

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA

**SEPTIMO PROGRAMA DE ACTUALIZACIÓN PARA EXAMEN DE
HABILITACIÓN PROFESIONAL EN ECONOMÍA 2019-I**



TESINA

**EL ROL DEL MICROCRÉDITO EN EL DESARROLLO DE LAS
MICROEMPRESAS FORMALES EN EL SECTOR COMERCIO DEL
DISTRITO DE CAJAMARCA, 2019**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
ECONOMISTA**

**PRESENTADO POR:
BACH. KATTYA JACKELINE, CHUQUIRUNA DURÁN.**

**ASESOR:
ECON. M.CS. VERÓNICA YANET GIL JÁUREGUI.**

CAJAMARCA - PERÚ

2019

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN.....	3
CAPÍTULO I: MARCO CONTEXTUAL	5
1.1. Situación problemática	5
1.2. Planteamiento del problema.....	6
1.3. Justificación	6
1.4. Objetivos	7
1.4.1. Objetivo general	7
1.4.2. Objetivos específicos	8
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	9
2.1. Antecedentes	9
2.1.1. Internacional.....	9
2.1.2. Nacionales	10
2.1.3. Locales.....	12
2.2. Bases teóricas.....	12
2.2.1. Microcrédito	12
2.2.2. Microempresas	16
2.2.3. Desarrollo.....	18
2.3. Definiciones y términos básicos.....	18
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	20
3.1. Tipo y nivel de investigación	20
3.2. Objeto de estudio.....	20
3.3. Unidades de análisis y unidades de observación.....	20
3.4. Diseño de investigación	20
3.5. Población y muestra.....	21
3.6. Métodos de investigación.....	21
3.7. Técnicas e instrumentos de investigación.....	21
CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y EXPERIENCIAS	23
4.1. Comportamiento del microcrédito en las instituciones financieras del Distrito de Cajamarca.....	23
4.2. Motivos por los que las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca, solicitan un microcrédito.	29
4.3. Asociación entre el rol del microcrédito y el desarrollo de las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca.....	34
CONCLUSIONES.....	39

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	40
---	-----------

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Lista de Instituciones Financieras en Cajamarca	23
Tabla 2: Operacionalización y definición conceptual de variables	41

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Distribución general de edades de los empresarios	28
Figura 2:Tiempo de antigüedad de las microempresas	29
Figura 3: Motivo por el que formo su microempresa.....	30
Figura 4: Principal fuente de capital con el que inicio su negocio.....	30
Figura 5: Monto del capital con el que inicio su negocio	31
Figura 6: Entidad financiera a la que acudió para solicitar un préstamo.....	32
Figura 7: Destino del financiamiento	32
Figura 8: Año en el que solicito el crédito	33
Figura 9: Como influyo el financiamiento en las ventas y la economía del empresario	34
Figura 10: Ingresos por ventas al mes de las empresas	34
Figura 11: Luego del financiamiento se contrató más personal y aumento la remuneración.....	35
Figura 12: Si tuviese la oportunidad de solicitar un nuevo préstamo ¿Cómo debería apoyar las instituciones financieras a las microempresas?.....	37

INTRODUCCIÓN

El microcrédito, es uno de los factores importantes dentro de las microfinanzas ya que estos permiten un crecimiento rápido de los microempresarios que tienden a solicitar financiamiento a las instituciones financieras. Si bien en cierto en nuestro país el sistema tradicional de la banca no suele otorgar créditos a los microempresarios y es allí donde el microcrédito brinda el ayuda necesario a los microempresarios, solicitando pocos requisitos y en poco tiempo para su aprobación. Este tipo de préstamos en el Perú son atendidos por Cajas Municipales, ONGs, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, Edpymes, Financieras y Mi Banco.

La investigación estudia el microcrédito que otorgan las instituciones financieras del distrito, y a la vez se pretende analizar si esta variable influye en el desarrollo de las microempresas, permitiendo mejorar la situación económica, laboral y calidad de vida de los microempresarios; ya que, estas son consideradas una herramienta muy eficaz porque les permiten: acceder a un financiamiento, a generar mayores ingresos, a mejorar las condiciones laborales de los trabajadores, propietarios y familiares; además brindan nuevas oportunidades para desarrollar todo su potencial, habilidades en la creación de nuevos negocios o aplicación de los mismos; es decir, enfocarse en nuevos proyectos que realmente sea de beneficio propio.

En esta investigación se busca analizar la influencia del rol del microcrédito en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas formales en el sector comercio, a fin de estudiar el comportamiento del microcrédito cuando las micro y pequeñas empresas acuden a solicitarlas, asimismo, describir su evolución y establecer una asociación entre ellas como factores de desarrollo y competitividad.

Finalmente con la investigación se pretende que el lector tenga una mayor comprensión del trabajo realizado, la cual se ha desarrollado de manera estructurada, es decir por capítulos, en primer lugar se ha revisado tesis, informes, artículos, etc., además de revisar libros relacionados con el tema a investigar, por lo que se pretende estudiar el microcrédito y las microempresas en el sector comercio del distrito de Cajamarca, a través de la aplicación de una encuesta y entrevista , la cual nos permitió obtener información necesaria, para poder dar respuesta al problema planteado, a través de figuras, utilizando el programa del Excel.

La presente tesina se presenta a la Escuela Académico Profesional de Economía de la Universidad Nacional de Cajamarca, la cual será puesta a disposición del público lector, para que realice las críticas constructivas y las cuales consideren necesarias, las mismas que serán de mucha ayuda para mejorar la investigación.

CAPÍTULO I: MARCO CONTEXTUAL

1.1. Situación problemática

Debido a los cambios económicos que viven actualmente el país y el afán de buscar la maximización de las utilidades, el sistema financiero tiene un rol importante en el crecimiento económico y la lucha contra la pobreza, en los últimos años se ha observado un incremento del acceso de la población a los servicios que ofrecen las entidades financieras, principalmente el acceso al crédito. (ASBANC, 2019).

Es allí que las microfinanzas son consideradas una herramienta que mejora la calidad de vida de muchas personas, el artículo de ASBANC, nos menciona que al proveer financiamiento a las micro y pequeñas empresas, estas intervienen en la mayor parte de las actividades económicas del país y que estas actividades representan a más del 99% de las unidades empresariales en el Perú, considerándolas así la principal fuente de ingresos para las familias peruanas, además de mencionar que este segmento empresarial genera casi el 50% del PBI y aproximadamente el 70% de la PEA del país está vinculado a este segmento.

Mares (2017) en el artículo *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*, menciona que las microempresas formales, son consideradas como la unidad económica del país, que desarrollan actividades de extracción, transformación, producción, comercialización o prestación de servicios, considerándolas como un motor de generación de empleo en los distintos sectores de la economía, considerando como los más importantes el sector de servicios y comercio, ya que estos tiene la facilidad de acceder y salir de estos sectores, pero solo en cuanto al mercado interno, teniendo poca participación en los mercados externos, es allí donde se debe de plantear retos para salir adelante en el mercado, identificando como principal obstáculo el acceso al financiamiento ya que las entidades financieras con facilidad no otorgan dichos préstamos por la falta de credibilidad y las ausencias de garantías.

Cabe resaltar que las microfinanzas en nuestro país, ha sido muy importante ya que ha tenido un impacto positivo en cuanto a la actividad económica de cada región, y estas están relacionadas con la incorporación de nuevas tecnologías por parte de las instituciones financieras, es decir que estas innoven sus estrategias, metodologías y sus

procesos, hacia una realidad de demanda y en cuanto a las empresas, estas puedan contar con la posibilidad de acceder a nuevos mercados.

El distrito de Cajamarca, actualmente las empresas son consideradas como las que dinamizan la economía, según informes de la Cámara de Comercio y Producción de Cajamarca, la región tiene una data de 31 500 micro y pequeñas empresas, de las cuales el 56% se concentran en la provincia capital, siendo el 95% microempresas y el 5% pequeñas empresas. Las microempresas brindan espacio de desarrollo a miles de trabajadores que constituyen el desarrollo de la economía del distrito y a la vez del país.

Es por ello que esta investigación tratará de analizar si realmente el microcrédito influye en el desarrollo de las microempresas del distrito de Cajamarca en el sector comercio.

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Problema general

¿Cómo influye el microcrédito en el desarrollo de las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca, 2019?

1.2.1.1. Problemas auxiliares

- a) ¿Cuál ha sido el comportamiento del microcrédito en las instituciones financieras a las que acuden las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca, 2019?
- b) ¿Cuál son los motivos por lo que las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca, solicitan un microcrédito?
- c) ¿Cómo se asocia el rol del microcrédito con el desarrollo de las microempresas formales del sector comercio del distrito de Cajamarca, 2019?

1.3. Justificación

1.3.1. Justificación Teórica

El acceso al financiamiento y la obtención de un microcrédito para las microempresas se considera un instrumento importante para mejorar la calidad de vida de las personas de bajos recursos, los cuales ayudan a contribuir con su condición social. Por lo que la presente investigación nos permite realizar un análisis de la manera en el que influyen del microcrédito en el desarrollo de las microempresas formales en

el sector comercio del distrito de Cajamarca, asimismo esta investigación nos permitirá tener un conocimiento más amplio sobre las variables a estudiar, además de que esto nos ayudará a elegir una mejor decisión en cuanto al financiamiento.

1.3.2. Justificación metodológica

Esta investigación está orientada a dar alcance sobre la importancia de los microcréditos para las microempresas del distrito de Cajamarca, para lo cual se empleó la encuesta como técnica para la obtención de información confiable, las cuales fueron procesadas utilizando hojas de cálculo, del programa de Excel.

1.3.3. Justificación práctica

Los resultados de la presente investigación nos permitieron conocer cuál es el rol que cumple el microcrédito en el desarrollo de las microempresas formales del sector comercio del distrito de Cajamarca, brindándonos información acerca de cuáles serán los beneficios que obtendrán al acceder al financiamiento el cual influirá en el desarrollo de las microempresas.

1.3.4. Justificación académica

Para la Universidad Nacional de Cajamarca, es importante la presentación de investigaciones y contar con el aporte del estudiante, el cual se encuentra establecido en el artículo del reglamento de Grados y Título de la EPG-UNC, “el título profesional es el acto administrativo académico mediante la Universidad Nacional de Cajamarca a nombre de la nación autoriza el ejercicio de la profesión”. Para obtener el Título según el artículo 14 del reglamento de Grados y Títulos establece “una modalidad de titulación puede tener diversos niveles de rigurosidad científica”, como la presentación de un trabajo académico o una tesis.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Analizar la influencia del microcrédito en el desarrollo de las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca, en el año 2019.

1.4.2. Objetivos específicos

- Analizar el comportamiento del microcrédito en las instituciones financieras a las que acuden las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca, 2019.
- Describir los motivos por lo que las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca, solicitan un microcrédito.
- Establecer la asociación entre el rol del microcrédito y el desarrollo de las microempresas formales del sector comercio del distrito de Cajamarca, 2019.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Díaz (2006), de la Universidad de Colima, México, a través su tesis para obtener el Grado de Maestro en Administración: “Análisis de las Necesidades de Financiamiento en las Empresas Pequeñas Manufactureras del Municipio de Colima.” La investigadora nos hace mención que los recursos financieros en las empresas son una necesidad elemental ya sea para emprender un negocio, crecer o expandirse.

La investigación se centra en identificar las principales fuentes de financiamiento, el potencial de créditos existentes, y cuáles son las entidades financieras que podrían apoyar y así obtener beneficios para las pequeñas empresas manufactureras del municipio de Colima, México, actualmente estos pequeños negocios son los que proporcionan parte importante del empleo que ayudan a dinamizar la economía, por eso es importante reconocer cuales son las necesidades financieras del sector al que se estudie, identificar las limitaciones y las perspectivas tanto a nivel local, regional y nacional.

Vaca (2012), estudio de tesis Doctoral de la Universidad Politécnica de Valencia sobre : “Análisis de los obstáculos financieros de las pymes para la obtención de crédito y las variables que lo facilitan.”, el presente trabajo se centra en analizar las fuentes de donde obtienen recursos las Pymes para efectuar sus operaciones , primeramente contextualizar la literatura que hable sobre la forma en que las empresas solicitan créditos y a la vez identificar los distintos obstáculos que se presentan para obtener dichos créditos, este estudio para el investigador contribuye a obtener un mejor conocimiento sobre los obstáculos de las Pymes para obtener un crédito y que sirva de comparativo para otras economías, es decir estudios en otros países del mundo.

2.1.2. Nacionales

Gomero (2003), de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, a través de sus tesis para optar el Grado Académico de Magister en Contabilidad con mención en Banca y Finanzas : “Participación de los Intermediarios Financieros Bancarios y no Bancarios en el Desarrollo de las Pymes Textiles en Lima metropolitana de 1990 al 2000”, realizó un estudio y recopilación de datos sobre un sector el sector textil donde las Pymes han alcanzado una presencia notoria y de gran desarrollo industrial en la zona de Gamarra, considerando a esta actividad como una de las fortalezas productivas a nivel del país, este estudio se basó en el análisis de las estadísticas sobre la estructura empresarial y la presencia en gran porcentaje de las Pymes , convirtiéndose en el elemento principal del desarrollo económico y el generador de muchos empleos lo que ha conllevado a mejorar los niveles de vida de las personas. Además de darnos a entender que el país necesita desarrollar suficientes fortalezas para enfrentar el mundo globalizado, ya que las debilidades de carácter estructural se localizan en el financiamiento, en lo tecnológico, en la falta de capacitación, de innovar y el desinterés en buscar nuevos mercados donde puedan participar y empezar a ser competitivos.

Tello (2014), de la Universidad Nacional de Trujillo, a través de su tesis para optar el título de Contador Público : “Financiamiento del Capital de Trabajo para Contribuir al Crecimiento y Desarrollo de la Micro y Pequeña empresas Comerciales en el Distrito de Pacasmayo”, realizó una investigación donde analiza el nivel de financiamiento de las entidades no bancarias y además de la incidencia en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas del distrito de Pacasmayo, para el cual el investigador utilizó métodos y técnicas de encuesta y observación, determinando que las empresas han sido creadas con la finalidad de solucionar el problema del desempleo, pero a la vez adquieren un problema de liquidez para lo cual acuden a un financiamiento ya sea a cajas municipales, cooperativas de ahorro y crédito y financieras ya que estas se especializan en dar créditos a las micro y pequeñas empresas, además nos menciona que uno de principales problemas que enfrenta las micro y pequeñas empresas del distrito de Pacasmayo, es el limitado financiamiento por parte de los bancos el cual es el mismo que restringe su crecimiento y desarrollo, para lo cual el investigador recomienda que estas

empresas dirijan sus requerimientos financieros hacia su capital de trabajo a entidades no bancarias por motivo que su trámite es más rápido.

Benites (2015), de la Universidad Señor de Sipán, a través de su tesis para optar el título de Contador Público: “Influencia de las Microfinanzas en el Desarrollo Empresarial de los Comerciantes del Mercado José Quiñones Gonzales de la Ciudad de Chiclayo - 2015”, realizó una investigación donde determina la influencia de las Microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzales – Chiclayo, en su investigación desarrollo los conceptos relacionados a microfinanzas, microcréditos, desarrollo empresarial, desarrollo sustentable y en cuanto a las micro y pequeñas empresas menciona la evolución de estas a manera nacional y regional, su investigación fue de tipo correlacional – descriptiva, para lo cual obtuvo los datos mediante una encuesta aplicada a un determinado número de comerciantes.

Como resultados obtuvo una influencia positiva de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes, ya que los comerciantes no solo se beneficiaron de manera económica, sino también han aprendido lo necesario en cuanto a planificar sus actividades y trazarse objetivos, los cuales les permitirá mantenerse activos por muchos años a estos empresarios. En cuanto al beneficio de los comerciantes con la recepción de los microcréditos, estos respondieron que muchas veces se les es difícil la aprobación del crédito por que las instituciones financieras consideran que la ausencia de garantías, el récord crediticio y la falta de credibilidad son requisitos indispensables para su aprobación de los créditos solicitados.

Además obtuvo como resultado que los comerciantes del mercado en estudio consideraron que los microcréditos son muy útiles ya que gracias a ellos su situación económica ha mejorado, asimismo su calidad de vida y la de sus familias, resaltando que a este progreso, a los empresarios aún sufren de la carencia de cultura crediticia y la falta de gestión empresarial, lo cual recomienda el investigador a las instituciones financieras que tengan en cuenta dichos aspectos para evitar estas limitantes en los microempresarios.

2.1.3. Locales

Mendo & Sánchez (2004), de la Universidad Nacional de Cajamarca, a través de su tesis: “Alternativa de Financiamiento para la pequeña y mediana empresas (PYME) en el Perú”, mencionan que las PYMES conforman uno de los pilares básicos de la economía nacional y su participación en el desarrollo del país, también es considerado como la solución de desempleo de grandes núcleo poblacionales que se presentan en el país, pues este estudio de investigación, nos da una idea más clara sobre la problemática de las microempresas frente a alternativas de financiamiento lo cual puede permitir a las empresas el acceso más fluido al financiamiento a un menor costo ya sea este de corto, mediano y largo plazo, demás refiere que esto debe empezar por la formalidad y reestructuración legal y tributaria de las empresas.

Valdivia (2014), de la Universidad Nacional de Cajamarca, a través de su tesis: “Percepción De Los Clientes Sobre El Financiamiento Del Capital De Trabajo De La Cmac Piura en el Distrito de Baños del Inca”, el investigador realizo un estudio del sistema microfinanciero en el Perú, que está constituido por CMAC, CRAC, EDPYMES, Bancos, las cuales son instituciones especializadas en el crédito a otorgar a la microempresas y también al crédito de consumo, describiendo el proceso que se tiene dentro de la institución para acceder a un financiamiento de capital de trabajo, haciendo un análisis de los datos obtenidos a través de encuestas realizadas a clientes, también hace de conocimiento sobre los datos generales de CMAC Piura institución a la que estudio, de las actividades que estas realizan y cuáles son sus aspectos generales y sus principales actividades que respectan a los sectores principales de Baños del Inca.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Microcrédito

Hablar de Microfinanzas es referirse al desarrollo de un país y el mundo, es decir considerándolo como el motor de la economía, enfocándose principalmente en los créditos otorgados a personas que luchan contra la pobreza.

El microcrédito se entiende como préstamos pequeños concedidos a personas con un bajo nivel económico, y carecen de las garantías necesarias para acceder servicio financiero, recursos que muchas veces son destinados a la puesta en marcha de pequeñas empresas y para así generar empleos.

El microcrédito en países desarrollados es definido como un préstamo muy pequeño, no dirigido a personas pobres, sino a una microempresa.

En la Cumbre del Microcrédito celebrada en Washington en 1997, consideran que los microcréditos, son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados y estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y las de sus familias.

Fernández (2003), definió al microcrédito como todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantías solidarias, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente pago son las ventas o ingresos generados de dicha actividad siendo verificados por el sistema financiero.

Schumpeter (1957), la teoría del desenvolvimiento son cambios económicos de la vida de las personas que tienen origen en la economía, el autor distingue cinco casos de desenvolvimiento:

- Introducción de un bien o de una nueva calidad de bien.
- Introducción de un nuevo método de producción que no precisa fundarse en un descubrimiento lo que puede consistir en una nueva forma de manejar comercialmente una mercadería.
- La apertura de un nuevo mercado.
- La conquista de una nueva fuente de abastecimiento de materias primas.
- Creación de una nueva organización de cualquier industria.

Si bien se puede observar en el estudio que el autor hace solo está relacionado al empresario, pero el cual hace mención que el empresario necesita en primera instancia de un crédito para que este pueda llevar a cabo las nuevas combinaciones.

En su estudio nos menciona dos factores fundamentales de la teoría, el primero es el crédito y el segundo es el empresario; donde nos explica que la función del empresario dentro de esta combinación no está relacionada con la posesión de

riquezas, mientras que el micro emprendedor que solicite un microcrédito es una persona de bajos ingresos el cual quizás utilice dicho microcrédito en la creación de un negocio o alguna actividad.

Es decir que el modelo que Schumpeter propone para un empresario, que este realice una combinación de los casos del desenvolvimiento, para que el empresario tenga deseos de cambiar y progresar, de salir de la carencia económica en la que se encuentra con la ayuda de la obtención de un crédito.

Si bien es cierto nos mencionan que un empresario puede tener muchas ideas innovadoras aceptando el supuesto de la acumulación de capital, es decir un mercado de capitales o de dinero, según Schumpeter: “es el tráfico en crédito con el propósito de financiar el desenvolvimiento” para luego crear y mantener el mercado y en el transcurso convertirlo en un mercado con su propia fuente de ingreso.

En la teoría del desenvolvimiento se establece que el empresario requiere de un crédito y distingue entre dos tipos de créditos:

- Crédito normal: es crea un derecho a una parte del dividendo social el cual representa como un servicio prestado y como la entrega previa de bienes existentes.
- Crédito anormal: crea derechos al producto social y se describe como un certificado de servicios futuros o de bienes por producirse.

Deduciendo de la teoría de Schumpeter, el empresario necesita de un crédito el cual le sirva de poder adquisitivo sus nuevas innovaciones o planes de negocio, al tener poder de compra y de venta las empresas a largo plazo son financiadas por créditos a corto plazo, y si bien es cierto este instrumento llamado crédito puede desaparecer cuando una empresa obtiene el éxito, pero si no lo hace estas empresas pueden repetir el proceso de renovación del crédito. Schumpeter dice “esta es indudablemente la forma más importante en que el crédito bancario se abre camino hacia la corriente circular, hasta que se haya enraizado allí de tal manera que es preciso un verdadero esfuerzo analítico para reconocer que no es ese su origen”.

Esto nos quiere decir que el crédito es el pilar importante para el desarrollo del país y que no solo depende de los negocios ya establecidos.

Foschiatto & Stumpo, (2006), según el siguiente texto el microcrédito debe definirse según parámetros:

- Es otorgado por una entidad financiera a una persona natural, o jurídica o grupo de prestatarios, cuya fuente principal de ingresos proviene de la realización de actividades empresariales de producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.
- No necesariamente cuenta con documentación o registros formales de respaldo sobre los ingresos y la capacidad de pago del solicitante ni con garantías reales registradas.
- Típicamente es otorgado sobre la base del carácter del solicitante y a partir de un análisis de flujo de caja combinado de su negocio y su hogar.

Haciendo mención que en el Perú, la Superintendencia de Banca y Seguros estipula que los microcréditos son aquellos financiamientos directos e indirectos destinados a actividades de producción, comercio y servicios de personas naturales o jurídicas.

Entre los microcréditos se incluyen aquellos otorgados a través de tarjetas de crédito, leasing y otras formas de financiamiento, además de mostrar y facilitar la colocación de créditos a la microempresa, la Superintendencia de Banca y Seguros estableció que los intermediarios podrán prescindir de algunos de los requisitos documentales exigidos y están facultados para elaborar en forma conjunta con el cliente indicadores mínimos que permitan determinar la capacidad de pago para el cumplimiento de la obligación.

A su vez, la Superintendencia ha determinado que los intermediarios deberán presentarle las políticas y procedimientos aprobados para el otorgamiento de los créditos a la microempresa, incluyendo el detalle de los requisitos documentales mínimos exigidos a los clientes. La Superintendencia podrá solicitar la inclusión de información complementaria y deberá ser notificada acerca de las modificaciones de política relativas a la exigencia de presentación de información mínima.

2.2.2. Microempresas

Mendiola (2016), en su libro Estructura Alternativa de Financiamiento, nos muestra una clasificación de las pequeñas y medianas empresas, según criterios que los autores les parece relevantes como son:

- **Por exposición al sistema financiero:** La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) basa sus definiciones en el nivel de deuda que las empresas registran de manera acumulada en el sistema financiero.
- **Por ventas y número de trabajadores:** La Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley 28015) establece las características de las Mypes:

Las Mypes deben de reunir las siguientes características concurrentes:

- Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- Pequeña Empresa: de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la Pequeña Empresa será determinado por Decreto Supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas cada 2 años y no será menor a la variación porcentual acumulada del PBI nominal durante el referido periodo. (SUNAT)

Es importante la formalización de una empresa, proceso que se lleva a cabo para incorporarse a una economía formal, la constitución de una empresa se puede dar a través de una persona o un grupo de personas que registran la empresa ante el Estado, el cual es un proceso Según la ley 28015, los Instrumentos de Formalización para el desarrollo y la competitividad (artículo 36°); en cuanto al Acceso a la formalización, este se encuentra a cargo de del estado la formalización de las Mypes a través de las simplificación de los diversos procedimientos de registró, supervisión, inspección y verificación posterior.

Las Mypes que se constituyan como persona jurídica lo realizan mediante escritura pública sin exigir la presentación de la minuta, conforme a lo establecido en el inciso i) del artículo 1° de la Ley N.° 26965. El CODEMYPE para la formalización de las MYPE promueve la reducción de los costos registrales y notariales ante la SUNARP y Colegios de Notarios.

En el artículo 42°, Régimen Tributario de las Mypes; facilita la tributación de las Mypes y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el régimen tributario, en especial el de aplicación a las Mypes con los sectores involucrados.

La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las Mypes.

Reategui Vela (2007), en el libro nos menciona que las Mypes constituyen las principales generadoras de empleo en el Perú, por lo cual las necesidades de información son vitales para el crecimiento del empleado y del aumento de la inversión privada. Los autores esperan contribuir y ayudar a las microempresas en su crecimiento, así como a muchos peruanos emprendedores que día a día arriesgan su capital y aplican su ingenio para beneficio de su empresa, de los suyos y del país. En el texto nos menciona un concepto sobre la empresa, la cual es una entidad creada con la finalidad de obtener bienes o prestar servicios a partir de la utilización de distintos factores de producción, además que constituye la base de la generación de riqueza al país, se dice que sin empresas no habría producción ni puestos de trabajo. (Reategui Vela, y otros, pág. 105).

Principales razones por las que una persona crea su propia empresa:

- **Factores externos:** se debe muchas veces a la falta de empleo.
- **Factores internos:** se debe a proyectos personales y el deseo de tener un negocio, es una forma de independizarse y generar ingresos.

Según la legislación peruana una Mypes es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión

empresarial, el cual tienen como objetivo desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

2.2.3. Desarrollo

Jacques, Cisneros & Mejía (2011) En el libro Administración de Pymes, desarrolla un capítulo enfocado en el desarrollo de pymes, indica los autores que el desarrollo de cualquier empresa depende de varios factores como es: la calidad de la dirección y de su estrategia, la calidad del personal y de los participantes externos, las materias primas, los equipos, etc.

El desarrollo de cualquier empresa depende no sólo de la calidad de la dirección y de su organización, sino también de un medio que le sea favorable, este medio debe estar en condiciones de ofrecerles diversos recursos, pero también debe ofrecerle facilidades que le ayuden a superar los principales obstáculos inherentes a cualquier economía.

El desarrollo de las Pymes se debe a la calidad de su dirección, a la riqueza de su organización y, por consiguiente, a su capacidad para responder correctamente a las necesidades de sus clientes, o para anticipar dichas necesidades mediante la innovación.

2.3. Definiciones y términos básicos

Finanzas: Estudia la producción y administración del dinero y el capital, es decir estudia los recursos financieros, así como la obtención de inversión y el ahorro.

Microfinanzas: Servicios financieros dirigido a personas o empresas que tengan bajos ingresos, los cuales se les hace difícil acceder al sistema financiero por las condiciones socioeconómicas que se presentan.

Crédito: Proceso o transacción de financiamiento donde una persona presta cierta cantidad de dinero a otro, a partir de ese instante garantiza devolver la cantidad de dinero prestado en el tiempo estipulado, más una cantidad adicional que sería el interés del dinero prestado.

Microcrédito: Instrumento de financiamiento para el desarrollo económico de las personas y/o empresas, son pequeños créditos dirigidos a los más necesitados para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias

Empresa: Es una organización, donde una persona o más personas desarrollan un conjunto de actividades orientadas a la producción y distribución de bienes y servicios, todo esto bajo un objetivo social de satisfacer las necesidades de las personas.

Microempresa: Son aquellas que incluyen asimismo a microempresarios y familiares remunerados o no remunerados, son mayormente informales, tienen poca capacidad económica por lo que requieren de recursos financieros para poder iniciarse y crecer.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y nivel de investigación

El tipo de investigación, que se utilizó es Científica Aplicada, ya que se buscó analizar el rol del microcrédito, estudiando su comportamiento, evolución y su asociación que tiene con el desarrollo de micro y pequeñas empresas formales del sector comercio del distrito de Cajamarca.

El nivel de investigación, que se utilizó de acuerdo a la finalidad que persigue, es de naturaleza Descriptiva – Correlacional; ya que se establece una descripción lo más completo posible, es decir describir el comportamiento del microcrédito en el año 2019, así como analizar asociación del microcrédito y el desarrollo de las Mypes formales del sector comercio del distrito de Cajamarca. Correlacional, porque me propongo conocer la relación que existen entre las variables a estudiar y analizar de qué manera el microcrédito influyen en el desarrollo de las Mypes formales del sector comercio del distrito de Cajamarca.

3.2. Objeto de estudio

El objeto de la investigación es El microcrédito y el desarrollo de las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca.

3.3. Unidades de análisis y unidades de observación

La unidad de análisis de esta investigación es el microcrédito y la unidad de observación son las microempresas formales del sector comercio del distrito de Cajamarca.

3.4. Diseño de investigación

El diseño de la investigación es de carácter no experimental de corte transversal ya que el estudio fue realizado en un momento determinado, como es en este caso para el año 2019, pues se basó fundamentalmente en el estudio de la relación causa – efecto de los hechos y de los resultados obtenidos.

3.5.Población y muestra

La muestra es por conveniencia tomando 20 microempresas formales del sector comercio del distrito de Cajamarca, las cuales se encuentran registradas en SUNAT, contando con Registro Único de Contribuyente (RUC), de un total de 16401 microempresas; debido a que podemos obtener datos básicos con respecto al estudio.

3.6.Métodos de investigación

Para la presente investigación se utilizará los siguientes métodos:

Método Inductivo – Deductivo: Este método nos permitirá partir de la observación, descripción y análisis de los resultados de la encuesta, con las cuales podremos verificar cual es la asociación del microcrédito con respecto al desarrollo de las microempresas del sector comercio, para llegar así a una conclusión de dicha investigación

3.7.Técnicas e instrumentos de investigación

Para la recolección de datos de la presente investigación, se aplicará las siguientes técnicas e instrumentos:

- Observación: se utilizó la observación directa no experimental, permitiéndonos visualizar de manera cercana el objeto de estudio, para profundizar en el conocimiento del comportamiento de exploración.
- Encuestas: técnica que se utilizó en el trabajo de campo, con el fin de obtener información útil y complementaria para la investigación, para lo cual se utilizó como instrumento el cuestionario, donde se realiza una serie de preguntas claras y precisas las que se aplicó, a las microempresas del sector comercio del Distrito de Cajamarca.
- Entrevista: técnica que se utilizó en el trabajo de campo, situación de interrelación, es decir el dialogo ente el entrevistador y el entrevistado

- Análisis documental: técnica que se utilizó, a través de su instrumento de la ficha de registro de datos la cual sirve para identificar ideas vinculadas con las variables de estudio, con el fin de buscar información en libros, revistas, tesis y diversos archivos o registros (Biblioteca de la Universidad Nacional de Cajamarca), las cuales se encuentre vinculados sobre el tema de investigación.
- Cuadros y gráficas: instrumento que nos ayudó a la presentación y comprensión de resultados de la presente investigación.

La técnica de procesamiento de datos a utilizar será el Microsoft Excel, el cual nos permitirá filtrar datos y tabularlos, y posteriormente representarlas a través de figuras; para poder analizar e interpretar los resultados.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y EXPERIENCIAS

4.1. Comportamiento del microcrédito en las instituciones financieras del Distrito de Cajamarca.

En el distrito de Cajamarca la función del microcrédito es una de los instrumentos fundamentales que utilizan los microempresarios, por lo que a continuación se mostrara una lista de instituciones financieras más reconocidas a las que acuden los empresarios con más frecuencia a solicitar dichos financiamientos para la ampliación y puesta en marcha de sus negocios.

Tabla 1: Lista de Instituciones Financieras en Cajamarca

Instituciones Financieras en Cajamarca	
Banco	Azteca Del Perú S.A.
	Ripley Perú S. A
	Scotiabank Perú
	Banco De Crédito Del Perú
	BBVA Banco Continental
	INTERBANK
	MIBANCO
	Interamericano De Finanzas
	Banco De La Nación
	Banco Falabella
	Financiera
Confianza	
CREDINKA S.A.	
Efectiva S.A.	
Caja Municipal De Ahorro y Crédito	AREQUIPA
	HUANCAYO
	MAYNAS S. A
	PIURA S.A.C.
	SULLANA S.A.
	METROPOLITANA
Caja Rural De Ahorro y Crédito	TRUJILLO - T S.A.
Caja Rural De Ahorro y Crédito	Mi Caja Cajamarca

Fuente: SBS.

Al realizar las encuestas a las microempresas, se les pregunto a qué instituciones financieras acudían para poder solicitar un crédito o financiamiento para sus negocios, por lo que ellos mencionaron las siguientes a las cuales se les entrevistó a sus asesores financieros:

Institución financiera: Scotiabank Perú

De acuerdo a la entrevista realizada a un asesor de la entidad, nos mencionó que la institución financiera considera que las microempresas del sector comercio han crecido

poco a poco a lo largo de los años, habiendo un estancamiento debido a los problemas sociales de los conflictos mineros que se vivió años atrás, considerando también que el sector comercio es la actividad que más se desarrolla en nuestro Distrito y a la vez considera que es la mayor fuente de ingresos para los ciudadanos. En cuanto al grado de colocaciones de créditos en el Distrito se da mayormente o acuden en un 30% las pequeñas empresas ya que los empresarios son clientes del banco por tener sus ahorros trabajando con ellos y a la misma vez otorgándoles créditos estos son más confiables, por contar con mayor sustento de ingresos y asegurando los pagos puntuales de estos, disminuyendo el nivel de riesgo en la morosidad, estos créditos mayormente son destinados a la compra de productos o insumos, muchas veces a la ampliación de sus locales y al pago de proveedores.

Los requisitos solicitados al cliente, documento de identidad DNI y la del cónyuge, recibo de agua o luz, título de propiedad, documentos del negocio, y que este tenga más de 5 meses de antigüedad, además de ser mayor a 23 años para mayor seguridad de solvencia económica. En cuanto a los montos que mayormente solicitan estos empresarios del Distrito varían a pueden ser en ocasiones montos mayores a S/30,000.00, que pueden llegar hasta a más de S/100,000.00 hasta con una TCEA de 16.32%, esto depende del historial crediticio que tenga el cliente.

Por último, el asesor de la institución financiera, nos dice que las microempresas son consideradas las que mayores fuentes de ingreso y trabajado brindan en el distrito y por lo tanto mueve el desarrollo de Cajamarca en general, por lo tanto, ellos están dispuestos a seguir trabajando con los empresarios para que sigan creciendo dentro de sus sectores, no solo para el sector comercio sino para todos en general.

Institución financiera: Banco de Crédito del Perú (BCP)

De acuerdo a la entrevista al asesor de créditos de la institución BCP, considera que las micro empresas formales del sector comercio del Distrito de Cajamarca es un mercado inseguro en ocasiones, debido al alto grado de morosidad que estas presentan ya que muchas veces estas son inestables y en cuanto a las pequeñas empresas, estas son las que mayores oportunidades tienes de acceder a un crédito esto debido a que tiene más años trabajando en el sector y los que mayores ingresos reciben para poder cubrir pagos de un crédito, es decir las colocaciones en las micro empresas son bajas a diferencia de las pequeñas empresas

Y en su mayoría los créditos solicitados por los clientes o empresarios son destinados para pago a proveedores y muchas veces para el capital de trabajo, para acceder a estos créditos los requisitos que solicitan es que el cliente venga trabajando ya con la entidad financiera, es decir contar con un buen historial crediticio, además presentar su documento de identidad DNI y en caso de ser casado el de su cónyuge, presentar recibo de agua o luz, escritura de alguna propiedad. Los montos que mayormente solicitan son variados y dependiendo del negocio los cuales pueden ser de S/ 5,000.00 a S/ 20,000.00, esto es en el caso de las micro empresas, en el caso de las pequeñas empresas por ser más confiables y trabajar con garantías los montos solicitados son de S/ 60,000.00 a más con una tasa de 60% máximo.

Finalmente, el asesor nos respondió que el sector comercio en el distrito mayormente trabajan con las pequeñas empresas debido a los años de antigüedad y los montos que solicitan y lo contrario a los micro empresarios trabajar con ellos es difícil ya que existe un alto grado de morosidad en pequeños negocios, dificultando los pagos de las cuotas de forma puntual.

Institución financiera: Mi Banco

Según la entrevista realizada a un asesor de crédito de la entidad financiera Mi Banco, nos menciona que esta entidad es una de las que más participación tiene dentro de las micro y pequeñas formales de nuestro Distrito, resaltando que las micro empresas son las que mayor dinamismo tiene y las que acuden a sus instalaciones para solicitar un crédito y además nos menciona que más del 50% de créditos otorgados son destinados al sector comercio ya sea para compra de productos insumos o maquinaria, pago a proveedores o inyección al capital de trabajo. Los montos mayormente solicitados en sus oficinas varían pueden ser de S/ 1,000 a S/ 20,000 a los micro empresarios para capital de trabajo o compra de productos y en cuanto a pequeñas empresas los créditos solicitados van de S/ 80,000.00 a más cantidad por una garantía, resaltando que para montos bajos la institución Mi Banco otorga créditos a sola firma y solicitando muy pocos requisitos, solo documento de identidad DNI, recibo de agua o luz, en ocasiones nos pide ni aval ni garantías por montos pequeños.

El asesor de Mi Banco, respondió que las microempresas formales del distrito son un mercado objetivo para otorgar crédito como la misma pregunta lo dice existe un respaldo

de que estas empresas tengan los ingresos necesarios para pagar el crédito porque son formales.

Institución financiera: CMAC – Caja Piura

La entrevista realizada a un asesor de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, nos respondió que las microempresas formales del distrito han crecido lentamente a lo largo de los años y esta a su vez tienen más oportunidades para aprobar para un crédito y las que son consideradas a su vez generadoras de trabajo, en cuanto a las colocaciones ellos consideran que más del 70% de sus desembolsos realizados son dirigidos al empresario del sector comercio y estas son destinadas mayormente a capital de trabajo, para acceder al crédito el cliente tiene que pasar previa evaluación y presentar los siguientes requisitos: ser mayor de edad, copia de DNI y de ser el caso el del cónyuge, copia de recibo de luz, documentos del negocio, documentos de propiedad, boletas, no contar con endeudamiento en más de 3 instituciones financieras, por último realizar la verificación correspondiente.

En cuanto a los montos solicitados se les otorga a partir de S/ 1,000.00 a S/ 10,000.00 según la temporada para la inversión, teniendo como tasa promedio de 39,20% en el caso de las microempresas, en el caso de las pequeñas empresas los créditos van sobre los S/ 60,000.00 con una tasa de 18%. Y para finalizar el asesor nos respondió que él considera que es de vital importancia las microempresas ya que son un mercado objetivo para otorgar créditos y los que pueden pagar con normalidad y por su experiencia son muy pocas las empresas que tienden a caer en riesgo de morosidad o pérdida ya que son empresas formales y trabajan bajo un respaldo, además de haber sido evaluados anteriormente.

Institución financiera: CMAC – Caja Trujillo

La entrevista realizada a un asesor de crédito de la Caja Trujillo, nos respondió, que cada año va creciendo el estrato empresarial en el Distrito de Cajamarca, considera que un 90% de estas son microempresas y un 10% son pequeñas empresas de las cuales muchas de estas ocupan un 50% de las colocaciones de los créditos por parte de su entidad financiera, los créditos otorgados a estos empresarios, mayormente están dirigidos al capital de trabajo de la empresa y al pago de proveedores, los requisitos que solicitan para solicitar un crédito, presentar copia de DNI del solicitante y de ser el caso el del cónyuge, el último recibo de luz, agua o teléfono que se encuentren cancelados,

documentación que acredite el negocio, certificado de posesión del puesto o vivienda, el negocio debe contar con más de 6 meses de funcionamiento y por ultimo no tener récord crediticio moroso en otras entidades financieras.

Los montos solicitados por los clientes en el segmento de las micro empresarios van de S/ 5,000 a S/ 20,000.00 y en el caso de las pequeñas empresas van por más de S/ 50,000.00 en adelante y una tasa máxima de 59.35% en caso de capital de trabajo. El asesor de la Caja Trujillo considera que las microempresas son un mercado objetivo para otorgar créditos ya que crean demanda de estos, esto se lleva a cabo siempre y cuando presente los documentos necesarios por lo que son rigurosos en pedir garantías y estas puedan pagar con normalidad las cuotas del crédito solicitado.

Institución financiera: Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario

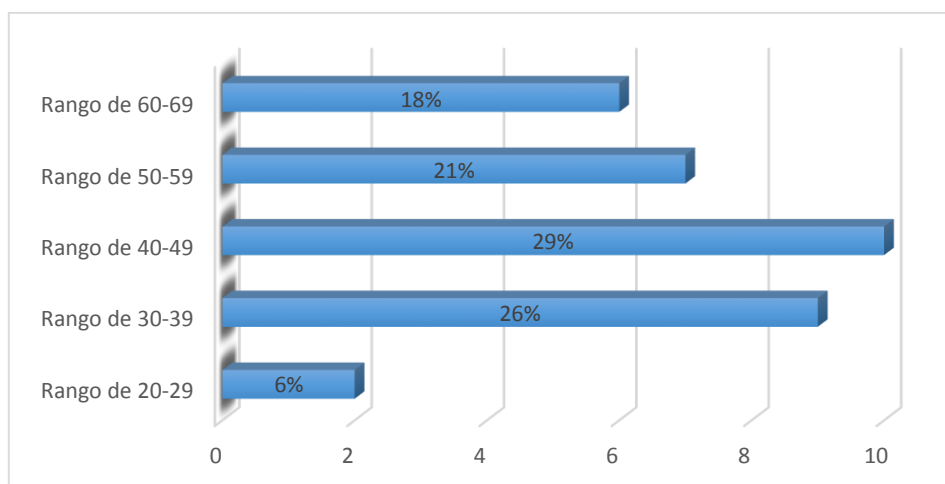
Una de las instituciones que mayor respuesta tuvo en cuanto a otorgar créditos a micro empresarios es COOPAC NSR, el asesor entrevistado nos mencionó que son una entidad micro financiera la cual apoya al crecimiento económico de sus socios y a la vez la de su entorno, el considera que las microempresas en este sector son generadores de trabajo y de crecimiento económico, que poco a poco a lo largo de los años han ido naciendo más empresas las cuales contribuyen al desarrollo de Departamento en general.

Nos mencionó además que en cuestiones de créditos los más favorecido son las microempresas, ya que los montos solicitados van de S/ 1,000.00 a S/ 10,000.00 y montos mayores a S/ 20,000.00 se trabajan a bajo de garantías. Según el sondeo a sus socios el asesor de créditos nos menciona que los créditos otorgados van dirigidos mayormente a la ampliación del negocio y a la compra de nuevos productos. Estos créditos son otorgados bajo los siguientes requisitos: ser socio activo de la Coop., presentar copia de DNI y en caso de estar casado la copia del DNI del cónyuge, último recibo de agua o luz, presentación de sustentos (boletas de trabajo o negocio), y garantías que respalden el crédito.

El asesor de la COOPAC NSR considera que el sector comercio es uno de los más activos del distrito, el cual es muy oportuno apoyarles en otorgarles el crédito ya que gracias esto estaría garantizando la mayor generación de trabajo y a la vez incrementando la calidad de vida de las personas.

- Estas entidades entrevistadas son las que mayormente fueron mencionadas en las encuestas realizadas a las microempresas, en su mayoría respondieron que las empresas del Distrito de Cajamarca en los últimos años han sido generadoras de trabajo pese a las dificultades que tuvieron que superar a causa de los conflictos mineros, de los cuales lograron superarlo y seguir creciendo, con ayuda de estas instituciones financieras las cuales les brindaron las oportunidades necesarias para poder sobresalir, los créditos que solicitaron como lo mencionan en su mayoría son destinados a capital de trabajo y a la ampliación de sus negocios el cual ayudo a su desarrollo con el incremento de sus ventas, y asimismo mejoro su situación económica. En todas las instituciones financieras los requisitos son los mismos, y lo primordial se encuentra que las personas que soliciten el crédito sean mayores de edad.

Figura 1: Distribución general de edades de los empresarios



Fuente: Encuesta a las Microempresas del Distrito de Cajamarca: 2019

En la figura 1, en la distribución general de edades de los empresarios se puede observar que de los empresarios encuestados los que solicitan más créditos para sus empresas están dentro del rango de 40 a 49 años los cuales representan 29 % de las encuestas. El 6% de los encuestados representa a las personas que se encuentran entre las edades de 20 a 29 años para los cuales muchas veces presenta desconfianza al solicitar in crédito en cualquier entidad financiera, además está claro que en algunas entidades piden más garantías que en otras debido al alto grado del riesgo de morosidad que en cualquier momento puede presentarse dentro de una empresa, las mayores colocaciones favorece a las pequeñas empresas por el grado de confiabilidad

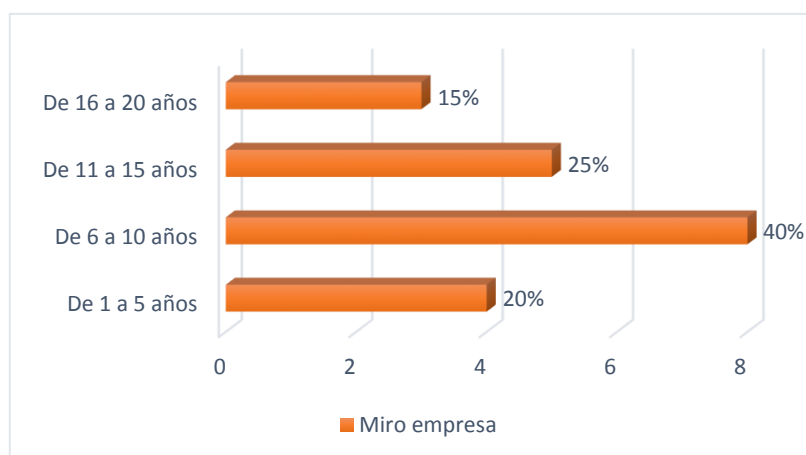
que estas presentan a diferencia de la micro empresas son catalogadas como riesgosas para algunas entidad y no para otras.

Todas consideraron que las microempresas si son un mercado objetivo para otorgar créditos ya que las micro empresas solicitan montos bajos en créditos los que pueden pagar con normalidad, asimismo las pequeñas empresas trabajan bajo garantía y son las que pagan los créditos en el menor tiempo posible.

4.2.Motivos por los que las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca, solicitan un microcrédito.

En la investigación, después de haber analizado las encuestas realizadas a los empresarios de las microempresas del sector comercio del Distrito de Cajamarca, se obtuvo la siguiente información, la cual se presenta mediante figuras de manera sintetizada y objetiva.

Figura 2:Tiempo de antigüedad de las microempresas



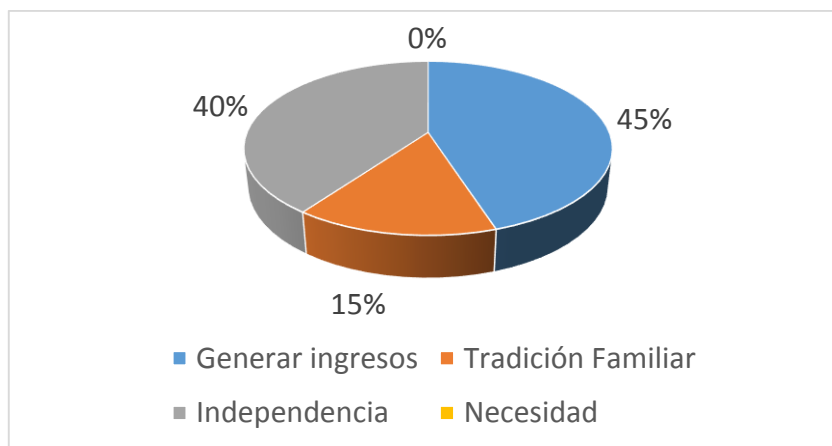
Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019

En la figura 2, se puede observar, que 15% de las microempresas a las cuales se les encuestó del distrito de Cajamarca, llevan en el mercado operando por más de 16 años, es decir las que continuaron la tradición familiar de seguir con el negocio y por otro lado el 20% de las microempresas que tienen menos de 5 años laborando en el mercado del distrito.

Esto nos está representando que la mayor parte de microempresarios al continuar con el negocio familiar y ser más antiguas; son más confiables por los clientes y a la vez

por las entidades financieras, para poder optar por solicitar un microcrédito, con el fin de permanecer más tiempo en el mercado tal y como lo representa la figura.

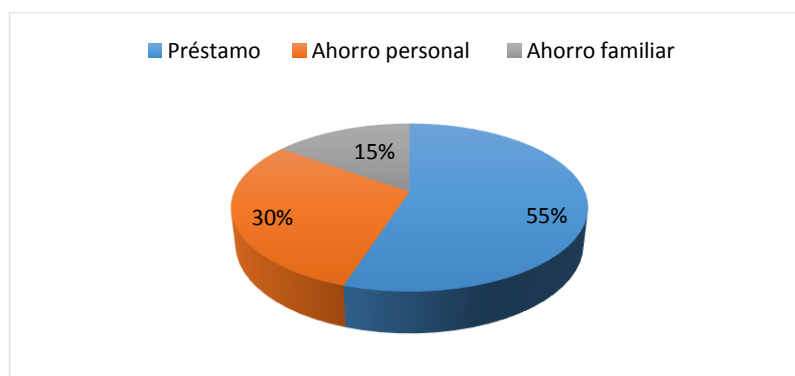
Figura 3: Motivo por el que formo su microempresa



Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019.

En la figura 3, se hace referencia cuales fueron los motivos por los que el microempresario inició su negocio, la opción más seleccionada fue el deseo de generar ingresos el cual representa el 45% de los encuestados, el 40% de los encuestados representan a aquellos microempresarios que emprendieron su negocio para ser independientes con el fin de salir adelante con su propio negocio y evitar depender de otros, y el 15% de los microempresarios está representada por aquellos empresarios que decidieron seguir con la tradición familiar, teniendo como único objetivo de generar fuentes de capital y sobre todo que siga persistiendo el negocio familiar.

Figura 4: Principal fuente de capital con el que inicio su negocio

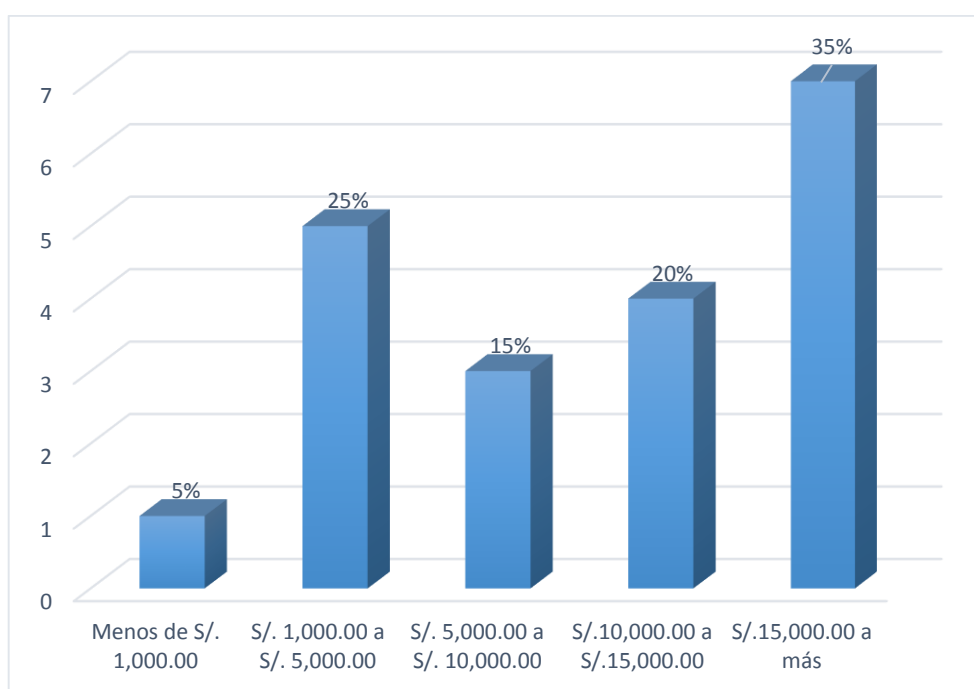


Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019.

En la figura 4, se puede observar que, del total de empresarios encuestados del distrito de Cajamarca, respondieron que para iniciar su negocio necesitaban de un financiamiento por lo que un 55% iniciaron sus negocios solicitando un préstamo a entidades financieras, mientras que el 45% de los empresarios restantes respondieron que la iniciar sus negocios lo hicieron bajo sus propios recursos o recursos familiares.

Con esto se afirma que la mayor parte de los microempresarios formaron sus empresas recurriendo a la ayuda de entidades financieras, debido a que no cuentan con ahorro personales o el motivo que tienen tan poco para poder dar pie a su negocio.

Figura 5: Monto del capital con el que inicio su negocio



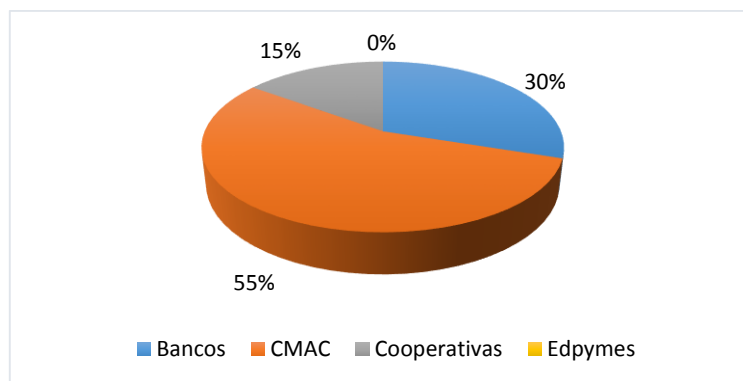
Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019.

En la figura 5, se puede observar que las microempresas no depende solo de los años de antigüedad que tenga sino del financiamiento con el que inicio, y en la cual se puede observar que del total de encuestado 35% inicio sus operaciones con una inversión mayor a S/ 15,000.00, el 5% de los encuestados sus inicios comenzó con una inversión no mayo a S/ 1,000.00, mientras que el 60% de las microempresas han podido iniciar operaciones con un capital mayor S/ 1,000.00 hasta S/ 15,000.00 soles.

La figura nos representa las opiniones de los microempresarios, lo cual nos mencionaron que muchas veces para iniciar un negocio se tiende a arriesgar y como se muestra muchas microempresas dieron inicio a sus operaciones con muy poca

inversión de dinero para invertir en materia prima, asimismo inversión en el capital de trabajo.

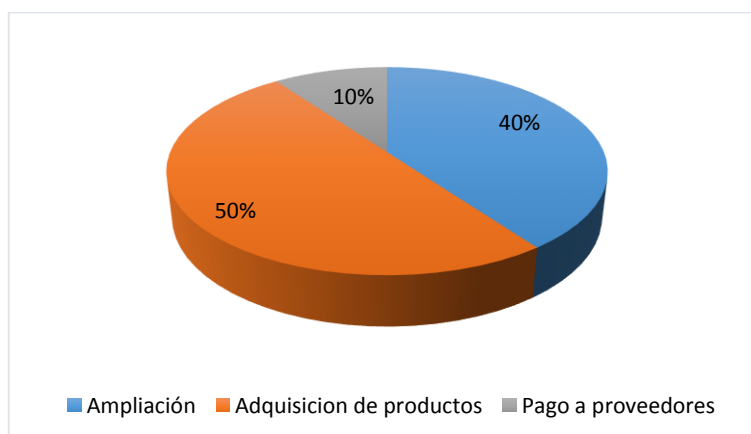
Figura 6: Entidad financiera a la que acudió para solicitar un préstamo



Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019.

En la figura 6, luego de realizar las encuestas a los empresarios del sector comercio, como se puede observar, en su mayoría los microempresarios respondieron que las entidades que tienen mayor participación en el distrito de Cajamarca y con las usualmente trabajan son CMAC la cual está representada por el 55% de las personas encuestada, esto porque los asesores financieros los visitan repetidas veces, y por las facilidades que les dan; en segundo lugar con un 30% se encuentran los Bancos, refieren que esto es por las tasas más bajas que les ofrecen. Y por último los encuestados respondieron 9% acuden a Cooperativas de Ahorro y Crédito a solicitar un microcrédito.

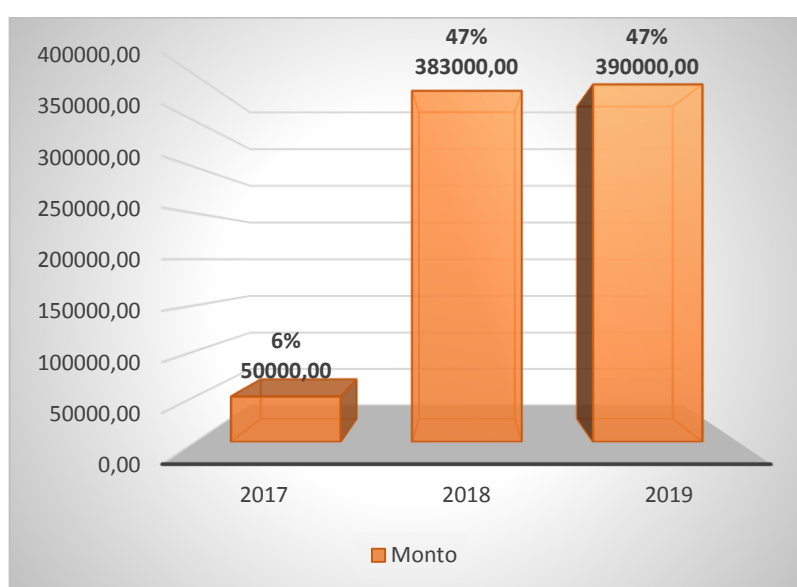
Figura 7: Destino del financiamiento



Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019.

En la figura 7, como se puede observar el destino del financiamiento que las entidades financieras otorgan a los empresarios estos lo utilizan en 50% para la compra de nuevos productos es decir surtir sus negocios para así aumentar sus ventas e ingresos como ellos lo refieren, un 40% lo utiliza para ampliación de negocio, es decir constituir nuevas tiendas dentro del mercado, por último y no menos importante el 10% de los encuestados respondió que el financiamiento que ellos solicitan va directamente a pago de proveedores y puedan cumplir a tiempo con sus obligaciones y pueden seguir trabajando con estos.

Figura 8: Año en el que solicito el crédito



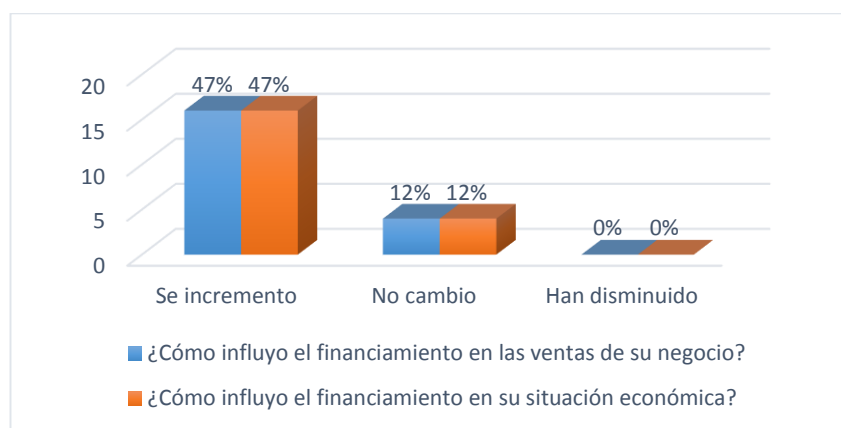
Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019.

En la figura 8, se puede observar las respuestas de los empresarios encuestados, en un análisis de los últimos tres años las microempresas se han financiado con montos de más de S/ 5,000.00 para las microempresas, como ya se mencionó anteriormente estos en su mayoría son destinados a la compra de nuevos productos, ampliación de negocio y al pago de proveedores. El 6% de los encuestados recibió el financiamiento en el año 2017 y a la actualidad se encuentra pagando, en el año 2019 se observa que colocaciones en las microempresas el cual representa 47% de los encuestados, tienen créditos vigentes a la actualidad, los cuales se encuentran pagando de forma puntual.

4.3. Asociación entre el rol del microcrédito y el desarrollo de las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca.

Después de haber analizado las encuestas a los empresarios de las microempresas del Distrito, ellos consideran que las microfinanzas se pueden asociar al desarrollo de las microempresas por muchas maneras una de ellas es identificando el mayor número de ventas y asimismo la mejora de su situación económica del empresario así mismo de sus trabajadores.

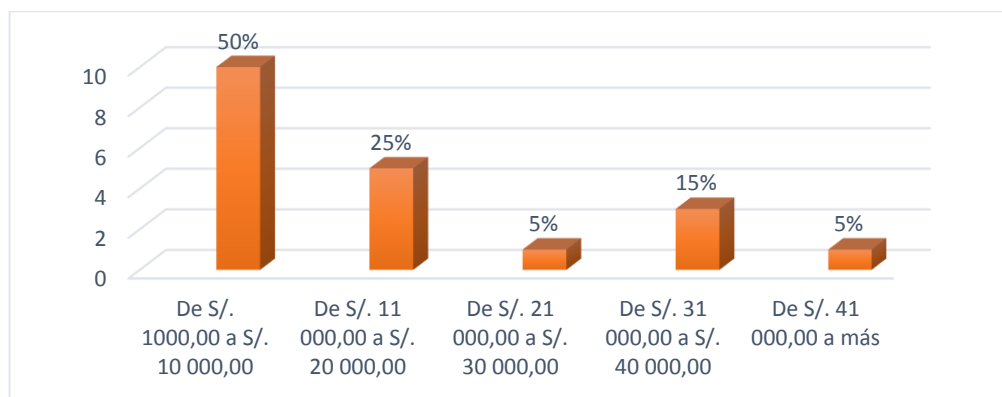
Figura 9: Como influyo el financiamiento en las ventas y la economía del empresario



Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019.

Es por ello que en la figura 9, se puede observar las respuestas de los empresarios que luego de haber recibido el financiamiento el 47% respondieron que, al incrementar las ventas de sus negocios, su situación económica mejoro y a la vez su calidad de vida, por el contrario, el 12% de estos empresarios coinciden de que en su caso no aumentaron las ventas ni su situación económica identificando que hay mucha competencia en cuanto al rubro de negocio.

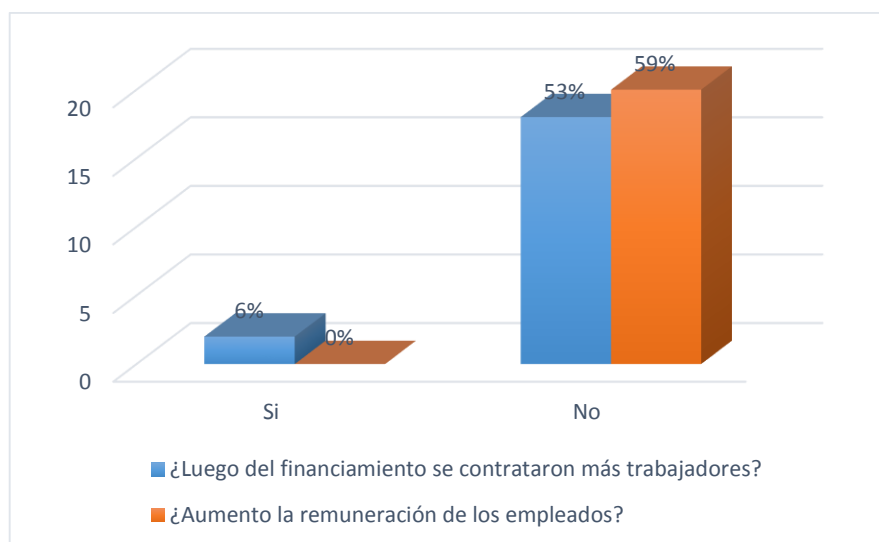
Figura 10: Ingresos por ventas al mes de las empresas



Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019.

En la figura 10, se puede observar que, de los microempresarios encuestados, los ingresos en ventas por mes el 50% representa los ingresos S/ 1,000.00 a S/ 10,000.00 en su mayoría de ventas al por mayor y menor, y por el contrario el 50% restante están en rango de S/ 11,000.00 soles a más. Ingresos con los que pueden cubrir algunas compras necesarias y a la vez el sueldo de los trabajadores.

Figura 11: Luego del financiamiento se contrató más personal y aumento la remuneración



Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019.

En la figura 11, se presenta otro factor determinante con el que se puede asociar el desarrollo de la empresa en cuanto al número de empleados, los encuestados consideraron que al acceder al servicio financiero no implica que se deban contratar más empleados, el 6% de los encuestados respondieron que para ellos si era necesario contratar más personal pero que no aumentaría su salario, que se mantienen con el pago mínimo y de los beneficios que se les ofrece.

Es por ello que las microempresas, muestran el desarrollo de las misma a través del financiamiento el cual es destinado a mejorar su producción, sus ingresos y su economía tanto del empresario asimismo el de sus trabajadores, y a la vez trabajar de manera activa con sus proveedores ya que depende de ello para que su empresa siga funcionando a la perfección.

Esta investigación se realizó con el fin de analizar la influencia de las microfinanzas en el desarrollo de las microempresas del sector comercio del Distrito de Cajamarca, el periodo 2019, para lo que se vio necesario realizar encuestas a microempresarios

los cuales son formales registradas en SUNAT, cuentan con su licencia de funcionamiento y con el número RUC padrón que contiene los datos de identificación de las actividades económicas y demás información relevante de los sujetos inscritos; a la vez encontrarse registradas en los comités empresariales en la institución de la Cámara de Comercio y Producción de Cajamarca.

Y por consiguiente también se creyó conveniente realizar algunas entrevistas a las instituciones financieras que fueron mencionadas por las personas encuestadas, lo que nos ayudó a tener una idea más clara sobre las perspectivas que ellos tienen acerca de las microempresas específicamente en el sector comercio y las facilidades que estas ofrecen a los empresarios para acceder a los microcréditos.

Sector Comercio de las Microempresas

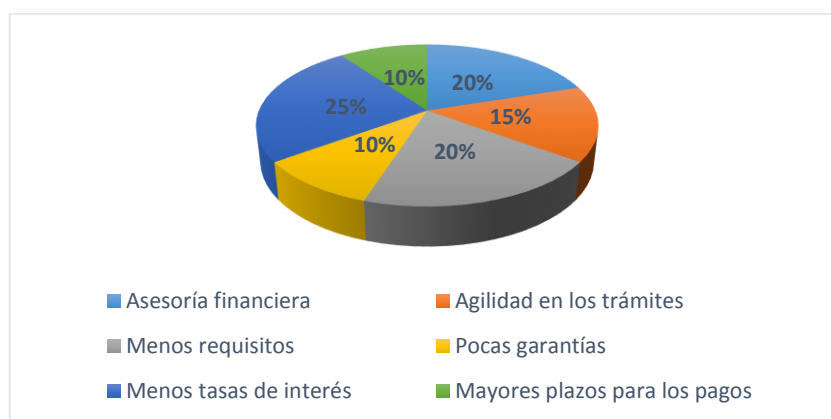
En el distrito de Cajamarca se observa un crecimiento del sector micro empresarial en los últimos años como se puede observar (figura 2), existe un 20% de microempresas que se han creado en los últimos 5 años. Consideradas como el sector con mayor participación dentro del mercado y de las actividades económicas del distrito y las cuales iniciaron su negocio o la creación de estas con montos menores o iguales a S/ 5,000.00 soles unos con ahorros personales y la gran mayoría financiados con préstamos (figura 4), debido a las facilidades del acceso al crédito que las instituciones financieras les ofrecen, de manera que esto les permite ser independiente antes las dificultades que se desarrollan en la actualidad. Esta accesibilidad muchas veces es invertida en la compra de productos y a la vez pago a proveedores.

Además, se puede constatar que las personas que principalmente acuden a solicitar créditos son las personas con un negocio estable, con lo que pueden sustentar la disponibilidad de pago.

El financiamiento de las microempresas del sector comercio en el distrito de Cajamarca ha tenido variaciones en los últimos 3 años, en el año 2019 presenta un porcentaje del 47% (figura 8) de inversión para las microempresas ya que los empresarios encuestados consideran que hoy en día ya cuentan con un mayor conocimiento sobre cómo obtener y financiamiento.

Y por tanto se observó que las entidades financieras que mayor participación tuvieron cuanto al financiamiento son los Bancos y las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que se mencionó anteriormente. Además, a los encuestados se les preguntó:

Figura 12: Si tuviese la oportunidad de solicitar un nuevo préstamo ¿Cómo debería apoyar las instituciones financieras a las microempresas?



Fuente: Encuesta a las Microempresas del distrito de Cajamarca: 2019.

En la figura 12, las personas encuestadas consideraron un 25% que las entidades financieras debería tener menos tasa de interés, el 20% consideraron lo deberían considerar pedir menos requisitos y el 15% considero que debía agilizar los trámites ya en ocasiones los empresarios necesitan realizar los pagos a tiempo, teniendo la dificultad de que pierdan credibilidad ante sus proveedores y el 10% de los encuestados considera que las instituciones financieras, deberían pedir menos garantías, plantearles más tiempo en los plazo a pagar y por ultimo creen conveniente que al momento de ofrecerles el crédito se les debería brindar asesoramiento financiero para contar con un conocimiento previo si el préstamo solicitado le convendría invertir o no, creen que es un punto importante en donde los asesores financieros deben trabajar más de la mano del microempresario.

Los microempresarios encuestados resaltan que años atrás la idea sobre la gestión financiera no era muy clara, pero las entidades financieras a través de las microfinanzas han logrado influenciar de manera positiva en las microempresas del distrito, considerando que en su mayoría han tenido un ligero crecimiento evidenciados en la apertura de nuevas sucursales, pese a esto también se evidencia

que existe limitantes ya que muchas veces al invertir en el negocio no saben que es lo que sucederá mañana, pudiendo ocasionar perdidas, debido al clima laboral, la competencia y conflictos sociales, lo cual dificultaría el desarrollo de las microempresas, y por consecuente la economía del distrito y del país.

CONCLUSIONES

- El microcrédito, se puede observar que tiene una influencia positiva en el desarrollo de las microempresas del sector comercio en el distrito de Cajamarca ya que más de la mayoría de encuestados realmente incrementaron sus ventas e ingresos, aprendiendo a utilizar dicho financiamiento eficazmente en las actividades de su negocio, permitiéndoles mantenerse activos por muchos más años.
- El microcrédito, considerado teóricamente como una herramienta para combatir la pobreza, para los microempresarios del sector comercio del distrito considerado como una herramienta para financiar sus pequeños negocios y generar mayores utilidades; asimismo, para las entidades financieras las microempresas son consideradas un mercado objetivo para otorgar microcréditos.
- De acuerdo a las respuestas de los microempresarios encuestados, los motivos para solicitar un microcrédito, principalmente se enfocan en la compra de insumos o materia prima, asimismo el pago a proveedores y la inyección en el capital de trabajo para sus empleados, de tal manera que, al incrementar sus ventas, se incrementa los ingresos económicos.
- Bajo los datos obtenidos y la observación directa que se obtuvo, el microcrédito influye de manera positiva en el desarrollo de las microempresas formales del sector comercio del distrito de Cajamarca, las empresas lograron mejorar su producción, aumentaron sus niveles de ventas, sus ingresos personales, así como generar empleo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ASBANC, A. d. (2019). MICROFINANCIERAS AVANZAN A PASO FORME EN EL MERCADO. *Asbanc Semanal*, 4.
- Benites Ramon, M. C. (2015). *Influencia de las Microfinanzas en el Desarrollo Empresarial de los Comerciantes del Mercado José Quiñones Gonzales de la Ciudad de Chiclayo - 2015*. Chiclayo.
- Diaz, M. J. (2006). *Análisis de las Necesidades de Financiamiento en las empresas pequeñas manufactureras del Municipio de Colina*. Tesis, México.
- Fernández, F. (2003). *¿De qué manera interactúan las IMFs y el Estado para conseguir cambios en el Marco Regulatorio? Experiencia en Ecuador*". Proyecto SALTO de Fortalecimiento de las Microfinanzas y Reformas Macro Económicas. Ecuador: VI Foro Interamericano de la Microempresa.
- Gomero Gonzales, N. A. (2003). *Participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en el desarrollo de las Pymes Textiles en Lima Metropolitana de 1990 al 2000*. Tesis, UNMSM, Lima, Lima.
- Jacques Fillion, L., Cisneros Mrtinez, L. F., & Mejía Morelos, J. H. (2011). *Administración de Pymes, emprender, dirigir y desarrollar empresas* (Primera Edición ed.). México: Pearson.
- Mares Ruiz, C. (2017). Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*, 27.
- Mendiola, A., Aguirre, C., Campos, P., Cuadros, G., Ludwig, D., & Regis, M. (2016). *Estructura alternativa de financiamiento de medianas empresas a través del mercado de valores peruano*. Lima: Universidad ESAN.
- Mendo Huaccha, R. A., & Sánchez Urteaga, L. Y. (2004). *Alternativas de Financiamiento para la Pequeña y Mediana Empresa (Pyme) en el Perú*. Tesis, Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca, Cajamarca.
- Reategui Vela, A., Vertiz Estevez, A. M., Ríos Barboza, A., Falco Sheuch, C., Guevara Kjuino, E., Guedes Ontaneda, G., . . . Vásquez Solís, S. U. (2007). *MYPEqueña empresa crecer Guia para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa*. Lima, Lima, Perú: ProInversión.
- Schumpeter, J. A. (1957). *Teoría del Desarrollo Económico*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Tello Correa, L. N. (2014). *Financiamiento del Capital de Trabajo para Contribuir al Crecimiento y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresas Comerciales en el Distrito de Pacasmayo*. Trujillo.
- Vaca Estrada, J. (2012). *Análisis de los Obstáculos Financieros de las Pymes para la obtención de créditos y las variables que lo facilitan*. Valencia, España.
- Valdivia Lara, E. J. (2014). *Percepción de los Clientes sobre el Financiamiento del Capital de Trabajo de la Cmac Piura*. Tesis, Cajamarca, Cajamarca.

APÉNDICES

Tabla 2: OPERACIONALIZACIÓN Y DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE VARIABLES

TÍTULO: El Rol de las Microfinanzas en el desarrollo de las Microempresas en el distrito de Cajamarca, en el periodo 2019				
VARIABLES	CONCEPTO	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO
Variable X: Rol del Microcrédito	Instrumentos de financiamiento para el desarrollo de económico de las personas y/o empresas, es decir son pequeños créditos a los más necesitados para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias	Crédito Financiamiento	Bancos Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cooperativas Capital propio	Entrevista
Variable Y: Desarrollo de las microempresas formales del sector comercio	Es un proceso de cambio y crecimiento de económico para mejorar la calidad de vida de las personas, donde el empresario responsable de las microempresas utiliza estrategias para fortalecer sus habilidades y destrezas favoreciendo el manejo eficiente de los recursos de las empresas de manera sostenida.	Microempresas	Ingresos Ventas Empleo	Encuestas

**ENCUESTA PARA LOS BENEFICIARIOS DE LAS
MICROFINANAZA**

Nº: _____

Fecha: _____

La presente encuesta tiene como objetivo analizar la influencia del rol de las microfinanzas en el desarrollo de las microempresas formales en el sector comercio del Distrito de Cajamarca, 2019, en base al financiamiento que las microempresas han adoptado. Por lo cual se pide por favor que respondan con toda sinceridad, para obtener una información real y la cual nos sirva para la elaboración de la presente investigación. Marca con (X).

I. Perfil del Empresario

1. Género: Hombre _____ / Mujer _____
2. Edad: _____ años
3. ¿De dónde proviene su principal fuente de ingreso?
Mype _____
Trabajo remunerado _____

II. Perfil del Negocio o Microempresa

1. Tiempo de antigüedad de la empresa: _____ años
2. ¿Motivo por el que formo su empresa?
Generar mayores ingresos _____
Tradición familiar _____
Independencia _____
Necesidad _____
3. Número de empleados de la empresa _____
4. ¿Cuál fue la principal fuente de capital para el inicio de su negocio?
Préstamo _____
Ahorro personal _____
Ahorro familiar _____
5. ¿Cuál fue el monto de capital con el que inicio su negocio?
Menos de S/ 1,000.00 _____
S/ 1,000.00 a S/ 5,000.00 _____
S/ 5,000.00 a S/ 10,000.00 _____
S/10,000.00 a S/ 15,000.00 _____
S/ 15,000.00 a más _____

6. ¿Cuáles son sus ingresos por ventas al mes?, después de haber recibido el crédito.
S/ _____
7. ¿Cómo se da cuenta si su negocio está ganando?
Aumento de sus ventas _____
Alto costo de materias primas _____
Mayor número de clientes _____
Ingresos _____

III. Perfil de las Microcrédito

1. ¿Conoce usted si existe entidades financieras que otorguen préstamos a los comerciantes que lo deseen? Si _____ / No _____
2. ¿Ha solicitado en algún momento un crédito? Si _____ / No _____
3. ¿En qué año solicito el crédito? ¿Cuál fue el monto? _____ año / S/. _____
4. ¿A qué entidad financiera acudió para solicitar un préstamo?
Banco _____
CMAC _____
Cooperativas _____
Edpymes _____
5. ¿Por qué cree usted que las entidades financieras, no otorgan fácilmente préstamos a los empresarios que lo solicitan?
Récord crediticio _____
Falta de credibilidad _____
Ausencia de garantías _____
6. ¿Cuál fue el destino del financiamiento?
Ampliación _____
Adquisición de productos _____
Pago a proveedores _____
7. ¿Cómo influyo el financiamiento en las ventas de su negocio?
Se incremento _____
No cambiado _____
Han disminuido _____
8. ¿Cómo influyo el financiamiento en su situación económica?
Se incremento _____
No cambiado _____
Han disminuido _____

9. ¿Luego del financiamiento se contrataron más trabajadores?
Si ____ / No ____; N° ____
10. ¿Aumentó la remuneración de los empleados? Si ____ / No ____
11. Si tuviese la oportunidad de solicitar un nuevo préstamo ¿Cómo debería ser una entidad financiera que apoye a las microempresas?
- Asesoría financiera ____
- Agilidad en los trámites ____
- Menos requisitos ____
- Pocas garantías ____
- Menos tasas de interés ____
- Mayores plazos para los pagos ____
12. ¿Considera usted que el acceder a un préstamo contribuye en el desarrollo de su empresa?
- Si ____ / No ____

Entrevista a las Instituciones Financieras del Distrito de Cajamarca

La presente entrevista tiene como objetivo analizar el rol de las microfinanzas en el desarrollo de las microempresas formales en el sector comercio del Distrito de Cajamarca, en el periodo 2019, la finalidad es conocer que tanto conocen las diversas fuentes de financiamiento sobre las microempresas del Distrito de Cajamarca, mediante preguntas las cuales se aplicará sobre los representantes o asesores de dichas instituciones. Se les pide por favor que respondan con toda sinceridad. Así mismo, la información entregada es anónima y totalmente confidencial.

Institución Financiera: _____

Responda a las siguientes preguntas:

1. ¿Cómo considera el desempeño de las empresas formales del sector comercio del Distrito de Cajamarca?
2. ¿Cuál es el grado de colocación de créditos a los empresarios del Distrito de Cajamarca?
3. ¿Cuál es el destino de los créditos mayormente otorgados a las microempresas formales del sector comercio del Distrito de Cajamarca?
4. ¿Qué requisitos solicitan para otorgarles un crédito?
5. ¿Cuáles mayormente han sido los montos que se han otorgado?
6. ¿Cuál fue la tasa promedio que mayormente les ofrecen?
7. ¿Considera que las microempresas del Distrito de Cajamarca, son un mercado objetivo para otorgar financiamiento?