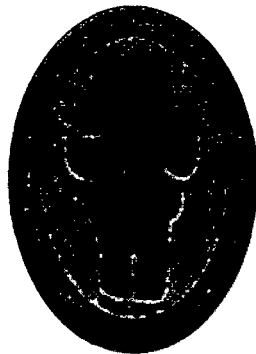
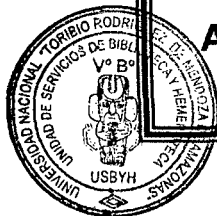


**UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ DE
MENDOZA DE AMAZONAS**



CARRERA PROFESIONAL DE TURISMO Y ADMINISTRACIÓN

**IMPACTO SOCIOECONOMICO DE LAS CAJAS DE
AHORRO Y CREDITO EN LA CIUDAD DE PEDRO RUIZ
GALLO - JAZAN 2009-2010**



10/6 JUL 2012 INFORME DEL EXAMEN DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE LICENCIADO
EN TURISMO Y ADMINISTRACIÓN**

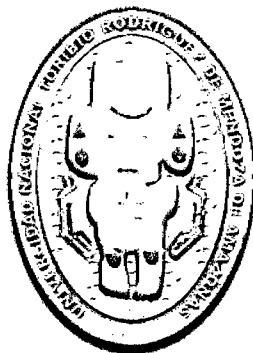
BACHILLER : Milagros Salazar Ocampo.

JURADOS : CPC& Lic. Adm. Juan M. Buendía Fernández : **Presidente**
C.P.C. Carlos A. Hinojosa Salazar : **Secretario**
Lic. Adm. Agustín Tamayo Beltrán : **Vocal**

CHACHAPOYAS – AMAZONAS – PERU

2011

**UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ DE
MENDOZA DE AMAZONAS**



CARRERA PROFESIONAL DE TURISMO Y ADMINISTRACIÓN

**IMPACTO SOCIOECONOMICO DE LAS CAJAS DE
AHORRO Y CREDITO EN LA CIUDAD DE PEDRO RUIZ
GALLO - JAZAN 2009-2010**

INFORME DEL EXAMEN DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE LICENCIADO
EN TURISMO Y ADMINISTRACIÓN**

BACHILLER : Milagros Salazar Ocampo.

JURADOS : CPC& Lic. Adm. Juan M. Buendía Fernández : **Presidente**
C.P.C. Carlos A. Hinojosa Salazar : **Secretario**
Lic. Adm. Agustín Tamayo Beltrán : **Vocal**

CHACHAPOYAS – AMAZONAS – PERU

2011



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



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

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



RECTOR

Dr. Vicente Marino Castañeda Chávez

10 | 6 JUL 2012 |

VICERECTOR ACADÉMICO

M. Sc. Miguel Ángel Barrena Gurbillón

VICERECTOR ADMINISTRATIVO (e)

M. Sc. Miguel Ángel Barrena Gurbillón


**DECANO DE LA FACULTAD DE TURISMO Y CIENCIAS
ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

Abog. Barton Gervasi Sajami Luna

JURADO

PRESIDENTE:

CPC. & Lic. Adm. Juan Manuel Buendía Fernández



SECRETARIO:

C.P.C. Carlos Alberto Hinojosa Salazar



VOCAL:

Lic. Adm. Agustín Tamayo Beltrán



DEDICATORIA

A mis padres: **Alberto Salazar** y **Aurora Ocampo**, por su comprensión y ayuda en momentos que más los necesité. Me han enseñado a vencer las adversidades de la vida, sin perder nunca la dignidad ni desfallecer. Me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, y empeño, todo ello con una gran dosis de amor y sin pedir nunca nada a cambio.

A mis hermanos: **Víctor, Maritsa, Nataly, Sarita, Vilma** y **Olga**, que en todos estos años recibí su apoyo incondicional en cada momento, no solo en lo académico sino también en lo personal.

AGRADECIMIENTO

Antes que nada, dar gracias a Dios, por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

De igual manera mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas y a todos los docentes por su apoyo en mi formación profesional. Agradecer hoy y siempre a mi familia porque a pesar de no estar presentes físicamente, se que procuran mi bienestar desde el lugar donde se encuentren, y está claro que si no fuese por el esfuerzo realizado por ellos, mis estudios a pesar de la distancia, el ánimo, apoyo y alegría que me brindan me dan la fortaleza necesaria para seguir adelante.

Igualmente agradecer a mis amigos por su apoyo, ánimo y colaboración en todo momento y sobre todo cuando más necesitaba de ellos, sin poner nunca peros o darme negativas, sino todo lo contrario.

ÍNDICE

	Páginas
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
ÍNDICE.....	v
RESUMEN.....	x
I. INTRODUCCION	1
II. MARCO TEORICO.....	3
2.1. Base Teórica:.....	3
2.1.1 Importancia de Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) En El Desarrollo Socioeconómico del Perú.....	7
2.1.2 El Desarrollo Socioeconómico	8
2.1.3 Las cajas municipales: elementos de un sistema alternativo	9
2.1.4 El nuevo paradigma	14
2.2 Antecedentes: Surgimiento y Evolución de Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.....	19
2.2.1. A Nivel Internacional.....	19
2.2.2. A Nivel Local:.....	22
2.3 Objetivos.....	23
2.3.1 Objetivo General :.....	23
2.3.2 Objetivos Específicos :	23
III. MATERIALES Y MÉTODOS	24
3.1. Material de Estudio:.....	24
3.2. Métodos:.....	24
IV. RESULTADOS.....	25
IV.1 Análisis FODA de La Región Amazonas.....	25
Variables e indicadores	31

4.2	ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO EN LA POBLACIÓN DE PEDRO RUIZ GALLO POR LA PRESENCIA DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITO.....	33
4.3	Encuesta Socioeconómica Aplicada A Las MYPES De La Ciudad de Pedro Ruiz Gallo – Jazán.....	39
4.3.1	Población.....	39
4.3.2	Muestra.....	40
4.4	Variables Relacionadas a las Características del Negocio y Familias.....	41
4.5	Análisis FODA de la ciudad de Pedro Ruiz Gallo - Jazán.....	50
V.	DISCUSIÓN.....	52
VI.	CONCLUSIONES.....	55
VII.	RECOMENDACIONES.....	56

ÍNDICE DE CUADROS

	Páginas
Cuadro N° 01: Definición de MYPE según Decreto Legislativo N° 1086.....	8
Cuadro N° 02: Estadísticas de pobreza la Región de Amazonas - 2007	27
Cuadro N°03: Criterios para evaluar la eficiencia desde el punto de vista de los beneficiarios	30
Cuadro N° 04: Criterios para evaluar eficiencia de tecnologías crediticias desde la perspectiva de la institución	31
Cuadro N° 05: Costo del dinero (tasa de interés) en los productos financieros (capital de trabajo y activo fijo) que ofrecen las CMAC a las PYMES a noviembre de 2009	31
Cuadro N° 06: Composición poblacional del distrito de Jazán.....	32
Cuadro N° 07: Composición Poblacional de Pedro Ruiz Gallo.....	35
Cuadro N° 08: Estructura Social y Económico-Productiva del Distrito de Jazán.....	36
Cuadro N° 09: Estructura Social y Económico-Productiva del Pedro Ruiz Gallo.....	37
Cuadro N° 10: En Pedro Ruiz Gallo en su Centro de Trabajo se Desempeñaron como: ...	37

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Páginas
Gráfico N°01: Rubro de su negocio.....	40
Gráfico N°02: Tipo de Recursos Que Utiliza.....	40
Gráfico N°03: Destino del Crédito.....	41
Gráfico N°04: Con que Entidad Financiera Tiene Crédito Actual.....	42
Gráfico N°05: Destino de las Utilidades.....	43
Gráfico N°06: Créditos Entre 2000-2010.....	43
Gráfico N°07: Generación de empleo por créditos obtenidos.....	44
Gráfico N°08: Entidad con Tasas más Bajas.....	45
Gráfico N°09: Incremento de su negocio.....	45
Gráfico N°10: Monto con que Inició.....	46
Gráfico N°11: Logros a Través del Crédito.....	47
Gráfico N°12: ¿Deberían Existir más Cajas de Ahorro y Crédito?.....	47
Gráfico N°13: Importancia de las Cajas.....	48

ÍNDICE DE IMÁGENES

	Páginas
Imágen N°01: Presencia de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú.....	61
Imágen N°02: Av. Sacsahuamán con muchos establecimientos comerciales (boticas, ferreterías, panificadoras, librerías, restaurantes, etc.).....	62
Imágen N°03: En la encuesta realizada a la tienda comercial “Negociaciones Artiaga” nos confirma que desde hace mucho tiempo viene trabajando con créditos.....	62

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad conocer el Impacto Socioeconómico en la Población de Pedro Ruiz Gallo Provincia de Bongará Región Amazonas, la Presencia de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el año 2009-2010 Para ello, se ha analizado el impacto de los servicios financieros de las CMAC en sus clientes MYPES de la ciudad de Pedro Ruiz con la finalidad de analizar el efecto en sus economías familiares y la de sus trabajadores.

El comercio es el giro de negocio más frecuente, y son éstos que frecuentan con los préstamos. Haciendo un total del 80% según el estudio realizado respecto al impacto de las CMAC en Pedro Ruiz. El 91 % de encuestados afirman haber tenido un crecimiento en sus negocios.

Que hasta el 2010, las CMAC con mayor presencia en Pedro Ruiz Gallo es la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo.

Con esta investigación se puede concluir, que las CMAC y otras entidades financieras en la población de Pedro Ruiz genera un impacto positivo, porque a través de los establecimientos comerciales se producen más empleos, y fomenta ya sea de forma indirecta a la decisión de generar empresa. Y así se logre nuevos negocios y por consiguiente mejorar el ingreso de las familias, y esto genere bienestar socioeconómico en la población de Pedro Ruiz.

El Gobierno Regional de Amazonas, a través de la Dirección de la Producción debe impulsar la asociatividad de los micros y pequeñas empresa para mejorar su nivel de competitividad y reducir las limitaciones que poseen para acceder a diversos beneficios, así como el acceso al financiamiento.

I. INTRODUCCION

Se estima que las microempresas en el Perú dan empleo a alrededor de seis millones de personas, o 75% de la población económicamente activa, y que su participación en el producto bruto interno (PBI) es aproximadamente de 30% (Banco Interamericano de Desarrollo, 1996). Sin embargo, la capacidad del sector para desempeñarse en forma efectiva ha sido limitada, principalmente por el escaso acceso a los servicios financieros.

Esto último se explica porque en el sistema formal bancario no se cuenta con la capacidad institucional ni con las tecnologías crediticias apropiadas. Normalmente, la banca peruana se ha mostrado renuente a realizar operaciones con la microempresa, porque dichas actividades son percibidas como extremadamente riesgosas y de alto costo (Banco Interamericano de Desarrollo, 1996).

En este contexto, en los últimos años, han aparecido las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, que son instituciones financieras formales y reguladas, con personería jurídica propia de derecho público y con autonomía económica, financiera y administrativa. El propietario legal es el Consejo Provincial: la instancia administrativa de origen comunal existente en Perú, estando su legislación incorporada en la Ley de Bancos (Banco Interamericano de Desarrollo, 1996).

Las trece cajas que conforman el sistema están distribuidas a nivel nacional y, en cierta forma, parecen haberse constituido en alternativas exitosas frente al sistema financiero formal, ya que su énfasis está en el apoyo a la microempresa y a su desarrollo masivo, como una forma efectiva de contribuir a reducir los niveles de pobreza actualmente existentes (Tello, 1995).

Las cajas municipales se han desarrollado bajo el modelo de las cajas de Alemania, siguiendo una tecnología financiera basada en dicho sistema, pero adaptada a la realidad peruana (Tello, 1995).

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad conocer el Impacto Socioeconómico en la Población de Pedro Ruiz Gallo Provincia de Bongará

Región Amazonas la Presencia de las Cajas de Ahorro y Crédito en el año 2009-2010 Para ello, se ha analizado el impacto de los servicios financieros de las CMAC en sus clientes MYPES de la ciudad de Pedro Ruiz con la finalidad de analizar el efecto en sus economías familiares y la de sus trabajadores.

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

Las limitaciones de este trabajo y de esta modalidad están dadas por el corto tiempo de ejecución, así como por la poca disposición de información de nuestra ciudad y de la región.

II. MARCO TEORICO

2.1. Base Teórica:

Organización del Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en el Perú

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

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

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

disposición son nulos y la infracción de esta prohibición es causal de vacancia en el cargo de regidor”.

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

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

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

El artículo 282° de la Ley General del Sistema Financiero N° 26702, en el ítem 4, define a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, como aquellas que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a los micros y pequeñas empresas. La Décimo cuarta Disposición Transitoria establece que las Cajas Municipales deberán convertirse en sociedades anónimas, a las que no se aplicará el requisito de la pluralidad de accionistas. Asimismo, el artículo 286° de la Ley General del Sistema Financiero N° 26702 establece que las

Cajas Municipales de Ahorro y Crédito pueden realizar las operaciones autorizadas por su propia Ley, Decreto Supremo 157-90-EF. Adicionalmente, las CMAC podrán realizar las operaciones señaladas en los numerales 23, 29 y 39 del Artículo 221°. Para acceder a cualquiera de las demás operaciones señaladas en los tres módulos establecidos en el Artículo 290°, el 22.11.2004, mediante la Ley 28393 se incorporó el segundo párrafo al referido Art. 290° que posibilita a las CMAC, que previamente hayan realizado fusiones, absorciones o incrementos de capital, a solicitar la realización de determinadas operaciones adicionales sin acceder necesariamente e íntegramente a determinado módulo; para ello se debe acreditar a la Superintendencia de Banca y Seguros el cumplimiento de los requisitos establecidos: capital pagado mínimo, buena calificación durante los doce últimos meses, adecuados controles internos y administración ad-hoc para la nueva operación y otros requisitos y/o condiciones que la Superintendencia determine en su momento, compatibles con el tipo de operaciones adicionales solicitadas, debiendo contar con la opinión previa del Banco Central.

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

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

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

En cuanto al personal que utilizan, resulta muy importante la fuerza laboral que emplean, ya que generan empleo formal y con una calidad de salarios y beneficios laborales aceptable.

Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) del Perú

(Al 30/09/2009)

Cajas Municipales

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

Cajas Municipales de Crédito y Popular

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

2.1.1 Importancia de Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) En El Desarrollo Socioeconómico del Perú

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

Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa del Acceso al Empleo Decente.

En cuanto a la distribución geográfica de las MYPES, éstas se encuentran distribuidas en todas las regiones del Perú, aunque concentradas en Lima y algunas regiones.

Cuadro N° 01. Definición de MYPE según Decreto Legislativo N° 1086

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

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

FUENTE: SUNAT, 2009

2.1.2 El Desarrollo Socioeconómico

- **Pobreza**

Las actividades productivas de una sociedad están directamente relacionadas con el bienestar que genera el ingreso de dichas actividades en las familias, las cuales son la base organizacional y funcional de toda sociedad. Esta interrelación entre actividades económicas y bienestar social están comprendidas en lo que se denomina variables de desarrollo socioeconómico, la cual se

expresa generalmente a través de los conceptos de nivel de calidad de vida y de pobreza de una población o sociedad. Para el presente trabajo se ha tomado como referencia de estudio del desarrollo socioeconómico el concepto de pobreza.

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

- **Indicadores de Las Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) de Amazonas a nivel Distrital.**

Calidad de la Vivienda (NBI 1)

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

Hacinamiento – Tugurización (NBI 2)

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

Acceso a servicios (NBI 3)

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

Acceso a educación (NBI 4)

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

2.1.3 Las cajas municipales: elementos de un sistema alternativo

¿Por qué las cajas municipales necesitan una tecnología financiera diferente a la tradicional?. Para responderla debemos tener en

cuenta que las cajas municipales fueron creadas con el objetivo explícito de "*democratizar el crédito*" y de llegar a los sectores que el sistema financiero formal no estaba interesado en atender, buscando a la vez cubrir plenamente sus costos para evitar la descapitalización de su patrimonio (Tello, 1995).

En principio, la proposición anterior parece contradictoria, por cuanto en términos rentables no sería viable llegar a los sectores no atendidos, usualmente los más pobres, tal como la experiencia del sistema financiero formal parece mostrar. Las razones por las cuales el sistema financiero formal tiene problemas en acceder a este vasto sector, tienen su origen en creencias erróneas con respecto al sector en sí y en una serie de particularidades específicas que el sistema formal no puede cubrir de una manera adecuada, sin antes adaptar su tecnología financiera de la manera como lo han hecho las cajas municipales.

A continuación presentamos las causas por las que un mercado semi-informal, pobre, compuesto básicamente de microempresarios, es esencialmente diferente de otros mercados de crédito:

- **Problemas con el colateral:** Normalmente, una institución financiera utiliza algún tipo de activo físico como colateral, de tal forma que el prestamista lo puede tomar en caso que el prestatario decida no pagar la deuda. En los sectores más pobres y rurales no es común que los prestatarios tengan acceso a activos y si lo tienen, que sean atractivos para el prestamista del sistema formal (Besley y Coate, 1995) ¹

¹ Un ejemplo clásico es el caso del ganado en un país como el nuestro con respecto a un país desarrollado; por ejemplo, Estados Unidos. En este último país, el ganado es posiblemente el mejor colateral, por ser un activo líquido y rentable. Sin embargo, para que en nuestro país el ganado pueda servir como tal, y al margen de otras consideraciones legales, cada pieza de ganado debería ser 'identificable' (tener nombre), detallándose en el contrato qué pieza 'específica se está usando como colateral, lo cual obviamente trae grandes complicaciones (Fleisig y de la Peña, 1995).

- **Instituciones poco desarrolladas:** Los mercados crediticios en provincias, tanto en las zonas urbanas como en las rurales, tienen una serie de características que en Lima se toman por dadas. Este es el caso del relativamente deficiente sistema de comunicación (carreteras, teléfonos, etc.) y la falta de mercados complementarios, tales como un mercado asegurador, por ejemplo, que minimice problemas de incertidumbre en el ingreso del agente.

Más clara es la dificultad que tienen los prestamistas en elaborar una historia crediticia completa del prestatario y de ‘rastrearlo’ en caso que no haya cumplido con el pago de alguna deuda.

- **Información imperfecta:** Es ampliamente conocido que los mercados de crédito se enfrentan a problemas considerables debido a la existencia de información asimétrica entre los agentes, donde normalmente el prestamista es quien tiene menos información que el prestatario. En general, suelen presentarse dos tipos de problemas de información imperfecta: selección adversa y riesgo moral.

- **La selección adversa** ocurre cuando los prestamistas no tienen conocimiento de alguna característica particular de los prestatarios, a pesar de que pueda ser muy relevante para la toma de decisión con respecto a otorgarle el crédito o no. Por ejemplo, los prestamistas quisieran saber qué tan buen pagador es el prestatario, *ceteris paribus* su condición económica, y si es una persona moral; esto sólo lo conoce el propio agente y si no lo revela, no hay forma en que el prestamista obtenga esa información. Otro ejemplo es el caso de un prestatario amante al riesgo; es decir, el dinero que pide prestado tiende a invertirlo en proyectos altamente riesgosos con relación al promedio de la sociedad.

Si el prestamista tuviera información adicional sobre esta característica inherente del prestatario, la probabilidad de prestarle dinero sería menor. Si la entidad financiera no está al tanto de este

problema, en el extremo teórico, podría ocurrir que el mercado de créditos se inundara de "malos pagadores" que empujaron a los buenos pagadores fuera del mercado (Akerlof, 1970). Esto sucede porque los buenos pagadores, por el hecho de serlo, podrían recurrir a mercados alternativos, lo cual no ocurriría con los malos pagadores, quienes estarían dispuestos inclusive a pagar tasas de interés más altas que las normales con tal de entrar en el mercado (Stiglitz y Weiss, 1981). Ante esta posibilidad, los mercados formales reaccionan racionando el crédito, produciéndose claramente una brecha entre la oferta y la demanda de créditos.

- **El riesgo moral** se refiere al hecho que el prestamista no puede identificar acciones escondidas, específicas del prestatario. En cualquier préstamo, si el individuo no repaga a la entidad financiera, es esta última quien asume el costo de la pérdida. Este incentivo puede producir que el prestatario tome riesgos innecesarios, cambie de proyectos y, en general, adopte decisiones que pueden poner en peligro la culminación exitosa del proyecto.

- **Políticas de seguimiento:** En muchas oportunidades ocurre que el prestatario tiene el dinero para pagar el préstamo, pero por alguna u otra razón simplemente no está dispuesto a hacerlo.

Si bien este tipo de problemas tiene fácil solución en una ciudad como Lima (presión por parte del agente de crédito a través de llamadas telefónicas, visitas a casa, cartas, entre otros), no sucede lo mismo en provincias, por los problemas de comunicación comentados anteriormente.

Los problemas de seguimiento se pueden dividir en dos (Besley y Coate, 1995):

(a) Cuando el prestamista trata de lograr un repago de la deuda después de la fecha de vencimiento; y

(b) Problemas relacionados con los derechos de propiedad.

En el primer caso, el prestamista tiene que analizar los costos y beneficios de un cobro *a posteriori*, el cual no sólo tiene un costo

contable sino también político. Y como este último puede ser muy alto en el caso de los sectores pobres, la entidad financiera formal no está dispuesta a conceder el préstamo. En el segundo caso, el problema es similar al señalado anteriormente, cuando se habló del problema de colateral. El uso de cierto tipo de activos como colateral es complicado (como el ganado) porque está relacionado con el correcto establecimiento de los derechos de propiedad.

Las características específicas del mercado no son los únicos determinantes de que el sistema financiero formal no acceda a mercados más pobres y rurales. Existen también una serie de creencias erróneas que mantienen al sistema formal alejado de este vasto sector de la población, entre ellas tenemos:

- **La creencia del crédito subsidiado:** Dado que la población de menores recursos necesita de crédito para realizar sus actividades productivas y en vista de que su ingreso es excesivamente bajo con relación a los factores de producción que requiere, tampoco puede pagar el costo del crédito al que quiere acceder. Con esta lógica, la conclusión es que se necesitan programas de crédito subsidiado (Robinson, 1995). Sin embargo, este tipo de programas, tanto en nuestro país como en diversas partes del mundo, consistentemente ha resultado en altas tasas de atrasos y de grandes pérdidas para los prestatarios (Adams, 1986).

Por otro lado, la evidencia empírica demuestra que hay una demanda insatisfecha por crédito a tasas de interés comercial por parte de agentes de bajos recursos. Cuando los microcréditos han sido provistos por instituciones a tasas de interés comerciales y cuando se ha incentivado el ahorro, los préstamos tienden a abundar y las tasas de repago se mantienen muy altas.

Este ha sido el caso de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito que, a pesar de cobrar tasas más altas que en Lima, debido principalmente a los mayores gastos administrativos, han obtenido una tasa de repago alta porque los prestatarios quieren mantener la

opción de volver a pedir préstamos nuevamente. El monto de estos últimos tiende a incrementarse, en la medida en que el prestatario va aumentando su historia crediticia con la institución.

- **La creencia del no ahorro:** El paradigma del crédito subsidiado se acentúa aún más, ya que como la población de menores recursos tiende a ser poco educada y a no creer en los bancos, se cree que no ahorra.

El argumento continúa diciendo que es necesario enseñar a este sector de la población disciplina financiera, de tal modo que se le obligue a ahorrar una porción del préstamo subsidiado en el caso que se le otorgue.

La evidencia en diversos países, al igual que en las cajas municipales, sin embargo, demuestra que los más pobres sí ahorran. La razón de la falta de depósitos de ahorros parece ser la estructura del servicio de las instituciones proveedoras de ahorro. Es decir, las organizaciones que otorgan crédito subsidiado normalmente están prohibidas de dar ahorros o no pueden recaudar una masa crítica mínima de ahorro voluntario, en razón de las regulaciones que hacen de éste una actividad no rentable por el *spread* negativo entre las tasas activas y pasivas.

2.1.4 El nuevo paradigma

En vista de las particularidades de las comunidades locales, diferentes a las grandes ciudades, y del aprendizaje con respecto a los viejos mitos sobre el ahorro y crédito de los sectores menos desarrollados y más necesitados, Otero y Rhyne (1990) han sintetizado el nuevo paradigma de microcrédito y ahorro en los siguientes principios.

2.1.4.1. Características del crédito

Otero y Rhyne han identificado tres denominadores comunes para una efectiva prestación de servicios de crédito a los más pobres.

- **Conocer el mercado:** La idea es que efectivamente los pobres están dispuestos a pagar por acceso y conveniencia.

El mayor servicio que necesitan los pobres, en términos de crédito, es el que les sirve para capital de trabajo, dado que en ese sector es difícil diferenciar el hogar del centro de trabajo. El crédito requiere ser flexible, además de tener un plazo suficientemente largo (usualmente no más de un año). Los costos de transacción para los prestamistas se reducen si el objetivo es acercar las instituciones a los prestatarios, buscando sistemas de aplicación simples y entregando el crédito rápidamente. El hecho que las tasas de interés sean más altas que las del sistema financiero formal, sólo refleja el mayor costo de acercar las instituciones crediticias al prestatario, el menor tamaño promedio del crédito y el mayor seguimiento al cliente.

- **Utilizar técnicas apropiadas:** El nuevo paradigma se refiere al desarrollo de técnicas que busquen minimizar los costos administrativos. Préstamos pequeños deberían requerir procedimientos simples: la aprobación de los créditos debería ser descentralizada, verificable en aspectos relacionados con la elegibilidad del prestatario más que en el proyecto mismo.

2.1.4.2. Características del ahorro

El nuevo paradigma, usualmente llamado "el enfoque de sistemas financieros", reconoce que el ahorro es un servicio tan importante para el pobre como el crédito, tanto así que se considera básico para el desarrollo de largo plazo de la institución financiera de microcrédito.

Los principios del nuevo paradigma en términos de ahorro se pueden resumir en las siguientes características:

- Los instrumentos de ahorro más requeridos son aquellos que ofrecen seguridad, conveniencia, fácil acceso al dinero y tasas de interés positivas reales;
- Cada vez es mayor el número de personas que busca instituciones financieras con el fin de ahorrar, más que con el fin de acceder a créditos.

La oportunidad de ahorrar no debe limitarse solamente a aquellos individuos que piden préstamos (Rhyne y Otero, 1990).

2.1.4.3. “Sostenibilidad' financiera”

Un requisito clave es que las instituciones financieras que prestan servicios a los más pobres deben ser financieramente autosuficientes o, en el caso extremo, deben tender a ello. En general, el nivel de autosuficiencia de una entidad financiera de este tipo se puede catalogar en tres niveles. En el primer nivel, los préstamos están asociados con programas tradicionales altamente subsidiados.

En estos casos, el valor del fondo de préstamos se acaba rápidamente, usualmente por el escaso repago y muchas veces por la inflación asociada al incremento en el déficit fiscal y cuasi-fiscal producido por los subsidios.

En el segundo nivel, los proyectos reciben préstamos a tasas cercanas, pero aún debajo de las tasas de mercado, de tal forma que los ingresos por intereses sólo cubren una parte de los costos operativos, no su totalidad, lo que fuerza a continuas inyecciones de capital fresco. La subsistencia de este tipo de entidades es discutible en el largo plazo. En el tercer nivel, la autosuficiencia operativa es alcanzada de tal forma que los ahorros de los clientes de la institución y los fondos captados

sólo por medios comerciales, sirven para cubrir los costos operativos de la entidad financiera.

Propuestas de la Declaratoria de Quito –octubre de 2008 frente al trabajo para favorecer el empoderamiento de las mujeres en el sector de la microempresa y el mejoramiento de sus medios de vida.

Priorizar como áreas estratégicas de cambio: las de educación y capacitación, incluyendo la formación y concientización en derechos de las mujeres.

Promover las Microfinanzas inclusivas, priorizando el enfoque de género y empoderamiento y respetando la diversidad cultural, con metas de acceso e impacto recogidas de manera participativa.

Frente a Las Instituciones de Micro Finanzas

Incorporar políticas de género en los mandatos institucionales, contando con el compromiso de niveles de dirección institucional y con asesoramiento especializado.

Innovar en el diseño de los productos financieros y no financieros de desarrollo empresarial, con enfoque de género y empoderamiento, incluyendo aquéllos que promuevan la participación en equidad de mujeres en el desarrollo de cadenas productivas-comerciales de valor.

Propender a la sostenibilidad de las intervenciones con enfoque de género a través de la aplicación de diversos mecanismos para el empoderamiento personal y económico de las mujeres, tales como reasignación de recursos, subsidios cruzados, y alianzas estratégicas, entre otros.

Incorporar sistemas de incentivos para mejorar el nivel del personal en cuanto al enfoque de género asegurando estándares de calidad y desempeño.

Introducir sistemas de monitoreo de la retención de las y los clientes, con indicadores desagregados por género para identificar las causas de la deserción de las mujeres.

Integrar medidas de prevención y disminución del sobre-endeudamiento considerando las políticas y diseño de los productos financieros, la alfabetización financiera, y la utilización eficiente de las centrales de riesgo.

En el Perú, varias asociaciones agrupan a las entidades de microfinanzas no reguladas.

El Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, COPEME agrupa instituciones microfinancieras que se dedican a la prestación de servicios de microfinanzas, mediante la metodología de bancos comunales o modalidades de micro- créditos individuales, micro créditos para grupos Solidarios, y, micro créditos agrícolas con servicios educativos y capacitación, que permiten acceder al financiamiento a las mujeres y personas en situación de pobreza. COPEME cuenta con una activa Comisión de Género instalada desde hace aproximadamente cinco años que ha generado la ejecución de varios proyectos y la elaboración de varios documentos sobre políticas de género y transversalización. Por otro lado, se encuentra el Consorcio de Promoción de la Mujer y la Comunidad (PROMUC), una red que agrupa a las ONG que se dedican exclusiva o parcialmente a la prestación de servicios de microfinanzas, principalmente mediante la metodología de Bancos Comunales (BBCC). También es relevante la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FPCMAC), una entidad que representa al Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), brindando servicios de asesoría, capacitación y soporte informático y, por último, se cuenta con la Asociación de Instituciones de Microfinanzas, (ASOMIF Perú), que tiene como objetivos: Procurar la consolidación de la Imagen del Sistema Microfinanciero y generación de alianzas de Instituciones de microfinanzas privadas.

La importancia del tema de género para las entidades comprometidas, es relevada en la Guía de COPEME, que señala como un problema central para el sector de la microempresa, en relación al género y la justicia económica, la mayoritaria presencia de las mujeres en emprendimientos de autoempleo de subsistencia, sin utilidades, con pérdida de capital y bienes, trabajo no especializado, e ingresos por debajo de la remuneración básica legal.

2.2 Antecedentes: Surgimiento y Evolución de Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

2.2.1. A Nivel Internacional

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

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

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

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

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

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

Los servicios financieros en el apoyo de la situación de las microempresas dependen de la naturaleza de las oportunidades y de las limitaciones que estas tengan. El principio que es base para sustentar estos esfuerzos de apoyo es: “ofrecer servicios financieros únicamente cuando estos respondan a una demanda legítima por parte de los clientes”. En estos casos tendrán los servicios financieros una real capacidad para contribuir al mejoramiento del bienestar de los microempresarios. Los servicios financieros (particularmente las oportunidades para depositar y para manejar reservas de emergencia) pueden jugar un papel importante en un manejo menos costoso de la liquidez y del riesgo y así mejorar el bienestar de la población.

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

2.2.2. A Nivel Local:

A Nivel de Amazonas:

Las cajas entran al mercado de Amazonas a fines de los 90s en un primer inicio en Chachapoyas, lo hacen como oficinas especiales, los clientes tenían que cobrar el dinero que estas les otorgaban en la ciudad de Jaén. En el 2004 se apertura la agencia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura y en el mismo año también se inaugura la agencia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Paita y en el año 2008 se inaugura la agencia de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo, y en el 2010 Caja Nuestra Gente (CNG) conllevando a formar un mercado mas competitivo y accesibilidad para los comerciantes y pequeños negocios que no tienen posibilidad de acceso al sistema bancario.

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

A Nivel de Pedro Ruiz:

En la ciudad de Pedro Ruiz Gallo, solamente existía la Cooperativa de Ahorro, la cual no estaba supervisada por la súper intendencia de banca y seguros (SBS), y no contaba con respaldo financiero, lo cual a los ahorristas les generaba incertidumbre luego se apertura el Banco de la Nación.

Con el pasar de los años las entidades financieras fueron cambiando y aparecieron las Cajas Municipales de ahorro y Crédito(más o menos entre 2004 y 2009) y la economía de la

ciudad fue cambiando, ya que muchos negocios, instituciones fueron aumentando su patrimonio.

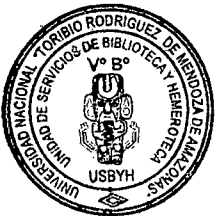
2.3 Objetivos

2.3.1 Objetivo General :

Medir el tipo de Impacto Socioeconómico que genera las Cajas de Ahorro y Crédito y su contribución en el desarrollo de la población de Pedro Ruiz Gallo - Jazán 2009 - 2010.

2.3.2 Objetivos Específicos :

- Describir la estructura social y económico-productiva de la ciudad de Pedro Ruiz Gallo.
- Establecer el impacto de las Cajas de Ahorro y Crédito en el desarrollo socioeconómico de las MYPES en la ciudad de Pedro Ruiz Gallo.
- Determinar los tipos de créditos que son más utilizados por las personas.
- Determinar que Caja de Ahorro y Crédito está mejor posicionada.



10/6 JUL 2012

III. MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Material de Estudio:

El trabajo de investigación denominado “Impacto Socioeconómico de las Cajas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Pedro Ruiz Gallo – Jazán 2009 - 2010”

3.2. Métodos:

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

IV. RESULTADOS

IV.1 Análisis FODA de La Región Amazonas.

FORTALEZAS:

- Ubicación geográfica estratégica.
- Amplia diversidad ecológica.
- Reducido nivel de contaminación ambiental.
- Disponibilidad de recursos hídricos.
- Existencia de vías de comunicación que conectan a la
- Región con otras.
- Existencia de infraestructura aeroportuaria básica.
- Existencia de infraestructura de investigación y transferencia de tecnología (universidad, INIAE).
- Amplio potencial turístico.
- Recursos humanos calificados.
- Existencia de capacidad de producción orgánica para la exportación.
- Predisposición de la sociedad civil organizada para integrarse al sistema económico comercial.

DEBILIDADES

- Creciente contaminación de recursos hídricos.
- Uso irracional de recursos naturales (quema de bosques, depredación)
- Elevado porcentaje de tierras deforestadas.
- Deficiente infraestructura vial.
- Ausencia de infraestructura de telecomunicaciones y energética en las zonas rurales.
- Deficientes y caros servicios energéticos.
- Informalidad de las unidades productivas.

- Reducido porcentaje de productores con título de propiedad de sus tierras.
- Escaso acceso a insumos de calidad por parte de los productores.
- Instalaciones productivas en desuso.
- Maquinaria agrícola obsoleta.
- Ausencia de infraestructura para riego tecnificado.
- Falta de certificación de origen.
- Desconocimiento de prácticas de gestión empresarial, productiva y de mercado por parte de los productores.
- Ausencia de infraestructura de transformación y procesamiento.
- Ausencia de asociatividad entre productores.
- Escaso desarrollo de cadenas productivas.
- Incipiente cultura empresarial exportadora.
- Débil coordinación interinstitucional.
- Limitado acceso al financiamiento por parte de los productores.
- Escasa disponibilidad, para los productores, de información de carácter técnica y comercial.
- Inadecuada legislación sobre el uso y tenencia de tierras.
- Trabas burocráticas y elevados costos para la conformación y formalización de las PYMES
- Altos índices de pobreza extrema en la Región

OPORTUNIDADES:

- Acuerdos comerciales internacionales (TLC Estados Unidos, China, Tailandia, Brasil).
- Corredor Bioceánico.
- Proyecto Sierra Exportadora.
- Promulgación y reglamentación de Leyes de Concesiones Forestales.
- Microcréditos a través de las CMAC.
- Titulación de tierras y saneamiento físico legal.

- Telefonía rural en mayor proporción.
- Mayor demanda de productos orgánicos tradicionales y no tradicionales a nivel nacional e internacional.
- Mayor demanda de madera a nivel internacional.
- Contaminación ambiental de países desarrollados (efecto: lluvia ácida, radioactividad).
- Desarrollo comercial de Brasil.

AMENAZAS:

- Fenómenos naturales adversos (inundaciones, huaycos).
- Contaminación ambiental.
- Plagas y enfermedades que afectan cultivos.
- Inestabilidad política y jurídica (autoridades, gobiernos regionales).
- Separación de las provincias y distritos de la Región, como resultado del Plebiscito del 2009.
- Competencia desleal de algunas empresas nacionales y extranjeras.
- Subsidios internacionales (sector agropecuario)
- TLC con Estados Unidos (para algunos productos como leche, carne, trigo y maíz).
- Saturación de los mercados externos por la sobreoferta internacional.
- Exigencias injustificadas en otros países (Chile) para la importación de productos peruanos.

Asociaciones Empresariales en Amazonas

Constituida por organizaciones que agrupa al sector empresarial en general y a las micro y pequeñas empresas (MYPES) en particular, que buscan la inserción competitiva en el mercado y proponer mejoras para su desarrollo, logrando objetivos comunes para sus miembros, a través de la promoción del desarrollo del sector, fortalecimiento de la actividad empresarial local, fomento del desarrollo de programas y/o

proyectos y actividades orientadas al fortalecimiento de las capacidades productivas y autosostenibles de sus asociados, promoviendo la ejecución de las diversas estrategias y líneas de acción.

Las coordinaciones permanentes alcanzan el 11% y las coordinaciones eventuales el 30%, representando en conjunto un 41%; en cuanto a los convenios, éstos son sólo un 6%. Los resultados evidencian una escasa participación de estas organizaciones, situación que dificulta las acciones de promoción de la inversión, de la actividad productiva, así como de la pequeña y micro empresa; que constituyen el vehículo más eficaz para salir de la pobreza y promover el desarrollo productivo.

Cuadro N° 02: Estadísticas de pobreza la Región de Amazonas - 2007

VARIABLE / INDICADOR	AMAZONAS	
	Número	%
POBLACION		
Población Censada	375,993	-
Población en viviendas particulares con ocupantes presentes	371,870	-
POBREZA MONETARIA	-	-
Incidencia de pobreza total	211,555	55.0
Incidencia de pobreza extrema	76,956	19.6
Indicadores de intensidad de la pobreza		-
Brecha de pobreza total	-	18.4
Severidad de pobreza total	-	8.4
Indicador de desigualdad		-
Coefficiente de Gini	-	0.37
Gasto per cápita		-
Gasto per cápita en nuevos soles	237.5	-
Gasto per cápita a precios de Lima Metropolitana	332.2	-
POBREZA NO MONETARIA		-
Población en hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)		-
Con al menos una NBI	214,140	57.6

VARIABLE / INDICADOR	AMAZONAS	
	Número	%
Con 2 ó más NBI	107,559	28.9
Con una NBI	106,581	28.7
Con dos NBI	70,997	19.1
Con tres NBI	29,209	7.9
Con cuatro NBI	6,506	1.7
Con cinco NBI	847	0.2
Población en hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)	-	-
Población en viviendas con características físicas inadecuadas	113,515	30.5
Población en viviendas con hacinamiento	124,690	33.5
Población en viviendas sin desagüe de ningún tipo	62,212	16.7
Población en hogares con niños que no asisten a la escuela	26,361	11.5
Población en hogares con alta dependencia económica	39,683	10.7
Hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)	-	-
Con al menos una NBI	45,753	50.5
Con 2 ó más NBI	19,807	21.9
Con una NBI	25,946	28.6
Con dos NBI	14,032	15.5
Con tres NBI	4,679	5.2
Con cuatro NBI	970	1.1
Con cinco NBI	126	0.1
Hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)	-	-
Hogares en viviendas con características físicas inadecuadas	25,616	28.3
Hogares en viviendas con hacinamiento	20,736	22.9
Hogares en viviendas sin desagüe de ningún tipo	15,526	17.1
Hogares con niños que no asisten a la escuela	4,265	10.1
Hogares con alta dependencia económica	6,414	7.1
HOGAR		-
Total de hogares en viviendas particulares con ocupantes presentes	90,645	-
Sin agua, ni desagüe, ni alumbrado eléctrico	10,195	11.2
Sin agua, ni desagüe de red	12,749	14.1
Sin agua de red o pozo	44,001	48.5
Sin agua de red	51,911	57.3

VARIABLE / INDICADOR	AMAZONAS	
	Número	%
Sin alumbrado eléctrico	46,186	51.0
Con piso de tierra	61,936	68.3
Con una habitación	31,832	35.1
Sin artefactos electrodomésticos	23,555	26.0
Sin servicio de información ni comunicación	72,421	79.9
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiércol y otros	66,372	73.2
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiércol y otros sin chimenea en la cocina	60,105	66.3
Que cocinan con carbón, leña, bosta/estiércol sin chimenea en la cocina	59,953	66.1
EMPLEO		-
PEA ocupada sin seguro de salud	94,420	77.2
PEA ocupada con trabajo independiente y que tienen a lo más educación secundaria	54,027	44.2
Tasa de autoempleo y empleo en microempresa (TAEMI)	-	84.1
Porcentaje de fuerza laboral con bajo nivel educativo (PTBNE)	-	56.2
Porcentaje de fuerza laboral analfabeta (PTA)	-	7.9
EDUCACION		-
Población en edad escolar (6 a 16 años) que no asiste a la escuela y es analfabeta	3,672	3.5
Población analfabeta de 6 a 11 años que tiene 2° a 6° grado de educación primaria	1,087	1.9
Tasa de analfabetismo	-	-
Total	27,965	12.0
Femenino	20,199	17.8
SALUD		-
Población que no tiene ningún seguro de salud	208,196	55.4
Población con Seguro Integral de Salud (SIS)	125,063	33.3
IDENTIDAD		-
Población de 0 a 17 años de edad que no tiene partida de nacimiento	5,246	3.1
Población de 18 a más años de edad que no tiene DNI	19,616	9.4
Población de 18 y mas años que no tienen DNI ni partida de nacimiento	2,531	1.2

FUENTE: INEI, 2007

Variables e indicadores

De acuerdo a los objetivos de la investigación, buscamos identificar dos aspectos principales: La eficiencia de instituciones que manejan crédito individual así como la de instituciones que manejan créditos grupales, e, identificar si existen otros impactos en la población objetivo y si estos varían según el uso de estas tecnologías. El tamaño de las instituciones así como su experiencia de trabajo nos reveló una gran heterogeneidad que permite solo tomar cuenta las mediciones por institución e identificar algunos factores de riesgo y de oportunidad.

De acuerdo al primer punto, la medición de la eficiencia, ésta se llevará a cabo desde el punto de vista de las instituciones como de los beneficiarios, para esto hemos considerado los siguientes criterios e indicadores, tomados de Schmidt y Zeitinger, 1994:

a. Desde el lado de los beneficiarios:

Los criterios e indicadores implican que una institución será más o menos eficiente que otra si: los préstamos son entregados oportunamente, es decir si son procesados de manera rápida y sin mucho trámite burocrático; si los préstamos de diferentes montos y plazos están de acuerdo a las necesidades de la demanda; si los costos de interés y otros cargos así como los costos de transacción son lo suficientemente bajos para hacer al préstamo económicamente atractivo.

Cuadro N°03: Criterios para evaluar la eficiencia desde el punto de vista de los beneficiarios

Criterios	Parámetros
Acceso	Arreglos de préstamo, análisis del crédito
Conveniencia del crédito	Tiempo de procesamiento de los préstamos
Flexibilidad	Cantidades mínimas y máximas de los préstamos y plazos variados Parámetros
Costo del crédito	Intereses más costos de transacción

b. Desde el lado de la oferta:

La eficiencia para las instituciones que ofrecen crédito implica que el uso de una determinada tecnología crediticia le permita alcanzar a sus grupos objetivo de mejor manera con costos operativos menores que usando otras tecnologías crediticias. Esta definición se construye sobre la base del costo eficiencia y de la productividad.

Cuadro N° 04: Criterios para evaluar eficiencia de tecnologías crediticias desde la perspectiva de la institución

Criterios	Parámetros
Productividad	<ul style="list-style-type: none"> • Staff operacional/staff Administrativo • Número de préstamos con pagos oportunos/ miembro de staff • Portafolio de préstamos/miembro de
Costo eficiencia	<ul style="list-style-type: none"> • Costos administrativos/portafolio de préstamos promedio • Costos relacionados al riesgo/portafolio promedio de préstamos

4.2 ANÁLISIS DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO EN LA POBLACIÓN DE PEDRO RUIZ GALLO POR LA PRESENCIA DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITO.

Cuadro N° 05: Costo del dinero (tasa de interés) en los productos financieros (capital de trabajo y activo fijo) que ofrecen las CMAC a las PYMES a noviembre de 2009

EMPRESAS FINANCIERAS	Capital de trabajo		Activo Fijo	
	% 0,000 9 meses	% 10,000 9 meses	% 2,000 24 meses	% 20,000 24 meses
BANCA MULTIPLE	TEA	TEA	TEA	TEA
BBV BANCO CONTINENTAL		61.49%		46.69%
BANCO INTERAMERICANO	74.08%	43.64%		
COMERCIO	54.62%	36.88%	44.06%	35.89%
CREDITO		42.30%		36.44%
MIBANCO	68.23%	57.11%	67.07%	47.17%
SCOTIABANK PERU		43.32%		31.16%
TRABAJO	128.50%	74.18%		
EMPRESAS FINANCIERAS	TEA	TEA	TEA	TEA
FINANCIERA TFC S.A.				
CAJAS MUNICIPALES	TEA	TEA	TEA	TEA
CMAC AREQUIPA	59.19%	46.79%	59.18%	39.29%
CMAC CUSCO S A	53.74%	47.30%	51.98%	47.13%
CMAC DEL SANTA	60.10%	46.79%	60.10%	42.41%
CMAC HUANCAYO	69.86%	43.44%	36.12%	43.08%
CMAC MAYNAS	63.62%	53.61%	52.90%	35.01%
CMAC PAITA	62.00%	60.11%	51.13%	51.11%
CMAC PISCO	59.85%	43.90%	58.10%	43.51%
CMAC PIURA	57.43%	51.99%	57.40%	50.23%
CMAC SULLANA	56.45%	42.58%	56.45%	32.92%
CMAC TACNA	63.83%	51.11%	58.26%	45.93%
CMCP LIMA				28.37%
CAJAS RURALES	TEA	TEA	TEA	TEA
CAJA NOR PERU	79.75%	51.25%	205.21%	51.19%
CAJASUR	67.67%	51.11%	60.10%	60.10%
CRAC SIPAN S A	63.43%	64.48%	64.46%	64.58%
CREDINKA	52.86%			
SAN MARTIN	69.61%	81.32%	52.59%	52.47%

SEÑOR DE LUREN	60.09%	60.10%	60.10%	60.10%
EDPYMES	TEA	TEA	TEA	TEA
EDPYME CONFIANZA S A	74.53%	59.18%	74.53%	59.18%
EDPYME CREAM TACNA	61.97%	52.87%	61.96%	52.87%
EDPYME CREAM TRUJILL	125.23%	69.59%	69.58%	69.59%
EDPYME CREDITOS AREQ	73.95%	48.00%	70.19%	47.31%
EDPYME CREDIVISION	83.32%	71.63%	76.01%	70.84%
EDPYME EDYFICAR	80.41%	80.14%	70.28%	70.27%
EDPYME EFECTIVA	95.61%	95.60%	95.60%	95.60%
EDPYME NUEVA VISION	91.39%	61.17%	91.17%	60.99%
EDPYME PRO NEGOCIOS	77.17%	52.87%	67.37%	46.73%
EDPYME PROEMPRESA	64.75%	53.75%	59.92%	50.23%
EDPYME RAIZ	80.01%	70.19%	80.01%	60.67%

FUENTE: SBS, 2009

Cuadro N° 06: Composición poblacional del distrito de Jazán

VARIABLE / INDICADOR	Distrito JAZAN	
	Cifras Absolutas	%
POBLACION		
Población Censada	8332	
Población en viviendas particulares con ocupantes presentes	7906	
POBREZA MONETARIA		
Incidencia de pobreza total	3267	37.5
Incidencia de pobreza extrema	745	8.5
Indicadores de intensidad de la pobreza		
Brecha de pobreza total		11
Severidad de pobreza total		4.6
Indicador de desigualdad		
Coefficiente de Gini		0.33
Gasto per cápita		
Gasto per cápita en nuevos soles	329.1	
Gasto per cápita a precios de Lima Metropolitana	416.1	
POBREZA NO MONETARIA		
Población en hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)		
Con al menos una NBI	2530	32

Con 2 o mas NBI	494	6.2
Con una NBI	2036	25.8
Con dos NBI	401	5.1
Con tres NBI	70	0.9
Con cuatro NBI	23	0.3
Con cinco NBI	0	0
Población en hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)		
Población en viviendas con características físicas inadecuadas	196	2.5
Población en viviendas con hacinamiento	1075	13.6
Población en viviendas sin desagüe de ningún tipo	1041	13.2
Población en hogares con niños que no asisten a la escuela	277	6.2
Población en hogares con alta dependencia económica	551	7
Hogares por número de Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI)		
Con al menos una NBI	583	28
Con 2 o mas NBI	92	4.4
Con una NBI	491	23.6
Con dos NBI	78	3.7
Con tres NBI	10	0.5
Con cuatro NBI	4	0.2
Con cinco NBI	0	0
Hogares por tipo de Necesidad Básica Insatisfecha (NBI)		
Hogares en viviendas con características físicas inadecuadas	59	2.8
Hogares en viviendas con hacinamiento	196	9.4
Hogares en viviendas sin desagüe de ningún tipo	300	14.4
Hogares con niños que no asisten a la escuela	45	5.1
Hogares con alta dependencia económica	93	4.5
HOGAR		
Total de hogares en viviendas particulares con ocupantes presentes	2083	
Sin agua, ni desagüe, ni alumbrado eléctrico	59	2.8
Sin agua, ni desagüe de red	61	2.9
Sin agua de red o pozo	183	8.8
Sin agua de red	176	8.4
Sin alumbrado eléctrico	585	28.1
Con piso de tierra	883	42.4
Con una habitación	367	17.6
Sin artefactos electrodomésticos	278	13.3
Sin servicio de información ni comunicación	1249	60
Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiércol y otros	1013	48.6

Que cocinan con kerosene, carbón, leña, bosta/estiercol y otros sin chimenea en la cocina	830	39.8
Que cocinan con carbón, leña, bosta/estiercol sin chimenea en la cocina	826	39.7
EMPLEO		
PEA ocupada sin seguro de salud	2247	75.1
PEA ocupada con trabajo independiente y que tienen a lo más educación secundaria	1276	42.6
Tasa de autoempleo y empleo en microempresa (TAEMI)		73.4
Porcentaje de fuerza laboral con bajo nivel educativo (PTBNE)		44.4
Porcentaje de fuerza laboral analfabeta (PTA)		3.7
EDUCACION		
Población en edad escolar (6 a 16 años) que no asiste a la escuela y es analfabeta	20	0.9
Edad promedio de los que asisten al sexto grado de educación primaria		12.8
Edad promedio de los que asisten a quinto año de secundaria		16.5
Población analfabeta de 6 a 11 años que tiene 2° a 6° grado de educación primaria	4	0.4
Tasa de analfabetismo		
Total	318	5.6
Femenino	232	8.4
SALUD		
Población que no tiene ningún seguro de salud	5253	63
Población con Seguro Integral de Salud (SIS)	1533	18.4
IDENTIDAD		
Población de 0 a 17 años de edad que no tiene partida de nacimiento	27	0.8
Población de 18 a más años de edad que no tiene DNI	278	5.4
Población de 18 y más años que no tienen DNI ni partida de nacimiento	42	0.8

FUENTE: INEI, 2007

Cuadro N° 07: Composición Poblacional de Pedro Ruiz Gallo

Categorías	Casos	%
Hombres	2 878	51.37 %
Mujeres	2 724	48.63 %
Total	5 602	100.00 %

FUENTE: INEI, 2007

Cuadro N° 08: Estructura Social y Económico-Productiva del Distrito de Jazán

Categorías	Casos	%
Agri.ganadería, caza y silvicultura	416	20.57 %
Pesca	2	0.10 %
Explotación de minas y canteras	6	0.30 %
Industrias manufactureras	85	4.20 %
Suministro electricidad, gas y agua	3	0.15 %
Construcción	136	6.73 %
Venta,mant.y rep.veh.autom.y motoc.	41	2.03 %
Comercio por mayor	14	0.69 %
Comercio por menor	379	18.74 %
Hoteles y restaurantes	88	4.35 %
Transp.almac.y comunicaciones	200	9.89 %
Intermediación financiera	2	0.10 %
Activit.inmobil.,empres.y alquileres	82	4.06 %
Admin.pub.y defensa;p.segur.soc.afil.	97	4.80 %
Enseñanza	186	9.20 %
Servicios sociales y de salud	42	2.08 %
Otras activi. serv.comun.,soc.y personales	46	2.27 %
Hogares privados y servicios domésticos	71	3.51 %
Actividad económica no especificada	126	6.23 %
Total	2,022	100.00 %

FUENTE: INEI, 2007

Cuadro N° 09: Estructura Social y Económico-Productiva del Pedro Ruiz Gallo

Catgorías	Casos	%
Comercio	216	62.24 %
Transporte y comunicaciones	11	3.17%
Alojamiento y Servicio de comida	43	12.39 %
Información y comunicación	11	3.17 %
Actividades Financieras	1	0.29 %
Profesión científica y técnica	2	0.58 %
Actividades Adm y Servicio de Apoyo	3	0.86 %
Enseñanza privada	2	0.58 %
Servicio social y relacionados con la salud	3	0.86 %
Arte, entretenimiento y recreación	2	0.58 %
Industria manufacturera	40	11.53%
Otras activi. serv.comun.,soc.y personales	13	3.75 %
Total	347	100.00 %

FUENTE: INEI, 2007

Cuadro N° 10: En Pedro Ruiz Gallo en su Centro de Trabajo se Desempeñaron como:

Categorías	Casos	%	Acumulado %
Empleado	590	29.18 %	29.18 %
Obrero	207	10.24 %	39.42 %
Trabajador independiente o por cuenta propia	985	48.71 %	88.13 %
Empleador o patrono	48	2.37 %	90.50 %
Trabajador familiar no remunerado	121	5.98 %	96.49 %
Trabajador(a) del hogar	71	3.51 %	100.00 %
Total	2,022	100.00 %	100.00 %

NSA : 3,580

FUENTE: INEI, 2007

POBLACION ECONOMICAMENTE ACTIVA DE PEDRO RUIZ GALLO

PEA OCUPADO	: 2022
PEA DESOCUPADA	: 74
NO PEA	: 2874
TOTAL	: 4970

4.3 Encuesta Socioeconómica Aplicada A Las MYPES De La Ciudad de Pedro Ruiz Gallo – Jazán

Para conocer el impacto socioeconómico que generan las Cajas de Ahorro y Crédito población de Pedro Ruiz Gallo se realizó una encuesta a una muestra de las unidades de negocio MYPE que existen en la ciudad de Pedro Ruiz Gallo, para ello se seleccionó al azar una muestra de las unidades de negocio. La población total de negocios MYPE se determinó por información obtenida de la Municipalidad Distrital de Jazán y del Instituto Nacional de Estadística e Informática, la cual tiene información aproximada sobre la cantidad de negocios MYPE que existen en la ciudad de Pedro Ruiz Gallo.

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

4.3.1 Población

La población (N) objeto del presente trabajo de investigación está constituida por las MYPES ubicadas en la ciudad de Pedro Ruiz Gallo, cuyo número asciende aproximadamente a 347 unidades de negocio MYPES, lo cual estaría reflejando la actividad económica de la población que reside en ella. Como ya se mencionó anteriormente la población urbana de Pedro Ruiz Gallo es casi un 67% de todo el distrito (5 602 habitantes aproximadamente).

4.3.2 Muestra

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

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

Donde:

- ✓ **n** = Tamaño de la muestra
- ✓ **N** = Población
- ✓ **P, Q** = Probabilidades con las que se presenta el fenómeno = 0.5
- ✓ **Z** = valor critico correspondiente al nivel de confianza elegido (= 1.96 para un nivel de confianza de 95.5%)
- ✓ **E** = Margen de error permitido (determinado por el responsable de estudio, generalmente es del 5%)

Para nuestro caso se obtuvo:

n = → 183 encuestas a 183 negocios MYPE respectivamente

N = 347

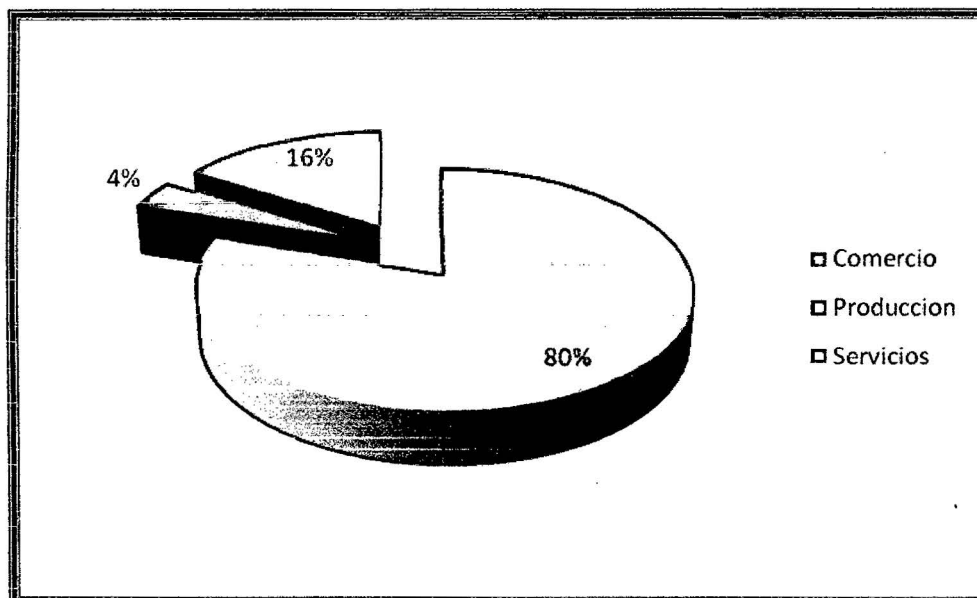
P, Q = 0.5

Z = 1.96

E = 5% = 0.05

4.4 Variables Relacionadas a las Características del Negocio y Familias

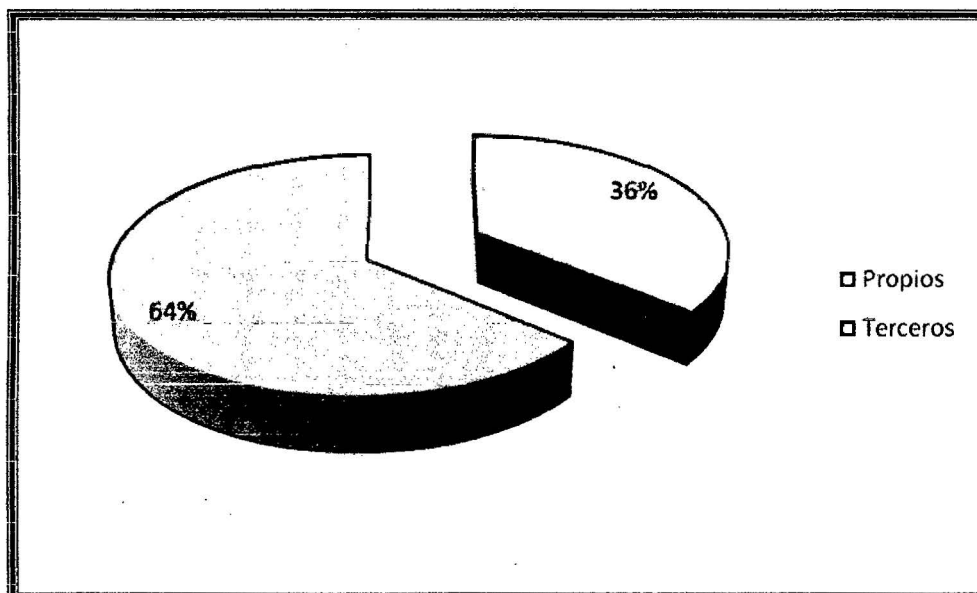
Gráfico N°01: Rubro de su negocio



Fuente: Elaboración Propia.

Se observa que en Pedro Ruiz Gallo el rubro de los negocios es el comercio: en un 80% son tiendas comerciales, seguido de un 16% de servicios y un 4% en establecimiento de producción.

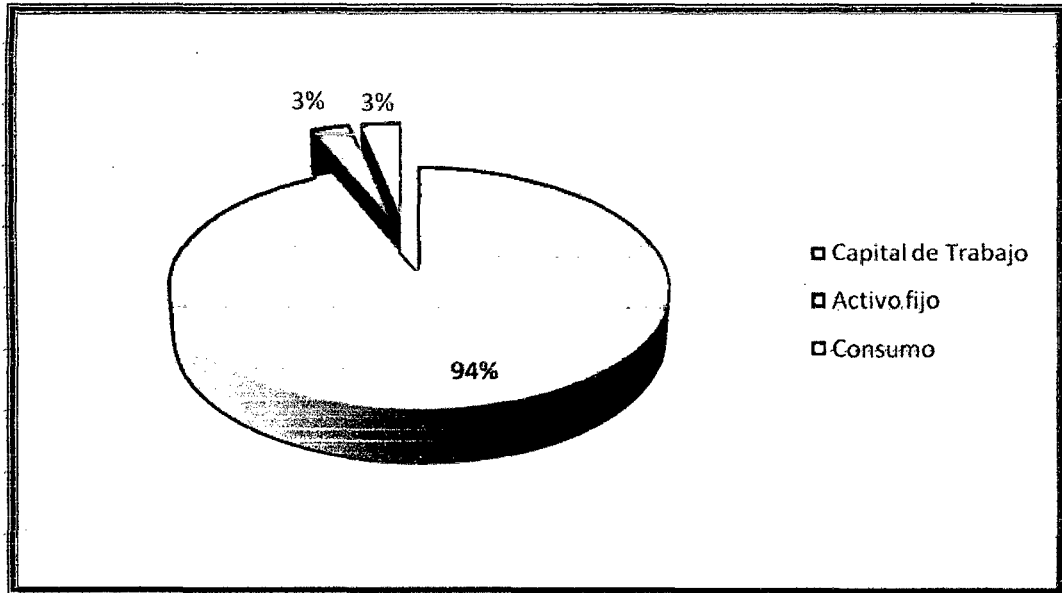
Gráfico N°02: Tipo de Recursos Que Utiliza.



Fuente: Elaboración Propia.

Según se aprecia en el gráfico que la mayoría de los negocios hacen uso de los créditos que son otorgados por las entidades financieras, en un 64%, y las personas que utilizan sus propios recursos para sus negocios son el 36%.

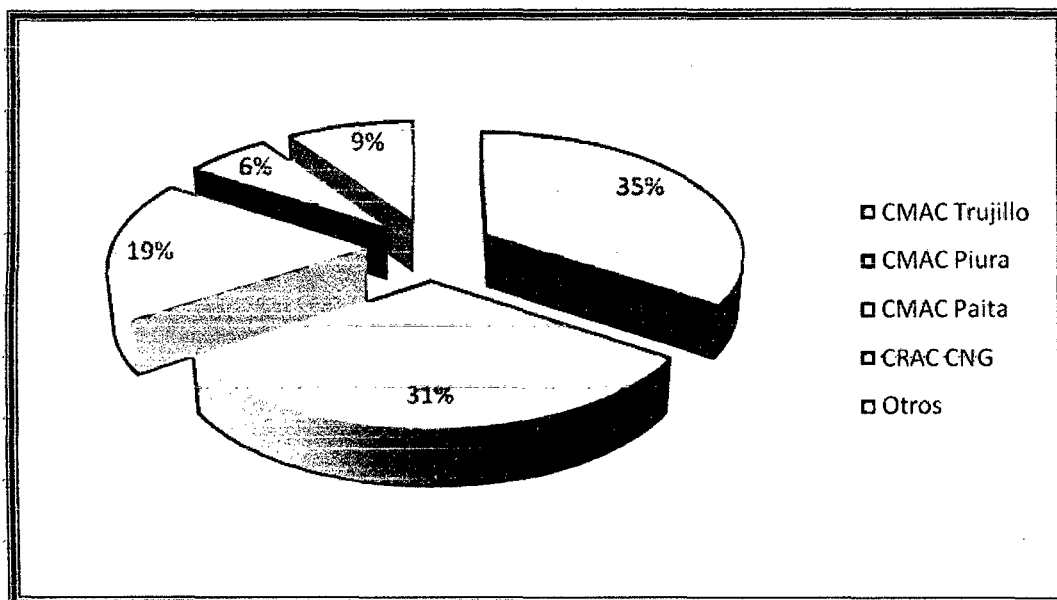
Gráfico N°03: Destino del Crédito



Fuente: Elaboración Propia.

En cuanto al destino del crédito que la mayoría se destinó al capital de trabajo en un 94%, lo que sirvió para incrementar sus compras mientras que el 3% se destinaron a la adquisición de activo fijo para mejoras de su local, 3% consumo a otros propósitos como salud, educación de hijos, o a la cancelación de deuda por terceros y otro

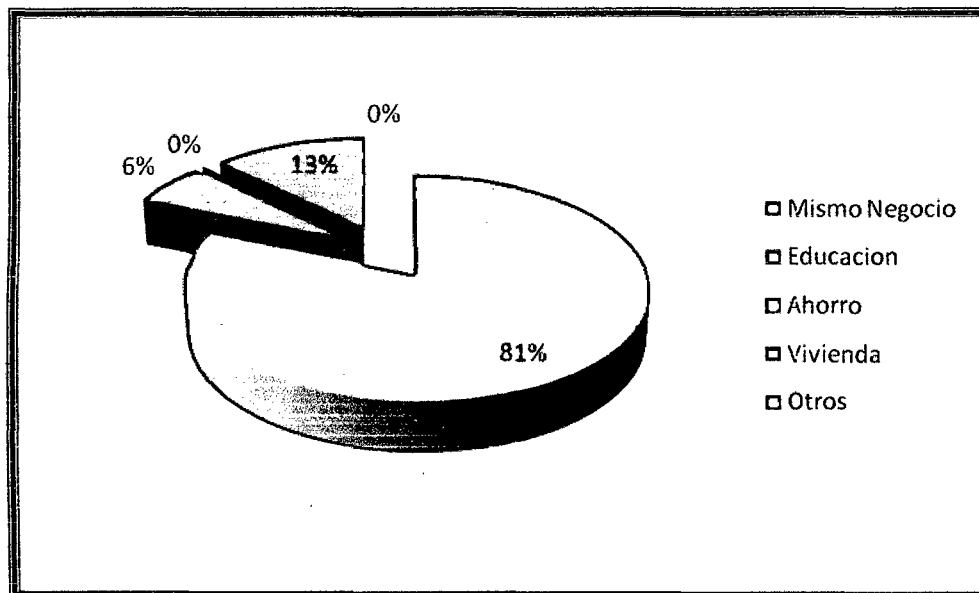
Gráfico N°04: Con que Entidad Financiera Tiene Crédito Actual



Fuente: Elaboración Propia.

Observamos que la entidad financiera con mayor demanda y mayor presencia en la actualidad en la ciudad de Pedro Ruiz Gallo según los encuestados es: La Caja Municipal de Trujillo ocupa un 35 %, básicamente por las tasas más bajas del mercado de Pedro Ruiz, por la atención brindada y por tener una oficina informativa, seguido de un 31% por la Caja Municipal de Piura los prestamistas, opinan que sus tasa son un poco más elevadas y que demoran en el desembolso de sus créditos, con un 19% la Caja Municipal de Paita que además de tener una oficina es la menos posicionada en el mercado, un 9% otras entidades crediticias y un 6% Caja Nuestra gente que recién está entrando en el mercado de Pedro Ruiz Gallo.

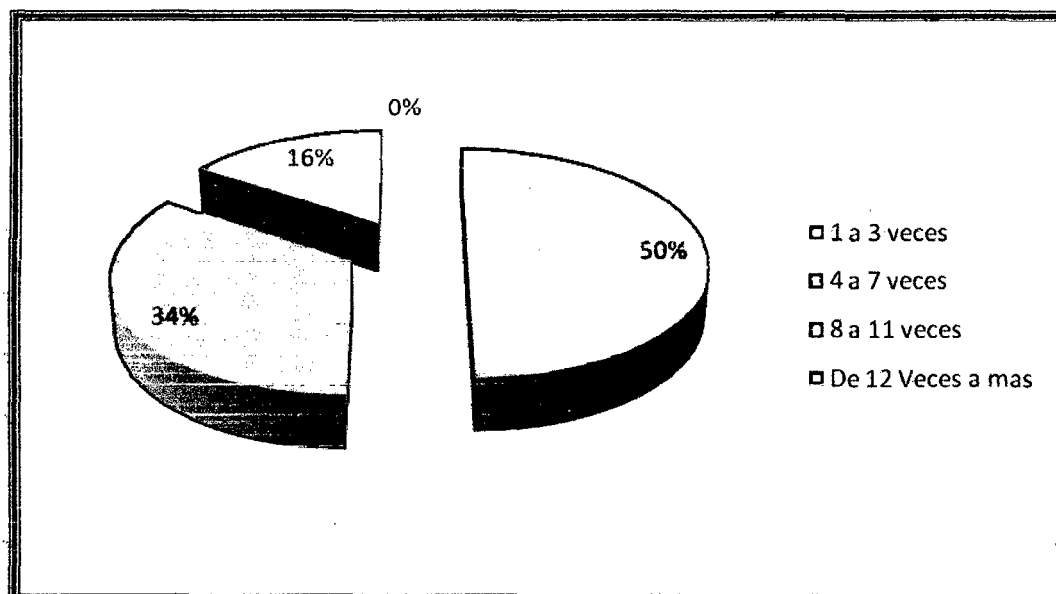
Gráfico N°05: Destino de las Utilidades



Fuente: Elaboración Propia.

Según el gráfico se aprecia que el 81% nos muestra que independientemente del crédito obtenido, señalaron que el destino de las utilidades fueron invertidas en mismo negocio con el propósito de incrementar o variar sus productos, un 13% invirtió en su vivienda realizando mejoras o construyendo, una cantidad menor de prestatarios un 6% destinaron a la educación de sus hijos ya que muchas veces dependen directamente de sus negocios para poder solventarlos ya que no cuentan con otros ingresos.

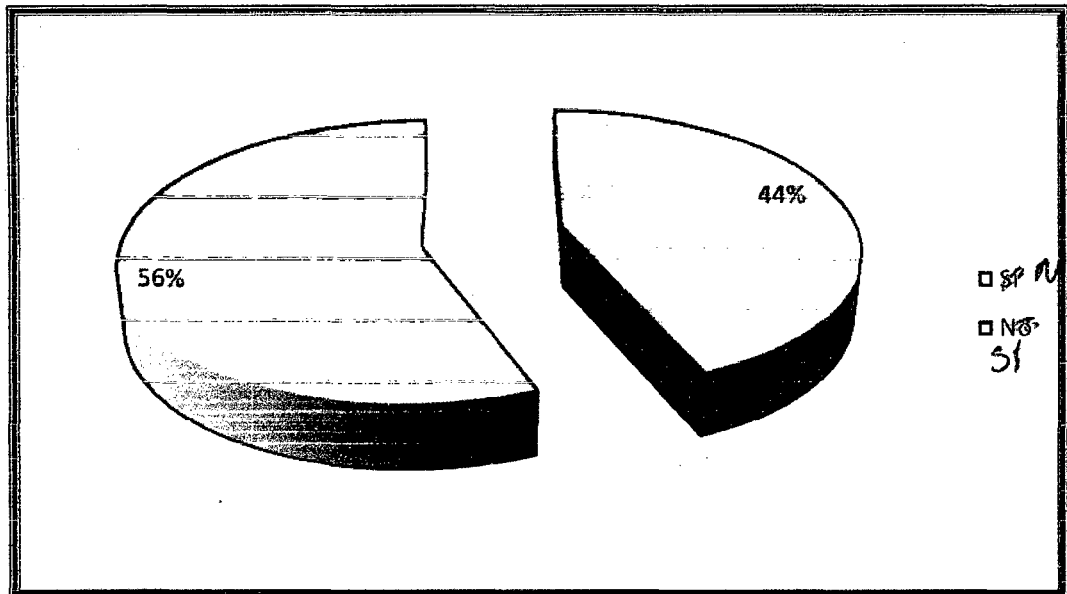
Gráfico N°06: Créditos Entre 2000-2010



Fuente: Elaboración Propia.

El gráfico nos muestra que entre el 2000 y 2010 la mitad de los encuetados hicieron uso de los créditos de 1 a 3 veces por la misma situación que algunos prestamistas no realizan mucha inversión en su negocio, el 34% sacaron créditos de 4 a 7 veces, y una 16% de 8 a 11 veces opinan que si no se endeudan no pueden invertir y así poder mejorar su negocio.

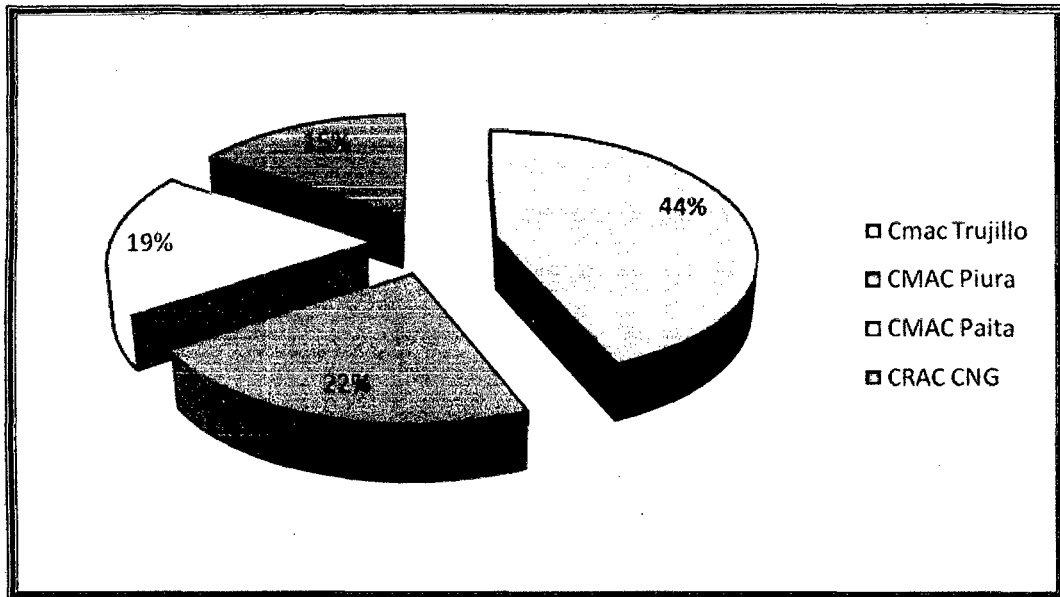
Gráfico N°07: Generación de empleo por créditos obtenidos.



Fuente: Elaboración Propia.

En el gráfico se puede apreciar que un 56% a generado empleo, por que su negocio aumentó con la obtención de créditos y solo el dueño no puede abastecerse en la atención a los clientes, más aun que existen dos días a la semana (jueves y domingo) donde se reúnen de los pueblos aledaños para vender sus productos en las ferias que se realizan así como también para satisfacer sus necesidades (comprar), la cual generan gran demanda para las tiendas comerciales, restaurantes etc. El 44% contesta que no generó empleo porque sus establecimientos son de menor tamaño y son atendidos por el mismo dueño

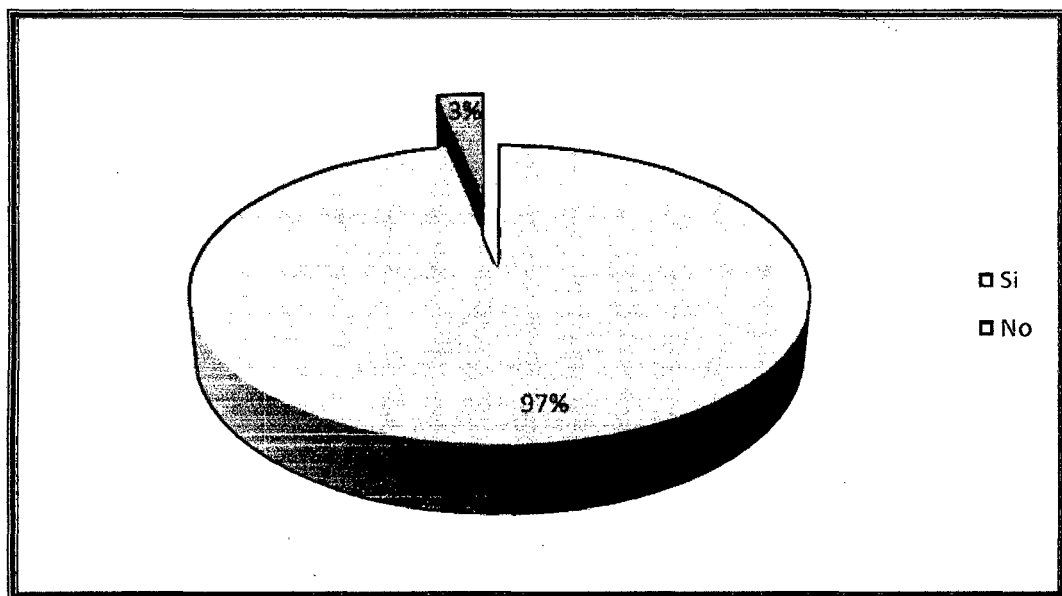
Gráfico N°08: Entidad con Tasas más Bajas



Fuente: Elaboración Propia.

Se puede apreciar que un 44% opina que la Caja Municipal de Trujillo está prestando sus servicios con las tasas más bajas, la cual influye mucho en las personas que pueden tener mejores utilidades, obteniendo un crédito con esta institución.

Gráfico N°09: Incremento de su negocio

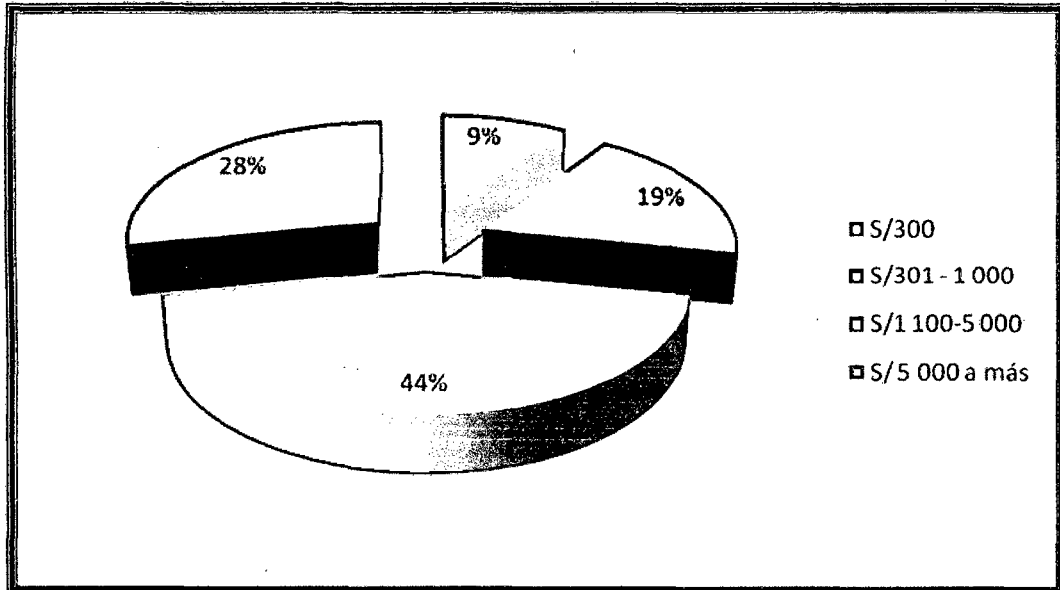


Fuente: Elaboración Propia.

El gráfico muestra que un 97% afirma que se incrementó su negocio a raíz del crédito obtenido, esta apreciación es muy notable ya que en años anteriores

cuando no hacían uso de los créditos no veían mejoras y decidieron invertir a través de los préstamos. Un 3% responde que no hubo incremento, debido a que no se realizó una buena inversión.

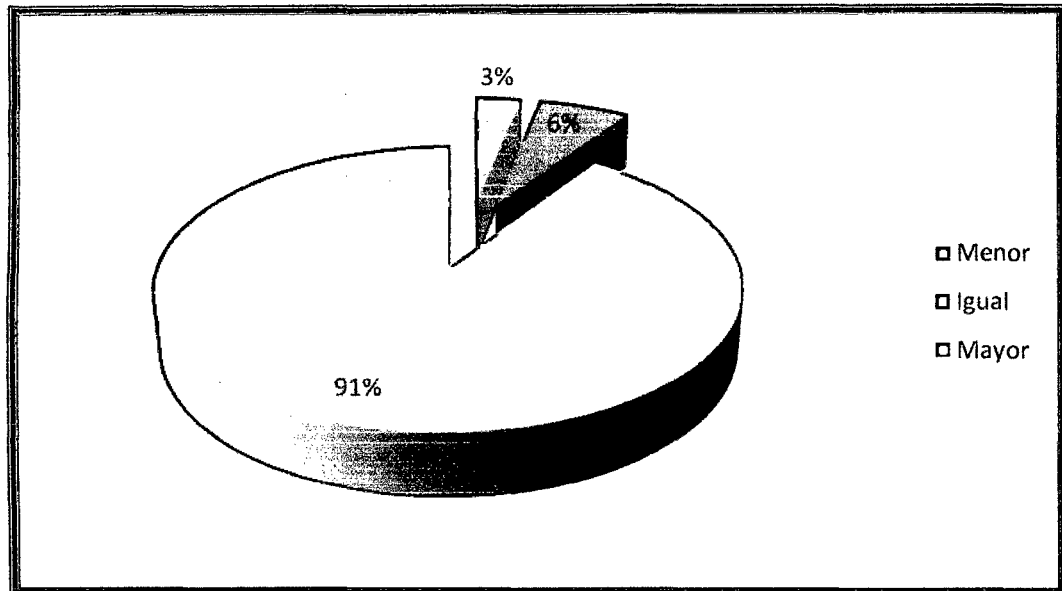
Gráfico N°10: Monto con que Inició



Fuente: Elaboración Propia.

Según el gráfico anterior se aprecia que el monto con que iniciaron su historial crediticio oscila entre 1,100 a 5,000 nuevos soles (44%), porque cuando recién se constituyen las instituciones financieras en Pedro Ruiz Gallo, no tenían la necesidad de mayor inversión, por la misma situación que no existía mucha demanda. El 28% se iniciaron con 5,000 soles a más, porque no necesariamente invertían en su negocio sino para inversiones un poco mas fuertes como adquisición de algún bien, seguido de un 19% que oscila entre 301 a 1,000 soles, hicieron uso de un monto mínimo para cubrir alguna necesidad inmediata y finalmente un 9% iniciaron con 300 soles.

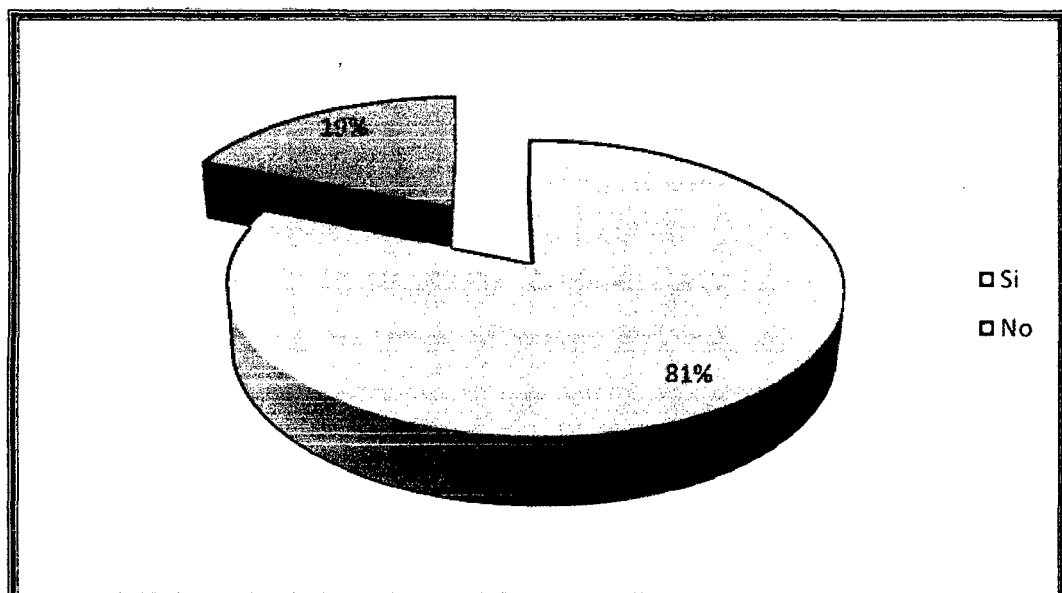
Gráfico N°11: Logros a Través del Crédito



Fuente: *Elaboración Propia.*

Según apreciamos en el gráfico anterior que los logros a través del crédito obtenido fueron mayores en un 91%, esto se ve reflejado en el incremento de sus utilidades y por consiguiente también de su negocio. Un 6% se mantuvo por el mismo hecho que sacó un crédito para cubrir una emergencia y un 3% fue menor, porque no supo invertir bien su crédito obtenido.

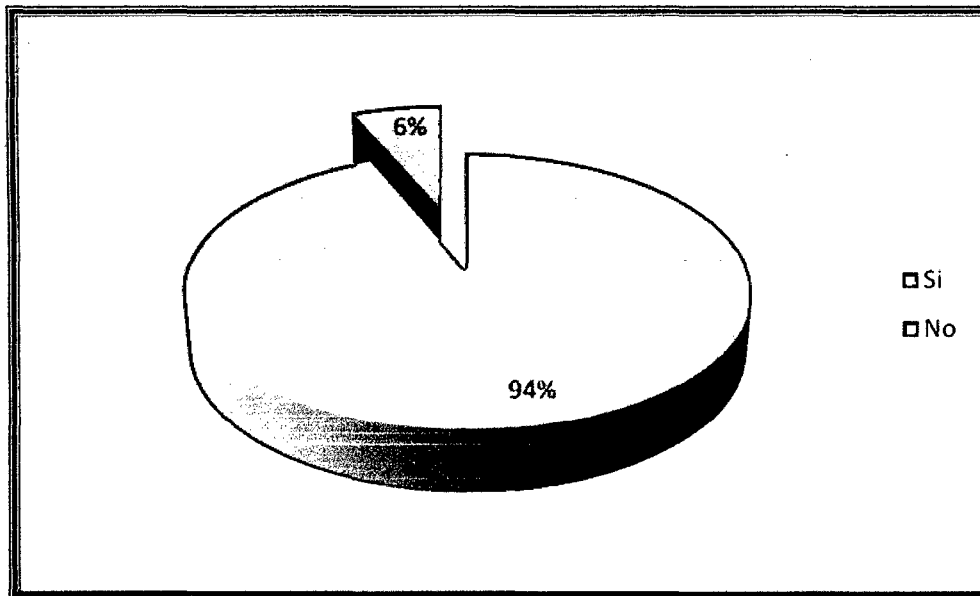
Gráfico N°12: ¿Deberían Existir más Cajas de Ahorro y Crédito?



Fuente: *Elaboración Propia.*

Del 100% de encuestados el 81% contestó que deberían existir más Cajas de Ahorro y Crédito, para que de esta manera exista mas competitividad entre ellas y así mejorar sus tasas, sus servicios y sobre todo la atención. El 19% opina que no, porque creen que ya existen suficientes Cajas de Ahorro y Crédito y además el mercado es pequeño.

Gráfico N°13: Importancia de las Cajas



Fuente: Elaboración Propia.

Del 100% de encuestados el 94% reconoció la importancia de las Cajas de Ahorro y Crédito, porque cuando necesitan un crédito son ellas las que les solucionan sus problemas ya que les hace difícil llegar a los Bancos porque ellos tienen un segmento mayor definido y un 6% le restó importancia, debido a la fidelidad que mantienen a la cooperativa de ahorro y Crédito de Pedro Ruiz Gallo y aun mas tienen un nivel de confianza ya ganado en esta institución financiera.

4.5 Análisis FODA de la ciudad de Pedro Ruiz Gallo - Jazán

FORTALEZAS:

- El impacto socioeconómico de las CMAC, es positivo toda vez que se ve reflejado en los indicadores de empleo.
- Las CMAC en Pedro Ruiz lograron mejorar los negocios en un 91% según las encuestas realizadas.
- Pedro Ruiz está ubicado en el punto de distribución entre la selva, costa y sierra.
- Es un distrito joven, pujante y en continuo crecimiento poblacional.
- Está en constante crecimiento económico.
- Cuenta con centros comerciales
- Es el centro de distribución económica y productiva
- Cuenta con servicios básico (Luz agua desagüe y alcantarillado).
- Zona cafetalera y lechera.
- Por los negocios comerciales y microempresas existentes la población cuenta con un alto índice de ocupación.

OPORTUNIDADES:

- Las Cajas de Ahorro y Crédito fortalecerán las MYPES y los negocios comerciales que contribuye al desarrollo socioeconómico de la población de Pedro Ruiz.
- Acuerdos comerciales internacionales (TLC Estados Unidos, China, Tailandia, Brasil).
- El Corredor Bioceánico.
- Desarrollo comercial de Brasil.

DEBILIDADES:

- Falta de seguridad ciudadana
- Falta de organización en los negociosos comerciales.
- Escasa información a los microempresarios de carácter técnica y comercial.

- Trabas burocráticas y elevados costos para la conformación y formalización de las PYMES.

AMENAZAS:

- Inestabilidad política.
- Los desastres naturales.
- Contaminación ambiental.
- Plagas y enfermedades que afectan cultivos.
- Eliminación de exoneración tributaria en la Región.
- Competencia desleal de algunas empresas nacionales y extranjeras.
- Saturación de los mercados externos por la sobreoferta internacional.

IV. DISCUSIÓN

De la investigación se aprecia que en los últimos años, han aparecido las Cajas de Ahorro y Crédito (CMAC), que son instituciones financieras formales y reguladas, con personería jurídica propia de derecho público y con autonomía económica, financiera y administrativa. El surgimiento de las cajas municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) en nuestro país se dio por la ausencia de entidades financieras que brinden servicios de financiamiento a empresarios que no calificaban como clientes en entidades tradicionales de financiamiento empresarial (Bancos y financieras).

El sistema financiero peruano se clasifica en el sistema financiero bancario y sistema financiero no bancario. Las CMAC se ubican dentro del segundo tipo.

El impacto socioeconómico de las Cajas de Ahorro y Crédito en Pedro Ruiz Gallo, es positivo toda vez que se ve reflejado en los indicadores.

Se observa que el rubro de negocios mayormente notable es de tipo comercial (Gráfico N° 01) que fácilmente se observa en esta ciudad por ser relativamente pequeña

Las CMAC en Pedro Ruiz lograron mejorar los negocios en un 91% según las encuestas realizadas.

Muchas de las personas encuestadas para poder realizar inversiones en sus establecimientos utilizan recursos de terceros (Gráfico N° 02) a través de los créditos, estas personas no solo invierten en sus negocios si no también pueden cubrir otro tipo de necesidades.

Respecto al destino del crédito (Gráfico N 03) la gran mayoría de prestatarios utilizan para su capital de trabajo lo que sirvió para incrementar sus compras mientras que otras personas destinaron a la adquisición de activo fijo para mejoras de su local, y las demás personas sacaron un crédito con el propósito de satisfacer necesidades como salud, educación de hijos, o a la cancelación de deuda por terceros.

La entidad financiera con mayor demanda y porque no decir con mayor presencia en la actualidad en la ciudad de Pedro Ruiz Gallo según los

encuestados y además con quien tienen actualmente un crédito es La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo (Gráfico N° 04), básicamente por las tasas más bajas del mercado de Pedro Ruiz, por la atención brindada y por tener una oficina informativa la cual hace que los prestamistas tengan la opción de sacar un crédito con esta institución además son las personas mismas las que hacen mejor propaganda para la confianza de otros.

Aparte del créditos existen utilidades y el destino de ellas (Gráfico N° 05) se aprecia que son destinados que independientemente del crédito obtenido, señalaron que el destino de las utilidades fueron invertidas en mismo negocio con el propósito de incrementar o variar sus productos, y las demás personas invirtió en su vivienda realizando mejoras o construyendo, una cantidad menor de prestatarios, otros destinaron a la educación de sus hijos ya que muchas veces dependen directamente de sus negocios para poder solventarlos ya que no cuentan con otros ingresos. Esto indica la falta de organización o metas clara en los pequeños y microempresarios que al parecer estarían gastando sus pocas utilidades en relación a sus necesidades. Sin embargo consideramos que debe haber una política educativa por parte de las instituciones financieras.

Los prestamistas que hicieron uso de los créditos del 2000 al 2010 (Gráfico N° 06) hicieron uso de los créditos de 1 a 3 veces por la misma situación que algunos prestamistas no realizan mucha inversión en su negocio, pero los que sacaron de 8 a 11 veces opinan que si no se endeudan no pueden invertir "si no arriesgas no ganas" así poder crecer y mejorar su negocio.

Las MYPES en el Perú generó y siguen generando puestos de trabajo, la información brindada por los encuestados que un 56% a generado empleo en Pedro Ruiz Gallo (Gráfico N° 07), esto quiere decir que con la obtención de créditos los negocios aumentaron y solo el dueño no se abastece para la atención a los clientes, más aun que existen dos días a la semana (jueves y domingo) donde se reúnen de los pueblos aledaños para vender sus productos en las ferias que se realizan, así como también para satisfacer sus necesidades (comprar), la cual generan gran demanda para las tiendas comerciales, restaurantes etc. Pero así también existen negocios que prefieren ser atendidos por el mismo dueño.

De otro lado de los encuestados el 97% afirma que se incrementó favorablemente su negocio (Gráfico N° 08). Apreciamos que la intervención de las Cajas de Ahorro y Crédito en Pedro Ruiz genera un impacto positivo, respecto al incremento económico de la población.

Debe destacar que los giros de negocios favorecidos con los créditos guardan relación con la frecuencia de los tipos de actividades empresariales, mayormente comerciales, que fácilmente se observa en la ciudad de Pedro Ruiz.

Según el gráfico anterior (Gráfico N° 10) se aprecia que el monto con que iniciaron su historial crediticio oscila entre 1,100 a 5,000 nuevos soles (44%), porque cuando recién se constituyen las instituciones financieras en Pedro Ruiz Gallo, no tenían la necesidad de mayor inversión, por la misma situación que no existía mucha demanda. Y los que se iniciaron con montos más fuertes de 5 000, a más, porque no necesariamente invertían en su negocio sino para inversiones un poco más fuertes como adquisición de algún bien como una casa, un carro etc. de algún bien, seguido de un 19% que oscila entre 301 a 1,000 soles, hicieron uso de un monto mínimo para cubrir alguna necesidad inmediata y finalmente un 9% iniciaron con 300 soles.

Según apreciamos (Gráfico N° 11) Que los logros a través del crédito obtenido fueron mayores, esto se ve reflejado en el incremento de sus utilidades y por consiguiente también de su negocio. Lo que implica un efecto positivo en su economía.

Una opinión favorable de los prestatarios que sí deberían existir más cajas (Gráfico N° 12) en esta localidad. Se aprecia gran motivación en la población por la apertura de más Cajas de Ahorro y Crédito, para que de esta manera exista más competencia y el prestatario pueda elegir lo que mejor le convenga para tener mayor rentabilidad.

Desafortunadamente no se ha encontrado bibliografía similar, de esta manera no es posible realizar una comparación, para así sacar mayores conclusiones.

Finalmente se puede apreciar un impacto favorable con la presencia de la Cajas de Ahorro y Crédito en Pedro Ruiz Gallo.

VI. CONCLUSIONES

- Los programas de microcrédito en países en vías de desarrollo, tuvieron su origen en la búsqueda de estrategias de lucha contra la pobreza. Las instituciones estudiadas en este análisis de casos, conservan esta idea en sus objetivos, ya que consideran que el acceso al crédito conducirá a mejorar la situación de bienestar de sus beneficiarios
- Las CMAC juegan un papel muy importante en el desarrollo socio-económico de Pedro Ruiz Gallo, generando puestos de trabajo y desarrollo del sector PYME.
- El 91 % de encuestados afirman haber tenido un crecimiento favorable en sus negocios a través de un crédito obtenido, lo cual implica una mejora en su economía.
- El comercio es el giro de negocio más frecuente, y son éstos que frecuentan con los préstamos. Haciendo un total del 80% según el estudio realizado respecto al impacto de las CMAC en Pedro Ruiz Gallo – Jazán.
- Que hasta el 2010, las CMAC con mayor presencia en Pedro Ruiz Gallo es la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo.
- Se ha encontrado además que el crecimiento expansivo de las carteras ha llevado a un deterioro en la calidad de las mismas debido a que se emplea mayor tiempo en las colocaciones que en el seguimiento a los pagos.
- La gran mayoría de los prestatarios revierten sus utilidades en su propio negocio para ir mejorando aun más.
- En el caso de grupos especialmente excluidos como las mujeres, su situación de pobreza sumada a la carencia de garantías reales, las coloca en desventaja en el acceso al crédito frente a los varones, más aún en el caso de las instituciones formales, accediendo a través de las ONG's que trabajan con tecnologías crediticias grupales aparecen como su única alternativa de acceso al crédito.

VII. RECOMENDACIONES

- La CMAC deberá mejorar la política de recuperaciones y seguimiento así como la política de personal, por medio de las capacitaciones, incentivos, para que de esta manera tengan una buena iniciativa en la colocación y recuperación de los créditos; además de mantener un clima laboral muy bueno.
- El Gobierno Regional de Amazonas, a través de la Dirección de la Producción debe impulsar la asociatividad de los micros y pequeñas empresa para mejorar su nivel de competitividad y reducir las limitaciones que poseen para acceder a diversos beneficios, así como el acceso al financiamiento.
- A la Municipalidad Distrital de Jazán a poner menos trabas burocráticas para la formalización de micros y pequeñas empresas.
- Las Cajas de Ahorro y Crédito deben de concientizar a la población, como parte de los servicios que brindan a las MYPES cursos, seminarios, talleres de gestión de MYPES, cultura empresarial, contabilidad para MYPES, etc.; de tal forma que la capacitación tenga un valor agregado en la gestión de sus negocios y en sus ingresos.
- A la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza, a través de la Facultad de Turismo y Administración por medio de talleres en micro y pequeñas empresas incentivarlos para la creación de futuros negocios.

VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS:

- C.HIGGINS, Robert, (2003) “Análisis para la Dirección Financiera”
- Decreto Legislativo ley N° 29523 de la Mejora de la Competitividad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú
- Gomero – Gonzales N.A.; participación de los intermediarios financieros bancarios en el desarrollo de las Pymes Textiles en Lima Metropolitana de 1990 al 2000; Lima (Perú); 2003 (Acceso el 17 jun. 2008).
- Instituto Nacional de Estadística e Informática – Chachapoyas.
- KERLINGER, FN. (1975). Investigación del comportamiento: técnicas y metodología.
- PORTOCARRERO MAISCH, Felipe (2000) “Microfinanzas en el Perú Experiencias y Perspectivas” Editorial Centro de Investigación de la Universidad del Pacifico
- Rebolledo Abanto P.A y Soto Chávez, R; Estudios Económicos, Estructura del Mercado de Crédito y Tasas de Interés: Una aproximación al segmento de las microfinanzas. Estudios Económicos. Banco Central de Reserva del Perú. Lima Perú. 2002.
Reinhard H. Schmidt / C.-P. Zeitinger Los temas críticos en Finanzas Microempresa y el papel de los donantesy
- ROBERT N, Anthony (2001) “Contabilidad para la Dirección” Editorial La Florida Argentina.
- Sara Pait, Consultora del Programa WEMAN para América del Sur Enero de 2009 definiciones de empoderamiento y sistemas de información de género en las microfinanzas.

PAG. WEB:

- <http://www.prompex.gob.pe>
- http://hdr.undp.org/statistics/data/hdi_rank_map.cfm
- <http://hdr.undp.org/statistics/data/indicators.cfm?x=1&y=1&z=1>
- http://www.cybertesis.edu.pe/sisbib/2003/gomero_gn/html/index-frames.html
- <http://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/revista-monedas.html>
- <http://www.sbs.gob.pe>

ANEXOS

ENCUESTA DEL IMPACTO DE LAS CAJAS DE AHORRO Y CREDITO EN PEDRO RUIZ GALLO – JAZAN

1. ¿Cuál es el rubro de su negocio?
 - a) Comercio
 - b) Producción
 - c) Servicios

2. Para financiar sus operaciones utiliza recursos:
 - a) Propios
 - b) De terceros

3. ¿Cuál fue el destino del crédito obtenido?
 - a) Capital de trabajo
 - b) Activo fijo
 - c) Consumo

4. ¿Con que entidad financiera actualmente Ud. tiene crédito?
 - a) CMAC TRUJILLO
 - b) CMAC PIURA
 - c) CMAC PAITA
 - d) CRAC CAJA NUESTRA GENTE
 - e) Otros.....

5. ¿Cuál fue el destino de las utilidades a través del (los) crédito (s) obtenidos?
 - a) En el mismo negocio
 - b) Ahorro
 - c) Educación
 - d) Vivienda
 - e) Otros.....

6. Del 2000 al 2010 ¿Cuántas veces cree Ud. que ha sacado créditos?
 - a) 1 a 3 veces
 - b) 8 a 11 veces
 - c) De 12 veces a mas

7. sus créditos obtenidos, ¿han generado incremento de empleo?
 - a) Si
 - b) No

8. ¿Qué entidad financiera cree ud. que tiene las tasas más bajas?
 - a) CMAC TRUJILLO
 - b) CMAC PIURA
 - c) CMAC PAITA
 - d) CRAC CAJA NUESTRA GENTE

9. Ud. cree que con el crédito que sacó, su negocio ha ido progresando
- a) Si
 - b) No
10. ¿Con que monto Ud. inicio su historial crediticio?
- a) S/ 300
 - b) De S/ 300 a S/ 1 000
 - c) De S/ 1 100 a S/ 5 000
 - d) De S/ 5 100 a más.
11. En los tiempos que Ud. no hacía uso de los créditos, ¿Cómo ha sido su progreso luego de haber obtenido un crédito?
- a) Menor
 - b) Igual
 - c) Mayor
12. ¿Ud. cree que en Pedro Ruiz Gallo deberían existir más Cajas de Ahorro y Crédito?
- a) Si
 - b) No
13. ¿Ud. cree que las Cajas de Ahorro y Crédito son muy importantes para el desarrollo de los PYMES así como para esta localidad?
- a) Si
 - b) No

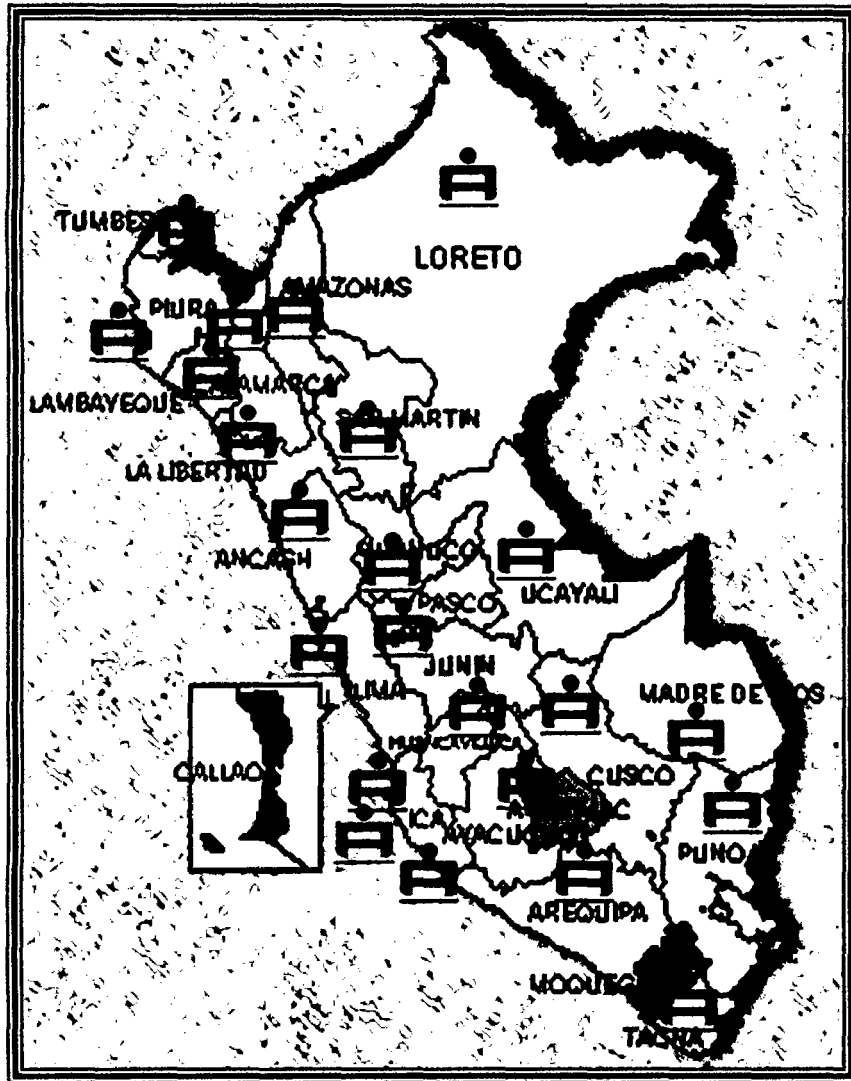


Imagen N° 01: Presencia de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú



Imagen N° 02: *Av. Sacsahuamán con muchos establecimientos comerciales (boticas, ferreterías, panificadoras, librerías, restaurantes, etc.)*



Imagen N° 03: *En la encuesta realizada a la tienda comercial “Negociaciones Artiaga” nos confirma que desde hace mucho tiempo viene trabajando con créditos.*