Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
Facultad de Ciencias Económicas
Escuela Profesional de Economía

Accesibilidad del sector microempresa formal e informal para su bancarización en el sistema financiero: caso Mibanco

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Para optar el Título Profesional de Economista

AUTOR

Sheila Marlene MORENO SIMON

ASESOR

Mg. Cornelio Vicente TICSE NÚÑEZ

Lima, Perú

2025



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Moreno, S. (2025). *Accesibilidad del sector microempresa formal e informal para su bancarización en el sistema financiero: caso Mibanco*. [Trabajo de suficiencia profesional de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Profesional de Economía]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

Metadatos complementarios

Datos de autor	
Nombres y apellidos	Sheila Marlene Moreno Simon
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	41602350
URL de ORCID	------
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Mg. Cornelio Vicente Ticse Núñez
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	07285573
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0001-8264-5838
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Dr. Pedro Miguel Barrientos Felipa
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	08209561
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Mg. William Richard Sánchez Tapia
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	42201903
Datos de investigación	
Línea de investigación	No aplica.

Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento.
Ubicación geográfica de la investigación	Edificio: Universidad Nacional Mayor de San Marcos País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Cercado de Lima Calle: Av. Carlos Germán Amezaga Latitud: -12.05819215 Longitud: -77.0189181894387
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Setiembre 2025 - Noviembre 2025
URL de disciplinas OCDE	Economía y Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00 Economía https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01

ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA

Reunidos en EL Salón de Grados de la Facultad de Ciencias Económicas el día sábado 22 de noviembre de 2025 a las 1:00 pm, ante el Jurado presidido por el catedrático **Dr. PEDRO MIGUEL BARRIENTOS FELIPA** e integrado por los catedráticos :**Mg. WILLIAM RICHARD SÁNCHEZ TAPIA y Mg. CORNELIO VICENTE TICSE NÚÑEZ**

Se presenta la Bachiller **SHEILA MARLENE MORENO SIMON** para realizar la defensa de su Trabajo de Suficiencia Profesional "**ACCESIBILIDAD DEL SECTOR MICROEMPRESA FORMAL E INFORMAL PARA SU BANCARIZACIÓN EN EL SISTEMA FINANCIERO: CASO MIBANCO**" presentado para la obtención del Título Profesional de Economista.

De acuerdo a las normas vigentes la Bachiller después de finalizada la exposición absolvió las preguntas planteadas por los miembros del jurado. Concluida esta fase se suspendió el acto público, a fin de que los señores catedráticos en votación secreta procedieran a la calificación correspondiente

Acto seguido el presidente del Jurado informó que la graduando había sido Aprobada

por Unanimidad con el calificativo de 15 (Quince)
(Números y letras)

Para dar fe del acto, suscriben la presente acta el Presidente, los Miembros del Jurado, a los Veintidós días del mes de noviembre de 2025.

Dr. PEDRO MIGUEL BARRIENTOS FELIPA
Presidente

Mg. WILLIAM RICHARD SÁNCHEZ TAPIA
Miembro

Mg. CORNELIO VICENTE TICSE NÚÑEZ
Asesor

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE
SAN MARCOS
Universidad del Perú, Decana de América

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo, TICSE NÚÑEZ CORNELIO VICENTE en mi condición de asesor acreditado con el Dictamen N° 000060-2025-EPE-FCE/UNMSM del trabajo de suficiencia profesional, cuyo título es "Accesibilidad del sector microempresa formal e informal para su bancarización en el sistema financiero: caso Mibanco".presentado por la bachiller MORENO SIMON SHEILA MARLENE para optar el Título Profesional de Economista.

CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, análisis y evaluación mediante la plataforma PIDS, el documento evaluado cuenta con el 3 % de similitud, nivel PERMITIDO para continuar con los trámites correspondientes y para su publicación en el repositorio institucional.

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del Título Profesional de Economista.

Lima, 19 de noviembre de 2025

Firma del Asesor 

Nombres y Apellidos del asesor: TICSE NÚÑEZ CORNELIO VICENTE

DNI: 07285573

DEDICATORIA

A mis padres y hermana, por su amor, esfuerzo y ejemplo constante.

A mi familia, por su apoyo incondicional en cada etapa de mi vida.

Y a todas las microempresarias y microempresarios peruanos que día a día luchan por salir adelante, siendo el motor de nuestra economía.

AGRADECIMIENTO

Expreso mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional Mayor de San Marcos y a la Facultad de Ciencias Económicas por brindarme la formación académica necesaria para culminar mi carrera.

Agradezco a mi asesor por su guía y acompañamiento en el desarrollo de este trabajo.

Asimismo, agradezco a los colaboradores de Mibanco por facilitar información valiosa para la elaboración de esta investigación, y a mis compañeros y amigos por su apoyo y motivación constante.

ÍNDICE GENERAL

Capítulo I: Descripción de la entidad, empresa u organización de donde se elaborará el TSP

1.1 Razón social de la entidad, empresa u organización de donde se elaborará el TSP
1.2 Actividad económica a la que pertenece o perteneció en la entidad, empresa u organización de donde se elaborará el TSP.
1.3 Organigrama de la entidad, empresa u organización e identificación del área a la que pertenece el participante en el curso de TSP
1.4 Área de la empresa donde desarrolla o desarrolló su experiencia profesional
1.5 Nomenclatura administrativa del puesto o cargo que desempeña o desempeño
1.6 Los objetivos del puesto o cargo que desempeña o desempeño en la entidad, empresa u organización
1.7 Descripción del puesto o cargo que desempeña o desempeño en la entidad, empresa u organización
1.8 Funciones que realiza o realizó en el puesto o cargo que desempeña o desempeño en la entidad, empresa u organización
1.9 Problemas importantes identificados del puesto o cargo que desempeña o desempeño
1.10 Identificación y presentación del problema u problemas a resolver en el siguiente TSP

Capítulo II: Planteamiento del problema

2.1 Situación problemática
2.2 Problema general y específicos para resolver por el TSP
2.3 Objetivo general y específicos en consistencia con el problema general y específicos del TSP
2.4 Justificación teórica y práctica del TSP
2.5 Participación en la solución del problema y problemas: aportes y resultados (evidencias)

Capítulo III: Bases teóricas

3.1 Antecedentes de la investigación. Tesis, artículos científicos en las que se sustenta el TSP
3.2 Marco teórico en las que se sustenta para resolver TSP: Libros, manuales

Capítulo IV: Resultados y discusión de los resultados obtenidos

- Conclusiones
- Recomendaciones
- Referencias
- Anexos

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Empresas con acceso al crédito en el Sistema Financiero Formal 2024 (Produce Ministerio de Producción, 2024)

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Estadísticas de bancarización de microempresas peruanas (SBS, 2024)

Anexo 2. Comparativo de accesibilidad financiera entre microempresas formales e informales (2024)

Anexo 3. Principales productos financieros de Mibanco dirigidos a microempresas (2024)

Anexo 4. Indicadores de inclusión financiera y formalización empresarial (INEI,2024; SBS, 2024)

RESUMEN CON PALARAS CLAVES

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional tiene como objetivo analizar la accesibilidad del sector microempresa formal e informal para su bancarización en el sistema financiero peruano, tomando como caso de estudio a Mibanco.

Se identifican las principales barreras de acceso al crèdito que enfrentan los microempresarios como la informalidad, la falta de historial crediticio y la baja educación financiera, así como las estrategias implementadas por Mibanco para promover la inclusión financiera.

Los resultados muestran que ha habido avances en el acceso al crédito y productos financieros (líneas de crédito-crédito capital de trabajo, etc.), pero a pesar de ello aún persiste una brecha significativa entre las microempresas formales e informales.

Palabras clave: Inclusión Financiera, Bancarización, Microempresa, Mibanco, Acceso al crédito, Intermediarios Financieros, Riesgo Financiero, Morosidad, Productos Finacieros.

RESUMEN CON PALARAS CLAVES TRADUCIDO AL INGLÈS

This Professional Proficiency Work aims to analyze the accessibility of the formal and informal microenterprise sector to banking in the Peruvian financial system, taking Mibanco as a case study.

The main barriers to credit access faced by micro-entrepreneurs are identified, such as informality, lack of credit history and low financial education, as well as the strategies implemented by Mibanco to promote financial inclusion.

The results show that there has been progress in access to credit and financial products (credit lines, working capital loans, etc.), but despite this, a significant gap still persists between formal and informal microenterprises.

Keywords: financial inclusion, banking, microenterprise, Mibanco, access to credit.

INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera es un componente esencial para el desarrollo económico y social de los países emergentes. En el Perú, las micro y pequeñas empresas constituyen la base del aparato productivo impulsando el crecimiento económico, pero enfrentan diversas limitaciones para acceder a servicios financieros formales.

El presente Trabajo de Suficiencia Profesional, titulado "Accesibilidad del Sector Microempresa Formal e Informal para su Bancarización en el Sistema Financiero: Caso Mibanco", tiene como propósito analizar los factores que inciden en la bancarización de este sector y proponer alternativas que contribuyan a su fortalecimiento económico.

Para ello, se desarrolla un estudio de tipo descriptivo y aplicado al sector finanicero, utilizando información de fuentes secundarias (INEI, SBS, BCRP y Mibanco). La estructura del trabajo comprende cuatro capítulos: el primero identifica el problema; el segundo plantea los objetivos y la justificación; el tercero desarrolla el marco teórico; y el cuarto presenta los resultados, conclusiones y recomendaciones derivadas del análisis.

“ACCESIBILIDAD DEL SECTOR MICROEMPRESA FORMAL E INFORMAL PARA SU BANCARIZACION EN EL SISTEMA FINANCIERO: CASO MIBANCO”

1. CAPITULO I: DESCRIPCIÒN DE LA ENTIDAD, EMPRESA U ORGANIZACIÒN DE DONDE SE ELABORARÀ EL TSP

1.1 Razón social de la entidad, empresa u organización de donde se elaborará el TSP.

Mibanco, es una institución financiera que se especializa en microfinanzas y busca promover la inclusión financiera de la micro y pequeña empresa en nuestro país.

MIibanco inició sus operaciones en Lima el año 1998 sobre la base de la experiencia de Acción Comunitaria del Perú (ACP) la cual era una asociación civil sin fines de lucro con 43 años operando en el sector de la micro y pequeña empresa. En el año 2006, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) reconoce a Mibanco con el Premio a la Excelencia en Microfinanzas y en el 2008 gana el Effie de Plata por la campaña "Créditos Aprobados". Mibanco también ganó una calificación Global de Desempeño Social otorgado por Planet Rating 4+ y en el 2011 obtuvo el grado de inversión BBB con perspectiva estable otorgado por Standard & Poor's. En el año 2014 Mibanco fue adquirido por Edyficar y así empezó el proceso de fusión entre Financiera Edyficar y Mibanco, siendo para esta fecha Edyficar ya parte del Grupo Crédito por lo cual adquirió el 60.7% de las acciones de Mibanco y con esta fusión el Banco de Crédito del Perú se consolidó como el principal accionista de Mibanco.

Por lo tanto Mibanco pertenece a Credicorp, el principal holding financiero del Perú, a través de su subsidiaria el Grupo Crédito siendo el principal accionista.

Mibanco cuenta con más de 300 agencias a nivel nacional y atiende a más de 1.2 millones de clientes principalmente micro y pequeños empresarios del sector comercio, servicio y producción atendiendo en zonas urbanas-rurales y periurbanas por lo que se consolida como la principal institución de microfinanzas en el Perú.

Propósito

Transformar la vida de las personas, comprometidos con la inclusión financiera y el progreso, aportando al crecimiento del país.

Aspiración

Ser el socio más querido de clientes, colaboradores y comunidades, para acompañar su progreso, por la confianza que inspira y el servicio extraordinario que entrega siendo el principal promotor de evolución de las microfinanzas.

Principios Culturales

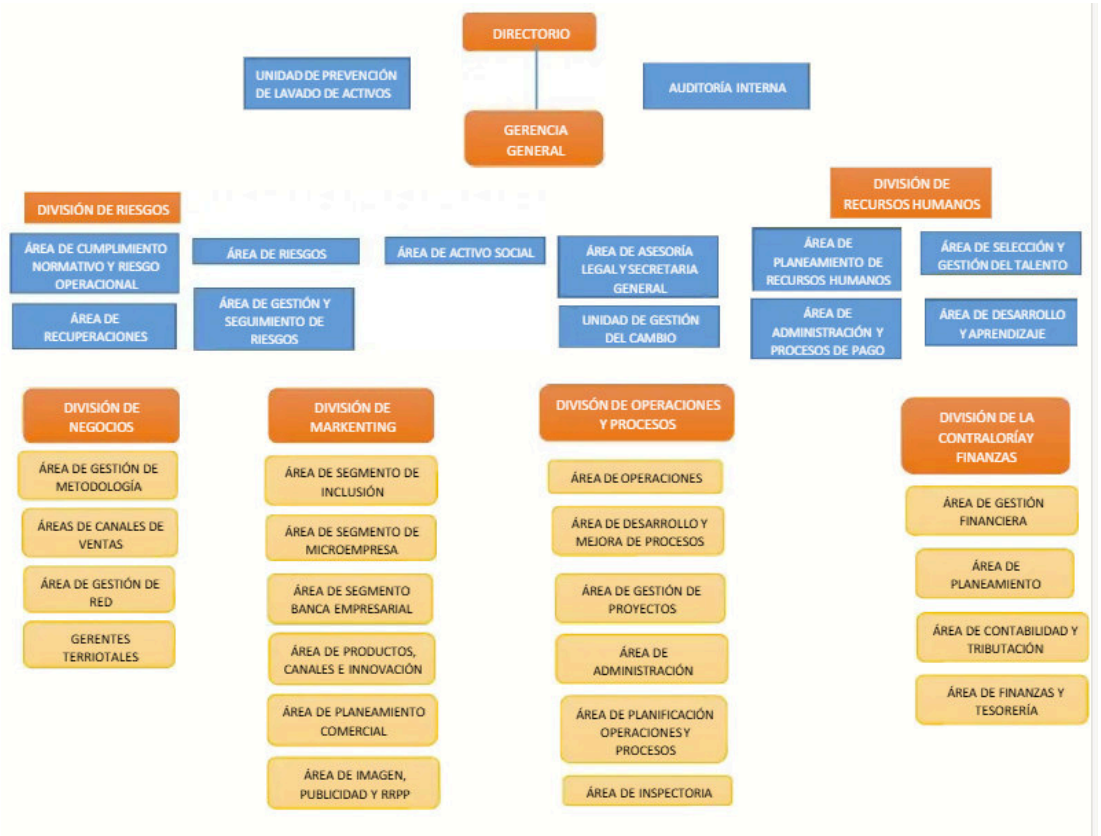
- Asesoramos: Busca conocer profundamente a las personas, para poder brindar una mejor asesoría.
- Innomejoramos: Innova constantemente para mejorar la inclusión financiera.
- Jugamos Limpio: Se actúa con integridad siempre.
- Cuidamos: Se preocupa e interesa por las personas y así se construye la confianza.
- Cooperamos: Colaboran unos con otros y se asumen riesgos responsablemente, para de esta forma tener resultados que perduren a lo largo del tiempo.

1.2 Actividad Económica a la que pertenece o perteneció en la entidad, empresa u organización de donde se elabora el TSP.

Mibanco pertenece al Sector Financiero siendo su actividad económica la Intermediación Financiera, es decir recibe ahorros / depósitos y con ello hace préstamos por lo cual gana la diferencia de intereses y comisiones.

1.3 Organigrama de la entidad, empresa u organización e identificación del área a la que pertenece el participante en el curso de TSP.

Mibanco posee una estructura organizacional funcional que le permite una coordinación eficiente entre sus diversas áreas operativas y estratégicas, entre las principales se destacan:



Esta estructura le facilita la toma de decisiones y la ejecución de estrategias enfocadas en el fortalecimiento de la bancarización y la inclusión financiera.

Yo me desempeño en el cargo de Ejecutivo de Negocios del Segmento Gran Emprendedor que pertenece a la Gerencia de Riesgos.

1.4 Área de la empresa donde desarrolla o desarrolló su experiencia profesional.

El área de la empresa donde trabajo es el área de Negocios teniendo el cargo de Ejecutivo de Negocios del segmento Gran Emprendedor, cabe mencionar que ingrese a través del Programa Formativo de Microfinanzas ofertado por Mibanco y llevo trabajando en la empresa desde el 01 de febrero del año 2006.

1.5 Nomenclatura administrativa del puesto o cargo que desempeña o desempeño.

A la fecha me desempeño en el puesto de Ejecutivo de Negocios del segmento Gran Emprendedor.

1.6 Los objetivos del puesto o cargo que desempeña o desempeño en la entidad, empresa u organización.

Los objetivos del cargo que desempeño son los siguientes:

- Incrementar el número de clientes de la cartera que tengo asignada.
- Incrementar el saldo de cartera con respecto a la que inicio cada mes.

- Tener una mora controlada dentro de los parámetros establecidos para la cartera asignada.
- Especializarme llevando cursos financieros y a la vez postular a una Maestrìa en Finanzas para poder ser reconocida como la mejor Ejecutiva de Negocios a nivel nacional.
- Hacer una línea de carrera a lo largo del tiempo pasando de Ejecutivo de Negocios a Jefe de Negocios luego a Gerente de Agencia para posterior a ello poder postular a Sub-Gerente de Negocios siendo luego Gerente Regional y finalmente Gerente Territorial.

1.7 Descripción del puesto o cargo que desempeña o desempeño en la entidad, empresa u organización.

Al ser Ejecutivo de Negocios del segmento Gran Emprendedor estoy a cargo de una cartera de clientes realizando análisis cualitativos (entorno familiar-variables subjetivas) y cuantitativos (estados Financieros-ratios financieros) para ver la viabilidad de la aprobación de créditos para empresarios de la micro y pequeña empresa, por lo cual estos préstamos son inyectados en los negocios de los clientes contribuyendo así a su crecimiento e incremento patrimonial a lo largo del tiempo.

1.8 Funciones que realiza o realizo en el puesto o cargo que desempeña o desempeño en la entidad, empresa u organización.

Las funciones que realizo en mi puesto de trabajo son:

- Revisar el Reporte de Mora de clientes de mi cartera para de esta forma poder gestionar el pago oportuno en las fechas establecidas y no afectar con ello su récord crediticio para que sigan siendo sujetos de crédito.
- Revisar el Reporte de Cuentas Canceladas para gestionar la renovación de estos clientes y no se vea afectado o mermado el número de clientes de la cartera, así como el stock (saldo) de la cartera de inicio de mes.
- Revisar el Reporte de Clientes con Fechas próximas a Cancelar sus créditos para evitar la deserción o pérdida de clientes en la cartera asignada.
- Revisar los clientes con mejor score o segmentación interna a nivel Banco para generar nuevas propuestas de crédito a través de los distintos Productos Activos como créditos de Capital de Trabajo, créditos de Activo Fijo Mueble o Inmueble, créditos Hipotecarios para compra de casas-locales comerciales, créditos de Construcción de Casa, etc. con lo cual se incrementará el stock (saldo) de la cartera de inicio de mes.
- Incrementar el número de clientes asignados en la cartera de inicio de mes a través de clientes nuevos y/o desertores ya sea por ser clientes referidos o a través de ventas realizadas en la zona de atención asignada por agencia.

1.9 Problemas importantes identificados del puesto o cargo que desempeña o desempeño.

Los principales problemas en el puesto que desempeño son:

- Al manejar una cartera de clientes en algunas ocasiones se realizan transferencias de clientes en las carteras asignadas con lo cual algunos clientes transferidos caen en morosidad lo cual afecta tus indicadores de resultados.
- Cuando los clientes van creciendo a lo largo del tiempo y ya las condiciones brindadas por nuestra Institución Financiera como TEA-Montos otorgados sin garantía no son atractivas para las operaciones propuestas por lo cual algunos clientes optan por trabajar con la competencia.
- Al buscar incrementar el número de clientes en mi cartera ya sea con clientes nuevos y/o desertores, el principal problema tiene que ver con poder acreditar y validar la documentación presentada por los microempresarios formales e informales para poder acceder a los distintos Productos Activos como créditos de Capital de Trabajo, créditos de Activo Fijo Mueble o Inmueble, créditos Hipotecarios para compra de casas-locales comerciales, créditos de Construcción de Casa, etc. en nuestra Institución Financiera.
- Al realizar las evaluaciones de créditos a microempresarios formales e informales el principal problema tiene que ver con poder validar y sustentar la continuidad del negocio a lo largo del tiempo a través de análisis cualitativos (entorno familiar-variables subjetivas) y análisis cuantitativos (estados Financieros-ratios financieros) para considerar a estos microempresarios sujetos de crédito.

1.10 Identificación y presentación del problema u problemas a resolver en el siguiente TSP.

En nuestro país el sector microempresa representa uno de los principales motores de la economía nacional por contribuir al empleo y por participar en el Producto Bruto Interno (PBI).

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI 2024) más del 94% de las unidades empresariales del país corresponden a microempresas, pero la gran mayoría opera en la informalidad lo que frena su desarrollo y acceso a los servicios financieros formales por lo que la bancarización de este sector es un reto para el Sistema Financiero peruano.

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS 2024) el nivel de inclusión financiera en el país es bajo, pues más del 55% de adultos no accede a ningún producto financiero formal y respecto a las microempresas, esta brecha se amplía por factores como la falta de historial crediticio, la carencia de garantías, la escasa educación financiera y los altos niveles de informalidad.

En base a lo mencionado Mibanco se ha consolidado como la principal institución de microfinanzas en el Perú especializada en atender a los sectores populares y emprendedores de bajos y medianos ingresos; no obstante, a pesar de su amplia cobertura se mantienen diferencias en la accesibilidad financiera entre las microempresas formales e informales lo cual se refleja en los requisitos, montos, tasas y condiciones crediticias.

Por lo tanto, el problema a resolver en el presente TSP está en determinar en qué medida las microempresas formales e informales logran acceder a la bancarización dentro del sistema financiero tomando como caso de estudio a Mibanco. Se busca identificar los factores económicos y estructurales que limitan o facilitan dicha accesibilidad con el fin de proponer alternativas que promuevan una mayor inclusión financiera y un desarrollo económico del sector microempresarial peruano.

Dimensión de Uso: Empresas con acceso al crédito en el sistema financiero formal, 2024

Tamaño de empresa	N° de empresas registradas en la SUNAT	N° de empresas registradas en el SF	Inclusión Financiera (%)
Micro empresa	2,186,859	575,874	26.3
Pequeña empresa	123,557	67,073	54.3
MYPE	**2,310,416**	**642,947**	**27.8**
Mediana empresa	5,155	3,096	60.1
Gran empresa	14,409	9,525	66.1
Total	2,329,980	**658,568**	28.1

❖ En el 2024, el ratio de inclusión financiera, medido como el cociente entre el número de empresas registradas en el SF y el número de empresas totales registradas en SUNAT fue de 28.1%. En el caso de la MYPE dicho porcentaje fue 27.8% y en el caso de la gran empresa fue 66.1%.

Fuente: Reporte Sectorial / Estado de la Inclusión Financiera / Mype / Produce Ministerio de la Producción

2. CAPITULO II: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1 Situación problemática

En la economía peruana el sector microempresa es un pilar para la generación de empleo y la dinamización de los mercados locales. Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2024) las microempresas representan más del 94% del total de unidades empresariales y concentran cerca del 45% del empleo nacional, pero una gran proporción de ellas opera en condiciones de informalidad lo que dificulta su acceso al sistema financiero formal.

El proceso de bancarización el cual se refiere a la incorporación de personas y empresas al uso de servicios financieros formales está relacionado con la inclusión financiera y el desarrollo económico sostenible, considerando ello en el Perú se mantiene un nivel moderado de inclusión esto según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS 2024) de donde se obtiene que alrededor del 44% de adultos peruanos posee algún producto financiero activo y en las microempresas informales este porcentaje es aún menor.

Los principales factores que obstaculizan el acceso a los servicios financieros son la falta de historial crediticio, la carencia de garantías formales, los requisitos documentarios exigidos por las Instituciones financieras, la escasa educación financiera y los altos niveles de informalidad en la gestión empresarial, todas estas limitaciones reducen la capacidad de inversión, restringen la productividad y

mantienen la desigualdad económica (Banco Central de Reserva del Perú – BCRP 2023).

Mibanco la institución líder en microfinanzas en el país, busca atender a los emprendedores de bajos y medianos ingresos mediante créditos adaptados a sus necesidades, pero a pesar de sus avances se observan diferencias en el nivel de accesibilidad entre las microempresas formales e informales ya sea en el otorgamiento del crédito como en la utilización de productos financieros complementarios (ahorros, seguros, banca digital, etc.).

En consecuencia, el problema central radica en la brecha de accesibilidad financiera entre microempresas formales e informales, lo cual constituye un obstáculo para la inclusión financiera y por ende para el desarrollo económico sostenible del país.

2.2 Problema general y específicos para resolver por el TSP

Problema general

- ¿Cuál es el nivel de accesibilidad del sector microempresa formal e informal para su bancarización (Inclusión Financiera) en el sistema financiero en el caso de Mibanco?

Problemas específicos

- ¿Qué factores limitan la bancarización de las microempresas informales atendidas por Mibanco?
- ¿En qué medida las microempresas formales tienen mayores oportunidades de acceso al crédito en comparación con las informales al ser atendidos por Mibanco?
- ¿Qué estrategias aplica Mibanco para promover la inclusión financiera del sector microempresarial?
- ¿Qué diferencias existen en la percepción y uso de productos financieros entre microempresas formales e informales para Mibanco?

2.3 Objetivo general y específicos en consistencia con el problema general y específico del TSP

Objetivo general

- Analizar la accesibilidad del sector microempresa formal e informal para su bancarización en el sistema financiero considerando el caso de Mibanco.

Objetivos específicos

- Identificar los principales factores que limitan el acceso de las microempresas informales a los servicios financieros de Mibanco.
- Evaluar las diferencias en las condiciones de bancarización entre las microempresas formales e informales para Mibanco.
- Analizar las estrategias de inclusión financiera implementadas por Mibanco para atender al sector microempresarial.
- Proponer recomendaciones que contribuyan a mejorar la accesibilidad financiera y la bancarización de las microempresas para Mibanco.

2.4 Justificación teórica y práctica del TSP

Justificación teórica

En el plano teórico, este trabajo se fundamenta en el marco de la teoría del desarrollo económico y financiero que nos indica que el acceso al crédito y a los servicios financieros son un factor determinante para la expansión productiva y la reducción de la pobreza (Schumpeter 1934; Levine 1997), es por ello que considerando este enfoque la inclusión financiera es un medio para mejorar la asignación eficiente de recursos, reducir la desigualdad y discriminación financiera, promover la formalización de la economía y fortalecer la estabilidad macroeconómica.

Este trabajo también se sustenta en la teoría de las microfinanzas que plantea que el crédito a pequeña escala puede generar impactos positivos en la productividad y bienestar de los emprendedores sobre todo cuando se acompaña de educación financiera y servicios complementarios (Yunus 2003).

Ante lo mencionado el análisis del caso Mibanco aporta evidencia sobre como las Instituciones Financieras pueden reducir la brecha de acceso entre las microempresas formales e informales del país promoviendo la formalización de estos últimos.

Justificación práctica

En el plano práctico, este trabajo permitirá identificar las barreras reales de accesibilidad por las cuales se enfrentan las microempresas informales frente al sistema financiero formal para de esta forma poder contribuir a diseñar propuestas de mejora para las políticas de inclusión financiera en el país.

Asimismo, los resultados de este TSP beneficiarán a Mibanco y a otras entidades del sector microfinanciero al ofrecer una comprensión más clara sobre las diferencias en el acceso y uso de productos financieros entre segmentos empresariales formales e informales promoviendo la formulación de estrategias adaptadas a las necesidades del mercado.

2.5 Participación en la solución del problema y problemas: aportes y resultados (evidencias)

En este TSP yo participo en la solución del problema enfocándome en la revisión, análisis y sistematización de información financiera y económica relacionada con el acceso de las microempresas al sistema financiero peruano. Se recopila datos provenientes de la SBS, el BCRP, el INEI y Mibanco que han permitido evaluar los niveles de bancarización y los factores que influyen en su expansión o limitación.

El aporte principal radica en la identificación de los obstáculos estructurales que enfrentan las microempresas informales, así como en el análisis comparativo con las microempresas formales en cuanto a acceso al crédito, tasas de interés, y tipos de productos financieros utilizados.

Los resultados evidencian que la informalidad, el bajo nivel de educación financiera y la falta de garantías reales continúan siendo las principales barreras para la inclusión financiera plena; pero los programas de Mibanco orientados a la educación

crediticia, formalización de clientes y uso de herramientas digitales muestran un impacto positivo en la expansión de la bancarización en los sectores de bajos ingresos.

Como parte de los aportes se identificaron los principales factores limitantes de la bancarización, tales como la informalidad, el bajo nivel de educación financiera y la falta de garantías. De la misma forma se analiza los instrumentos de inclusión financiera aplicados por Mibanco, como los créditos grupales, productos digitales y programas de formalización, que han permitido ampliar la cobertura del sistema financiero en los sectores populares.

Como colaboradora de Mibanco desempeño el cargo de Ejecutivo de Negocios del segmento Gran Emprendedor y he contribuido a que se dé la accesibilidad de créditos del sector microempresa para poder ser bancarizado atendiendo a clientes Personas Naturales Informales con el giro de venta de huevos de codorniz, vendedores de frutas, ambulantes con giros de venta de artículos campañeros, etc los cuales no poseen permisos para laborar en las calles ni cuentan con un punto de venta fijo logrando su accesibilidad al sistema financiero validando sus negocios e ingresos con fotos de validación de su trabajo en campo, con anotaciones o cuadernos de venta, con sustento de algunas boletas de venta o compra o con declaraciones juradas de ingresos con lo cual en la entrevista del cliente y al realizar la evaluación Cualitativa y Cuantitativa se determinó la viabilidad de los créditos haciendo posible la bancarización de los clientes en el Sistema Financiero con lo cual luego de ello se vuelve un cliente potencial para la competencia.

De la misma forma he contribuido a que se dé la accesibilidad del sector microempresa formal de distintas clientes siendo Personas Naturales o Empresas Jurídicas para ser bancarizados atendiendo a clientes los cuales poseen licencias de funcionamiento, pagos de Sunat, contratos de alquiler, reportes de importaciones, etc. logrando su accesibilidad al sistema financiero validando sus negocios con lo cual en la entrevista del cliente y al realizar la evaluación Cualitativa y Cuantitativa se determinó la viabilidad de los créditos haciendo posible la bancarización de los clientes en el Sistema Financiero con lo cual luego de ello se vuelve un cliente potencial para la competencia.

Si bien es cierto al realizar las validaciones respectivas y al concluir en la aprobación del crédito, antes de ello, determino la necesidad del cliente para ofrecerle un producto acorde a sus necesidades de inversión indicándoles los Productos Financieros Activos que tenemos como créditos de Capital de Trabajo, créditos de Activo Fijo Mueble o Inmueble, créditos Personales, créditos Hipotecarios para compra de casas-locales comerciales, créditos de Construcción de Casa, etc.

3. CAPITULO III: BASES TEÒRICAS

3.1 Antecedentes de la investigación. Tesis, artículos científicos en las que se sustenta el TSP.

Distintos investigadores han estudiado la problemática de la bancarización y la inclusión financiera en el contexto peruano y latinoamericano, destacando la

importancia del sector microempresarial en el desarrollo económico y en la lucha contra la pobreza.

A nivel internacional, Demirgüç-Kunt, Klapper y Singer (2022), en el Global Findex Database 2021, manifiestan que la inclusión financiera es un factor clave para la reducción de la desigualdad y el crecimiento económico sostenible. El estudio muestra que las microempresas que acceden a servicios financieros formales presentan mayores niveles de productividad, ahorro y estabilidad frente a shocks económicos.

En América Latina, estudios del Banco Interamericano de Desarrollo (BID 2023) indican que las microfinanzas son un instrumento efectivo para promover la formalización y el acceso al crédito, pero advierten que persisten brechas significativas de inclusión especialmente entre las unidades económicas informales.

En el contexto peruano varios investigadores han analizado el rol de las microfinanzas y de Mibanco en la expansión del acceso financiero.

Por ejemplo, Ramírez (2022), en su tesis titulada “Factores que limitan la inclusión financiera de las microempresas en Lima Metropolitana” concluye que la falta de historial crediticio y la informalidad empresarial son los principales obstáculos para la bancarización.

Asimismo, Quispe (2021), en su investigación “Impacto de la bancarización en el crecimiento de las microempresas en el Perú” demostró que el acceso al crédito microfinanciero tiene un efecto positivo en los ingresos y la sostenibilidad de los negocios, pero que las microempresas informales enfrentan mayores dificultades para acceder a créditos formales.

Por su parte, Mendoza (2023), en su estudio “Determinantes de la inclusión financiera en microempresas rurales peruanas” identificó que la educación financiera y la confianza en las instituciones bancarias son factores determinantes para la adopción de servicios financieros.

Finalmente, Mibanco (2023), en su Reporte de Sostenibilidad destacó que más del 60 % de sus clientes son microempresarios informales o en proceso de formalización, lo que refleja su papel clave en la bancarización de sectores tradicionalmente excluidos del sistema financiero.

En resumen, de los antecedentes revisados se coincide en que el acceso desigual entre microempresas formales e informales constituye un desafío estructural para el sistema financiero, el crecimiento y desarrollo económico del país siendo un tema prioritario de análisis económico.

3.2 Marco teórico en las que se sustenta para resolver el TSP: Libros, manuales.

El marco teórico de esta investigación se basa en conceptos y teorías económicas vinculadas al desarrollo financiero, la inclusión financiera, las microfinanzas y la informalidad empresarial.

3.2.1. Teoría del desarrollo financiero

De acuerdo con Schumpeter (1934), el desarrollo financiero impulsa el crecimiento económico al canalizar los recursos hacia actividades productivas e innovadoras. En esta línea, Levine (1997) sostiene que los sistemas financieros eficientes permiten una mejor asignación del capital, reducen los costos de transacción y promueven la inversión y el emprendimiento.

Aplicado al contexto microempresarial, el desarrollo financiero implica que el acceso al crédito y a otros servicios bancarios puede aumentar la productividad y sostenibilidad de los pequeños negocios.

3.2.2. Teoría de la inclusión financiera

La inclusión financiera se define como el acceso efectivo y equitativo a servicios financieros útiles y asequibles como cuentas de ahorro, créditos, seguros y pagos digitales ofrecidos de manera responsable y sostenible (Demirgüç-Kunt et al., 2022).

Según el Banco Mundial (2022), la inclusión financiera contribuye directamente a reducir la pobreza y la desigualdad, al permitir que las personas y microempresas gestionen mejor sus recursos, realicen inversiones y afronten imprevistos económicos.

En el caso peruano, la SBS (2024) plantea que el proceso de inclusión financiera debe estar acompañado de educación y digitalización para integrar a las microempresas informales dentro del sistema formal.

3.2.3. Teoría de las microfinanzas

Las microfinanzas surgen como una alternativa para atender a poblaciones excluidas del sistema financiero tradicional. Yunus (2003) plantea que los microcréditos generan impacto positivo en la reducción de la pobreza, el empoderamiento económico y la autonomía de los pequeños emprendedores.

En el Perú, instituciones como Mibanco, Caja Arequipa y Caja Huancayo se han convertido en actores fundamentales de este sistema otorgando créditos a microempresas que no califican en la banca tradicional.

3.2.4. Informalidad y acceso financiero

En el Perú, el INEI (2024) estima que más del 70 % del empleo se desarrolla en el sector informal lo cual impacta directamente en los niveles de bancarización y acceso a capital productivo.

El desafío, consiste en diseñar mecanismos financieros inclusivos que reconozcan las particularidades de este sector, como la flexibilidad de ingresos, la falta de garantías y la necesidad de productos adaptados mayormente al sector informal.

3.2.5. Marco conceptual

A continuación, se presentan los principales conceptos que sustentan el desarrollo del TSP:

- Bancarización: Proceso mediante el cual personas o empresas comienzan a utilizar servicios financieros formales ofrecidos por el sistema bancario (SBS 2024).
- Microempresa: Unidad económica que realiza actividades productivas o de servicios con hasta 10 trabajadores y ventas anuales menores a 150 UIT (Produce, 2024).
- Formalidad e informalidad: La formalidad implica cumplir con las obligaciones legales, tributarias y laborales; la informalidad es la omisión de dichas regulaciones (INEI 2024).
- Inclusión financiera: Acceso y uso responsable de productos financieros útiles, sostenibles y asequibles (Banco Mundial 2022).
- Microfinanzas: Servicios financieros diseñados para personas o microempresas con bajos ingresos, que no tienen acceso al sistema bancario tradicional (Yunus, 2003).
- Intermediarios financieros: Son las instituciones que canalizan fondos entre ahorristas y prestatarios, facilitando el flujo de dinero en la economía siendo estas los bancos, cajas municipales, cooperativas.
- Riesgo financiero: Es la posibilidad de que una operación o inversión genere pérdidas económicas. En microfinanzas, se relaciona con la capacidad de los clientes para pagar sus préstamos.
- Morosidad: Situación en la cual un cliente no cumple con los pagos de su crédito en el tiempo establecido. Es un indicador clave para medir la salud financiera de una institución.
- Productos financieros: Son los instrumentos ofrecidos por los intermediarios financieros para ahorros, créditos o inversiones, dentro de los cuales tenemos cuentas de ahorro, préstamos, seguros, depósitos a plazo y billeteras digitales.

4. CAPITULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÒN DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS.

Resultados

El análisis realizado sobre la base de información de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), Mibanco (2023), fuentes estadísticas del INEI (2024) y el BCRP (2023) ha permitido identificar la situación actual de la accesibilidad del sector microempresarial formal e informal al sistema financiero peruano.

Por lo cual los resultados se estructuran en tres ejes principales:

A) Nivel de bancarización

Los datos muestran que el nivel de bancarización de las microempresas formales supera ampliamente al de las microempresas informales. Según la SBS (2024) cerca del 68% de las microempresas formalizadas posee algún producto financiero crédito o cuenta de ahorro, mientras que en el caso de las informales, esta cifra apenas alcanza el 32%.

En el caso de Mibanco el 60% de su cartera de clientes corresponde a microempresarios informales o en proceso de formalización, lo que evidencia su papel relevante en la inclusión financiera de este segmento.

B) Factores que limitan la accesibilidad

A través del análisis documental y entrevistas secundarias reportadas por Mibanco (2023), se identificaron los principales factores que restringen la bancarización de las microempresas informales:

1. Falta de historial crediticio (83%), lo que impide calificar para préstamos con mejores condiciones.
2. Carencia de garantías reales o colaterales (77%), ya que la mayoría no posee propiedades o activos registrados.
3. Altos niveles de informalidad tributaria y laboral (72%), lo cual dificulta la verificación de ingresos.
4. Escaso nivel de educación financiera (65%), que limita el uso de productos bancarios más allá del crédito.
5. Desconfianza hacia las instituciones financieras (55%), vinculada a experiencias pasadas o percepción de burocracia.

C) Estrategias de inclusión financiera de Mibanco

Mibanco ha implementado diversas estrategias de accesibilidad que han permitido ampliar la cobertura a microempresas informales:

1. Créditos flexibles: productos financieros que no requieren historial crediticio previo y se otorgan en base al flujo del negocio.
2. Digitalización: desarrollo de la App “Mibanco móvil” y servicios de banca digital que facilitan pagos y seguimiento de créditos.
3. Educación financiera: programas de capacitación en gestión y formalización para microempresarios.
4. Formalización progresiva: acompañamiento a clientes informales para que se registren ante SUNAT y accedan a nuevos productos financieros.

Estas acciones han permitido que la tasa de renovación de créditos en clientes informales aumente en 18% entre 2021 y 2023 (Mibanco 2023).

Discusión de los resultados

Los resultados confirman que existe una brecha significativa en el acceso financiero entre las microempresas formales e informales. La informalidad continúa siendo el factor estructural que más limita la inclusión financiera en el Perú.

No obstante, las políticas implementadas por Mibanco muestran que es posible bancarizar gradualmente al sector informal mediante instrumentos adaptados a su realidad económica. En línea con la teoría del desarrollo financiero (Levine, 1997) y la teoría de las microfinanzas (Yunus, 2003), el acceso al crédito promueve la inversión, el crecimiento del negocio, la generación de empleo y el emprendimiento econòmico.

De la misma forma la evidencia muestra que la educación financiera cumple un papel determinante pues las microempresas con mayor conocimiento en gestión y contabilidad logran acceder con más facilidad a productos financieros formales.

Por lo tanto, la accesibilidad al sistema financiero no depende únicamente de la oferta bancaria, sino también del grado de formalización y capacidades financieras del microempresario.

Considerando los puntos ya mencionados, los resultados sugieren que la inclusión financiera requiere un enfoque integral combinando productos flexibles, digitalización, educación financiera y apoyo institucional para la formalización empresarial.

- Conclusiones en consistencia con las soluciones presentadas.

1. El nivel de accesibilidad al sistema financiero difiere ampliamente entre las microempresas formales e informales. Las microempresas formales acceden con mayor facilidad a créditos y productos bancarios, mientras que las microempresas informales enfrentan múltiples restricciones derivadas de la informalidad y la falta de garantías.
2. Los principales factores que limitan la bancarización son la carencia de historial crediticio, la informalidad tributaria, la baja educación financiera y la desconfianza hacia las instituciones financieras.
3. Mibanco desempeña un rol crucial en la inclusión financiera, al diseñar productos específicos para microempresas informales, promover la educación financiera y acompañar procesos de formalización.
4. La bancarización del sector microempresarial contribuye al crecimiento económico, la formalización y la estabilidad financiera, en concordancia con las teorías del desarrollo financiero y las microfinanzas.
5. La inclusión financiera efectiva requiere políticas articuladas entre el Estado, el sistema financiero y las instituciones de desarrollo que garanticen una integración sostenible de las microempresas informales en el sistema bancario formal.

- Recomendaciones en consistencia con las soluciones presentadas.

1. Fortalecer la educación financiera mediante programas permanentes dirigidos a microempresarios informales, enfocados en gestión, ahorro, crédito y formalización.
2. Simplificar los requisitos crediticios y diseñar productos financieros que se adapten a la realidad económica de los negocios informales.
3. Impulsar la formalización empresarial mediante incentivos tributarios, capacitación y alianzas entre el Estado y entidades financieras como Mibanco.
4. Fomentar la digitalización del sistema financiero ampliando el acceso a servicios digitales seguros en zonas rurales y urbanas marginales.

5. Promover políticas públicas de inclusión financiera que reduzcan las brechas regionales y de género, fortaleciendo la sostenibilidad del sistema financiero y la equidad económica.

- Referencias

1. Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2023). Informe sobre inclusión financiera en América Latina. BID.
2. Banco Mundial. (2022). Global Financial Inclusion and Consumer Protection Survey. World Bank.
3. Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., & Singer, D. (2022). The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. World Bank.
4. Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2024). Encuesta Nacional de Hogares sobre Condiciones de Vida y Pobreza 2024. INEI.
5. Levine, R. (1997). Financial development and economic growth: Views and agenda. Journal of Economic Literature, 35(2), 688–726.
6. Mendoza, A. (2023). Determinantes de la inclusión financiera en microempresas rurales peruanas [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano].
7. Mibanco. (2023). Reporte de Sostenibilidad 2023. Mibanco. https://www.mibanco.com.pe
8. Produce. (2024). Clasificación de empresas por tamaño y ventas anuales. Ministerio de la Producción.
9. Quispe, J. (2021). Impacto de la bancarización en el crecimiento de las microempresas en el Perú [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Piura].
10. Banco Central de Reserva del Perú. (2023). Reporte de Inflación: Panorama actual y proyecciones macroeconómicas 2023-2025. BCRP. https://www.bcrp.gob.pe
11. Ramírez L. (2022). Factores que limitan la inclusión financiera de las microempresas en Lima Metropolitana [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Mayor de San Marcos].
12. Schumpeter, J. A. (1934). The Theory of Economic Development. Harvard University Press.
13. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2024). Informe de Inclusión Financiera 2024. SBS. https://www.sbs.gob.pe
14. Yunus, M. (2003). Banker to the Poor: Micro-Lending and the Battle Against World Poverty. PublicAffairs.
15. Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2024). Estadísticas de las Micro y Pequeñas Empresas. INEI. https://www.inei.gob.pe.
16. Reporte Sectorial / Estado de la Inclusión Financiera / Mype / Produce Ministerio de la Producción

- Anexos

Anexo 1. Estadísticas de bancarización de microempresas peruanas (SBS, 2024).

Cuadro N° 1. Estadísticas de bancarización de microempresas peruanas (SBS, 2024)

Tipo de empresa	Porcentaje con producto financiero	Tipo de producto más usado	Fuente
Microempresa formal	71%	Crédito y cuenta de ahorro	SBS (2024)
Microempresa informal	29%	Crédito grupal y microcrédito	SBS (2024)

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2024).

Anexo 2. Cuadro comparativo de accesibilidad financiera entre microempresas formales e informales.

Cuadro N° 2. Comparativo de accesibilidad financiera entre microempresas formales e informales

Aspecto	**Microempresa Formal**	**Microempresa Informal**	**Fuente**
Acceso a crédito	Alto (más del 68%)	Limitado (menos del 34%)	SBS, Mibanco (2023)
Requisitos	RUC, historial crediticio	Evaluación por flujo del negocio	Mibanco (2023)
Educación financiera	Media-alta	Baja	Mibanco (2023)
Desconfianza hacia bancos	Baja	Alta	SBS (2024)

Fuente: Elaboración propia con base en SBS (2024) y Mibanco (2023).

Anexo 3. Principales productos financieros de Mibanco dirigidos a microempresas (2023).

Cuadro N° 3. Principales productos financieros de Mibanco dirigidos a microempresas (2023)

Producto	Descripción	Segmento Objetivo	Modalidad
Crédito Mibanco Negocio	Financiamiento para capital de trabajo o activos fijos	Microempresas formales	Individual
Crédito Impulso	Dirigido a emprendedores sin historial crediticio	Microempresas informales	Evaluación por flujo
Cuenta Mibanco Ahorro	Cuentas sin costo de mantenimiento	Ambos segmentos	Digital o presencial

Fuente: Mibanco, Reporte de Sostenibilidad (2023).

Anexo 4. Indicadores de inclusión financiera y formalización empresarial (INEI, 2024).

Cuadro N° 4. Indicadores de inclusión financiera y formalización empresarial (INEI, 2024)

Indicador	Valor Nacional (%)	Fuente
Microempresas informales	65.4	INEI (2024)
Microempresas formales	34.6	INEI (2024)
Microempresas con acceso a crédito formal	41.2	SBS (2024)
Microempresas con cuenta de ahorro	55.8	SBS (2024)

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2024) y SBS (2024).