



**AUTOR**

CARLOS ALDAVE PRETELL

**EDITOR**

RONALD ORBEGOSO HURTADO

**AÑO**

2013

## INTRODUCCIÓN

Una MYPE es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios. Según la legislación peruana, una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

El desarrollo de las empresas micro y pequeñas (MYPES) es conveniente, tanto desde el punto de vista económico, como social. En el departamento de La Libertad, las MYPES absorben una parte importante de la fuerza de trabajo, generan un porcentaje significativo de la producción y empiezan a contribuir en el esfuerzo exportador del país. Sin embargo, las MYPES no participan, en la forma que debieran, de los servicios que brinda el sistema financiero formal.

El acceso a recursos financieros por parte de las MSYPE se ve limitado en diverso frentes. Las MYPES no tienen acceso a recursos del mercado de capitales, cuyo desarrollo es todavía limitado y concentrado en empresas grandes.

Pero muchas de las empresas tampoco disponen de acceso al mercado de crédito o, si lo tienen, enfrentan condiciones de costo y oportunidad relativamente elevados. Ello hace que acudan a sistemas no formales de crédito, con el consiguiente costo social de una asignación ineficiente de los recursos.

En La Libertad no ha existido un sistema de financiamiento para las MYPES, que enfrente los problemas derivados de los altos costos de transacción y las imperfecciones generadas por la insuficiencia de información sobre su calidad crediticia.

En este trabajo se presenta una propuesta para avanzar, de manera paulatina, en la creación de un sistema financiero para las MYPES, que sea justo y que de apertura a la demanda crediticia por parte de las MYPES. El presente estudio se concibe en dos etapas.

En la primera, se hace un diagnóstico de las MYPES en la Libertad, evaluando el papel que tiene el sistema financiero en el desarrollo de esta, analizando el crédito de las arista de los banco, como también de las propias MYPES.

En la segunda etapa, se evalúa las distintas estrategias que permitan el incremento de la oferta crediticia en las MYPES, desarrollando un análisis interno y externo del sector crediticio en La Libertad.

## EL PROBLEMA QUE AFRONTA LA DEMANDA DE CRÉDITOS BANCARIOS POR PARTE DE LAS PYMES

Aproximadamente el 50% del total de las MYPES demandan crédito, siendo el porcentaje de aprobación del 91%. Además, las empresarias y los empresarios del sector MYPES consideran el acceso al crédito como uno de los principales obstáculos para el desarrollo de este sector.

De igual manera, los empresarios y las empresarias de las MYPES identifican el acceso al crédito como principal obstáculo para el desarrollo de sus empresas, y sin embargo su nivel de demanda de crédito es relativamente bajo en relación a la demanda potencial que podrían tener. Por lo tanto, tiene necesidades de crédito, pero esas necesidades no se traducen en demanda efectiva de crédito hacia las entidades financieras.

El desarrollo de las micro y pequeña empresas (MYPES) es conveniente, tanto desde el punto de vista económico, como social. Las MYPES absorben una parte importante de la fuerza de trabajo, generan un porcentaje significativo de la producción y empiezan a contribuir en el esfuerzo exportador del país. Sin embargo, las MYPES no participan, en la forma que debieran, de los servicios que brinda el sistema financiero formal.

Abordaremos la demanda de crédito bancario de las MYPES, pero también trataremos la oferta de los créditos bancarios desde la perspectiva de los empresarios y empresarias del sector MYPE.

Según la Sociedad Nacional de Industrias (SIN) al 11 de Mayo 2011 las MYPES en el Perú (incluye formal e informal) representan alrededor de 3.5 millones de unidades productivas, que representan el 40 por ciento del Producto Bruto Interno (PBI). Según el INEI, las MYPES representan el 97,9% del total de empresas y han logrado absorber al 75,9% del empleo, se destaca como principal sector el comercial seguido del manufacturero y de servicios.

Son consideradas microempresas aquellas que tienen de uno a diez trabajadores y ventas anuales hasta 150 UIT mientras que se consideran pequeñas empresas aquellas que tienen de uno a cien trabajadores y ventas anuales hasta 1700 UIT.

## ANÁLISIS SITUACIONAL DE LA DEMANDA DE CRÉDITOS BANCARIOS

Del total de las empresas que presentaron su solicitud en el Sistema REMYPE (sistema de Registro de la Micro y Pequeña Empresa), más del 82.5% declararon ser microempresas y el 17.5% restante pequeñas empresas. La mayor parte de las 49,396 microempresas pertenecen a Lima (23,629), seguida de lejos por Arequipa (4,147), La Libertad (2,602) y Lambayeque (2,351). Similar situación se observa entre las 10,459 pequeñas empresas. Básicamente se concentran en Lima (5,649), La Libertad (523) y Arequipa (485).

Tomando en cuenta el sector económico, tenemos que la mayoría de las microempresas en el Perú (BCR. 2011) se dedican al comercio de repuestos de vehículos (15,112), actividades inmobiliarias (8,075), industria manufacturera (7,172), hoteles y restaurantes (5,212). Mientras que las pequeñas empresas registradas se encuentran con mayor frecuencia en el sector

comercio de repuestos de vehículos (3,875), actividades inmobiliarias (1,717), industria manufacturera (1,546) y construcción (1,170).

En un país como el Perú, donde tres de cada cuatro personas que trabajan pertenecen al sector microempresarial, las instituciones microfinancieras (IMF) han encontrado un nicho perfecto para desarrollarse. Todo empezó en 1982 cuando hubo un cambio radical en la forma de tener acceso a un capital para iniciar un negocio propio. Ese año aparecieron las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. Por entonces, los conflictos sociales y la inestabilidad económica no permitieron que hubiera inversiones personales en el sector comercio.

El sistema microfinanciero en el Perú se puede agrupar en dos categorías: las entidades bancarias y financieras (Financiera Solución, CrediScotia Financiera y Mi Banco, etc); y las IMF (Instituciones microfinancieras) o bancarias (CMAC, CRAC y Edpyme), que ejecutan un conjunto limitado de operaciones a escala local.

Para el acceso al crédito no es necesario ser formal, ya que las entidades microfinancieras han desarrollado tecnologías de crédito para evaluar a microempresas informales. Sin embargo, la informalidad genera mayores costos de evaluación debido a la carencia en cantidad y calidad de información, la cual tiene que ser obtenida directamente del negocio por los analistas de crédito.

La decisión de formalizarse depende de la relación costo-beneficio para el microempresario, ya que si éste no encuentra ventajas significativas, preferirá mantenerse en la informalidad. Adicionalmente, el tiempo de vida de las microempresas en el Perú es muy corto, ya que los microempresarios cambian rápidamente de giro. Por ello no les conviene ser formal (tener un registro en la SUNAT). Como consecuencia, alrededor del 70% de los clientes en microfinanzas son informales.

La formalización sería más importante desde el punto de vista tributario, antes que desde el punto de vista del acceso al crédito, ya que al Estado le conviene que existan más sujetos que pagan impuestos.

La falta de acceso al financiamiento de las MYPES es el principal limitante para su desarrollo. Las MYPES tienen necesidad de crédito, pero esas necesidades no se podían estar traduciendo en demanda efectiva de crédito hacia las entidades financieras. Por consiguiente, es posible que lo anterior se deba a las condiciones para acceder a la oferta de crédito bancario. Las necesidades de financiamiento de las micro y pequeñas empresas no se traducen en una demanda efectiva de crédito.

En un análisis realizado (2011), Asbanc informó que los créditos totales del sistema bancario ascendieron a 36,951 millones de dólares. La morosidad ascendió en setiembre a 5.28 por ciento para los créditos a pequeñas empresas, seguido por los créditos a microempresas (2.89 por ciento) y créditos de consumo (2.83 por ciento).

Un estudio realizado por el Banco Mundial, afirma que no existe relación los niveles de crecimiento de la producción y del crédito, debido a que la eficiencia del crédito funciona mediante la canalización de los ahorros a actividades con altas tasas de retornos. En efecto, el crédito y el costo del mismo no son factores determinantes para el crecimiento productivo del país. Sin embargo, no puede dejarse a un lado que las altas tasas de interés impiden que los

empresarios y productores demanden recursos a la banca convencional por el alto costo financiero que conlleva el pago de altas tasas de interés.

La región La Libertad está localizada en la costa norte occidental del territorio nacional, abarca una superficie de 25,569.67 kilómetros cuadrados (2.7% del territorio nacional).

Políticamente la región está constituida por 12 provincias y 83 distritos. Las doce provincias son: Trujillo, Ascope, Bolívar, Chepén, Julcan, Otuzco, Pacasmayo, Pataz, Sánchez Carrión, Santiago de Chuco, Gran Chimú y Virú.

Se sabe que gracias a estas pequeñas unidades de negocios en su mayoría, de personas naturales, hemos logrado obtener un 43% de crecimiento económico local, convirtiendo a Trujillo en la segunda ciudad más importante del Perú.

Durante el periodo 2000-2010 se calcula que el PBI habría crecido a una tasa promedio de 5 por ciento, tasa por encima del promedio de las décadas anteriores. La inversión privada y los aumentos de productividad fueron los principales factores que explicaron el crecimiento de la economía peruana.

Para el 2013 y 2014 la proyección de crecimiento económico se mantiene en 5,5 por ciento sustentada en la recuperación de la demanda interna, en particular por la inversión privada en un contexto de mayores términos de intercambio y mejora de las expectativas.

#### DIMENSIONES DE LAS MYPES EN LA LIBERTAD

El número de empresas formales e informales en La Libertad, se describe en el cuadro siguiente.

**Cuadro: MYPES formales e informales**

	Nº de empresas formales	Nº de empresas informales	Total de MYPES
<b>Micro</b>	6,0112	172,974	233,086
<b>Pequeña</b>	20,043	9,567	29,610
<b>MYPE</b>	80,155	182,541	262,696

**Cuadro: Empleados de MYPES formales e informales**

	Formal			Informal			total	%
	Micro	Pequeña	MYPE	Micro	Pequeña	MYPE		
<b>Hombres</b>	52,654	13,543	66,197	137,632	8,034	145,666	211,863	80.6%
<b>Mujeres</b>	7,458	6,500	13,958	35,342	1,533	36,875	50,833	19.3%
<b>Total</b>	60112	20043	80155	172974	9567	182541	262696	

Las microempresas representan la mayoría del total de empresas: Se observa que la mayoría son micro empresas (88.7%) de y las pequeñas empresas representan (11.3%).

**Cuadro: Micro y pequeñas empresas**

	No de empresas formales	No de empresas informales	Total de MYPES	%
<b>Micro</b>	60,112	172,974	233,086	88.7%
<b>Pequeña</b>	20,043	9,567	29,610	11.3%
<b>MYPE</b>	80,155	182,541	262,696	

Las MYPES informales representan la mayoría sobre las Empresas formales: En la encuesta se observa que la mayoría de las MYPES pertenecen al sector informal (69.5%), y las MYPES formales representan un menor porcentaje (30.5%).

**Cuadro: MYPES formales e informales**

	Nº de empresas formales	Nº de empresas informales
<b>Micro</b>	60112	172974
<b>Pequeña</b>	20043	9567
<b>MYPE</b>	80155	182541
<b>%</b>	30.5%	69.5%

## ACTIVIDADES

1. ¿Qué factores de las MYPES inciden en el bajo nivel de demanda de crédito de las micro y pequeñas empresas?
2. ¿En su opinión, que factores de los bancos no permiten que las micro y pequeñas empresas formen parte de su cartera de créditos?
3. ¿Qué recomendaciones daría para mejorar las condiciones de acceso al crédito a las MYPES?
4. ¿Cuáles obstáculos impuestos por los bancos que limitan el acceso al crédito para las MYPES?
5. ¿Según su opinión, la falta de acceso al crédito de las MYPES, es el principal limitante para el desarrollo de este?
6. ¿Qué cambios deberían introducir los bancos para que las MYPES tengan MAYOR/MEJOR acceso al crédito?