



FACULTAD DE NEGOCIOS

TESIS

**ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN EL
CRECIMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA
REGIÓN LORETO PERIODO, 2019 - 2023.**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTORAS:

**MÉNDEZ GUERRA, LUCÍA
RÍOS TELLO, SELENE VALENTINA**

ASESOR:

**ECON. GUILLERMO ENRIQUE MOGOLLÓN
MAESTRE Mgr.
CODIGO ORCID N° 000-0003-2332-5994**

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

Iquitos – Perú

2024

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi madre Rocío Del Pilar Tello Velásquez, mi angelito del cielo, aunque no esté presente físicamente sigue guiando cada paso que doy en mi vida; por ser mi mayor fuente de inspiración, por su enseñanza, paciencia y amor. A mi padre Eduardo Ríos Vílchez, por su apoyo incondicional, esfuerzo y amor, para realizarme como profesional. A mis hermanos, por brindarme fortaleza y cariño en todo este camino.

Selene Valentina Ríos Tello

A mi madrecita Ilmer Guerra por su inmenso apoyo y sacrificio que hizo para lograr mis sueños en poder convertirme en una profesional, a mi padre Jesús Méndez que ahora no se encuentra en esta vida terrenal, pero sé que está muy orgullo de mi por haber logrado lo que tanto anhelaba, y a mis hijos Jack y Valentina que son mi motor y motivo para no rendirme y seguir luchado en esta vida para poder alcanzar mis metas a cumplir. Les dedico esta tesis por ser mis inspiraciones a ser una gran profesional.

Lucía Méndez Guerra

AGRADECIMIENTO

Agradecer a Dios en primer lugar, por ser mi guía incesante, otorgarme sabiduría y la fortaleza para alcanzar esta meta. A mis padres, hermanos y maestros por formar parte de este camino y terminar con éxito mi carrera.

Selene Valentina Ríos Tello

A Dios, por la vida, por guiarme en el camino de lo prudente y darme sabiduría permitiéndome llegar hasta donde estoy de poder haber hecho posible mi sueño en realidad; a mis padres por siempre motivarme en ser perseverante ante cualquier obstáculo y luchar por lo que quiero, al padre de mis hijos Jorge muchas gracias por tu apoyo, consejos y por tus deseos de superación hacia mi persona. Les agradezco a todos ustedes por su inmenso apoyo en este nuevo logro.

Lucía Méndez Guerra

ACTA DE SUSTENTACIÓN

FACULTAD DE
NEGOCIOS



ACTA DE SUSTENTACIÓN

Con Resolución Decanal N° 392-2024-UCP-FAC.NEGOCIOS, del 28 de mayo del 2024 se designó jurado.

Con Resolución Decanal N° 741-2024-UCP-FAC.NEGOCIOS, del 26 de setiembre de 2024, se autorizó la sustentación.

Siendo las 11:30 horas del día 03 de octubre se constituyó de modo presencial el Jurado para escuchar la presentación y defensa de la Tesis ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN EL CRECIMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA REGIÓN LORETO PERIODO, 2019-2023.

Presentado por:

MENDEZ GUERRA LUCIA

Para optar el título profesional de Licenciada en Administración de Empresas

RIOS TELLO SELENE VALENTINA

Para optar el título profesional de Licenciada en Administración de Empresas

Asesor: Econ. Guillermo Enrique Mogollón Maestre, 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 12:40 horas culminó el acto público.

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


Lic. RR.II. Salvador Calderón Ferreira, Mag.
Presidente del Jurado


Lic. Adm. Enrique Alvan Mori, Mag.
Miembro del Jurado


CPC. Jorge Gonzales Bardales, 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:

**“ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN EL
CRECIMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA
REGIÓN LORETO PERIODO, 2019 - 2023”**

De las alumnas: **LUCIA MÉNDEZ GUERRA Y SELENE VALENTINA RÍOS TELLO**, 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.

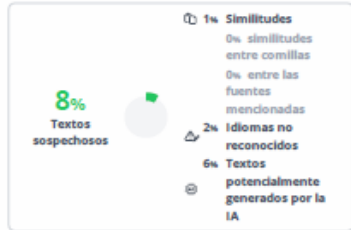
San Juan, 17 de setiembre del 2024.

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

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



UCP_ADMINISTRACION_2024_TESIS_LuciaMendez_SeleneRios_v2



Nombre del documento: UCP_ADMINISTRACION_2024_TESIS_LuciaMendez_SeleneRios_v2.pdf ID del documento: c655e4c3b4be82f2ad8b997eb7c557ec6cebd372 Tamaño del documento original: 391,27 kB Autores: []	Depositante: Chris Angela Ramirez Flores Fecha de depósito: 16/9/2024 Tipo de carga: Interface fecha de fin de análisis: 16/9/2024	Número de palabras: 7291 Número de caracteres: 49.622
--	---	--

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.unapikutos.edu.pe https://repositorio.unapikutos.edu.pe/bitstream/20.500.12737/5447/1/AngrifH_Tesis_Maestria_2017...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
2	repositorio.ucp.edu.pe https://repositorio.ucp.edu.pe/bitstream/UCP/22654/JUAN AREVALO ORBE Y ELVIS GERALD LINARES ...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (10 palabras)
3	Documento de otro usuario #9x3270 El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (12 palabras)
4	www.studysmarter.es Fórmula de Modigliani-Miller: Finanzas, Teoría StudySm... https://www.studysmarter.es/resumenes/ciencias-empresariales/finanzas-corporativas/formula-de-...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)
5	repositorio.unac.edu.pe https://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/8404/TESES - OLANO-MANRIQUE.pdf...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
ACTA DE SUSTENTACIÓN.....	iv
HOJA DE ANTIPLAGIO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xi
RESUMEN.....	1
ABSTRACT.....	2
CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO.....	3
1.1. Antecedentes del estudio.....	3
1.2. Bases teóricas.....	6
1.2.1. Teoría de las MYPES y su financiamiento.....	6
1.2.2. Teoría de las finanzas.....	9
1.2.3. Gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES.....	10
1.2.4. Teorías de los sectores productivos.....	11
1.3. Definición de términos básicos.....	12
CAPITULO II PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	14
2.1. Descripción del problema.....	14
2.2. Formulación del problema.....	17
2.2.1. Problema general.....	17
2.2.2. Problemas específicos.....	17
2.3. Objetivos.....	17
2.3.1. Objetivo general.....	17
2.3.2. Objetivo específico.....	18
2.4. Justificación e importancia de la investigación.....	18
2.4.1. Justificación.....	18

2.4.2. Importancia	19
2.5. Hipótesis.....	19
2.5.1. Hipótesis general.	19
2.5.2. Hipótesis específicas.	20
2.6. Variable y operacional	20
2.6.1. Identificación de las variables.	20
2.6.2. Definición conceptual	20
2.6.3. Definición operacional.....	21
2.6.4. Operacionalización de las variables.....	22
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....	23
3.1. Tipo y diseño de la investigación.....	23
3.1.1. Tipo de investigación	23
3.1.2. Diseño de la investigación	23
3.1.3. Población	23
3.1.4. Muestra.....	23.
3.2. Técnica, instrumentos y procedimientos de recolección de datos.....	24
3.3.1. Técnica	24
3.3.2. Instrumento.....	24
3.3. Procesamiento y análisis de datos	24
CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACION	26
4.1. Resultados.....	26
4.1.1. Participación y acceso de los créditos Pyme a nivel País, Región Loreto 2019 - 2023	26
4.1.2. Cartera de préstamos y participación de la micro y pequeña empresa en los créditos otorgados.....	29

CAPÍTULO V. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	34
5.1. Discusión de resultados	34
5.2. Conclusiones	36
5.3. Recomendaciones	38
BIBLIOGRÁFICAS	39
ANEXO N° 01. MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	41
ANEXO N° 02. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS ...	42

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de las variables.....	22
Tabla 2: Distribución y participación del nivel financiero de créditos Región Loreto Vs. Total país.....	26
Tabla 3: Nivel de participación por tipo de empresa Loreto 2023.....	28
Tabla 4: Créditos Microempresas.....	29
Tabla 5: Créditos pequeña empresa.....	31
Tabla 6: Distribución espacial de los créditos otorgados a los distritos mas importantes de la región Loreto periodo 2019 – 2023.....	33

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Grado porcentual de participación Región Loreto – País periodos 2019 -2023	27
Gráfico 2: Evolución de los créditos otorgados a las microempresas	30
Gráfico 3: Evolución de los créditos a la pequeña empresa	32

RESUMEN

Análisis del impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en la región Loreto periodo, 2019 - 2023.

Lucía Méndez Guerra

Selene Valentina Ríos Tello

La investigación tuvo como el objetivo determinar es el impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeña empresa en Loreto en el periodo 2019 – 2023. La investigación, se clasifico como descriptivo, exploratorio y de diseño no experimental, con el propósito de examinar detalladamente el comportamiento de la variable en estudio. La población la conformo toda la información existente en el BCR; ENAHO, SBS e INEI, y la muestra se determinó por la base de datos de las instituciones seleccionadas, empleando muestreo no probabilístico con criterios intencionales. Los resultados determinaron que, se evidencio que entre el 2019 al 2023 la situación de colocaciones fue fluctuante es decir el 2019; fue de 1.21%; que para ese momento se consideraba importante, ya a partir del 2020 tuvo una disminución del 0.41%; 2021 se incrementó a 0.90 es decir un 0.09%; 2022 nuevamente tuvo una caída al 0.80% regresando a la misma cifra del 2020, 2023 la recuperación fue del 0.1% que no es significativo en términos de acceder a créditos y por ende a generar desarrollo económico por las propias actividades en la región, concluyendo que, se evidencia que los créditos totales concedidos a las micro y pequeñas empresas impactan significativamente en el crecimiento económico de Perú y por ende en Loreto durante el período analizado.

Palabras clave: créditos, Mypes, crecimiento económico.

ABSTRACT

Analysis of the impact of financial institutions on the growth of micro and small businesses in the Loreto region, period 2019 - 2023.

Lucía Méndez Guerra
Selene Valentina Ríos Tello

The objective of the research was to determine the impact of financial entities on the growth of micro and small businesses in Loreto in the period 2019 - 2023. The research was classified as descriptive, exploratory and non-experimental design, with the purpose of examining in detail the behavior of the variable under study. The population was made up of all the information existing in the BCR; ENAHO, SBS and INEI, and the sample was determined by the database of the selected institutions, using non-probabilistic sampling with intentional criteria. The results determined that it was evident that between 2019 and 2023 the placement situation was fluctuating, that is, in 2019; it was 1.21%; which at that time was considered important, and as of 2020 it had a decrease of 0.41%; in 2021 it increased to 0.90, that is, 0.09%; 2022 again had a fall to 0.80% returning to the same figure as in 2020, 2023 the recovery was 0.1% which is not significant in terms of accessing credits and therefore generating economic development through one's own activities in the region, concluding that it is evident that the total credits granted to micro and small businesses significantly impact the economic growth of Peru and therefore in Loreto during the period analyzed.

Keywords: credits, SMEs, economic growth.

CAPÍTULO I MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes del estudio.

El 2024, el estudio de tipo descriptivo mixto y diseño no experimental, con una población de 32 empresas, siendo la finita, se consideró la muestra del mismo tamaño. Determinó la incidencia de la gestión de la información financiera en el acceso al crédito de las Mypes del sector transporte terrestre y de carga.

Concluye que, la importancia de la gestión de la información financiera, destacó en la relevancia de mantener registros financieros precisos y actualizados en las Mypes. Por otro lado, considero que la transparencia y presentación de informes financieros puede generar confianza entre los prestamistas. La claridad y la veracidad de la información presentada pueden aumentar las posibilidades de obtener crédito y condiciones favorables.

Agrega que, el impacto en el acceso al crédito, puede influir directamente en la capacidad de las Mypes para acceder a préstamos y líneas de crédito. Las empresas con información financiera sólida y bien estructurada pueden ser percibidas como menos riesgosas por las instituciones financieras.

Finalmente manifestó que, la identificación de buenas prácticas financieras ha demostrado ser exitosas en mejorar las posibilidades de las Mypes en el sector del transporte terrestre de carga. Estas prácticas podrían incluir la implementación de sistemas de contabilidad eficientes, capacitación en gestión financiera para empresarios y el uso de tecnología adecuada para el registro y análisis de datos financieros (Vallejos Hoyos & Pastor Luja, 2024)

La Caja Municipal Cusco como entidad financiera que brinda servicios crediticios a micro y pequeñas empresas en la ciudad de Cerro de Pasco. Durante el periodo de febrero 2021 a abril 2023, los créditos otorgados por esta institución tuvieron un impacto significativo en el desarrollo económico de las MYPES en la zona. Estos créditos permitieron a las empresas acceder a financiamiento para invertir en sus negocios, expandirse, comprar equipos y materiales, y en general, mejorar su capacidad productiva y competitividad en el mercado local. Como resultado, las MYPES pudieron crecer, generar empleo, incrementar sus ingresos y contribuir al desarrollo económico de la ciudad de Cerro de Pasco.

Concluye que, los créditos otorgados a las MYPES, generaron una activa participación en el desarrollo económico local en las diferentes actividades trajo como consecuencia aumento en la capacidad instalada productiva, generación de empleo y por ende un impacto positivo en la economía local, los créditos otorgados por la entidad financiera han llevado a este sector a incrementar su productividad, usar tecnología y ser más eficientes.

Finalmente agregó que, al acceder a los préstamos han sido un impulsor clave del crecimiento empresarial, la generación de empleo y la mejora de la competitividad en la ciudad. Gracias a la financiación proporcionada, las empresas pudieron seguir operando, expandirse y contribuir de manera positiva al desarrollo económico local (Echevarria Vega & Echevarria Vega, 2024)

El 2024 la revista "Digital Publisher" publicó un artículo donde explica la importancia de la utilización de instrumentos financieros para el desarrollo de la micro y pequeña empresa comprenden una variedad de herramientas que estas empresas pueden utilizar para obtener financiamiento y apoyo en sus operaciones. Algunos de estos instrumentos

incluyen préstamos tradicionales, microcréditos, líneas de crédito, capital de riesgo y financiamiento participativo (crowdfunding). Cada uno de estos instrumentos tiene sus propias características y beneficios, y pueden adaptarse a las necesidades específicas de las MYPES (Tubón Pacha & Ortiz Coloma, 2024).

En el año 2023, se realizó un estudio sobre la gestión financiera y la toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector ferretero ubicadas en el distrito de Pilcomayo, en Huancayo. Este análisis se centró en examinar cómo estas empresas administran sus recursos financieros, incluyendo la inversión inicial, los costos operativos, la financiación y la rentabilidad.

Este estudio proporcionó una visión detallada de la situación financiera de las MYPES del sector ferretero concluyendo que, los aspectos a tomar en cuenta y de mucha importancia radican en analizar constantemente la rentabilidad junto con la eficiencia, a saber utilizar aspectos mínimos de micro finanzas, tales como márgenes de utilidad, control de inventarios y control de los costos fijos y variables, por otro lado saber utilizar aspectos de estrategia de crecimiento utilizando herramientas de planificación, visión de expansión identificando nuevos (Gómez Rivera, 2024).

Entre el periodo 2015 al 2022, se realizó un estudio, de la magnitud y movimiento económico generado por la MYPES en el entorno empresarial del país, al haber analizado el contexto y desarrollo de este sector empresarial, se pudo visualizar como este conglomerado empresarial es representativo en el desarrollo económico. Se analizaron también los desafíos y limitaciones que enfrentan las MYPES al acceder a créditos, como los requisitos de garantías, la burocracia en los procesos de solicitud, la capacidad de pago de las empresas y la gestión adecuada de los recursos financieros (Olano Leiva & Manrique Trujillo, 2023).

1.2. Bases teóricas.

1.2.1. Teoría de las MYPES y su financiamiento

El uso de fuentes de financiamiento formales en las MYPES comerciales es crucial por varias razones. En primer lugar, acceder a estas fuentes puede permitir a las empresas obtener el capital necesario para iniciar, expandir o mantener sus operaciones de una manera estable y sostenible. Además, el uso de fuentes de financiamiento formales puede ofrecer beneficios como tasas de interés más bajas a largo plazo, al utilizar fuentes de financiamiento formales, las MYPES pueden construir historiales crediticios sólidos, lo que puede facilitar el acceso a financiamiento adicional en el futuro. Esto a su vez puede contribuir al crecimiento y la capacidad de inversión de la empresa a largo plazo. También es importante destacar que el uso de fuentes de financiamiento formales puede brindar mayor transparencia financiera y credibilidad a las empresas, lo que puede ser beneficioso al establecer relaciones con inversores, proveedores y clientes (Barrenechea Barsallo, 2023).

La teoría del financiamiento de las MYPES, se torna en el entendimiento de cómo estas empresas pueden obtener y gestionar los recursos financieros necesarios para operar, crecer y tener éxito en el mercado. Algunos aspectos importantes de esta teoría incluyen:

- a. **Asimetría de información:** Las MYPES suelen enfrentar desafíos relacionados con la asimetría de información al buscar financiamiento. Esto significa que los prestamistas o inversores pueden tener menos información que los propietarios sobre la verdadera situación financiera de la empresa, lo que puede dificultar el acceso a ciertas fuentes de financiamiento.

- b. **Riesgo y retorno:** Las MYPES a menudo enfrentan mayores niveles de riesgo en comparación con las grandes empresas, lo que puede influir en la disponibilidad y costos de financiamiento. Las teorías del financiamiento de MYPES analizan cómo estas empresas pueden equilibrar el riesgo y el retorno al seleccionar fuentes de financiamiento adecuadas.

- c. **Acceso a financiamiento:** Otro aspecto importante es cómo las MYPES pueden acceder a diferentes fuentes de financiamiento, tanto formales como informales. Se analiza qué factores influyen en la capacidad de estas empresas para obtener crédito y cómo pueden mejorar su acceso a recursos financieros (Rivas Oloya, 2023, p. 24)

Para (Vega Leyva, 2024, p. 21), buscar financiamiento puede ser una estrategia inteligente para alcanzar diversos objetivos financieros. Algunas razones clave para buscar financiamiento incluyen:

Facilitar el crecimiento: puede proporcionar a las empresas los recursos necesarios para expandirse, diversificar su cartera de productos, ingresar a nuevos mercados y aprovechar oportunidades de crecimiento.

Gestión del flujo de efectivo: el financiamiento también puede utilizarse para gestionar eficazmente el flujo de efectivo, especialmente en empresas con ventas estacionales o ciclos de efectivo irregulares.

Esta afirmación realizada por el autor se contrasta con las siguientes teorías:

Teoría de Modigliani-Miller:

Desarrollada por los economistas Franco Modigliani y Merton Miller en la década de 1950, es un concepto fundamental en finanzas corporativas. La Teoría de Modigliani-Miller se divide en dos proposiciones principales:

Proposición I: En un mundo sin impuestos ni costos de quiebra, el valor de una empresa es independiente de su estructura de capital. Esto implica que el costo promedio ponderado del capital (WACC) de la empresa es constante independientemente de cómo esté financiada.

Proposición II: En un mundo con impuestos y costos de quiebra, el valor de una empresa aumenta a medida que aumenta la proporción de deuda en su estructura de capital. Sin embargo, este aumento en valor se compensa con el aumento del riesgo de quiebra debido a una mayor carga de deuda.

Teoría del Trade-Off:

Conocido también como equilibrio óptimo de la estructura de capital, hace referencia a un principio financiero que establece que las empresas necesitan lograr un equilibrio entre las ventajas fiscales de incurrir en deudas y los costos asociados a ello.

Dentro de esta teoría, las empresas analizan dos aspectos fundamentales al determinar su configuración financiera: las ventajas fiscales derivadas de la deuda y los costos financieros vinculados a esta.

Teoría de la Jerarquía Financiera:

Propuesta por Myers y Majluf en 1984, es un concepto en finanzas que sugiere que las empresas prefieren utilizar fuentes de financiamiento en un orden específico basado en costos y asimetrías de información, que generalmente sigue este orden:

Financiamiento interno y deuda: Utilización de utilidades retenidas y generación de fondos internos como la principal fuente de financiamiento. Se considera la opción más barata y menos costosa en términos de asimetrías de información, por otro lado, la utilización de la deuda permitirá aprovechar beneficios de apalancamiento, esta teoría postula que el financiamiento debe ser interno y solo se recurrirá a una deuda cuando la empresa no tenga opciones.

1.2.2. Teoría de las finanzas

Para (Rojas et al., 2024, p. 17), examina cómo los individuos, empresas e instituciones toman decisiones sobre cómo asignar los recursos financieros en el tiempo, teniendo en cuenta factores como el riesgo y la rentabilidad. Manifiesta que para la Mypes es importante tener en cuenta los siguientes aspectos que considera claves:

- a. Valor temporal del dinero: Este concepto establece que un peso hoy vale más que un peso en el futuro debido a la capacidad de invertir y generar rendimientos. Por lo tanto, se prefiere recibir dinero hoy en lugar de en el futuro.
- b. Valoración de activos: La valoración de activos es un componente fundamental en las finanzas. Implica determinar el valor de un activo financiero o real, como acciones, bonos, bienes raíces, etc. La valoración se basa en una serie de métodos, como el valor presente

neto (VPN), la valoración relativa o el modelo de descuento de dividendos.

En el contexto de las micro, pequeñas y medianas empresas (MYPES), la aplicación de la teoría de finanzas juega un papel crucial en la gestión efectiva de los recursos financieros que son limitados para este tipo de empresas a continuación se detalla algunas teorías financieras comúnmente utilizadas en las MYPES:

Gestión del flujo de efectivo: la gestión del flujo de efectivo es fundamental para las MYPES, ya que les permite monitorear y controlar los ingresos y gastos para asegurarse de tener suficiente efectivo para cubrir sus obligaciones financieras a corto plazo. La teoría del flujo de efectivo ayuda a las empresas a planificar con anticipación y a tomar decisiones financieras informadas.

Finanzas para emprendedores: Las MYPES a menudo se enfrentan a desafíos financieros únicos, especialmente al iniciar operaciones. La teoría financiera para emprendedores se centra en estrategias creativas de financiamiento, como el crowdfunding, préstamos peer-to-peer y otras formas de financiamiento alternativo (Rengifo Perez, 2024, p. 33)

1.2.3. Gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES

(Rojas et al., 2024), manifestó que, la gestión financiera es un aspecto fundamental para el éxito y la sostenibilidad de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES). Se trata de las tácticas y medidas que una empresa implementa para gestionar de forma eficaz sus activos monetarios, con el objetivo de aumentar sus ganancias y garantizar su desarrollo a largo plazo.

El autor manifestó que, para mejorar la rentabilidad de las MYPES a través de la gestión financiera, es importante seguir el siguiente patrón:

1. Planificación financiera: Esto implica la elaboración de un plan financiero detallado que incluya proyecciones de ingresos, gastos, flujo de efectivo y presupuestos.
2. Identificación de costos: el empresario desde el momento en que le da arranque a un proyecto, siempre debe tener en cuenta que los costos juegan un papel importante en la estructura de los flujos de producción, siendo importante ir identificando las deficiencias y corregirlas a tiempo.

1.2.4. Teorías de los sectores productivos

Primario: comprende todas las actividades de extracción de recursos naturales. Incluyendo agricultura, ganadería, pesca, minería y silvicultura. Estas actividades son la base de la cadena productiva, ya que proporcionan las materias primas necesarias para la elaboración de otros productos.

Secundario: se lleva a cabo la transformación de las materias primas extraídas en productos elaborados. Aquí se engloba la industria manufacturera, la construcción y la generación de energía. Es decir, en este sector se convierten las materias primas en bienes de consumo final o bienes de producción.

Terciario: comprende las actividades netamente relacionadas a las de servicio y comercialización.

En el sector terciario, las MYPES se destacan en áreas como servicios, comercio minorista, turismo, tecnología, consultoría, salud, educación y otros servicios profesionales (Rivas Oloya, 2023, p. 27)

1.3. Definición de términos básicos

- a. **Financiamiento:** se refiere al proceso de proporcionar fondos o capital para adquirir bienes, realizar inversiones o cubrir gastos. En términos más amplios, el financiamiento se utiliza para cubrir las necesidades de dinero de individuos, empresas u organizaciones que desean llevar a cabo proyectos o actividades que requieren recursos financieros adicionales. Existen varias formas de financiamiento, que incluyen préstamos bancarios, emisión de acciones, emisión de bonos, crowdfunding, inversionistas ángeles, capital de riesgo, entre otros. Cada forma de financiamiento tiene sus propias condiciones, riesgos y beneficios, y es importante elegir la más adecuada según las necesidades y capacidades financieras de quien lo solicita. El financiamiento juega un papel fundamental en el funcionamiento de la economía, ya que permite a individuos, empresas y organizaciones llevar a cabo proyectos que de otra manera no podrían realizar por falta de recursos económicos.

- b. **Micro empresa:** es un tipo de empresa que se caracteriza por tener un tamaño reducido en términos de empleados, activos y facturación. En la mayoría de los países, se define como una empresa que emplea a menos de 10 personas, aunque esta cifra puede variar ligeramente dependiendo de la legislación local, suelen estar formadas por pocas personas, a menudo operadas por el propietario o un pequeño grupo de socios. Por lo general, tienen una estructura organizativa simple con una jerarquía plana y decisiones que se toman de manera rápida y flexible. En muchos casos, las microempresas comienzan como emprendimientos individuales o

familiares que buscan aprovechar una oportunidad de negocio en un mercado específico. Estas empresas suelen operar en sectores como comercio minorista, restaurantes, servicios profesionales, artesanías y pequeñas manufacturas. A pesar de su tamaño reducido, las microempresas desempeñan un papel importante en la economía al contribuir a la generación de empleo, la innovación y el dinamismo empresarial. Las microempresas enfrentan desafíos únicos debido a sus limitaciones de recursos y alcance. Sin embargo, también pueden beneficiarse de la agilidad y la capacidad de adaptación que les permiten responder rápidamente a las demandas del mercado y a las oportunidades emergentes.

- c. Sector comercial: es toda actividad económica en un espacio geográfico, analizando el mercado consumidor y las necesidades que este tiene, El sector comercial incluye toda actividad tanto para bienes como servicios, juega un papel importante en el crecimiento de la economía circular, contribuyendo a la generación de empleo e impulsar los sectores que la conforman.

CAPITULO II PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1. Descripción del problema.

Según (Torres, 2023), En Perú, la gran parte de las compañías son mypes, pero la informalidad sigue siendo un problema importante para muchas de ellas. En el transcurso del 2022, la tasa de informalidad experimentó un marcado aumento en las zonas del norte y oriente del país, mientras que, en el sur, los territorios con menos empresas pequeñas y medianas informales permanecieron consistentes.

En el transcurso del año 2022, el 86,7% de las micro y pequeñas empresas (mypes) que estaban en operación en Perú funcionaron en la informalidad, lo que supuso un aumento del 0,4% comparado con el año anterior y un incremento del 2,9% en relación al 2019, antes del brote de la pandemia de COVID-19. Estos datos provienen de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) presentada por la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (Comex Perú) durante la XVI Cumbre Pyme APEC. De acuerdo con la información, el año pasado, la cantidad de micro y pequeñas empresas en Perú llegó a 6,11 millones, lo que representó un incremento del 11,9% en comparación con los 5,46 millones del 2021 y un aumento del 0,8% en relación a los 6,06 millones del 2019. De este total, aproximadamente 5,3 millones no tenían registro en la Sunat, el año pasado, el total de micro y pequeñas empresas en Perú se situó en 6,11 millones, mostrando un aumento del 11,9% en relación a los 5,46 millones del 2021 y un incremento del 0,8% con respecto a los 6,06 millones del 2019. Dentro de este conjunto, cerca de 5,3 millones no estaban registradas en la Sunat. El promedio se encuentra ligeramente por encima del nivel de 2021 (0,241), pero inferior al promedio de 2019 (0,253) anterior a la pandemia de coronavirus.

Comex Perú mencionó que las micro y pequeñas empresas (mypes) mejor calificadas en el Índice de Capacidad Formal se encuentran en la zona costera central y sur de Perú, particularmente en Áncash y Madre de Dios. Este índice analiza aspectos como la adecuada práctica contable, la naturaleza de la propiedad y el uso de instalaciones comerciales, la calidad de los servicios básicos en el establecimiento, y las características del empleo en las mypes. También destacó que la integración financiera en este ámbito, impulsada por la pandemia, creció del 35,1% en 2019 al 48,2% en 2020. La XVI Cumbre Pyme del APEC 2023, organizada por Comex Perú, está teniendo lugar el 5 de septiembre de 2023 en The Westin Lima Hotel & Convention Center. En este evento se están considerando alternativas para fomentar el desarrollo y la expansión de las micro y pequeñas empresas, así como para respaldar los nuevos emprendimientos. El sistema financiero peruano abarca todas las entidades y empresas que administran y utilizan la moneda emitida por el Banco Central de Reserva del Perú, siendo esencial para el funcionamiento adecuado de la economía. Esta estructura posibilita a los ciudadanos beneficiarse de oportunidades comerciales al contar con recursos propios o al acceder a préstamos proporcionados por estas entidades financieras.

En la Región Loreto, se encuentran múltiples instituciones financieras, con un enfoque significativo en la provisión de créditos a las micro y pequeñas empresas. Sin embargo, aún no se ha evaluado completamente cómo esta situación impacta en el progreso de estas empresas ni en su aporte al crecimiento económico regional. La falta de infraestructura de comunicaciones, los altos costos energéticos y la escasa participación gubernamental, entre otros factores, están actuando como obstáculos para el progreso económico de nuestra localidad. Esta situación contrasta con la significativa inversión que las entidades financieras llevan a cabo en Loreto. Si estas instituciones canalizaran una mayor cantidad de recursos hacia nuestra economía regional, podríamos observar un crecimiento notable en nuestros indicadores y presenciar mejoras sustanciales. Sin

embargo, la situación actual se caracteriza por altas tasas de desocupación, un flujo migratorio considerable, y un Producto Bruto Interno que refleja los desafíos que enfrenta la región en su conjunto. La falta de oportunidades laborales y educativas impulsa a los habitantes a buscar mejores perspectivas en diferentes regiones del país, lo que plantea dudas sobre si las inversiones financieras de las entidades del sector están cumpliendo eficazmente con los objetivos que se han propuesto. Dada la situación actual que vive nuestro país, en la cual la incertidumbre ha crecido debido a la falta de trabajo y a la ausencia de nuevas estrategias para satisfacer necesidades esenciales, lo que ha resultado en un aumento del comercio en sus diversas formas; se evidencia una mayor necesidad de acceder al sistema financiero como un mecanismo para impulsar el desarrollo de numerosas micro y pequeñas empresas.

En la región en la que nos encontramos, existe un potencial económico notable, particularmente en el ámbito turístico. A pesar de esto, se nota una falta de compromiso por parte de las autoridades correspondientes para impulsar esta industria, la cual tiene el potencial de generar una cantidad significativa de puestos de trabajo. Considerando que nuestra región tiene todos los recursos necesarios para ampliar este sector a una escala mayor, es esencial promover su desarrollo de forma más enérgica.

2.2. Formulación del problema.

2.2.1. Problema general

¿Cuál es el impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 - 2023?

2.2.2. Problemas específicos

¿Cuál es comportamiento de la micro y pequeña empresa dentro del sistema financiero de la región Loreto en el periodo 2019 - 2023?

¿Por qué el sector de la micro y pequeña empresa tiene un difícil acceso al sistema financiero en la región Loreto en el periodo 2019 - 2023?

¿Cuáles son las estrategias de las entidades financieras frente a la escasa cultura crediticia de la micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 - 2023?

2.3. Objetivos.

2.3.1. Objetivo general.

Determinar es el impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.

2.3.2. Objetivo específico.

- a. Determinar cuál fue el comportamiento de la micro y pequeña empresa dentro del sistema financiero de la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.
- b. Determinar por qué el sector de la micro y pequeña empresa tuvo un difícil acceso al sistema financiero en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.
- c. Determinar cuáles fueron las estrategias de las entidades financieras frente a la escasa cultura crediticia de la micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.

2.4. Justificación e importancia de la investigación

2.4.1. Justificación

La justificación de investigar el análisis del impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en la región Loreto durante el período de 2019 a 2023, se encuentra ligada al análisis de los siguientes aspectos que son de suma importancia:

- a. Identificación de Factores Críticos: en este tema puede ayudar a identificar los factores que tienen un impacto significativo en el desarrollo de la región, lo que a su vez puede guiar la toma de decisiones tanto a nivel empresarial como gubernamental.
- b. Contribución al Desarrollo Económico Local: entender cómo las entidades financieras generan e impactan el crecimiento empresarial en la región Loreto puede contribuir a estimular el desarrollo

económico local, fomentando la creación de empleo, la innovación y la competitividad.

2.4.2. Importancia

La importancia de investigar el análisis del impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en la región Loreto durante el período de 2019 a 2023 radica en varios aspectos cruciales:

- a. Promover el Desarrollo Económico Local: al comprender cómo las entidades financieras influyen en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas, se podrá identificar oportunidades para impulsar el desarrollo económico en la región, creando un impacto positivo en la comunidad empresarial y en la economía en general.
- b. Optimización de estrategias empresariales local: las entidades financieras impactan el crecimiento empresarial en la región estas acciones podrán ayudar a las empresas a desarrollar estrategias más efectivas, mejorar operaciones y maximizar la rentabilidad esperada.

2.5. Hipótesis.

2.5.1. Hipótesis general.

Ho: Cuál es el impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.

2.5.2. Hipótesis específicas.

Se observa cuál es comportamiento de la micro y pequeña empresa dentro del sistema financiero de la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.

Se observa por qué el sector de la micro y pequeña empresa tiene un difícil acceso al sistema financiero en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.

Se observa cuáles son las estrategias de las entidades financieras frente a la escasa cultura crediticia de la micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.

2.6. Variable y operacional

2.6.1. Identificación de las variables.

Donde:

M : Sector financiero

V1 : Crecimiento de la micro y pequeñas empresas



2.6.2. Definición conceptual

Crecimiento de la micro y pequeña empresa:

Involucra la expansión y capacidad de alcance en rentabilidad de un negocio que se encuentra en esta categoría. Este desarrollo se puede reflejar en un aumento de la producción, la expansión a nuevas regiones,

la introducción de productos o servicios adicionales, el aumento de la fuerza laboral, así como en la ampliación de la clientela. Por lo general, el progreso de una micro y pequeña empresa conlleva enfrentar retos y aplicar estrategias eficaces para lograr un crecimiento sostenible dentro de su mercado objetivo.

2.6.3. Definición operacional

Crecimiento de la micro y pequeña empresa:

En Perú, alrededor del 95% de las compañías son micro y pequeñas empresas (Mypes); a lo largo de los años, han desempeñado un rol importante en el entorno empresarial del país, con una presencia superior al 91%. Esta situación destaca su importancia en el sector empresarial del país, su aporte a los ingresos familiares y su función esencial en la economía peruana.

2.6.4. Operacionalización de las variables

Tabla 1. Operacionalización de las variables

Variable	Indicadores	Índices
Crecimiento de las Micros y Pequeñas empresas.	Acceso al crédito pyme	Profundización financiera
		Inclusión financiera
		Bancarización
	Cartera de préstamos	Participación en el mercado crediticio por cada institución financiera.
		Variaciones anuales
		Unidades monetarias por cada institución financiera.

Elaboración: las autoras

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de la investigación.

3.1.1. Tipo de investigación

Se propone un estudio que se clasifica como descriptivo y exploratorio, con el propósito de examinar detalladamente el comportamiento durante el periodo analizado.

3.1.2. Diseño de la investigación

La metodología de investigación a emplear será no experimental, lo que conlleva a la observación de fenómenos y variables en su entorno natural sin intervenciones activas mediante la manipulación de la variable.

3.1.3. Población

Estará centrada en toda la información estadística y de datos existente siendo las instituciones buscadas para tales efectos las siguientes BCR, SBS, INEI, ENAHO.

3.1.4. Muestra

Debido a que la población es finita y los datos provienen de la base de datos, se empleará un muestreo no probabilístico con criterios intencionales.

3.2. Técnica, instrumentos y procedimientos de recolección de datos

3.3.1. Técnica

Para recolectar datos estadísticos en el contexto del análisis del impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en la región de Loreto durante el periodo de 2019 a 2023, considera utilizar las siguientes técnicas de recolección de datos:

- a. Análisis de Datos Secundarios
- b. Identificación de las entidades financieras involucradas
- c. Análisis de Indicadores Financieros
- d. Se tomará los datos más relevantes y de interés para la investigación
- e. Se organizará la información utilizando una estadística descriptiva.

3.3.2. Instrumento

Utilizará, hoja de observación o constructo, la cual originará la información requerida para la investigación.

3.3. Procesamiento y análisis de datos

Para el análisis de los datos recopilados en el contexto del impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en la región de Loreto durante el periodo de 2019 a 2023, el procedimiento a seguir se realizará de la siguiente manera:

- a. Organización de los Datos
- b. Análisis Descriptivo
- c. Análisis Exploratorio
- d. Análisis Estadístico
- e. Comparación Temporal

- f. Interpretación de Resultados
- g. Identificación de Conclusiones y Recomendaciones

CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

4.1. Resultados

4.1.1. Participación y acceso de los créditos Pyme a nivel País, Región Loreto 2019 - 2023

Tabla 2
Distribución y participación del nivel financiero de créditos Región Loreto Vs. Total país

Periodos	Total, Región Loreto	Total, país	Participación Región Loreto/Perú
2019	3,980.50	329,725.40	1.21%
2020	2,997.00	371,354.50	0.81%
2021	3,549.50	393,820.40	0.90%
2022	3,304.00	410,507.20	0.80%
2023	3,675.00	410,507.20	0.90%

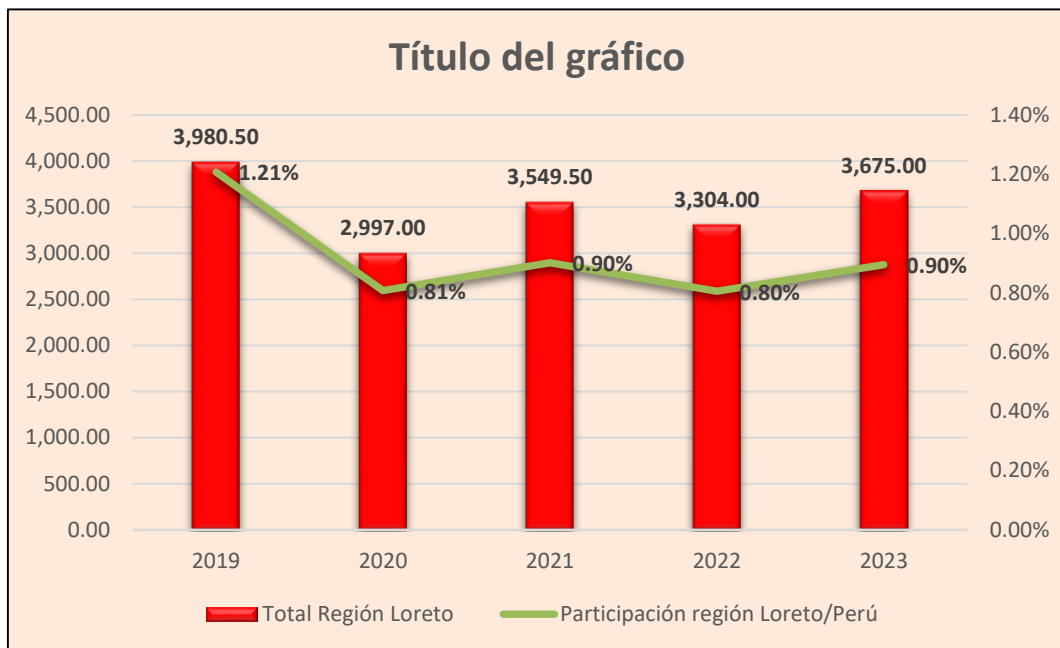
Fuente: SBS - 2024

De la información obtenida de la data de la SBS, periodos 2019 al 2023; se observa una variación a partir del año 2020 de 0.81%; el 2021 tuvo un incremento ligero llegando a 0.90%; ligeramente una diferencia de 0.09%; desde esa fecha adelante se ha mantenido casi constante, pese al incentivo económico que el gobierno otorgo a las empresas para su reactivación.

Según (COMEXPERU, 2023) “en los años recientes, ha habido un aumento en la presencia de las micro, pequeñas y medianas empresas (MYPES) en el sistema financiero, como evidencia el incremento en la proporción de deuda que estas representan, pasando del 12.6% en 2015 al 14.4% en 2020, según datos de la Superintendencia de Banca y Seguros. A pesar de la llegada de la COVID-19, se temía que los logros alcanzados en este aspecto retrocedieran; sin embargo, esto no fue el caso. La respuesta rápida del Gobierno para mantener la liquidez en el mercado y

evitar interrupciones en la cadena de pagos, a través de medidas como el Fondo de Apoyo Empresarial, impidió que la inclusión financiera de las MYPES retrocediera”.

Gráfico 1
Grado porcentual de participación Región Loreto – País periodos 2019 -2023



Elaborado: Información tabla 2

Tabla 3
Nivel de participación por tipo de empresa Loreto 2023

Departamento	N° Pyme 2023	Participación %
Amazonas	14,523	0.7
Ancash	56,753	2.7
Apurímac	21,156	1.0
Arequipa	125,741	5.9
Ayacucho	28,661	1.4
Cajamarca	51,384	2.4
Callao	67,725	3.2
Cusco	80,979	3.8
Huancavelica	9,828	0.5
Huánuco	32,525	1.5
Ica	56,338	2.7
Junín	75,324	3.6
La Libertad	111,205	5.2
Lambayeque	70,694	3.3
Lima	952,923	45.0
Loreto	38,306	1.8
Madre de Dios	16,729	0.8
Moquegua	14,136	0.7
Pasco	13,092	0.6
Piura	87,201	4.1
Puno	58,505	2.8
San Martín	50,022	2.4
Tacna	33,109	1.6
Tumbes	15,585	0.7
Ucayali	35,849	1.7

Tomado de: PRODUCE - 2024

La participación de la región Loreto, frente al resto del país es débil tal como se aprecia, 1.8%; con 38,306 pequeñas y microempresas. En el 2023, algunas de las problemáticas que las PYMES en el Perú enfrentaron incluyeron:

- a. Acceso limitado a financiamiento: Muchas PYMES tuvieron dificultades para acceder a préstamos o créditos para invertir en su

crecimiento debido a requisitos estrictos de los bancos o altas tasas de interés.

- b. Competencia desigual: En algunos sectores, las PYMES tuvieron que competir con empresas más grandes que tenían mayores recursos y economías de escala, lo que dificultó su crecimiento y sostenibilidad.
- c. Burocracia y regulaciones: Las PYMES a menudo se vieron afectadas por la burocracia excesiva y regulaciones complicadas que dificultaban su operación y crecimiento.
- d. Tecnología y capacitación: Muchas PYMES enfrentaron desafíos para adoptar tecnologías modernas y capacitar a su personal en habilidades digitales, lo que limitó su capacidad para innovar y ser competitivas en un entorno digital.

4.1.2. Cartera de préstamos y participación de la micro y pequeña empresa en los créditos otorgados

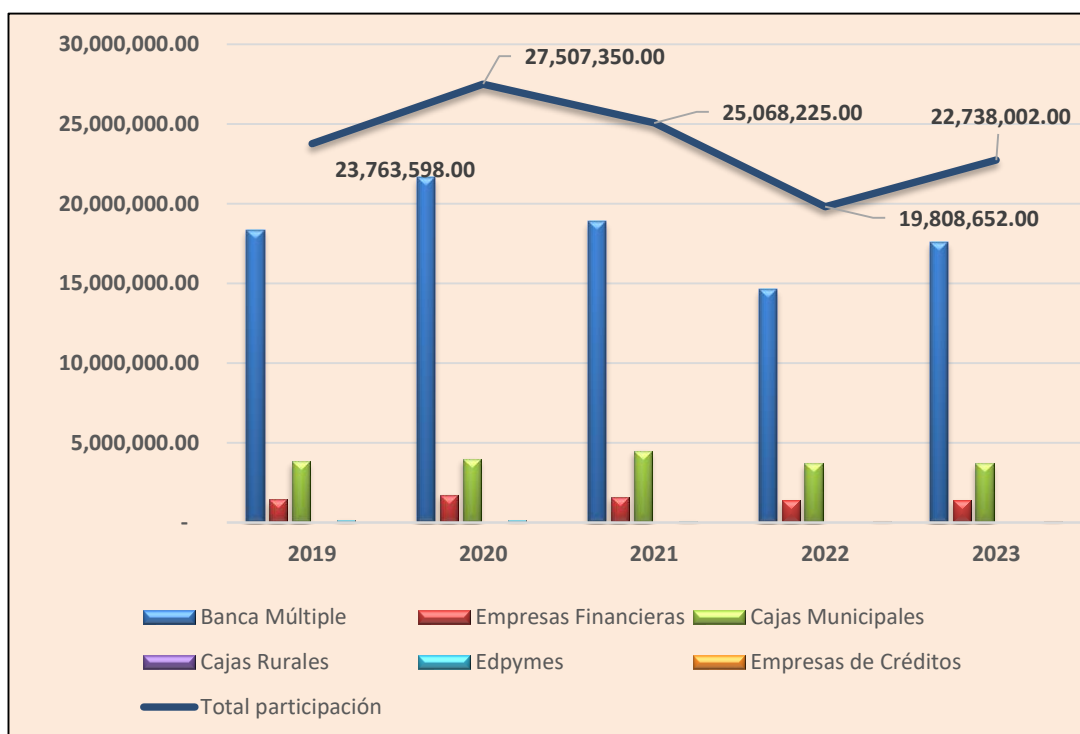
Tabla 4
Créditos Microempresas
(en miles de S/)

Detalle de la Financiera	2019	2020	2021	2022	2023
Banca					
Múltiple	18,342,919	21,652,131	18,900,492	14,646,750	17,576,100
Empresas					
Financieras	1,449,348	1,731,134	1,596,860	1,397,488	1,397,488
Cajas					
Municipales	3,817,543	3,980,403	4,476,497	3,675,665	3,675,665
Cajas					
Rurales	-	-	-	-	-
Edpymes	153,788	143,682	94,376	19,497	19,497
Empresas de					
Créditos				69,252	69,252
Total, participación	23,763,598	27,507,350	25,068,225	19,808,652	22,738,002

Fuente: SBS - 2024

Los créditos otorgados a las microempresas relativamente no han sido uniformes, se aprecia que los que mas aportaron a los créditos fue la banca múltiple con S/ 17,576,100 es decir los bancos comerciales, así también se aprecia que las cajas municipales contribuyeron y apostaron por los créditos con una colocación de S/3,675,655; los otros participantes no tuvieron una participación mayor.

Gráfico 2
Evolución de los créditos otorgados a las microempresas



Elaborado: Información tabla 4

Tal como se aprecia en el gráfico la evolución no ha sido uniforme, por otro lado, la participación de las empresas ha permanecido cíclica desde el 2019 al 2023; las de mayor participación la banca múltiple, donde están los bancos y las cajas municipales especialmente caja Maynas.

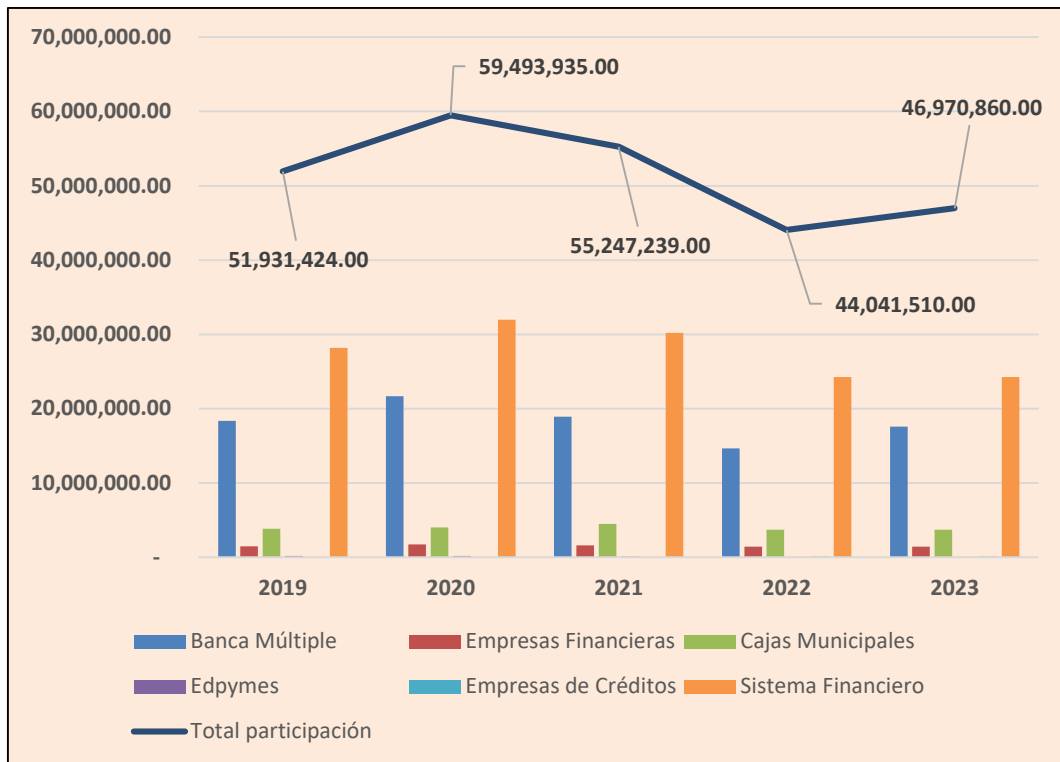
Tabla 5
Créditos pequeña empresa
(en miles de S/)

Detalle de la Financiera	2019	2020	2021	2022	2023
Banca Múltiple	18,342,919	21,652,131	18,900,492	14,646,750	17,576,100
Empresas Financieras	1,449,348	1,731,134	1,596,860	1,397,488	1,397,488
Cajas Municipales	3,817,543	3,980,403	4,476,497	3,675,665	3,675,665
Edpymes	153,788	143,682	94,376	19,497	19,497
Empresas de Créditos	-	-	-	69,252	69,252
Sistema Financiero	28,167,826	31,986,585	30,179,014	24,232,858	24,232,858
Total, participación	51,931,424	59,493,935	55,247,239	44,041,510	46,970,860

Fuente: SBS - 2024

La tabla muestra la distribución en miles de soles de los créditos otorgados al 2023 a la pequeña empresa, cabe destacar que las empresas financieras que se abocaron al otorgamiento de créditos la lidero la banca múltiple con un desembolso total de, S/ 91,118,392; seguidamente fueron las cajas municipales el monto total desembolsado en el periodo fue de S/ 19,625,773; el apoyo trasluce un significado dentro de la región por las actividades propias del mercado y es importante saber que un pequeño empresario es un individuo que posee y opera su propio negocio, generalmente una pequeña o mediana empresa (PYME). Los pequeños empresarios desempeñan un papel vital en la economía al generar empleo, fomentar la innovación y contribuir al crecimiento económico de sus comunidades.

Gráfico 3
Evolución de los créditos a la pequeña empresa



Elaborado: Información tabla 5

Tal como se aprecia en el gráfico la evolución no ha sido uniforme, por otro lado, la participación de las empresas ha permanecido cíclica desde el 2019 al 2023; las de mayor participación la banca múltiple, donde están los bancos y las cajas municipales especialmente caja Maynas, en el caso de empresas financieras su participación fue muy tenue en cuanto a otorgamiento de crédito, cabe indicar que la banca múltiple caso del banco continental, banco de crédito han sido cruciales para el desarrollo crediticio y apoyo al desarrollo de las actividades de los pequeños empresarios.

Tabla 6
Distribución espacial de los créditos otorgados a los distritos mas importantes de la región Loreto periodo 2019 – 2023

Años					
Distrito	2019	2020	2021	2022	2023
Iquitos	57.30%	62.30%	63.14%	62.36%	64.56%
San Juan	7.02%	6.50%	8.23%	7.95%	6.83%
Belén	9.00%	3.24%	7.00%	6.24%	6.00%
Punchana	19.32%	20.36%	14.12%	15.65%	17.00%
Otros distritos	7.36%	7.60%	7.51%	7.80%	5.61%
Total	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: INEI 2024

La concentración de las zonas comerciales se encuentra en Iquitos 64.56%; destacan por su actividad económica y atractivo para locales y turistas. El área de concentración comercial en la ciudad inicia en la calle 9 de diciembre con la calle prospero, casi al llegar a la plaza de Armas de la ciudad notamos el cuadrante comercial formado por el Boulevard área especialmente concurrida, albergando una diversidad de tiendas, restaurantes y establecimientos comerciales que ofrecen una amplia gama de productos y servicios. La Calle Próspero también es conocida por su dinamismo comercial, albergando numerosas tiendas, boutiques y restaurantes que reflejan la vida urbana de la ciudad. Cabe destacar que el distrito de Punchana también destaca en actividades de PYMES, allí se concentra el 17% de la actividad debido a ser zona portuaria y actividades comerciales, extractivas y de transformación.

CAPÍTULO V. DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Discusión de resultados

El crecimiento económico en Perú entre 2015 y 2023 se vio impactado por diversos obstáculos relacionados con los préstamos ofrecidos a las micro y pequeñas empresas (Mypes). Estos obstáculos abarcaron desde la escasez de créditos disponibles y los elevados criterios de garantía y aval requeridos, hasta las altas tasas de interés, la falta de alfabetización financiera, las repercusiones de crisis económicas, el sobreendeudamiento, y la falta de familiaridad con las diferentes alternativas de financiamiento. Estas dificultades limitaron la habilidad de las pequeñas empresas para acceder a financiación y recursos necesarios para promover su crecimiento, lo cual repercutió en la expansión económica del país.

Para enfrentar estos desafíos, análisis académicos sugirieron la necesidad de implementar acciones y políticas que faciliten el acceso de las micro y pequeñas empresas a créditos y recursos financieros. Esto incluyó simplificar los trámites administrativos, reducir los gastos financieros, mejorar la disponibilidad de garantías, y ofrecer asesoramiento y educación financiera a los propietarios de estos negocios. De este modo, las Mypes podrían contribuir de manera más eficiente al crecimiento económico de Perú y por ende a la región.

La investigación se centra en determinar el impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeña empresa en la región en el periodo 2019 – 2023.

El análisis efectuado con los datos existentes coincide con lo que manifestaron (Vallejos Hoyos & Pastor Luja, 2024), quienes analizaron la

forma de gestionar los financiamientos y los requisitos exigibles a las MYPES, el estudio puso énfasis en la importancia de como los empresarios deben presentar sus informes financieros para que estos sean evaluados por las entidades financieras de una manera mas eficaz transparentando la información recibida.

La investigación coincide con lo manifestado por (Echevarria Vega & Echevarria Vega, 2024), quienes realizaron una análisis de la importancia de considerar la participación de una entidad financiera la cual se enfocó en brindar servicios crediticios a las MYPES, las cuales representaron un sector clave en la economía de la ciudad. A través de los créditos otorgados, las empresas pudieron acceder a capital necesario para financiar sus operaciones, expandirse, invertir en tecnología y mejorar su infraestructura, entre otros aspectos.

5.2. Conclusiones

1. Según los resultados obtenidos de la investigación, se evidencia que los créditos totales concedidos a las micro y pequeñas empresas impactan significativamente en el crecimiento económico de Perú y por ende en Loreto, durante el período 2019-2023. Esto indica la necesidad de diversificar los tipos de créditos que las entidades bancarias ofrecen a las micro y pequeñas empresas, con el fin de hacer más accesible la obtención de préstamos y simplificar los trámites administrativos para este sector empresarial.
2. Referente al comportamiento de los créditos durante el periodo analizado se ha evidenciado que entre el 2019 al 2023 la situación de colocaciones fue fluctuante es decir el 2019; fue de 1.21%; que para ese momento se consideraba importante, ya a partir del 2020 tuvo una disminución del 0.41%; 2021 se incrementó a 0.90 es decir un 0.09%; 2022 nuevamente tuvo una caída al 0.80% regresando a la misma cifra del 2020, 2023 la recuperación fue del 0.1% que no es significativo en términos de acceder a créditos y por ende a generar desarrollo económico por las propias actividades en la región.
3. Las estrategias para desarrollar mayor impacto crediticio por parte de las entidades financieras fueron varias entre las que destacan las siguientes:
 - a. Implementaron programas de apoyo y garantía crediticia específicos para las PYMES, que reduzcan el riesgo percibido por los prestamistas.

- b. Fomentaron alianzas entre entidades financieras y organismos gubernamentales para facilitar el acceso de las PYMES a líneas de crédito preferenciales.

- c. Simplificaron los procesos de solicitud de crédito y reducir la burocracia asociada, agilizando así el acceso de las PYMES a financiamiento.

5.3. Recomendaciones

1. A través de la implementación de programas educativos en educación financiera, las entidades financieras podrán desempeñar un papel crucial en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas, realizando asistencia a los empresarios en la comprensión de conceptos financieros esenciales, mejorando la administración de sus recursos y facilitando la toma de decisiones más acertadas en términos de préstamos e inversiones.
2. Algo importante es que el estado a través del ministerio de la producción junto con el ministerio de economía haga una revisión de las condiciones y planificación de políticas de créditos dirigido a hacia las MYPES, con la finalidad de afianzar este grupo empresarial, condiciones básicas para acceso a los micro créditos y criterios mas razonables que fomente el desarrollo de financiación.
3. Para favorecer el progreso de las micro y pequeñas empresas, las instituciones financieras deberán desarrollar productos financieros innovadores diseñados a medida. Estos productos abarcarían desde créditos específicos, períodos de indulgencia en momentos de crisis, tasas de interés competitivas y condiciones flexibles de reembolso, todo ello con la meta de promover el crecimiento sostenible de estas empresas.

BIBLIOGRÁFICAS

- Barrenechea Barsallo, C. E. (2023). *Importancia del uso de fuentes de financiamiento formales en mypes comerciales*. <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/6275>
- COMEXPERU. (2023). *Las Mypes en el Perú*.
- Echevarria Vega, F. P., & Echevarria Vega, D. C. (2024). Créditos de Caja Municipal Cusco y su impacto en el desarrollo económico de las MYPES en la ciudad de Cerro de Pasco, periodo febrero 2021 – abril 2023. *Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión*. <http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/3948>
- Gomez Rivera, R. B. (2024). La gestión financiera y toma de decisiones de MYPES en el sector ferretero del distrito de Pilcomayo, Huancayo, 2023. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/133928>
- Olano Leiva, M. A., & Manrique Trujillo, T. R. (2023). *Impacto de los créditos MYPES en el crecimiento económico del Perú, periodo 2015—2022*. <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/8404>
- Rengifo Perez, L. M. (2024). “*La Administración Financiera y su Incidencia en los Estados Financieros en Empresas Mypes, Sector Construcción en Lima Metropolitana, Año 2022*”. <http://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/1036>
- Rivas Oloya, M. C. (2023). *Marco teórico y conceptual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, 2017*. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/33247>
- Rojas, J. A. M., Esquen, A. M. V. de, Cruzado, J. K. R., & Rojas, A. F. M. (2024). Gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES comerciantes del mercado La Hermelinda, Trujillo. *Magazine de las Ciencias: Revista de Investigación e Innovación*, 9(2), 1-15. <https://doi.org/10.33262/rmc.v9i2.3099>
- Torres, H. (2023, septiembre 5). *COMEXPERU: En el Perú más del 96% de empresas son mype, pero 8 de cada 10 siguen siendo informales |*

<https://larepublica.pe/economia/2023/09/05/comexperu-en-el-peru-mas-del-96-de-empresas-son-mype-pero-2-de-cada-10-siguen-siendo-informales-295560>

Tubón Pacha, A., & Ortiz Coloma, H. (2024). Instrumentos financieros para el crecimiento de la micro y pequeña empresa. *593 Digital Publisher CEIT*, 9(2), 258-274.

Vallejos Hoyos, E. S., & Pastor Luja, J. V. (2024). Gestión de la información financiera y su incidencia en el acceso crediticio de las Mypes del sector transporte terrestre de carga, Santa Anita, 2022. *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*.

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/673276>

Vega Leyva, E. M. L. (2024). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa "Dakani" S.A.C. -Chimbote, 2018.*

<https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/36755>

ANEXO Nº 01. MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLE	INDICES	INDICADORES
¿Cuál es el impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 - 2023?	Determinar es el impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.	Ho:Cuál es el impacto de las entidades financieras en el crecimiento de las micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.	Crecimiento de las Micros y Pequeñas empresas.	Acceso al crédito pyme	Profundización financiera
					Inclusión financiera
					Bancarización
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS		Cartera de préstamos	Participación en el mercado crediticio por cada institución financiera.
¿Cuál es comportamiento de la micro y pequeña empresa dentro del sistema financiero de la región Loreto en el periodo 2019 - 2023?	Determinar cuál fue el comportamiento de la micro y pequeña empresa dentro del sistema financiero de la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.	Se observa cuál es comportamiento de la micro y pequeña empresa dentro del sistema financiero de la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.	Variaciones anuales		
¿Por qué el sector de la micro y pequeña empresa tiene un difícil acceso al sistema financiero en la región Loreto en el periodo 2019 - 2023?	Determinar por qué el sector de la micro y pequeña empresa tuvo un difícil acceso al sistema financiero en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.	Se observa por qué el sector de la micro y pequeña empresa tiene un difícil acceso al sistema financiero en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.	Participación en el mercado crediticio por cada institución financiera.		
¿Cuáles son las estrategias de las entidades financieras frente a la escasa cultura crediticia de la micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 - 2023?	Determinar cuáles fueron las estrategias de las entidades financieras frente a la escasa cultura crediticia de la micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.	Se observa cuáles son las estrategias de las entidades financieras frente a la escasa cultura crediticia de la micro y pequeña empresa en la región Loreto en el periodo 2019 – 2023.			

ANEXO Nº 02. INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Descripción de la información	Periodo				
	2019	2020	2021	2022	2023
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					
Tamaño en unidades monetarias.					