

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO
Facultad De Ciencias Empresariales
ESCUELA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD
Y FINANZAS



TESIS

**EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL
DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR ROPA DE
VESTIR EN EL MERCADO MODELO DE
HUÁNUCO EN EL AÑO 2019.**

**Tesis para optar el Título Profesional de:
CONTADOR PÚBLICO**

TESISTA:

Bach. APAC GARCIA, Cristopher Carlos

ASESOR:

Dr. CAMPOS SALAZAR, Oscar Augusto

Huánuco - Perú
2019

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL CONTABILIDAD Y FINANZAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las 8:00^{hr} horas del día 22 del mes de Julio del año 2019, en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Empresariales (Aula 202-P5), en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunió el Jurado Calificador, integrado por los docentes:

Dr. Christian Paolo Martel Carranza	(Presidente)
Mtro. Juan Daniel Toledo Martínez	(Secretario)
CPC. Nilton Alejandro Jara y Claudio	(Vocal)

Nombrados mediante la Resolución N° 1087-2019-D-FCOMP-EAPCF-UDH, para evaluar la Tesis intitulada: "EL MICROCRÉDITO Y EL EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR ROPA DE VESTIR EN EL MERCADO MODELO DE HUÁNUCO EN EL AÑO 2019", presentada por el (la) Bachiller **APAC GARCIA, Cristopher Carlos**; para optar el **título Profesional de Contador Público**.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándolo (a) Aprobado con el calificativo cuantitativo de 15 (quince) y cualitativo de BUENO (Art.45 y 47 - Reglamento de Grados y Títulos).

Siendo las 8:40^{hr} horas del día 22 del mes de Julio del año 2019, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.


Dr. Christian Paolo Martel Carranza
PRESIDENTE


Mtro. Juan Daniel Toledo Martínez
SECRETARIO


CPC. Nilton Alejandro Jara y Claudio
VOCAL

DEDICATORIA

En primer lugar, a DIOS quien por su gracia y misericordia ha permitido que pueda llegar hasta donde ahora estoy, gracias a Él me ha dado la fortaleza para poder culminar con la elaboración de mi tesis.

A mis queridos padres por su confianza y apoyo hacia mi persona formando en mí el deseo de luchar por mis sueños y lograrlos en el ámbito de mi vida profesional.

AGRADECIMIENTO

Agradecer de todo corazón a mis docentes del Programa Académico de Contabilidad y Finanzas por el asesoramiento y las enseñanzas que me dieron que gracias a ello me apoyaron en mi formación profesional.

También, agradecer a mi asesor de tesis quien con sus conocimientos y aportes hicieron que haga posible la culminación de la presente investigación, a los microempresarios que me brindaron facilidades en la recolección de información.

INDICE

DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMEINTO.....	III
INDICE.....	IV
RESUMEN	VI
ABSTRACT.....	VII
INTRODUCCION.....	VIII

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1 Descripción del Problema.....	9
1.2 Formulación del Problema.....	11
1.3 Objetivos General	12
1.4 Objetivos específicos	12
1.5 Justificaciones de la Investigación	12
1.6 Limitaciones de la Investigación	13
1.7 Viabilidad de la Investigación	13

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación.....	14
2.2 Bases Teóricas.....	28
2.3 Definiciones Conceptuales.....	38
2.4 Hipótesis	40
2.5 Sistema de Variables	41
2.5.1 Variable Independiente	41
2.5.2 Variable Dependiente	41
2.6 Operacionalización de variables (Dimensiones e indicadores)	42

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

3.1 Tipos de Investigación	43
3.1.1 Enfoque.....	43
3.1.2 Alcance o Nivel	44
3.1.3 Diseño	44
3.2 Población y Muestra	45

3.3 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	46
3.4 Técnicas para el procesamiento y Análisis de la Información	47
CAPITULO IV	
RESULTADOS	
4.1 Selección y Validación de Instrumento.....	48
4.2 Procesamiento de Datos (Cuadros Estadísticos con su respectivos análisis e interpretación).....	52
4.3 Contrastación de Hipótesis y Prueba de hipótesis.....	68
CAPITULO V	
DISCUSION DE RESULTADOS	
5.1. Contrastación de los resultados.....	73
CONCLUSIONES	77
RECOMENDACIONES.....	79
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	79
ANEXOS	83

RESUMEN

El presente estudio considera el siguiente resumen: El objetivo principal es demostrar de qué manera los microcréditos influyen en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

La presente investigación es una investigación aplicada se realizó en el departamento de Huánuco. Es un estudio del tipo de enfoque cuantitativo ya que requiere que el investigador recolecte datos y cuantitativo en cuanto a su análisis estadístico también es de nivel descriptivo porque se analiza, se interpreta, se describe y se registra las características y correlacional por que se busca medir el grado de relación entre dos o más variables.

Para la obtención de información se aplicó un cuestionario de 16 preguntas a 164 microempresas del sector ropa de vestir del mercado modelo de Huánuco, para la evaluación del microcrédito y el desarrollo empresarial.

Por último luego de realizar el análisis correspondiente a la investigación; utilizando la correlación de Pearson; se concluye que microcrédito influye en el desarrollo empresarial tiene una correlación de 0.241 tal y como se muestra en la TABLA N°17; esto significa que hay una influencia positiva débil, lo cual muestra que las entidades financieras están poniendo de su parte en el otorgamiento de microcréditos y estas ayudan al desarrollo empresarial de las microempresas, esto ayuda a combatir los prestamos ilegales que aún existen.

Se concluye que los microempresarios mejoraron mucho en cuanto a su desarrollo empresarial ya que ahora se sienten capaces, motivados y preparados que antes del microcrédito y su calidad de vida ha mejorado. También mejoro en cuanto a compras, ventas y formalización.

Palabras claves: Microcrédito, Desarrollo Empresarial, Microempresa.

ABSTRACT

The present study considers the following summary: The main objective is the demonstration of how microcredits influence the business development of the micro-enterprises of the clothing sector in the model market of Huánuco in 2019.

The present investigation is an applied investigation was carried out in the department of Huánuco. It is a quantitative approach type study since it requires the researcher to collect data and quantitative in terms of its statistical analysis is also a descriptive level because it is analyzed, interpreted, described and recorded the characteristics and correlational that is sought the degree of relationship between two or more variables.

To obtain information, a questionnaire of 16 questions was applied to 164 micro-companies in the clothing sector of the Huánuco model market, for the evaluation of micro-credit and business development.

Finally, the analysis corresponding to the investigation; Using the Pearson correlation; It is concluded that microcredit influences business development has a correlation of 0.241 as shown in TABLE N ° 17; This means that there is a low positive influence, which is shown in the financial entities are in a part in the granting of microcredits and these in the business development of the microenterprises, this helps the illegal loans that still exist.

It is concluded that micro entrepreneurs improve a lot in their business development since now they are answered, motivated and prepared that before the microcredit and their quality of life has improved. It is also better in terms of purchases, sales and formalization.

Keywords: Microcredit, Business Development, Microenterprise.

INTRODUCCION

La tesis de investigación titulada “El Microcrédito y el Desarrollo Empresarial de las Microempresas del Sector Ropa de Vestir en el Mercado Modelo de Huánuco en el año 2019.” Se orientó a responder el Problema General ¿De qué manera el microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019?, bajo este contexto, se puso a prueba la hipótesis “El microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.”

El presente trabajo, está comprendido en cinco capítulos. El primer capítulo, muestra el problema de investigación y se brinda una descripción general del trabajo; planteamiento del problema general y problemas específicos, entre otros aspectos.

El segundo capítulo, presenta los antecedentes de la investigación, las bases teóricas, las definiciones conceptuales, la hipótesis y las variables y operacionalización.

El tercer capítulo se refiere a la metodología de la investigación, se fundamenta el tipo, diseño de investigación, las técnicas y métodos de análisis de datos, la población y la muestra seleccionada.

El cuarto capítulo presenta los resultados arrojados por el cuestionario aplicado, el procesamiento de datos y la contratación de hipótesis.

El quinto capítulo presenta la discusión de resultados.

La última parte presenta las conclusiones y recomendaciones, referencias bibliográficas y por último los anexos correspondientes.

CAPITULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1 Descripción del Problema

Lacalle (2008) cuenta que en 1893 en Bangladesh el profesor Muhammad Yunus prestó 27 dólares a 42 microempresarios y el resultado fue que los emprendedores obtenían mayores ganancias y eran puntuales con sus pagos.

Después de lo que hizo el profesor Muhammad Yunus se desató una revolución en la banca mundial y hoy en día las entidades o bancos financieros han implementado a su línea de crédito, los microcréditos para aquellas personas que buscan un impulso financiero para el desarrollo de su negocio.

Lacalle (2008) dice que el microcrédito es un arma para combatir la pobreza a nivel mundial, ya que la idea es prestar pequeñas cantidades de dinero a emprendedores sin recursos. Antes que exista el microcrédito los de bajo recurso solo tenían acceso al financiamiento a través de prestamistas (ilegales) que por lo general la tasa de interés era alta y se tenía mayor riesgo en todo sentido.

Actualmente en la ciudad de Huánuco exactamente en el mercado modelo, la mayoría de los comerciantes están optando por los microcréditos de las entidades financieras porque lo que ofrecen es más accesible y seguro, ya que solo trabajaban con los llamados prestamistas ilegales y estos tenían un interés muy alto y se corría el riesgo de sufrir algún atentado por pagos impuntuales, a la vez los prestamistas corrían el riesgo de que no se les devuelva el dinero prestado, sin embargo aún se puede apreciar que algunos comerciantes o microempresas que siguen optando por el crédito ilegal y ponen en riesgo su vida.

Las microempresas en nuestro país cada vez aumentan según La Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos

(OGEIEE), en los últimos cinco años (2013-2017) el número de microempresas formales se ha incrementado a un ritmo promedio anual de 7,2%. Sin embargo, aún persiste un alto porcentaje de informalidad, ya que el 48.4% de las MYPE no están inscritas en SUNAT.

Según la administración del mercado modelo de Huánuco se puede encontrar (1180) microempresas. Una de las actividades más recurrentes en el mercado modelo de Huánuco, es la de ropa de vestir que alberga unas 285 microempresas según los registros de la administración.

También en este lugar se encuentra concentrada los negocios que tienen informalidad en sus operaciones, ya que uno de los factores que se encuentra en esta problemática es la dificultad del acceso al financiamiento. El crecimiento de la microempresa se ve reducido solo al capital propio, ganancias propias y en muchos casos a los préstamos ilegales debido a que no pueden calificar al microcrédito de una entidad financiera, siendo todo esto un muro para que la microempresa crezca y pueda desarrollarse.

La mayoría de las instituciones financieras están optando por dar mayores facilidades para la realización de préstamos a las microempresas que están combatiendo directamente los créditos informales, y así impulsando a una mejor cultura financiera, gracias a este tipo de préstamos que cada vez es mayor por parte de las entidades como Cajas Municipales, Cajas Rurales, Ed pymes, Cooperativas de Ahorros y Créditos entre otros.

También se observó que la cuantía de préstamos se concreta con facilidad pero los microempresarios cometen el error de solicitar un préstamo que no cubren sus necesidades de financiamiento en un 100% por lo tanto sus ideas de negocio no son concretadas. La inversión que realizan en la adquisición de bienes no es adecuado ya que no invierten el 100% del microcrédito en la microempresa, en

cuanto a las garantías que exigen las entidades financieras, se puede ver que aún se les hace muy tedioso a los microempresarios porque hay garantías personales y/o reales que tienen que cumplir. Respecto al periodo de devolución las entidades financiera cometen el error de no asesorar bien a los microempresarios en la modalidad de cancelación y éstas ocasionan intereses perjudicando al microempresario, si no cuentan con una cancelación puntual.

Es por ello que se decidió investigar si es que realmente los microcréditos han sido muy útiles para estos comerciantes y sobre todo conocer cómo es que éstas han contribuido a su desarrollo empresarial.

1.2 Formulación del Problema

Problema General

¿De qué manera el microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019?

Problemas Específicos

¿De qué manera la cuantía de los préstamos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019?

¿De qué manera la inversión de los microcréditos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019?

¿De qué manera las garantías exigidas para el otorgamiento del microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019?

¿De qué manera el periodo de devolución influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019?

1.3 Objetivos General

Demostrar de qué manera el microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

1.4 Objetivos específicos

Demostrar de qué manera la cuantía de los préstamos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

Demostrar de qué manera la inversión de los microcréditos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

Demostrar de qué manera las garantías exigidas para el otorgamiento del microcréditos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

Demostrar de qué manera el periodo de devolución influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

1.5 Justificaciones de la Investigación

Justificación Teórica

El presente trabajo de investigación se realizó con la finalidad de resolver, si el microcrédito influye con el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco. El presente trabajo es relevante, porque hay diferentes teorías de diversos autores.

Justificación Metodológica

La presente tesis realiza diferentes aportes en el ámbito del microcrédito, estas aportarán diferentes datos de los cuales servirán para otras investigaciones.

Justificación Práctica

El presente trabajo de investigación ha sido de naturaleza práctica puesto que pone en uso las teorías y metodologías en otro punto de vista en cuanto a su influencia del microcrédito con el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco.

1.6 Limitaciones de la Investigación

Entre algunas limitaciones que fue para el desarrollo del presente trabajo de investigación, podemos mencionar algunos que se escaparon de nuestro control, tales como:

- La falta de veracidad en la respuesta de los encuestados.
- Desarrollar la presente tesis en corto tiempo.

1.7 Viabilidad de la Investigación

La tesis es factible, porque se contó con los medios económicos, materiales financieros, necesarios para su realización.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

Antecedentes Internacionales

RODRÍGUEZ (2015) en su tesis titulada **“Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013”** presentada en la Universidad de Guayaquil Portoviejo – Manabí – Ecuador concluye que:

- El principal sector económico donde se desarrolla la actividad económica del cantón se centra principalmente en el comercio, seguido en gran porcentaje por el sector servicio, luego en menor escala el sector manufacturero y finalmente, se encuentra en un mínimo porcentaje otros tipos de actividades que se desarrollan dentro de la ciudad.
- Los microempresarios del cantón es su mayoría son mujeres, con una edad promedio entre 30 a 40 años de edad, con un nivel de estudios secundarios ya que por lo general han empezado a trabajar antes de terminar sus estudios, en otras actividades y en ocasiones en el sector privado, relativamente muchos microempresarios han obtenido el título de bachiller por necesidad para la gestión micro empresarial, los cuales, han iniciado sus negocios con capital propio que han logrado obtener a través de ahorros o trabajos dependientes antes realizados y manifiestan que su mayor dificultad es la falta de financiamiento seguido por la competencia que existe entre los mismos microempresarios.
- Los microempresarios del cantón Portoviejo poseen una estructura administrativa muy básica, ya que ellos mismos son los encargados de la administración del negocio y por su nivel de formación baja no cuentan con los mecanismos necesarios para

formar estrategias financieras que les permitan aumentar los márgenes de rentabilidad en su actividad comercial.

- En base a las entrevistas realizadas a las instituciones públicas y privadas dedicadas a fomentar créditos micro empresariales, se pudo constatar que si ayudan al sector de la economía popular y solidaria, fomentando créditos que recapitalicen los negocios mejorando el desarrollo y crecimiento del mismo, de tal forma, que los microempresarios consideran que el servicio que prestan las financieras ayuda significativamente en el desarrollo micro empresarial del cantón.

RIVERA (2017) en su tesis titulada **"El Microcrédito y su aporte en la Inclusión Financiera en el Género Femenino en Guatemala"** Presentada en la UNIVERSIDAD RAFAEL LANDÍVAR - GUATEMALA DE LA ASUNCIÓN concluye que:

1. Las CAC'S e IMF'S poseen condiciones favorables de inclusión de género; sus productos se adaptan de manera conveniente a las necesidades de la grupos vulnerables a los cuales la mujer guatemalteca pertenece y que por medio de tasas favorables de interés en las cuentas de ahorro, intereses bajos en los microcréditos y plazos amplios para su cancelación son incluidas en el sistema financiero. Los requisitos para formar parte de las instituciones y optar a un microcrédito también se adecuan a la población vulnerable, así mismo poseen una gran cantidad de puntos de acceso que ayudan a facilitar los pagos. La condición más significativa en inclusión de género mostró ser la implementación de la banca comunal específica para mujeres brindada por Finca.
2. En cuanto a los factores internos que poseen las instituciones se destaca la obtención de recursos monetarios para brindar préstamos y la fortaleza interinstitucional.

- Las CAC'S poseen una gran ventaja al poder captar ahorros, lo que permite el crecimiento de su capital y mejor control sobre su spread financiero. Por parte de las IMF'S, y gracias a la nueva ley, esperan poder captar ahorros y así manejar mejor sus recursos monetarios y su spread.
 - En el caso de las CAC'S estudiadas, FENACOAC brinda una unificación que genera fortaleza institucional, poseen un fondo común que protege a los ahorrantes y las instituciones pertenecientes se auto-regulan. En el caso de REDIMIF esta brinda representatividad y genera documentos técnicos que fomentan el crecimiento de las instituciones. La creación de conglomerados hace que las instituciones estén organizadas y brinden mejores servicios para la inclusión de la mujer y de grupos vulnerables.
3. En cuanto a los factores externos se destacan la adaptabilidad de las leyes, la participación del Estado y la situación del mercado:
- En el marco legal, no se encontraron condiciones desfavorables para la inclusión de género de la mujer, sin embargo, se hizo notar la falta de aplicabilidad de la regulación tanto para las CAC'S como para las IMF'S.
 - El Estado no cumple con su objetivo de fomentar la utilización de sistemas financieros formales, ya que brinda únicamente la opción de préstamos a las instituciones cuando éstas lo que buscan son capacitaciones tanto para sus empleados, como para sus clientes, en cuanto a la educación financiera y su enseñanza. Por parte del Estado es mucho más conveniente brindar un crédito a estas instituciones, el cual eventualmente retornará, que brindar capacitaciones que nunca retornarán en forma de capital monetario al Estado.

- El nivel creciente de la oferta de microcréditos podría llegar a ser causa del cierre de instituciones que no se adapten a las condiciones de mercado y que no actúen de manera competitiva, este es un factor externo a las instituciones a considerar.

ANTON (2014) en su tesis titulada **“El Impacto de las Micro finanzas Sobre el Crecimiento Económico de los Países en Vías de Desarrollo”** presentada en la Universidad de Valladolid– España concluye que:

Las personas con escasos recursos, que representan una parte muy importante de la población en los países en vías de desarrollo, quedan de esta manera excluidas del sistema financiero tradicional por motivos de rentabilidad y debido a que los sistemas de gestión utilizados no están adaptados para esta tipología de clientes. Por el contrario, las instituciones micro financieras han sido capaces de articular mecanismos de gestión adaptados a la realidad de los pobres y superar las dificultades encontradas por los intermediarios financieros tradicionales.

La financiación a personas sin recursos y su alto riesgo, los altos costes unitarios, la falta de información y de garantías han sido afrontados por las instituciones micro financieras de manera mucho más eficaz gracias a sistemas de gestión adaptados a estas características. En virtud a esto, los microcréditos ofrecidos por estas instituciones han conseguido alcanzar un grado de profundización financiera mucho más elevado que el experimentado por los intermediarios financieros tradicionales.

La hipótesis general de esta tesis es que la canalización de financiación a las capas desfavorecidas de los países en vías de desarrollo a través de la micro financiación influye positivamente en el crecimiento económico de dichos países. La

justificación de esta hipótesis reside en que este colectivo representa una parte muy importante de la población y de la capacidad productiva de los países en vías de desarrollo y, por tanto, la apertura de financiación hacia ellos debería haber tenido un impacto en el crecimiento económico de dichos países.

Esta hipótesis la presentábamos en la introducción en base a tres hipótesis parciales: impulso de la actividad económica a través de la financiación, cumplimiento de las obligaciones de pago y rentabilidad de la inversión. Los resultados econométricos encontrados en esta tesis nos han mostrado un impacto positivo y significativo del micro financiación sobre el crecimiento económico a largo plazo, algo que tal y como hemos argumentado a lo largo de este trabajo sólo se puede producir cuando el sistema de micro financiación es sostenible y consigue recuperar gran parte de los fondos prestados. Si esto no fuera así, la influencia de este tipo de financiación no podría percibirse en el crecimiento económico a largo plazo, ya que el incumplimiento de las obligaciones de pago (tasas de morosidad excesivas) habría influido negativamente en dicha variable.

Por su parte, la variable financiera propuesta y los datos utilizados para cuantificarla recogen exclusivamente microcréditos concedidos por las instituciones micro financieras en países en vías de desarrollo. Dado que dicho indicador muestra un impacto positivo sobre el crecimiento, podemos concluir que la financiación a los pobres favorece el crecimiento económico, tal y como proponíamos en las hipótesis de partida. El exponencial crecimiento que las instituciones micro financieras y la micro financiación han experimentado en multitud de países en vías de desarrollo es sin duda un claro respaldo a las conclusiones prestadas en esta tesis.

Antecedentes Nacionales

PILARES (2017) en su tesis titulada **“Los Microcréditos y el Desarrollo Económico de los Microempresarios Usuarios de MIBANCO en la Asociación PRO VIVIENDA los Próceres del Distrito de San Sebastián, Cusco – 2015.”** Presentada a la Universidad Andina del Cusco – Perú concluye:

1. Al 95% de confiabilidad mediante la Correlación de Pearson afirmamos que los microcréditos influyen significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios de la Asociación Pro Vivienda Los Próceres usuarios de Mibanco del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.8%, $p < 0.05$. Al evaluar su desarrollo económico comprendido en el periodo 2015, constatamos que los microempresarios, han mostrado que la dimensión desarrollo económico local presenta un puntaje promedio de 3,7 tal como lo evidencia el 84% de la población con una escala de calificación “alto”, resultado que refleja que la mayoría de microempresarios incrementaron sus volúmenes de ventas, su capacidad de compras, después del préstamo, lo que provocó mayor dinamización del mercado en el sector y por ende se elevaron sus niveles de ingreso. Se determinó que la dimensión desarrollo social presenta un puntaje promedio de 3,8 tal como lo evidencia el 72,4% de la población con una escala de calificación “alto” el cual refleja que la mayoría de los microempresarios han mejorado su calidad de vida, posicionamiento, empoderamiento y ocupabilidad gracias al préstamo.
2. Se determinó que al 95% de confiabilidad mediante la Correlación de Pearson afirmamos que la dimensión de Cuantía del Préstamo no influye significativamente con el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mibanco en la Asociación Pro Vivienda los Próceres del sector emergente del distrito de San Sebastián, de la ciudad del Cusco. La dimensión

Cuántía del Préstamo presentó un puntaje promedio de 3.4 con una calificación regularmente viable tal como lo evidencia el 43% de la población, esto refiere a que la mayoría de microempresarios recién insertados a Mibanco (nuevos), tienen ciertas limitaciones en cuanto a los montos otorgados ya que no cubren sus necesidades de financiamiento, a ello se suma la casi nula asesoría en cuanto a gestión comercial, esto conlleva a que los microempresarios destinen el financiamiento en gastos personales y/o proyectos ajenos al negocio.

3. Se determinó que al 95% de confiabilidad mediante la Correlación de Pearson afirmamos que la dimensión de la Inversión de los microcréditos influyen significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mibanco en la Asociación Pro Vivienda los Próceres del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.2%, $p < 0.05$. La dimensión de la inversión representa mayor puntuación con un puntaje promedio de 3.9 lo que es calificado en la escala como “Viable” resultado que es corroborado con un 63% de la población presentando un desarrollo económico “alto”, en este grupo se ubicaron los microempresarios con experiencia crediticia en su mayoría mujeres que cumplen con el real destino del préstamo; por lo tanto el impacto del crédito fue positivo. Sin embargo para el 21% de microempresarios la inversión del microcrédito presenta un desarrollo económico “regular” debido a que los microempresarios recién insertados a Mibanco (nuevos) sin experiencia crediticia, destinan el crédito para otros fines ajenos al negocio (gastos personales); pues no existe supervisión post desembolso en cuanto al real destino del préstamo.
4. Se determinó que al 95% de confiabilidad mediante la Correlación de Pearson afirmamos que la dimensión de las Garantías exigidas para el otorgamiento del microcrédito se

relaciona significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mibanco en la Asociación Pro Vivienda los Próceres del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde este grado de relación es del 39%, $p < 0.05$. En cuanto a las garantías exigidas a los microempresarios se relaciona significativamente con el desarrollo económico; presentando un puntaje promedio de 3.1, siendo regularmente viable, como lo evidencia el 63% de la población presentando un desarrollo económico “alto”, éste resultado refleja que los microempresarios siempre tienen que presentar garantías personales ya sea artefactos, vehículos, bienes muebles e inmuebles o un aval con casa propia que avale la operación crediticia; Mibanco no otorga préstamos con garantías reales pues los microempresarios no prendaron ningún bien (vivienda, vehículo) cuando solicitaron el préstamo.

5. Se determinó que al 95% de confiabilidad mediante la Correlación de Pearson afirmamos que la dimensión del Periodo de Devolución del microcrédito influye en el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mibanco en la Asociación Pro Vivienda Los Próceres del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.4%. En cuanto a los periodos de devolución, han influenciado significativamente en el desarrollo económico, se observó que el periodo de devolución es regularmente viable con un puntaje promedio de 2.9 tal como lo evidencia el 71% de la población presentando un desarrollo económico “alto”, éste resultado refleja que la mayoría de microempresarios desconocen las modalidades de cancelación que existen; por otro lado si desean hacer cancelaciones anticipadas sus asesores de negocios no les permiten cancelar, esto provoca que inviertan el dinero en proyectos no viables lo que ocasiona desequilibrios en el presupuesto familiar y problemas de morosidad.

Iparraguirre (2017) en su tesis titulada **“LOS MICROCRÉDITOS Y SU APOORTE AL DESARROLLO ECONOMICO Y FINANCIERO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR CALZADOS EN EL DISTRITO DEL PORVENIR – AÑO 2016.”** presentada a la Universidad Nacional de Trujillo - Perú el 2018 concluye:

1. Los microcréditos han demostrado aportar al desarrollo económico y financiero de las Micro y pequeñas empresas en este caso del sector calzado del distrito El Porvenir, año 2016, teniendo como manifestación específica el financiamiento para el desarrollo tanto para la producción como para la liquidez, el capital de trabajo y la utilidad respectiva.
2. Las condiciones de crédito que otorgan las entidades micro financieras a las micro y pequeñas empresas del sector calzado del distrito El Porvenir, se sustentan en los productos que ofrecen, fundamentalmente microcréditos, con periodos razonables y con requisitos de carácter documental, conocimiento y experiencia en el área que justifiquen la recuperación de dicho crédito.
3. Las ventajas que otorgan los microcréditos a las micro y pequeñas empresas del sector calzado del distrito El Porvenir se sustentan en la prontitud en el financiamiento, plazos de amortización convenidos por las partes, flexibilidad de los tramites y renegociación de los créditos en su oportunidad, así como el apoyo y su contribución en la liquidez, su capital y los beneficios económicos.
4. La situación económica y financiera de las micro y pequeñas del sector calzado del Distrito El Porvenir en el año 2016, presenta indicadores favorables en materia de liquidez, solvencia y de rentabilidad que en gran parte es producto de los beneficios que los microcréditos ofrecen a las entidades incluso informales de dicho Distrito.

Benites (2015) En su tesis titulada **“INFLUENCIA DE LAS MICROFINANZAS EN EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO JOSÉ QUIÑONES GONZALES DE LA CIUDAD DE CHICLAYO - 2015”** presentada a la Universidad Señor de Sipan - Perú 2015 concluye:

- Objetivo general: Determinar la influencia de las Micro finanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del Mercado José Quiñones Gonzales, Chiclayo-2015.

Según los resultados obtenidos, existe notablemente una influencia positiva de las micro finanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzales. Estos comerciantes no solo se han beneficiado de manera económica, sino también han aprendido lo necesario que es planificar sus actividades y el trazarse objetivos a largo plazo, aspectos importantes del desarrollo empresarial que les permitirá mantenerse activos por muchos años más.

- Objetivo específico 1: Identificar el número de comerciantes que se benefician con la recepción de los microcréditos.

El número de comerciantes que obtuvieron la aprobación para beneficiarse de un microcrédito es 72. Éstos presentaron los requisitos solicitados por las entidades financieras, los cuales fueron evaluados y luego de 24 horas se les procedió a comunicar su aprobación.

Asimismo, los comerciantes en general consideran que la ausencia de garantías, la falta de credibilidad y el record crediticio del cónyuge son razones que tienen las instrucciones financieras para no aprobar todos los microcréditos solicitados.

- Objetivo específico 2: Conocer los motivos por los que los comerciantes solicitan microcréditos.

Entre los motivos por los que los comerciantes solicitan microcréditos, encontramos la compra de activos fijos, la adquisición de materias primas para fortalecer sus ventas, el darle un mantenimiento y/o ampliación de sus puestos de trabajo, y por último el cumplir con el pago a sus proveedores.

- Objetivo específico 3: Identificar a qué entidades financieras los comerciantes acuden para solicitar microcréditos.

Los comerciantes han manifestado que las instituciones a las que comúnmente acuden a solicitar microcréditos son las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAR), entre ellas la Caja Trujillo, Caja Sullana y Caja Sipan; Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), a Mi Banco, y a Ed pymes. En cuanto a los bancos, estos son los menos visitados, debido a que no otorgan muchos beneficios a los microempresarios.

- Objetivo específico 4: Definir el nivel de satisfacción de los comerciantes al obtener los microcréditos.

Los comerciantes beneficiarios consideran que los microcréditos han sido muy útiles, pues gracias a ellos su situación económica ha mejorado, así como su calidad de vida y la de su familia también, es por ello que como les ha ido bien, piensan solicitar un nuevo microcrédito si tuviesen otra oportunidad. Sin embargo, pese a este progreso, aún existe una carencia de cultura crediticia, y una falta de gestión empresarial en un pequeño número de comerciantes. Estos aspectos lo deberían tener muy en cuenta las instituciones financieras para evitar estas limitantes en los microempresarios.

Antecedentes Locales

Laguna (2018) En su tesis titulada **“LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD DE LOS MICROCRÉDITOS COMERCIALES DE LA FINANCIERA CRECER PREPYME S.A.C. HUÁNUCO, 2018.”** presentada a la Universidad de Huánuco – 2018 concluye:

- El proceso de evaluación crediticio debe ser elaborado minuciosamente por un comité de créditos, donde los asesores financieros den el visto bueno para que el desembolso del crédito. Así disminuir la morosidad en los clientes.
- El control y seguimiento del crédito, es una medida muy importante ya que nos permitirá conocer la cultura de pago y la capacidad de pago de los clientes, de esta manera educar a los clientes en sus pagos.
- Se concluye que los procedimientos de crédito (contacto al cliente, visita al cliente, desembolsos, etc.) son etapas de vital importancia que permite al analista de crédito conocer al cliente en el aspecto personal, económico y social; ya que una etapa crediticia culmina cuando el cliente cancela el 100 % del crédito que se le otorgó.
- El destino del crédito, es de vital importancia para la financiera y los clientes, la mayor parte del destino del crédito es desconocido por falta de comunicación con el cliente, si el destino del crédito es para uso del negocio del cliente, o para gastos que no implica mejoras para el negocio.
- El cuanto al número de agencias se llegó a la conclusión que a mayor número de agencias es menor el control de los créditos y la supervisión a los asesores disminuye, pero es importante para el crecimiento de la financiera, expandirse, aunque conlleve ciertos riesgos.

Durand (2016) En su tesis titulada **“LOS MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO LTDA" Y EL DESARROLLO DE LAS MYPES EN LA CIUDAD DE HUÁNUCO AÑO 2013”** presentada a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán– Perú concluye:

- El grado de desarrollo y crecimiento por los Microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Francisco LTDA", es de término medio en las MYPES al lograr su desarrollo y crecimiento 16 empresas los cuales comprenden 6 pequeñas empresas y 7 micro empresas en la ciudad de Huánuco, debido a la información y a la gestión de créditos que satisficieron a las empresas, la utilización en forma mensual las operaciones de crédito, con montos de SI 60,000.00 que representan el 30.30% de todos los servicios que han obtenido, de esta manera lograr mayor competitividad en el sector comercial y productivo en la Ciudad de Huánuco.
- De la prueba de hipótesis se ha determinado la correlación existente entre el apoyo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Francisco LTDA" en el desarrollo empresarial de las MYPES en el sector comercial y productivo, estableciéndose que más del 60% de empresas tienen créditos de S/60,000.00 a más.
- Las políticas de crédito para las MYPES son aún caras, particularmente cuando se lo compara con el crédito comercial. Así, lo que muestran los niveles recientes de las tasas de crédito según tipo de crédito y entidades que la brecha de tasas de interés observada entre la Banca Múltiple y las Instituciones de Micro Finanzas es en su mayor parte explicada por las significativamente menores tasas que cobra la banca múltiple a las empresas grandes (créditos comerciales).
- Los Microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Francisco LTDA" tienen una relación muy importante al establecerse que, son visitadas entre 1 y 5 veces un 54.54%, esto

nos representa el 75.75% (54.54% + 21.21%) de las MYPES de los sectores comerciales y productivos en la ciudad de Huánuco frente a las pequeñas y medianas empresas, y que las inversiones efectuadas de este grupo de empresarios un 54.54% lo utilizan para la compra de existencias, un 24.24% en la compra de activos para la producción y un 12.12% para pago de deudas a otras entidades financieras.

SANCHEZ (2018) en su tesis titulada **“El Sobreendeudamiento y su Influencia en el Cumplimiento de Obligaciones Financieras de los Comerciantes de las Galerías Polvos Azules del Distrito de Huánuco 2018”** presentada a la Universidad de Huánuco – Perú concluye:

1. Que al 66% de los comerciantes el prestamos solicitado, siempre les genera una sobre carga en sus obligaciones financieras como se observa en el grafico N°8; donde obtienen prestamos de distintas entidades bancarias y no bancarias, por lo tanto el 64% de los comerciantes manifestaron que solo a veces cumplen con los cronogramas de pago por motivos de ventas bajas que tienen tal como se observa en el grafico N°9, por lo que se determina qué el sobreendeudamiento influye en el cumplimiento de obligaciones financieras de los comerciantes de las galerías polvos azules del distrito de Huánuco 2018.
2. Que el 60% de los comerciantes de las galerías polvos azules consideran que las dificultades para cubrir sus obligaciones financieras, son las ventas bajas que tienen, la cual es motivo para solicitar un préstamo y tratar de cubrir sus obligaciones con entidades bancarias y no bancarias tal como se observa en el gráfico N°02, asimismo el 64% manifiestan que solo a veces cumplen con el cronograma de pago, la cual consideran que sus ventas no son suficientes y no cuentan con mercadería surtida, para cumplir sus cronogramas de pago; por lo tanto se determina qué las dificultades influyen en el cumplimiento de las

obligaciones financieras de los comerciantes de las galerías polvos azules del distrito de Huánuco 2018.

3. El grafico N° 5, nos muestra que el 40% de los comerciantes manifiestan que el crédito lo invirtieron en activos fijos, ya que el fin del prestamos era para utilizarlos como capital de trabajo, pero ya obtenido el dinero lo invirtieron en activo fijo, la cual no les generan ningún tipo de ingresos, del mismo modo se observa en el grafico N°9 que el 64% de los encuestados, solo a veces cumplen con el cronograma de pago, ya que la mayoría están atrasados con dicho cronograma, debido al mal uso del créditos solicitado por lo que se determina qué el destino de créditos influye en el cumplimiento de las obligaciones financieras de los comerciantes de las galerías polvos azules del distrito de Huánuco 2018.

2.2 Bases Teóricas

2.1 MICROREDITO

Lacalle (2008) Los microcréditos son pequeños préstamos concedidos a personas humildes que no pueden solicitar un préstamo bancario tradicional.

Conde (2005) el microcrédito consiste en pequeños créditos otorgados a la gente pobre o muy pobre para crear proyectos de auto empleo como los micros negocios y generar ingresos.

Álvarez (2013) Comenta que cuando se habla de microcrédito, resulta fácil confundir este concepto con el de micro finanza. Hay personas que consideran al microcrédito como un producto de la microfinanza, para otras, los términos son sinónimos y para algunas, se trata de dos cosas totalmente diferentes. La diferencia entre microcrédito y micro finanzas puede ser un poco confusa, pero es importante. Ambos términos están vinculados y hacen referencia a transacciones de pequeña cuantía, pero el microcrédito se relaciona exclusivamente con la

concesión de préstamos; en cambio, las microfinanzas hacen referencia a una amplia gama de servicios financieros, entre los cuales se incluye el microcrédito. Se podría decir que las microfinanzas son una evolución del sistema de microcréditos.

Objetivos del Microcrédito

Inglada (2015) afirman que los objetivos de la microfinanza en general son erradicar la pobreza a través de la recuperación económica de los más necesitados y lograr que tengan acceso a los servicios de salud, educación y promociones básicas. Ello implica una mejora de la renta familiar, la seguridad de una atención sanitaria suficiente y la posibilidad de que los hijos tengan, a través de la educación, un mejor futuro.

Bercovich (2004) señala que entre los objetivos principales del microcrédito está el de beneficiar a individuos y empresas relacionadas con procesos productivos, pero sin acceso a instituciones financieras tradicionales. Se observan así dos objetivos importantes: el primero de ellos, es el alivio de la pobreza, y el segundo, el apoyo a pequeños empresarios que desean poner en marcha una actividad o mejorar la ya existente y se ven imposibilitados por su exclusión del sistema financiero.

Beneficios de los Microcréditos

Lacalle (2008) detalla que los buenos ingresos que reciben aquellos sectores populares pueden ser.

- Mejorar el ingreso por hogar.
- Generar fuente de trabajo.
- Disminuir los niveles de pobreza y exclusión social.
- Mejorar la calidad de vida de los sectores más necesitado.
- Propiciar equidad, facilitando el acceso a los servicios sociales básicos, garantizando los derechos humanos.

- Promover la participación, estimulando el fortalecimiento y crecimiento de las instituciones a nivel local.
- Promover el mejor uso de los recursos disponibles, integrando equipos y acciones concreta.
- Aliviar la pobreza y transformar las estructuras económicas y sociales de los sectores más vulnerados.
- Constituye a lograr una profundización de los mercados financieros e incentiva el desarrollo de arreglos contractuales que permite elevar el capital social en general.

Importancia del Microcrédito

Llosa (2007) expone que los microcréditos han permitido mejorar la situación financiera de muchos micros empresarios, generando fuentes de trabajo y contribuyendo a distribuir mejores oportunidades a quienes más lo necesitan y de esta forma reducir los niveles de pobreza existente.

Características del Microcrédito

Lacalle (2008) dice que es posible destacar los principales aspectos de este instrumento, dichas características son:

LA CUANTÍA DE LOS PRÉSTAMOS

Lacalle (2008) Se trata de reducidas cantidades de dinero, montos pequeños de dinero, la cuantía media de un micro crédito varía mucho según en qué continente se preste.

Entidades:

Pro Inversión (2007) informa que el sistema micro financiero en el Perú está constituido por las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), las cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME), las Empresas Financieras y Mi Banco. Estas

instituciones están especializadas en el crédito de pequeña escala o microcrédito, dirigido principalmente a la microempresa.

Benites (2015) Los comerciantes han manifestado que las instituciones a las que comúnmente acuden a solicitar microcréditos son las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), entre ellas la Caja Trujillo, Caja Sullana y Caja Sipan; Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), a Mi Banco, y a Ed pymes. En cuanto a los bancos, estos son los menos visitados, debido a que no otorgan muchos beneficios a los microempresarios

Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC)

Benites (2015) dice que una caja es una institución regulada de propiedad del gobierno municipal, pero no controlada mayoritariamente por este. Recibe depósitos y se especializa en préstamos a pequeñas y microempresas. Sus inicios se remontan a los créditos pignoratícios con base en joyas y oro. Antes, podían operar solamente dentro de su región y en aquellas donde no existiese otra caja municipal, pero desde el 2002 están autorizadas para hacerlo en cualquier lugar del país y ofrecen muchos de los servicios bancarios.

Monto del préstamo:

Lacalle (2008) El monto del préstamo está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período corto. Una vez pagado el primer préstamo, el prestatario puede optar por un segundo préstamo mayor, ya que aprendió a gerenciar sus inversiones y ha demostrado ser buen pagador. Si el beneficiario continúa pagando puntualmente puede optar a préstamos cada vez mayores. El tamaño máximo del próximo préstamo se determina por el desempeño en los pagos.

INVERSIÓN

Lacalle (2008) la inversión es toda materialización de medios financieros en bienes que van a ser utilizados en un proceso productivo de una empresa o unidad económica, y comprendería la adquisición de bienes de equipo, como de materias primas, servicios, etc. Los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios. El resultado de la prestación de estos servicios financieros es el incremento de los ingresos y los ahorros. Pero además estimula la autoestima y la confianza de los prestatarios en sí mismos, cuando descubren que pueden adquirir; invertir y devolver el dinero que se les ha prestado.

GARANTÍAS

Lacalle (2008) Se conceden sin avales ni garantías patrimoniales el concepto original de microcrédito es un préstamo a agentes económicos que, por no disponer de avales o garantías, no tienen ninguna posibilidad de acceso al sistema financiero formal de sus países. Precisamente para alcanzar a dichas personas, que son millones en todo el mundo, surgieron las micro finanzas y las instituciones micro financieras. Ahora bien, todo lo anterior no está en contra de la posibilidad de exigir garantías.

Alvares (2016) llegó a la conclusión que los microempresarios siempre tienen que presentar garantías personales ya sea artefactos, vehículos, bienes muebles e inmuebles o un aval con casa propia que avale la operación crediticia; Mibanco no otorga préstamos con garantías reales pues los microempresarios no prendaron ningún bien (vivienda, vehículo) cuando solicitaron el préstamo.

Garantías Reales:

Díez (2006) la existencia de un derecho real de garantía constituido para la seguridad de un determinado crédito ha sido tradicionalmente una de las principales causas de atribución de privilegios crediticios.

Garantías Personales:

Gomez (2006) las garantías personales no recaen directamente sobre bienes concretos, sino que añaden nuevos patrimonios para responder de la deuda.

LOS PERÍODOS DE DEVOLUCIÓN

Lacalle (2008) Es el tiempo que transcurre entre una devolución y otra, y los montos a devolver son reducidos, los periodos de devolución son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del capital más los intereses sea semanal o mensual, en el préstamo vigente también se pueden elegir entre reducir la cuota o plazo así mismo pueden presentar periodo de carencia o cuotas según sea la preferencia del prestatario. Se fija un número máximo de cuotas no pagadas a tiempo que hacen que el beneficiario deje de ser elegible para nuevos préstamos. Este mecanismo de control de pago es dinámico, y se recurre a él porque los pobres no tienen activos que puedan ser utilizados como colateral, lo cual representa uno de los principales obstáculos para acceder a los préstamos del sistema bancario institucional. Los microcréditos se conceden a muy corto plazo normalmente por un periodo de 1 año a 2 años.

2.2 DESARROLLO EMPRESARIAL

Varela (2011) define al desarrollo empresarial como un proceso por medio del cual el empresario y su personal adquieren o fortalecen habilidades y destrezas, las cuales favorecen el manejo eficiente de los recursos de la empresa, y a la innovación de productos y procesos, de tal manera, que estos coadyuven al crecimiento sostenible de la empresa.

DESARROLLO SOCIAL

Gonzales (2000) desde el ángulo social se puede decir que la finalidad última del desarrollo es “conseguir que una población alcance, en la medida de lo posible, un estado de bienestar físico, mental y social completo”. La aportación de los programas sociales al desarrollo socioeconómico exige también una valoración de la eficacia de dichos programas. En nuestros días nadie osaría afirmar seriamente que el desarrollo económico puede llevarse a cabo al margen del desarrollo social, ni que el primero puede ocuparse únicamente del incremento de los medios de producción, ni el segundo de la satisfacción cada vez mayor de las necesidades sociales.

Motivación:

Méndez (2013) “El concepto de motivación empresarial surge a partir de la búsqueda de motivos en el ámbito de la empresa que nos inspiran a generar acciones para lograr un resultado. A través de este mecanismo (motivo, acción y resultado) encontraremos el flujo necesario para alcanzar cualquier meta en el ámbito empresarial”

Calidad de Vida

Garduño (2005) diversas agencias han integrado diferentes indicadores como reflejo de la calidad de vida de las personas en

diferentes países. Por ejemplo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico incluye los siguientes elementos: salud, educación, empleo, tiempo libre, bienes y servicios disponibles, medio físico, seguridad y justicia, y participación en la vida colectiva. A su vez, dentro de cada área existen una serie de indicadores que las definen. Por ejemplo, la dimensión salud viene dada por la esperanza de vida, tasa de mortalidad etc.

DESARROLLO TECNOLÓGICO O DE INNOVACION

Karlsson (2002) El hecho de que existan barreras que impidan el acceso a las nuevas tecnologías supondrá una limitación importante para que las empresas, sobre todo las pequeñas, puedan desarrollar estrategias de crecimiento.

Innovación:

Schumpeter (1955) «La innovación es la introducción de nuevos productos y servicios, nuevos procesos, nuevas fuentes de abastecimiento y cambios en la organización industrial, de manera continua, y orientados al cliente, consumidor o usuario».

DESARROLLO ECONÓMICO

Lacalle (2008) El desarrollo económico desde la perspectiva de la sustentabilidad no puede basarse en la viabilidad de un proyecto sin considerar el impacto social, humano y ambiental. En este esquema lo que cuenta, más allá del aumento sostenido de la producción, es la calidad del servicio o producto que se presenta, la puesta en marcha de procesos de producción más limpias, eficientes y agregación de valor a la materia prima.

El desarrollo económico se asimila a la noción de “crecimiento” con “cambio estructural”, es decir, a cambios o diferencias cualitativas y cuantitativas que se reflejarán no sólo en las mejoras de la renta per cápita y de la productividad, sino

también en cambios de actitudes y valoraciones, en una eficaz reasignación sectorial de los recursos y en una más adecuada conservación de la naturaleza y del medio ambiente.

Albuquerque (2003) Se define como un proceso de crecimiento económico y cambio estructural, cuyo principal objetivo es el logro en la calidad de vida de la población local.

Lacalle (2008) En todos los lugares donde se han puesto en marcha iniciativas micro crediticias, ellas han demostrado ser un paso inicial en una serie de actividades de desarrollo económico local.

Compras:

Mibanco (2010) En el caso de las compras promedio semanal se debe tener en cuenta la frecuencia y el monto promedio de las compras realizadas; para ello es preferible preguntar cuántas veces por semana va a hacer las compras para reabastecer el negocio y qué monto es el que invierte en sus compras. Este dato se complementa con los pagos por mercadería que hace el cliente a diversos proveedores. La suma de estas compras nos da la compra semanal y por tanto las compras del mes, al multiplicarla por cuatro. La capacidad total de compras, será calculando al multiplicar el precio de compra por el número de unidades vendidas de cada producto.

Ventas:

Mibanco (2010) Se deben identificar los productos de mayor movimiento comercial o que sean representativos del negocio, para esto se investiga con el cliente cuales son los productos que más vende y cuáles son los productos que al venderse le generan mayor ganancia. Con el fin de tener una mejor percepción de la participación en las ventas de cada uno de los productos seleccionados se procederá a preguntar al cliente cuántas unidades, docenas, etc. de cada producto vende por semana. De

acuerdo al tipo de producto esto puede ser calculado por quincena o en forma mensual. Lo importante es que todos estén en un mismo periodo de tiempo. Es importante señalar que no es necesario recoger información de todos los artículos de venta, sino solamente de aquellos más importantes y representativos. Para calcular el total de ventas, es el resultado de multiplicar el precio de venta por el número de unidades vendidas de cada producto.

DESARROLLO CULTURAL

Benites (2015) La cultura son patrones explícitos e implícitos que definen conductas, prácticas, normas, reglas que regulan el comportamiento humano; como tales tiene un alto impacto en el desarrollo de una sociedad y la adopción de modelos.

La Gestión de Conocimiento:

Valenzuela (2004) considera dadas las condiciones en las que operan las empresas, el conocimiento como única fuente duradera de ventaja competitiva. Así, las empresas que se desenvuelvan exitosamente en este entorno serán aquellas que sepan crear constantemente nuevo conocimiento, diseminarlo por toda la organización e incluirlo en nuevas tecnologías y productos.

Se defiende la creación y transferencia de conocimiento como la causa principal de la existencia de empresas multinacionales, puesto que este proceso de movilización de conocimiento es una situación deseada en el crecimiento de la empresa.

Capacidad Financiera:

Es el grado y nivel de utilización que una población dentro de una economía hace de productos y servicios bancarios, consiste en formalizar todas las operaciones y canalizarlas a través de medios legales que permiten identificar su origen y destino y que

el Estado pueda ejercer sus facultades de fiscalización contra la evasión tributaria, el lavado de activos y otros delitos.

2.3 Definiciones Conceptuales

1. **Beneficios:** Significa dar o recibir algún bien, o sea aquello que satisface alguna necesidad. El beneficio aporta, adiciona, suma, y de él que se obtiene utilidad o provecho.
2. **Educación Financiera:** De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros.
3. **Inclusión Financiera:** La inclusión financiera es un proceso de integración de los servicios financieros a las actividades económicas cotidianas de la población, que puede contribuir de manera importante al crecimiento económico en la medida en que permita reducir los costos de financiación.
4. **Ingresos:** Entendemos por ingresos a todas las ganancias que ingresan al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea ingresos son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo ganancia.
5. **Intereses:** Es la cantidad de dinero que se paga a quien otorgó el préstamo por el derecho a utilizar sus recursos en beneficio personal. Los intereses se pagan mensualmente, trimestralmente, anualmente, etc., según las condiciones del préstamo.
6. **Microempresa:** La unidad de producción de bienes o servicios donde el propietario es quien lleva a cabo la mayoría de las actividades del negocio. Las MYPES deben reunir las siguientes características recurrentes:

✓ Número de trabajadores: De uno (1) hasta diez (10) trabajadores.

✓ Ventas anuales: Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

7. **Monto del crédito:** Es la cantidad de dinero que se solicita en un préstamo. Capital monetario que su poseedor concede a otros capitalistas por un determinado tiempo y por una determinada remuneración en calidad de interés.
8. **Nuevas Tecnologías:** Hace referencia a los últimos desarrollos tecnológicos y sus aplicaciones (programas, procesos y aplicaciones). Las nuevas tecnologías se centran en los procesos de comunicación y las agrupamos en tres áreas: la informática, el vídeo y la telecomunicación, con interrelaciones y desarrollos a más de un área.
9. **Objetivos Empresariales:** Un resultado o fin que se desea lograr, hacia el que se encaminan los esfuerzos y que pretende mejorar o estabilizar la eficacia y eficiencia de este tipo de entidades.
10. **Posicionamiento en el Mercado:** Es definir dónde se encuentra tu producto o servicio en relación a otros que ofrecen artículos o servicios similares en el mercado, así como en la mente del consumidor.
11. **Prestamista:** La persona que se dedica a otorgar créditos a las personas que andan buscando financiar sus proyectos personales o profesionales.
12. **Plazo:** Corresponde al tiempo durante el cual será retornado el total del valor del crédito y los intereses correspondientes; es decir, al finalizar este tiempo, quien solicitó el préstamo ya ha debido pagar a quien le otorgó el préstamo todo el dinero correspondiente al monto solicitado, así como los intereses.
13. **Recursos Financieros:** Son los fondos obtenidos por la empresa y que persisten en ella más de un ejercicio económico.

Se componen de los recursos propios y los ajenos a largo plazo y se denominan permanentes porque o bien no van a ser exigidos (recursos propios), o si lo son (recursos ajenos a largo plazo), lo serán en un plazo superior a 12 meses. En términos contables se estaría hablando de los fondos propios y el pasivo no corriente.

14. **Tasa de Interés:** Precio pagado por el prestatario como un monto de dinero líquido, por el uso del dinero del prestamista con la finalidad de compensar a este último por el sacrificio de la pérdida de la disponibilidad inmediata del dinero.

2.4 Hipótesis

Hipótesis General

El microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

Hipótesis Específica

La cuantía de los préstamos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

La inversión de los microcréditos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

Las garantías exigidas para el otorgamiento del microcréditos influyen en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

El periodo de devolución influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019.

2.5 Sistema de Variables

2.5.1 Variable Independiente

Microcrédito

Dimensiones

- Cuantía del Préstamo
- Inversión
- Garantías
- Periodo de Devolución

2.5.2 Variable Dependiente

Desarrollo Empresarial

Dimensiones

- Desarrollo Social
- Desarrollo Tecnológico o de Innovación
- Desarrollo Económico
- Desarrollo Cultural

2.6 Operacionalización de variables (Dimensiones e indicadores)

“EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MICRO EMPRESAS DEL SECTOR ROPA DE VESTIR EN EL MERCADO MODELO DE HUANUCO”

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
EL MICROCREDITO	CUANTÍA DEL PRESTAMO	ENTIDAD FINANCIERA	¿La entidad a la que acudió para solicitar el microcrédito fue las cajas?
		MONTO DE PRESTAMO	¿Cuál es el monto que usted solicitó para la obtención del microcrédito que le ayude a su desarrollo empresarial?
	INVERSIÓN	ADQUISICION DE BIENES	¿El microcrédito recibido es la razón del capital del trabajo para el desarrollo empresarial?
		IMPACTO DE INVERSION	¿Considera usted que el impacto de inversión realizado a la microempresa favorece al desarrollo empresarial?
	GARANTÍAS EXIGIDAS	GARANTIA REAL	¿Las garantías que exigen las entidades para obtener el microcrédito son flexibles?
		GARANTIA PERSONAL	¿Cuándo a usted le ofrecieron el microcrédito le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, etc.)?
	PERIODOS DE DEVOLUCIÓN	PERIODO	¿Cuál es el plazo del microcrédito que usted solicitó?
		INTERES	¿Usted considera que el porcentaje de interés de las cajas municipales es bajo?
EL DESARROLLO EMPRESARIAL	DESARROLLO SOCIAL	MOTIVACION	¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar un mejor futuro, que antes de obtener el microcrédito?
		CALIDAD DE VIDA	¿Su calidad de vida después de obtener el microcrédito es buena?
	DESARROLLO TECNOLÓGICO O DE INNOVACION	INNOVACION	¿Cree usted que se encuentra en capacidad de innovar el establecimiento mediante el microcrédito obtenido?
		ESTRUCTURA DE LA PROPIEDAD	¿Cree usted que su negocio mejoró con la ayuda de los microcréditos?
	DESARROLLO ECONOMICO	COMPRA	¿Mejoró el nivel de compras de la microempresa después de obtener el microcrédito?
		VENTA	¿El nivel de ventas de la microempresa le permite afrontar la deuda pactada del microcrédito?
	DESARROLLO CULTURAL	GESTION DE CONOCIMIENTO	¿Cree usted que la formalización es necesaria para fomentar una mejor cultura financiera y esta ayude a obtener microcréditos?
		CAPACIDAD FINANCIERA	¿Cree usted que volvería a optar por otro microcrédito?

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

3.1 Tipos de Investigación

La presente investigación reúne todas las condiciones necesarias para ser necesarios para ser denominados como “Investigación Aplicada”, porque los alcances de esta investigación son más prácticos, aplicativos que se auxilia de normas, leyes, manuales y teóricas para obtener resultados efectivos a un problema detectados, por lo cual tiene como objetivo resolver un determinado problema o planteamiento específico. Este tipo de investigación hace uso de los métodos del pasado, los conocimientos o teorías o de investigación básica para resolver un problema existente.

Supo (2014), la investigación aplicada guarda íntima relación con la básica, pues depende de los descubrimientos y avances de la investigación básica y se enriquece con ello. La investigación aplicada busca el conocer para hacer, para actuar, para construir, para modificar.

3.1.1 Enfoque

Según Marcelo (2006), el presente estudio es de enfoque cuantitativo ya que requiere que el investigador recolecte datos numéricos de los objetivos, fenómenos, participantes que estudia y analiza mediante procedimientos estadísticos, de este conjunto de pasos llamado investigación cuantitativa, se derivan otras características del enfoque cuantitativo que se precisan a continuación: Las hipótesis que se generan antes de recolectar y analizar los datos y recolección de datos se fundamentan en la medición. Debido a que los datos son producto de mediciones, se presentan mediante números (cantidades) y se deben analizar a través de métodos estadísticos.

Dicho de otra manera, las mediciones se transforman en valores numéricos (datos cuantificables) que se analizan por medio de la estadística.

3.1.2 Alcance o Nivel

La investigación realizada es de nivel descriptiva correlacional.

Investigación descriptiva: Consiste en analizar, interpretar, describir, registrar las características, elementos de los hechos o fenómenos que se está investigando.

Investigación correlacional: Es la relación entre dos o más variables que se presentan en la investigación este nivel permite medir el grado de la relación que existe entre las variables independientes y dependientes, es decir entre el Microcrédito y el Desarrollo Empresarial.

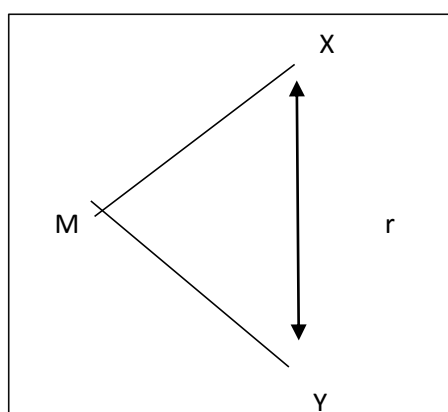
Según, Sampieri (2010), Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de las personas, grupos, comunidades, procesos, objetivos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es útil para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación. Y la correlación; su finalidad es conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto particular.

3.1.3 Diseño

El diseño de la investigación pertenece al descriptivo correlacional.

Según Hernández, Baptista y otros (2010) El diseño descriptivo correlacional, trata de determinar el grado de relación existente entre dos o más variables de interés en una muestra de sujetos o el grado de relación existente entre dos fenómenos o actividades observadas.

El esquema es el siguiente:



Donde:

M: Muestra

X: Variable independiente: El Microcrédito

Y: Variable dependiente: Desarrollo empresarial

r: Relación

3.2 Población y Muestra

3.2.1 Población

Según, Tamayo (2004) Población es la “totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de analisis o entidades de población que integran dicho fenomeno y que se debe cuantificarse para un determinado estudio integrado un conjunto de N entidades que participan de una determinada características, y se le denomina población por constituir la totalidad del fenomeno adcristo a un estudio o investigación”.

Está conformada por todos los microempresarios de ropas de vestir del mercado modelo de la ciudad de Huánuco. Siendo un total 285 microempresarios de ropas de vestir, dicha información fue proporcionada por la oficina de administración del mercado Modelo de Huánuco.

3.2.2 Muestra

Según, Tamayo (2004). A partir de la población cuantificada para una investigación se determina la muestra, cuando no es posible medir cada una de las entidades de la población; esta muestra, se considera, que es representativa de la población.

La selección de la muestra fue seleccionada por el método muestreo probabilístico la cual se caracteriza por que determina de antemano la probabilidad de ser seleccionada, cada uno de los elementos que integran la población del total de la población solo tomaremos como muestra a la a los microempresarios de ropas de vestir que son 164.

Fórmula de muestra:

$$n = \frac{Za^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{e^2 \cdot (n - 1) + Za^2 \cdot p \cdot q}$$

N= población = 285

Z= nivel de confianza = (1.96)

p= probabilidad del éxito = 0.5

q= probabilidad de fracaso = 0.5

d= precisión absoluta = 0.05

n= muestra

Luego se aplica la fórmula:

$$n = \frac{(1.96^2) \cdot (0.5) \cdot (0.5) \cdot (285)}{0.05^2 \cdot (285 - 1) + (1.96)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}$$

$$n = 164$$

Microempresarios del mercado Modelo de Huánuco en las líneas de ropas de vestir.

GIRO DE NEGOCIOS	N° de Microempresarios
Ventas de ropas	115
Ventas de calzados	80
Ventas de ropas para niños	33
Ventas de lencerías	32
Ventas de ropas típicas	25
TOTAL	285

3.3 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

Encuesta

Según, Arias (2016). Se define la encuesta como una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos

acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular. Para el proyecto de investigación se utilizara la encuesta escrita dirigida a los Microempresarios de ropa de vestir del mercado de Huánuco.

Cuestionario:

Según, Arias (2016). Es la modalidad de encuesta que se realiza de forma escrita mediante un instrumento o formato en papel contentivo de una serie de preguntas. Se denomina cuestionario auto administrado porque debe ser llenado por el encuestado, sin intervención del encuestador, el cuestionario puede ser, cuestionario de preguntas cerradas y cuestionario de preguntas abiertas. Para el presente proyecto de investigación se utilizará el cuestionario de preguntas cerradas la cual será tomada a los microempresarios dedicadas a las ventas de ropas de vestir del mercado Modelo de Huánuco.

3.4 Técnicas para el procesamiento y Análisis de la Información

Para el procedimiento de análisis e interpretación de datos se utilizó el programa de SPSS, el cual nos ayudó a tabular los datos obtenidos y representados en gráficos para una mejor interpretación de ellos.

Cuadros estadísticos

También denominado tabulado o tabulación es una presentación ordenada de un conjunto de datos cuantitativos, ya sea en una sola columna o en un solo renglón o también en columnas o renglones cruzados.

Gráficos

En este apartado se presentan una serie de lineamientos que permitan homogeneizar y estandarizar tanto la presentación como la interpretación de la presentación gráfica de las diferencias de los datos entre categorías, unidades territoriales o temporales.

Programa SPSS

Es un programa estadístico informático muy usado en las ciencias sociales y las empresas de investigación de mercado. Originalmente SPSS fue creado como el acrónimo de Statistical Product and Service Solutions”.

Es uno de los programas estadísticos más conocidos teniendo en cuenta su capacidad para trabajar con grandes bases de datos y un sencillo interface para la mayoría de los análisis. Lo que nos facilitó realizar el análisis estadístico de las variables.

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1 Selección y Validación de Instrumento.

Los instrumentos utilizados previos a la investigación fueron.

Opinión de expertos:

Se utilizó la prueba de juicio de expertos de docentes reconocidos de la Región Huánuco. Donde los expertos opinaron que los ítems de la encuesta y la prueba de rendimiento responden a los objetivos de la investigación en estudio,

Validación de la propuesta de investigación

La propuesta de investigación es conocer si el microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco en el año 2019, fue puesta a consideración de los siguientes expertos:

Evaluación de expertos	Institución donde Labora	Valoración de la encuesta
Mg Faustino Julián Huatuco Galarza	Universidad de Huánuco	18
Mg Víctor Manuel Ramírez Cabrera	Universidad de Huánuco	18
Mg Alan Denis López López	Universidad de Huánuco	18
Promedio de ponderación		18

Fuente: Resultado de opinión de los expertos de los instrumentos – 2019.

Con el valor promedio obtenido para el instrumento correspondiente a la encuesta es de 18 puntos en el cuadro anterior entre los expertos afirmamos que ambos instrumentos son aceptables porque se encuentran entre la escala de excelente entre los valores considerados de 16 a 20 puntos en el instrumento considerado; afirmamos que es aceptable la propuesta de experimentación.

Encuesta:

Fue elaborado con la finalidad de obtener la información de las variables de estudio. La validez de los instrumentos se logró mediante una prueba piloto sometida a 50 microempresarios que no pertenecen a la muestra.

Los resultados obtenidos con el programa SPSS versión 20.0 se tiene en el cuadro anterior, en donde se analizó la confiabilidad con la prueba de ALFA CRONBACH. Con el propósito de verificar el grado de uniformidad y consistencia del instrumento aplicado y la estabilidad de las puntuaciones a lo largo del tiempo la ecuación es:

$$a = (k/(k-1)) \times (1-V1/Vt)$$

Donde:

a= coeficiente de confiabilidad	0.755178617
k= numero de item	16
V1= varianza de cd item	1.212
Vt=var. Total	4.1504

Remplazando los valores obtenidos en la ecuación, hallamos el siguiente resultado.

$$a = 0.755$$

Interpretación

El resultado obtenido de 0.755 este valor supera al límite de coeficiente de confiabilidad (0.60) lo cual nos permite calificar a la encuesta como confiable para aplicarlo al grupo de estudio.

4.2 Procesamiento de Datos (Cuadros Estadísticos con su respectivos análisis e interpretación).

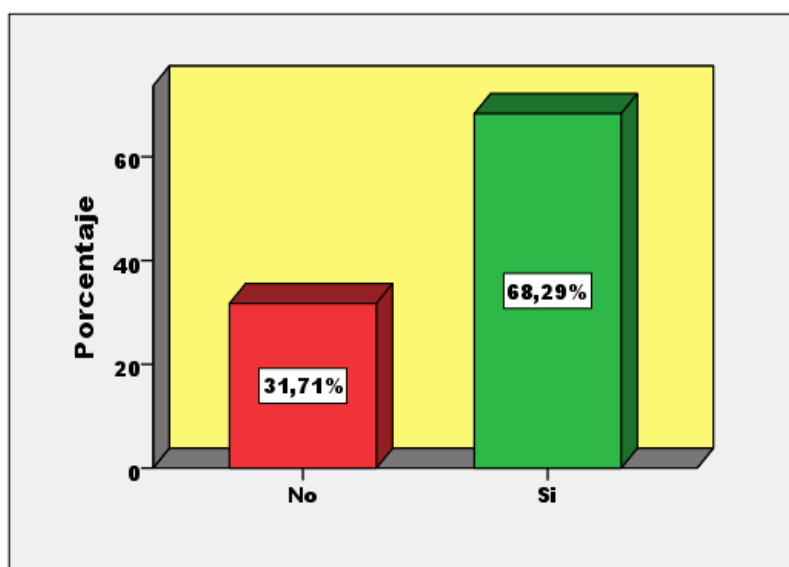
TABLA N°01: ¿La entidad que acudió para solicitar el microcrédito fue las cajas municipales?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	52	31,71	31,71	31,71
Válidos Si	112	68,29	68,29	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°01: ¿La entidad que acudió para solicitar el microcrédito fue las cajas municipales?



Fuente: Tabla N° 01

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS

De la encuesta realizada el 68,29% nos indica que SI acudieron a solicitar un microcrédito en una caja municipal, mientras el 31,71% nos manifiesta que NO acudieron a solicitar un microcrédito en una caja municipal. Esto significa que la mayoría de microempresarios prefieren ir a solicitar préstamos de las cajas municipales, y el otro porcentaje lo prefiere realizar en cooperativas, Ed pymes etc.

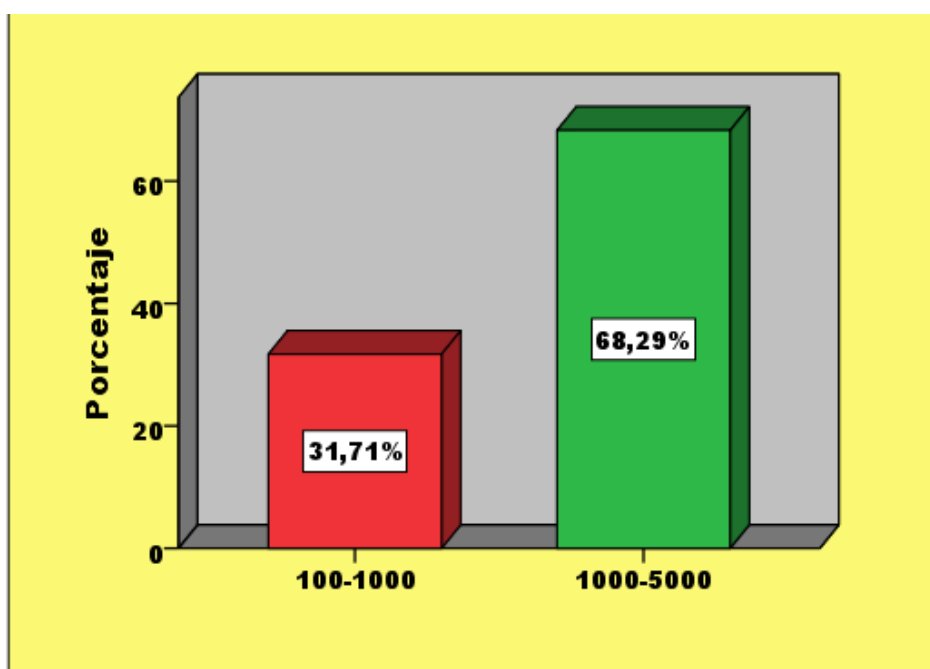
TABLA N°02: ¿Cuál es el monto que usted solicita para la obtención del microcrédito que le ayude a su desarrollo empresarial?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
100-1000	52	31,71	31,71	31,71
Válidos 1000-5000	112	68,29	68,29	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°02: ¿Cuál es el monto que usted solicita para la obtención del microcrédito que le ayude a su desarrollo empresarial?



Fuente: Tabla N° 02

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 68,29% nos indica que el monto solicitado es de 1000 a 5000, mientras el 31,71% nos indican que el monto solicitado es de 100 a 1000. Esto significa que los microempresarios prefieren obtener un préstamo no tan bajo, pero que le ayude en su desarrollo empresarial y este acorde a las posibilidades para su devolución.

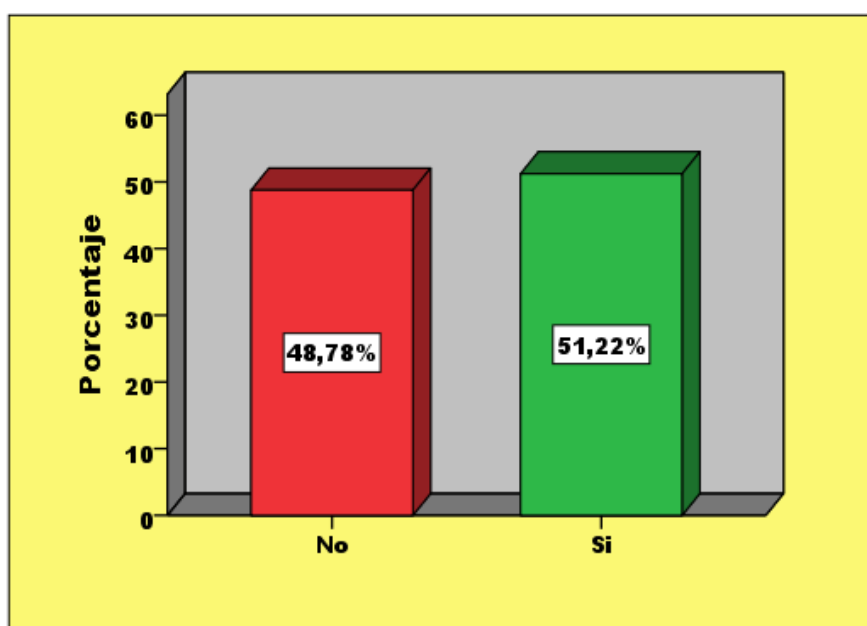
TABLA N°03: ¿El microcrédito recibido es la razón del capital del trabajo para el desarrollo empresarial?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	80	48,78	48,78	48,78
Válidos Si	84	51,22	51,22	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°03: ¿El microcrédito recibido es la razón del capital del trabajo para el desarrollo empresarial?



Fuente: Tabla N° 03

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 51,22% nos indica que el microcrédito SI es la razón del capital de trabajo, mientras el 48,78% nos indican que el microcrédito NO es la razón del capital de trabajo. Esto significa que la mayoría de los microempresarios toman como capital de trabajo al microcrédito para mejorar su desarrollo empresarial.

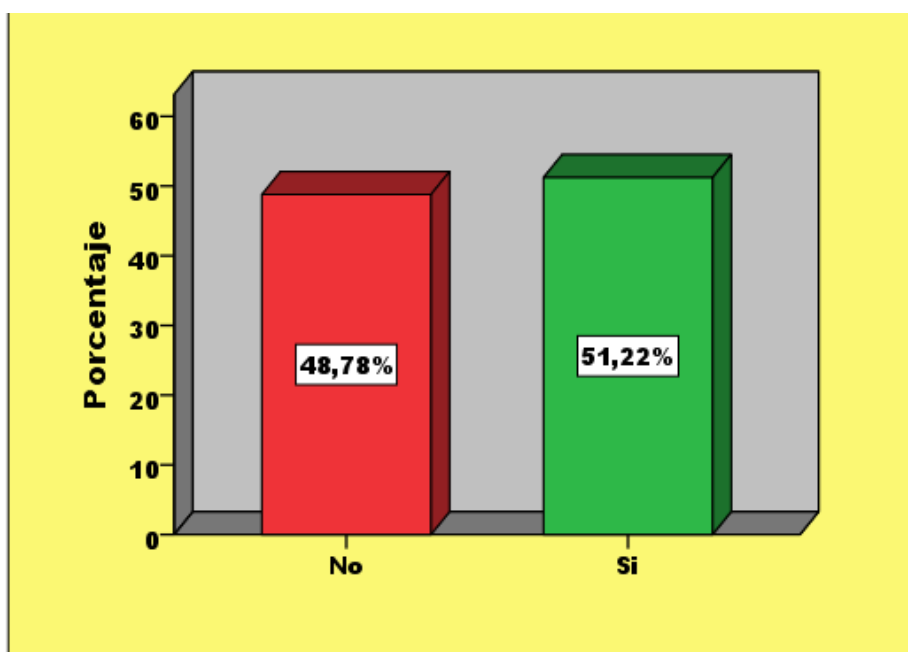
TABLA N°04: ¿Considera usted que el impacto de inversión realizado a la microempresa favorece al desarrollo empresarial?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	80	48,78	48,78	48,78
Válidos Si	84	51,22	51,22	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°04: ¿Considera usted que el impacto de inversión realizado a la microempresa favorece al desarrollo empresarial?



Fuente: Tabla N° 04

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 51,22% manifiesta que si considera inversión favorable para las microempresas, mientras el 48,78% nos indican que No. Esto significa que la mayoría de los microempresarios tienen un buen impacto de inversión con respecto a la obtención de microcréditos y emprender en el desarrollo empresarial.

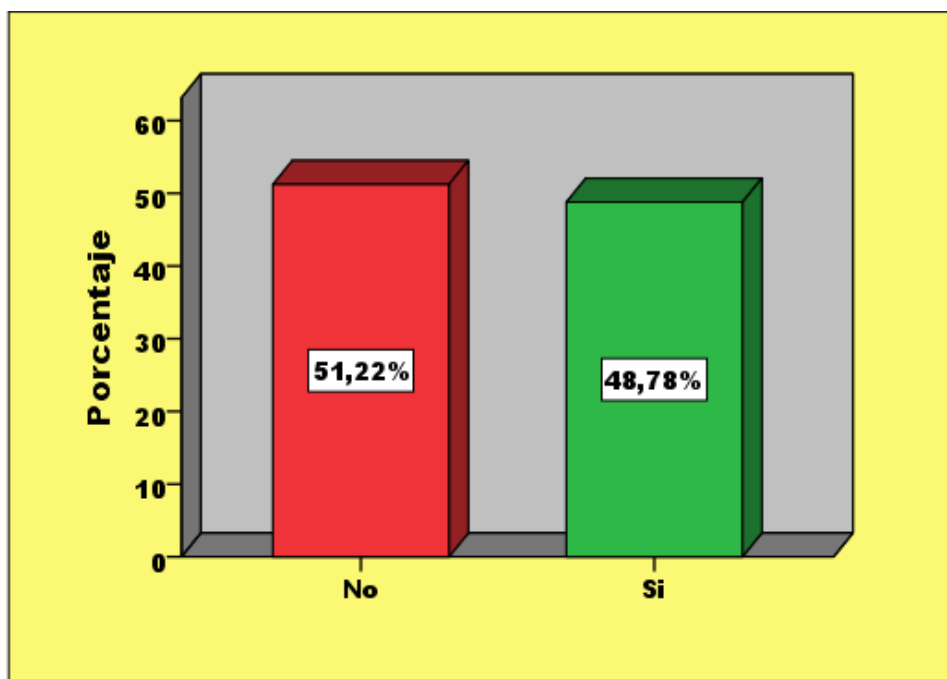
TABLA N°05: ¿Las garantías que exigen las entidades para obtener el microcrédito son flexibles?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	84	51,22	51,22	51,22
Válidos Si	80	48,78	48,78	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°05: ¿Las garantías que exigen las entidades para obtener el microcrédito son flexibles?



Fuente: Tabla N° 05

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 48,78% nos indica que SI son flexibles las garantías que exigen las entidades para obtener el microcrédito, mientras el 51,22% nos manifiesta que NO son flexibles las garantías que exigen las entidades para obtener el microcrédito. Esto significa que los micro empresarios aún tienen dificultades para la obtención del microcrédito en cuanto a las garantías que las entidades exigen en cuanto a los que dijeron que si son clientes que ya anteriormente obtuvieron microcréditos.

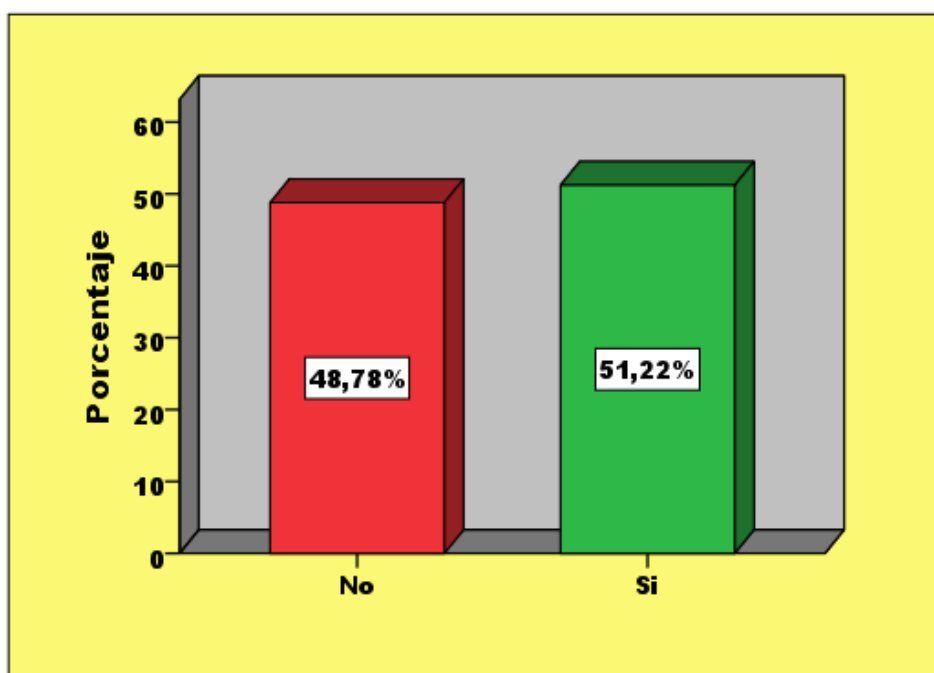
TABLA N°06: ¿Cuándo a usted le ofrecieron el microcrédito le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, etc.)?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	80	48,78	48,78	48,78
Válidos Si	84	51,22	51,22	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°06: ¿Cuando usted le ofrecieron el microcrédito le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, etc.)?



Fuente: Tabla N° 06

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 51,22% nos indica que SI le pidieron preñar algún bien, mientras el 48,78% nos indican que No le pidieron preñar algún bien. Esto significa que los empresarios siempre tienen que preñar algún bien, tener algún aval que acredite que el microempresario pueda obtener el microcrédito, mientras los que dijeron que no son las personas que ya anteriormente obtuvieron microcréditos o solicitaron a entidades que no las requieren.

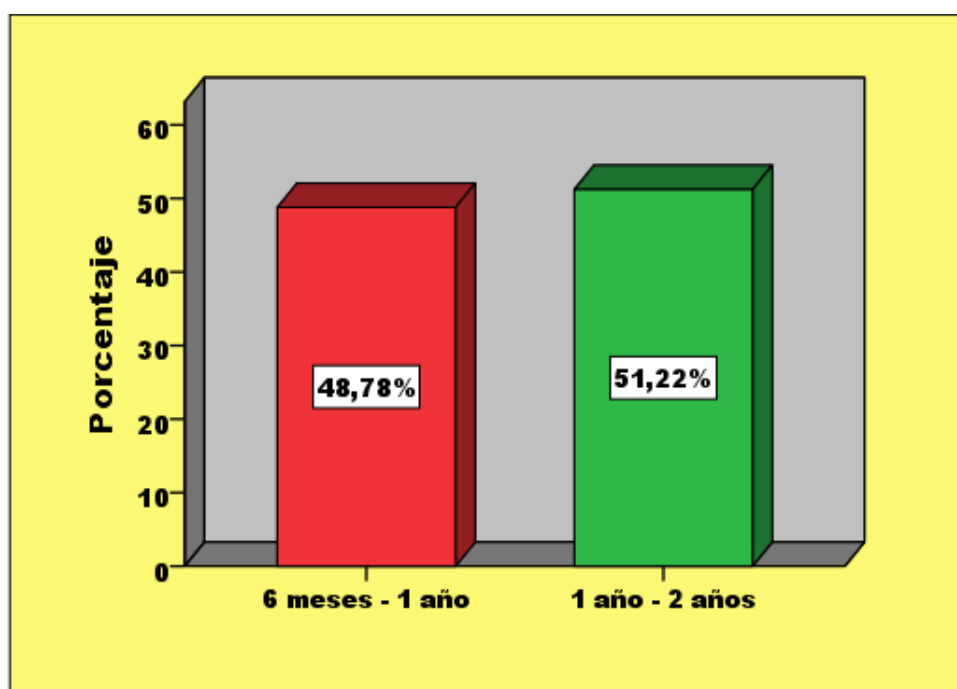
TABLA N°07: ¿Cuál es el plazo del microcrédito que usted solicitó?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos 6 meses - 1 año	80	48,78	48,78	48,78
1 año - 2 años	84	51,22	51,22	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°07: ¿Cuál es el plazo del microcrédito que usted solicitó?



Fuente: Tabla N° 07

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 51,22 % nos indica que el plazo solicitado es de 1 año – 2 años, mientras el 48,78% nos indican que el plazo solicitado es de 6 meses – 1 año. Esto significa que la mayoría de los microempresarios solicitan la devolución del dinero en un periodo más largo debido a que los intereses que cobran algunas entidades no varían en mucho en cuanto a periodos de devolución y así el dinero que obtuvieron pueden hacerlo trabajar más.

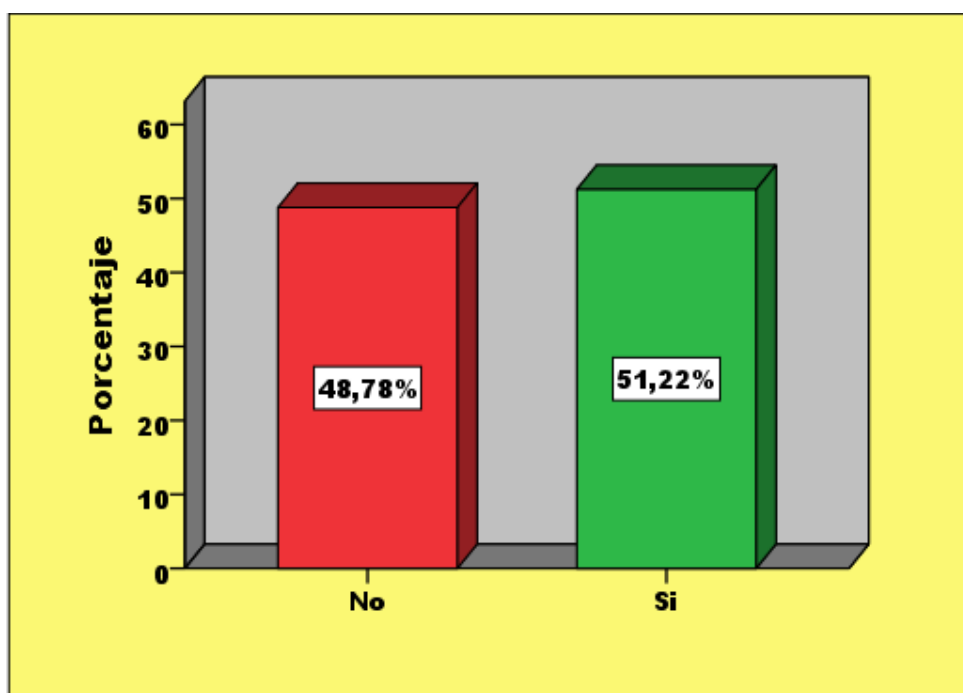
TABLA N°08: ¿Usted considera que el porcentaje de interés de las cajas municipales es bajo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	80	48,78	48,78	48,78
Válidos Si	84	51,22	51,22	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°08: ¿Usted considera que el porcentaje de interés de las cajas municipales es bajo?



Fuente: Tabla N° 08

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 51,22% nos indica que SI consideran que el porcentaje de interés de las cajas municipales es bajo, mientras el 48,78% nos indican que No consideran que el porcentaje de interés de las cajas municipales es bajo. Esto significa que la mayoría considera favorable las tasas de interés que ofrecen las cajas municipales.

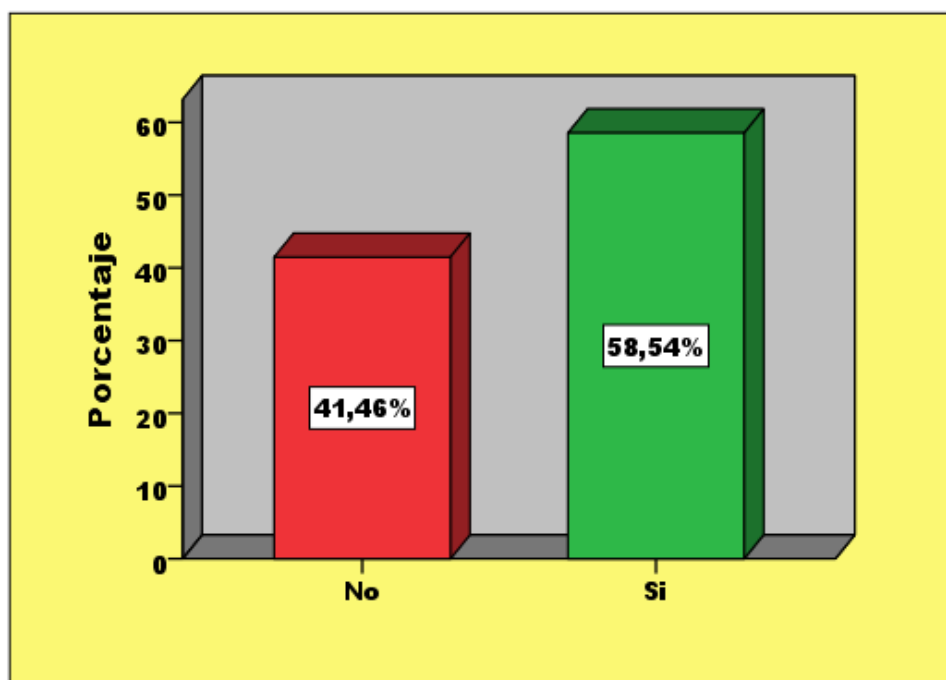
TABLA N°09: ¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar un mejor futuro, que antes de obtener el microcrédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	68	41,46	41,46	41,46
Válidos Si	96	58,54	58,54	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°09: ¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar un mejor futuro, que antes de obtener el microcrédito?



Fuente: Tabla N° 09

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 58,54% nos indica que Si se sienten ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar un mejor futuro, que antes de obtener el microcrédito, mientras el 41,46% nos indican que No se sienten ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar un mejor futuro. Esto significa que los microempresarios se sienten capaces, motivados y preparados en cuanto al crecimiento en su desarrollo empresarial.

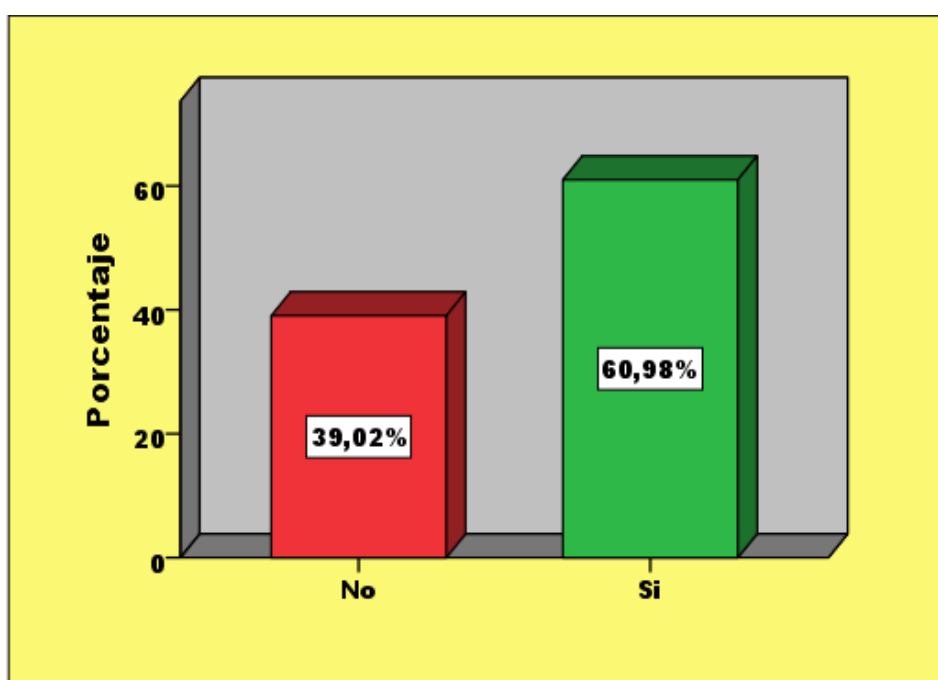
TABLA N°10: ¿Su calidad de vida después de obtener el microcrédito es buena?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	64	39,02	39,02	39,02
Válidos Si	100	60,98	60,98	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°10: ¿Su calidad de vida después de obtener el microcrédito es buena?



Fuente: Tabla N° 10

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 60,98% nos indica que SI es buena su calidad de vida después de obtener el microcrédito, mientras el 39,02 % nos manifiesta que NO es buena su calidad de vida después de obtener el microcrédito. Esto significa que la mayoría de microempresarios ha mejorado su calidad de vida gracias al microcrédito en cuanto al mejoramiento de la microempresa.

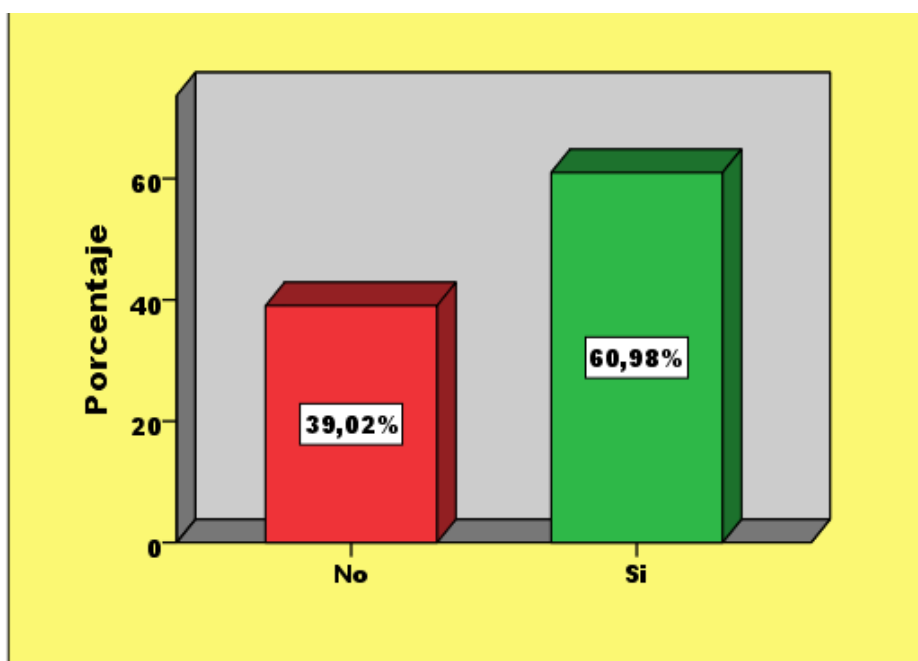
TABLA N°11: ¿Cree usted que se encuentra en capacidad de innovar el establecimiento mediante el microcrédito obtenido?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	64	39,02	39,02
	Si	100	60,98	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°11: ¿Cree usted que se encuentra en capacidad de innovar el establecimiento mediante el microcrédito obtenido?



Fuente: Tabla N° 11

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 60.98% nos manifiesta que Si creen que se encuentran en capacidad de innovar el establecimiento mediante el microcrédito obtenido, mientras el 39.02% nos indican que No creen que se encuentren en capacidad de innovar el establecimiento mediante el microcrédito obtenido. Esto significa que la mayoría opta por innovar su negocio, gracias a los microcréditos recibidos.

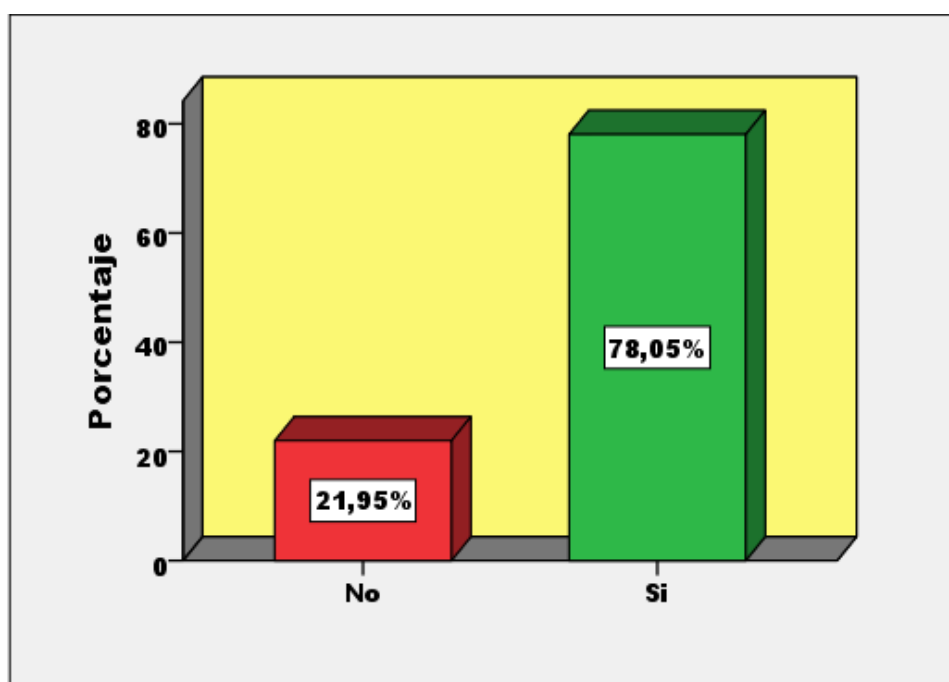
TABLA N°12: ¿Cree usted que su negocio mejoró con la ayuda de los microcréditos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	36	21,95	21,95	21,95
Válidos Si	128	78,05	78,05	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°12: ¿Cree usted que su negocio mejoró con la ayuda de los microcréditos?



Fuente: Tabla N° 12

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 78,05% nos indica que Si cree que su negocio mejoró con la ayuda de los microcréditos, mientras el 21,95% nos indican que No creen que su negocio mejoró con la ayuda de los microcréditos. Esto significa que se puede afirmar que mejoró las microempresas gracias a los microcréditos.

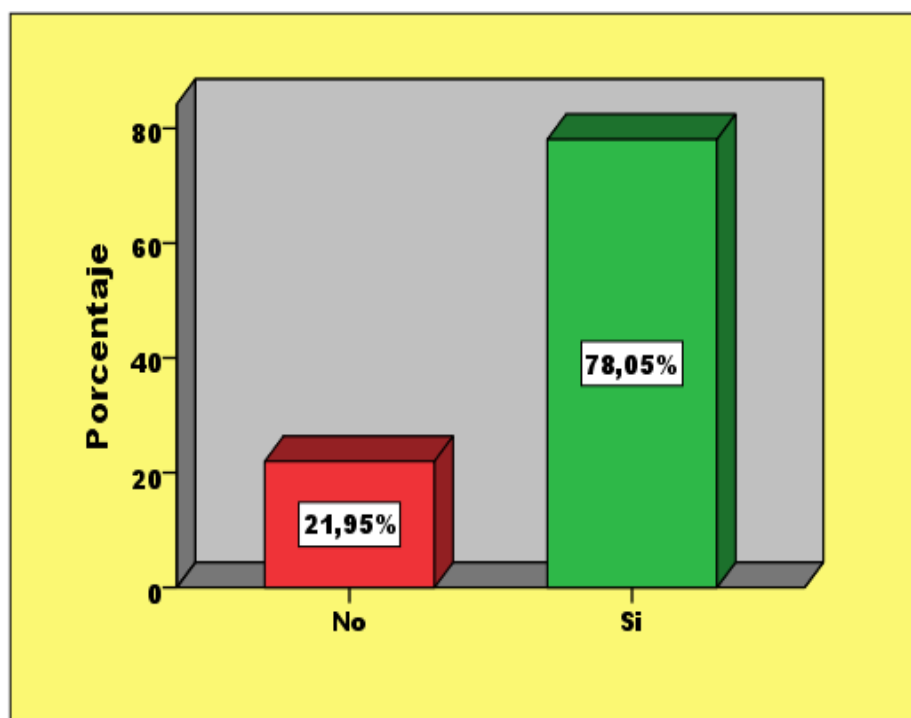
TABLA N°13: ¿Mejoró el nivel de compras de la microempresa después de obtener el microcrédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	36	21,95	21,95
	Si	128	78,05	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°13: ¿Mejoró el nivel de compras de la microempresa después de obtener el microcrédito?



Fuente: Tabla N° 13

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 78,05% nos manifiesta que SI mejoro el nivel de compras de la microempresa después de obtener el microcrédito, mientras el 21,95% nos indican que NO mejoro el nivel de compras de la microempresa después de obtener el microcrédito. La mayoría opina que mejoro en su rotación de compras lo cual quiere decir que está rotando la mercadería en menos tiempo de lo que se imaginaba.

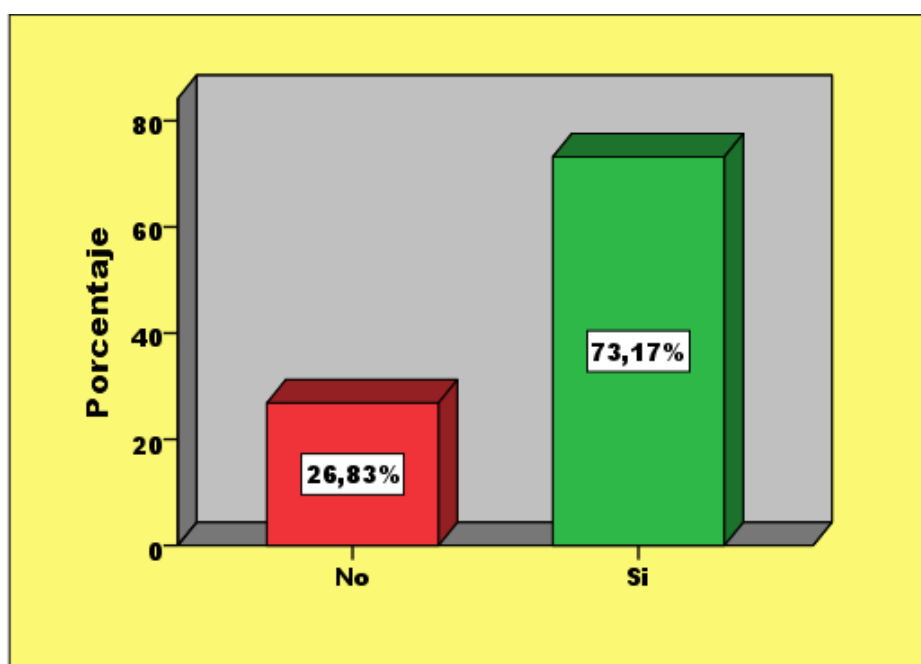
TABLA N°14: ¿El nivel de ventas de la microempresa le permite afrontar la deuda pactada del microcrédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	44	26,83	26,83	26,83
Válidos Si	120	73,17	73,17	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°14: ¿El nivel de ventas de la microempresa le permite afrontar la deuda pactada del microcrédito?



Fuente: Tabla N° 14

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 73,17% nos indica que SI las ventas le permiten afrontar la deuda pactada del microcrédito, mientras el 26,83% nos indican que sus ventas NO le permiten afrontar la deuda pactada del microcrédito. Esto significa que hay mayores ventas gracias a que hay más variedad de productos, de lo cual a mayor ventas mayor es la ganancia, se puede afirmar que si se puede afrontar la deuda pactada.

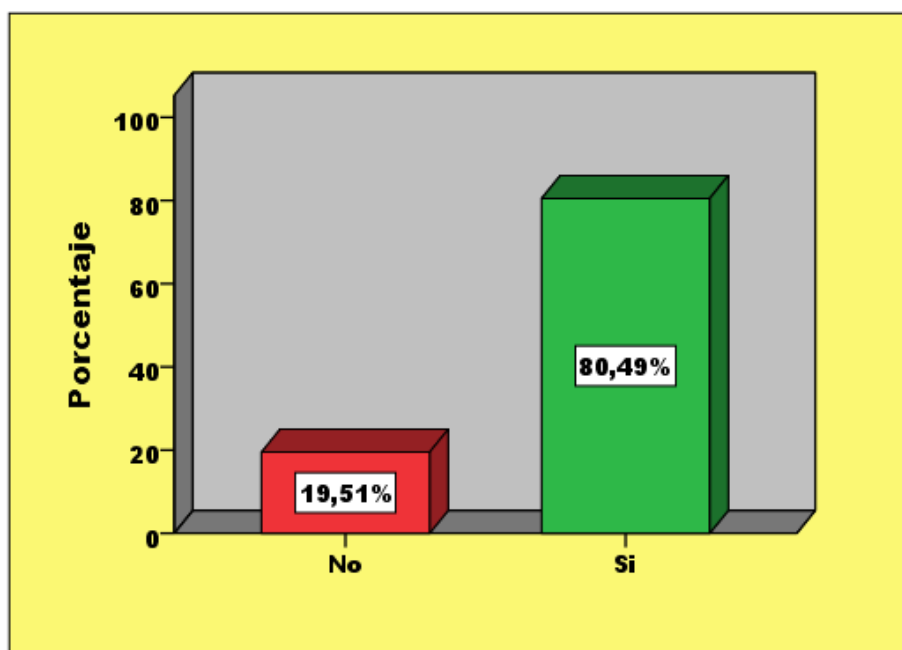
TABLA N°15: ¿Cree usted que la formalización es necesaria para fomentar una mejor cultura financiera y esta ayude a obtener microcrédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	32	19,51	19,51	19,51
Válidos Si	132	80,49	80,49	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°15: ¿Cree usted que la formalización es necesaria para fomentar una mejor cultura financiera y esta ayude a obtener microcrédito?



Fuente: Tabla N° 15

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 80,49% nos indica que Si creen que la formalización es necesaria para fomentar una mejor cultura financiera y esta ayude a obtener microcréditos, mientras el 19,51% nos indican que No creen que la formalización es necesaria para fomentar una mejor cultura financiera y esta ayude a obtener microcrédito. Esto significa que el microcrédito de alguna manera está ayudando a que las microempresas se formalicen.

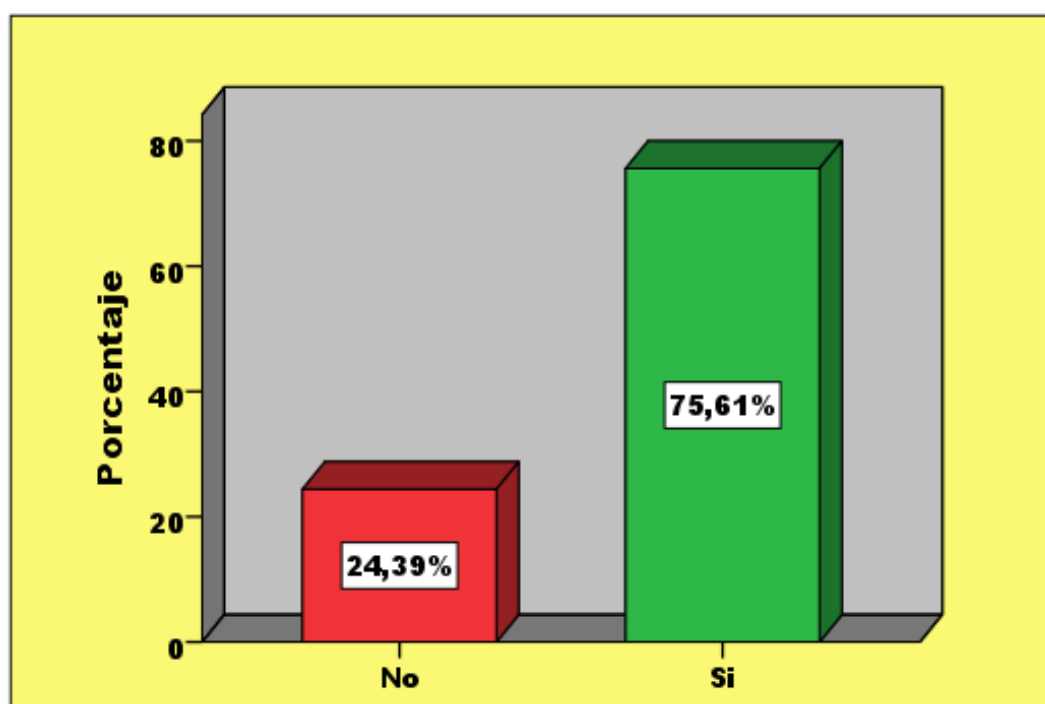
TABLA N°16: ¿Cree usted que volvería a optar por otro microcrédito?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	40	24,39	24,39	24,39
Válidos Si	124	75,61	75,61	100,0
Total	164	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

IMAGEN N°16: ¿Cree usted que volvería a optar por otro microcrédito?



Fuente: Tabla N° 16

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

De la encuesta realizada el 75,61% nos indica que SI creen que volverían a optar por otro microcrédito, mientras el 24,39% nos indican que NO creen que volverían a optar por otro microcrédito. La mayoría opina que si porque les fue muy bien con los microcréditos obtenidos y así mejoro su negocio para apoyar al desarrollo económico de nuestro país y su desarrollo empresarial.

4.3 Contrastación de Hipótesis y Prueba de hipótesis.

Interpretación de los puntajes obtenidos de la encuesta sobre “El microcrédito y el desarrollo empresarial de las micro empresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco”

Para la contrastación la hipótesis

Interpretación: el coeficiente r de Pearson puede variar de -1.00 a $+1.00$, donde:

-1.00 = correlación negativa perfecta. (“A mayor X, menor Y”, de manera proporcional. Es decir,

Cada vez que X aumenta una unidad, Y disminuye siempre una cantidad constante). Esto también se aplica “a menor X, mayor Y”.

La escala de valoración de coeficiente de correlación está dada de la siguiente manera:

-1.00	correlación negativa perfecta
-0.90	Correlación negativa muy fuerte.
-0.75	Correlación negativa considerable.
-0.50	Correlación negativa media.
-0.25	Correlación negativa débil.
-0.10	Correlación negativa muy débil.
0.00	No existe correlación alguna entre las variables.
+0.10	Correlación positiva muy débil.
+0.25	Correlación positiva débil.
+0.50	Correlación positiva media.
+0.75	Correlación positiva considerable.
+0.90	Correlación positiva muy fuerte.
+1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Hernández, Fernández y Baptista (2006)

Hipótesis General:

Para comprobar la hipótesis, planteamos la hipótesis estadística siguiente:

HG: Existe relación estadísticamente significativa entre: El Microcrédito y el Desarrollo empresarial.

Calculando el Coeficiente r_{xy} de Correlación de Pearson:

$$r_{xy} = \frac{N(\sum xy) - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{[N(\sum x^2) - (\sum x)^2][N(\sum y^2) - (\sum y)^2]}}$$

Donde:

x = Puntajes obtenido del Microcrédito.

y = Puntajes obtenidos del Desarrollo Empresarial.

$r_{x,y}$ = Relación de las variables.

N = Número de la socios del mercado modelo de Huánuco.

TABLA N° 17: Correlación de Pearson, Hipótesis General

		Correlaciones	
		EL MICROCRÉDITO V1	DESARROLLO EMPRESARIAL V2
EL MICROCRÉDITO V1	Correlación de Pearson	1	,241**
	Sig. (bilateral)		,002
	N	164	164
DESARROLLO EMPRESARIAL V2	Correlación de Pearson	,241**	1
	Sig. (bilateral)	,002	
	N	164	164

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Se obtuvo un valor correlacional de **0.241**, el cual manifiesta que hay una correlación positiva muy débil entre las variables de estudio. El Microcrédito y el Desarrollo Empresarial. De esta forma se acepta la hipótesis general.

Hipótesis Específicas:

Para comprobar las hipótesis específicas, planteamos las siguientes hipótesis estadísticas:

HE₁: Existe relación estadísticamente significativa entre los puntajes obtenidos de Cuantía del préstamo (dimensión 1) y el Desarrollo Empresarial.

TABLA N° 18: Correlación de Pearson, hipótesis específica

(Dimensión 1)

		Correlaciones	
		DESARROLLO EMPRESARIAL V2	CUANTÍA DEL PRÉSTAMO D1
DESARROLLO EMPRESARIAL V2	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	1 164	,168* ,031 164
CUANTÍA DEL PRÉSTAMO D1	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,168* ,031 164	1 164

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Se obtuvo un valor correlacional de **0.168**, el cual manifiesta que hay una correlación positiva muy débil entre las variables de estudio. Cuantía de préstamo (Dimensión 1) y el Desarrollo Empresarial. De esta forma se acepta la hipótesis general.

HE₂: Existe relación estadísticamente significativa entre los puntajes obtenidos de la Inversión (Dimensión 2) y el Desarrollo Empresarial.

TABLA N° 19: Correlación de Pearson, hipótesis específica

(Dimensión 2)

		Correlaciones	
		DESARROLLO EMPRESARIAL V2	INVERSIÓN D2
DESARROLLO EMPRESARIAL V2	Correlación de Pearson	1	,125
	Sig. (bilateral)		,111
	N	164	164
INVERSIÓN D2	Correlación de Pearson	,125	1
	Sig. (bilateral)	,111	
	N	164	164

Fuente: Encuesta, 2018

Elaboración: propia del investigador

Se obtuvo un valor correlacional de **0.125**, lo cual manifiesta que hay una correlación positiva muy débil entre variables de estudio: La Inversión (Dimensión 2) y el Desarrollo Empresarial. De esta forma se acepta la hipótesis específica

HE₃: Existe relación estadísticamente significativa entre los puntajes obtenidos de Garantías (Dimensión 3) y el Desarrollo Empresarial.

TABLA N° 20: Correlación de Pearson, hipótesis específica
(Dimensión 3)

		Correlaciones	
		DESARROLLO EMPRESARIAL V2	GARANTÍAS D3
DESARROLLO EMPRESARIAL V2	Correlación de Pearson	1	,350**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	164	164
GARANTÍAS D3	Correlación de Pearson	,350**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	164	164

Fuente: Encuesta, 2018

Elaboración: propia del investigador

Se obtuvo un valor correlacional de **0.350**, lo cual manifiesta que hay una correlación positiva débil entre variables de estudio: Garantías (Dimensión 3) y el Desarrollo Empresarial. De esta forma se acepta la hipótesis específica

HE₄: Existe relación estadísticamente significativa entre los puntajes obtenidos de Periodos de evaluación (Dimensión 4) y el Desarrollo Empresarial.

TABLA N° 21: Correlación de Pearson, hipótesis específica
(Dimensión 4)

		Correlaciones	
		DESARROLLO EMPRESARIAL V2	PERIODO DE DEVOLUCIÓN D4
DESARROLLO EMPRESARIAL V2	Correlación de Pearson	1	,105
	Sig. (bilateral)		,180
	N	164	164
PERIODO DE DEVOLUCIÓN D4	Correlación de Pearson	,105	1
	Sig. (bilateral)	,180	
	N	164	164

Fuente: Encuesta, 2018

Elaboración: propia del investigador

Se obtuvo un valor correlacional de **0.105**, lo cual manifiesta que hay una correlación positiva muy débil entre variables de estudio: Periodo de devolución (Dimensión 4) y el Desarrollo Empresarial. De esta forma se acepta la hipótesis específica

CAPITULO V

DISCUSION DE RESULTADOS

5.1. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS

Una vez aplicado los instrumentos de recolección de datos y encuestas, el presente capítulo tiene la finalidad de comparar resultados obtenidos con los antecedentes.

Con respecto al objetivo general, la presente investigación se confirma que el Microcrédito si influye en el Desarrollo empresarial de las micro empresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco. Esto ha sido demostrado en el trabajo de investigación realizado a las microempresas del sector de ropas del mercado modelo de Huánuco, en la cual se halló una correlación de Pearson de **0.241**, que indica que existe una correlación positiva muy débil. Que se puede observar en la tabla N°17. Como se muestra en las diferentes tablas que pertenecen a la variable independiente la mayoría de los microempresarios se sienten más capaces, motivados y preparados que antes de obtener el microcrédito y su calidad de vida ha mejorado. También mejoro en cuanto a innovación, nivel de compras, el nivel de ventas y formalización. **Según Conde (2005)** dice que el microcrédito consiste en pequeños créditos otorgados a la gente pobre o muy pobre para crear proyectos de auto empleo como los micros negocios y generar ingresos. **Varela (2011)** define al desarrollo empresarial como un proceso por medio del cual el empresario y su personal adquieren o fortalecen habilidades y destrezas, las cuales favorecen el manejo eficiente de los recursos de la empresa, y a la innovación de productos y procesos, de tal manera, que estos coadyuven al crecimiento sostenible de la empresa

Con respecto al objetivo específico 1: Se establece que, si existe una relación entre Cuantía de préstamo (Dimensión 1) con el Desarrollo empresarial (Variable dependiente). El cual como muestra la tabla N°18 de Correlación de Pearson donde se obtuvo **0.168**, obteniendo una correlación positiva muy débil. Se comprueba que sí hay cuantía del préstamo en las microempresas del sector de ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco, como indica la tabla N°2 los microempresarios prefieren solicitar un monto no tan bajo, ya que esto les ayuda a su desarrollo empresarial mediante la innovación, también aumentaron sus compras y por ende mejoro sus ventas **Según (Lacalle, 2008)** Se trata de reducidas cantidades de dinero,

montos pequeños de dinero, la cuantía media de un micro crédito varía mucho según en qué continente se preste.

Con relación al objetivo específico 2: Se establece que, sí existe una relación directamente proporcional entre la Inversión (Dimensión 2) y el Desarrollo empresarial (Variable dependiente). El cual se muestra la tabla N°19 de Correlación de Pearson donde se obtuvo de **0.125**, obteniendo una correlación positiva muy debil. Se comprueba que sí hay Inversión en la microempresas del sector de ropas de vestir en el mercado modelo de Huánuco. Como se muestra el cuadro N°3, para la mayoría de microempresarios el microcrédito es su capital de trabajo esto quiere decir que sin microcrédito, la empresa se quedaría estancada y no tendría un crecimiento. Estos mismos empresarios consideran que el impacto de inversión realizado a la microempresa favorece a su desarrollo empresarial. **Según (Lacalle, 2008)**, la inversión es toda materialización de medios financieros en bienes que van a ser utilizados en un proceso productivo de una empresa o unidad económica, y comprendería la adquisición de bienes de equipo, como de materias primas, servicios, etc.

Con relación al objetivo específico 3: Se establece que, sí existe una relación directamente proporcional entre las Garantías (Dimensión 2) y el Desarrollo empresarial (Variable dependiente). El cual se muestra la tabla N°20 de Correlación de Pearson donde se obtuvo de **0.350**, obteniendo una correlación positiva débil. Como se puede ver en la tabla N° 5 y el N° 6 se muestra que las garantías no son flexibles a la hora de solicitar el microcrédito ya que te piden preñar algún bien. Según los microempresarios del mercado modelo de Huánuco esto solo sucede a los microempresarios que no tienen un historial crediticio. **Según (Lacalle, 2008)**, Se conceden sin avales ni garantías patrimoniales el concepto original de microcrédito es un préstamo a agentes económicos que, por no disponer de avales o garantías, no tienen ninguna posibilidad de acceso al sistema financiero formal de sus países. Precisamente para alcanzar a dichas personas, que son millones en todo el mundo, surgieron las micro finanzas y las instituciones micro financieras. Ahora bien, todo lo anterior no está en contra de la posibilidad de exigir garantías.

Con relación al objetivo específico 4: Se establece que, existe una relación directamente proporcional entre los Periodos de devolución (Dimensión 3) y el

Desarrollo empresarial (Variable dependiente). El cual se muestra en la tabla N°21 de Pearson donde se obtuvo **0.105**, obteniendo una correlación positiva muy débil. Como se puede ver en la tabla N°7 la mayoría de microempresarios prefirió devolver el dinero en más tiempo ya que los interés no varía mucho en cuanto a periodo de devolución y así el dinero se puede seguir invirtiendo, en cuanto a los que optaron por devolver en menos tiempo es porque prefieren terminar de pagar y tener historial crediticio para así solicitar préstamos más fuertes. **Según (Lacalle, 2008)** Lo más frecuente es que la devolución del capital más los intereses sea semanal o mensual, en el préstamo vigente también se pueden elegir entre reducir la cuota o plazo así mismo pueden presentar periodo de carencia o cuotas según sea la preferencia del prestatario.

CONCLUSIONES

En base a los objetivos y resultados establecidos en la presente investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

1. De los resultados de la investigación se tiene como conclusión general que el Microcrédito sí influye en el Desarrollo empresarial de las microempresas del sector de ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco, obteniendo una Correlación de Pearson de **0.241** siendo esta una correlación positiva muy débil, aceptándose la hipótesis general planteada. Se concluye que los microempresarios mejoraron mucho en cuanto a su desarrollo empresarial ya que ahora se sienten capaces, motivados y preparados que antes del microcrédito y su calidad de vida ha mejorado. También mejoro en cuanto a compras, ventas y formalización.
2. De los resultados de la investigación se tiene como conclusión del objetivo específico 1 que la cuantía del préstamo sí influye en el desarrollo empresarial de las micro empresas del sector de ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco, obteniendo una Correlación de Pearson de **0.168** siendo esta una correlación positiva muy débil, aceptándose la hipótesis planteada. Se concluye que hay conocimiento de los microempresarios con respecto a la entidad y al monto que van a solicitar para la obtención del microcrédito.
3. De los resultados de la investigación se tiene como conclusión del objetivo específico 2 que la inversión sí influye en el desarrollo empresarial de las micro empresas del sector de ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco, obteniendo una Correlación de Pearson de **0.125** siendo esta una correlación positiva muy débil, aceptándose la hipótesis general planteada. Se concluye que los microempresarios necesitan del microcrédito para su desarrollo empresarial ya que el microcrédito para la mayoría es su capital de trabajo.
4. De los resultados de la investigación se tiene como conclusión del objetivo específico que las garantías sí influye en el desarrollo empresarial, de las micro

empresas del sector de ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco, obteniendo una Correlación de Pearson de **0.350** siendo esta una correlación positiva débil, aceptándose la hipótesis planteada. Se concluye que las garantías son exigidas a los microempresarios que recién están solicitando su primer microcrédito, mas no a los que tienen historial crediticio.

5. De los resultados de la investigación se tiene como conclusión del objetivo específico 4 que el periodo de devolución si influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco, obteniendo una Correlación de Pearson de **0.105** siendo esta una correlación positiva muy débil aceptándose la hipótesis planteada. Se concluye que los microempresarios prefieren la devolución del dinero en un periodo más largo ya que el interés en cuanto a tiempo de devolución no varía mucho.

RECOMENDACIONES

Después de analizar los resultados obtenidos procedemos a dar las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda a las entidades financieras a promover y capacitar sobre el microcrédito dando prioridad a microempresarios que no tienen historial crédito. también se recomienda, a los microempresarios a obtener microcréditos, porque son los que ofrecen bajos costos en interés y seguridad, a diferencia de los prestamistas ilegales.
2. Se recomienda, a las microempresarios que un microcrédito es la ayuda favorable para el negocio conlleva al éxito. Cabe resaltar que se tiene que evaluar diferentes puntos como la entidad a la cual se va a solicitar y el monto del microcrédito que se va a solicitar (evaluar en que se va gastar remodelación del local, compras de mercaderías, otros).
3. Se recomienda a la entidad financiera tener un seguimiento a los microempresarios para saber el destino que le dan al préstamo y así lograr resultados positivos para un mejor desarrollo empresarial. También se recomienda invertir en algo que genere desarrollo empresarial (remodelación, compras de mercadería, otros) ya que esto conlleva a tener rentabilidad y así obtener ganancias favorables que ayude al microempresario a crecer.
4. Se recomienda a las entidades financieras a seguir flexibilizando en cuanto a garantías, para que el microcrédito pueda llegar a más personas ya que el microcrédito ha surgido para ayudar a personas con bajos recursos.
5. Se recomienda a las entidades financieras capacitar al personal que tengan contacto directo con el cliente para que así el personal brinde una buena información en cuanto a periodo de devolución, también se recomienda al microempresario tener en cuenta los plazos de pagos y ser responsables con las cuotas programadas y no tener problemas, para ser uno de los clientes prestigios de las entidades financieras.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICA

- Alvarez, J. (2013). *Evaluacion del Impacto del Microcredito en la cooperativa de Ahorro y Credito Colanta*. Medellin.
- Alvarez, Y. (2016). *Los Microcréditos y el Desarrollo Económico de los Microempresarios Usuarios de MIBANCO en la Asociación PRO VIVIENDA los Próceres del Distrito de San Sebastián, Cusco – 2015*. Cuzco Universidad Andina del Cuzco, Peru. Obtenido de http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/325/3/Yssy_Tesis_bachiller_2016.pdf
- Amador, M. (27 de 04 de 2009). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <http://manuelgalan.blogspot.com/2009/04/el-cuestionario-en-la-investigacion.html>
- Arena, Z. (1993). *Introduccion a la metodologia de la investigacion*. Mexico: Aguilar leon y cal.
- Arias, F. (2016). *El Proyecto de Investigacion*. Caracas: Episteme.
- Benites, M. (2015). *Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzáles de la Ciudad de Chiclayo - 2015*. Universidad Señor de Sipan, Peru. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/3025>
- Bercovich, N. (2004). *El Microcredito como Componente de una Política de Desarrollo Local: El caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires*. Santiago de Chile: Naciones Unidas NEPAL. Obtenido de <http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/microcre.pdf>
- Conde, C. (2005). *Instituciones e Instrumentos de las Micro finanzas en Mexico*. Mexico D.F.: El Colegio Mexiquense.
- Diez, C. (2006). *Concurrencia y Prelación de Créditos : Teoría general*. Madrid: Reus S.A.
- Duran, J. , Falcon, O. , & Hinostroza, S. (2016). *Los Microcreditos de la Cooperativa de Ahorro y Credito "San Francisco LTDA" y el desarrollo de las MYPES en la ciudad de Huanuco año 2013*. Huanuco, Peru. Obtenido de <http://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/UNHEVAL/196/TCO%2000957%20D98.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Garduño, L., Salinas, B. & Rojas, M. (2005). *Calidad de Vida y Bienestar Subjetivo en Mexico*. Mexico: Cecavi. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=j16GlakxXpgC&pg=PA236&lpg=PA236&dq=diversas+agencias+han+integrado+diferentes+indicadores+como+reflejo+de+la+calidad+de+vida+de+las+personas+en+diferentes+pa%C3%ADses.&source=bl&ots=0WZc gHvCtk&sig=ACfU3U05nv70ald3328nH>
- Gomez, D., & Marquez, F. (2006). *La Banca en el Comercio Internacional*. Madrid: Esic Editorial.
- Gonzales, L. (2000). *Estudios Sociologicos Sobre la Situacion Social de España*. Madrid: Euramerica S.A.
- Inglada, M. ,Sastre, J., & De Miguel, M. (2015). Importancia de los Microcréditos como Instrumento de Financiación en el Desarrollo Social. *Revista Científica Guillermo de*

- Ockham. Universidad Autónoma del Estado de México. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=105344265009>
- Inversion, P. (2007). *Mi Pequeña Empresa Crece: Guía para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa*. Agencia de Promoción de la Inversión Privada con el Apoyo de ESAN.
- Iparraguirre, M. (2017). *Los Microcréditos y su Aporte al Desarrollo Económico y Financiero de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Calzado en el distrito del Porvenir - año 2016*. Trujillo, Perú. Obtenido de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/9912/iparraguirrecastillo_michele.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- karlson (2002). *Factores del crecimiento empresarial*. Obtenido de <http://www.europa.eu.int/scadplus/leg/es/lvb/n26013.htm>
- Lacalle, M. (2008). *Microcréditos y Pobreza: de un Sueño al Nobel de la Paz*. Madrid: EDICIONES TURPIAL, S.A.
- Laguna, E. (2018). *La Evaluación Crediticia y su Incidencia en la Morosidad de los Microcréditos Comerciales de la Financiera Crecer PREPYME S.A.C. Huanuco - 2018*. Huanuco, Perú. Obtenido de <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1150/LAGUNA%20MARTINEZ%20ELVIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Llosa, B. (2007). *El Microcrédito como Componente de una Política de Desarrollo Local: El Caso del Centro de Apoyo a la Microfinanzas*. Lima: Derecho Thimis .
- Marcelo, M.(2006). *Introducción a la Investigación Científica*. Córdoba: Brujas.
- Mendez, A. (2013). motivación. *euroresidente*. Obtenido de [euroresidentes.com](https://www.euroresidentes.com/empresa/motivacion/motivacion-empresarial): <https://www.euroresidentes.com/empresa/motivacion/motivacion-empresarial>
- Merino, J. (02 de Octubre de 2015). *La Relevancia y la Fiabilidad en la Información Contable*. Obtenido de <http://cpcjuancontreras.wordpress.com/2015/10/02/la-relevancia-y-fiabilidad-en-la-informacion-contable/>
- MiBanco (2010). Obtenido de <https://www.mibanco.com.pe/categoria/memoria-anual>
- OGEIEE, L. (2017). *Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económico*. Obtenido de OGEIEE: <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oe/estadisticas-mipyme>
- Ríos, J. (2005). *2005*. Cuba: Centro de Estudios Contables Financieros y de seguros (CECOFIS).
- Rivera, A. (2017). *El Microcrédito y su aporte en la Inclusión Financiera en el Género Femenino en Guatemala*. Guatemala de la Asunción Universidad Rafael Landívar. Obtenido de <http://recursosbiblio.url.edu.gt/tesisjcem/2017/01/23/Quan-Alejandro.pdf>
- Rodriguez, D. (2015). *Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013*. Portoviejo Universidad de Guayaquil, Manabí, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16957/1/Tesis%20Viviana%20R.pdf>
- Sampieri , r., Fernandez, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Gill.
- Sampieri, H. (2010). *Metodología a la investigación*. Mexico: Dec S.A.

- Sampieri, H., Collado, C. , & Baptista , P. (2010). *Metodología de la Investigacion*. Mexico: Mcgraw.
- Sampieri, R. (2015). *Metodología de la investigación*. Mexico: 5ª Edición.
- Sanchez, K. (2018). *El Sobreendeudamiento y su Influencia en el Cumplimiento de las Obligaciones Financieras de los Comerciantes de las Galerias Polvos Azules del Distrito de Huanuco 2018*. Huanuco, Peru. Obtenido de <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1196/SANCHEZ%20TOCTO%2c%20Kattia%20Susheily.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Sanz, J. (2014). *El impacto de las microfinanzas sobre el crecimiento económico de los países en vías de desarrollo*. Valladolid Universidad de Valladolid, España. Obtenido de <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/10385/TESIS658-150407.pdf%20?sequence=1&isAllowed=y>
- Schumpeter, A. (1996). *Capitalismo, Socialismo y Democracia*. Barcelona: Ediciones Folio.
- Supo, J. (2014). *Seminario de Investigacion Cientifica*. Arequipa: Bioestadistico 2da edicion.
- Tamayo, M. (2004). *El Proceso de la Investigacion Cientifica*. Mexico DF: Lumisa S.A.
- Valenzuela, E. (2004). *Consideración de los intangibles en la evaluación de acciones por los analistas financieros, Revista Mexicana de Economía y Finanzas*. Monterrey: Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-50512006000200003
- Varela, R. (2011). *Desarrollo, Innovacion y Cultura Empresarial*. Cali, Colombia: Universidad Icesi, Centro de Desarrollo del Espiritu Empresarial.

ANEXOS

: Matriz de Consistencia

“EL MICROCRÉDITO Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MICRO EMPRESAS DEL SECTOR ROPA DE VESTIR EN EL MERCADO MODELO DE HUANUCO”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES/ DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>GENERAL</p> <p>¿De qué manera el microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco?</p> <p>ESPECÍFICOS</p> <p>¿De qué manera la cuantía de los préstamos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco?</p> <p>¿De qué manera la inversión de los microcréditos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco?</p> <p>¿De qué manera las garantías exigidas para el otorgamiento del microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco?</p> <p>¿De qué manera el periodo de devolución influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco?</p>	<p>GENERAL</p> <p>Demostrar de qué manera el microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco</p> <p>ESPECÍFICOS</p> <p>Demostrar de qué manera la cuantía de los préstamos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco.</p> <p>Demostrar de qué manera la inversión de los microcréditos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco.</p> <p>Demostrar de qué manera las garantías exigidas para el otorgamiento del microcréditos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco.</p> <p>Demostrar de qué manera el periodo de devolución influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco.</p>	<p>GENERAL</p> <p>El microcrédito influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco.</p> <p>ESPECÍFICOS</p> <p>La cuantía de los préstamos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco.</p> <p>La inversión de los microcréditos influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco.</p> <p>Las garantías exigidas para el otorgamiento del microcréditos influyen en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco.</p> <p>El periodo de devolución influye en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco.</p>	<p>Variable Independiente</p> <p>Microcrédito</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuantía del Préstamo • Inversión • Garantías • Periodos de Devolución <p>Variable Dependiente</p> <p>Desarrollo Empresarial</p> <ul style="list-style-type: none"> • Desarrollo social • Desarrollo tecnológico o de innovación • Desarrollo económico • Desarrollo cultural 	<p>TIPIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN</p> <p>Tipo: aplicada Enfoque: cuantitativo y cualitativo</p> <p>NIVEL Y DISEÑO</p> <p>Nivel Descriptivo Correlacional La presente investigación sigue un diseño descriptivo correlacional trata de determinar el grado de relación existente entre dos o más variables de interés en una muestra de sujetos o el grado de relación existente entre dos fenómenos o actividades observadas.</p> <p>POBLACIÓN</p> <p>La presente investigación está constituida por 285 microempresas del sector ropa de vestir del mercado modelo de Huánuco.</p> <p>MUESTRA</p> <p>La muestra de estudio se basa en un muestreo probabilístico, obtenido según un algoritmo, constituida por 164 microempresas.</p> <p>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS</p> <p>Técnica de la Encuesta Instrumento de Recolección de Datos: Cuestionario</p>

UNIVERSIDAD DE HUANUCO

La presente encuesta tiene como objetivo medir el crecimiento y el desarrollo de las las micro empresas del sector ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco, en base a los micro créditos que han adoptado. Se le pide que esta encuesta sea respondida con sinceridad, para obtener una mejor información, ya que esta servirá para la elaboración de la presente investigación. (La información que usted brindara es anónima y confidencial).

MICROCREDITO

1. ¿La entidad a la que acudió para solicitar el microcrédito fue las cajas municipales para el desarrollo empresarial?
A. SI B. NO
2. ¿Cuál es el monto que usted solicito para la obtención del microcrédito que le ayude a su desarrollo empresarial?
A. DE 100 - 1000 B. DE 1000 - 5000
3. ¿El microcrédito recibido es la razón del capital del trabajo para el desarrollo empresarial?
A. SI B. NO
4. ¿Considera usted que el impacto de inversión realizado a la microempresa favorece al desarrollo empresarial?
A. SI B. NO
5. ¿Las garantías que exigen las entidades para obtener el microcrédito son flexibles?
A. SI B. NO
6. ¿Cuándo usted solicito el microcrédito le pidieron prender algún bien (vivienda, vehículo, etc.)?
A. SI B. NO
7. ¿Cuál es el plazo del microcrédito que usted solicito?
A. DE 6 MESES - 1 AÑO B. DE 1 AÑO - 2 AÑOS
8. ¿Usted considera que el porcentaje de interés de las cajas municipales es bajo?
A. SI B. NO

DESARROLLO EMPRESARIAL:

9. ¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar un mejor futuro, que antes de obtener el microcrédito?
A. SI B. NO
10. ¿Su calidad de vida después de obtener el microcrédito es buena?
A. SI B. NO
11. ¿Cree usted que se encuentra en capacidad de innovar el establecimiento mediante el microcrédito obtenido?
A. SI B. NO
12. ¿Cree usted que su negocio mejoro con la ayuda de los microcréditos?
A. SI B. NO
13. ¿Mejoro el nivel de compras de la microempresa después de obtener el microcrédito?
A. SI B. NO
14. ¿El nivel de ventas de la microempresa le permite afrontar la deuda pactada del microcrédito?
A. SI B. NO
15. ¿Cree usted que la formalización es necesaria para fomentar una mejor cultura financiera y esta ayude a obtener microcréditos?
A. SI B. NO
16. ¿Cree usted que volvería a optar por otro microcrédito?
A. SI B. NO



