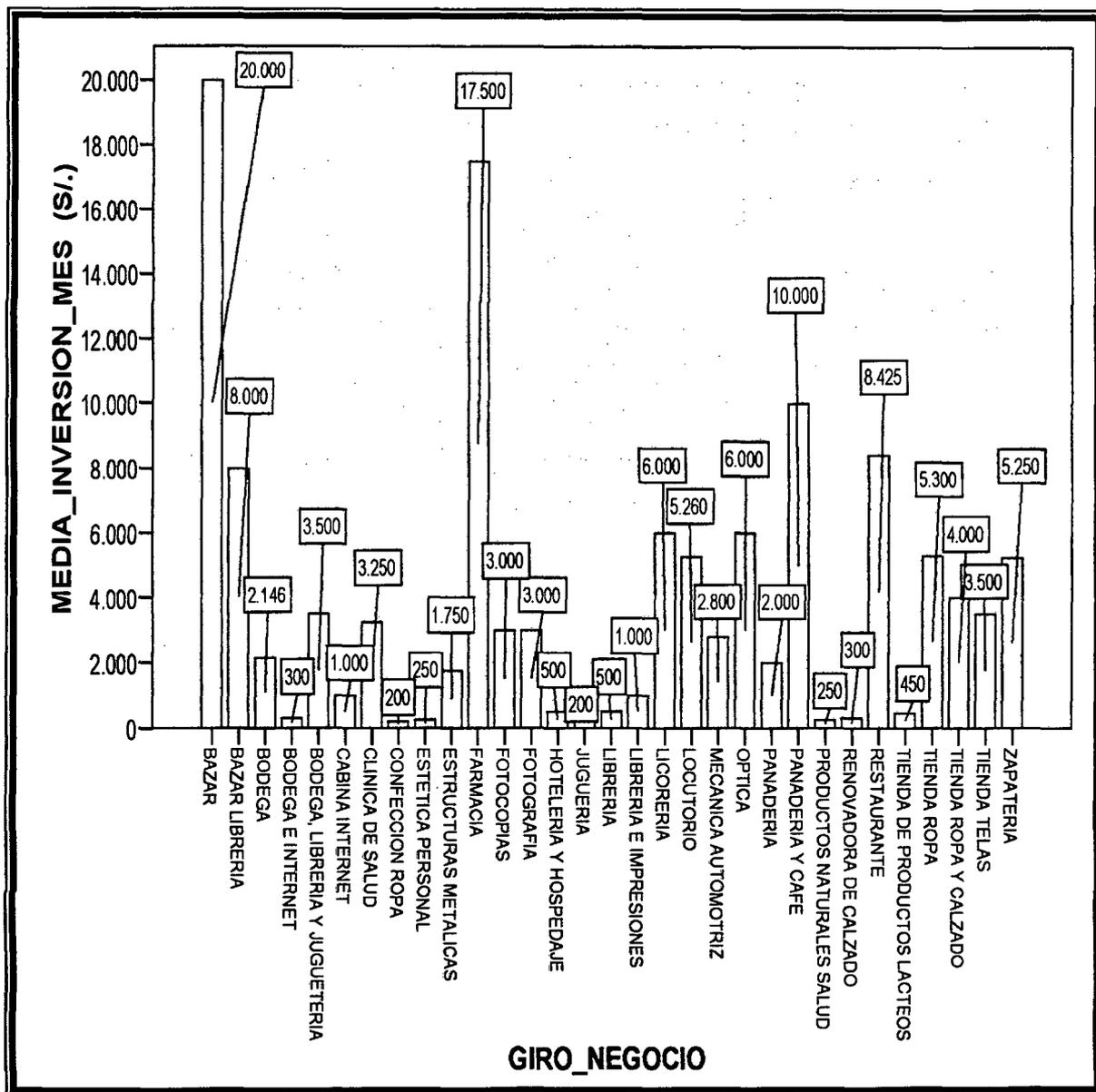
Fuente: Elaboración Propia

Entre los negocios más rentables destacan los locutorios que ofrecen servicio de comunicación telefónica (S/. 30,600 promedio mensual), las clínicas o consultorios médicos (S/. 8,750 promedio mensual) seguidos de los negocios de bazar, licorería, fotografía, entre otros.



Graf. N° 19

VARIABLE: Inversión mensual del negocio



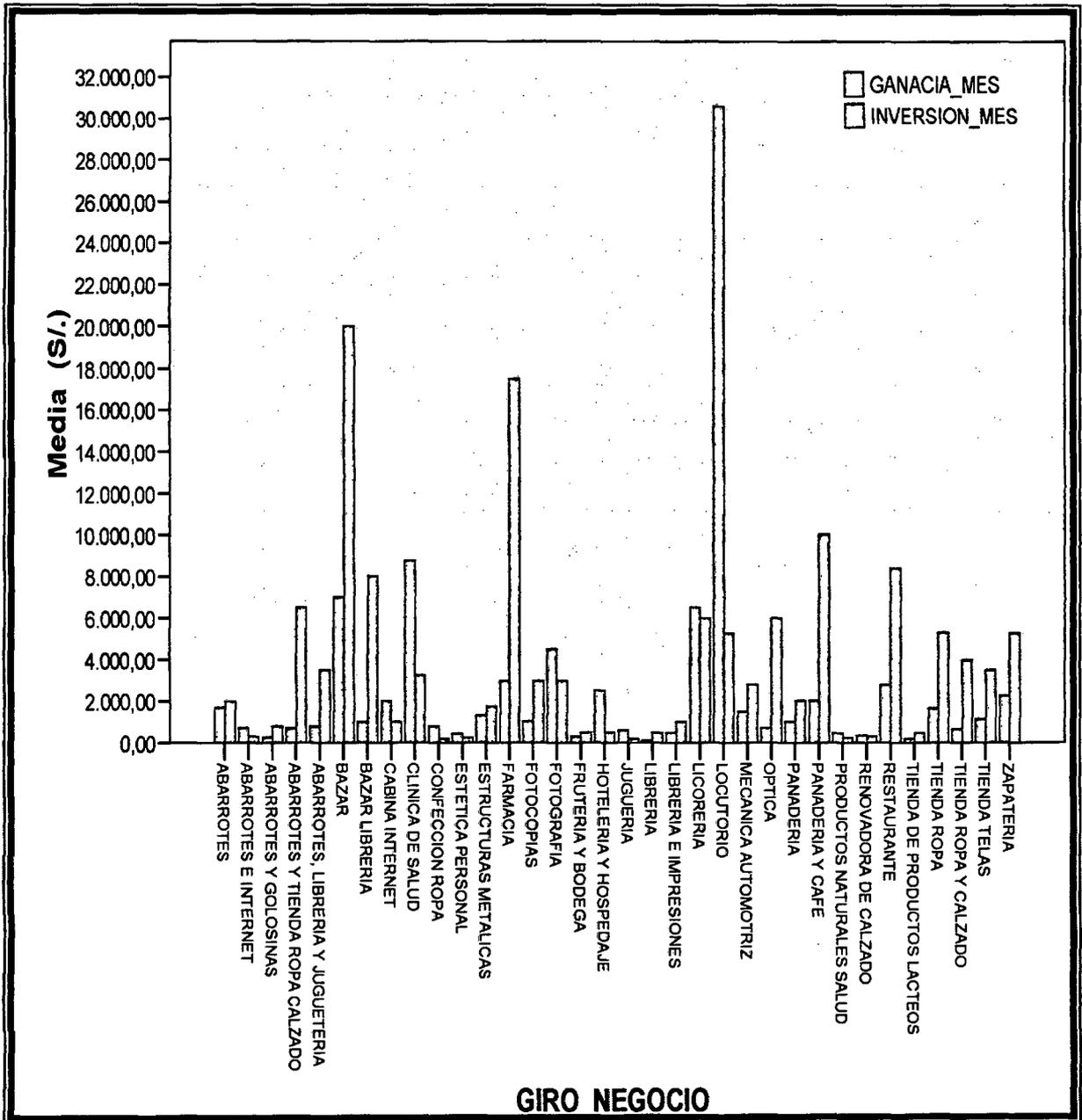
Fuente: Elaboración Propia

Según los encuestados la inversión más elevada se da en los rubros de bazar (S/. 20,000) y farmacia (S/. 17,500), seguido de panadería-café (S/. 10,000) y restaurante (S/. 6,000). Estos montos de inversión comprenden compra de mercadería, pago de trabajadores y/o ayudantes y el alquiler del local en los casos en que estos funcionan en locales alquilados.



Graf. N° 20

VARIABLE: Comparación ganancia-inversión del negocio



Fuente: Elaboración Propia

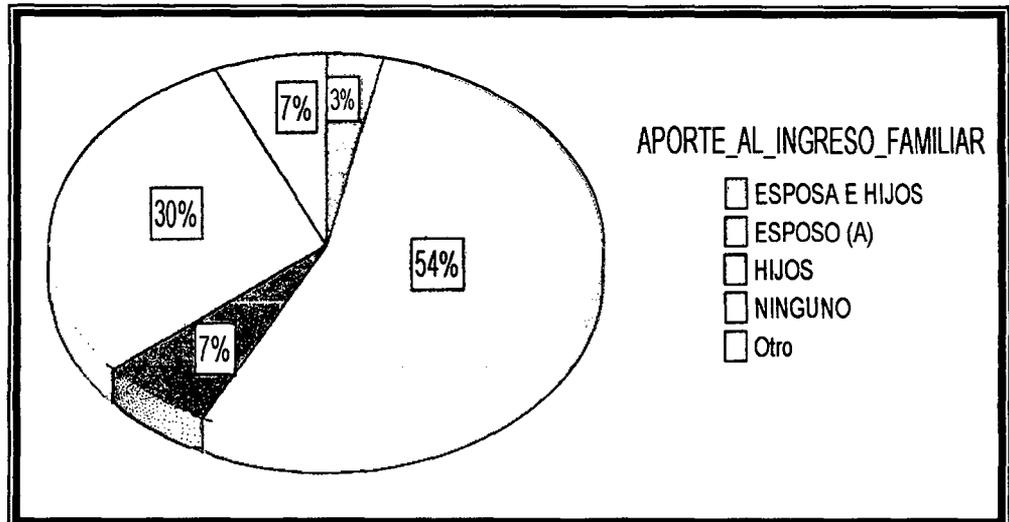
Claramente se nota que el único negocio en donde las ganancias superan abrumadoramente a la inversión es en el caso de los locutorios, en el resto de los casos, se debe invertir más recursos pero la ganancia es mucho menor, entre los altos costos del resto de negocios, exceptuando a los locutorios está que se debe contar con personal más o menos estable y algo especializado que labore en jornadas de medio tiempo o tiempo completo.



S/. 3,000 (negocios de fotografía) y el mínimo es de S/. 150.00 (negocios de renovadora de calzados).

Graf. N° 22

VARIABLE: Aporte al ingreso familiar



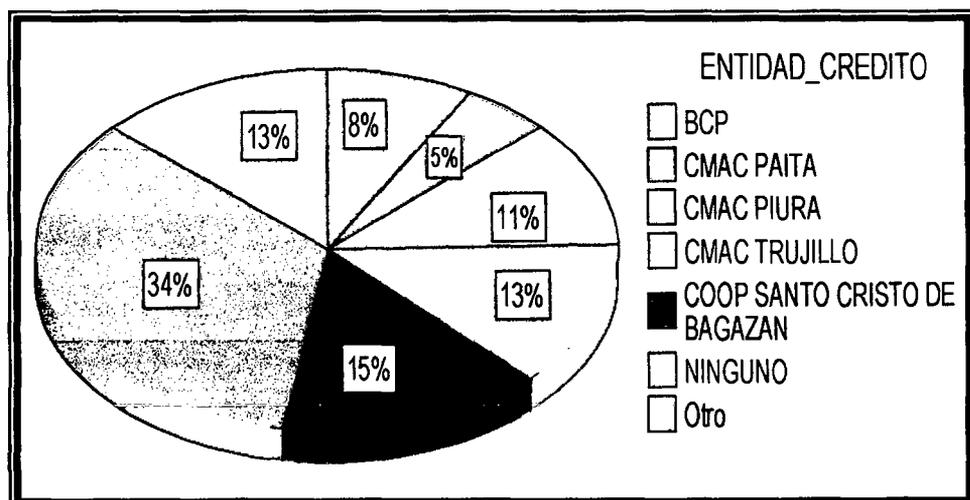
Fuente: Elaboración Propia

En cuanto se refiere al aporte de los miembros que conforman la familia MYPE, el 54% manifestó que la esposa(o) contribuye con el ingreso familiar mediante alguna otra actividad económica u oficio/profesión (generalmente profesor de colegio), como se ve en el gráfico siguiente.

1.2.3.3. Variables Relacionadas A Las Características De Financiamiento Del Negocio

Graf. N° 23

VARIABLE: Entidad financiera que les brinda créditos



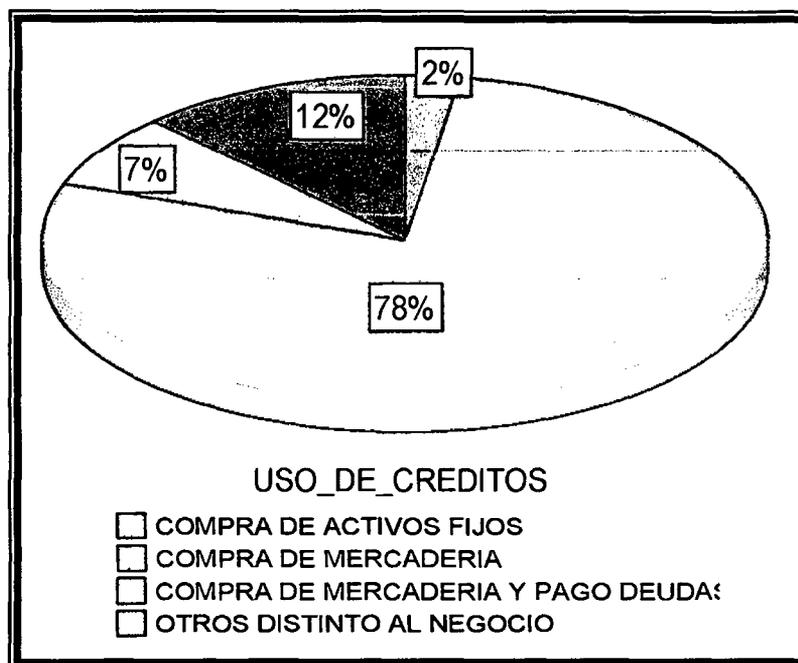
Fuente: Elaboración Propia



La entidad que brinda créditos a la mayoría de negocios MYPE en Chachapoyas es la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán (15% de los encuestados), seguida de CMAC TRUJILLO (13% de los encuestados) y CMAC PIURA (11%)

Graf. N° 24

VARIABLE: Destino de los créditos



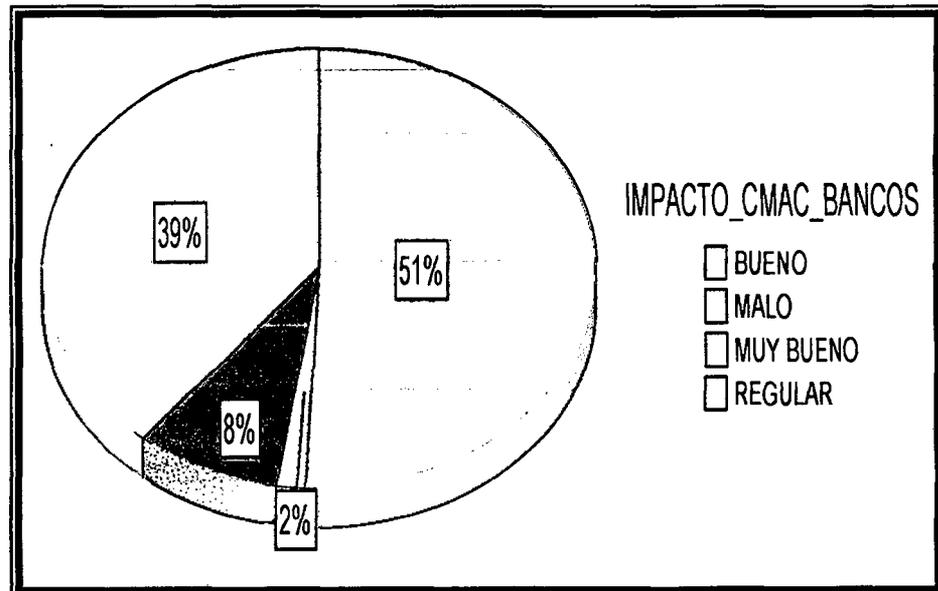
Fuente: Elaboración Propia

En su gran mayoría el destino de los créditos es utilizado para comprar mercadería (78% de los casos), seguida de otros usos distinto al negocio (12% de los casos), y finalmente para comprar mercadería y a la vez pagar deudas (7%).



Graf. N° 25

VARIABLE: Opinión de las CMAC y entidades financieras en las mejora de sus negocios



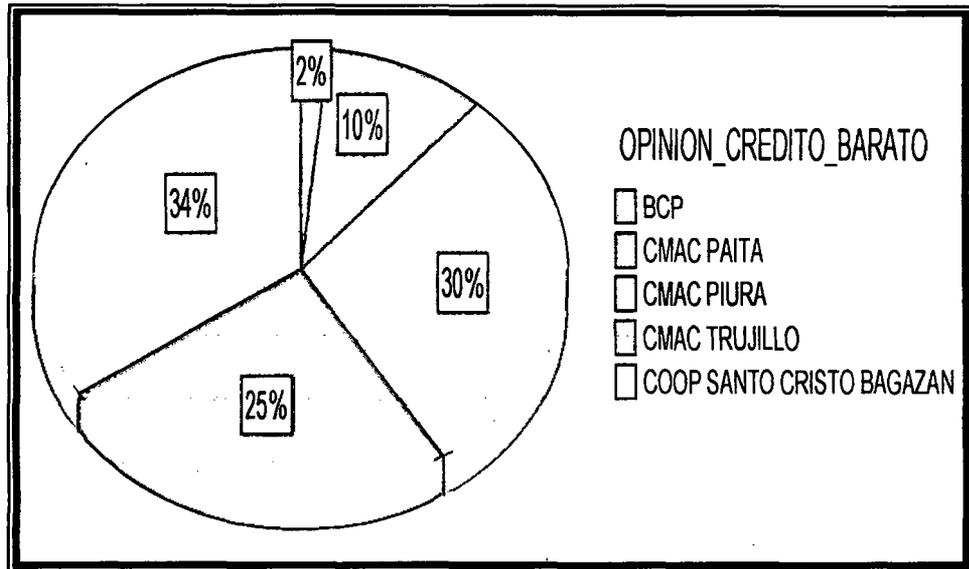
Fuente: Elaboración Propia

Casi el 60% de los propietarios de las MYPES consideran que el efecto de los servicios financieros que brindan las entidades financieras (CMAC, bancos y otros) es positivo (Bueno y Muy bueno) y casi un 40% (Regular) consideran que el efecto es moderado.



Graf. N° 26

VARIABLE: Opinión de los propietarios acerca de las entidades financieras que ofrecen créditos más baratos



Fuente: Elaboración Propia

De acuerdo a la opinión de los propietarios de las MYPES la entidad que ofrece créditos más baratos para sus negocios es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, seguida de la CMAC PIURA y de la CMAC TRUJILLO respectivamente.

1.3 Análisis De Los Resultados De La Encuesta

La característica funcional principal de las unidades de negocio es que son MYPES familiares del tipo EIRL (ver variable forma empresarial del negocio), y en su mayor porcentaje son MYPES de subsistencia (ver gráfico de comparación ganancia inversión mensual), es decir, aún no enfocan el negocio desde un punto de vista empresarial pleno y están satisfechos con obtener “algo de ganancia” que les permita sobrevivir y mantener a sus familias (ver variable otra actividad económica del propietario de negocio), las cuales en promedio están compuestas por 4 personas (ver variable tamaño promedio de la familia de la unidad de negocio). El nivel educativo de los propietarios de las MYPE es mayoritariamente de nivel superior técnico o universitario (ver variable educación del propietario del negocio). Así mismo, un factor importante es que la propiedad del local del



negocio MYPE no es propia del empresario (ver variable propiedad del local del negocio), lo cual ocasiona costos fijos al negocio. Otro factor notorio es que el giro o actividad económica de todas las MYPES sin excepción es que son servicios (ver variable Giro del negocio), es decir, no existe industria de transformación u otra parecida, sino casi todo es comercialización de bienes o servicios.

Un indicador importante que describe la capacidad de generación de empleo de estos negocios es la cantidad de trabajadores externos que emplean (ver variable cantidad de trabajadores externos de la unidad de negocio), en la cual se ve que la moda es 1 trabajador y la media es 3 trabajadores, aunque el empleo generado es de poca calidad, a juzgar por el promedio de salario que reciben los trabajadores (ver variable pago mensual promedio a trabajadores externos de la unidad de negocio), en la cual se nota que existe un gran porcentaje de trabajadores que reciben un salario mensual por debajo del mínimo legal vigente, y no están en planillas, o sea son trabajadores informales.

De acuerdo a las características de financiamiento del negocio (ver variable Entidad financiera que les brinda créditos), se evidencia que la mayoría reciben créditos para su negocio de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán, CMAC PIURA Y CMAC TRUJILLO (aproximadamente 40% de las MYPES) y un 34% no recibe créditos de ninguna entidad. Así mismo, la opinión de sus propietarios sobre el accionar de las entidades financieras en Chachapoyas es positivo (ver variable opinión de las CMAC y entidades financieras en las mejoras de sus negocios), de la misma manera la opinión de los empresarios MYPE acerca de qué entidad ofrece tasas de interés más baratas (ver variable opinión de los propietarios acerca de las entidades financieras que ofrecen créditos más baratos) es que las 3 entidades que les otorgan préstamos son las que en su opinión tienen menos tasas de interés en los créditos para MYPES.



DISCUSIÓN

- ◆ El surgimiento de las cajas municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en nuestro país se dio por la ausencia de entidades financieras que brinden servicios de financiamiento a empresarios que no calificaban como clientes en entidades tradicionales de financiamiento empresarial (Bancos y financieras).
- ◆ El sistema financiero peruano se clasifica en el sistema financiero bancario y sistema financiero no bancario. Las CMAC se ubican dentro del segundo tipo.
- ◆ La principal barrera de acceso a los servicios financieros por parte de las MYPES a nivel nacional en nuestro país es el escaso grado de formalización empresarial que poseen y el escaso movimiento comercial inicial (volúmenes de compra y venta de mercadería débiles), aunado a la falta de garantías reales que avalen los préstamos solicitados; las cuáles eran requisitos tradicionales para acceso a créditos en el sistema de la banca privada tradicional.
- ◆ El factor tasa de interés es un factor importante para el negocio MYPE al momento de decidir qué entidad financiera lo financiará. En este sentido las CMAC han logrado mayores colocaciones a nivel nacional, porque las tasas que ofrecen son incluso menores que las de las Entidades de Desarrollo para la Micro y Pequeña Empresa (EDPYMES). Ver cuadro No 1 sección A
- ◆ La transparencia financiera en cuanto a los costos en que incurren las respectivas entidades financieras es un factor clave para analizar las tasas de interés ofrecidas por las mismas. En el caso de las CMAC, estas detallan transparentemente como estructuran sus gastos financieros al momento de otorgar créditos, los cuales demuestran una ganancia razonable (rentabilidad); caso contrario ocurre con los bancos, los cuales no detallan los conceptos de gastos financieros en que incurren al otorgar préstamos, es decir, no explican porque ofrecen una tasa de interés más alta para un mismo tipo de cliente y negocio que otras entidades financieras como las CMAC por ejemplo.



- ◊ La política de transparencia y gradualidad de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) está fomentando una competencia saludable en el sistema financiero peruano. Es decir de manera gradual las CMAC ofrecen los mismos servicios financieros que la Banca tradicional, esto genera una competitividad en ambos tipos de entidad, lo cual se refleja en las tasas de interés que cada vez son más bajas y accesibles a las MYPES, fomentando una mayor actividad empresarial de las MYPES y el consecuente desarrollo socioeconómico de las regiones en que operan.
- ◊ Para el año 2009 dentro del sistema financiero no bancario, y dentro de este en el rubro de CMAC se prevé que la CMAC PIURA lidere las colocaciones de créditos directos comerciales y a microempresarios, ya que al 30 de setiembre del presente año ha logrado colocar 926,172.1 miles de nuevos soles, superando ampliamente a todas las demás cajas.
- ◊ Las MYPES representan un número importante en el sistema económico productivo peruano ya que representan el 98.3% del total de empresas existentes en el país (94.4% micro empresa y 3.9% pequeña empresa), y su aporte al PBI nacional es aproximadamente del 47%, así mismo es el mayor generador de empleos (constituyen el 63% de la PEA); aunque en la mayoría de los casos se trata de empleo informal.
- ◊ En el caso del departamento de Amazonas, la participación de las MYPE en la actividad empresarial regional es casi total (99.87%), similar situación se da en otras regiones de nuestro país.. ver cuadro No 7
- ◊ El sector más dinámico y que más aporta al PBI departamental es el sector agricultura, caza y silvicultura; el cual representó casi el 49% en el 2008, siguiéndole el sector industrial (15%); en este sentido cabe destacar que el sector comercio es el más representativo. Luego siguen el sector construcción (9%) y el de productos y servicios gubernamentales (8%), entre otros.
- ◊ La distribución de las MYPE formales según sectores productivos es mayoritaria en el rubro comercio (49%) (actividades de compra y venta de bienes), seguido



del rubro servicios (33%), siguiéndole el sector manufactura, agropecuario, entre otros.

- ◆ Entre los servicios más importantes que brinda la CMAC PIURA en la ciudad de Chachapoyas esta el servicio de créditos empresariales, especialmente los créditos comerciales y créditos a la pequeña empresa, representando casi S/. 13, 000,000.00 para el 2008, así mismo, la tasa de morosidad promedio de este servicio es moderado (alrededor del 4%), lo cual demuestra que los MYPES chachapoyanos son buenos pagadores.
- ◆ Entre los indicadores socioeconómicos de la población del distrito de Chachapoyas se tiene que en cuanto a indicadores de pobreza no monetaria, la población en un 32% (7,660 personas) tienen la necesidad básica insatisfecha No 1 (NBI 1), que es la de poseer viviendas con piso de tierra o material parecido y techo de otro material diferente al concreto o derivado del cemento. Así mismo, un 13% (3,112 personas) padece la necesidad básica insatisfecha No 2 (NBI 2), es decir, viven hacinados 3 ó más personas en una sola habitación; de la misma manera, existe al menos un 9% (2,154 personas) que carecen de alumbrado público por electricidad (NBI 3); y finalmente, un 6% (1,406 personas) de la población mayor de 18 años no ha terminado sus estudios de educación primaria (NBI 4)
- ◆ La estructura poblacional de la ciudad de Chachapoyas está compuesta mayoritariamente por personas jóvenes, ya que casi un 16% (3,851 personas) tienen edades entre 1-9 años; 32% (7,590 personas) están comprendidos en las edades de 10-24 años, y finalmente, un 30% (7,000 personas) tiene edades comprendidas entre 25-44 años.
- ◆ En cuanto a la distribución de la PEA urbana del distrito de Chachapoyas se tiene lo siguiente:

 - ✓ Profesionales científicos e intelectuales: 1,710 personas
 - ✓ Trabajadores de servicios personales, vendedores de comercios y mercados: 1,639 habitantes.



- ✓ Trabajadores no calificados, servicio de peones, y vendedores ambulantes y afines: 1,598 habitantes. Ver cuadro No 13.

- ◆ La evolución de las colocaciones de la CMAC PIURA en créditos para PYMES ha mantenido un crecimiento constante desde el 2004, registrando un crecimiento promedio de 48% anual en promedio, tomado como año base el 2005, lo cual augura y confirma la fuerte actividad MYPE en el distrito de Chachapoyas, la cual se da a tasas de crecimiento similares a las de las colocaciones. Ver cuadro No 13.

- ◆ Las unidades de negocio MYPE en la ciudad de Chachapoyas tienen las siguientes características:
 - ✓ La unidad básica de funcionamiento del negocio lo constituye la familia, destacando en la conducción de la misma los esposos o pareja de la unidad familiar.

 - ✓ En promedio las unidades familiares de los negocios MYPE están conformados por 4-5 personas, siendo la moda 4 personas (madre, padre e hijos).

 - ✓ La forma empresarial predominante es la EIRL, es decir son negocios unipersonales, en los cuales se realiza alguna actividad económica para ayudar al mantenimiento familiar como primer objetivo, y luego con el tiempo convertirse en una microempresa propiamente dicha.

 - ✓ El tipo de negocio que predomina en las MYPES de Chachapoyas es la bodega con sus variantes (bodega-bazar, bodega-librería, etc.), en segundo lugar están los restaurantes, seguidos de las farmacias, tiendas de ropa, zapaterías, bazar, entre otros.

 - ✓ En el nivel de educación de los propietarios del negocio predomina el nivel técnico (institutos), en segundo lugar está el nivel universitario, luego la secundaria completa y finalmente la primaria completa.



- ✓ La profesión u oficio más relevante son las de ama de casa y profesor de colegio, siguiéndoles otros oficios diversos.
- ✓ El mayor porcentaje de propietarios de los negocios MYPE de Chachapoyas solo se dedican a su negocio como única actividad económica remunerada (70% de los encuestados), el restante ejerce otras actividades (trabajos o negocios diversos).
- ✓ La mayoría de los negocios MYPES de Chachapoyas funcionan en locales alquilados (66%), esto tiene efectos en los costos fijos de funcionamiento de los negocios, y en el 57% de los casos el local del negocio es distinto al de vivienda.
- ✓ La moda en la cantidad de trabajadores externos a la familia que emplean los propietarios de las unidades de negocio MYPE es 1 persona, luego le sigue en la misma proporción 2, 3, y 4 personas respectivamente. La media aritmética es 3 personas.
- ✓ El rango de remuneraciones mensuales promedio a los trabajadores externos de las MYPES de la ciudad de Chachapoyas varía de S/. 100.00 a S/. 600.00, dependiendo del tipo de negocio, siendo las clínicas o consultorio médico y las tiendas de ropa las que mejor pagan (S/. 600.00 en promedio); y las unidades de negocio que pagan un salario mensual muy inferior al salario mínimo legal están los negocios de renovadora de calzado, tienda de telas, fotocopias y bodegas (S/. 125.00 soles en promedio).
- ✓ Entre los negocios más rentables destacan los locutorios que ofrecen servicio de comunicación telefónica (S/. 30,000 promedio mensual), las clínicas o consultorios médicos (S/. 9,000 promedio mensual) seguidos de los negocios de bazar, licorería, fotografía, entre otros. Claramente se nota que el único negocio en donde las ganancias superan abrumadoramente a la inversión es en el caso de los locutorios, en el resto de los casos, se debe invertir más recursos pero la ganancia es mucho menor, entre los altos costos del resto de negocios, exceptuando a los locutorios está que se debe



contar con personal más o menos estable y algo especializado que labore en jornadas de medio tiempo o tiempo completo.

- ✓ El presupuesto familiar promedio está dado por el tamaño familiar y las necesidades de educación y alimentación y vestido de los componentes familiares de la unidad del negocio. El presupuesto promedio máximo es de S/. 3,000 (negocios de fotografía) y el mínimo es de S/. 150.00 (negocios de renovadora de calzados).
- ✓ En cuanto se refiere al aporte de los miembros que conforman la familia MYPE, el 54% manifestó que la esposa(o) contribuye con el ingreso familiar mediante alguna otra actividad económica u oficio/profesión (generalmente profesor de colegio), como se ve en el gráfico siguiente.
- ✓ La entidad que brinda créditos a la mayoría de negocios MYPE en Chachapoyas es la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán (15% de los encuestados), seguida de CMAC TRUJILLO (13% de los encuestados) y CMAC PIURA (11%)
- ✓ En su gran mayoría el destino de los créditos es utilizado para comprar mercadería (78% de los casos), seguida de otros usos distinto al negocio (12% de los casos), y finalmente para comprar mercadería y a la vez pagar deudas (7%).
- ✓ Casi el 60% de los propietarios de las MYPES consideran que el efecto de los servicios financieros que brindan las entidades financieras (CMAC, bancos y otros) es positivo (Bueno y Muy bueno) y casi un 40% (Regular) consideran que el efecto es moderado.



CONCLUSIONES

- ◆ Las CMAC juegan un papel muy importante en el desarrollo socio-económico de Chachapoyas, generando puestos de trabajo y desarrollo del sector PYME.
- ◆ El objetivo inherente de hacer empresa es lograr beneficios económicos, pero eso conlleva también a cubrir las necesidades de auto realización de los propietarios a través del éxito del negocio.
- ◆ Las universidades que están asentadas en la ciudad de Chachapoyas han impulsado grandemente el desarrollo social y económico de esta ciudad, a través de la generación de necesidades como servicios de pensión y alquiler de cuartos para los alumnos y profesores foráneos, necesidades de servicio de fotocopios, internet y librerías, productos para vestido y limpieza, entre otros. Lo cual ha generado la creación de los negocios respectivos, y a través de los créditos otorgados por las CMAC muchos de ellos han prosperado notablemente (caso del restaurante “Chacha”, “La real cecina” y la bodega “El bodegón”, entre otros).
- ◆ Gran parte del aporte al PBI regional de Chachapoyas lo constituyen las actividades comerciales, es decir la compra y venta de bienes y servicios.
- ◆ La cultura emprendedora necesaria para la formación y creación de nuevos negocios es estimulada cuando se dan las condiciones necesarias: mercado demandante, recursos financieros accesibles, y estabilidad macroeconómica y social positiva. En cuanto a lo financiero, las CMAC aportan enormemente al otorgar créditos con intereses racionales y condiciones de pago acordes a la naturaleza del negocio prestatario.
- ◆ Aún falta mucho mercado por desarrollar en la región Amazonas, se habla del gran potencial turístico que tiene, pero no se nota la gran generación de negocios relacionados a la actividad turística. En este sentido el gobierno debe crear la infraestructura productiva necesaria: vías de acceso de calidad (carreteras asfaltadas), infraestructura de servicios básicos (agua, desagüe, electricidad y comunicación) y mantener la estabilidad social y macroeconómica.



RECOMENDACIONES

- ◆ Mantener la política de incentivos al personal de crédito, con la finalidad de premiar económicamente el esfuerzo de los sectoristas de crédito, que logran incrementar los saldos de colocaciones, aumentar el número de clientes y disminuir el nivel de morosidad.
- ◆ Las CMAC deberían ofrecer como parte de los servicios que brindan a las MYPES cursos, seminarios, talleres de gestión de MYPES, cultura empresarial, contabilidad para MYPES, etc; de tal forma que la capacitación tenga un valor agregado en la gestión de sus negocios y en sus ingresos, y por consiguiente, se vea reflejado en un incremento de cartera sana para la CMAC Piura. Para ello están las universidades e institutos que pueden complementar dichos eventos a través de alianzas estratégicas con las CMAC.
- ◆ Fomentar la promoción de los productos financieros, a través de campañas publicitarias, de acuerdo a la temporada.



BIBLIOGRAFIA

Textos

1. C.HIGGINS, Robert, (2003) **“Análisis para la Dirección Financiera”**
2. ENRIQUE VASQUEZ, Denis Sulmont (2000) **“Modernización Empresarial en el Perú”**
3. FLORES SORIA, Jaime (2000), **“Análisis e Interpretación de los Estados Financieros”, Lima.**
4. FLORES SORIA, Jaime (2000), **“Contabilidad Gerencial”, Lima.**
5. FRANCO CONCHA, Pedro (2006) **“Evaluación de los Estados Financieros”**
Editorial Centro de Investigación de la Universidad del Pacifico
6. JOAQUIN RODRIGUEZ Valencia, (2002) **“Administración de Pequeñas y Medianas Empresas”** Editorial International Thomson, México
7. OCEANO CENTRUM, (2001) **“Diccionario de Administración y Finanzas”**
8. OCHO STZER, Guadalupe (2002) **“Administración Financiera”**. Editorial McGraw-Hill/Interamericana
9. OLANO AGUILAR, Cesar (2008) **“Amazonas Geografía y Desarrollo”**. Editorial Centro de Universidad Alas Peruanas, Lima.
10. PORTOCARRERO MAISCH, Felipe (2000) **“Microfinanzas en el Perú Experiencias y Perspectivas”** Editorial Centro de Investigación de la Universidad del Pacifico
11. ROBERT N, Anthony (2001) **“Contabilidad para la Dirección”** Editorial La Florida Argentina.



12. ZEBALLOS Z, Erly, (2004) “**Contabilidad General**”, Editorial Juventud Arequipa.
13. ZEBALLOS Z, Erly (2002) “**Fundamentos de la Contabilidad General**” Editorial Juventud
14. Políticas De Créditos De La Cmac Piura Sac 2009.
15. Reglamento De Créditos De La Cmac Piura Sac 2009.

Paginas Web

- ◆ <http://www.e-mypes.com/comercio-exterior/que-es-una-mype.php>
- ◆ <http://www.sbs.gob.pe>
- ◆ http://www.mintra.gob.pe/con_nac_trabajo.php
- ◆ <http://www.inei.gob.pe>
- ◆ <http://www.prompyme.gob.pe>
- ◆ www.cmacpiura.com.pe
- ◆ www.sbs.com.pe
- ◆ www.inei.com.pe



ANEXOS



Anexo No 1: Foto de bodegas clientes de la CMAC PIURA



Negocio del la Sra. TORREJON CHAVEZ Digna Emerita

En la foto se muestra el Negocio de la Sra. Torrejon Chavez Digna Emerita ubicado en la calle cuarto centenario 399 – Chachapoyas. cliente de la CMAC PIURA SAC. Desde el año 2006, Atendido con 6 créditos actualmente (17-11-2009) cuenta con un crédito de 7,000 nuevos soles.



Foto COMERCIAL ROCIO EIRL - 10-11-2009.

En la foto se muestra el negocio de Comercial Rocio EIRL. Se puede apreciar un negocio con buen nivel de inventarios negocio ubicado en la av. Libertad frente al mercado central de Chachapoyas. Cliente de la CMAC PIURA SAC. Atendido con 10 créditos PyME actualmente cuenta con una línea de crédito de 50,000 nuevos soles.



Anexo No 2: Encuesta aplicada a las PYMES de Chachapoyas

ENCUESTA A LOS PROPIETARIOS DE PEQUEÑAS Y MICRO EMPRESAS (MYPES) DE CHACHAPOYAS

ENCUESTA No: _____

NOMBRE DEL NEGOCIO: _____

GIRO DEL NEGOCIO: _____

UBICACIÓN DEL NEGOCIO: _____

1. ¿QUE SERVICIO O PRODUCTO OFRECE SU NEGOCIO?

- A) Venta de abarrotes (bodega) B) Venta de ropa y calzado C) Venta de comida
(restaurant o puesto de comida) D) Servicio de copias, titeos e impresiones
E) Otros (especifique): _____

2. ¿SU NEGOCIO ES UNIPERSONAL (EIRL) O TIENE OTRA FORMA EMPRESARIAL? _____

3. ¿CUÁL ES LA ANTIGUEDAD DE SU NEGOCIO? -----

4. EL LOCAL DE SU NEGOCIO ES:

- A) Alquilado B) Propio C) familiar (de parientes) D) Otro: _____

5. SU VIVIENDA ES:

- A) Alquilado B) Propio C) familiar (de parientes) D) Otro: _____

6. EN SU VIVIENDA TAMBIEN ESTA SU NEGOCIO?

- A) SI B) NO C) Otro: _____

7. ¿CUAL ES SU NIVEL DE EDUCACIÓN?

- A) Primaria completa B) Primaria incompleta C) Secundaria completa
D) Secundaria incompleta E) Instituto F) Universitario G) Ningún estudio

8. ¿QUIENES CONTRIBUYEN EN EL INGRESO A LA CASA APARTE DE USTED?

- A) ___ Hijos B) esposa(o) o pareja C) Otro: _____

9. ¿QUE PROFESIÓN U OFICIO TIENE USTED?

10. ¿CUANTAS PERSONAS COMPONEN SU FAMILIA, CONTANDO CON USTED?

11. ¿CUANTAS PERSONAS TRABAJAN Y/O COLABORAN CON SU NEGOCIO, APARTE DE USTED?

- A) PERSONAS DE MI PROPIA FAMILIA: _____
B) PERSONAS FUERA DE MI FAMILIA: _____

12. ¿EN QUE FORMA TRABAJA Y CUANTO LE PAGA A LA PERSONA(S) QUE TRABAJAN Y/O COLABORAN CON SU NEGOCIO?

- A) Trabaja por _____ horas diarias y le pago _____ semanal
B) Trabaja por _____ horas diarias y le pago _____ mensual
C) Trabaja por algunas horas y no siempre (colabora) y le doy una propina o la comida

13. ¿APROXIMADAMENTE CUANTO INVIERTE EN SU NEGOCIO MENSUALMENTE?



14. ¿APROXIMADAMENTE CUAL ES SU MARGEN DE GANANCIA EN SU NEGOCIO MENSUAL (DESCONTANDO TODOS LOS GASTOS, GANANCIA LIQUIDA)?
15. CUANTO GASTA EN SU PRESUPUESTO FAMILIAR MENSUAL (ALIMENTACION VESTIDO, SERVICIOS Y EDUCACION)? -----
16. ¿QUÉ OTRAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS REALIZA USTED, APARTE DE DE SU NEGOCIO?
17. ¿CON QUE DOCUMENTOS DE FORMALIZACIÓN DE SU NEGOCIO CUENTA USTED?
A) RUC B) Licencia de funcionamiento C) otros: _____
D) Ninguno
18. ¿DE QUIÉN RECIBIO O RECIBE CAPACITACIÓN EMPRESARIAL PARA MANEJAR SU NEGOCIO?
A) De la CMAC PIURA B) De la CMAC TRUJILLO C) No tengo capacitación D) Otra entidad:

19. ¿COMO LE VA EN EL MANEJO DEL NEGOCIO?
A) BIEN C) REGULAR D) UN POCO MAL E) OTRO: _____
20. ¿DE QUE ENTIDAD RECIBE CREDITOS USTED?
A) CMAC PIURA C) CMAC TRUJILLO D) COOP SANTO CRISTO DE BAGAZAN
D) BCP E) OTRO: _____
21. ¿CUAL ES EL DESTINO DE LOS CREDITOS QUE RECIBE?
A) Compra de mercadería C) Pago de deudas D) Para otras cosas distintas al negocio E)
OTRO: _____
22. ¿QUÉ PROBLEMAS HA TENIDO (O TIENE) CON LA ENTIDAD QUE LE DA CREDITO?
A) Falta de pago de deuda por ___ días B) Falta de pago de deuda por ___ semanas C) Falta de pago de deuda por ___ meses D) Embargo de bienes E) OTRO: _____
23. ¿EN SU OPINIÓN QUE IMPACTO TIENEN LAS CMAC Y BANCOS QUE OTORGAN CREDITOS A LOS PEQUEÑOS NEGOCIOS COMO EL SUYO?
A) Muy bueno B) Bueno C) Regular D) Malo E) Muy malo
F) Otro: _____
24. ¿QUÉ TIPO DE CREDITO ADICIONAL AL QUE RECIBE LE GUSTARIA OBTENER?
A) Crédito para casa B) crédito para carro C) crédito para deudas D) OTRO: _____