

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*