

“LA UTILIZACIÓN DE PRODUCTOS MICROFINANCIEROS COMO HERRAMIENTA PARA EL DESARROLLO DEL SEGMENTO MICROEMPRESARIAL, SECTORES DE COMERCIO Y DE SERVICIOS, EN EL DISTRITO DE CHICLAYO, 2013, DE LA ESCUELA ACADEMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN, DE LA UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN (USS)”

"THE USE OF MICROFINANCE PRODUCTS AS A TOOL FOR THE DEVELOPMENT OF MICROENTERPRISE SEGMENT, TRADE AND SERVICES SECTORS IN THE DISTRICT OF CHICLAYO, 2013 ACADEMIC SCHOOL OF BUSINESS ADMINISTRATION, SEÑOR DE SIPAN UNIVERSITY (USS)”

*Paz García, Javier Enrique<sup>1</sup>*

Fecha de recepción : 08 mayo 2014

Fecha de aceptación: 18 junio 2014

### **Resumen**

El presente trabajo de investigación se realizó debido a la realidad problemática existente en los microempresarios del distrito de Chiclayo, con respecto a la dificultad de acceso a créditos; carencia de documentos necesarios que sirven como garantía, los negocios en esa segmentación empresarial generalmente están en el ámbito informal, siendo aún más complicada su situación frente a la posibilidad de obtener financiación por parte de instituciones microfinancieras formales. Ésto se convierte en un problema con lo cual se genera un impedimento en cuanto al crecimiento de sus negocios.

El objetivo general de la investigación fue identificar cómo son utilizados los productos microfinancieros para el desarrollo del segmento microempresarial, sectores de comercio y de servicios, en el distrito de Chiclayo, 2013. Para ello se delimitó la investigación en el Mercado Central de Chiclayo, pues es un punto de referencia muy importante para este tipo de investigación.

El tipo de investigación utilizado fue descriptiva y correlativa. Contamos con una población de 350 puestos de trabajo y se usó el muestreo estratificado. El tamaño de la muestra fue de 61

---

(<sup>1</sup>)Adscripto a EAP de Administración, Licenciado, Universidad Señor de Sipan, Chiclayo, Perú, [pazgar@crece.uss.edu.pe](mailto:pazgar@crece.uss.edu.pe), [javier.pazgarcia@hotmail.com](mailto:javier.pazgarcia@hotmail.com)

puestos de trabajo. Se utilizó un cuestionario de 31 preguntas, cuyo procesamiento se hizo mediante los programas Microsoft Office Excel 2007.

Los resultados muestran que la mayoría de microempresarios (44%) utilizaron eficientemente los microcréditos solicitados. También el producto microfinanciero que más influyó en el desarrollo microempresarial es el de microcrédito. Aproximadamente el 18% de microempresarios ejercen su actividad económica de manera informal, al no estar inscritos al R.U.C. y por tanto, no tributan.

**Palabras Clave:** Productos microfinancieros, Institución Microfinanciera (IMF), Desarrollo microempresarial.

### **Abstract**

This research was performed due to the existing problematic reality in micro district Chiclayo, with respect to the difficulty of access to credit, lack of necessary documents that serve as warranty, business in that business segmentation are usually in the informal setting, the situation being further complicated compared to the possibility of obtaining funding from formal microfinance institutions. This becomes a problem and an impediment to the growth of their business is generated.

The overall objective of the research was to identify how microfinance products are used for the development of the microenterprise segment sectors of commerce and services in the district of Chiclayo, 2013. This research was delimited in the Central Market in Chiclayo, it is very important for this type of research.

The research used was descriptive and correlative. We have a population of 350 jobs, a stratified sampling was used. The sample size was 61 jobs. A questionnaire of 31 questions was used, whose processing was done using the Microsoft Office Excel 2007 software.

The results show that the majority of entrepreneurs (44%) used efficiently microcredit criteria. Also, the microfinance product most influential in microenterprise development is microcredit. Approximately 18% of entrepreneurs exert their business informally, not being registered at RUC and therefore not taxable.

**Keywords:** Products microfinance, microfinance institution (MFI), microenterprise development.

## **1. Introducción**

El *boom* de los créditos está enfocado en las microfinanzas; entendemos por microfinanzas aquellos productos y servicios financieros a hogares o negocios de bajos recursos en zonas rurales y urbanas, es decir, importes monetarios a pequeña escala; pero el problema está en que el público objetivo no cumple con algunos requisitos para poder acceder al uso de productos microfinancieros, específicamente a microcréditos; pues un microahorro en alguna Institución Microfinanciera (IMF) lo puede realizar cualquier persona natural (característica principal de las microempresas, están bajo personería natural y no jurídica, como empresas de gran solvencia económica y financiera). Entonces, estas personas al no cumplir con los requisitos y documentos, recurren al financiamiento informal (prestamistas), lo cual resulta muy riesgoso para el prestatario.

## **2. Material y Métodos**

Para el método de análisis de la investigación se utilizaron fuentes primarias y secundarias.

Las técnicas de la investigación que se utilizaron fueron encuestas y observación simple, también conocida como no estructurada, no regulada o no controlada.

El instrumento de recolección de datos utilizado en la investigación fue cuestionarios. El empleo de dicho método permitió validar y complementar la investigación.

En primera instancia se elaboró un cuestionario que partió de la operacionalización de la variable independiente y dependiente, el cuál fue validado por juicios expertos del tema, cumpliendo con la credibilidad y legalidad del caso. A partir de ese momento se procedió a aplicar el cuestionario al objeto de estudio (microempresarios del Mercado Central de Chiclayo).

Una vez recolectada la información necesaria, ésta se traspasó a una hoja de *Microsoft Office Excel* para su posterior procesamiento, y elaborar los cuadros y gráficos estadísticos pertinentes.

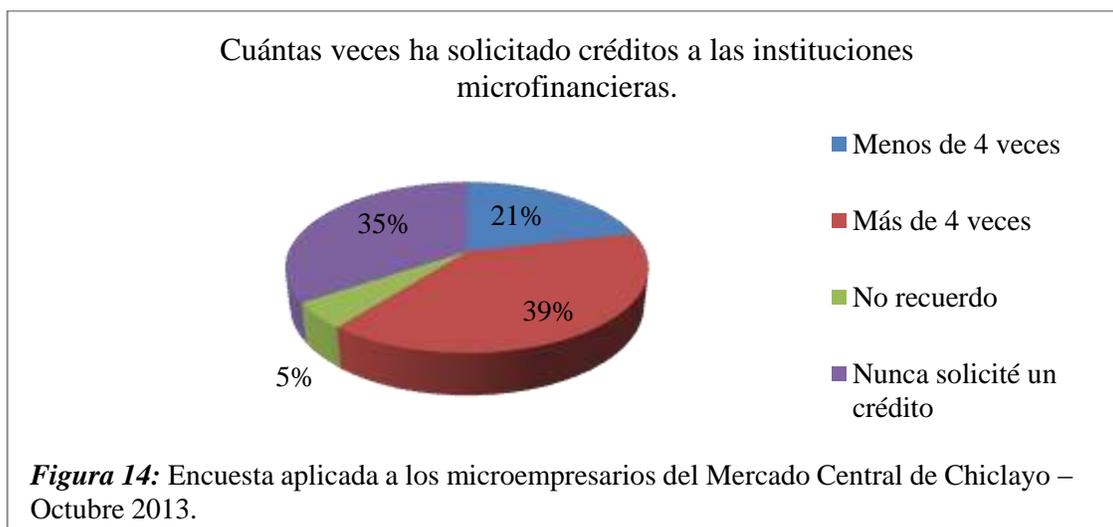
### 3. Resultados

**TABLA 13**

*Cuántas veces ha solicitado créditos a las instituciones microfinancieras*

| <b>Alternativa</b>        | <b>Nº</b> | <b>%</b>   |
|---------------------------|-----------|------------|
| Menos de 4 veces          | 13        | 21         |
| Más de 4 veces            | 24        | 39         |
| No recuerdo               | 3         | 5          |
| Nunca solicité un crédito | 21        | 34         |
| <b>Total</b>              | <b>61</b> | <b>100</b> |

Nota: Encuesta aplicada a los microempresarios del Mercado Central de Chiclayo – Octubre 2013.



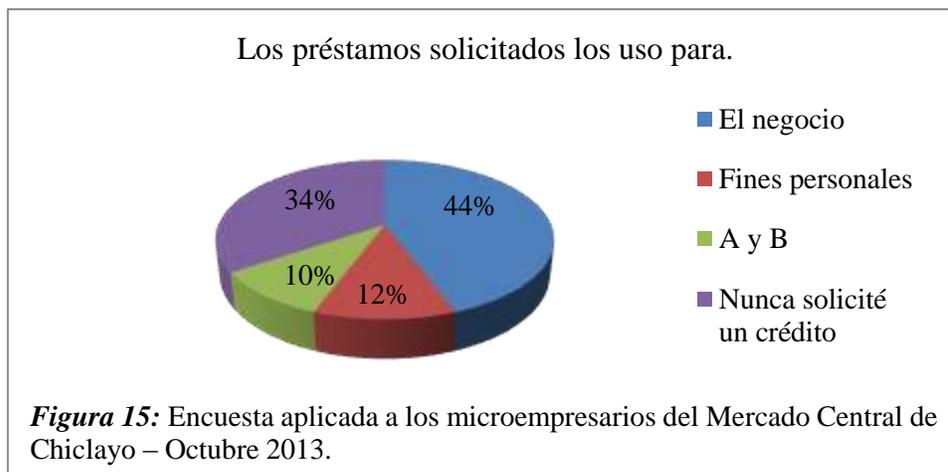
El 39% de microempresarios del Mercado Central de Chiclayo ha solicitado más de 4 veces microcréditos (préstamo a una IMF), el 35% nunca solicitó un microcrédito (préstamo a una IMF), el 21% solicitó menos de 4 veces microcréditos (préstamo a una IMF) y el 5% no recuerda cuántas veces solicitó microcréditos (préstamo a una IMF).

**TABLA 14**

*Los préstamos solicitados los usó para*

| <b>Alternativa</b>        | <b>Nº</b> | <b>%</b>   |
|---------------------------|-----------|------------|
| El negocio                | 27        | 44         |
| Fines personales          | 7         | 11         |
| A y B                     | 6         | 10         |
| Nunca solicité un crédito | 21        | 34         |
| <b>Total</b>              | <b>61</b> | <b>100</b> |

Nota: Encuesta aplicada a los microempresarios del Mercado Central de Chiclayo – Octubre 2013.



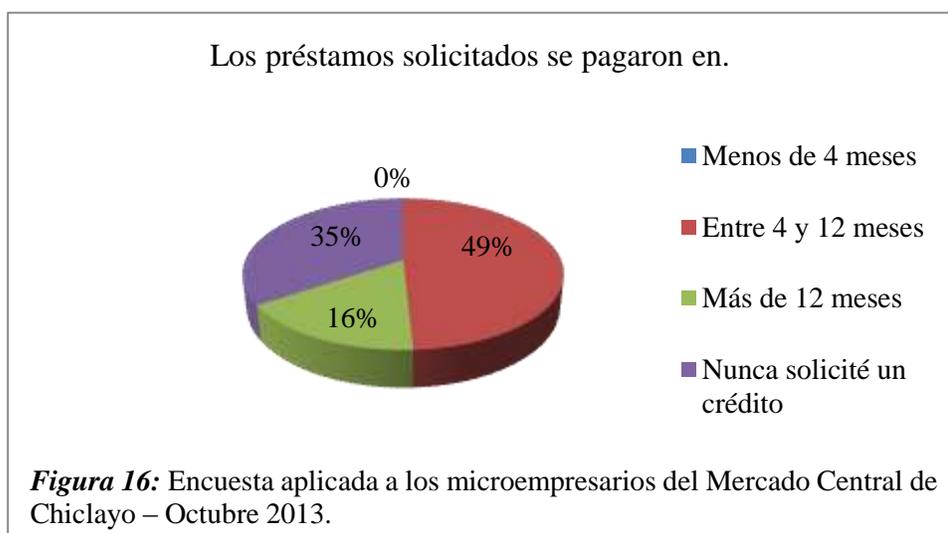
El 44% de microempresarios del Mercado Central de Chiclayo utilizó el microcrédito (préstamo de una IMF) exclusivamente para el negocio, el 34% nunca solicitó un microcrédito, el 12% lo utilizó para fines personales, y el 10% lo utilizó tanto para el negocio como para fines personales.

**TABLA 15**

*Los préstamos solicitados se pagaron en*

| <b>Alternativa</b>        | <b>Nº</b> | <b>%</b>   |
|---------------------------|-----------|------------|
| Menos de 4 meses          | 0         | 0          |
| Entre 4 y 12 meses        | 30        | 49         |
| Más de 12 meses           | 10        | 16         |
| Nunca solicité un crédito | 21        | 34         |
| <b>Total</b>              | <b>61</b> | <b>100</b> |

Nota: Encuesta aplicada a los microempresarios del Mercado Central de Chiclayo – Octubre 2013.



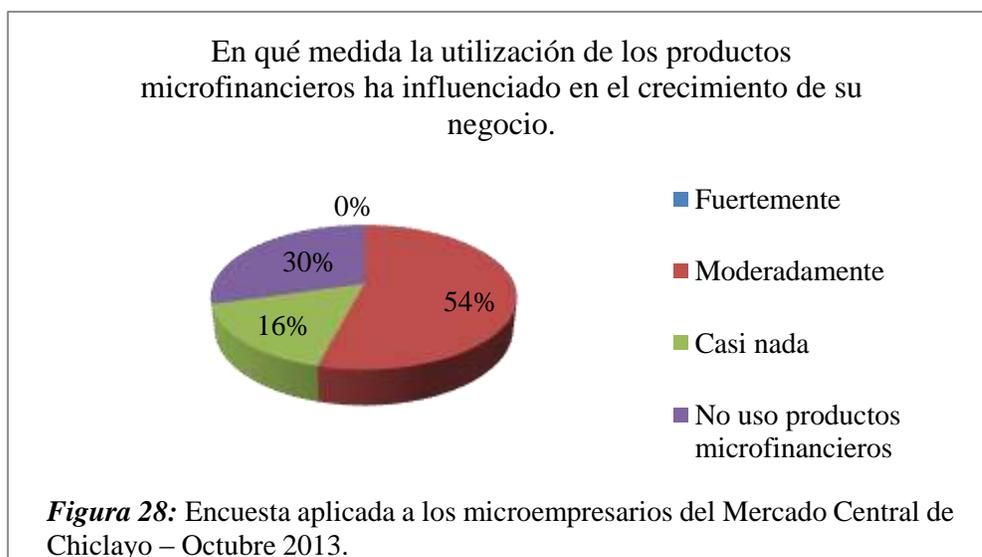
El 49% de microempresarios del Mercado Central de Chiclayo amortizó los microcréditos (préstamos de IMF) entre 4 y 12 meses, el 35% nunca solicitó microcréditos, el 16% en más de 12 meses y ninguno contestó que amortizan un microcrédito (préstamo de IMF) en menos de 4 meses.

**TABLA 27**

*En qué medida la utilización de los productos microfinancieros ha influenciado en el crecimiento de su negocio*

| <b>Alternativa</b>                | <b>Nº</b> | <b>%</b>   |
|-----------------------------------|-----------|------------|
| Fuertemente                       | 0         | 0          |
| Moderadamente                     | 33        | 54         |
| Casi nada                         | 10        | 16         |
| No uso productos microfinancieros | 18        | 30         |
| <b>Total</b>                      | <b>61</b> | <b>100</b> |

Nota: Encuesta aplicada a los microempresarios del Mercado Central de Chiclayo – Octubre 2013.



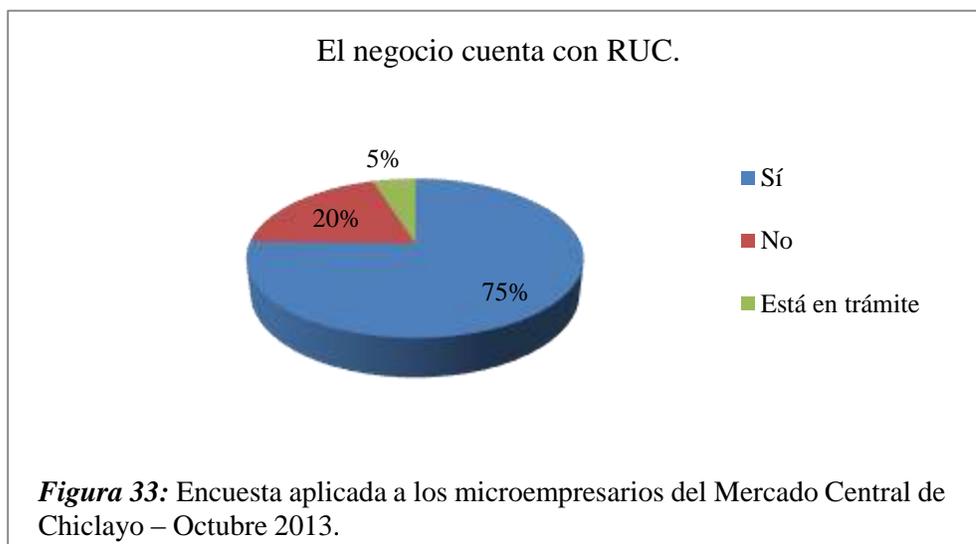
El 54% de los microempresarios del Mercado Central de Chiclayo respondió que el uso de productos microfinancieros ha influenciado moderadamente en el crecimiento de su negocio, el 30% no usa productos microfinancieros.

**TABLA 32**

*Su negocio cuenta con RUC*

| <b>Alternativa</b> | <b>Nº</b> | <b>%</b>   |
|--------------------|-----------|------------|
| Sí                 | 46        | 75         |
| No                 | 12        | 20         |
| Está en trámite    | 3         | 5          |
| <b>Total</b>       | <b>61</b> | <b>100</b> |

Nota: Encuesta aplicada a los microempresarios del Mercado Central de Chiclayo – Octubre 2013.



El 75% de los microempresarios del Mercado Central de Chiclayo están inscritos en el RUC, el 20% no está inscrito en el RUC y el 5% tiene el RUC en trámite.

#### 4. Discusión

El porcentaje de microempresarios del objeto de estudio que utilizó los microcréditos eficientemente fue 44%, descontando a los microempresarios que no utilizan microcréditos (21 de 61). Los veintisiete (27) microempresarios que obtuvieron microcréditos y lo invirtieron íntegramente en el negocio versus los cuarenta (40) microempresarios que obtuvieron microcréditos en total, representan el 67.5% (Referencia página 86, Tabla 14, *Los préstamos solicitados los usó para*). Si bien es un porcentaje alto, es de preocupar porque el 32.5% de microempresarios no utilizan eficientemente los microcréditos. Del total de la muestra el 10% utilizó los microcréditos tanto para su inversión en el negocio como para fines personales. Esto lo podemos constatar con la investigación de Simón, G. (2009), en su tesis “El microcrédito como factor de desarrollo y competitividad en las microempresas del sector carpintería período Agosto 2008 – Abril 2009” de Lima, Perú. El diseño de la investigación fue no experimental, del tipo transversal descriptivo y el método fue cuantitativo. En el estudio se concluyó que la mayoría de las microempresas del PIVES sector carpintería destinaron la mayor parte (85%) del microcrédito obtenido en capital de trabajo, siendo un porcentaje significativo, más no el ideal, es decir, invirtieron en maquinarias y equipos, materiales, inmuebles. El 15% no ha sido utilizado eficientemente y se usó para pagos de otros préstamos de consumo personal (5%). A la inversión en Marketing (promoción y publicidad) no le dan la debida importancia al ser un porcentaje menor de 5% en promedio y el recurso humano en un 5%.

En el estudio observacional simple se pudo constatar que los microempresarios no tienen opción de crecimiento económico y desarrollo empresarial, principalmente por un motivo ajeno a la del estudio. Nos referimos a los puestos actuales donde ejercen su actividad económica. Éstos son puestos de tamaños reducidos donde sólo pueden contar con una cantidad limitada de mercadería (comerciantes) o maquinaria (servicios), haciendo imposible una expansión, además de existir el desinterés de los microempresarios de cambiar la ubicación del negocio, como de crecer. En la investigación de Hernández, M. (2009), en su tesis “Impacto de los microcréditos en Venezuela (caso mercantil Banco Universal)” de Caracas, Venezuela – Universidad Católica San Andrés Bello, donde el diseño de su investigación fue de tipo exploratoria y descriptiva, se llevó a cabo mediante el análisis y evaluación de una serie de documentos, libros, material legal, informes económicos, enlaces Web y bibliografía en general elaborada en torno al tema de las microfinanzas. Los resultados revelaron que las políticas de apoyo a las microfinanzas en Venezuela, presentadas tanto por el gobierno en sus políticas de economía social, a través de las instituciones

microfinancieras públicas como privadas, han contribuido a aliviar en parte las limitaciones financieras de la microempresa pero no al desarrollo económico de las mismas.

En la tabla 15 podemos observar que el 49% de microempresarios que solicitaron microcréditos fueron cancelaron entre 4 y 12 meses, ésto nos quiere decir que adquirieron préstamos bajo la modalidad de Capital de Trabajo; hasta 12 meses capital de trabajo, más de 12 meses préstamo de activo fijo. El producto microfinanciero que más influye en el desarrollo microempresarial es el de Capital de Trabajo, por la liquidez que le da a la microempresa y la facilidad para trabajarlo. Según Cayatora, C. y Gonzales, A. (2009), en su tesis “Las microfinanzas como factor de desarrollo económico financiero de las microempresas del sector de lubricantes ubicadas en las inmediaciones del Ovalo el Pescador del Distrito de Chiclayo – 2009” para optar el Título de Contador Público. Chiclayo, Perú – Universidad Señor de Sipán. Para lo cual se utilizó encuestas y entrevistas. Al analizar los resultados se concluyó que las microfinanzas promueven el desarrollo económico y tienen impacto positivo en el medio social, de las múltiples Financieras que brindan servicios a los microempresarios, los más comunes son capital de trabajo e inversión en activo fijo. Ésto lo podemos constatar también con la investigación de Simón, G. (2009), en su tesis “El microcrédito como factor de desarrollo y competitividad en las microempresas del sector carpintería período Agosto 2008 – Abril 2009” de Lima, Perú. El diseño de la investigación fue no experimental, del tipo transversal descriptivo y el método fue cuantitativo. En el estudio se concluyó que la mayoría de las microempresas del PIVES sector carpintería destinaron la mayor parte (85%) del microcrédito obtenido en capital de trabajo.

## **5. Conclusiones**

La mayoría de microempresarios utilizan eficientemente los microcréditos (préstamos) solicitados; 21 de ellos no utilizan microcréditos. De los veintisiete (27) microempresarios que adquirieron microcréditos versus las cuarenta (40) personas restantes del objeto de estudio, representan el 67.5%. Si bien es un porcentaje alto, preocupa porque el 32.5% de microempresarios no utilizan eficientemente los microcréditos, generando que luego no puedan afrontar sus obligaciones y se provoque problemas mayores, como embargos, liquidaciones y malestar social; éstos repercutirían en el bienestar de la sociedad.

El producto microfinanciero que más influye en el desarrollo microempresarial es el de Capital de Trabajo, por la liquidez que le da a la microempresa y la facilidad para trabajarlo. El 49% del objeto de estudio utilizó este producto microfinanciero (capital de trabajo), mientras que el 23% utilizó un microahorro, pero para calificar para un préstamo futuro.

Ningún microempresario del objeto de estudio migró del sector micro al sector de pequeña empresa, principalmente debido a la localización de sus negocios. Piensan que cambiar de plaza perjudicaría la subsistencia de la actividad económica que ejercen.

Aproximadamente el 18% de microempresarios del objeto de estudio ejercen su actividad económica de una manera informal al no estar inscritos al R.U.C.; y por lo tanto, no pagan tributos.

La mayoría del objeto de estudio, sí utilizó productos microfinancieros como herramienta para el desarrollo de sus microempresas, siendo el 13% del objeto de estudio que cuenta con al menos una cuenta de ahorros en alguna Institución Microfinanciera (IMF) y el 66% de los encuestados confirmaron que sí han utilizado por lo menos una (01) vez microcréditos.

De los microempresarios que utilizan productos microfinancieros como herramienta para el desarrollo del segmento microempresarial, la mayoría desarrolló su microempresa. El 54% afirmó que el uso de productos microfinancieros aportaron moderadamente en el crecimiento de su negocio, confirmando nuestras hipótesis, que los productos microfinancieros sí son una herramienta de desarrollo microempresarial, siempre y cuando sean utilizados eficientemente por los microempresarios.

La utilización de productos microfinancieros son una herramienta para el desarrollo del segmento microempresarial, sectores de comercio y de servicios. El 64% de encuestados afirmaron que sí consideran importante la utilización de productos microfinancieros como herramienta para el desarrollo microempresarial, pero el 33% del objeto de estudio no acude a una Institución Microfinanciera, principalmente por temor, falta de orientación y desconocimiento.

El 33% de microempresarios consideran que los intereses que pagan por los microcréditos son moderados y el 8% consideran que son bajos (suman 41% del objeto de estudio), mientras que el 38% considera que sí es importante solicitar nuevos créditos para aumentar las ventas y por ende, el desarrollo del negocio.

## 6. Referencias Bibliográficas

Arce, J. (2006). *El sector de las microfinanzas en Costa Rica: Evolución reciente y aporte al crecimiento y desarrollo económicos*.

Disponible en: [www.estadonacion.or.cr/Info2006/Paginas/ponencias.htm](http://www.estadonacion.or.cr/Info2006/Paginas/ponencias.htm)

Arrellano, M. (2013). *Lo bueno, lo malo y lo feo del sector emergente*.

Disponible en: <http://www.arellanomarketing.com/inicio/lo-bueno-lo-malo-y-lo-feo-del-sector-emergente/>

Arrellano, M. (2013). *Peruanos prefieren pedir prestado dinero a un familiar antes que a un banco*.

Disponible en: <http://www.arellanomarketing.com/inicio/peruanos-prefieren-pedir-prestado-dinero-a-un-familiar-antes-que-a-un-banco/>

Arroyo, M. (2010). *Las microfinanzas en el Perú 2005 -2009: Evolución, alcance y desempeño*. Perú: Universidad Nacional de Trujillo.

Bimón, G. (2009). *El microcrédito como factor de desarrollo y competitividad en las microempresas del sector carpintería periodo Agosto 2008 – Abril 2009*. Perú: Universidad San Martín de Porras.

Banco Central de Reservas del Perú (2012). *Revista Estudios Económicos 24, 9 – 26*.

Disponible en: <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/24/ree-24-vega.pdf>

Calvo, A., Rodríguez, S., L.; Parejo, J.A. y Cuervo, A. (1999). *Manual del sistema financiero español* (12ª Edición). España: Ariel Economía.

Cayatora, Q. y Gonzáles A. (2009). *Las microfinanzas como factor de desarrollo económico financiero de las microempresas de lubricantes ubicadas en las inmediaciones del óvalo el pescador del Distrito de Chiclayo – 2009*. Perú: Universidad Señor de Sipán.

Dickson, F. (1971). *El éxito en la administración de las empresas medianas y pequeñas* (1era Edición). EE.UU.: Prentice-Hall, Inc.

Esquivel, G. y Ordaz J. (2008). *¿Es la política social una causa de informalidad en México? - Ensayos-Volumen XXVII*. México: Publicación de las Naciones Unidas.

Flores, J. (2002). *O.N.G. Perú: Centro de Especialización en Contabilidad y Finanzas E.I.R.L. (CECOF ASESORES)*.

- Gómez, J. (2004). *Chiclayo: Ensayo de bibliografía Regional*. Perú: Universidad Nacional Pedro Ruíz Gallo.
- Gómez-García V. y Palao J. (2010). *12 pasos para el éxito: Rentabilidad y flujo de caja, Cómo ganar dinero y no morir en el intento* (Tomo 11). Perú: Editorial Septiembre S.A.C.
- Gómez-García V. y Palao J. (2010). *12 pasos para el éxito: El plan financiero, Haga crecer su negocio con inteligencia financiera* (Tomo 12). Perú: Editorial Septiembre S.A.C.
- Gutiérrez, A. (1965). *Los estados financieros y su análisis*. Colombia: Fondo de Cultura Económica.
- Helms, B. (2006). *Access for All: Building Inclusive Financial System, CGAP*, Banco Mundial, Washington.
- Hernández, M. (2009). *Impacto de los microcréditos en Venezuela (caso mercantil Banco Universal)*. Venezuela: Universidad Bolivariana de Venezuela.
- Lacalle, M., Rico S., Márquez J., Jayo B., Durán J., Jiménez I., De la Orden M., Rodríguez P., Moreno J., Fisac R. y Gonzáles A. (2010). *Glosario básico sobre Microfinanzas*. España: Foro Nantik Lum de MicroFinanzas.
- Lacalle, M. (2008). *Microcréditos y Pobreza: de un sueño al Nobel de la Paz*, España: Ed.Turpial.
- La República.pe (2012). *La informalidad aún se siente en las Mypes*.  
Disponble en: <http://www.larepublica.pe/23-01-2012/la-informalidad-aun-se-siente-en-las-mypes>
- León, J. (2009). *Profundidad de alcance en un contexto de comercialización de las microfinanzas en el Perú*. Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Marulanda, B., Fajury L., Paredes M. y Gómez F. (2010). *Lo bueno de lo malo en microfinanzas aprendidas de experiencias fallidas en América Latina*. EE.UU.: FOMIN.
- Muñoz, L. (2011). *Entorno macroeconómico y su incidencia en el crecimiento de las microfinanzas en el Perú: 2005 – 2010*. Perú: Universidad Nacional de Trujillo.
- Muñoz, R. (2008): *Contabilidad Financiera (Teoría)*, (1ª Edición). España: Internacional Technical & Financial Institute.
- Norman, L. (2008). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*. Perú: Banco Central de Reservas del Perú.
- Ordoñez, E. (2005). *Bancarizar, además de inclusión es formación. En: Debates de Coyuntura Social. No. 17*.

- Parejo, J. (2008). *Manual de sistema financiero español*. España: Ariel Economía.
- Pérez-Carballo J. (2010). *El diagnóstico económico-financiero de la empresa*. España: ESIC Editorial.
- Reed, L. (2011). *Informe del Estado de la Campaña de Microcrédito 2011. Campaña de la Cumbre del Microcrédito*, EE.UU.
- Ríos, M. (2007). *Manual de Análisis y Concesión de microcréditos por evaluación de riesgos*. Ecuador: DGRV (Confederación Alemana de Cooperativas).
- Rodas U. y Rueda G. (1998). *Manual práctico del contribuyente para no ser sancionado por la SUNAT*. Perú: EDIGRABER Editora Gráfica Berilla.
- Romani, G. (2002). *Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: Un estudio de caso en la II Región de Chile*.
- Disponible en: [www.cyta.com.ar/referente/comite/evaluador\\_gianni.htm](http://www.cyta.com.ar/referente/comite/evaluador_gianni.htm)
- Rubio, A. (1964). *Economía política para educación secundaria y superior*. Perú: IGISA.
- Sánchez, G. (1997). *Como preparar planes de negocios y perfiles de inversión*. Perú: SYSA Inversiones & Finanzas.
- Saza J. (2005). *El discreto encanto de las microfinanzas*. En: *Debates de Coyuntura Social No. 17*.
- Vaca, C. (2009). *Elasticidad de los microcréditos en el Departamento de La Paz*. Bolivia: Universidad Mayor de San Andrés.
- Vaca, J. (2012). *Análisis de los obstáculos financieros de las PYMEs para la obtención de crédito y las variables que lo facilitan*. España: Universidad Politécnica de Valencia.
- Varela, R. (2005). *Modelo conceptual de desarrollo empresarial basado en competencias*. Colombia: Universidad ICESI.
- Disponible en: <http://es.scribd.com/doc/36592542/DESARROLLO-EMPRESARIAL>
- Villamarín, P. (2009). *Análisis de impacto de microcréditos para el desarrollo de la microempresa en el Ecuador*. Ecuador: Escuela Politécnica del Ejército.
- Yunus, M. - (2006). *Hacia un mundo sin pobreza*. Santiago de Chile. Chile: Ed. Andrés Bello,
- Zamora, K. y Paredes G. (2009). *El impacto de las microfinanzas en el desarrollo de las MYPEs de servicios alimenticios en el pueblo joven José Olaya, caso restaurante El Cerrito Norteño de la ciudad de Chiclayo 2008*. Perú: Universidad Señor de Sipán.