Créditos para mypes: altos intereses y trabas burocráticas limitan su crecimiento

Las **micro y pequeñas empresas** (mypes), que representan el **25 %** del **Producto Bruto Interno** (PBI), son el principal motor económico del país. Sin embargo, los emprendedores que llevan adelante estos negocios enfrentan numerosos obstáculos al intentar acceder a créditos en el sistema financiero peruano.

Según informe del **Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial** (IEDEP) de la Cámara de Comercio de Lima (CCL), basado en datos de la **Superintendencia de Banca y Seguros** (SBS), revela que, hasta agosto de este año, solo el **3 %** de los créditos directos del sistema financiero se destinó a microempresas y el **11 %** a pequeñas empresas.

OBSTÁCULOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS

«***El crédito en el Perú debe ser mucho mayor para incluir a más empresas y personas. En países de ingresos medios, los créditos otorgados al sector privado representan el 130 % del PBI. Nuestro sistema financiero aún tiene mucho por crecer, especialmente en la incorporación de más créditos para las mypes***«, señala el jefe del IEDEP, Óscar Chávez.

En tanto, el presidente del **Gremio de la Pequeña Empresa** (Pymes) de la CCL, **Rodolfo Ojeda**, refiere que uno de los principales desafíos que enfrentan los emprendedores peruanos para acceder a préstamos es la falta de historial crediticio. Sin embargo, estos no pueden construir este historial debido a las altas exigencias de garantías que solicitan las entidades financieras.

«***A raíz de la informalidad, muchos pequeños empresarios no cuentan con documentación o registros adecuados. Además, la desconfianza hacia el sistema financiero y la falta de educación financiera limitan sus opciones, dificultando el crecimiento de sus negocios***«, comenta el representante de la CCL.

TRABAS BUROCRÁTICAS

Además de la informalidad, los emprendedores también enfrentan trabas burocráticas. Según **Ojeda, los largos procesos** para obtener licencias y permisos, junto con trámites engorrosos para regularizar sus empresas y complicados procesos administrativos, dificultan el acceso al financiamiento.

Además, explica que deben lidiar con barreras regulatorias y una normativa que a menudo no está diseñada para ser flexible con los pequeños negocios.

«***Esto retrasa el acceso a préstamos, que de por sí son difíciles de obtener por los criterios estrictos que imponen las instituciones financieras***", añade.

ELEVADAS TASAS DE INTERÉS

Otro desafío es el alto costo de los créditos. Según el **presidente del Gremio de la Pequeña Empresa** (Pymes) de la CCL, las tasas de interés para préstamos a un año promedian el **45,8 % en la banca múltiple y el 36,1 % en las cajas municipales.**

«***Si se comparan con el costo del crédito corporativo, grandes y medianas empresas se observa que la tasa de interés promedio es de 7,5 % para préstamos a un año y de 9 % a un plazo mayor, lo cual refleja la disparidad entre ambos sectores productivos***«, destaca Ojeda, quien explica que **la informalidad y la falta de acceso a información confiable sobre estas empresas aumentan los costos operativos de los bancos, lo que**

se traduce en tasas de interés más elevadas.

Además, menciona que la **falta de competencia** en el sector financiero eleva las **tasas de interés y limita las opciones para los emprendedores**, lo que dificulta más su acceso al crédito.

Iniciativas para mejorar el acceso a créditos

Desde el **Gremio de la Pequeña Empresa de la CCL**, Ojeda señala que se están **promoviendo programas de educación financiera para ayudar a los emprendedores a manejar sus finanzas y acceder a financiamiento.**

«***También estamos dialogando con entidades financieras para flexibilizar los requisitos y reducir las tasas de interés. Además, estamos impulsando la formalización de las pequeñas empresas, lo que les permitirá acceder más fácilmente a financiamiento y otros beneficios del sistema formal***«, destaca.

CRÉDITOS INFORMALES

Por su parte, **Eliana Gálvez**, catedrática de la carrera de Administración en la Universidad del Pacífico, advierte que muchos recurren a **préstamos informales con altas tasas de interés, debido a las altas barreras para acceder a créditos formales, lo que pone en riesgo la viabilidad de sus negocios.**

«***Muchas veces, los emprendedores trabajan únicamente para pagar estos intereses, lo que les impide crecer adecuadamente. Además, esta situación provoca que las empresas no desarrollen estrategias adecuadas ni piensen a largo plazo, reduciendo casi a cero su capacidad de crear ventajas competitivas sostenibles***«, refiere la especialista.

En cuanto a las **barreras burocráticas** para obtener licencias, Gálvez indica que estas afectan **negativamente** la reactivación y el crecimiento de las mypes formales, convirtiéndose también en una traba para el tránsito hacia la formalización empresarial. Al respecto, es importante señalar que, a principios del 2024, Indecopi identificó **4 720 barreras ilegales y/o carentes de razonabilidad**, las cuales han generado un costo de **S/ 117 millones para los agentes económicos.**

¿CÓMO ACCEDER A UN PRÉSTAMO?

Para que una **mype formal** pueda acceder a un **préstamo** a través del sistema financiero es crucial construir un historial crediticio favorable que les permita acceder a mejores condiciones de crédito. Ello, según el **BBVA**, implica seguir varios pasos y cumplir con ciertos requisitos:

- **Evaluar la situación financiera:** antes de solicitar un crédito, es importante que la empresa evalúe su capacidad de pago y determine cuánto necesita y para qué lo usará.

- **Mantener un buen historial crediticio:** las entidades financieras revisarán el historial crediticio, por ello hay que asegurarse de tener un buen comportamiento de pago de las deudas actuales.
- **Reunir la documentación necesaria:** generalmente, se necesitará presentar documentos como DNI, comprobantes de ingresos, estados financieros y, en algunos casos, garantías.
- **Elegir la entidad financiera adecuada:** se puede optar por bancos, cajas municipales, cooperativas de ahorro y crédito, entre otros. Cada entidad tiene sus propios requisitos y condiciones.
- **Solicitar el crédito:** una vez que se haya elegido la entidad, presentar la solicitud junto con la documentación requerida. La entidad evaluará la capacidad de pago y el riesgo crediticio antes de aprobar el crédito.
- **Simulación de crédito:** algunas entidades permiten simular el crédito en línea para que se pueda conocer las condiciones antes de solicitarlo.

PROGRAMAS DE APOYO DEL ESTADO

Es importante destacar que El Estado, a través de programas como **Impulso Myperú y Reactiva Perú** ha implementado mecanismos para ofrecer créditos a las mypes en condiciones favorables.

Cofide, el Banco de Desarrollo del Perú, administra programas de apoyo empresarial, como **Reactiva Perú, FAE Turismo y FAE Agro**, los cuales están diseñados para proporcionar financiamiento en condiciones favorables para emprendedores. El principal objetivo de esta institución es impulsar el desarrollo sostenible del país, facilitando el acceso a recursos financieros y oportunidades para personas y empresas. Cofide actúa como un banco de segundo piso, lo que significa que no ofrece préstamos directamente al público, sino que canaliza fondos a través de otras instituciones financieras

como bancos comerciales, cajas rurales y cooperativas.

Hasta el 11 de octubre de 2024, se otorgaron créditos por un total de **S/ 11 990 millones** a través del programa **Impulso MyPerú**, según cifras de **Cofide**. El **57 %** de estos beneficiarios accedió a créditos para capital de trabajo, el **16 %** para compra de activos fijos, mientras que alrededor del **27%** los utilizó para consolidar sus deudas. Las empresas de los sectores de comercio (**48 %**), industria manufacturera (**14 %**), transporte, almacenamiento y comunicaciones (**12 %**), entre otros, han sido los más beneficiados, con un porcentaje significativo de los créditos concentrado en regiones como **La Libertad, Arequipa, Piura, Lambayeque y Puno**, impulsando el desarrollo regional y nacional.

Para acceder al programa Impulso MyPerú, las micro, pequeñas y medianas empresas deben seguir estos pasos:

- **Solicitar el crédito:** dirigirse a una entidad del sistema financiero (ESF) o a una cooperativa de ahorro y crédito (COOPAC) que participe en el programa.
- **Evaluación:** la entidad financiera evaluará la solicitud y, si se cumple con los requisitos, le incluirá en una lista de beneficiarios.
- **Remisión a Cofide:** la lista de beneficiarios se envía a Cofide, que administra los fondos del programa.

Como puede verse, acceder a un crédito en el sistema financiero peruano sigue siendo uno de los mayores desafíos para las mypes. La falta de **historial crediticio**, la **burocracia en la obtención de licencias** y las **elevadas tasas de interés son barreras significativas que impiden el crecimiento de estas empresas**. Sin embargo, iniciativas tanto del sector privado como del Gobierno buscan aliviar estas dificultades y crear un entorno más favorable para los emprendedores.

LEE MÁS:

Mypes pagan altas tasas de interés de hasta 45 %

CONOCE NUESTRO TIKTOK:

@camaracomerciolima Lo que debes saber si trabajas en una MYPE □□□ #viralperu #camaracomerciolima #derecholaboral #mypeperu #pequeñaempresa ♬ Circles – Instrumental – Post Malone