



**FACULTAD DE NEGOCIOS**

**TESIS**

**FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DE LA REGIÓN SAN MARTÍN, PERIODO 2019- 2022**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL  
DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORES:**

**ORDOÑA TAFUR, GONZALO ALDAIR  
RÍOS CRUZ, MARY LUZ**

**ASESOR:**

**LIC. ADM. TANIA BEATRIZ PÉREZ REÁTEGUI,  
MGR.**

**ORCID: 0000-0002-2976-8270**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: DESARROLLO SOSTENIBLE DE LAS  
ORGANIZACIONES PUBLICAS Y  
PRIVADAS.**

**Iquitos – Perú**

**2024**

## **DEDICATORIA**

A mis queridos padres, por su amor incondicional, su apoyo constante y su sabiduría, que han sido la brújula y la fuerza que me han guiado en cada paso de este viaje.

A mis hermanos, por su ánimo inquebrantable y por ser siempre una fuente de inspiración y alegría, incluso en los momentos más desafiantes.

Y a mí enamorada, por su paciencia, comprensión y amor, que han iluminado mi camino y me han dado la motivación necesaria para superar cualquier obstáculo.

A cada uno de ustedes, mi más sincero agradecimiento. Esta tesis es un reflejo de su apoyo y compromiso, y no habría sido posible sin ustedes.

Con todo mi cariño,

**[Gonzalo Aldair Ordoña Tafur]**

mi madre, cuyo amor incondicional y sabiduría han sido las bases sobre las que he construido mis sueños. Gracias por ser mi guía constante y por enseñarme la fuerza y la perseverancia.

A mi hija, que ilumina mi vida con su alegría y pureza. Este logro es para ti, como símbolo de que con esfuerzo y dedicación, los sueños pueden hacerse realidad. Eres mi mayor motivación y orgullo.

A ambas, mi profunda gratitud y amor. Esta tesis es un reflejo de su apoyo y de todo lo que me han inspirado.

Con todo mi cariño,

**[Mary Luz Ríos Cruz]**

## **AGRADECIMIENTO**

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a mis padres, cuya guía y apoyo incondicional han sido la columna vertebral de este proyecto. Su amor, sacrificio y sabiduría han sido una fuente constante de inspiración y fortaleza.

A mis hermanos, por su ánimo constante y por estar siempre a mi lado, incluso en los momentos más desafiantes. Su aliento y compañerismo han hecho este viaje mucho más llevadero y lleno de alegría.

A mi enamorada, cuyo amor y comprensión han sido el pilar sobre el que he sostenido mi determinación. Gracias por tu paciencia, tu apoyo inquebrantable y por ser la luz que ilumina mis días más oscuros. Tu presencia ha sido una fuente de inspiración y motivación invaluable.

A cada uno de ustedes, mi más profundo agradecimiento. Este logro es un testimonio de su apoyo y de todo lo que me han dado a lo largo de este camino.

Con todo mi afecto,

**[Gonzalo Aldair Ordoña Tafur]**

Deseo expresar mi más sincero agradecimiento a mi madre, cuyo amor incondicional, sabiduría y apoyo constante han sido fundamentales en este camino. Tu fe en mí y tus sacrificios han sido mi mayor fortaleza y la inspiración que me ha impulsado a seguir adelante.

A mi hija, que ilumina cada día con su presencia y alegría. Tu amor y tu sonrisa han sido mi mayor motivación. Este logro es un testimonio de que, con dedicación y esfuerzo, podemos alcanzar nuestros sueños, y tú eres mi mayor orgullo.

A ambas, mi profunda gratitud y amor. Este trabajo es el resultado de su apoyo y de todo lo que me han dado a lo largo de este proceso.

Con todo mi cariño,

**[Mary Luz Ríos Cruz]**

# ACTA DE SUSTENTACIÓN

FACULTAD DE  
NEGOCIOS



## ACTA DE SUSTENTACIÓN

Con Resolución Decanal N° 114-2024-UCP-FAC.NEGOCIOS, del 27 de febrero del 2024 se designa jurado.

Con Resolución Decanal N° 450-2024-UCP-FAC.NEGOCIOS, del 25 de junio de 2024, se autorizó la sustentación.

Siendo las 19:00 horas del día 01 de julio se constituyó de modo presencial el Jurado para escuchar la presentación y defensa de la Tesis FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DE LA REGIÓN DE SAN MARTIN, PERIODO 2019-2022.

Presentado por:

**ORDOÑA TAFUR GONZALO ALDAIR**  
Para optar el título profesional de Contador Público

**RIOS CRUZ MARY LUZ**  
Para optar el título profesional de Contador Público

Asesora: Lic. Adm. Tania Beatriz Pérez Reategui, Mag.

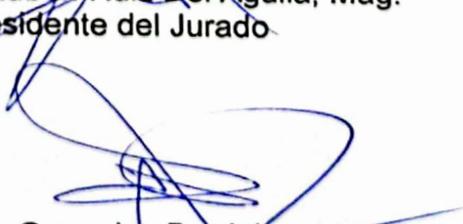
Luego de escuchar la sustentación y defensa ante las preguntas, el Jurado pasó a la deliberación en forma reservada, llegando a la siguiente conclusión:

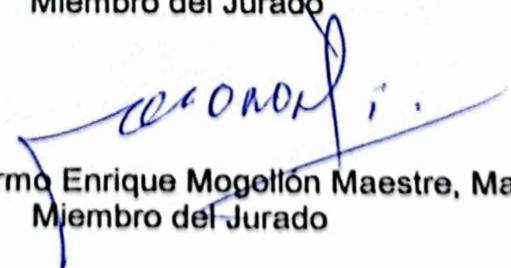
La sustentación es: APROBADO POR UNANIMIDAD

A las 20:30 horas culminó el acto público.

En fe de lo cual los miembros del Jurado firman el acta y comunican en acto público.

  
CPC. José Rubén Ruiz Del Aguila, Mag.  
Presidente del Jurado

  
CPC. Jorge Gonzales Bardales, Mag.  
Miembro del Jurado

  
Econ. Guillermo Enrique Mogellón Maestre, Mag.  
Miembro del Jurado

## HOJA DE ANTIPLAGIO



*"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"*

### **CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL PERÚ - UCP**

El presidente del Comité de Ética de la Universidad Científica del Perú - UCP

Hace constar que:

La Tesis titulada:

#### **"FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DE LA REGIÓN SAN MARTÍN, PERIODO 2019- 2022"**

De los alumnos: **GONZALO ALDAIR ORDOÑA TAFUR Y MARY LUZ RIOS CRUZ**, de la Facultad de Negocios, pasó satisfactoriamente la revisión por el Software Antiplagio, con un porcentaje de **8% de similitud**.

Se expide la presente, a solicitud de la parte interesada para los fines que estime conveniente.

San Juan, 07 de junio del 2024.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Jorge L. Tapullima Flores', is written over a large, light blue oval stamp.

**Mgr. Arq. Jorge L. Tapullima Flores**  
Presidente del Comité de Ética – UCP

## INFORME DE ORIGINALIDAD

8%

INDICE DE SIMILITUD

8%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

1%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://repositorio.uladech.edu.pe">repositorio.uladech.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
2	<a href="http://www2.produce.gob.pe">www2.produce.gob.pe</a> Fuente de Internet	1%
3	<a href="http://cefe.gtz.de">cefe.gtz.de</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="http://www.powershow.com">www.powershow.com</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="http://www.coursehero.com">www.coursehero.com</a> Fuente de Internet	<1%
6	<a href="http://idoc.pub">idoc.pub</a> Fuente de Internet	<1%
7	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	<1%
8	<a href="http://www.altavoz.pe">www.altavoz.pe</a> Fuente de Internet	<1%
9	<a href="https://repositorio.unjfsc.edu.pe">repositorio.unjfsc.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1%



## Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por Turnitin. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega: Gonzalo Aldair Ordoña Tafur  
Título del ejercicio: Quick Submit  
Título de la entrega: UCP\_CONTABILIDAD\_2024\_TESIS\_GONZALO\_ORDOÑA\_MARY...  
Nombre del archivo: INFORME\_FINAL\_MYPES\_ORDO\_A\_Y\_RIOS\_recortado.pdf  
Tamaño del archivo: 558.7K  
Total páginas: 37  
Total de palabras: 7,333  
Total de caracteres: 36,885  
Fecha de entrega: 08-jun.-2024 05:40a. m. (UTC+0700)  
Identificador de la entrega... 2397892067

### RESUMEN

Fuentes de financiamiento de la micro y pequeña empresa de la región San Martín, periodo 2019- 2022.

Gonzalo Aldair Ordoña Tafur  
Mary Luz Rios Cruz

La investigación se planteó como objetivo analizar el comportamiento del crédito financiero otorgado a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín. Metodología descriptiva, sustentada en información histórica de instituciones. Concluye que, el crédito a este sector creció del 2019 al 2022, 51.44% en la pequeña empresa y 28.14% en la micro empresa. Las fuentes de financiamiento vienen de la banca múltiple y las cajas municipales, para la micro se agrega las Edpymes, 92.96% juntos. Respecto a las áreas geográficas que recibieron crédito, está concentrado en dos distritos: Tarapoto y Moyobamba, 81.32% en el 2019 y 78.98% en el 2022. Tocache creció al 4.81% en el 2022. La tendencia señala crecimiento, con diferentes intensidades. El peso que tiene la pequeña empresa en el contexto del total del crédito, es variado, en Tarapoto, en el fue 22.91% y en Moyobamba, 28.53%. Respecto al peso que tiene la micro empresa, en el año 2022, Tarapoto representó el 5.99%, y Moyobamba, 7.65%.

Palabras claves: crédito, micro y pequeña empresa, región San Martín

## ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
ACTA DE SUSTENTACIÓN.....	iv
HOJA DE ANTIPLAGIO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	x
RESUMEN.....	1
ABSTRACT.....	2
CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO.....	3
1.1. Antecedentes del estudio. ....	3
1.2. Bases teóricas. ....	6
1.2.1. La empresa, micro y pequeña empresa.....	6
1.2.2. Financiamiento de las actividades de las Mype. ....	9
1.3. Definición de términos básicos.....	11
CAPITULO II PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	12
2.1. Descripción del problema. ....	12
2.2. Formulación del problema. ....	14
2.2.1. Problema general.....	14
2.2.2. Problemas específicos.....	14
2.3. Objetivos.....	14
2.3.1. Objetivo general.....	14
2.3.2. Objetivo específico.....	14
2.4. Hipótesis.....	15
2.4.1. Hipótesis general. ....	15
2.4.2. Hipótesis específicas. ....	15
2.5. Variable y operacionalizacion. ....	16

2.5.1. Identificación de las variables y operacionalización.....	16
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....	17
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	17
3.2. Población y muestra. ....	17
3.2.1. Población .....	17
3.2.2. Muestra.....	18
3.3. Técnica, instrumentos y procedimientos de recolección de datos.....	18
3.4. Procedimiento y análisis de datos .....	18
CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACION .....	19
4.1. Grado de concentración del crédito a las Mypes por tipo de institución financiera. ....	19
4.2. Grado de concentración del crédito a la Mypes por tipo área geográfica de la región. ....	28
CAPÍTULO V. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	33
5.1. Discusión de resultados .....	33
5.2. Conclusiones .....	35
5.3. Recomendaciones.....	37
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	38
ANEXO N° 01. MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	41
ANEXO N° 02. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS. ..	42

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Eje, objetivos y estrategias de apoyo a la Micro y pequeña empresa .....	7
Tabla 2:Operacionalización de las estrategias .....	8
Tabla 3: Variables, indicadores e índices del tema de estudio .....	16
Tabla 4: Tamaño del crédito otorgado por el sistema financiero, al 31 de diciembre de cada año, comparativo región San Martín y total país, periodo 2019 – 2022 .....	19
Tabla 5: Tamaño del crédito otorgado por el sistema financiero, al 31 de diciembre de cada año, a la pequeña y micro empresas de la región San Martín, periodo 2019 – 2022 .....	21
Tabla 6: Tipo de institución financiera que otorgó crédito a la pequeña empresa de la región San Martín, al 31 de diciembre de cada año, periodo 2019 – 2022 .....	23
Tabla 7: Grado de concentración del crédito a la pequeña empresa de la región San Martín, por tipo de institución financiera, periodo 2019 – 2022 .....	24
Tabla 8: Tipo de institución financiera que otorgó crédito a la micro empresa de la región San Martín, al 31 de diciembre de cada año, periodo 2019 – 2022 .....	25
Tabla 9: Grado de concentración del crédito a la micro empresa de la región San Martín, por tipo de institución financiera, periodo 2019 – 2022 .....	26
Tabla 10: Crédito total otorgado por el sistema financiero, al 31 de diciembre de cada año, por principales distritos de la región San Martín, periodo 2019 – 2022 .....	28
Tabla 11: Grado de concentración del crédito total otorgado por el sistema financiero, por principales distritos de la región San Martín, periodo 2019 – 2022 .....	29
Tabla 12: Participación de mercado de la pequeña empresa sobre el total del crédito otorgado por el sistema financiero, a la pequeña empresa de la región San Martín, años 2019 y 2022 .....	31

Tabla 13: Participación de mercado de la micro empresa sobre el total del crédito otorgado por el sistema financiero, a la pequeña empresa de la región San Martín, años 2019 y 2022 .....	32
--	----

## ÍNDICE DE GRAFICOS

Grafico 1: Tendencia del crédito otorgado por el sistema financiero, al 31 de diciembre de cada año, comparativo región San Martín y total país, periodo 2019 – 2022 .....	20
Grafico 2: Tendencia del crédito otorgado por el sistema financiero, al 31 de diciembre de cada año, a la pequeña y micro empresa de la región San Martín, periodo 2019 – 2022 .....	22
Grafico 3: Grado de concentración del crédito, comparativo pequeña y micro empresa de la región San Martín, por tipo de institución, años 2019 y 2022 .....	27
Grafico 4: Tendencia del crédito total otorgado por el sistema financiero, por principales distritos de la región San Martín, periodo 2019 – 2022.....	30

## RESUMEN

Fuentes de financiamiento de la micro y pequeña empresa de la región  
San Martín, periodo 2019- 2022.

Gonzalo Aldair Ordoña Tafur  
Mary Luz Ríos Cruz

La investigación se planteó como objetivo analizar el comportamiento del crédito financiero otorgado a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín. Metodología descriptiva, sustentada en información histórica de instituciones. Concluye que, el crédito a este sector creció del 2019 al 2022, 51.44% en la pequeña empresa y 28.14% en la micro empresa. Las fuentes de financiamiento vienen de la banca múltiple y las cajas municipales, para la micro se agrega las Edpymes, 92.96% juntos. Respecto a las áreas geográficas que recibieron crédito, está concentrada en dos distritos: Tarapoto y Moyobamba, 81.32% en el 2019 y 78.98% en el 2022. Tocache creció al 4.81% en el 2022. La tendencia señala crecimiento, con diferentes intensidades. El peso que tiene la pequeña empresa en el contexto del total del crédito, es variado, en Tarapoto, en el fue 22,91% y en Moyobamba, 28.53%. Respecto al peso que tiene la micro empresa, en el año 2022, Tarapoto representó el 5.99%, y Moyobamba, 7.65%.

Palabras claves: crédito, micro y pequeña empresa, región San Martín

## **ABSTRACT**

Sources of financing for micro and small businesses in the San Martín region, period 2019-2022.

Gonzalo Aldair Ordoña Tafur

Mary Luz Ríos Cruz

The objective of the research was to analyze the behavior of financial credit granted to micro and small companies in the San Martín region. Descriptive methodology, supported by historical information from institutions. It concludes that credit to this sector grew from 2019 to 2022, 51.44% in small businesses and 28.14% in micro businesses. The sources of financing come from commercial banks and municipal savings banks, for the micro sector Edpymes are added, 92.96% together. Regarding the geographical areas that received credit, it is concentrated in two districts: Tarapoto and Moyobamba, 81.32% in 2019 and 78.98% in 2022. Tocache grew to 4.81% in 2022. The trend indicates growth, with different intensities. The weight that small businesses have in the context of total credit is varied, in Tarapoto, it was 22.91% and in Moyobamba, 28.53%. Regarding the weight of micro businesses, in 2022, Tarapoto represented 5.99%, and Moyobamba, 7.65%.

Keywords: credit, micro and small business, San Martín region.

## CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO

### 1.1. Antecedentes del estudio.

El 2022, se realizó una investigación de la estructura organizacional y operativa de las micro y pequeñas empresas de propiedad familiar; metodología exploratoria y descriptiva; con población de 18 empresas familiares de tamaño micro y pequeña, del municipio de Durango, México, con aplicación de entrevista. Concluye que, los factores que influyen en la duración de una empresa familiar en el mercado, depende, primero, de la distribución de actividades; segundo, de la jerarquización de los miembros de la familia; tercero, de la importancia que dan los dueños a desarrollar correctamente el proceso administrativo que se adapte a sus necesidades; cuarto, en distribuir las actividades al interior de la empresa, en función a las capacidades que tiene cada miembro que la conforma (Perea Córdova, 2022).

El 2020, se desarrolló una investigación sobre las micro y pequeñas empresas de los sectores comercio y ferretería del distrito de Manantay, metodología tipo cuantitativa, nivel descriptivo; con población integrada por 35 de ellas, y aplicación de encuesta. Concluye que, respecto al tiempo en el mercado, 57,14% de las ellas tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto al conocimiento de auditoría, 62,86% no conocen algo sobre este tema. Referente al interés de tener la auditoría, 77,14% si desean que en su empresa se practique una auditoría. Sobre quien haría la auditoría, 71,43% expresó que acudirían a una persona natural para obtener este servicio. Respecto a la tributación, 100% se sienten satisfechos con la orientación que reciben de los funcionarios de la administración tributaria. El 71,43 % mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (Cubas Ruiz, 2020)

El 2020, se realizó una investigación sobre la incidencia de la micro, pequeña y mediana empresa en el desarrollo de la economía peruana; metodología tipo descriptivo y correlacional; población de estudio compuesta por series históricas desde el año 2010 al 2015, del Banco Central de Reserva, Ministerio de Producción, INEI, y aplicación de análisis cuantitativo retrospectivo. Determinaron que estas empresas han incidido positivamente en el desarrollo de nuestra economía peruana en el periodo señalado, contribuyendo con el incremento de 1'278,076 empleos nuevos, magnitud poblacional que mueve el consumo directo e indirecto (Meléndez López, 2020)

El 2019, se desarrolló una investigación sobre el comportamiento en el mercado de las micro y pequeñas empresas del gremio textil y confecciones; metodología tipo cualitativa, con población de 40 propietarios de ellas en el distrito de San Juan de Lurigancho, con aplicación de entrevista. Concluye que, las mypes de esta zona se han constituido en los principales abastecedores de prendas de vestir de Lima y provincia. Pero, en el último año ocurrió un crecimiento lento de sus ventas en confecciones. Tienen falta de conocimiento de las acciones innovación de manera asertiva dentro de su giro de negocio. lo que se ha constituido en un factor que ha limitado el crecimiento de ellas. Además de ello, identificaron que existe falta de apoyo por parte de Estado, en diversos aspectos, para quienes están en la actividad textil como en confecciones de prendas de vestir (Ichpas Sánchez y Ñope Cueva, 2019).

El 2019, una investigación sobre el apoyo que dan las autoridades pertinentes (municipalidad, SUNAT y gobierno regional) micro y pequeñas de la provincia de Pasco; metodología tipo descriptiva, nivel cuantitativo; población formada por estas empresas, y aplicación de encuesta. Concluyen que, el Perú no cuenta con suficientes trabajadores capacitados, y la acción del Estado es poco contributiva. Además, no existe mecanismos de incentivos para la investigación y desarrollo de tecnologías adaptadas al sector productivo, se trabaja con tecnología de otros países. También, que

las empresas tienen acceso limitado al crédito, no pudiendo acceder a tasas competitivas como si se tienen empresas similares en otros países de la región (Alvarado Santiago y Ángulo Poncel, 2019).

El 2021, se realizó la investigación para determinar las oportunidades para las mypes de turismo y formular el plan de desarrollo de turismo rural del municipio Zarzal, Valle del Cauca; metodología descriptiva; población formada por datos estadísticos del sector. Concluye que, según expertos, la inclinación hacia el turismo rural es significativa ya que los viajeros buscan destinos seguros y apacibles, alejados del ajetreo urbano. Existe un notorio interés en la población por manejar sus propios recursos para involucrarse en este tipo de turismo, lo que beneficia el progreso económico de las áreas rurales (Marín Moya y Rojas Ramírez, 2021).

El 2017, se estudiaron las estrategias de internacionalización del turismo peruano y acontecimientos turísticos, realizadas en los países, Panamá, Chile y Colombia; uso metodología cuantitativa; población constituida por informes estadísticos de organizaciones internacionales. Concluye que, el aumento de los ingresos provenientes del turismo está directamente relacionado con la estabilidad económica y el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) a nivel nacional. Los países señalados han presenciado un incremento en la afluencia de turistas, el cual se puede atribuir a su solidez económica. Elementos que juegan un papel crucial en este fenómeno incluyen los estímulos proporcionados por el gobierno, como políticas que benefician a los visitantes, una sólida infraestructura logística y altos estándares de seguridad (Gamarra Cahuatico y Huamán Castilla, 2017).

## **1.2. Bases teóricas.**

### **1.2.1. La empresa, micro y pequeña empresa.**

Las empresas asumen tamaños (micro, pequeña, mediana y grande) en función del comportamiento de sus ventas (alta relación con su volumen de compra, si es empresa comercial; o con la magnitud de insumos que utilizan en sus procesos de operaciones, si es empresa industrial; o por el grado de involucramiento del personal al atender al cliente, si se trata de servicio).

De los diversos tamaños de empresa, se seleccionan dos grupos referidos a las micro y las pequeñas, cada una con sus características propias.

Estos dos grupos de empresas realizan actividades que mueven otros sectores de la economía; por ejemplo, en el sector cafetero de la región San Martín, las pequeñas industrias que envasan productos para el cliente final compran insumos a los productores de café, lo cual genera una dinámica de actividades llamada cadena productiva.

Este efecto multiplicador en otros sectores es importante porque genera empleo, expresada en las remuneraciones de sus trabajadores, quienes mueven el consumo de una economía, local o nacional. También, por las compras de una empresa a otra, y sucesivamente, creando un dinamismo monetario.

La definición de la Mype se mira desde varios aspectos. Es una unidad económica (tiene vida distinta a sus propietarios); y estos puede ser una persona natural o jurídica, y sus formas de organizacionales o de gestión empresarial. Y se puede trabajar en actividades que abarcan desde

la extracción, procesamiento y fabricación de bienes hasta la comercialización y prestación de servicios (D. S. N° 007-2008-TR).

Diversas condiciones en la etapa de su creación o funcionamiento la llevan a la informalidad, y hay mucha discusión sobre las políticas públicas para reducir esta situación. El Estado realiza acciones para atraerlas hacia la formalidad, y con esa condición puedan acceder a diversos beneficios que contribuyen a su crecimiento.

Las políticas públicas han definido criterios que permitan definir regímenes especiales para ellas, en temas comerciales y laborales. Se ha diseñado su ingreso a la formalidad, sincerando el reporte de las ventas, expresado en la emisión del comprobante de pago cuando el cliente hace su compra y mayor información en la declaración de trabajadores formales (D. S. N° 237-2019-EF).

También, se ha puesto énfasis en su acceso al sistema financiero, separando la información de las colocaciones (préstamos) que realizan las instituciones financieras y con incentivos para lograr la asociatividad

**Tabla 1**  
**Eje, objetivos y estrategias de apoyo a la Micro y pequeña empresa**

<b>Eje</b>	<b>Objetivo estratégico</b>	<b>Estrategias</b>
Promoción de un entorno favorable para la formalización	<b>5. Formalización</b> incremento de la formalización y la asociatividad para acceder a beneficios financieros, tributarios y oportunidades de negocio	5.1 Promover la formalización de la Mype  5.2 Promover la asociatividad empresarial, ámbitos urbano y rural y de incidencia política

Fuente: Plan Nacional para la Productividad y Competitividad de las Mype (2011- 2021)

Al revisar la operacionalización de las estrategias, ellas siguen siendo genéricas, como se muestra a continuación:

**Tabla 2**  
**Operacionalización de las estrategias**

Estrategia 5.1:	Promover la formalización de la Mype
Táctica 5.1.1:	Elaborar e implementar mecanismos legales que establezcan incentivos para la formalización.

Fuente: Plan Nacional para la Productividad y Competitividad de las Mype (2011- 2021)

Se busca desarrollar acciones más específicas de apoyo a la Mype del país. Rocío Barrios (2019), ministra de producción, al discutirse con los empresarios la creación de la Agencia de Competitividad para las Mype, señala “este espacio de diálogo público- privado es fundamental para generar propuestas para el desarrollo de las micro y pequeñas empresas”.

Ana María Choquehuanca (2023), ministra de la Producción, señala que su gestión impulsará “la inclusión financiera y la flexibilización tributaria con la Sunat”, sustentando que estos dos temas crearán las condiciones necesarias para garantizar el crecimiento de las micro y pequeñas empresas.

La inclusión financiera se ha convertido en diseñar medios de cobranza a través de las instituciones financieras para que las personas de diversas condiciones económicas puedan acceder a los servicios que brindan.

### **1.2.2. Financiamiento de las actividades de las Mype.**

Uno de los beneficios que se busca es formalizar en el acceso al financiamiento a través de las instituciones del sistema financiero del país, y con ello ir sustituyendo paulatinamente al financiamiento informal, el cual otorga créditos con tasas de intereses sumamente altas.

El Estado no busca convertirse en la fuente financiera de recursos para ellos, sino de promotor de acciones a favor de ella, y este rol es un mandato constitucional, en tal sentido, “promueve las pequeñas empresas en todas sus modalidades” (art. 59, Constitución Política, 1993).

En base a este rol, en el año 2002 asumió la función de fomentar acciones que crean mecanismos de mayor cobertura para sus transacciones (art. 15, Ley 27268).

Casi de inmediato, al año siguiente, se modifica la propuesta anterior, pero queda en una redacción genérica, similar a lo antes expuesto.

Se indica que habrá mecanismos de acceso a los servicios financieros. Se agrega que, estos mecanismos deben promover el desarrollo de dichos servicios (inc. B, art. 15, Ley 28015). La propuesta legislativa vuelve a quedarse en el ámbito externo, de las instituciones financieras.

El financiamiento que buscan las empresas responde a dos necesidades: capital de trabajo e inversiones en activos. Respecto al capital de trabajo, estos son recursos para mover las actividades operativas y administrativas, diarias o mensuales. Mientras que las necesidades de activo fijo, comprende tangibles (maquinarias, equipos, viviendas, etc.) e intangibles, (compra de seguros, marcas, etc.).

Es importante determinar las fuentes de financiamiento que están teniendo las micro y pequeñas empresas. Están son del sistema financiero formal, de los proveedores de cada empresa, de sistema informal, mercado de capitales (caso Bolsa de Valores de Lima), mercado de derivados (cobertura de riesgos), entre otros.

De modo particular se estudia las que vienen de las instituciones financieras. Entre ellas están la banca múltiple, las cajas municipales, las financieras, etc.

Cabe señalar, que en los últimos años por efecto del Covid 19, el sector de las micro y pequeñas empresas se convirtió en vulnerable, expresado en la reducción de sus ingresos y por lo tanto en el cumplimiento de sus obligaciones de pagar sus deudas, sus pasivos. Esto llevo a que el Estado emita medidas extraordinarias a favor de ellas, como las garantías para acceder al sistema financiero, ejemplo el Programa de Apoyo Empresarial - FAE – MYPE, quien señala que cubre los créditos para capital de trabajo y moneda nacional (Decreto Urgencia 019-2021).

### 1.3. Definición de términos básicos

- a. Estructura financiera: Una herramienta común, usada por los dueños de las empresas, es estructurar los recursos financieros para su negocio. Cuando su negocio comienza pequeño, no es raro una estructura de propios recursos, y una organización específica; para luego crecer, haciendo la transición a otras fuentes (Peralta, Francisca. 2022).
- b. Financiamiento para crecer: El Estado promueve el acceso de las Mypes al mercado financiero y al mercado de capitales. Como estrategia se señala el fomento de la expansión, solidez y descentralización de dichos mercados (art. 31, Decreto Legislativo 1086).
- c. Línea de crédito: es como una cantidad de dinero que un banco o una institución financiera acuerda prestarte, pero solo utilizas la cantidad que necesitas en un momento dado. Es similar a tener una reserva de dinero disponible para usar cuando lo necesites. Puedes retirar dinero de esa reserva y solo pagarás intereses por la cantidad que retires. Es como tener una tarjeta de crédito, pero en lugar de realizar compras, estás obteniendo efectivo prestado.
- d. Garantía: es un activo (como un inmueble, maquinaria, inventario, etc.) que una Mype ofrece como respaldo para asegurar el pago de un préstamo en caso de incumplimiento.

## CAPITULO II PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 2.1. Descripción del problema.

Los emprendimientos empresariales requieren recursos financieros para iniciar sus operaciones productivas y comerciales, y estas pueden provenir de diversas fuentes, cada una de ellas con sus propias características de acceso y costo.

La más usada es el uso de los recursos propios, de la acción personal o del apoyo del entorno familiar. Estos recursos se van formando en el tiempo con el ahorro de excedentes de la remuneración que puede tener la persona, o de la venta de algún activo familiar, por ejemplo, un terreno o vehículo. Su acceso puede ser inmediato, si se trata de la venta del activo, o de mediano plazo, si trata de acumular los ahorros.

Si el éxito acompaña en el emprendimiento inicial del negocio, esto lleva a pensar en crecer en el mercado, aumentar los volúmenes de ventas, y esto implicará mayores recursos financieros, para capital de trabajo o compra de algún activo fijo. Tiene dos posibilidades, la fuente informal y la formal.

Si se accede a una fuente informal, el acceso es inmediato, pero con costo alto, y altos riesgos de seguridad de no ocurrir la devolución. Arturo García Villacorta (2021), profesor de Finanzas de ESAN, señala que los negocios “se ven expuestos a un mercado fuera de la ley que puede recurrir, incluso, a la extorsión para sacar provecho de la vulnerabilidad de las personas que solicitan estos préstamos”.

Si se accede a una fuente formal, el acceso requerirá de la formalidad del negocio, y el costo es menor, y puede ocurrir que sea de inmediato de cumplir con los requisitos.

En el Perú, se han dado diversas acciones del gobierno para la reactivación económica post pandemia (2020 y 2021). Creó el FAE (Fondo de Apoyo Empresarial) a las Mype, en el año 2020, primero con S/. 300 millones, luego se amplió con S/. 500 millones más; canalizado a través de bancos, cajas municipales, cajas rurales, ente otros.

Luego, en febrero de 2021, creó el PAE-Mype (Programa de Apoyo Empresarial a las Mypes), con 2 mil millones de soles, orientado a promover el financiamiento del capital de trabajo hasta por 36 meses, canalizado por el sistema financiero del país.

Cada uno de ellos con sus características de acceso y obligaciones siguientes, han buscado que las Mypes de las diferentes regiones del país pueden acceder a esta importante fuente de financiamiento.

La presente investigación busca conocer cuánto fue el acceso que tuvieron las mypes en la región San Martín a las fuentes de financiamiento, especialmente en los tiempos de crisis como la generada por la pandemia, y que tamaño de importancia tiene en el contexto nacional.

## **2.2. Formulación del problema.**

### **2.2.1. Problema general**

¿Cuál ha sido el comportamiento del crédito financiero otorgado a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, periodo 2019 – 2022?

### **2.2.2. Problemas específicos**

¿Cuál es el grado de concentración que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por tipo de institución financiera, periodo 2019 – 2022?

¿Cuál es el grado concentración que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por área geográfica, periodo 2019 – 2022?

## **2.3. Objetivos.**

### **2.3.1. Objetivo general.**

Estudiar el comportamiento del crédito financiero otorgado a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, periodo 2019 – 2022.

### **2.3.2. Objetivo específico.**

- a. Determinar el grado de concentración que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por tipo de institución financiera, periodo 2019 – 2022.

- b.** Identificar el grado concentración que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por área geográfica, periodo 2019 – 2022.

## **2.4. Hipótesis.**

### **2.4.1. Hipótesis general.**

Se observa comportamiento creciente periodo 2019 – 2022, periodo 2019 – 2022.

### **2.4.2. Hipótesis específicas.**

Se observa grado de concentración creciente que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por tipo de institución financiera, periodo 2019 – 2022.

Se observa grado concentración creciente que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por área geográfica, periodo 2019 – 2022.

## 2.5. Variable y operacionalización.

### 2.5.1. Identificación de las variables y operacionalización.

**Tabla 3**  
**Variables, indicadores e índices del tema de estudio**

Variable de estudio	Indicadores	Índices
Fuentes de financiamiento	1. Concentración del crédito por tipo de institución	1.1 Tamaño en unidades monetarias. 1.2 Tendencia, año 2019 = 100. 1.3 Variaciones anuales 1.4 Participación de mercado territorial en el contexto nacional 1.5 Participación de mercado territorial en el contexto regional
	2. Concentración del crédito por área geográfica	2.1 Unidades monetarias por tipo de institución. 2.2 Participación de mercado de cada institución de banca múltiple. 2.3 Tendencia 2019 = 100 2.4 Variaciones anuales.

Elaboración: los autores

## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA**

### **3.1. Tipo y diseño de investigación.**

Diseño descriptivo no experimental. Tiene la característica de descriptivo, pues la información histórica de instituciones sobre el crédito del sistema financiero otorgado a las micro y pequeñas empresas que se presentó corresponde a datos cuantitativos y medidas estadísticas de tendencia central y dispersión.

Es no experimental porque no se ha realizado acción alguna que busque modificar el comportamiento de la variable estudiada, considerando que son hechos ocurridos.

Este estudio es de tipo transversal, lo que indica que la herramienta usada para recolectar información se aplicó en una sola ocasión y los resultados se pueden consultar en el portal web oficial de la SBS.

### **3.2. Población y muestra.**

#### **3.2.1. Población**

Criterios de inclusión:

Elemento	: Mype
Alcance	: Región San Martín
Unidad de muestreo	: Tipo de crédito
Unidad de análisis	: Anual
Tiempo	: Periodo 2019 – 2022.

### **3.2.2. Muestra**

Considerando que es una población finita, y se seleccionará información de base de datos, se utilizó el muestreo no probabilístico, con el criterio intencional.

### **3.3. Técnica, instrumentos y procedimientos de recolección de datos**

La técnica son las hojas estadísticas de consolidación de información.

El trabajo de investigación siguió el procedimiento siguiente:

- a. Identificó instituciones para obtener información.
- b. Determinó la veracidad de la información puesta de modo digital en el portal institucional.
- c. Se tomaron los datos según los indicadores seleccionados.
- d. Se organizó la información utilizando tablas y graficas de comportamiento histórico.

### **3.4. Procedimiento y análisis de datos**

La información se organizó utilizando tablas con una sola variable. En cuanto al análisis de los datos, se aplicaron métodos de estadística descriptiva como cálculos de porcentajes, promedios aritméticos y geométricos, así como cálculos de desviación estándar y coeficiente de variación.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

### 4.1. Grado de concentración del crédito a las Mypes por tipo de institución financiera.

El crédito total que otorgaron las instituciones financieras en la región San Martín presentó tendencia creciente, en el periodo de tiempo analizado del año 2019 al año 2022, tuvo una tasa de crecimiento de 28.43%. En términos monetarios creció en S/ 753 millones de soles.

Este análisis señala que ha ocurrido una tasa promedio anual de crecimiento de 8.70%, sumamente alta. Esto señala que las empresas se están endeudando, y ello señala un buen performance en la región.

En términos de grado de importancia que tiene el crédito otorgado en la región San Martín respecto al total el país, es sumamente reducida, se mantiene alrededor del 0.80%. Es una economía sumamente pequeña en el contexto del país.

**Tabla 4**

**Tamaño del crédito otorgado por el sistema financiero, al 31 de diciembre de cada año, comparativo región San Martín y total país, periodo 2019 – 2022 (millones de soles)**

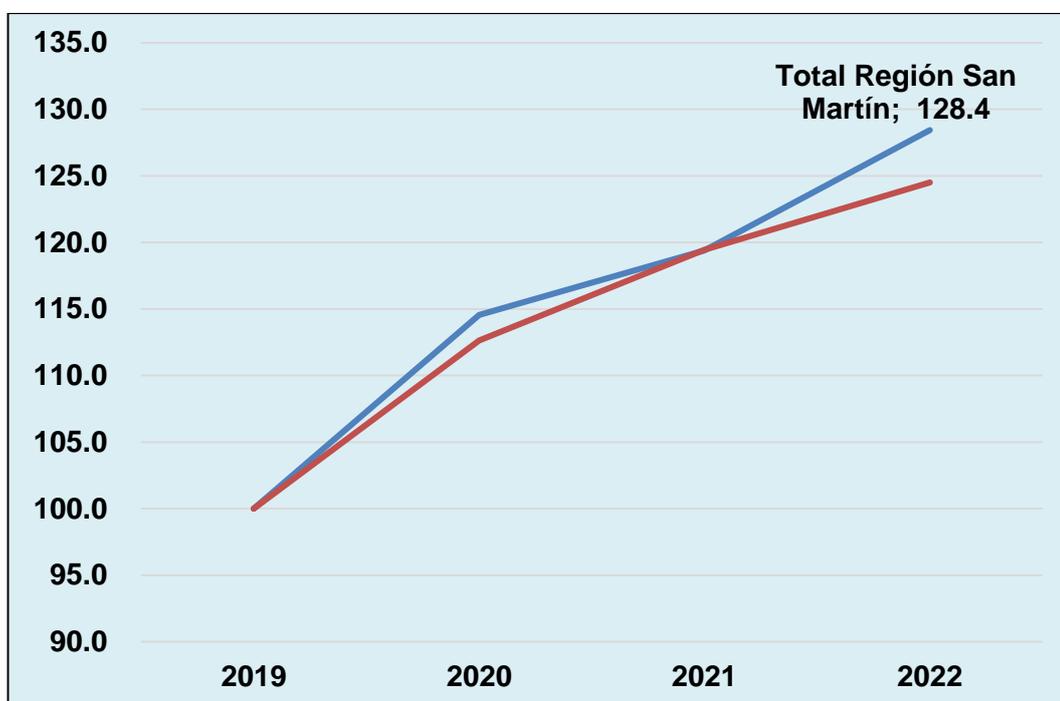
Descripción / Años	2019	2020	2021	2022
Total Región San Martín	2,650.6	3,036.0	3,164.9	3,404.0
Total país	329,725.4	371,354.5	393,820.4	410,507.2
Participación región San Martín/Perú	0.80%	0.82%	0.80%	0.83%

Fuente: SBS, estadísticas

El comportamiento del crédito financiero otorgado en la región San Martín es ligeramente mayor a lo que ha ocurrido en el Perú, creció 24.50% en este periodo de tiempo. La tendencia creciente y casi similar de ambos significa que hay una alta relación entre lo que ocurre en el país y lo que ocurre en la región.

**Grafico 1**

**Tendencia del crédito otorgado por el sistema financiero, al 31 de diciembre de cada año, comparativo región San Martín y total país, periodo 2019 – 2022 (Año 2019 = 100)**



Fuente: SBS, estadísticas

El crédito que otorgaron las instituciones financieras a las pequeñas y micro empresa en la región San Martín también presentó tendencia creciente. Tuvo una tasa de crecimiento de 45.28%. En términos monetarios creció en S/ 387 millones de soles. Tienen alto peso en el total de crédito que se otorga, 32.29% en el año 2019, pasando al 35.53% al año 2022.

El mayor crecimiento ocurrió en la pequeña empresa, 51.44%, y una tasa promedio anual de crecimiento de 14.84%, sumamente alta. Esto señala que las pequeñas empresas están endeudándose de modo significativo, y ello señala un alto performance en la región.

Respecto a micro empresa, también presenta crecimiento, pero en menor proporción, 28.14%, y una tasa promedio anual de crecimiento de 8.62%, sumamente alta.

**Tabla 5**  
**Tamaño del crédito otorgado por el sistema financiero, al 31 de diciembre de cada año, a la pequeña y micro empresas de la región San Martín, periodo 2019 – 2022**  
**(millones de soles)**

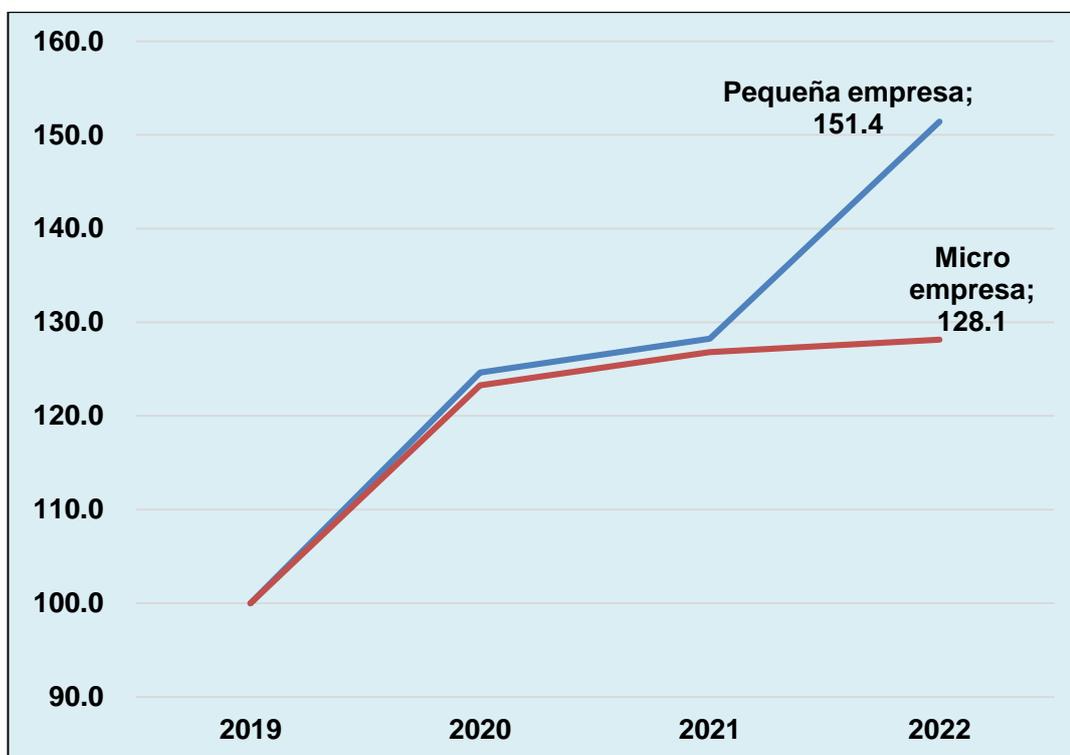
<b>Descripción / Años</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Grupo de pequeñas empresas	629.7	784.8	807.7	953.6
Grupo de micro empresas	226.3	278.9	286.9	289.9
Total Pyme	856.0	1,063.7	1,094.6	1,243.6
Participación Pyme/ total región	32.29%	35.04%	34.59%	36.53%

Fuente: SBS, estadísticas

Como se señaló anteriormente, ambos grupos de empresas presentan tendencia creciente, pero el mayor crecimiento está en la pequeña empresa. Ellas moviendo la economía de la región San Martín, y por ende el consumo.

**Grafico 2**

**Tendencia del crédito otorgado por el sistema financiero, al 31 de diciembre de cada año, a la pequeña y micro empresa de la región San Martín, periodo 2019 – 2022**  
**(Año 2019 = 100)**



Fuente: SBS, estadísticas

Las fuentes de financiamiento para la pequeña empresa están viniendo principalmente de dos tipos de instituciones financieras, la banca múltiple y las cajas municipales.

El crédito otorgado por la banca múltiple alcanzó 57.49%, superando largamente al crecimiento del total del crédito en la región, explicado en la tabla anterior. En términos monetarios creció en S/ 179 millones de soles.

El crédito otorgado por las cajas municipales tuvo un alto crecimiento en el periodo de tiempo, 48.96%, ligeramente menor que la banca múltiple. En términos monetarios creció en S/ 131 millones de soles.

**Tabla 6**

**Tipo de institución financiera que otorgó crédito a la pequeña empresa de la región San Martín, al 31 de diciembre de cada año, periodo 2019 – 2022**  
(millones de soles)

Descripción / Años	2019	2020	2021	2022
Banca Múltiple	311.7	430.0	420.4	491.0
Cajas Municipales	266.9	298.6	337.0	397.6
Sub total	578.7	728.6	757.4	888.6
Edpymes	46.0	52.0	45.0	57.2
Otras	5.1	4.2	5.3	7.8
Total	629.7	784.8	807.7	953.6

Fuente: SBS, estadísticas

El grado de concentración en el crédito que se otorga a la pequeña empresa está en los grupos de instituciones señalados en la tabla anterior, y tiene tendencia creciente, del 91.89% en el año 2019 pasó al 93.18% en el año 2022.

Esto señala el rol que tiene los dos grupos de instituciones financieras de impulsar el desarrollo de las actividades económicas.

**Tabla 7**

**Grado de concentración del crédito a la pequeña empresa de la región San Martín, por tipo de institución financiera, periodo 2019 – 2022**

**(Porcentaje)**

<b>Descripción / Años</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Banca Múltiple	49.51%	54.80%	52.05%	51.49%
Cajas Municipales	42.39%	38.05%	41.72%	41.69%
Subtotal	91.89%	92.84%	93.78%	93.18%
Edpymes	7.30%	6.62%	5.57%	6.00%
Otras	0.81%	0.54%	0.65%	0.82%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: SBS, estadísticas

Las fuentes de financiamiento para la micro empresa es algo diferente, están viniendo principalmente de tres tipos de instituciones financieras: la banca múltiple, las cajas municipales y la Edpymes.

El crédito otorgado por la banca múltiple a la micro empresa ha tenido un reducido crecimiento en el periodo de tiempo, 14.34%, explicado por su poca accesibilidad al sistema financiero debido a la informalidad en que se encuentran. En términos monetarios creció en S/ 9 millones de soles.

El crédito otorgado por las cajas municipales a la micro empresa si ha tenido un buen crecimiento en el periodo de tiempo, 26.49%. En términos monetarios creció en S/ 31 millones de soles.

Quien tiene un rol mayor es la Edpymes, creció 35.75%, en este periodo de tiempo. En términos monetarios creció en S/ 13 millones de soles.

**Tabla 8**

**Tipo de institución financiera que otorgó crédito a la micro empresa de la región San Martín, al 31 de diciembre de cada año, periodo 2019 – 2022**  
(millones de soles)

<b>Descripción / Años</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Banca Múltiple	61.9	92.4	82.1	70.8
Cajas Municipales	117.0	127.7	137.1	148.0
Edpymes	37.4	46.4	51.4	50.7
Subtotal	216.3	266.5	270.5	269.5
Otras	10.0	12.5	16.4	20.4
Total	226.3	278.9	286.9	289.9

Fuente: SBS, estadísticas

El grado de concentración en el crédito que se otorga a la micro empresa está en los grupos de instituciones señalados en la tabla anterior, pero se está reduciendo, del 95.60%; 2019 pasó al 92.96%; 2022. La mayor reducción ha ocurrido en el crédito que otorga la banca múltiple.

Esto señala que otro sector está emergiendo como fuente de financiamiento, las cooperativas de crédito, del 4.40% en el año 2019 pasó al 7.04% en el año 2022.

**Tabla 9**  
**Grado de concentración del crédito a la micro empresa de la región San**  
**Martín, por tipo de institución financiera, periodo 2019 – 2022**  
**(Porcentaje)**

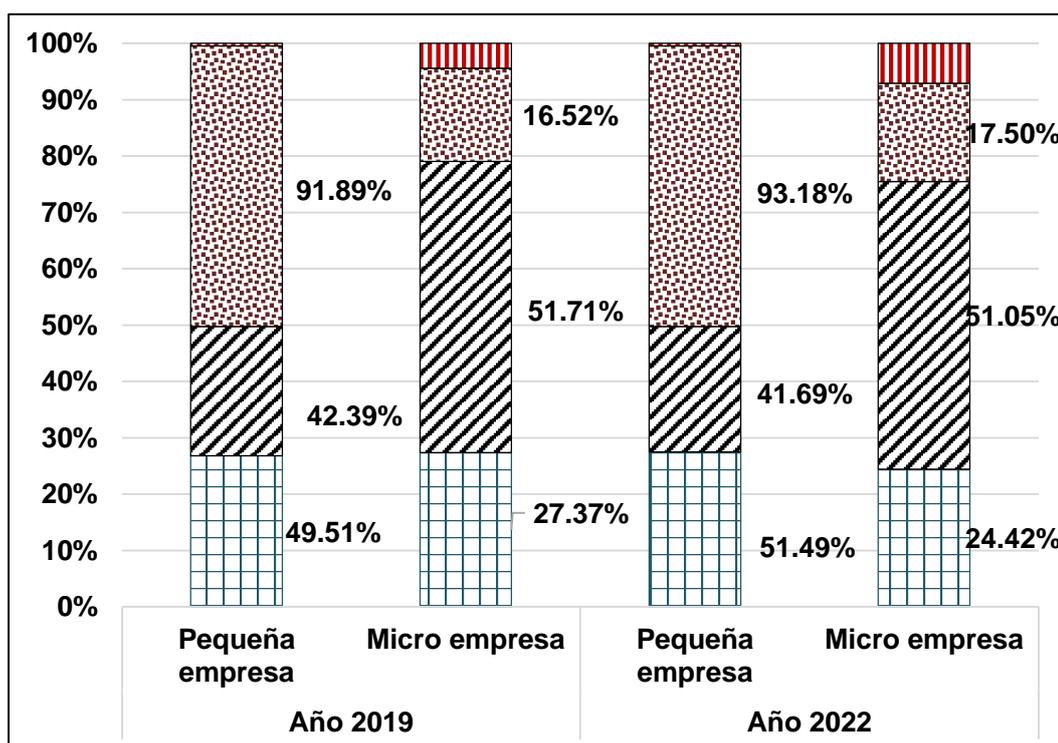
<b>Descripción / Años</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Banca Múltiple	27.37%	33.11%	28.61%	24.42%
Cajas Municipales	51.71%	45.78%	47.78%	51.05%
Edpymes	16.52%	16.64%	17.90%	17.50%
Subtotal	95.60%	95.53%	94.28%	92.96%
Otras	4.40%	4.47%	5.72%	7.04%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: SBS, estadísticas

Se muestra la concentración de créditos entre los periodos 2019 al 2022; donde se observa la concentración para el 2019 en la Edpymes que corresponde a las pequeñas empresas con un 91.89%; mientras que en el mismo periodo la concentración estuvo en las cajas municipales fueron las micro empresas las beneficiadas con 51.71% de créditos otorgados. Para el periodo 2022 la acumulación de créditos vuelve a recayeron las pequeñas empresas con un 93.18% casi repitiéndose como una tendencia lo sucedido, de igual forma la pequeña empresa mantuvo un porcentaje de 51.05% de créditos otorgados por las cajas municipales.

**Grafico 3**

**Grado de concentración del crédito, comparativo pequeña y micro empresa de la región San Martín, por tipo de institución, años 2019 y 2022 (Porcentaje)**



Fuente: SBS, estadísticas

Leyenda:

-  Banca múltiple
-  Cajas municipales
-  Edpymes
-  Otros

#### 4.2. Grado de concentración del crédito a la Mypes por tipo área geográfica de la región.

La región San Martín comprende diversos distritos geográficos, y en cada una de ellas se realizan actividades económicas. Pero, el crédito que otorgan las instituciones financieras está concentrada en dos de ellos: Tarapoto y Moyobamba. Se agregan, en menor proporción tres distritos: Tocache, Juanjui y Bellavista.

El crédito otorgado en el distrito de Tarapoto ha tenido buen crecimiento en el periodo de tiempo, 24.46%. En términos monetarios creció en S/ 395 millones de soles.

El crédito otorgado en el distrito de Moyobamba presenta un resultado ligeramente mayor, buen crecimiento en el periodo de tiempo, 25.53%. En términos monetarios creció en S/ 138 millones de soles.

**Tabla 10**

**Crédito total otorgado por el sistema financiero, al 31 de diciembre de cada año, por principales distritos de la región San Martín, periodo 2019 – 2022 (millones de soles)**

Descripción / Años	2019	2020	2021	2022
Tarapoto	1,614.6	1,892.0	1,948.6	2,009.5
Moyobamba	541.0	579.7	610.5	679.1
Tocache	113.7	128.6	142.3	163.7
Juanjui	105.8	120.5	130.1	145.0
Bellavista	80.3	83.6	89.4	101.8
Subtotal	2,455.4	2,804.4	2,921.0	3,099.0
Otros distritos	195.2	231.6	244.0	305.0
Total	2,650.6	3,036.0	3,164.9	3,404.0

Fuente: SBS, estadísticas

El grado de concentración del crédito otorgados a los distritos de la región está altamente concentrado en Tarapoto y Moyobamba, pero la tendencia es decreciente, 81.32% en el año 2019 pasó al 78.98% en el año 2022.

Ambo distritos han tenido reducción en su participación de mercado del total de la región. Dos de los otros tres distritos tienen crecimiento, por ejemplo, Tocache paso del 4.29%; 2019 al 4.81%; 2022.

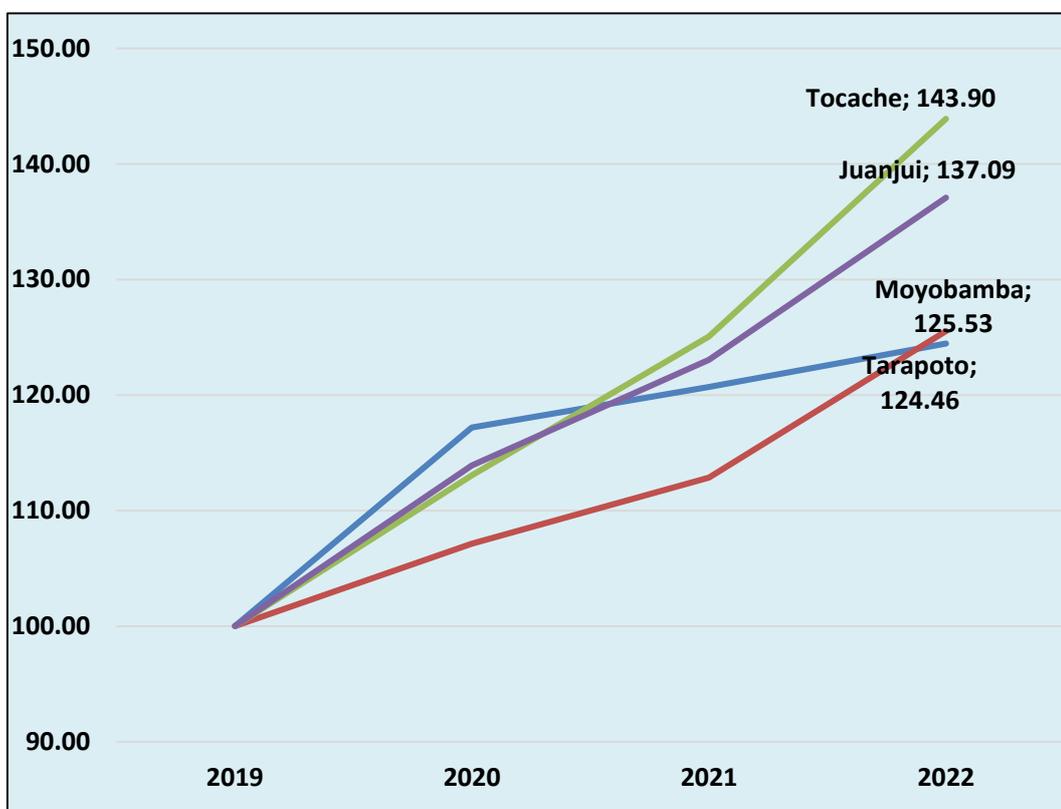
**Tabla 11**  
**Grado de concentración del crédito total otorgado por el sistema financiero,**  
**por principales distritos de la región San Martín, periodo 2019 – 2022**  
**(millones de soles)**

<b>Descripción / Años</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Tarapoto	60.91%	62.32%	61.57%	59.03%
Moyobamba	20.41%	19.09%	19.29%	19.95%
Tocache	4.29%	4.24%	4.49%	4.81%
Juanjui	3.99%	3.97%	4.11%	4.26%
Bellavista	3.03%	2.75%	2.83%	2.99%
Otros distritos	7.36%	7.63%	7.71%	8.96%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: SBS, estadísticas

La tendencia observada en el tiempo señala crecimiento, con diferentes intensidades, de las economías que se realizan en los principales distritos de la región, tal como se aprecia en la siguiente gráfica. Y ello significa una distribución del bienestar en toda la región que genera todo crecimiento económico.

**Grafico 4**  
**Tendencia del crédito total otorgado por el sistema financiero, por principales distritos de la región San Martín, periodo 2019 – 2022**  
**(Año 2019 = 100)**



Fuente: SBS, estadísticas

A continuación, se presenta el peso que tiene la pequeña empresa en el contexto del total de crédito que otorgan las instituciones financieras en cada uno de los principales distritos.

En el distrito de Tarapoto, la pequeña empresa representó del total de créditos, solo el 19.19% en el año 2019, y creció en participación en el año 2022, al 22,91%.

En el distrito de Moyobamba, la pequeña empresa tiene mayor participación y también con tendencia creciente, 24.15% en el año 2019, pasando al 28.53% en el año 2022.

Hay distritos donde la pequeña empresa es el mayor cliente de las instituciones financieras, caso de Tocache, donde es algo más de la mitad del crédito, 51.54%; 2022.

**Tabla 12**

**Participación de mercado de la pequeña empresa sobre el total del crédito otorgado por el sistema financiero, a la pequeña empresa de la región San Martín, años 2019 y 2022**  
(porcentaje)

<b>Descripción / Años</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Tarapoto	19.19%	21.10%	19.91%	22.91%
Moyobamba	24.15%	27.30%	27.87%	28.43%
Tocache	46.67%	47.82%	51.73%	51.54%
Juanjui	39.45%	41.54%	38.47%	36.99%
Bellavista	22.87%	28.07%	29.70%	32.69%

Fuente: SBS, estadísticas

Respecto al peso que tiene la micro empresa en el total de crédito que otorgan las instituciones financieras en cada uno de los principales distritos es mucho menor.

En el distrito de Tarapoto, la micro empresa representó del total de créditos, solo el 5.95% en el año 2019, y se ha mantenido en participación en el año 2022, 5.99%.

Igual ha ocurrido en el distrito de Moyobamba, la micro empresa tiene tendencia casi estable, 7.30% en el año 2019, estando casi similar, 7.65% en el año 2022.

Similar a lo que ocurre con la pequeña empresa, hay distritos donde la micro empresa tiene peso como cliente, caso de Tocache, donde es algo más de la quinta parte del crédito, 20.78%; 2022.

**Tabla 13**

**Participación de mercado de la micro empresa sobre el total del crédito otorgado por el sistema financiero, a la pequeña empresa de la región San Martín, años 2019 y 2022  
(Porcentaje)**

<b>Descripción / Años</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Tarapoto	5.95%	6.05%	6.32%	5.99%
Moyobamba	7.30%	8.58%	8.71%	7.65%
Tocache	23.38%	26.46%	23.53%	20.78%
Juanjui	18.95%	18.43%	14.56%	10.90%
Bellavista	8.62%	10.98%	9.44%	8.98%

Fuente: SBS, estadísticas

## **CAPÍTULO V. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1. Discusión de resultados**

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) tienen acceso a diversas fuentes de financiamiento para impulsar su crecimiento y desarrollo durante el período 2019-2022; en ese sentido los resultados coinciden con lo manifestado por Meléndez López, 2020; debido a que, se observó que las mypes han tenido un impacto positivo en el crecimiento de nuestra economía peruana durante el periodo mencionado, generando un aumento de 1'278,076 nuevos puestos de trabajo. Esta cantidad de empleos no solo impulsa el consumo de manera directa e indirecta en la población, sino que también contribuye al desarrollo económico del país.

Por otro lado, la investigación coincide con lo manifestado por Marín Moya y Rojas Ramírez, 2021; debido a una situación estable en la economía y por ende el aumento del PBI del país impactan en aumento del ingreso consecuencia de las estrategias de política de incentivos dirigidas hacia este sector empresarial por los:

- a. **Créditos y préstamos bancarios:** las entidades financieras locales y nacionales ofrecen líneas de crédito especiales para Mypes, con tasas de interés y plazos adaptados a las necesidades de este tipo de empresas en la región.
- b. **Programas gubernamentales:** el gobierno regional y nacional a menudo implementa programas de financiamiento que proporcionan subsidios, préstamos a bajo interés y otros tipos de apoyo financiero para las Mypes en San Martín.
- c. **Inversionistas privados:** los inversionistas individuales o grupos de inversión interesados en apoyar a empresas emergentes y

pequeñas en la región pueden ser una fuente de financiamiento importante para aquellas Mypes con potencial de crecimiento.

- d. Crowdfunding y plataformas en línea: a través de plataformas de crowdfunding y financiamiento colectivo en línea, las Mypes en San Martín pueden obtener financiamiento a través de donaciones, préstamos colectivos o inversión de capital por parte de la comunidad y otros interesados.
- e. Incubadoras y aceleradoras de negocios: estas organizaciones no solo brindan mentoría y apoyo operativo a las Mypes, sino que también pueden conectarlas con fuentes de financiamiento, como inversionistas ángeles o fondos de capital de riesgo.

Es en ese sentido que, en la discusión sobre las fuentes de financiamiento para las Mypes en la región de San Martín durante el período 2019-2022, es importante considerar cómo estas fuentes pueden contribuir al crecimiento económico local, la generación de empleo y la innovación en sectores clave. También es relevante al analizar cómo las Mypes pueden acceder de manera efectiva a estas fuentes de financiamiento y cómo pueden utilizar los recursos obtenidos de manera sostenible para fortalecer sus operaciones y expandir su presencia en el mercado regional.

## 5.2. Conclusiones

1. Respecto al tipo de institución financiera que otorgó crédito a la pequeña y micro empresa en la región San Martín se concluye lo siguiente:
  - a. El crédito a las pequeñas y micro empresa creció en 45.28%, y el peso en el total de crédito también creció, 32.29% en el año 2019, y 35.53% en el 2022. El mayor crecimiento ocurrió en la pequeña empresa, 51.44%, lo que señala que están endeudándose de modo significativo, y ello indica un buen performance de las actividades económicas. La micro empresa también creció, pero en menor proporción, 28.14%.
  - b. Las fuentes de financiamiento para la pequeña empresa están viniendo principalmente de dos tipos de instituciones financieras, la banca múltiple y las cajas municipales. La banca múltiple ha tenido alto crecimiento, 57.49%, y las cajas municipales en 48.96%. El grado de concentración del crédito está en estos dos grupos de instituciones, y tendencia creciente, 91.89% en el año y 93.18% en el año 2022.
  - c. Para la micro empresa es algo diferente, vienen de tres tipos de instituciones financieras: banca múltiple, cajas municipales y se agrega la Edpymes. En la banca múltiple, es reducido el crecimiento, 14.34%. Las cajas municipales crecieron en 26.49%. Un rol mayor tiene la Edpymes, creció 35.75%. El grado de concentración está en los tres grupos de instituciones, pero se está reduciendo, del 95.60% en el 2019 pasó al 92.96% en el año 2022. Otro sector está emergiendo como fuente de financiamiento, las cooperativas de crédito, del 4.40% en el 2019 al 7.04% en el 2022.

2. Respecto a las áreas geográficas que recibieron crédito para la pequeña y micro empresa en la región San Martín se concluye lo siguiente: El crédito está concentrada en dos distritos: Tarapoto y Moyobamba. Tarapoto ha tenido buen crecimiento, 24.46%. Moyobamba con 25.53%. El grado de concentración del crédito en estos dos distritos es alto, pero con tendencia decreciente, 81.32% en el 2019 y 78.98% en el año 2022. Ambos distritos han tenido reducción en su participación de mercado del total de la región. Otro, Tocache, paso del 4.29% en el 2019 al 4.81% en el año 2022. La tendencia señala crecimiento, con diferentes intensidades. El peso que tiene la pequeña empresa en el contexto del total del crédito, e variado, en Tarapoto, en el año 2022 fue 22,91% y en Moyobamba, 28.53%. En caso de Tocache, es algo más de la mitad del crédito, 51.54%.

Respecto al peso que tiene la micro empresa, en el año 2022, Tarapoto representó el 5.99%, y Moyobamba, 7.65%. Similar a lo que ocurre con la pequeña empresa, Tocache, es algo más de la quinta parte del crédito, 20.78% en el año 2022.

### **5.3. Recomendaciones**

1. Debe resaltarse que el crédito financiero está acompañando al crecimiento de las economías de las regiones del país, y en ellas a sectores como la pequeña y micro empresa, generadores de empleo y dinámica de la cadena productiva. Las instituciones financieras deben considerar que hay condiciones del entorno que deben trabajarse para que esos sectores puedan acceder al crédito., caso de la formalidad tributaria y laboral. Por ello, es importante observar el comportamiento por separado de estos sectores. La pequeña empresa tiene volúmenes de ventas creciente explicado por un manejo más profesional de ella, lo cual ha sido posible porque tiene la capacidad económica de poder seleccionar y tener los recursos humanos calificados.
2. Las regiones del país tienen características distintas a la capital, donde están concentrados las empresas y por lo tanto hay mercados de consumidores más grandes. San Martín es una región que eta creciendo, y alta relación con lo que ocurre en el Perú, por lo cual se recomienda que los empresarios de la región deben tener presente que cualquier problema que ocurre en el contexto del país impactará en la región.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alvarado Santiago, Franco Johel y Angulo Poncel, Álvaro Enrique (2019). *Las micro y pequeñas empresas, su influencia en el crecimiento de la producción y el empleo en la provincia Pasco 2010 – 2018*. [Tesis para optar el título profesional de economista, Universidad Nacional Alcides Carrión].

<http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/1796>

Barrios, Rocío. 2019. PRODUCE: CODEMYPE discutirá Plan de Acción para el desarrollo de las Mype. Portal institucional, 26 de agosto de 2023.

<https://www.gob.pe/institucion/produce/noticias/50067>

Cubas Ruiz María Esther (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020*. [Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/20388>

Choquehuanca, Ana María. 2023. Ministra de la Producción anunció que se impulsará la inclusión financiera y la flexibilidad tributaria para las Mype. Portal institucional, 7 de setiembre de 2023.

<https://www.gob.pe/institucion/produce/noticias/830593>

Decreto Supremo N° 237-2019-EF, año 2019. *Plan Nacional de Competitividad y Productividad*. Ministerio de Economía y Finanzas, Perú.

Recuperado de: <https://diariooficial.elperuano.pe/Normas>

Decreto Supremo N° 007-2008-TR, año 2008. *Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE.*

Recuperado de: <https://diariooficial.elperuano.pe/Normas>

Decreto Legislativo 1086, año 2008. Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente.

García Villacorta, Arturo. 2021. *Créditos informales: ¿Qué son y cuáles son sus riesgos?* Portal eyng estrategias y negocios, sección economía y negocios.

<https://eyng.pe/web/2020/11/04/creditos-informales-que-son-y-cuales-son-sus-riesgos/>

Ichpas Sánchez, María Yesenia y Ñoipe Cueva, Ingrit Orietta (2019). *Análisis de los factores que limitaron el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas (Mypes) de confecciones de prendas de vestir en San Juan de Lurigancho en los últimos 5 años.* [Tesis para optar el título de licenciado en administración de empresas, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas].

<http://hdl.handle.net/10757/624891>

Ley N° 28015. Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa.

Ley 27268, año 2002. Ley general para la micro y pequeña empresa del Perú.

Meléndez López, Fabiola Andrea (2020). *La micro, pequeñas y medianas empresas como factor importante en el desarrollo de la economía*

*peruana, periodo 2010-2015*. [Tesis para optar el título profesional de economista, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión].  
<http://repositorio.unifsc.edu.pe/handle/UNJFSC/3773>

Ministerio de la Producción, 2011. *Plan Nacional para la Productividad y Competitividad de las MYPE (2011- 2021)*.  
[https://www2.produce.gob.pe/RepositorioAPS/2/ier/PLAN\\_MYPE\\_2011\\_2021/propuesta-plan-mype-2011-2021.pdf](https://www2.produce.gob.pe/RepositorioAPS/2/ier/PLAN_MYPE_2011_2021/propuesta-plan-mype-2011-2021.pdf)

Peralta, Francisca (2022). *Estructuras organizacionales más usadas por pymes – 2023*. Disponible en: <https://driv.in/>. Última edición: 3 de junio del 2022. Consultado: 8 de septiembre de 2023

Perea Córdova, Aranza (2022). *Estructura organizacional y operativa de las micro y pequeñas empresas familiares del municipio de Durango 2015*. [Tesis para optar el grado de maestra en ingeniería administrativa, Instituto Tecnológico de Durango].  
<https://rinacional.tecnm.mx/jspui/handle/TecNM/5891>

Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. 2023. *Carpeta de cuadros estadísticos – Sistema Financiero*.  
[https://www.sbs.gob.pe/app/stats\\_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=14#](https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=14#)

## ANEXO N° 01. MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLE	INDICADORES	INDICES
¿Cuál ha sido el comportamiento del crédito financiero otorgado a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, periodo 2019 – 2022?	Estudiar el comportamiento del crédito financiero otorgado a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, periodo 2019 – 2022.	Se observa comportamiento creciente periodo 2019 – 2022, periodo 2019 – 2022.	Fuentes de financiamiento	Concentración del crédito por tipo de institución	1.1 Tamaño en unidades monetarias.
					1.2 Tendencia, año 2019 = 100.
					1.3 Variaciones anuales
					1.4 Participación de mercado territorial en el contexto nacional
					1.5 Participación de mercado territorial en el contexto regional
				Concentración del crédito por área geográfica	2.1 Unidades monetarias por tipo de institución.
					2.2 Participación de mercado de cada institución de banca múltiple.
					2.3 Tendencia 2019 = 100
					2.4 Variaciones anuales.
<b>PROBLEMAS ESPECIFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b>	<b>HIPOTESIS ESPECIFICAS</b>			
¿Cuál es el grado de concentración que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por tipo de institución financiera, periodo 2019 – 2022?	Determinar el grado de concentración que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por tipo de institución financiera, periodo 2019 – 2022.	Se observa grado de concentración creciente que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por tipo de institución financiera, periodo 2019 – 2022.			
¿Cuál es el grado concentración que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por área geográfica, periodo 2019 – 2022?	Identificar el grado concentración que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por área geográfica, periodo 2019 – 2022.	Se observa grado concentración creciente que tiene el crédito a las empresas, micro y pequeñas, de la región San Martín, por área geográfica, periodo 2019 – 2022.			

**ANEXO Nº 02. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.**

Descripción de la información	Periodo			
	2019	2020	2021	2022
Tipo de institución financiera				
Grado de concentración del crédito a la micro empresa				
Crédito total otorgado por el sistema financiero				
Grado de concentración del crédito total otorgado por el sistema financiero				
Tendencia del crédito total otorgado por el sistema financiero				
: Participación de mercado de la pequeña empresa sobre el total del crédito otorgado por el sistema financiero				
Participación de mercado de la micro empresa sobre el total del crédito otorgado				
Tendencia 2019 = 100				
Tamaño en unidades monetarias.				