TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

ESCUELA DE POSGRADO

DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN

IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

TESIS PRESENTADA POR:

ALEJANDRO GARCIA TACCA

PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE

DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN

JULIACA – PERÚ

2025

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

TESIS UANCV

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

ESCUELA DE POSGRADO

DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN

IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

TESIS PRESENTADA POR:

ALEJANDRO GARCIA TACCA

PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:

DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN

APROBADA POR:

PRESIDENTE : _____
Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI

PRIMER MIEMBRO : _____
Dr. JAVIER ROMULO QUISPE ZAPANA

SEGUNDO MIEMBRO : _____
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

ASESOR DE TESIS : _____
Dr. RODOLFO FREDY ARPASI CHURA

LINEA DE INVESTIGACION : ADMINISTRACIÓN PÚBLICA – P69

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ" ESCUELA DE POSGRADO

RESOLUCIÓN DIRECTORAL N°0591-2025-D-EPG-UANCV/J

Juliaca, 17 de noviembre del 2025

VISTOS:
El expediente N° 2025-C-1986 presentado por el (a) Magister: **ALEJANDRO GARCIA TACCA** quien solicita nominación de jurados y Fecha y hora de sustentación de tesis, de la Escuela de Posgrado de la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez".

CONSIDERANDO:
Que, el (a) Magister: **ALEJANDRO GARCIA TACCA** con número de **DNI 02295409** con número de matrícula **1410175030,** ha solicitado asignación de jurados, Fecha y hora de sustentación de la tesis titulado: **IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024,** para optar el **GRADO** de: **DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN** de la Escuela de Posgrado de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez;
Que, de conformidad con lo previsto en el artículo 18° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos, **COMITÉ DE INVESTIGACIÓN;**
Que, mediante Resolución **N° 1391-2025-USA-EPG/UANCV SE APRUEBA Y AUTORIZA LA EJECUCION DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACION y con Resolución N° 1853-2025-USA-EPG/UANCV, se APRUEBA y AUTORIZA EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN** (BORRADOR DE TESIS) titulado: **IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024,** La misma que pertenece a la Línea de Investigación: **ADMINISTRACIÓN PÚBLICA - P69;**
Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos en su artículo 28° **DE LA SUSTENTACIÓN.**
Y estando, la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación y el Director de la Escuela de Posgrado mediante acta de sorteo de jurado, con registro **N° 00024 de fecha: 11 de noviembre de 2025** se nomina jurados.
Que, conforme al artículo 66° del Reglamento General de la Escuela de Posgrado de la UANCV, establece que *la Tesis de Posgrado es un trabajo de investigación científica original de actualidad y de alto valor científico;*
En uso de las atribuciones conferidas a la Dirección en el inciso "J" del artículo 17° del Reglamento General de la Escuela de Posgrado, y el artículo 76° del Estatuto Universitario;

SE RESUELVE:
ARTÍCULO PRIMERO. - DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe final de la investigación **(BORRADOR DE TESIS),** titulado: **IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024,** del (la) Magister: **ALEJANDRO GARCIA TACCA,** para optar el **GRADO** de **DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN,** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO. - NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente	**: Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI**
Primer miembro	**: Dr. JAVIER ROMULO QUISPE ZAPANA**
Segundo miembro	**: Dr. JESUS MAMANI MAMANI**
Asesor	**: Dr. RODOLFO FREDY ARPASI CHURA**

ARTÍCULO TERCERO. - PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

Fecha	**: Jueves, 20 de noviembre del 2025**
Hora	**: 11:30 a.m..**
Lugar	**: Aula N° 208 Centro Comercial N° 03 UANCV-JULIACA**

ARTÍCULO CUARTO. - el Director de la Escuela de Posgrado queda encargado del cumplimiento de la presente Resolución.

Registrese, comuniquese y archivese.

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
ESCUELA DE POSGRADO
DIRECCIÓN
Dr. Javier Rómulo Quispe Zapana
DIRECTOR (e)

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

RESOLUCIÓN DIRECTORAL N° 01853-2024-USA-EPG/UANCV

Juliaca, 08 de noviembre de 2024

VISTOS:

El Expediente N° **2024-012880** de fecha **17 de octubre de 2024**, el (la) Mgtr. **ALEJANDRO GARCIA TACCA**, con DNI N° **2295409**, código de matrícula N° **1410175030**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis); **INFORME N° 00827-2024-UI-EPG-UANCV** y el **Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis)"** del **05 de noviembre de 2024**, que fue revisada por el Comité de Investigación de la Escuela de Posgrado.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, con Expediente N°**2024-012880** el (la) Mgtr. **ALEJANDRO GARCIA TACCA**, solicita la revisión y aprobación del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) titulado: **IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024** Línea de investigación **ADMINISTRACIÓN PÚBLICA - P69**, para optar el **GRADO** de **DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN.**

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución Nº 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión **FAVORABLE** al Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis).

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Escuela de Posgrado, corroboró el asesoramiento en el Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del **ASESOR Dr. RODOLFO FREDY ARPASI CHURA**; y,

Estando, la opinión favorable del Comité de Investigación, según **INFORME N° 00827-2024-UI-EPG-UANCV** y el **Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis)"** en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución Nº 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria Nº 30220, Ley de Creación de la UANCV Nº 23738 y Modificatoria Nº 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Escuela de Posgrado.

SE RESUELVE:

ARTICULO PRIMERO.- APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la **REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN**, titulado: **IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024** presentado por el (la) Mgtr. **ALEJANDRO GARCIA TACCA**, para optar el **GRADO** de **DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN,** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTICULO SEGUNDO.- RATIFICAR, como **ASESOR** al (a) **Dr. RODOLFO FREDY ARPASI CHURA.**

ARTICULO TERCERO.- DISPONER que la Escuela de Posgrado, la Secretaría Académica y administrativa, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

Regístrese, comuníquese y archívese.

ESCUELA DE POSGRADO
Dr. Leopoldo Wenceslao Condori Cari
DIRECTOR (e)

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

RESOLUCIÓN DIRECTORAL Nª 1391-2024-USA-EPG/UANCV

Juliaca, 06 de Setiembre de 2024

VISTOS:

El Expediente N° **2024-09620** de fecha **05 de agosto de 2024**, el (la) Mgtr. **ALEJANDRO GARCIA TACCA**, con DNI N° **2295409**, código de matricula **1410175030**, quien solicita Revisión de propuesta de Investigación; **INFORME N° 00427-2024-UI-EPG-UANCV** y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** del **03 de setiembre de 2024,** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Escuela de Posgrado.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, con Expediente N° **2024-09620** el (la) **Mgtr. ALEJANDRO GARCIA TACCA**, solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024** Linea de investigación **ADMINISTRACIÓN PÚBLICA - P69**, para optar el **GRADO** de **DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN.**

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Titulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión **FAVORABLE** a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Escuela de Posgrado, corroboró la propuesta del **ASESOR Dr. RODOLFO FREDY ARPASI CHURA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) de acuerdo a la DIRECTIVA N° 004-2019-UANCV-VRAD-OI; y,

Estando, la opinión favorable del Comité de Investigación, según **INFORME N° 00427-2024-UI-EPG-UANCV** y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Titulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Escuela de Posgrado.

SE RESUELVE:

ARTICULO PRIMERO.- APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN, titulado: **IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024** presentado por el (la) **Mgtr. ALEJANDRO GARCIA TACCA**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTICULO SEGUNDO.- RECONOCER, como **ASESOR** al **Dr. RODOLFO FREDY ARPASI CHURA.**

ARTICULO TERCERO. - DISPONER que la Escuela de Posgrado, la Secretaria Académica y administrativa, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

Regístrese, comuníquese y archívese.

ESCUELA DE POSGRADO
Dr. Leopoldo Wenceslao Condori Cari
DIRECTOR (e)

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

ALEJANDRO GARCIA TACCA

IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CI…

Trabajos de Maestria para Repositorio 2026

Detalles del documento

Identificador de la entrega
trn:oid:::13016:611999644

Fecha de entrega
2 ago 2026, 21:07 GMT-5

Fecha de descarga
2 ago 2026, 22:34 GMT-5

Nombre del archivo
T036_02295409_D.docx

Tamaño del archivo
21.9 MB

123 páginas

25.755 palabras

124.319 caracteres

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

TESIS UANCV

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

22% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Exclusiones

- N.º de fuente excluida

Fuentes principales

19% Fuentes de Internet
2% Publicaciones
19% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

Metadatos complementarios - UANCV

TITULO	
IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024	
Datos de autor	
Nombres y Apellidos	ALEJANDRO GARCIA TACCA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02295409
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0002-0438-5641
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	RODOLFO FREDY ARPASI CHURA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02442507
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-4665-0792
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres Y Apellidos	LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02389341
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-2372-6720
Miembro del jurado 1	
Nombres Y Apellidos	JAVIER ROMULO QUISPE ZAPANA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01324996
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-2532-8921

Miembro del jurado 2	
Nombres Y Apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0006-9857-8231
Datos de investigación	
Línea de investigación	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA – P69
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento.
Ubicación geográfica de la investigación	**Dirección:** CIUDAD DE JULIACA **País:** PERÚ **Departamento:** PUNO **Provincia:** SAN ROMÁN **Distrito:** JULIACA -15.50001, -70.13412 https://maps.app.goo.gl/8X14YMTM1Du3YCsq7 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	2024 – 2025
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	Ciencias políticas https://purl.org/perepo/ocde/ford#5.06.00 Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo ALEJANDRO GARCIA TACCA, identificado con DNI Nro. 02295409 en mi condición de egresado de:

☐ **Escuela Profesional**

☐ **Programa de Segunda Especialidad,**

☒ **Programa de Maestría o Doctorado**

DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN,

informo que he elaborado el/la ☒ **Tesis** o ☐ **Trabajo de Investigación,** ☐ **Trabajo Académico** denominada:

IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

Asesorado por: Dr. RODOLFO FREDY ARPASI CHURA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como suyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 16 de Julio del 2026



FIRMA (ASESOR)

FIRMA (obligatoria)

Huella

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

DEDICATORIA

A Dios por darme un día mas de vida, a mis abuelitos, Sr. Julian Tacca Cahuana y Maria Navarro Moran, A mis padres que en vida fueron Blas Garcia Tintaya (+), Julia Tacca Navarro (+), a mi hermanita Olinda Garcia Tacca (+), quienes desde el cielo guían mis pasos e iluminan mi camino.

A mis hermanos(as), quienes son diamantes y perlas en mi paso por esta vida terrenal, Henry, Willy Elmer, Janet Griselda, quienes con su compañía y apoyo, son mi razón y motivo, y así poder lograr convertir mis sueños en realidad.

Todo logro en mi vida estará dedicado para ellos.

ALEJANDRO.

AGRADECIMIENTO

A Dios, a la escuela de posgrado de la UANCV-Juliaca por permitirme optar el grado académico de Doctor un sueño anhelado y soñado por mi persona, mi agradecimiento especial infinito, a quien en vida fueron mis grande maestros y amigos. Dr. Luis Alfredo Cuba Ovalle (+) Dr. German Rivera Olivera (+) Dr. Pascual Huacasi Sucasaca (+) por sus sabios consejos y enseñanzas.

Un agradecimiento especial al Dr. Rodolfo Fredy Arpasi Chura, Al Dr. Leopoldo W. Condori Cari, al Dr. Balther Benedicto Herrera Salinas. Por su asesoramiento y apoyo incondicional, para la ejecución y desarrollo de esta tesis.

ALEJANDRO.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA i

AGRADECIMIENTO ii

ÍNDICE DE CONTENIDOS iii

ÍNDICE DE TABLAS vii

ÍNDICE DE FIGURAS ix

ABREVIATURAS x

RESUMEN xi

ABSTRACT xii

INTRODUCCIÓN xiii

CAPÍTULO I

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1. Exposición de la situación problemática 17

1.2. Formulación del planteamiento del problema 24

1.2.1. Pregunta general 24

1.2.2. Preguntas específicas 24

1.3. Justificación de la investigación 24

1.3.1. Justificación teórica 24

1.3.2. Justificación práctica 27

1.3.3. Justificación metodológica 28

1.4. Objetivos 31

1.4.1. Objetivo general 31

1.4.2. Objetivos específicos 31

1.5. Importancia y alcance de la investigación 32

1.6. Limitaciones y delimitaciones de la investigación 32

1.7. Hipótesis 32

1.7.1. Hipótesis general 32

1.7.2. Hipótesis específicas 32

1.8. Variables e indicadores 33

1.8.1. Conceptualización de variables 33

1.8.2. Operacionalización de las variables 33

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del estudio 35

2.1.1. A nivel internacional 35

2.1.2. A nivel nacional 38

2.1.3. A nivel regional o local 41

2.2. Bases teóricas 44

2.2.1. Acceso a microcréditos 44

2.2.2. Productividad de los negocios informales 53

2.3. Marco conceptual 59

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Enfoque de la investigación 61

3.2. Método o métodos aplicados en la investigación 61

3.3. Tipo de investigación 62

3.4. Nivel de investigación 62

3.5. Diseño de investigación 62

3.6. Población y muestra 62

3.6.1. Población 62

3.6.2. Muestra 63

3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de información 64

3.7.1. Técnicas de la investigación 64

3.7.2. Instrumentos de la investigación 64

3.8. Validez y confiabilidad del instrumento de investigación 64

3.8.1. Validación de los instrumentos 64

3.8.2. Confiabilidad de los instrumentos 65

3.9. Diseño de la estrategia para la prueba de hipótesis 67

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Presentación, análisis e interpretación de los datos 68

4.1.1. Interpretación de los resultados 68

4.2. Proceso de la prueba de hipótesis 79

4.3. Discusión de los resultados 91

CONCLUSIONES 95

RECOMENDACIONES 97

REFERENCIAS ..... ¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.

ANEXOS 100

Anexo 01. Matriz de consistencia 101

Anexo 02. Matriz instrumental 102

Anexo 03. Base de datos 103

Anexo 04. Instrumento(s) de la investigación 108

Anexo 04. Fichas de validez de instrumentos 110

Anexo 05. Fichas de evidencias del proceso de recolección de datos 111

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables 33

Tabla 2 Resumen de procesamiento de casos 66

Tabla 3 Estadísticas de fiabilidad 66

Tabla 4. Escala de Alfa de Cronbach.....66

Tabla 2 Acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024 68

Tabla 3 Disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024 71

Tabla 4 Condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024 74

Tabla 5 Asesoramiento - apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024 77

Tabla 6 Análisis de varianza (ANOVA) de la regresión lineal entre el acceso a microcréditos y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.....80

Tabla 7 Coeficientes de la regresión lineal entre el acceso a microcréditos y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024 .80

Tabla 8 *Análisis de varianza (ANOVA) de la regresión lineal entre la disponibilidad de microcréditos y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024*.....83

Tabla 9 Coeficientes de la regresión lineal entre la disponibilidad de microcréditos y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024 83

Tabla 10 *Análisis de varianza (ANOVA) de la regresión lineal entre las condiciones de microcréditos y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024*.....86

Tabla 11 Coeficientes de la regresión lineal entre las condiciones de microcréditos y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024. 86

Tabla 12 *Análisis de varianza (ANOVA) de la regresión lineal entre el asesoramiento y apoyo financiero y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.* 89

Tabla 13 Coeficientes de la regresión lineal entre las asesoramiento y apoyo financiero y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.....89

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Distribución de porcentajes del acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024 69

Figura 2 Distribución de porcentajes de la disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024 ..72

Figura 3 Distribución de porcentajes de las condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024 ..74

Figura 4 Distribución de porcentajes de las asesoramiento - apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024 ..77

Figura 5 Dispersión de la regresión lineal entre el acceso a microcréditos y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024. 81

Figura 6 Dispersión de la regresión lineal entre la disponibilidad a microcréditos y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024 .84

Figura 7 Dispersión de la regresión lineal entre las condiciones de microcréditos y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024. 87

Figura 8 Dispersión de la regresión lineal entre el asesoramiento - apoyo financiero y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024 90

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

ABREVIATURAS

MEF: Ministerio de Economía y Finanzas

MYPE: Micro y Pequeña Empresa

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

RESUMEN

La presente investigación aborda la problemática del limitado acceso a microcréditos y su influencia en el desempeño económico de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, considerando que este sector constituye una importante fuente de empleo e ingresos para la población. El objetivo general fue determinar el impacto del acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca durante el año 2024. La exploración se realizó con un enfoque cuantitativo, un diseño no experimental y un nivel explicativo. Además, fue de corte transversal. Se utilizó un muestreo probabilístico para seleccionar 197 negocios informales, los cuales conformaron la muestra. Para compilar los datos, se utilizó un cuestionario estructurado y el procesamiento estadístico se llevó a cabo con el software SPSS, empleando análisis ANOVA y regresión lineal. Los resultados evidenciaron un nivel de significancia de $p=0.000<0.05$, un coeficiente Beta=0.824 y un coeficiente de determinación $R^2=0.673$, demostrando que el acceso a microcréditos tiene un impacto positivo y significativo en la productividad de los negocios informales. Se concluye que el financiamiento, las condiciones crediticias y el asesoramiento financiero fortalecen el crecimiento y sostenibilidad de los negocios. El aporte principal radica en proporcionar evidencia estadística útil para futuras investigaciones y políticas públicas orientadas al fortalecimiento del sector informal y al desarrollo económico local. Las implicancias del estudio resaltan la necesidad de promover programas financieros accesibles, capacitación empresarial y estrategias de inclusión crediticia que permitan mejorar la competitividad, estabilidad y generación de ingresos de los emprendedores informales, contribuyendo a la reducción de la pobreza, dinamización y desarrollo sostenible de ciudad.

Palabras claves. Microcréditos, productividad, formalización, informalización.

ABSTRACT

This research addresses the problem of limited access to microcredit and its influence on the economic performance of informal businesses in the city of Juliaca, considering that this sector constitutes an important source of employment and income for the population. The general objective was to determine the impact of access to microcredit on the productivity of informal businesses in the city of Juliaca during 2024. The study employed a quantitative approach, a non-experimental design, and an explanatory level. It was also a cross-sectional study. Probabilistic sampling was used to select 197 informal businesses, which comprised the sample. Data were collected using a structured questionnaire, and statistical processing was performed using SPSS software, employing ANOVA and linear regression analysis. The results showed a significance level of $p = 0.000 < 0.05$, a Beta coefficient of 0.824, and a coefficient of determination $R^2 = 0.673$, demonstrating that access to microcredit has a positive and significant impact on the productivity of informal businesses. The study concludes that financing, credit conditions, and financial advice strengthen business growth and sustainability. Its main contribution lies in providing useful statistical evidence for future research and public policies aimed at strengthening the informal sector and promoting local economic development. The study's implications highlight the need to promote accessible financial programs, business training, and credit inclusion strategies that improve the competitiveness, stability, and income generation of informal entrepreneurs, thereby contributing to poverty reduction, economic revitalization, and sustainable urban development.

Keywords. Microcredits, productivity, formalization, informalization.

INTRODUCCIÓN

La investigación actual examina las teorías, definiciones y conceptos asociados con los accesos a microcréditos, la productividad, los negocios informales y otros aspectos.

Gómez et al., (2020) sugiere que el fenómeno financiero ahora conocido como microfinanzas se originó con los microcréditos. Debido a su falta de acceso al sistema financiero oficial, las unidades empresariales más pequeñas y en su mayoría desorganizadas perdieron oportunidades empresariales al no poder conseguir financiación. Este tipo de financiación provocó un cambio en la forma en que la gente piensa acerca de las actividades económicas de las micro y pequeñas empresas (MYPE), que operan en una escala más pequeña, pero necesitan apalancamiento para respaldar su crecimiento y desarrollo, al igual que cualquier otra empresa, independientemente de su tamaño.

Según Arteaga (2012) desde un enfoque riguroso, los microcréditos no pueden ser descritos como herramientas de desarrollos que se emplean exclusivamente en países en vías de desarrollo. Esta tecnología actualmente opera en diversas situaciones y ambientes. Es considerar preciso varios factores al manejar los microcréditos, incluyendo los que impactan la eficacia y eficiencia del microcrédito, así como aquellos que inciden en su rendimiento, el cual se mide mediante el bienestar y las ganancias de quien lo recibe.

El propósito del microcrédito es ofrecerle al consumidor un crédito pequeño con el fin de que pueda llevar a cabo una actividad económica por su cuenta. Yunus fundó el Banco Grameem en 1976 en Bangladesh (India). El microcrédito, que se

emplea cada vez más como un indicador del avance económico de los menos favorecidos, está al alcance de muchas naciones, incluso las ricas. (Angel, 2005).

Arteaga (2012) además, señala que el microcrédito no se puede caracterizar de manera rigurosa como una práctica exclusiva de las naciones en vías de desarrollo. En este momento, ópera en diferentes circunstancias y entornos. La gestión de los microcréditos debe tomar en cuenta una diversidad de elementos, entre ellos aquellos que afectan su eficacia (que se mide por medio del beneficio y bienestar del receptor) y su eficiencia (como la interacción de recursos financieros o el rendimiento del microcrédito). El propósito fundamental de los microcréditos es combatir la pobreza y la disparidad económica y social, mediante la distribución de dinero y la provisión de recursos o beneficios.

En el ámbito financiero actual, los microcréditos se han convertido en una herramienta fundamental para el avance social y económico. Estos modestos créditos han demostrado ser un medio eficaz para asistir a quienes tienen recursos limitados en la creación de negocios, el mejoramiento de su nivel de vida y el impulso del desarrollo. En este artículo se describirá qué son los microcréditos, cómo funcionan y cuáles son sus principales usos y ventajas. (Microbank, 2023).

De acuerdo con Cardenas (2022) la única forma posible de elevar los salarios y optimizar el nivel de vida de las familias es aumentar la productividad. La productividad es el único camino para lograr un crecimiento económico sostenido en el tiempo. La reducción de la informalidad en las empresas tiene un efecto doble sobre la productividad de un país. En primer lugar, al contar con un mayor porcentaje de empresas formales, que como hemos observado previamente tendencia a ser más productivas, se incrementa la productividad promedio de las compañías. Sin embargo, además de eso, disminuye los efectos negativos de la productividad informal y, por lo

tanto, hace que las compañías formales sean más productivas. Es importante aclarar que la informalidad no es el único elemento que origina la escasa productividad de las compañías en las naciones en desarrollo. La productividad, así como otros elementos como el acceso a la financiación y al capital de relaciones, se ven afectados de manera significativa por las ineficaces técnicas de gestión, en particular en empresas grandes y consolidadas, según una gran cantidad de investigaciones. Para concluir, al abordar asuntos de políticas empresariales y públicas, la productividad debería ser la prioridad más alta. Es la única oportunidad que tenemos para desarrollarnos, aumentar nuestros ingresos y mejorar nuestro nivel de vida.

Por otro lado, las empresas informales están presentes en todas partes y aportan significativamente a la economía. No obstante, frecuentemente no se encuentran en los censos de empresas a nivel corporativo, ni en los registros oficiales ni en las listas de compañías actuales. Para examinar las propiedades y operaciones de las compañías no registradas, la sección de análisis empresarial crea encuestas para el sector informal. (Enterprise Surveys, 2024).

Mientras que la economía informal de acuerdo con Frederick (2024) es el conjunto de empresas rentables que están ocultas a la gestión del Estado.

Se ha plantado el problema general: ¿Cuál es el impacto de los accesos a microcréditos en las productividades de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024?

El propósito general determinarse los impactos de los accesos a microcréditos en las productividades de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

La organización de un marco teórico se ha logrado al ponderar métodos y enfoques teóricos y científicos vinculados con el primer y segundo factor. Se estudia

un grupo de terminología y sus correspondientes significados para lograr el nivel más elevado de concordancia en los fundamentos teóricos de los temas y asuntos analizados. Para conseguirlo, se han añadido las definiciones conceptuales de los términos nuevos; se examina el marco teórico para identificar esas palabras.

Los accesos a microcréditos tienen un impacto significativo en las productividades de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.

A continuación, se presenta la estructura del esfuerzo para llevar a cabo una investigación sistemática sobre el asunto de exploración:

La sección introductoria está incluida en el **Capítulo I**. En esta sección se incluyen los siguientes componentes: formulación del problema, planteamiento del problema, hipótesis, justificación de la indagación y objetivos de la misma.

El **Capítulo II** ofrece un análisis de la literatura. En esta sección se ofrece un panorama general del contexto, el marco conceptual y el teórico.

El **Capítulo III** hará públicos los métodos y materiales requeridos. La sección vigente abarca lo siguiente: un marco cronológico, la fuente de los materiales utilizados, el diseño estadístico y la metodología aplicada, las variables consideradas, así como un análisis de los hallazgos obtenidos. Además, se incluye una descripción del contexto de la exploración y de la población y muestras analizadas.

Por último, en el **Capítulo IV**, los hallazgos se discuten y presentan de manera coherente.

CAPÍTULO I

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1. Exposición de la situación problemática

En el ámbito global, una fracción importante de las economías de numerosos países, sobre todo en aquellos que están surgiendo y en desarrollo, está constituida por el sector informal. Este sector, que incluye a empresas pequeñas y emprendimientos que funcionan fuera de los sistemas oficiales de tributación y regulación, tiene un papel fundamental en la creación de empleo y en el suministro de bienes y servicios básicos. No obstante, enfrenta muchos retos que restringen su potencial de crecimiento y desarrollo.

El acceso restringido a microcréditos es uno de los problemas más preocupantes. Los microcréditos, que son montos reducidos de financiamiento entregados a pequeños empresarios y emprendedores sin acceso a servicios bancarios convencionales, pueden ser una herramienta crucial para optimizar las condiciones de los negocios informales. Estos créditos brindan la posibilidad de incrementar la capacidad operativa de estos negocios, optimizar la calidad de los productos o servicios y financiar el crecimiento. El acceso a microcréditos, a pesar de su potencial, continúa estando limitado en Múltiples áreas debido a elementos como

las elevadas tasas de interés, la atención de información acerca de las alternativas de financiamiento y los estándares exigentes que imponen las entidades financieras.

El acceso insuficiente a los microcréditos restringe la productividad de las empresas informales, lo cual perpetúa un ciclo de escaso crecimiento y oportunidades limitadas para desarrollarse. En este contexto, la productividad hace referencia a lo efectivo que son estos negocios al emplear sus recursos para obtener ingresos y cubrir las necesidades del mercado. Sin el capital requerido, estos negocios tienen problemas para invertir en tecnología, optimizar sus procesos operativos y ampliar sus mercados. Esta escasez de inversión tiene un impacto directo sobre su aptitud para competir, innovar y brindar productos o servicios más calificados.

Por lo tanto, la reducción de la productividad en los negocios informales se ve favorecida por las restricciones para acceder a microcréditos, lo cual representa un impedimento importante para el desarrollo económico y la disminución de la pobreza en numerosas áreas del planeta. Para resolver este problema, se necesita un enfoque integral que no solo haga más fácil el acceso a financiamiento, sino que también provea orientación y formación complementarias con el fin de maximizar la influencia positiva de los microcréditos en la productividad de estas empresas.

La economía peruana se basa en gran parte en el sector informal, que es clave para generar puestos de trabajo y proveer bienes y servicios. Una porción significativa de todos los empleos en el país proviene de esta industria, la cual está constituida por una amplia gama de pequeños proyectos y empresas que funcionan fuera del marco regulatorio oficial. De acuerdo con cifras del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), cerca del 70% de los trabajos en el país están en el sector informal, lo que enfatiza la relevancia de este sector en la vida económica de millones de ciudadanos peruanos.

Sin embargo, los negocios informales en Perú se enfrentan a muchos retos que restringen su habilidad para expandirse y progresar. Uno de los inconvenientes más notorios es la dificultad de obtener microcréditos, una herramienta financiera que podría contribuir al crecimiento y a la mejora de estos negocios. Los microcréditos, que son préstamos reducidos, están orientados a empresarios sin acceso a los servicios bancarios tradicionales y brindan una ocasión para aumentar la capacidad operativa, financiar el crecimiento y mejorar la calidad de sus productos o servicios.

Diversos factores limitan el acceso a microcréditos en Perú. En primer lugar, la escasez de información y educación en temas financieros representa un gran impedimento. Numerosos empresarios de la economía informal no están suficientemente informados acerca de las alternativas de microcréditos que existen, los requisitos para obtenerlos y las repercusiones financieras. Esta carencia de educación financiera dificulta que estos empresarios entiendan y usen de manera efectiva los productos crediticios que se les ofrecen.

Asimismo, las condiciones y requisitos de los préstamos pueden ser limitantes. Las entidades financieras que ofrecen microcréditos suelen establecer condiciones estrictas y difíciles de cumplir para los negocios informales. Esto abarca la exigencia de mostrar garantías o avales, la obligación de presentar una gran cantidad de documentos y los altos tipos de interés. Debido a estos obstáculos, numerosos emprendedores no pueden optar por financiamiento o consideran que los gastos del crédito son inalcanzables.

El acceso que se tiene a nivel logístico y geográfico también supone un reto importante. El acceso a entidades financieras que otorgan microcréditos está restringido en una gran cantidad de zonas rurales y periféricas peruanas. El acceso a los servicios financieros que necesitan para desarrollarse se ve obstaculizando para

los emprendedores en estas áreas debido a la lejanía y la carencia de infraestructura apropiada. La escasez de instituciones financieras en estas zonas contribuye a que muchos negocios informales no puedan acceder a los microcréditos.

También es relevante el prejuicio vinculado con los negocios informales y la desconfianza hacia las entidades financieras. Por experiencias negativas del pasado o por la impresión de que las entidades financieras no entienden las características particulares de sus empresas, muchos empresarios pueden vacilar al pedir microcréditos. Esta falta de confianza reduce aún más la disposición de los empresarios para buscar y emplear financiamiento.

La limitación en la obtención de microcréditos afecta considerablemente las productividades de los negocios informales. Dentro de este contexto, la productividad se relaciona con la capacidad que tiene una compañía para generar valor a partir de los recursos que posee. La falta de acceso a microcréditos en el sector informal limita las inversiones en tecnología, infraestructura y equipos. Esto hace que sea difícil actualizar los procesos de producción y mejorar la calidad de lo que se produce o de los servicios. La falta de inversión impacta directamente en la capacidad de la compañía para incrementar su tamaño y competir en el mercado.

La habilidad de innovar también disminuye. Para incrementar la productividad y mantenerse en competencia en un ambiente cambiante, es fundamental innovar. Cuando las compañías informales no pueden acceder a microcréditos, suelen tener escasez de recursos para invertir en I+D, lo cual dificulta que puedan innovar y adecuarse a las demandas cambiantes del mercado.

El hecho de que no haya capital para financiar el crecimiento de los negocios informales supone otro impedimento. Para aumentar los ingresos y optimizar la

productividad, es fundamental contar con la habilidad de expandirse y establecer nuevas sucursales o mercados. Muchos emprendedores se encuentran en un ciclo de crecimiento restringido, sin poder mejorar sus operaciones ni ampliar su alcance, debido a la falta de acceso a microcréditos.

El hecho de que los negocios informales tengan un acceso limitado a microcréditos también afecta su competitividad. Los empresarios que no cuentan con recursos financieros adecuados están en una situación de desventaja competitiva respecto a los que sí tienen acceso a la financiación necesaria. La ausencia de inversión para incrementar la calidad, disminuir los costos o ampliar la gama de productos y servicios reduce su capacidad para competir competitivamente en el mercado.

Se podrían tener en cuenta varias sugerencias para tratar este problema y optimizar la productividad de las empresas informales en Perú. Es imprescindible fomentar la educación financiera para que los empresarios conozcan las alternativas de microcréditos y cómo usarlas de manera efectiva. Para poder superar las barreras informativas, sería de gran ayuda crear programas de educación financiera que contengan talleres, orientación personalizada y recursos en línea a los que se pueda acceder.

Asimismo, simplificando los requisitos de crédito se podría posibilitar que más personas accedan a microcréditos. Las entidades financieras tienen la posibilidad de trabajar para disminuir el burocratismo y proporcionar a los empresarios del sector informal condiciones más flexibles, así como tasas de interés más considerables. Esto podría incrementar el número de empresas que sean aptas para obtener financiamiento.

El sector no organizado es una parte fundamental de la economía local en Juliaca, ciudad situada en la región de Puno. Esta industria es fundamental para crear empleos y proporcionar los bienes y servicios que requieren las comunidades. Se compone de un grupo variado de pequeñas empresas y actividades económicas que funcionan fuera del marco regulador oficial. No obstante, existe una serie de impedimentos que evitan que las empresas informales en Juliaca crezcan y se desarrollen, uno de los cuales es el acceso restringido a microcréditos.

Los microcréditos son un instrumento financiero esencial que posibilita a los empresarios conseguir créditos menores para financiar sus operaciones y propiciar la expansión de sus empresas. En Juliaca, la posibilidad de acceder a estos créditos está limitada por diversos elementos, lo que incide directamente sobre el rendimiento y el progreso de las empresas informales en la ciudad.

La escasez de educación e información financiera es uno de los retos más importantes. La mayoría de los empresarios en Juliaca no tienen la información necesaria acerca de las alternativas que existen para acceder a microcréditos, así como sobre sus ventajas y desventajas. Esta escasez de conocimiento reduce la habilidad de los empresarios para utilizar las oportunidades de financiación que podrían ayudar a expandir sus empresas. La educación financiera en la ciudad es deficiente, lo cual obstaculiza que los emprendedores puedan tomar decisiones informadas sobre el uso del efectivo del crédito.

Los requisitos y las condiciones de los microcréditos constituyen, además, un impedimento importante. Las entidades que brindan microcréditos en Juliaca tienden a fijar procedimientos complejos y condiciones rigurosas, que pueden ser difíciles de satisfacer para las empresas informales. Entre estas exigencias se encuentran la obligación de presentar garantías o avales, la elaboración de una gran cantidad de

documentación y el cobro de tasas de interés que son relativamente altas. Numerosos emprendedores tienen problemas para calificar para financiamiento debido a estas barreras, o consideran que el costo del crédito es excesivo en comparación con los beneficios potenciales.

La infraestructura y el acceso geográfico también son otro reto significativo. El acceso a entidades financieras puede ser limitado en Juliaca, sobre todo en zonas periféricas o más alejadas del centro urbano. La escasez de oficinas bancarias y servicios financieros en estas áreas complica que los emprendedores tengan accesos a microcréditos. Las oportunidades de financiamiento para los negocios informales se ven reducidas debido a la lejanía y a la carencia de una infraestructura apropiada para gestionar servicios financieros.

El estigma vinculado al sector informal, así como la desconfianza, también tienen un papel significativo. Los hombres de negocios en Juliaca suelen tener una visión negativa de las empresas informales y pueden ser reacciones a buscar financiamiento por experiencias pasadas no favorables o porque creen que las instituciones financieras no entienden los detalles de sus operaciones. Esta desconfianza puede resultar en una falta de disposición para indagar opciones de microcrédito, lo que reduce aún más el acceso a estos recursos.

En Juliaca, las faltas de accesos a microcréditos afectan significativamente las productividades de los negocios informales. En esta situación, la productividad alude a las habilidades que tienen los negocios para optimizarse los usos de los recursos disponibles y elevar su desempeño económico. Los negocios que no tienen acceso a microcréditos generalmente se ven limitados en cuanto a la inversión en tecnología, equipos e infraestructura, lo cual les impide actualizar sus procedimientos y mejorar la calidad de sus productos o servicios. Los negocios informales se ven en desventaja

competitiva y tienen problemas para ampliar sus operaciones si no pueden llevar a cabo estas inversiones.

La habilidad para innovar también se ve impactada. Para mantener la competitividad y mejorar la productividad en un ambiente económico cambiante, la innovación es clave. La falta de acceso a financiamiento hace que las empresas informales en Juliaca no puedan invertir en nuevos productos, tecnologías o procesos, lo cual les dificulta adaptarse a los requerimientos variables de los mercados y crear soluciones novedosas.

1.2. Formulación del planteamiento del problema

1.2.1. Pregunta general

PG. ¿Cuál es el impacto del acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024?

1.2.2. Preguntas específicas

PE1. ¿Cuál es el impacto de la disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024?

PE2. ¿Cuál es el impacto de las condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024?

PE3. ¿Cuál es el impacto del asesoramiento – apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024?

1.3. Justificación de la investigación

1.3.1. Justificación teórica

La exploración sobre la impactación de la accesibilidad a microcréditos en las productividades de los negocios informales en Juliaca se justifica por varias razones

teóricas fundamentales que abordan la importancia económica, social y académica del tema. El análisis de esta relación es esencial para comprender cómo los microcréditos pueden influir en el desarrollo económico local y en la optimización de las calidades de vida de los emprendedores en esta región específica.

En el contexto económico de Perú, y particularmente en Juliaca, el sector informal representa una porción significativa del tejido empresarial. Este sector incluye una variedad de actividades económicas que operan fuera del marco regulatorio formal y que, a pesar de su carácter informal, son cruciales para la economía local. Los negocios informales contribuyen en gran medida al empleo y a la generación de ingresos, proporcionando servicios y productos esenciales para la comunidad.

La imposibilidad de acceder a microcréditos reduce el potencial de estas empresas para expandirse y evolucionar. Los microcréditos, como instrumento financiero orientado a pequeños empresarios sin acceso a los servicios financieros tradicionales, pueden jugar un papel esencial en el fortalecimiento del sector informal. No obstante, para que esta herramienta funcione, es fundamental comprender cómo impacta la productividad de las empresas informales. Una productividad más alta no solo beneficia a los emprendedores individuales, sino que también aporta al desarrollo económico general de la zona.

La exploración es, en teoría, coherente con las teorías de desarrollo económico a nivel local. De acuerdo con la idea del desarrollo económico local, los empresarios locales y las pequeñas y medianas empresas (PYME) tienen la posibilidad de ser respaldados y estimulados para instaurar crecimientos económicos sustentables. En este contexto, se considera que el acceso a microcréditos es un instrumento esencial para proveer el capital requerido para que estos negocios puedan invertir en capacitación, tecnología e infraestructura, lo cual a su vez estimula su productividad.

Particularmente en Juliaca, donde los sectores informales son una fracción importante de la economía, optimizar los accesos a microcréditos podría influir directamente en la habilidad de estos negocios para invertir en sus operaciones y mejorar su rendimiento. Esto se relaciona con la noción de que el desarrollo económico local se ve favorecido por una vez que las compañías locales mejoran su capacidad productiva; Esto podría resultar en un aumento de empleos, más ingresos y una mejora en la calidad de vida de los residentes.

La exploración, desde un punto de vista social, se ocupa de un aspecto crucial para reducirse la pobreza y mejorarse las condiciones de vida. Con frecuencia, los negocios informales funcionan en situaciones de gran vulnerabilidad económica y acceder a microcréditos puede ser una manera de optimizar sus condiciones. Según la teoría del empoderamiento económico, brindar a los emprendedores de ingresos bajos acceso a recursos financieros puede tener un impacto positivo en lo que respeta al progreso comunitario y la estabilidad económica.

Los accesos a microcréditos pueden favorecer la expansión de los negocios, el aumento de ingresos y la creación de empleos en Juliaca, donde un sector importante de la población depende del sector informal para su sustento. Si se eleva la producción de las empresas, mejorará la calidad de vida de los dueños de estas y sus familias, lo cual contribuirá a disminuir la pobreza y a fortalecer el tejido social comunitario.

Este proyecto, al proporcionar datos empíricos sobre la efectividad del microcrédito en un contexto regional particular, fomentará la teoría del microcrédito y el crecimiento económico local. Los resultados pueden servir para formular políticas públicas más efectivas, ajustar los planos de financiamiento para que se adecúen

mejor a las exigencias regionales y fomentar el progreso de iniciativas que sean replicables en otras zonas con rasgos similares.

Además, los hallazgos del estudio pueden usarse para construir asociaciones entre los sectores público y comercial, así como organizaciones de microfinanzas, con el fin de crear soluciones integradas que promuevan la expansión y la eficiencia de las empresas no organizadas. Esto puede incluir implementar iniciativas de educación financiera, simplificar el procedimiento de solicitud de microcrédito y mejorar la infraestructura financiera en los barrios periféricos de Juliaca.

1.3.2. Justificación práctica

La exploración sobre el impacto de los accesos a microcréditos en las productividades de los negocios informales en Juliaca no solo tiene relevancia teórica, sino también aplicaciones prácticas significativas que pueden beneficiar directamente a la comunidad local, a los emprendedores y a los formuladores de políticas. Este estudio tiene el potencial de generar un impacto tangible en varios niveles prácticos:

Mejora en la Accesibilidad a Recursos Financieros

La finalidad principal de esta exploración es proporcionar una comprensión clara y pormenorizada acerca de la manera en que el acceso a microcréditos impacta la capacidad productiva de las empresas informales. El estudio puede proporcionar sugerencias específicas para mejorar el diseño y la implementación de productos de microfinanzas en Juliaca, al detectar los obstáculos que los emprendedores actuales enfrentan para acceder a estos recursos financieros. Esto comprende recomendaciones para facilitar los trámites de solicitud, disminuir los requisitos burocráticos y adaptar las condiciones crediticias a fin de que sean más grandes para los pequeños emprendedores.

El conocimiento obtenido puede facilitar la creación de soluciones financieras adaptadas a las necesidades específicas de los negocios informales en Juliaca, lo que puede resultar en un mayor acceso a microcréditos. Esto, a su vez, permitiría a los emprendedores financiar mejor sus actividades, invertir en mejoras de infraestructura y tecnología, y así incrementar su productividad.

Impulso al Crecimiento Económico Local

Uno de los beneficios prácticos clave de esta investigación es su potencial para estimular el crecimiento económico local. Al mejorar el acceso a microcréditos, los negocios informales en Juliaca podrán expandir sus operaciones, contratar más personal y aumentar sus capacidades productivas. Esta expansión no solo beneficiará a los dueños de empresas individuales, sino que también impulsará la economía total de la ciudad.

El aumento de la productividad y la expansión de empresas no oficiales podrían generar un efecto multiplicador en la economía local, ya que crean más puestos de trabajo y fomentan el gasto. Esto podría conducir a una mayor estabilidad económica y a un ambiente empresarial más competitivo y dinámico en Juliaca.

1.3.3. Justificación metodológica

La exploración utiliza una perspectiva metodológica cuantitativa, relacional, no experimental y transversal para investigar el impacto de la accesibilidad a los microcréditos en la productividad de las empresas informales en Juliaca. Esta elección metodológica se fundamenta en principios epistemológicos que aseguran una comprensión clara y objetiva del fenómeno en estudio.

Debido a que puede proporcionar datos precisos e imparciales sobre la conexión entre la productividad de las empresas informales y la disponibilidad de

microcréditos, el método cuantitativo es esencial para nuestro estudio. Este método permite recopilar y examinar datos numéricos que facilitan la cuantificación de variables y la evaluación de cómo interactúan. Gracias al enfoque cuantitativo de esta investigación, podemos suministrar instrumentos para calcular la relación entre diferentes índices de productividad y la disponibilidad de microcréditos. Los datos específicos sobre el acceso a microcréditos, las características de los negocios y los niveles de productividad se pueden recopilar usando cuestionarios estandarizados y encuestas. Además, favorece el uso de técnicas estadísticas durante la recolección de datos. Entre estos métodos se encuentran la aceleración y la regresión, así como otros procedimientos estadísticos que posibilitan reconocer patrones y establecer el sentido y la intensidad del vínculo entre las variables. Esto posibilita que se realicen generalizaciones acerca de la población de negocios informales en Juliaca, apoyándose en una muestra representativa y garantizando que los descubrimientos puedan ser aplicados a un conjunto más extenso y no solo a casos particulares.

Dado que no requiere la intervención directa en las variables, el diseño no experimental es apropiado para este estudio. La investigación se centra en examinar y observar la relación entre la accesibilidad a los microcréditos y la productividad, tal como ocurre en el medio natural, en vez de controlar o influir sobre las condiciones de negocios informales. Este diseño posibilita el análisis de la manera en que las variables se presentan en su contexto normal sin modificar las condiciones preexistentes. Esto proporciona una perspectiva realista de la manera en que el acceso a microcréditos impacta la productividad en el día a día de los negocios informales. Se reducen los sesgos que podrían aparecer por la manipulación de variables, al no incluir intervenciones experimentales, lo que ayuda a la validez externa de los hallazgos. Esto garantiza que se refleja la realidad y posibilita obtener

información acerca de las circunstancias actuales y su efecto sin requerir intervenciones artificiales, lo que hace más fácil una interpretación más genuina del fenómeno en cuestión.

El enfoque correlacional es apropiado para investigar la relación entre el acceso a microcréditos y la productividad de las empresas informales, sin que ello implique una causalidad directa. Este método posibilita la identificación y el análisis de la relación entre las variables para establecer si se relacionan o no y de qué manera lo hacen. Utilizando el enfoque correlacional, se puede establecer si existe una conexión relevante entre la accesibilidad a microcréditos y los niveles de productividad. Esto se logra mediante el cálculo de coeficiencias vinculantes que indican las fuerzas y direcciones de la vinculación entre las variables. También permite analizar patrones y tendencias en los datos que revelan cómo varían la productividad de los negocios en función de su acceso a microcréditos, ayudando a identificar factores asociados con diferentes niveles de éxito y rendimiento empresarial. Este enfoque ofrece una descripción detallada de las relaciones observadas sin asumir una relación causal directa, lo que es consistente con el enfoque no experimental de la investigación.

El diseño transversal permite el análisis de la conexión entre variables mediante la recopilación de datos en un momento particular en el tiempo. Este método funciona bien para evaluar cómo la disponibilidad de microcréditos afecta la producción sin requerir un seguimiento a largo plazo. Los beneficios del enfoque transversal incluyen la eficiencia temporal, ya que permite la recolección de datos en un período relativamente corto, resultando en una investigación más eficiente y menos costosa en comparación con estudios longitudinales. Además, da una instantánea actual de la relación entre el acceso a microcréditos y las productividades,

lo cual permite tener una perspectiva renovada de la situación de los negocios informales en Juliaca. Asimismo, el proceso de investigación y análisis se vuelve más sencillo gracias a que permite recolectar y examinar datos de una muestra representativa en un momento determinado.

Desde un punto de vista epistemológico, el método que se ha seleccionado tiene como objetivo ofrecer una comprensión verificable y objetiva del fenómeno analizado. La epistemología cuantitativa se fundamenta en la idea de que un análisis minucioso de los datos y una observación sistemática son capaces de brindar conocimiento. Este procedimiento asegura que los argumentos estén fundamentados en datos confiables y reproducibles. La exploración se ha basado en la premisa de que las relaciones entre variables pueden ser y estudiadas objetivamente y sin sesgos, lo cual asegura que los resultados obtenidos sean medidas exactas y útiles para el diseño de políticas y estrategias.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

OG. Determinar el impacto del acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

1.4.2. Objetivos específicos

OE1. Determinar el impacto de la disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

OE2. Determinar el impacto de las condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

OE3. Determinar el impacto del asesoramiento – apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

1.5. Importancia y alcance de la investigación

La exploración es relevante porque se quiere conocer los impactos de los accesos a microcréditos en las productividades de los negocios informales de Juliaca, dichos datos e información reciente permitirán saber un poco más de la realidad de los negocios juliaqueños.

La exploración tiene un alcance sobre todo local, regional, y nacional e inclusive a nivel internacional, sirviendo como antecedentes de este tema de los negocios informales.

1.6. Limitaciones y delimitaciones de la investigación

La exploración no presento limitaciones

La exploración se halla delimitada a la ciudad de Juliaca, en el departamento de Puno.

1.7. Hipótesis

1.7.1. Hipótesis general

HG. El acceso a microcréditos tiene un impacto significativo en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.

1.7.2. Hipótesis específicas

HE1. La disponibilidad de microcréditos tiene un impacto significativo en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.

HE2. Las condiciones de los microcréditos tienen un impacto significativo en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.

HE3. El asesoramiento y apoyo financiero tiene un impacto significativo en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.

1.8. Variables e indicadores

1.8.1. Conceptualización de variables

Variable 1

Acceso a microcréditos

Variable 2

Productividad de los negocios informales

1.8.2. Operacionalización de las variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítem / Índices
1. Acceso a microcréditos	1.1. Disponibilidad de microcréditos	1.1.1. Acceso a Instituciones Financieras 1.1.2. Requisitos de Elegibilidad 1.1.3. Rapidez en el Proceso de Aprobación 1.1.4. Variedad de Productos de Microcrédito	Escala Likert 1 Nunca 2 Casi Nunca 3 A veces 4 Casi siempre
	1.2. Condiciones de los microcréditos	1.2.1. Tasa de Interés 1.2.2. Plazos de Pago 1.2.3. Requisitos de Garantías	

		1.2.4. Flexibilidad en las Condiciones de Pago	5 Siempre
	1.3. Asesoramiento y apoyo financiero	1.3.1. Disponibilidad de Asesoramiento Financiero 1.3.2. Calidad del Asesoramiento Recibido 1.3.3. Programas de Capacitación Financiera 1.3.4. Seguimiento Post-Crédito	

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítem / Índices
2. Productividad de los negocios informales	2.1. Crecimiento de ventas	2.1.1. Tasa de Crecimiento de Ventas 2.1.2. Número de Nuevos Clientes 2.1.3. Volumen de Ventas por Producto/Servicio 2.1.4. Ingresos Mensuales Promedio	Escala 1 Nunca 2 Casi Nunca 3 A veces 4 Casi siempre 5 Siempre
	2.2. Innovación - adaptabilidad	2.2.1. Número de Nuevos Productos 2.2.2. Porcentaje de Ventas Generadas por Productos Nuevos 2.2.3. Inversión en Investigación y Desarrollo 2.2.4. Adaptación a Cambios del Mercado	
	2.3. Eficiencia en el uso de recursos	2.3.1. Materiales Utilizados 2.3.2. Tiempo de Producción 2.3.3. Tasa de desperdicio	

Nota. Elaboración propia.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del estudio

2.1.1. A nivel internacional

Ochoa-González et al. (2016) tuvo como finalidad examinar cómo se comportan los prestamistas y prestatarios y resaltar las muchas razones por las que les resulta más fácil obtener financiación de manera informal. Los dueños de pequeñas empresas se ven perjudicados por el crédito informal, porque requieren financiamiento para continuar con sus operaciones comerciales. El prestatario puede satisfacer sus necesidades básicas gracias a dicho financiamiento, ya que la obtención de un préstamo de este tipo (trámites y garantías) presenta obstáculos que limitan el acceso a fuentes formales. No obstante, como es informal, los prestamistas se benefician del monto prestado en gran medida por la elevada tasa de interés, la falta de un organismo regulador y la ausencia de un proceso financiero apropiado que una entidad formal llevaría a cabo. Con el objetivo de obtener la mayor cantidad de información posible, este estudio se llevó a cabo por medio de una encuesta dirigida a los dueños de pequeñas empresas en La Troncal.

Fernández López (2018) tuvo como finalidad examinar la conexión entre la formalidad crediticia y las decisiones de los hogares sobre el trabajo informal. Se modela el impacto de la informalidad en el trabajo sobre la probabilidad de recibir crédito formal, con el objetivo de determinar si hay una conexión entre ambos, utilizando como variable instrumental la modificación del impuesto sobre la nómina que se realizó en 2012. Se emplea la Encuesta Longitudinal de Colombia, procedente de la Universidad de los Andes, para realizar una estimación del modelo. Los resultados indican que la probabilidad de que una persona empleada informalmente tenga acceso a un crédito formal es 10 puntos porcentuales más baja que la de una persona trabajadora formal. La formalidad de las familias, así como su resistencia a registrador de ingresos para eludir a las autoridades fiscales, son algunas de las variables que podrían afectar la toma de decisiones en relación con la formalidad crediticia y laboral.

Rodríguez (2008) tuvo como finalidad recopilar los resultados de diversos estudios realizados en diversas partes del mundo para llevar a cabo un análisis comparativo y tratar de averiguar hasta qué punto las microfinanzas cumplen con las expectativas que se han puesto en ellas. El asunto de la influencia de las microfinanzas todavía no se ha solucionado. De acuerdo con la perspectiva de diversos académicos, los movimientos microfinancieros todavía enfrentan el desafío de esclarecer cómo las microfinanzas, y el microcrédito en particular, contribuyen a erradicar la pobreza. Aunque se han llevado a cabo ciertos estudios acerca de los efectos de las microfinanzas, estos han sido independientes, han estado enfocados en un tipo específico de impacto y no se han reunido de una manera que posibilita un análisis minucioso e incluso comparativo. diversas latitudes. Esto se realiza considerando que la literatura ha evidenciado ciertos signos de cómo las

microfinanzas afectan a los mercados financieros, a la población con ingresos bajos y al sector de las microempresas. El efecto en el sector financiero es un tema al que se le presta una atención particular.

Coronado (2011) tuvo como finalidad analizar el impacto del microcrédito del Banco Caja Social Colmena en el desarrollo empresarial del barrio el Pozón de la ciudad de Cartagena periodo 2006 - 2010. De acuerdo con esta investigación, el microcrédito se caracteriza por ser préstamos de montos reducidos y plazos breves, que no cuentan con garantías reales y están destinados a prestatarios de bajos ingresos que no tienen acceso a los préstamos convencionales de los bancos. Este análisis propone que el ingreso de esta población a los servicios financieros, que anteriormente no podían acceder debido a su vulnerabilidad y a la inseguridad de beneficiarse de ellos, ha incrementado la calidad de vida de su familia y la economía.

Guarnizo et al. (2018) tuvo como finalidad analizar la competitividad organizacional de las empresas informales Colombianas en las tasas de interés de los microcreditos. Se determinan los factores más relevantes que obstaculizan a los microempresarios informales de Colombia formalizar sus operaciones comerciales y conseguir financiamiento en el sector real. El tipo de investigación es descriptivo y el enfoque utilizado es cualitativo. Los comerciantes de Colombia están en una situación informal porque la corrupción en los gobiernos nacional, departamental y distrital evita el uso de los recursos que se destinarían a este propósito. Se mandan apropiadamente a los destinatarios que se habían previsto. Los monopolios financieros y bancarios no fomentan programas que, con condiciones de pago favorables y tasas blandas, ayudan a los microempresarios recientes a conseguir microcréditos e incentivan la formalización. Los microempresarios informales, al tener una mentalidad cortoplacista que se fundamenta en la incertidumbre y la ansiedad

generadas por el peso de los impuestos y las cargas fiscales incluidas en cada reforma tributaria, no pueden formalizar sus operaciones, lo cual les impide progresar.

2.1.2. A nivel nacional

Aguilar (2013) tuvo como finalidad evaluar cuantitativamente cómo el aumento del microcrédito ha afectado la expansión de la actividad económica en las regiones peruanas. Con el marco teórico que se ha creado sobre la conexión entre desarrollo financiero y crecimiento económico, y tomando datos anuales de 24 regiones del país durante el período 2001-2008, se estima un modelo de panel de datos. En este modelo, la variable dependiente es la tasa de crecimiento del PIB per cápita. Las variables explicativas son los préstamos de diferentes entidades de microfinanzas en porcentaje del PIB, los préstamos bancarios en porcentaje del PIB y otros factores que afectan al crecimiento económico. La investigación revela que, en contraste con el desarrollo de la intermediación bancaria, la expansión de las microfinanzas tiene un impacto positivo en el crecimiento del nivel de actividad de las áreas. De acuerdo con un ejercicio de estadísticas comparativas, si las posiciones de las CMAC, CRAC y bancos especializados llegaran al 10% del PIB, la tasa de crecimiento del PIB per cápita aumentaría en un mínimo de cuatro puntos porcentuales. En las regiones con índices de pobreza más altos, este crecimiento tiene un impacto y una importancia mucho mayor.

Gómez et al. (2020) tuvo como finalidad determinar el efecto de los microcréditos en el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la Región Piura del Perú. Se demostró que, con el propósito de alcanzar este objetivo, los microcréditos concedidos a dueños de pequeñas y microempresas en la región Piura tendrían un impacto significativo y positivo en la expansión de sus negocios. Se solicitó a 384 micro y pequeños empresarios de las ocho provincias que integran la

región Piura que llenaron y utilizaron cuestionarios para la recopilación de datos. Después de que los datos se analizaron con el software estadístico SPSS versión 26.0 y mediante un análisis de regresión lineal simple, se determinaron que la variable independiente era el microcrédito y la dependiente, el crecimiento de la empresa. Los resultados indicaron que los microcréditos influyen de manera positiva y significativa en el crecimiento empresarial. Asimismo, se evidencia que los dueños de microempresas y pequeñas empresas piden créditos a corto plazo y tienen altas probabilidades de obtenerlos para continuar haciendo crecer y evolucionar sus compañías.

Córdova & Palomino (2023) tuvo como finalidad evaluar el impacto de los microcréditos en la reducción de la pobreza en la sierra central, 2012-2019. La investigación se fundamenta en las disparidades y el equilibrio entrópico. Los datos que se usarán en el estudio provienen de fuentes del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI-ENAHO) y comprenden los años 2012 a 2019. De acuerdo con los hallazgos de la investigación, el acceso a microcréditos disminuye en un 3.7% la pobreza y en un 0.5% la pobreza severa, dos elementos que son muy significativos. Se observará que, en el caso de las variables de control, la extrema pobreza se redujo en un 3,2%, 0,2% y 3,2% por causa de los años de educación, la educación privada y el nivel educativo. En la misma línea, estos mismos factores redujeron la pobreza total en un 0,3%, 3,2% y 7,6%, respectivamente. Esto indica que los individuos con niveles educativos más altos tendrán una mejor información acerca de los microcréditos y les será más sencillo adquirirlos para disminuir su pobreza. Sin embargo, se encontró que el género, la edad y tener un teléfono móvil no impactaban significativamente en la disminución de la pobreza con respecto a los microcréditos.

Del Rocío & Ramón (2011) tuvo como finalidad analizar el surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú). Se está implementando un amplio espectro de políticas públicas en respuesta a la preocupación social generada por los niveles de pobreza que afecta a una parte significativa de la población de Lima Metropolitana. Estas políticas tienen parcialmente como fundamentos tácticos para generar empleo, como la asistencia a la creación de micro y pequeñas empresas (MYPES) y trabajadores independientes, así como el suministro de microcréditos. Aunque estas acciones son favorables, no bastarán para mitigar la pobreza de la población. Este artículo tiene como objetivo establecer de qué manera el desarrollo de las MYPEs y la utilización de microcréditos podrían ayudar a erradicar la pobreza, mediante un análisis de los orígenes de los proyectos, sus rasgos principales y el contexto legal y socioeconómico en el que operan.

Espinal (2019) tuvo como finalidad examinar cómo la disponibilidad de microcréditos formales afecta la producción agrícola. La investigación emplea una muestra de 12.078 observaciones recolectadas por la Encuesta Nacional Agropecuaria. Las instituciones oficiales que brindan financiamiento formal para este proyecto son: banca privada, caja rural, caja municipal, EDPYME, ONG, cooperativa y programas del Estado. En cambio, se calcula la productividad dividiendo el valor de producción agrícola en soles entre el área por hectárea. Los determinantes del acceso al microcrédito formal fueron analizados en este estudio, y los hallazgos indicaron que los elementos socioeconómicos, como la educación y el idioma, tuvieron relevancia a la hora de calcular el modelo Probit. El número de parcelas y el crédito empleado para adquirir equipos tienen un impacto positivo en la posibilidad de acceder al crédito. El

modelo de Heckman se empleó en este estudio para establecer si existe sesgo de selección en el análisis. La prueba lambda se utilizó para confirmar que el modelo no presentaba sesgo. Para finalizar el estudio, se empleó la técnica OLS. Se determinaron que la regresión lineal tenía heterocedasticidad, pero fue resuelta mediante el uso del comando vce. Se descubrió que el crédito formal tiene un valor P de 0,01, lo cual demuestra la importancia de esta variable. En síntesis, el crédito tiene un papel fundamental en la ampliación de la producción agrícola. Finalmente, este estudio propone la creación de programas de formación financiera para los agricultores.

2.1.3. A nivel regional o local

Salas & Suca (2022) tuvo como finalidad determinar el impacto económico social del microcrédito y su relación con las condiciones de trabajo en las microempresas del rubro autopartes de vehículos en tiempos de pandemia, Juliaca-2021. Se estimó que 120 microempresarios participaron en el estudio, el cual utilizó una metodología cuantitativa con un enfoque descriptivo correlacional y un diseño no experimental. Se utilizó un cuestionario para las dos variables. Para el efecto económico social, el instrumento utilizado reveló un nivel de confiabilidad de 0.937 y para la segunda variable, 0.981, lo que está dentro del rango "muy excelente". Los análisis se realizaron con un nivel de confianza del 95 % y un nivel de significación del 5 %. En el 2021, durante la pandemia, se utilizó una valoración pequeña (Rho = 0.468) de la relación entre las condiciones laborales en la industria de repuestos para autos y el impacto económico del microcrédito. De igual modo, la información revela que el 57% de los encuestados están siempre complacidos con sus condiciones laborales y que el 37% considera que el microcrédito tiene un efecto positivo en sus empresas. Concluimos que hay una relación satisfactoria entre las dos variables.

Huancollo (2015) tuvo como finalidad analizar las colocaciones de créditos MYPES de Financiera Edyficar teniendo en cuenta los productos de crédito, el monto de colocaciones y la evaluación crediticia en la Agencia Juliaca durante 2012 y 2013. Cuatro clases diferentes de crédito para las MYPES son brindadas por Financiera Edyficar: activo fijo, consumo, capital de trabajo y crédito especial. Se empleó el método analítico y sintético. Además, cuando estimó el crédito solicitado por el cliente, aplicó evaluaciones cualitativas y cuantitativas. Señalan los descubrimientos que la cantidad de colocaciones de créditos MYPES de la Financiera Edyficar en la Agencia Juliaca creció. Entre 2012 y 2013, 1.778,33 millones de nuevos soles, lo que equivale al 28,27%. Esto se debe a que la cantidad de nuevos soles se incrementó en S/. 6,289.67 millones de S/. en el año 2012. 8,068 mil en 2013. Este incremento se ha logrado gracias a una supervisión meticulosa de la calidad de la cartera y a un enfoque estratégico en los préstamos de menor tamaño.

Aguilar (2014) tuvo como finalidad analizar el financiamiento, de las micro y pequeñas empresas en Puno. Un estudio empírico sobre la demanda de créditos. El enfoque empleado se fundamenta en los estudios más nuevos que se han llevado a cabo acerca del asunto. Después de un breve análisis de la oferta y la demanda de crédito en esta zona, se presenta una visión general de las características principales de cada unidad empresarial y del personal responsable de supervisarlas, que bajo programa nuestro son los microempresarios y los pequeños empresarios. Las condiciones presentes de estas personas están representadas por los dos elementos. Tras eso, se identifican los componentes esenciales vinculados a las tres secciones. El primero examina las propiedades de las unidades de negocio en función de su tamaño, considerando a las microempresas y pequeñas empresas, que se distinguen principalmente por la cantidad de empleados y el valor de sus activos. En el segundo,

que analiza las características de los microempresarios y los pequeños empresarios, se tiene en cuenta la edad de estos emprendedores, subrayando que un porcentaje relevante supera los 30 años. Seguidamente, se examina su conocimiento acerca de la presencia de fuentes alternativas y elementos de su formación. de financiamiento distinto al tradicional. Los componentes de la solicitud y el acceso al crédito se examinan en el tercer bloque, describiendo las principales fuentes de financiación y los obstáculos que cada unidad de negocio enfrenta para acceder a ellas. Finalmente, se busca establecer si el crédito mejora o no la condición de cada división de negocios.

Iquise (2020) tuvo como finalidad examinar una muestra de 220 comerciantes que exhiben un alto grado de informalidad. Se llevó a cabo por medio del Método Analítico, que posibilitó la división de un todo en sus partes constitutivas para estudiarlas y comprenderlas con mayor profundidad; el Método Descriptivo, que facilitó la comprensión de las especificidades de los temas a tratar para examinar y debatir su significado; y, por último, el Método Deductivo, que nos permitió llegar a conclusiones después de observar y desarrollar una hipótesis, así como verificarlas mediante la experiencia. Se emplearon tres métodos: encuesta gestionada de manera aleatoria, observación y análisis de documentos. El propósito considerado que hay incidencia crediticia, ya sea porque los analistas sugieren a los comerciantes que se formalicen o porque las entidades financieras piden a los acreditados tener un RUC. La formalización también brinda ventajas como tasas de interés más bajas, montos crediticios más elevados, una emisión de crédito más rápida y otros aspectos similares. Se mencionó además que los comerciantes mantienen una relación directa, cercana y beneficiosa con diferentes entidades financieras. Observamos que el crecimiento de las distintas compañías de los comerciantes permite que las entidades

financieras se beneficien del pago a tiempo de sus cuotas o de futuras solicitudes de créditos más altos.

Puma (2016) tuvo como finalidad evaluar la correlación entre la aversión al riesgo y la vulnerabilidad percibida y la demanda de microcrédito entre jefes de hogares de bajos ingresos. Para evaluar la demanda de microcréditos, se realizaron a cabo 87 encuestas en Santa Lucía a potenciales solicitantes de crédito. El 63,42% de los jefes de familia son susceptibles al solicitar un crédito y el 60,13% son reacciones al riesgo. Para calcular la demanda de microcrédito, se empleó un modelo de respuesta binaria, que también se llama a veces análisis probit. Según el modelo, las variables que afectan esta decisión son: el riesgo relativo, la edad, el género, el estado civil, los niños de 6 a 12 años, la educación recibida, si se es propietario de una vivienda, la situación laboral, la vulnerabilidad empresarial y la desviación estándar del ingreso mensual del hogar. Además, están los gastos mensuales y el recuento de activos. Los habitantes son cautelosos y susceptibles cuando se trata de solicitar financiación, como lo demuestran los resultados. Estas cifras pueden ser empleadas por los que toman decisiones como un instrumento económico para crear políticas públicas y privadas que aumenten el bienestar social y económico de la comunidad local.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Acceso a microcréditos

En el ámbito financiero actual, los microcréditos se han convertido en una herramienta fundamental para el avance social y económico. Estos modestos créditos han demostrado ser un medio eficaz para asistir a quienes tienen recursos limitados en la creación de negocios, el mejoramiento de su nivel de vida y el impulso del

desarrollo. En este artículo se describirá qué son los microcréditos, cómo funcionan y cuáles son sus principales usos y ventajas. (Microbank, 2023).

Según Arteaga (2012) desde un enfoque riguroso, los microcréditos no pueden ser descritos como una herramienta de desarrollo que se emplea exclusivamente en países en vías de desarrollo. Esta tecnología actualmente opera en diversas situaciones y ambientes. Es considerar preciso varios factores al manejar los microcréditos, incluyendo los que impactan la eficacia y eficiencia del microcrédito, así como aquellos que inciden en su rendimiento, el cual se mide mediante el bienestar y las ganancias de quien lo recibe.

El propósito del microcrédito es ofrecerle al consumidor un crédito pequeño con el fin de que pueda llevar a cabo una actividad económica por su cuenta. Yunus fundó el Banco Grameem en 1976 en Bangladesh (India). El microcrédito, que se emplea cada vez más como un indicador del avance económico de los menos favorecidos, está al alcance de muchas naciones, incluso las ricas. (Angel, 2005).

Arteaga (2012) además, señala que el microcrédito no puede ser caracterizado únicamente como un instrumento que se utiliza en países en desarrollo. En este momento, ópera en diferentes circunstancias y entornos. La gestión de los microcréditos debe tomar en cuenta una diversidad de elementos, entre ellos aquellos que afectan su eficacia (que se mide por medio del beneficio y bienestar del receptor) y su eficiencia (como la interacción de recursos financieros o el rendimiento del microcrédito). Los microcréditos tienen como objetivo principal combatir la injusticia y la pobreza social y económica, sin importar el monto otorgado o los beneficios o recursos obtenidos.

Gómez et al. (2020) revelan que los microcréditos fueron el inicio de lo que hoy se conoce como microfinanzas. Las empresas más pequeñas y, en su mayoría, desorganizadas no pudieron obtener financiamiento debido a que no tenían acceso al sistema financiero oficial, lo que significó que dejaron de lado oportunidades de negocio. Las actividades económicas de las pequeñas y microempresas (MYPE) se han modificado debido a este tipo de crédito. A pesar de que sus operaciones tienen un alcance menor, requieren apalancamiento para apoyar su crecimiento y desarrollo, al igual que cualquier otro negocio, sin importar su magnitud.

Las entidades que hacen énfasis en la banca ética y social, como las cooperativas de crédito, los bancos y las ONG, son las que conceden microcréditos en España. Estas entidades se comunican directamente con los prestatarios y analizan detalladamente la factibilidad del proyecto, así como la aptitud del prestatario para efectuar pagos, antes de otorgar un microcrédito. Con frecuencia, quienes solicitan préstamos obtienen formación y asistencia técnica para fortalecer su visión de negocios y mejorar las posibilidades de éxito de sus proyectos.

La persona que pidió el microcrédito lo empleará para expandir su actividad productiva después de obtenerlo. Durante el período establecido, el prestatario pagará periódicamente el préstamo, así como los intereses correspondientes. Cuando se paga el préstamo, el dinero vuelve a invertirse para asistir a otros dueños de empresas en situaciones similares. (Microbank, 2023).

Los microcréditos surgieron como un instrumento financiero diseñado para apoyar a comunidades e individuos en situación de riesgo. Estos préstamos de pequeña cuantía tienen una función social al ayudar a quienes no pueden obtener servicios financieros oficiales. Hoy en día, también están disponibles para empresas y pymes que necesitan pequeñas sumas de dinero rápidamente. Examinamos sus

ventajas e inconvenientes, en qué se diferencian de los minicréditos y préstamos rápidos, y qué datos hay que tener en cuenta para proteger la estabilidad financiera. (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. - BBVA, 2023).

En Asia, África y América Latina, el microcrédito social sigue siendo un instrumento crucial. Según las últimas estadísticas del Banco Mundial, la mayoría de los 1.700 millones de personas que están financieramente excluidas en todo el mundo residen en estas tres áreas. Por lo tanto, luchan por ahorrar dinero, solicitar préstamos o incluso obtener subsidios o contribuciones del gobierno. Estas personas se benefician enormemente de los microcréditos, que incluso pueden actuar como plataforma de lanzamiento para la inclusión financiera. Cuando un pequeño empresario obtiene un microcrédito por primera vez, se crea un historial crediticio que le permitirá seguir recibiendo crédito en el futuro, siempre que siga haciendo buenos pagos. (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. - BBVA, 2023).

Sin embargo, también pueden conducir a un resultado indeseable ya que, en ausencia de gestión, podrían generar un endeudamiento excesivo. Además, deben complementarse con otros elementos.

Algunos de sus partidarios más apasionados en los años 1980 y 1990 afirmaron que los microcréditos podrían erradicar la pobreza tanto para individuos como para comunidades enteras. Según Claudio González Vega, autoridad global en microfinanzas y síndico de la FMBBVA, "no sólo es importante el crédito, sino también otros servicios financieros como productos de ahorro o seguros". Además, González Vega cree que para romper el ciclo de la pobreza es imperativo poner en marcha programas de educación financiera bien diseñados porque "las buenas decisiones mejoran la probabilidad de salir de las trampas de la pobreza y evitan volver a caer en la pobreza". (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. - BBVA, 2023).

Beneficios y objetivos de los microcréditos:

De acuerdo a Microbank (2023):

Fomento del emprendimiento: los microcréditos dan la oportunidad a personas con pocos recursos económicos de iniciar sus propios negocios y generar ingresos para ellos y sus familias. Esto fomenta el espíritu emprendedor y contribuye al crecimiento económico en comunidades desfavorecidas.

Potencial de crecimiento: al proporcionar financiación a personas con un perfil de ingresos bajo, los microcréditos ayudan a potenciar el crecimiento de estos colectivos a través de ingresos, mejorando su calidad de vida y accediendo a servicios básicos como la educación.

Inclusión financiera: los microcréditos permiten a las personas sin historial de crédito o sin garantías colaterales, el acceso a servicios financieros. Se basan en la confianza en el emprendedor, en su proyecto innovador y en su capacidad para administrar y expandir su negocio.

Empoderamiento de las mujeres: los microcréditos suelen dirigirse especialmente a mujeres emprendedoras, ya que se ha demostrado que el empoderamiento económico de las mujeres contribuye al desarrollo de sus comunidades y al logro de la igualdad de género.

Generación de empleo: los microcréditos no solo benefician a los individuos que reciben los préstamos, sino que también impulsan la creación de empleo. Cuando los emprendedores expanden sus negocios, a menudo necesitan contratar a más personas, lo que contribuye al crecimiento económico y la reducción del desempleo.

De acuerdo al (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. - BBVA, 2023)

Los minicréditos, que son préstamos a corto plazo por importes ínfimos, tienen las siguientes ventajas e inconvenientes. Sólo se aconsejan a clientes que deben hacer frente a gastos imprevistos o una emergencia y tienen la seguridad de poder devolver el capital solicitado, más los intereses asociados, en el plazo predeterminado, ya que la rapidez con la que se conceden los conlleva. peores condiciones que las de otras formas de operaciones de financiación.

Ventajas

Su capacidad para emplear rápidamente es uno de sus beneficios clave. Todo lo que se necesita es una llamada telefónica o un contacto en línea y, a menudo, se proporcionan el mismo día en que se solicitan.

No hay muchos pasos a seguir para emitirlo; a menudo, sólo se necesita información personal como nombre, apellido, identificación y número de cuenta. Además, no es necesario explicar por qué se necesitan los fondos y se garantiza el secreto.

Se entregan con pocos requisitos o garantías financieras. Por lo general, se necesita un extracto bancario u otra prueba de ingresos, que puede variar desde un cheque de pago hasta un recibo de pensión.

El cliente sabe constantemente el coste exacto de su préstamo gracias al tipo de interés cerrado y al corto plazo de amortización.

Inconvenientes

De manera similar a la velocidad con la que se adquieren los fondos, los plazos de recuperación suelen ser breves (generalmente un mes) y bastante rígidos: el dinero generalmente debe reembolsarse en su totalidad, y se cobran intereses por los pagos atrasados.

Las tasas de interés aplicables, que comienzan en el 1% diario, suelen ser mayores que las que se suelen observar en los préstamos personales.

Hay altas comisiones por falta de pago.

Algunas de las empresas que los ofrecen no están reguladas y algunos piratas informáticos se aprovechan de las necesidades desesperadas de los consumidores para defraudarlos.

Estos modestos préstamos son fáciles de otorgar, pero si se solicitan con frecuencia, pueden generar un endeudamiento excesivo.

Diferencias entre microcréditos y minicréditos

En el artículo del (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. - BBVA, 2023) algunos residentes tienen dificultades para conseguir crédito, lo que ha propiciado el crecimiento de negocios que se especializan en ofrecer minicréditos rápidos o minipréstamos online. Muchas personas recurren a este tipo de financiación cuando necesitan urgentemente una modesta suma de dinero.

El hecho de que los préstamos rápidos estén dirigidos al mercado de préstamos al consumo es una de las principales diferencias entre ellos y los microcréditos. Están destinados principalmente a quienes necesitan comprar una cosa o saldar una deuda, mientras que los microcréditos, como hemos dicho anteriormente, están destinados a apoyar una empresa o un emprendimiento que valga la pena.

La forma de interés y reembolso es otra distinción. El Banco de España afirma en su página de cliente que "hay que devolverlos en muy poco tiempo, a un tipo de interés muy alto, y con unas comisiones elevadas que dan lugar a una TAE además por las nubes".

Otra distinción que hace el banco central es que ciertas empresas que ofrecen préstamos rápidos no están bajo la supervisión del Banco Central Europeo ni del regulador español. La entidad señala que antes de utilizar este tipo de financiación, el usuario debe asegurarse de consultar con una institución regulada.

De acuerdo a (Rutherford, 1999) para lograr esta meta, es imprescindible tener en cuenta la vulnerabilidad al riesgo, la capacitación, el capital social y los medios para conseguir el bienestar presente y futuro, así como también la satisfacción de las necesidades fundamentales (vivienda, alimentación, vestido, salud, educación y bienestar psicológico). comprender plenamente la pobreza en todas sus facetas. Es crucial tener una comprensión conceptual de las formas en que los servicios financieros pueden impactar las vidas de aquellos con menos recursos para comprender la función del microcrédito y su papel en la reducción de la pobreza.

El entorno en el que vive la gente es dinámico y peligroso. Para protegerse contra los peligros de crisis o sucesos inesperados y hacerles frente cuando ocurren, deben ser capaces de aprovechar las oportunidades que resulten en mayores ingresos y posición económica. Por lo tanto, la reducción de la pobreza contribuye al proceso de aumento de los ingresos y la estabilidad económica, lo que mejora el acceso a los servicios y el cumplimiento de los requisitos fundamentales. (Robinson, 2001).

Sebstad & Cohen (2000) según ellos, es importante comprender por qué la gente necesita dinero, cómo los servicios financieros pueden ser útiles y los posibles efectos (buenos y malos) que pueden tener en la vida de las personas. Se cree que cuatro categorías son cruciales para obtener crédito:

1. Oportunidades:

Para invertir en potencial social o económico, la gente necesita dinero. Los fondos pueden utilizarse como activos de producción para una empresa rentable o como capital operativo. El retorno de la inversión no podía vincularse a otras posibilidades.

2. Consumo:

Los hábitos de gasto de los individuos y sus ingresos a menudo divergen. Hábitos de consumo familiar, como comprar ropa, alimentos, víveres o artículos para el hogar de forma regular o esporádica; los ingresos pueden distribuirse de manera igual o irregular a lo largo del año. En ambas situaciones, no se podía acceder a los fondos cuando se necesitaban, lo que podía dar lugar a una gestión financiera familiar ineficaz.

3. Necesidades del ciclo de vida:

Cada persona experimenta acontecimientos vitales importantes y predecibles, como el nacimiento, la enfermedad, el matrimonio, la muerte, el pago de la educación y la jubilación, entre otros. Todo esto requiere desembolsos financieros bastante elevados.

4. Emergencias y crisis:

Todos los individuos experimentan sucesos impredecibles que incluyen enfermedades, muertes, accidentes, incendios, clima y actividad criminal, pero los extremadamente pobres tienen más probabilidades de experimentar estos sucesos y, por lo tanto, son más susceptibles a sus efectos perjudiciales.

2.2.1.1. Disponibilidad de microcréditos

Se refiere a la facilidad con la que los negocios informales pueden acceder a fuentes de financiamiento a través de microcréditos. Incluye la existencia y acceso a

entidades que ofrezcan estos créditos, la variedad de productos crediticios disponibles, y la cobertura geográfica (Yunus, 2007).

2.2.1.2. Condiciones de los microcréditos

Comprende los términos y requisitos que los negocios informales deben cumplir para obtener un microcrédito. Esto incluye las tasas de interés, plazos de pago, montos disponibles, garantías solicitadas, y cualquier otra condición establecida por las entidades microfinancieras que pueda influir en la decisión de los negocios para acceder al crédito (Morduch, 1999).

2.2.1.3. Asesoramiento y apoyo financiero

Incluye el asesoramiento y la asistencia que reciben las empresas no oficiales para utilizar adecuadamente los microcréditos. Esto abarca la capacitación en gestión de crédito, el asesoramiento financiero y la supervisión que ofrecen las entidades financieras con el fin de asegurar que los recursos se utilicen eficazmente para fomentar la productividad empresarial. (Hulme, 1996).

2.2.2. Productividad de los negocios informales

Negocios informales

Las compañías informales están presentes en todas las partes y aportan de manera importante a la actividad económica. No obstante, frecuentemente no se encuentran en los censos de empresas a nivel corporativo, en las listas de compañías vigentes ni en los registros oficiales. La sección de análisis empresarial crea encuestas para el sector informal con el fin de examinar las operaciones y los atributos de las compañías no registradas. (Enterprise Surveys, 2024).

Mientras que la economía informal de acuerdo con (Frederick, 2024) Es el conjunto de emprendimientos que generan ingresos, pero están ocultos a la administración del Estado.

El conjunto de empresas rentables que están ocultas a la supervisión del gobierno se conoce como economía informal.

Debido a una variedad de factores, incluida la evasión fiscal y el suministro de artículos de origen ilícito, estas operaciones suelen tener lugar en un mercado ilegal o informal.

Los carritos de comida, las ventas ambulantes y ciertos trabajos productivos dirigidos por una sola persona desde casa son algunos ejemplos de empresas que podrían clasificarse como económicamente informales.

Los empleos y actividades que caen bajo el paraguas de la economía informal se categorizan como tales en función de su legalidad y las capacidades productivas que posee el individuo o que ofrece la actividad. Si el individuo no tiene educación o formación previa, y si los ingresos que genera también son insuficientes o significativamente inferiores al marco legal vigente, entonces la actividad se considera parte de la economía informal.

Características

Según Frederick (2024) Las siguientes son las características principales de la economía informal:

Se basa en ventas o servicios que no están debidamente documentados de conformidad con las leyes comerciales.

Muestran un volumen significativo de transacciones bancarias no comerciales y movimientos de efectivo.

Por lo general, está vinculado a la falta de producción, la pobreza y la mala gobernanza de una nación.

A menudo exhiben un notable nivel de inventiva derivado de la necesidad de identificar un método de operación rentable.

Aunque tienen muchas transacciones, suelen ser pequeñas.

No está cubierto por la ley.

No está gobernado por ningún órgano de gobierno administrativo.

Genera pocos ingresos.

Excluye la jubilación.

No es necesaria ninguna preparación, aunque en ocasiones, dependiendo de la actividad, solo se considera la experiencia.

Causas y consecuencias

Según (Frederick, 2024) las causas

Las principales causas de la economía informal son:

Inflación y migración.

Precios altos en industrias como bienes raíces, vivienda y otras transacciones donde el vendedor es el único que se beneficia de las ganancias y está exento de pagar impuestos según la ley.

El estado de la economía de una nación y los impuestos excesivos que conducen a opciones comerciales fuera del sistema.

Consecuencias

Los principales efectos del sector informal.

La pérdida de ingresos fiscales del Estado.

Los programas de transformación laboral del país se han retrasado.

Se está creando empleo negro, lo que plantea problemas a los trabajadores en términos de adaptación social.

Restricción del PIB y del crecimiento económico de una nación.

Aumentos de Productividad

De acuerdo con Cardenas (2022) la única forma de mejorar la calidad de vida en familia y subir los salarios es incrementando la productividad. La productividad es el único camino para lograr un crecimiento económico sostenido en el tiempo. La reducción de la informalidad en las empresas afecta la productividad de un país de manera doble. En primer lugar, al contar con un mayor porcentaje de empresas formales, que como hemos observado previamente tendencia a ser más productivas, se incrementa la productividad promedio de las compañías. Sin embargo, además de eso, disminuye los efectos negativos de la productividad informal y, por lo tanto, hace que las compañías formales sean más productivas. Es importante aclarar que la informalidad no es el único elemento que origina la escasa productividad de las compañías en las naciones en desarrollo. La productividad, así como otros elementos como el acceso a la financiación y al capital de relaciones, se ven afectados de manera significativa por las ineficaces técnicas de gestión, en particular en empresas grandes y consolidadas, según una gran cantidad de investigaciones. Para concluir, al abordar asuntos de políticas empresariales y públicas, la productividad debería ser

la prioridad más alta. Es la única oportunidad que tenemos para desarrollarnos, aumentar nuestros ingresos y mejorar nuestro nivel de vida.

Beltran (2018) en su artículo indica lo siguiente:

Según investigaciones recientes, el sector informal tiene proporciones enormes, particularmente en los países en desarrollo. En América Latina, (Schneider et al., 2011) según sus estimaciones, la informalidad representa más del 40% del PIB de la región y, en algunas naciones, más del 60% de la actividad económica y el 80% de todos los empleos.

A pesar de que la informalidad ha sido vista como un medio para sobrevivir en ausencia de empleo e incluso como un precursor para lanzar su propia empresa, es evidente que la mayoría de las publicaciones académicas enfatizan las barreras que presenta al crecimiento económico (La Porta & Shleifer, 2014).

Debido a que reducen directamente los ingresos, los altos niveles de informalidad perjudican las capacidades del Estado para ofrecer bienes y servicios públicos desde una perspectiva social. Esto, a su vez, da como resultado que se gaste menos dinero en capital humano y físico, lo que puede poner en peligro el desarrollo a largo plazo, los esfuerzos para combatir la desigualdad y los aumentos de productividad. (Beltrán & Chong, 2018).

Numerosos estudios han demostrado repetidamente una correlación negativa entre las producciones de una empresa y su nivel de informalidad. (Perry et al., 2007).

Como no pueden afrontar los gastos adicionales que implica la formalidad, a veces se afirma que las empresas menos productivas están destinadas a operar de manera informal sólo en virtud de su estatus (lo que sigue siendo cierto en la mayoría de las situaciones). Sin embargo, las formas en que la informalidad, en todas sus

manifestaciones, impacta la productividad de una empresa han recibido menos atención. (Beltran, 2018).

2.2.2.1. Crecimiento de ventas

Alude al aumento gradual de los ingresos producidos por empresas no oficiales. Los aumentos en el volumen de ventas, el crecimiento de clientes o la penetración en el mercado son algunas formas de medir este crecimiento. Dado que muestra la capacidad de la empresa para aumentar sus participaciones de mercado y mejorar su desempeño financiero, el crecimiento de las ventas es una medida crucial de la productividad. (Cooper, 2011).

2.2.2.2. Innovación - adaptabilidad

Esta dimensión incluye la capacidad de las empresas no oficiales para implementar nuevos conceptos, bienes o procedimientos y adaptarse a los cambios en el mercado y el panorama competitivo. El desarrollo de nuevos bienes o servicios, la adopción de nueva tecnología o la mejora de los procedimientos actuales son todos ejemplos de innovación.

Por su parte, la adaptabilidad se refiere a la capacidad de la empresa para modificar sus operaciones y planes en respuesta a nuevas posibilidades u obstáculos, lo cual es fundamental para sostener e incrementar la producción. (Schumpeter, 2015).

2.2.2.3. Eficiencia en el uso de recursos

La capacidad de una empresa informal para hacer un uso óptimo de sus recursos, como el capital, la mano de obra, el tiempo y los suministros, se refiere a maximizar la producción y minimizar los gastos. La eficacia de los recursos es

esencial para incrementar la rentabilidad y la sostenibilidad empresarial, ya que facilita un uso más eficaz de los recursos limitados. (Porter, 1985).

2.3. Marco conceptual

Economía informal

La actividad económica que se oculta al gobierno debido a restricciones administrativas o evasión fiscal se conoce como economía informal o economía irregular.

Informal

Una persona que hace caso omiso de las formas (modos, regulaciones) se describe con el adjetivo informal. Así, la informalidad está asociada con la irregularidad o la falta de convencionalidad.

Microcréditos

Prestar modestas sumas de dinero para apoyar las empresas rentables de las PYME en muchos sectores económicos es el sello distintivo del microcrédito, un tipo de financiación.

Negocio

La actividad económica de los negocios se enfoca primordialmente en obtener beneficios a través de la venta o el intercambio de bienes o servicios que cubren las necesidades del cliente.

Negocio Informal

Además de no contribuir a la base impositiva, las firmas y empresas informales generalmente carecen de potencial para expandirse, tienen baja productividad y

tienen acceso restringido al capital. Debido a esto, el desarrollo económico en áreas o naciones con sectores informales considerables no alcanza su potencial.

Productividad

La relación entre los recursos requeridos para conseguir un resultado determinado y la cantidad de productos generados por un sistema de producción se llama productividad.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Enfoque de la investigación

Cuantitativo

La medición y generalización de datos son el foco principal de la exploración cuantitativa, a la que se hace referencia como técnica convencional o general (término que se le da a su aplicación). (Bernal, 2010).

Jiménez (2020) explica que, desde cierta perspectiva, utilizar un método cuantitativo en la investigación permite: Reunir, manejar y evaluar datos numéricos o cuantitativos sobre variables que ya han sido establecidas.

3.2. Método o métodos aplicados en la investigación

Hipotético - deductivo

El propósito de la información que se ha recolectado y analizado es determinar el nivel de importancia de las correlaciones previstas entre las variables. En el método hipotético-deductivo, primero se plantean las hipótesis extraídas de la teoría; luego, se operacionalizan las variables y se recogen, procesan e interpretan los datos. (Monje, 2011).

3.3. Tipo de investigación

La exploración aplicada es un tipo de estudio que aplica conocimientos científicos para solucionar problemas específicos en la realidad. Se esfuerza por crear soluciones concretas, prácticas y útiles en áreas de la economía, la educación, la tecnología o lo social. Su objetivo principal es optimizar situaciones, procesos o condiciones a través de resultados que se puedan usar directamente en contextos específicos. (Ñaupas et al., 2018).

3.4. Nivel de investigación

La exploración relacional tiene como finalidad examinar la relación entre dos o más variables, determinando su extensión y dirección a través de análisis estadísticos. Esta clase de estudio no altera variables, sino que examina los fenómenos en sus entornos naturales con el fin de identificar posibles relaciones entre ellos. (Arias, 2012).

3.5. Diseño de investigación

La exploración no es experimental, lo que significa que no emplea el enfoque experimental. Utiliza el método de observación descriptiva y es, en esencia, de carácter descriptivo. (Sánchez et al., 2018).

3.6. Población y muestra

3.6.1. Población

Ñaupas et al. (2018) aclara que se refiere a la recolección de todos los elementos mencionados en el estudio. Otra manera de describirlo es como la agrupación de cada una de las unidades de muestreo.

En esta exploración, los participantes fueron 587 comerciantes.

3.6.2. Muestra

Es una parte, o un subconjunto, de la población o del universo que se está estudiando. Para determinarse la cantidad de componentes en una muestra, se utilizan procedimientos, fórmulas y otros métodos. La muestra es una fracción que representa a la población. (Monje, 2018).

Establecido por medio de una fórmula estadística de muestreo finito

La fórmula que se emplea para determinar la muestra de nuestra investigación es la siguiente:

$$n = \frac{N * Z_{\infty}^2 * p * q}{e^2 * (N-1) + Z_{\infty}^2 * p * q}$$

Donde:

n = tamaños de muestra

N = tamaños de la población

z = parámetros de estadísticas

e = errores de estimaciones

p = posibilidades de que ocurrirían eventos

q = posibilidades de que no ocurrirían eventos

$$n = \frac{587 * 1.96_{\infty}^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (587-1) + 1.96_{\infty}^2 * 0.5 * 0.5}$$

Por lo tanto, la muestra de nuestra investigación fue de 197 negociantes.

3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de información

3.7.1. Técnicas de la investigación

Encuesta.

Acorde a Katz et al. (2019) es un procedimiento de recaudación de datos que posibilita el análisis de una diversidad de temas acerca de las personas o grupos en estudio, utilizando cuestionarios estandarizados.

3.7.2. Instrumentos de la investigación

Existen muchas maneras de emplear las herramientas para la recopilación de datos en investigaciones científicas, que dependen del enfoque, el propósito y el tipo de estudio. El cuestionario, por ser una herramienta flexible que posibilita la recopilación y el registro de datos mediante un conjunto diverso de preguntas sobre los temas centrales de investigación, ha sido durante mucho tiempo uno de los instrumentos más solicitados para la investigación cualitativa y cuantitativa. (Cisneros-Caicedo et al., 2022).

Cuestionario.

Un cuestionario es una herramienta estandarizada que se emplea para recolectar información durante el trabajo de campo para algunos proyectos de exploración cuantitativa, en particular aquellos que aplican la metodología de encuesta. (Meneses, 2016).

3.8. Validez y confiabilidad del instrumento de investigación

3.8.1. Validación de los instrumentos

La validez es la medida de cuán bien un instrumento mide realmente la variable a la que está destinado. (Hernández et al., 2010).

3.8.2. Confiabilidad de los instrumentos

Acorde Hernández et al. (2014) la confiabilidad de un instrumento se evalúa según la coherencia y la consistencia de los datos que genera.

Con el propósito de garantizar la validez y confiabilidad del instrumento empleado en esta exploración, se empleó el Alfa de Cronbach, que es uno de los procedimientos más conocidos para evaluar la consistencia interna de cada ítem dentro de una escala o cuestionario. Este coeficiente examina la evaluación entre los componentes de un instrumento, lo cual señala su consistencia.

- Mayores o iguales a 0.90: Excelentes confiabilidades.
- Entre 0.80 y 0.89: Buenas confiabilidades.
- Entre 0.70 y 0.79: Aceptables confiabilidades.
- Entre 0.60 y 0.69: Fiabilidades cuestionables.
- Menores a 0.60: Fiabilidades bajas.

Fórmula del Alfa de Cronbach

La fórmula usada para calcularse la coeficiencia:

$$\alpha = \frac{N}{N-1}\left(1 - \frac{\sum \sigma^2_{ítém}}{\sigma^2_{Total}}\right)$$

Donde:

α= Valores del Alfa de Cronbach

N= Números de ítems de los instrumentos

$\sigma^2_{ítém}$= Varianzas de cada ítem individual

σ^2_{Total}= Varianzas totales de las escalas

Tabla 2

Resumen de procesamientos de casos

		N	%
Casos	Válido	197	100.0
	Excluido	0	0.0
	Total	197	100.0

Nota. SPSS

Tabla 3

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,889	23

Nota. SPSS

Tabla 4.

Escala de Alfa de Cronbach

Valores de alfa	Interpretación
0.90 – 1.00	Calificaría como muy satisfactorias
0.80 – 0.89	Calificaría como adecuadas
0.70 – 0.79	Calificaría como moderadas
0.60 – 0.69	Calificaría como bajas
0.50 – 0.59	Calificaría como muy bajas
< 0.50	Calificaría como no confiables

Nota. SPSS.

Los hallazgos obtenidos mediante el Alfa de Cronbach señalan que la herramienta empleada para evaluar la influencia del acceso a microcréditos en el rendimiento de los negocios informales de Juliaca, en 2024.

Los ítems del cuestionario tienen clasificación entre sí y analizan de manera constante los constructos sugeridos en la investigación, como lo revela un valor general de α=0.889. Esto garantiza que los datos adquiridos sean confiables y consistentes, lo que permite un análisis e interpretación precisa de las variables estudiadas.

3.9. Diseño de la estrategia para la prueba de hipótesis

Diseño estadístico

Con la finalidad de evaluarse cómo los microcréditos afectan la productividad de las empresas informales de Juliaca en 2024, la verificación de hipótesis del estudio actual se realizó usando una metodología cuantitativa. Se realizó un análisis de regresión lineal simple y se efectuó una prueba ANOVA. Se desarrolló un nivel significador α=0.05, con el criterio de que si el valor p era menor que 0.05, se rechazaba la Ho y se asumía la Ha; si no era así, se aceptaba la Ho. Además, para calcular el nivel de explicación de la variable dependiente por la variable independiente, se estudió la coeficiencia de determinación R^2. También se examina la coeficiencia beta para establecer la dirección y fuerza de la relación entre las variables. Para el análisis y tratamiento estadístico de los datos, se empleó la versión 27 del programa SPSS.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Presentación, análisis e interpretación de los datos

Seguidamente, se exponen los hallazgos de la exploración:

4.1.1. Interpretación de los resultados

Tabla 5

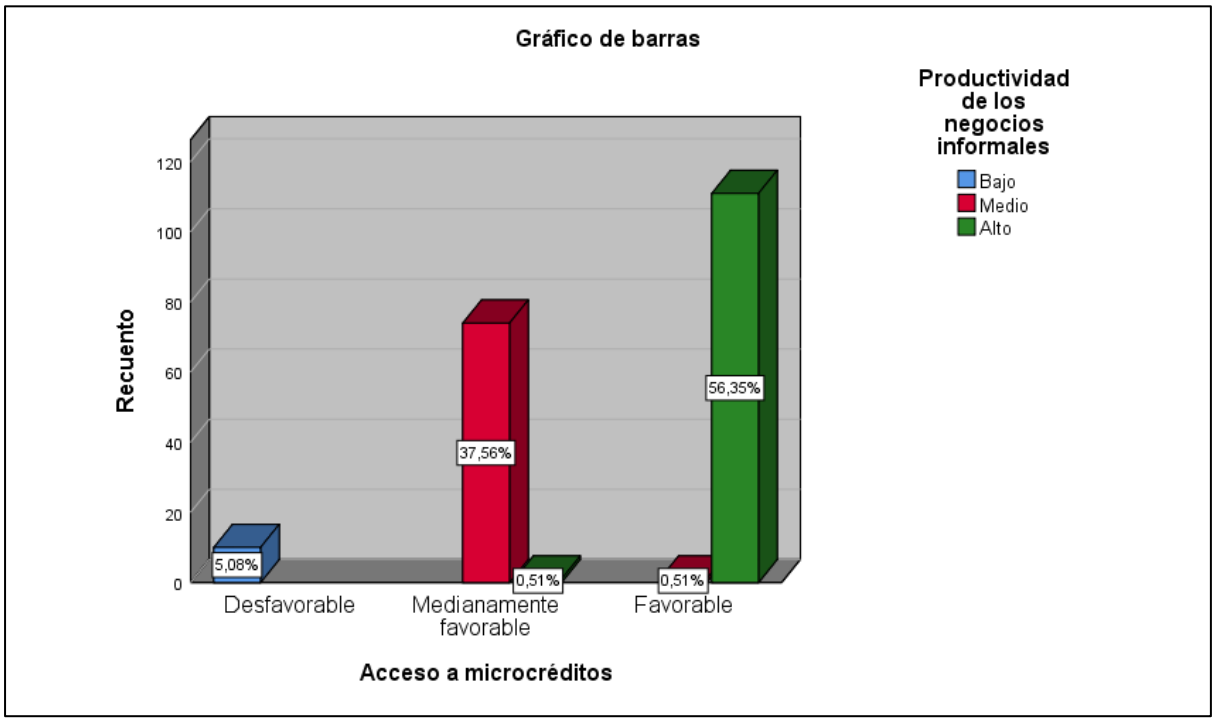
Accesos a microcréditos en las productividades de los negocios informales de Juliaca 2024

Acceso a microcréditos	Productividad de los negocios informales						Total	
	Bajo		Medio		Alto			
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Desfavorable	10_a	5.1%	0_b	0.0%	0_b	0.0%	10	5.1%
Medianamente favorable	0_a	0.0%	74_b	37.6%	1_a	0.5%	75	38.1%
Favorable	0_a	0.0%	1_a	0.5%	111_b	56.3%	112	56.9%
Total	10	5.1%	75	38.1%	112	56.9%	197	100.0%

Nota. Formularios.

Figura 1

Distribución de proporciones.



Nota. Formularios.

Los datos presentados muestran la valoración entre el acceso a microcréditos y las productividades de las compañías informales en Juliaca, categorizadas en tres conjuntos según su acceso a los microcréditos: favorables, medianamente favorables y desfavorables. Por otro lado, las productividades de las empresas informales se clasifican en tres categorías: bajas, medias y altas. Esto posibilitaría el análisis de la manera en que la accesibilidad al crédito afecta a la productividad.

En lo que, respecto a las empresas con un acceso poco favorable a microcréditos, se nota que todas ellas, que constituyen el 5.1% del total, tienen un nivel de productividad bajo. Esto indica que los negocios que no han tenido un acceso adecuado o suficiente a estos préstamos no han podido aumentar su productividad. No se observan casos de productividad media o elevada en esta categoría, lo cual refuerza la suposición de

que el acceso restringido o nulo al crédito podría estar relacionado con la imposibilidad de los negocios informales para desarrollarse o mejorar su rendimiento.

En la categoría de acceso moderadamente favorable a microcréditos, el 37.6% de las empresas tienen una productividad media, lo que indica que un acceso limitado o parcial a microcréditos tiene un impacto positivo en la productividad, pero no es suficiente para alcanzar niveles más altos. Solamente un 0,5% de las empresas en esta categoría consiguen alcanzar un nivel alto de productividad; Esto podría deberse a otros factores, como la capacidad del negocio para hacer uso adecuado del financiamiento recibido o la eficiencia que tiene al utilizar el crédito. Este grupo constituye un 38.1% del total, lo que lo hace un sector importante dentro de la investigación, puesto que muestra una mejora con respecto a aquellos con acceso desfavorable; Sin embargo, todavía presenta limitaciones en términos de maximización de las productividades.

Finalmente, en la sección de acceso adecuado a microcréditos, se observa que más de la mitad de las empresas (56.3%) logran altos niveles de productividad. Esto señala que, si las compañías informales cuentan con un acceso apropiado a microcréditos, tienen la capacidad de incrementar su rendimiento y capacidad productiva de manera significativa. Este descubrimiento evidencia la importancia de contar con financiamiento para que las empresas informales crezcan, ya que las compañías que tienen acceso más eficiente a este son capaces de usar los recursos de forma más eficaz y, por lo tanto, elevan su productividad. Sólo el 0.5% de las empresas en la productividad media tienen acceso favorable a microcréditos, lo que indica que la mayor parte de ellas tiene circunstancias favorables para crecer y desarrollarse. La idea de que las productividades no disminuyen en este grupo

respalda el concepto de que una adecuada disponibilidad de microcréditos ayuda a las empresas a evitar situaciones de bajas productividades.

Tabla 6

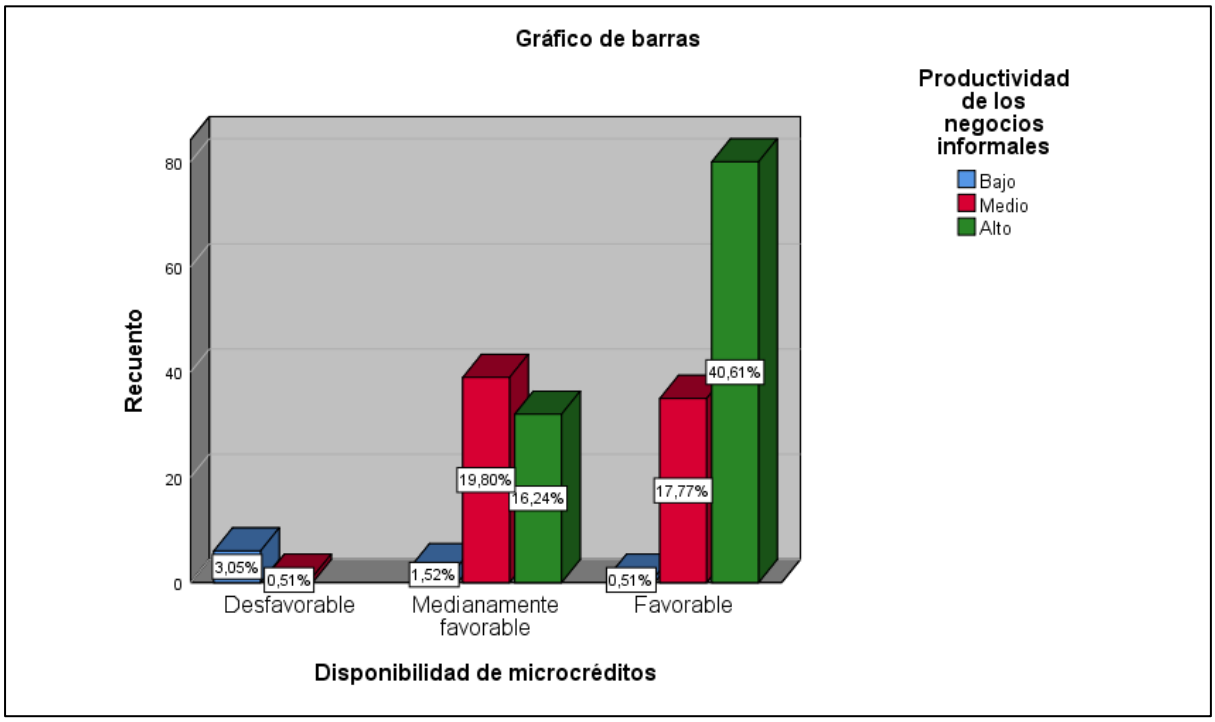
Disponibilidades de microcréditos en las productividades de los negocios informales de Juliaca 2024

Disponibilidad de microcréditos	Productividad de los negocios informales						Total	
	Bajo		Medio		Alto			
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Desfavorable	6_a	3.0%	1_b	0.5%	0_b	0.0%	7	3.6%
Medianamente favorable	$3_{a,\ b}$	1.5%	39_b	19.8%	32_a	16.2%	74	37.6%
Favorable	1_a	0.5%	35_b	17.8%	80_c	40.6%	116	58.9%
Total	10	5.1%	75	38.1%	112	56.9%	197	100.0 %

Nota. Formularios.

Figura 2

Distribución de proporciones.



Nota. Formularios.

La calificación entre la productividad de las empresas informales en Juliaca y la disponibilidad de microcréditos se refleja en los datos suministrados, que están divididos en tres categorías de disponibilidad: favorables, medianamente favorables y desfavorables. Asimismo, las productividades se clasifican en tres niveles: bajos, medios y altos. Esto permitiría un análisis detallado del impacto que la disponibilidad de microcréditos tiene en el desempeño de estas compañías.

En la categoría de disponibilidades negativas de microcréditos, se nota que un 3.0% de los negocios tiene niveles bajos de productividad y que solamente un 0.5% ha alcanzado una productividad media. No se ha documentado ningún caso de empresas con alta productividad. Estos hallazgos indican que la escasez de microcréditos afecta negativamente la posibilidad de los negocios de incrementar su

productividad. La escasa disponibilidad de financiación parece restringir en gran medida la expansión de las empresas informales, dejándolas sobre todo en niveles bajos de rendimiento.¿.

El 1.5% de las compañías está en el nivel bajo de productividad, lo cual implica un nivel mejoría con respecto a la categoría desfavorable, en la clasificación de disponibilidad medianamente favorable. Sin embargo, el 19.8% de las empresas en esta categoría están ubicadas en un nivel medio de productividad, lo que indica que los negocios tienen la posibilidad de optimizar su desempeño con un acceso parcial o limitado a los microcréditos, aunque no necesariamente alcanzarán niveles ideales de productividad. El 16.2% de las empresas en esta categoría ha logrado una alta productividad, lo cual indica que algunas de ellas podrían beneficiarse de manera importante incluso con un acceso intermedio a los microcréditos. Esta categoría abarca el 37.6% del total, lo que indica una cantidad significativa de empresas que tienen acceso al crédito en algún grado; Sin embargo, sus resultados son variables según la manera en que emplean ese financiamiento.

Por último, la categoría de disponibilidad favorable muestra resultados significativamente más altos. El 17,8% de las empresas ha llegado a un nivel de productividad media, mientras que solamente el 0,5% está en la categoría de productividad baja. Un 40.6% de las empresas en esta categoría, la mayor parte, ha alcanzado niveles elevados de productividad, lo cual evidencia una relación directa entre el aumento de la productividad de los negocios informales y la alta disponibilidad de microcréditos. Esto indica que cuando los microcréditos están disponibles en gran medida, las empresas tienen más posibilidades de invertir en mejoras, aumentar su producción y lograr un crecimiento y eficiencia más altos.

Tabla 7

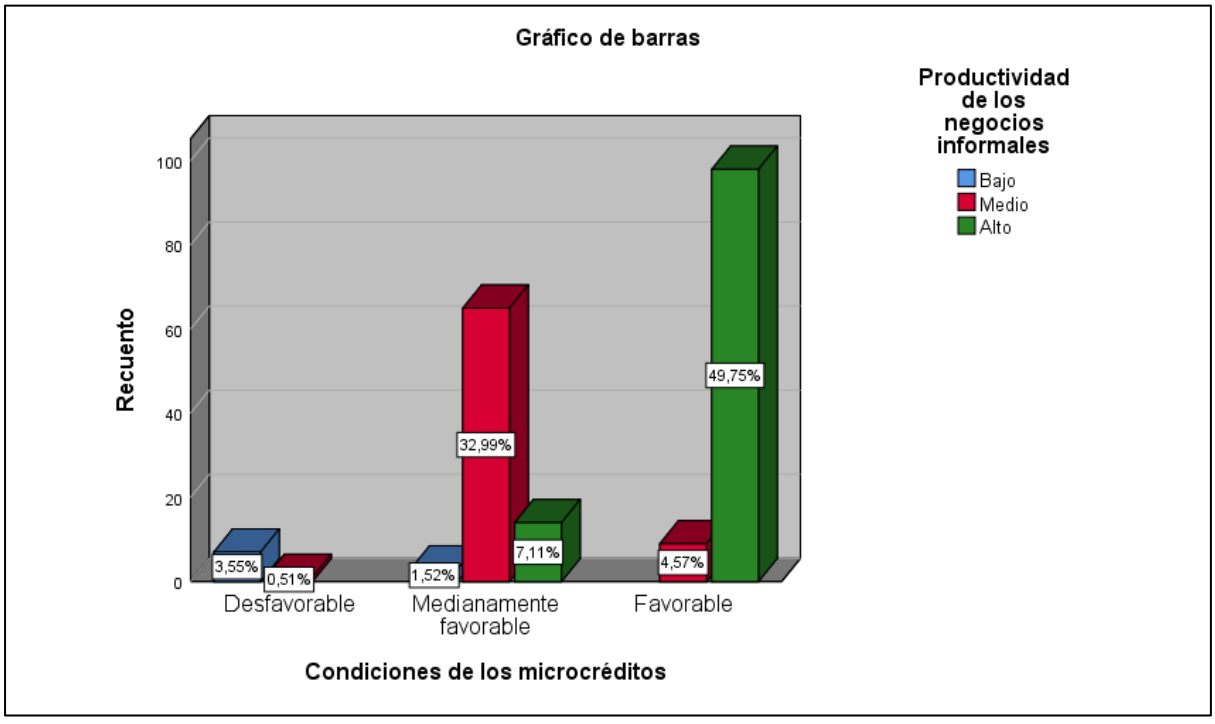
Condiciones de los microcréditos en las productividades de los negocios informales de Juliaca 2024

Condiciones de los microcréditos	Productividad de los negocios informales						Total	
	Bajo		Medio		Alto			
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Desfavorable	7_a	3.6%	1_b	0.5%	0_b	0.0%	8	4.1%
Medianamente favorable	3_a	1.5%	65_b	33.0%	14_a	7.1%	82	41.6%
Favorable	0_a	0.0%	9_a	4.6%	98_b	49.7%	107	54.3%
Total	10	5.1%	75	38.1%	112	56.9%	197	100.0%

Nota. Formularios.

Figura 3

Distribución de proporciones.



Nota. Formularios.

Las cifras presentadas evidencian la relación entre las condiciones de los microcréditos y las productividades de las empresas informales en Juliaca. Estas últimas se dividen en tres categorías: desfavorables, medianamente favorables y favorables. Por otro lado, la productividad de las empresas informales se distribuye en tres niveles: bajos, medios y altos.

En la categoría de condiciones poco favorables para los microcréditos, solo un 0.5% de los negocios alcanza el nivel medio de productividad y un 3.6% tiene una productividad baja. No hay empresas que, a pesar de tener condiciones desfavorables, hayan logrado una alta productividad. Este resultado indica que las condiciones de crédito no son muy favorables, entre las cuales se encuentran plazos de pago estrictos, tasas de interés altas o requisitos difíciles de satisfacer, impactan negativamente en la habilidad de los negocios para aumentar su productividad. Los dueños de empresas informales probablemente tengan problemas para cumplir con las obligaciones financieras debido a las condiciones de financiamiento desfavorables, lo cual limita que inviertan en mejoras productivas y el crecimiento y desarrollo de sus negocios.

En el conjunto de condiciones medianamente favorables para los microcréditos, un 1.5% de las compañías se encuentra en la categoría más baja de productividad, mientras que una proporción significativa (33.0%) ha alcanzado un nivel medio de productividad. Esto indica que las condiciones de microcréditos, si son razonablemente favorables, pueden permitir que un gran número de empresas mejoren su productividad, aunque no necesariamente alcancen el nivel más alto. Un 7.1% de las compañías que pertenecen a esta categoría tienen un rendimiento elevado, lo cual sugiere que ciertas empresas tienen la habilidad de adaptarse y sacar provecho de condiciones intermedias en los créditos, aunque probablemente aún

enfrentan restricciones que les impiden crecer más. El 41.6 % del total corresponde a esta categoría, lo que indica que una gran cantidad de las empresas informales en Juliaca tienen la posibilidad de acceder a microcréditos con condiciones no completamente favorables; Sin embargo, sí les permite operar y mejorar hasta un cierto grado.

Finalmente, los hallazgos son considerablemente más altos en la categoría de circunstancias que favorecen a los microcréditos. No se detectan compañías con productividad baja en esta categoría, lo cual destaca el impacto positivo de unas condiciones crediticias ventajosas en la optimización de la productividad. Aunque el 49,7% de las empresas ha alcanzado altos niveles de productividad, solo el 4,6% se encuentra en un nivel medio. Este descubrimiento apoya la noción de que las condiciones de microcréditos favorables, como tasas de interés crecientes, plazos de pago adaptables y requisitos sensatos, son fundamentales para el desarrollo y la prosperidad de los negocios informales. La mayor parte de las empresas en esta categoría han alcanzado la máxima productividad, lo cual evidencia que cuando los empresarios tienen acceso a microcréditos en condiciones ventajosas, están más capacitados para realizar inversiones en mejoras, ampliar sus operaciones y perfeccionar su rendimiento.

Tabla 8

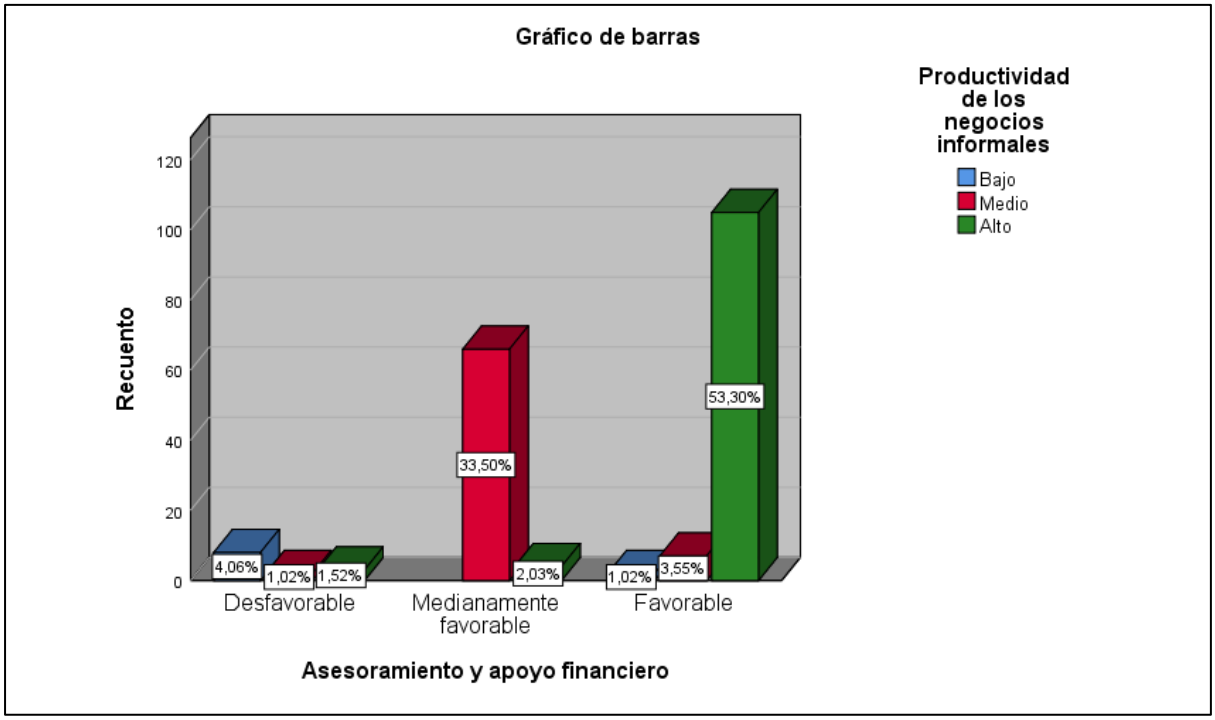
Asesoramientos - apoyos financieros en las productividades de los negocios informales de Juliaca 2024

Asesoramiento y apoyo financiero	Productividad de los negocios informales						Total	
	Bajo		Medio		Alto			
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Desfavorable	8_a	4.1%	2_b	1.0%	3_b	1.5%	13	6.6%
Medianamente favorable	0_a	0.0%	66_b	33.5%	4_a	2.0%	70	35.5%
Favorable	2_a	1.0%	7_a	3.6%	105_b	53.3%	114	57.9%
Total	10	5.1%	75	38.1%	112	56.9%	197	100.0%

Nota. Formularios.

Figura 4

Distribución de proporciones.



Nota. Formularios.

Los datos mostrados muestran la conexión entre el apoyo financiero y el asesoramiento, así como las productividades de las empresas informales en Juliaca. Se clasifican en tres niveles de asesoramiento: desfavorables, medianamente favorables y favorables. Las productividades empresariales se evalúan en tres grados: bajos, medios y altos.

En la categoría de asesoría y soporte financiero no favorable, un 4.1% de las empresas están en el nivel bajo de productividad, tanto que un 1.0% ha alcanzado una productividad media. Apenas un 1.5% de las empresas con un apoyo poco favorable logran una productividad elevada. Estos resultados indican que el acceso limitado a apoyo financiero y la falta de asesoramiento apropiado limitan considerablemente la habilidad de las empresas informales para incrementar su productividad. La escasa proporción de empresas con alta productividad sugiere que, sin la ayuda adecuada, tienen problemas para emplear de manera efectiva los recursos económicos que obtienen, lo cual les impide crecer o mejorar de forma significativa.

Dentro de la categoría de asesoramientos y apoyos financieros con condiciones medianamente favorables, no hay ninguna empresa que esté en el nivel bajo de productividad, lo cual ya supone un avance significativo frente a la categoría desfavorable. El 33.5% de las empresas están en niveles medios de productividad, lo que sugiere que una asesoría moderada y apoyos financieros parciales permiten que una parte considerable de las empresas aumente su rendimiento. No obstante, apenas un 2.0% de las empresas en este ámbito logra una productividad elevada, lo que indica que la ayuda financiera es insuficiente para maximizar el rendimiento, a pesar de ser útil. Esta categoría representa el 35.5% de la totalidad, lo que indica que

una gran porción de las empresas informales en Juliaca recibe algún grado de apoyo financiero y asesoría, aunque todavía enfrenta barreras para lograr su máximo potencial productivo.

Por otra parte, los resultados en la categoría de apoyo y asesoría financiera ventajosa son notables más altos. El 1.0% de las compañías se encuentra en un nivel bajo de productividad, lo que evidencia que una sólida asesoría y soporte financiero reduce significativamente el riesgo de tener niveles bajos de productividad. El 3.6% de las empresas alcanza un nivel promedio de productividad, pero lo más notable es que el 53.3% de las empresas que reciben asesoría favorable consiguen una alta productividad; Esto demuestra el impacto beneficioso que tiene sobre la prosperidad de los negocios informales, la orientación adecuada y la oportunidad de conseguir apoyo financiero. Este descubrimiento respaldaría la noción de que el constante asesoramiento y el apoyo financiero estable brindan a las empresas los instrumentos necesarios para expandirse, perfeccionar su gestión y aumentar su capacidad productiva. En esta categoría, la mayoría de los negocios ha logrado un elevado nivel de productividad; esto pone de relieve lo relevante que es tener una perspectiva integral en el suministro de microcréditos, junto con orientación financiera personal.

4.2. Proceso de la prueba de hipótesis

Hipótesis General

1. **Formulación de hipótesis estadísticas**

Ho: Los accesos a microcréditos no tienen impactaciones significadoras en las productividades de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.

Ha: Los accesos a microcréditos tienen impactaciones significadoras en las productividades de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.

2. **Elección del nivel de significancia**

   α=0,05

3. **Selección de la prueba estadística**

   Se empleó los análisis vinculantes de ANOVA

4. **Lectura de P – valor**

   Si el p-valor es inferior al umbral de aceptación de la hipótesis, se acepta la Ha; si, en cambio, se halla encima del umbral, se acepta la Ho.

Tabla 9

Análisis de varianzas (ANOVA) de las regresiones lineales entre los accesos a microcréditos y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	47.022	1	47.022	413.656	,000[b]
	Residuo	22.166	195	0.114		
	Total	69.188	196			

Nota: Variable dependiente.

Tabla 10

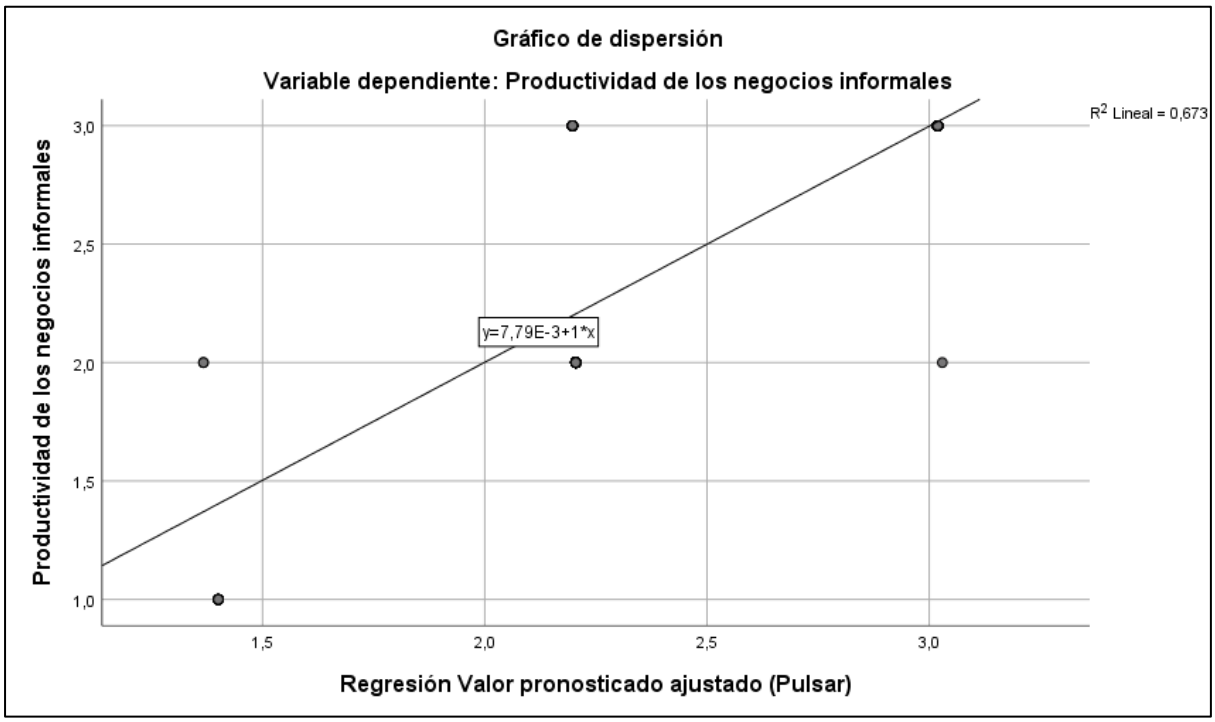
Coeficientes de las regresiones lineales entre los accesos a microcréditos y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	0.572	0.099		5.797	0.000
	Acceso a microcréditos	0.816	0.040	0.824	20.339	0.000

Nota. Variable dependiente.

Figura 5

Dispersión de las regresiones lineales entre los accesos a microcréditos y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024.



Nota. Modelo de regresión lineal simple con un coeficiente de determinación se ilustra mediante la línea $R^2 = 0.673$.

Interpretación:

La Tabla 6 indica que el modelo de regresión lineal tiene significancia estadística, ya que la cifra de significancia alcanzada fue de 0.000, que es menor al nivel fijado de 0.05. Además, el valor del estadístico F fue 413.656, lo cual demuestra que el acceso a microcréditos explica en gran medida las fluctuaciones de las productividades de los negocios informales en Juliaca, 2024. Entonces, admítase la Ha y deniéguese la Ho, llegando a la conclusión de que los accesos a microcréditos tienen un efecto importante en la productividad de las empresas informales.

La Tabla 7, por otra parte, muestra que los coeficientes estandarizados Beta del acceso a microcréditos es de 0.824. Esto señala una relación robusta y positiva con la productividad de los negocios informales. Asimismo, el coeficiente no estandarizado B = 0.816 indica que la productividad tiende a crecer de manera significativa cuando se mejora el acceso a microcréditos. Asimismo, la tendencia creciente de la recta de regresión, ilustrada en la Figura 5, corrobora esta elevación positiva. Un coeficiente de determinación de R2=0.673 muestra que el 67.3% del cambio en la productividad es atribuido a la disponibilidad de microcréditos; el resto se debe a otros elementos no tenidos en cuenta por el modelo.

Prueba de Hipótesis especifica 1

1. **Formulación de hipótesis estadísticas**

   Ho: Las disponibilidades de microcréditos no tienen una impactación significadora en las productividades de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.

   Ha: Las disponibilidades de microcréditos tienen una impactación significadora en las productividades de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.

2. **Criterio: regla de decisión**

   P valor > 0,05: Admítase la Ho.

   P valor < 0,05: Admítase la Ha.

Tabla 11

Análisis de varianzas (ANOVA) de las regresiones lineales entre las disponibilidades de microcréditos y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	13.014	1	13.014	45.178	,000[b]
	Residuo	56.174	195	0.288		
	Total	69.188	196			

Nota: Variable dependiente.

Tabla 12

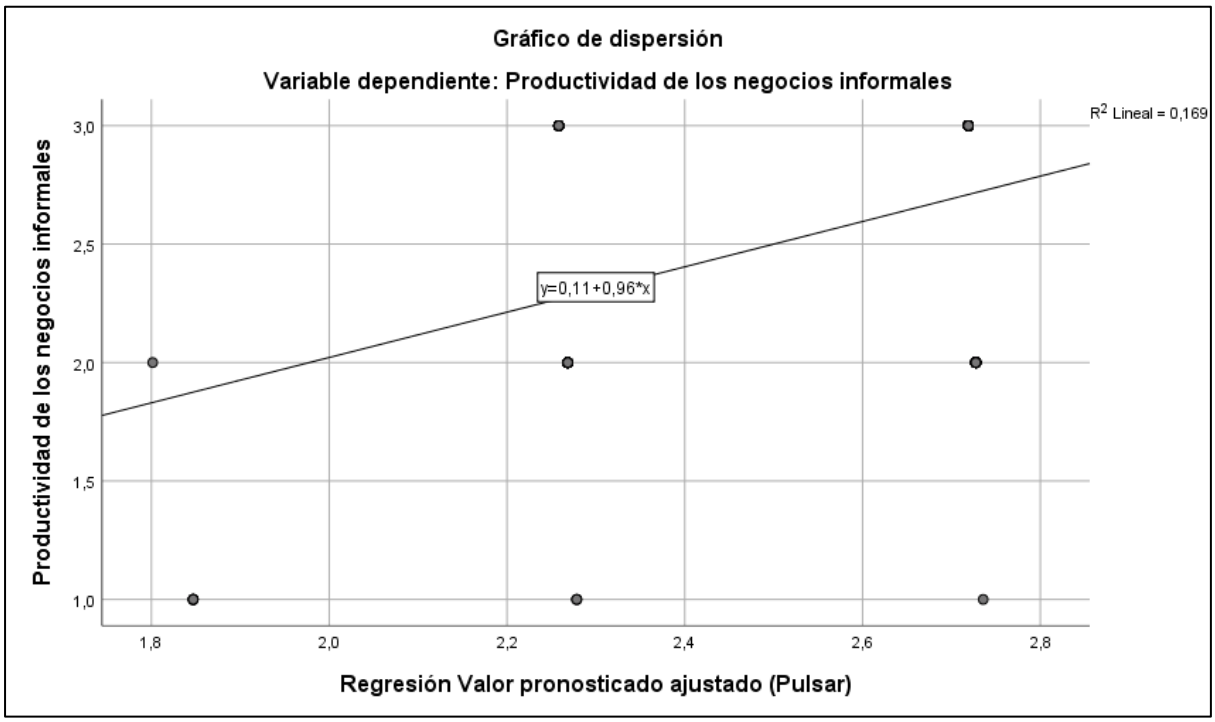
Coeficientes de las regresiones lineales entre las disponibilidades de microcréditos y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	1.354	0.177		7.641	0.000
	Disponibilidad de microcréditos	0.456	0.068	0.434	6.721	0.000

Nota: Variable dependiente.

Figura 6

Dispersión de las regresiones lineales entre las disponibilidades a microcréditos y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024



Nota. Modelo de regresión lineal simple con un coeficiente de determinación se ilustra mediante la línea R^2=0.169

Interpretación:

La Tabla 8 indica que el modelo de regresión lineal entre la productividad de los negocios informales y la disponibilidad de microcréditos es estadísticamente significativo, ya que el nivel significador obtenido fue inferior a 0.05 (0.000). Además, el estadístico F alcanzó un valor de 45.178, lo que demuestra que la disponibilidad de microcréditos explica considerablemente las fluctuaciones en las productividades de los negocios informales en Juliaca durante 2024. Entonces, admítase la Ha y deniéguese la Ho, llegando a la conclusión de que el acceso a microcréditos afecta de manera importante la productividad de las empresas informales.

En contraste, la Tabla 9 muestra que la disponibilidad de microcréditos tiene una coeficiencia beta estandarizada de 0.434, lo que sugiere relaciones positivas de intensidades moderadas con la productividad de las empresas informales. Asimismo, el coeficiente no estandarizado B=0.456 indica que la productividad de las empresas informales tiende a crecer cuando hay más microcréditos disponibles. Asimismo, la relación positiva queda confirmada visualmente por la tendencia ascendente de la línea de regresión, como se observa en la figura 6. La coeficiencia de determinación R2 = 0.169 muestra que la disponibilidad de microcréditos explica el 16.9% de la variación en la productividad, mientras que el resto es atribuido a otros elementos que no se incluyen en el modelo. Las oportunidades de acceder a microcréditos no tienen un impacto significativo en las productividades de las empresas informales en Juliaca.

Prueba de Hipótesis especifica 2

1. **Formulación de hipótesis estadísticas**

   Ho: Las condiciones de los microcréditos no tienen una impactación significadora en las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024.

   Ha: Las condiciones de los microcréditos nen una impactación significadora en las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024.

2. **Criterio: regla de decisión**

   P valor > 0,05: Admítase la Ho.

   P valor < 0,05: Admítase la Ha.

Tabla 13

Análisis de varianzas (ANOVA) de las regresiones lineales entre las condiciones de microcréditos y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	44.263	1	44.263	346.294	,000[b]
	Residuo	24.925	195	0.128		
	Total	69.188	196			

Nota: Variable dependiente.

Tabla 14

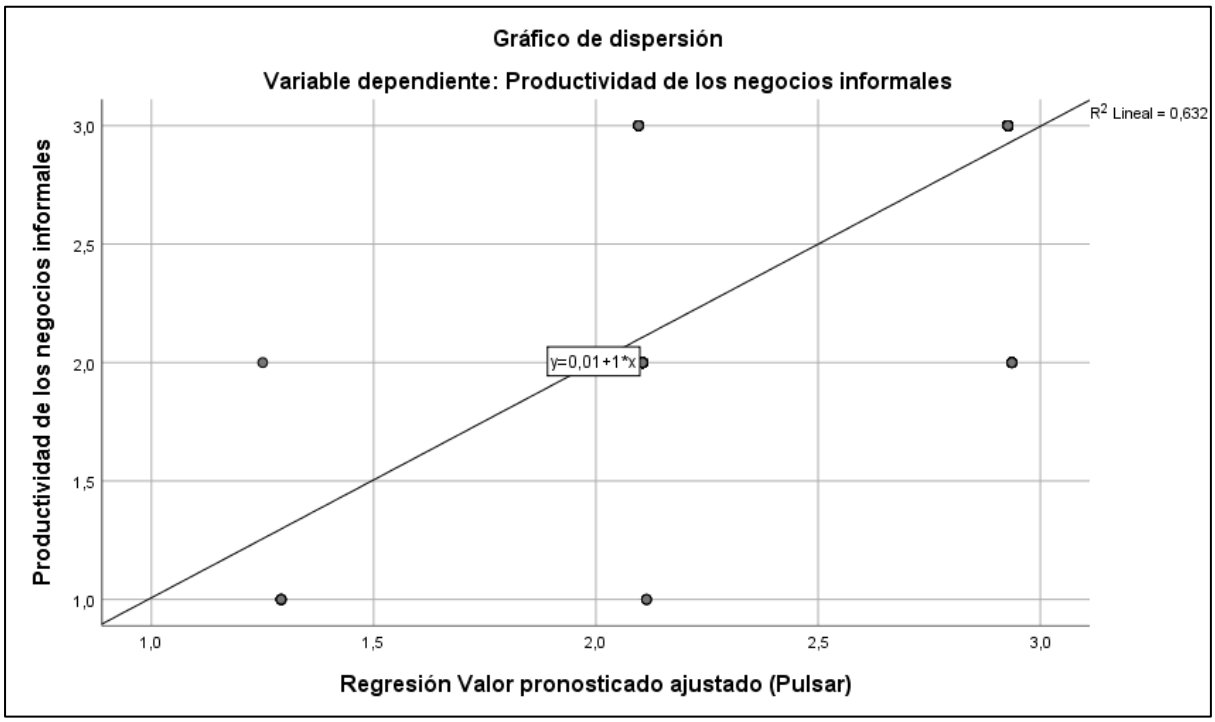
Coeficientes de las regresiones lineales entre las condiciones de microcréditos y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024.

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	0.457	0.114		4.017	0.000
	Condiciones de los microcréditos	0.824	0.044	0.800	18.609	0.000

Nota. Variable dependiente.

Figura 7

Dispersión de las regresiones lineales entre las condiciones de los microcréditos y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024.



Nota. Modelo de regresión lineal simple con un coeficiente de determinación se ilustra mediante la línea R^2=0.632

Según los resultados de la Tabla 10, el modelo de regresión lineal entre las condiciones de los microcréditos y la productividad de las compañías informales es estadísticamente relevante, ya que el nivel de significancia hallado fue 0.000, por debajo del límite establecido (0.05). De igual manera, el estadístico F llegó a un valor de 346.294, lo que demuestra que los cambios en las productividades de las empresas informales de Juliaca durante 2024 se deben significativamente a las condiciones de los microcréditos. Entonces, admítase la Ha y deniéguese la Ho, afirmando que las condiciones de los microcréditos influyen de manera importante en la productividad de los negocios informales.

Por otra parte, la Tabla 11 muestra que los microcréditos tienen una coeficiencia beta estandarizada de 0.800, lo que sugiere una conexión fuerte y positiva con la productividad de las empresas informales. Asimismo, la coeficiencia no estandarizada B = 0.824 indica que la productividad de los negocios informales tiende a aumentar considerablemente cuando las condiciones de los microcréditos mejoran. Asimismo, se verifica visualmente esta relación positiva a través de la tendencia en aumento de la línea de regresión, como se muestra en la Figura 7. El 63.2% de la variación de la productividad es atribuible a las condiciones de los microcréditos, según señala el coeficiente de determinación R2 = 0.632; el porcentaje restante se debe a otros elementos que no han sido tenidos en cuenta en el modelo.

Prueba de Hipótesis especifica 3

1. **Formulación de hipótesis estadísticas**

   Ho: Los asesoramientos - apoyos financieros no tienen una impactación significadora en las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024.

   Ha: Los asesoramientos - apoyos financieros tienen una impactación significadora en las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024.

2. **Criterio: regla de decisión**

   P valor > 0,05: Admítase la Ho.

   P valor < 0,05: Admítase la Ha.

Tabla 15

Análisis de varianzas (ANOVA) de las regresiones lineales entre los asesoramientos - apoyos financieros y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024.

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	41.255	1	41.255	287.999	,000[b]
	Residuo	27.933	195	0.143		
	Total	69.188	196			

Nota: Variable dependiente.

Tabla 16

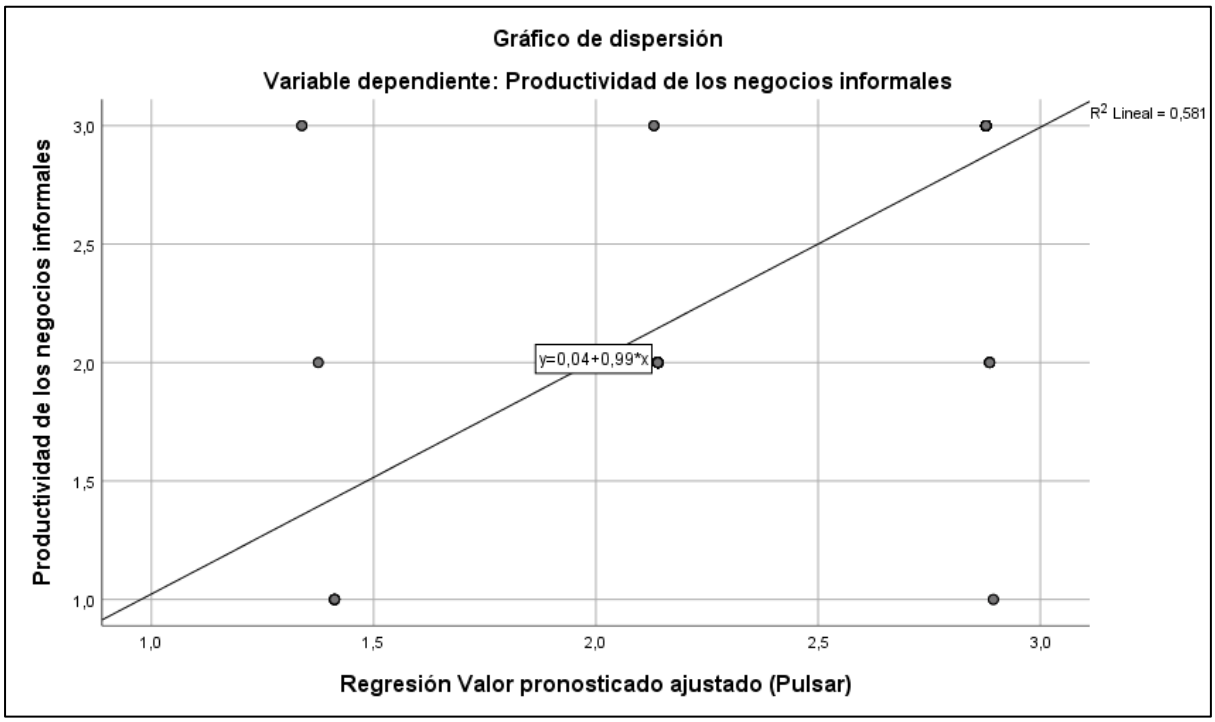
Coeficientes de las regresiones lineales entre los asesoramientos - apoyos financieros y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error	Beta		
1	(Constante)	0.657	0.113		5.817	0.000
	Asesoramiento y apoyo financiero	0.741	0.044	0.772	16.971	0.000

Nota. Variable dependiente.

Figura 8

Dispersión de las regresiones lineales entre los asesoramientos - apoyos financieros y las productividades de los negocios informales de Juliaca, 2024



Nota. Modelo de regresión lineal simple con un coeficiente de determinación se ilustra mediante la línea R^2=0.581

La Tabla 12 revela que el modelo de regresión lineal entre los respaldos y asesoramientos financieros y las productividades de las empresas informales son estadísticamente relevantes, ya que se obtuvo un nivel significador de 0.000, que es menor al límite establecido de 0.05. El estadístico F también obtuvo un valor de 287.999, lo que demuestra que el asesoramiento y la asistencia económica explican en gran medida las fluctuaciones detectadas en las productividades de los negocios informales de Juliaca a lo largo del año 2024. Por lo tanto, admítase la Ha y deniéguese la Ho, concluyéndose que el apoyo y asesoramiento financiero tiene un efecto importante en la productividad de las empresas informales.

La Tabla 13, por su parte, muestra que el coeficiente estandarizado Beta del apoyo y asesoría financiera es de 0.772, lo que señala una conexión fuerte y positiva con la productividad de las empresas informales. Asimismo, la coeficiencia no estandarizada B = 0.741 señala que la productividad de las empresas informales tiende a aumentar considerablemente cuando se mejora el asesoramiento y respaldo financiero. Asimismo, la Figura 8 verifica visualmente esta mejora positiva a través de la tendencia creciente de la línea de regresión. Esto demuestra que la asesoría y el respaldo económico son elementos significativos para potenciar y aumentar las productividades de los negocios informales en Juliaca.

4.3. Discusión de los resultados

Los hallazgos que se obtuvieron en este estudio demostraron que, al acceder a microcréditos, la productividad de las empresas informales de Juliaca durante 2024 mejora significativamente. Este hecho se constató con un análisis estadístico que arrojó un coeficiente Beta de 0.824 y una coeficiencia determinante R2=0.673. Estos resultados están vinculados con varios antecedentes a nivel internacional, nacional y regional que subrayan la relevancia de financiar las pequeñas y micro unidades económicas. Ochoa-González et al. (2016) indicaron que los pequeños empresarios a menudo utilizan el crédito informal, debido a las barreras para entrar en el sistema financiero formal, como son los trámites burocráticos, las garantías requeridas y las limitaciones de crédito. Afirmaron que el financiamiento es un componente esencial para la continuidad de las operaciones comerciales. Esta circunstancia coincide con lo que se ha visto en Juliaca, donde numerosos negocios informales encuentran en los microcréditos una opción de financiación para robustecer sus actividades productivas. Asimismo, Fernández López (2018) afirmó que la informalidad en el trabajo disminuye considerablemente las oportunidades de obtener un crédito formal,

porque no se cuenta con estabilidad económica ni documentación financiera. Este hecho también es evidente en los negocios informales estudiados en este análisis. Rodríguez (2008), por otro lado, señaló que las microfinanzas tienen un impacto positivo en sectores de bajos ingresos, particularmente en las microempresas, porque ayudan a la generación de ingresos, el crecimiento económico y el fortalecimiento financiero. Esto concuerda con los resultados alcanzados sobre el efecto beneficioso de los microcréditos en la productividad. De manera similar, Coronado (2011) sostuvo que el microcrédito favorece la mejora de las condiciones vitales de las familias con recursos escasos y el desarrollo de las empresas, ya que posibilita acceder a oportunidades de inversión y al capital de trabajo, hallazgos parecidos a los que se obtuvieron en este estudio. Guarnizo et al. (2018) también llegaron a la conclusión de que las tasas de interés, las condiciones crediticias y el acceso fácil al financiamiento son elementos clave para las competitividades de las empresas informales. Señalaron que los obstáculos del sistema financiero obstaculizan el crecimiento y la formalización de las empresas, lo cual está vinculado directamente con el aspecto "condiciones" de los microcréditos que se examina en esta investigación. Aguilar (2013) descubrió, en el contexto nacional, que la expansión de las microfinanzas tiene una impactación positiva en el crecimiento económico a nivel regional, particularmente en áreas con índices elevados de pobreza. Esto prueba que tener acceso al microcrédito ayuda notablemente a impulsar los procesos productivos y comerciales. Gómez et al. (2020) llegaron a la conclusión, de forma similar, de que los microcréditos tienen una impactación positiva y significadora en el desarrollo empresarial de las pequeñas y microempresas de Piura. Observan que los empresarios utilizan sobre todos los créditos de corto plazo para reforzar sus empresas y aumentar su productividad, lo cual concuerda completamente con los

descubrimientos realizados en Juliaca. De otra parte, Córdova y Palomino (2023) mostraron que, en la Sierra Central del Perú, los accesos a microcréditos ayudan de manera importante a disminuir la pobreza y la pobreza extrema, ya que favorece el incremento de las capacidades económicas de los habitantes y la expansión de las posibilidades para emprender. Asimismo, Del Rocío y Ramón (2011) indicaron que para combatir la pobreza en las ciudades y fomentar el autoempleo, es crucial desarrollar las MYPES y tener acceso a microcréditos. Esto resalta la importancia económica y social de financiar a los pequeños negocios. Además, Espinal (2019) estima que el acceso al microcrédito formal aumenta notablemente la productividad agrícola de los productores medianos y pequeños del Perú. Enfatizó que el crédito hace posible incrementar la inversión, la compra de equipos y la capacidad productiva; estos hallazgos son consistentes con el efecto positivo detectado en este estudio actual. Salas y Suca (2022) estableció que, a nivel local y regional, el microcrédito tiene un efecto beneficioso en términos económicos y sociales sobre las microempresas de Juliaca, particularmente en lo que respeta a las condiciones laborales durante la pandemia, lo cual demuestra una elevación positiva entre los dos factores. Además, Huancollo (2015) afirmó que el aumento de las colocaciones crediticias en Juliaca impulsó las operaciones de las MYPES porque posibilitó la expansión del capital de trabajo y optimizó la actividad económica de las empresas. Aguilar (2014) señaló, por otro lado, que el financiamiento es uno de los elementos más importantes para optimizar la actuación de las micro y pequeñas empresas de Puno, destacando que los accesos a créditos tienen efectos directos en los desarrollos de las empresas. De igual manera, Iquise (2020) determina que la formalización de los comerciantes es promovida por el acceso al crédito financiero, porque este les da la posibilidad de obtener beneficios económicos más altos y

oportunidades para crecer. Finalmente, Puma (2016) detectó que la demanda de microcréditos está influenciada por elementos como la vulnerabilidad económica, las circunstancias socioeconómicas y el temor al riesgo, lo cual evidencia que las decisiones financieras de los emprendedores pequeños están determinadas por múltiples factores económicos y sociales. En resumen, todos estos antecedentes corroboran los hallazgos de este estudio actual, verificando que el acceso a microcréditos, la disponibilidad financiera, las condiciones crediticias y el asesoramiento en términos económicos son elementos esenciales para aumentar la productividad, la sostenibilidad y el desarrollo de los negocios informales en Juliaca.

CONCLUSIONES

PRIMERA. En base a los hallazgos de la exploración, se determinó que hay una vinculación significante entre el acceso a microcréditos y la productividad de los negocios informales de Juliaca 2024, evidenciándose mediante el análisis ANOVA un estadístico F=413.656, con gl=1 y 195, y una media cuadrática de 47.022 para la regresión, obteniéndose un nivel significador de p=0.000<0.05, desístase la Ho y admítase la Ha. Asimismo, el coeficiente Beta = 0.824 indicó relaciones positivas y fuertes entre ambas variables, mientras que el coeficiente de determinación R2=0.673 evidenció que el 67.3% de la variación de la productividad es explicada por el acceso a microcréditos.

SEGUNDA. En base a los hallazgos de la exploración, se determinó que hay una vinculación significante entre la disponibilidad de microcréditos y la productividad de los negocios informales de Juliaca 2024, evidenciándose mediante el análisis ANOVA un estadístico F=45.178, con gl=1 y 195, y una media cuadrática de 13.014 para la regresión, obteniéndose un nivel significador de p=0.000<0.05, desístase la Ho y admítase la Ha. Asimismo, el coeficiente Beta = 0.434 indicó relaciones positivas de intensidad moderada entre ambas variables, mientras que las coeficiencias de determinación R2=0.169 evidenció que el 16.9% de la variación de la productividad es explicada por la disponibilidad de microcréditos.

TERCERA. En base a los hallazgos de la exploración, se estableció que hay una vinculación significante entre las condiciones de los microcréditos y la productividad de los negocios informales de Juliaca 2024, evidenciándose mediante el análisis ANOVA un estadístico F=346.294, con gl=1 y 195, y una media cuadrática de 44.263 para la regresión, obteniéndose un nivel significador de p=0.000<0.05, desístase la Ho y admítase la Ha. Asimismo, el coeficiente Beta = 0.800 indicó relaciones positivas y fuertes entre ambas variables, mientras que las coeficiencias de determinación R2 = 0.632 evidenció que el 63.2% de la variación de la productividad es explicada por las condiciones de los microcréditos.

CUARTA. En base a los hallazgos de la exploración, se determinó que hay una vinculación significante entre el asesoramiento y apoyo financiero y la productividad de los negocios informales de Juliaca 2024, evidenciándose mediante el análisis ANOVA un estadístico F=287.999, con gl=1 y 195, y una media cuadrática de 41.255 para la regresión, obteniéndose un nivel significador de p=0.000<0.05, desístase la Ho y admítase la Ha. Asimismo, el coeficiente Beta = 0.772 indicó relaciones positivas y fuertes entre ambas variables, mientras que las coeficiencias de determinación R2 = 0.581 evidenció que el 58.1% de la variación de la productividad es explicada por el asesoramiento y apoyo financiero.

RECOMENDACIONES

PRIMERA. A las entidades financieras y gubernamentales diseñen productos de microcréditos específicamente orientados a la formalización de negocios. Esto podría incluir líneas de crédito con condiciones favorables para aquellos que deseen regularizar su situación, incentivando a los emprendedores a obtener las licencias y los permisos que se necesitan para operar legalmente.

SEGUNDA. A las entidades financieras se recomienda ampliar la disponibilidad de microcréditos dirigidos a los dueños de negocios informales, acompañados de capacitación en gestión financiera y uso eficiente del capital. Esto permitirá fortalecer la productividad, mejorar la inversión en sus actividades económicas y promover un crecimiento sostenible de los negocios informales.

TERCERA. A las entidades financieras se recomienda establecer condiciones accesibles y favorables en los microcréditos, tales como tasas de interés razonables, plazos de pagos flexibles y requisitos acordes a la realidad de los negocios informales. Asimismo, se sugiere brindar orientación financiera sobre el uso adecuado del financiamiento, con la finalidad de facilitar la inversión en mercadería, equipos y capital de trabajo, contribuyendo así al incremento de las productividades y sostenibilidades de los negocios informales.

CUARTA. A las entidades financieras se recomienda brindar asesoramiento y apoyo financiero permanente a los propietarios de negocios informales, mediante programas de educación financiera y

acompañamiento técnico en la administración de recursos. Esto permitirá optimizar el uso de los microcréditos, mejorar las tomas de decisiones económicas e incrementar la productividad y sostenibilidad de los negocios informales.

BIBLIOGRAFÍA

MENDELEY BIBLIOGRAPHY PLACEHOLDER #1

ANEXOS

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

Anexo 01. Matriz de consistencia

PREGUNTA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS
PREGUNTA GENERAL	**OBJETIVO GENERAL**	**HIPÓTESIS GENERAL**
¿Cúal es el impacto del acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024?	Determinar el impacto del acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.	El acceso a microcréditos tiene un impacto significativo en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.
PREGUNTAS ESPECÍFICAS	**OBJETIVOS ESPECÍFICOS**	**HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**
P_1: ¿Cúal es el impacto de la disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024? **P_2:** ¿Cuál es el impacto de las condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024? **P_3:** ¿Cuál es el impacto del asesoramiento – apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024?	OE1. Determinar el impacto de la disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024. OE2. Determinar el impacto de las condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024. OE3. Determinar el impacto del asesoramiento – apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.	**H_1:** La disponibilidad de microcréditos tiene un impacto significativo en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024. **H_2:** Las condiciones de los microcréditos tiene un impacto significativo en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024. **H_3:** El asesoramiento y apoyo financiero tiene un impacto significativo en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca, 2024.

VARIABLES E INDICADORES

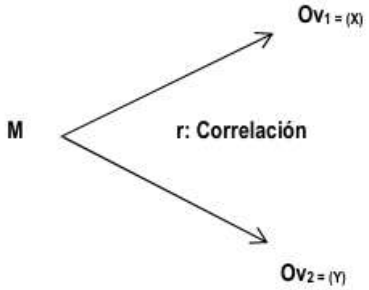
V. DE ESTUDIO 1: ACCESO A MICROCRÉDITOS

Dimensiones	Indicadores	Ítem / Índices
Disponibilidad de microcréditos	• Acceso a Instituciones Financieras • Requisitos de Elegibilidad • Rapidez en el Proceso de Aprobación • Variedad de Productos de Microcrédito	Escala Likert 1 Nunca 2 Casi Nunca 3 A veces 4 Casi siempre 5 Siempre
Condiciones de los microcréditos	• Tasa de Interés • Plazos de Pago • Requisitos de Garantías • Flexibilidad en las Condiciones de Pago	
Asesoramiento y apoyo financiero	• Disponibilidad de Asesoramiento Financiero • Calidad del Asesoramiento Recibido • Programas de Capacitación Financiera • Seguimiento Post-Crédito	

V. DE ESTUDIO 2: PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES

Dimensiones	Indicadores	Ítem / Índices
Crecimiento de ventas	• Tasa de Crecimiento de Ventas • Número de Nuevos Clientes • Volumen de Ventas por Producto/Servicio • Ingresos Mensuales Promedio	Escala 1 Nunca 2 Casi Nunca 3 A veces 4 Casi siempre 5 Siempre
Innovación - adaptabilidad	• Número de Nuevos Productos • Porcentaje de Ventas Generadas por Productos Nuevos • Inversión en Investigación y Desarrollo • Adaptación a Cambios del Mercado	
Eficiencia en el uso de recursos	• Materiales Utilizados • Tiempo de Producción • Tasa de desperdicio	

Anexo 02. Matriz instrumental

MÉTODO Y DISEÑO	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	ESTADÍSTICA
ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN Cuantitativo **DISEÑO DE INVESTIGACIÓN** No experimental **MÉTODO DE INVESTIGACIÓN** Hipotético - deductivo **NIVEL DE INVESTIGACIÓN** Relacional **Notación funcional:**  **Dónde:** **M: Muestra** **Ov1 = (X)** **Observación de la variable 1:** Acceso a microcréditos **Observación de la variable 2:** Productividad de los negocios informales **r = Correlación entre dichas variables** **TIPO DE INVESTIGACIÓN** Transversal	**Población** La población estará conformada por 587 negocios **Muestra** Para calcular la muestra se utilizará la fórmula para poblaciones finitas probabilístico aleatorio simple. $$n = \frac{N * Z_{\infty}^2 * p * q}{e^2 * (N-1) + Z_{\infty}^2 * p * q}$$ $$n = \frac{587 * 1.96_{\infty}^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (587-1) + 1.96_{\infty}^2 * 0.5 * 0.5}$$ La muestra para la investigación será de 197 negocios	**TÉCNICAS** Son un conjunto de normas y procedimientos para regular un determinado proceso y alcanzar un determinado objetivo. Técnica de investigación según método: • ENCUESTA Otro de los mecanismos para recolectar los datos necesarios, el cual permitirá obtener información. INSTRUMENTOS Son las herramientas conceptuales o materiales, mediante los cuales se recoge los datos e informaciones, mediante preguntas, ítems que exigen respuestas del investigado. Asumen diferentes formas de acuerdo con las técnicas que le sirven de base. Instrumento de investigación según técnica: • CUESTIONARIO Una forma sencilla de investigar la relación entre variables es mediante encuestas y cuestionarios.	**DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS** **DISEÑO ESTADÍSTICO** La contrastación de hipótesis se realizó mediante regresión lineal y análisis ANOVA, empleando estadística inferencial para determinar el impacto del acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales, considerando un nivel de significancia de 0.05. $$F = \frac{SC\ /(K-1)}{SC/(N-K)}$$ **SC** = Suma de cuadrados **k** = Número de grupos **N** = Número total de observaciones. **DETERMINACIÓN DE LAS HIPÓTESIS ESTADÍSTICAS.** H1: Rxy≠O (significa que existe relación directa entre las dos variables) Ho: Rxy=0 (significa que no existe relación directa entre las dos variables) **NIVEL DE SIGNIFICANCIA.** Se usará un nivel de significancia entre el 1% y el 10% cuando no se precisa este nivel, se asume un nivel de significancia del 5% es decir, α=0.05

Anexo 03. Base de datos

3	3	3	4	4	3	2	3	4	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	2	4	3	2	2	1	4	4	4	5	4	2	2	3	3	3	4	4	4	4	3
2	3	3	4	2	3	2	2	2	4	3	3	3	3	3	3	4	5	4	4	4	4	3
3	3	2	3	3	2	1	2	3	5	4	4	3	2	2	4	4	3	5	4	5	5	5
2	3	3	4	3	3	3	2	4	5	4	4	4	3	3	3	5	3	4	4	5	4	5
2	3	2	3	4	2	2	2	4	5	4	4	3	2	2	4	3	4	3	3	3	3	4
2	3	3	4	4	2	2	3	4	4	4	5	4	3	3	4	4	3	3	3	5	4	5
2	3	3	4	3	3	2	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4
3	2	3	4	2	2	2	1	5	4	5	5	4	2	2	4	3	3	4	3	4	3	3
2	2	2	5	3	3	2	1	4	5	5	4	5	2	2	4	4	5	5	4	5	5	5
3	3	2	4	3	3	3	2	3	5	5	5	4	3	3	4	5	4	5	4	5	4	5
2	2	2	5	4	1	2	1	4	4	5	5	5	2	2	4	5	3	4	4	5	4	2
2	2	2	5	2	2	2	1	3	5	4	5	5	2	2	5	4	4	4	3	4	4	5
3	2	3	4	4	2	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	5	5	5	5
3	2	2	5	3	3	2	2	5	5	4	5	5	2	2	3	4	4	3	3	4	3	4
2	3	3	5	2	2	2	2	3	4	5	4	5	3	3	4	5	4	5	5	5	5	3
3	2	3	4	3	3	3	2	4	5	4	5	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4
3	3	3	4	2	2	1	1	4	4	5	4	4	2	2	4	5	4	4	4	5	5	4
3	2	3	3	3	3	3	2	4	4	5	5	3	3	3	4	5	5	5	3	4	5	5
3	2	2	5	2	2	3	2	4	5	3	4	5	3	3	5	5	5	5	5	4	4	4
2	2	2	4	3	3	1	2	5	4	5	5	4	2	2	4	5	4	4	4	3	4	5
3	2	3	4	3	3	2	2	3	3	4	5	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4
3	2	3	4	3	3	2	2	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	5	5
2	3	1	3	4	2	1	1	5	3	3	4	3	1	1	3	3	3	3	3	4	4	4
3	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	5
2	2	1	3	5	2	1	2	4	3	4	3	3	1	1	4	4	4	4	4	5	4	4
3	3	3	5	5	2	3	2	3	4	4	3	5	3	3	4	5	5	4	5	5	5	5
1	1	1	4	4	2	1	1	4	4	3	3	4	1	1	5	5	5	5	5	4	5	5
3	2	3	4	3	3	3	3	3	5	4	3	4	3	3	3	5	5	4	4	5	5	5
3	2	2	5	3	3	1	1	5	4	4	3	5	2	2	4	5	5	4	4	5	5	5
3	3	3	4	2	3	3	3	4	5	5	5	4	3	3	4	5	4	4	4	5	5	5
1	2	1	5	4	1	1	1	4	4	4	4	5	1	1	4	3	4	3	3	3	3	4
1	2	1	3	5	1	1	1	4	3	3	3	3	1	1	4	5	3	4	4	4	4	5
1	2	1	4	4	1	1	1	4	5	4	5	4	1	1	5	4	3	4	4	4	4	3
2	3	2	4	4	2	1	1	4	4	3	4	4	2	2	4	3	4	3	4	3	3	4
3	2	1	5	4	1	1	1	4	5	5	4	5	3	1	5	5	5	4	4	5	4	4
3	3	3	4	5	3	3	3	4	5	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	5	5
3	3	3	5	4	2	2	1	4	4	4	3	5	3	2	4	3	4	4	4	4	5	5
3	1	3	4	4	3	3	3	4	5	5	5	5	1	3	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	2	4	3	2	2	1	4	4	4	5	4	3	2	3	3	3	4	4	4	4	3
1	2	1	4	2	1	1	2	2	4	3	3	3	1	1	3	4	5	4	4	4	4	3
2	2	1	3	3	1	1	1	3	5	4	4	3	3	1	4	4	3	5	4	5	5	5
2	3	3	4	3	2	2	1	4	5	4	4	4	2	2	3	5	3	4	4	5	4	5
1	3	1	3	4	1	1	1	4	5	4	4	3	1	1	4	3	4	3	3	3	3	4

2	3	3	4	4	2	3	2	4	4	4	5	4	2	2	4	4	3	3	3	5	4	5
2	2	2	4	3	2	2	2	4	3	3	4	4	2	2	3	3	3	4	4	4	3	4
3	2	3	4	2	2	3	2	5	4	5	5	4	3	2	4	3	3	4	3	4	3	3
2	2	2	5	3	2	2	2	4	5	5	4	5	2	2	4	4	5	5	4	5	5	5
1	2	2	4	3	2	3	2	3	5	5	5	4	1	2	4	5	4	5	4	5	4	5
2	2	3	5	4	3	3	2	4	4	5	5	5	2	3	4	5	3	4	4	5	4	2
3	3	3	5	2	3	2	3	3	5	4	5	5	1	2	5	4	4	4	3	4	4	5
3	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	5	5	5	5
3	2	2	5	3	2	2	2	5	5	4	5	5	3	2	3	4	4	3	3	4	3	4
2	3	3	5	2	3	3	3	3	4	5	4	5	2	3	4	5	4	5	5	5	5	3
3	2	2	4	3	2	2	2	4	5	4	5	4	3	2	3	4	3	4	3	4	4	4
3	3	3	4	2	3	3	3	4	4	5	4	4	3	3	4	5	4	4	4	5	5	4
3	2	3	3	3	3	3	3	4	4	5	5	3	3	3	4	5	5	5	3	4	5	5
2	2	2	5	2	2	2	1	4	5	3	4	5	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4
2	2	3	4	3	3	3	3	5	4	5	5	4	2	3	4	5	4	4	4	3	4	5
3	2	2	4	3	2	2	1	3	3	4	5	4	3	2	3	3	3	4	3	4	4	4
3	2	2	4	3	2	2	1	4	4	4	4	4	3	2	3	3	4	4	3	4	5	5
2	3	2	3	4	2	2	1	5	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	4	4	4
3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	2	4	3	3	3	3	4	4	5
3	2	3	3	5	3	2	3	4	3	4	3	3	1	3	4	4	4	4	4	5	4	4
3	3	3	5	5	3	3	2	3	4	4	3	5	3	3	4	5	5	4	5	5	5	5
2	3	3	4	4	3	2	3	4	4	3	3	4	2	2	5	5	5	5	5	4	5	5
3	2	3	4	3	3	3	2	3	5	4	3	4	3	3	3	5	5	4	4	5	5	5
3	2	3	5	3	3	3	3	5	4	4	3	5	3	3	4	5	5	4	4	5	5	5
3	3	3	4	2	3	2	2	4	5	5	5	4	3	3	4	5	4	4	4	5	5	5
2	3	3	5	4	3	2	3	4	4	4	4	5	3	2	4	3	4	3	3	3	3	4
3	2	3	3	5	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	5	3	4	4	4	4	5
2	2	3	4	4	2	2	2	4	5	4	5	4	2	2	5	4	3	4	4	4	4	3
2	3	2	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4
3	3	2	5	4	2	2	2	4	5	5	4	5	2	2	5	5	5	4	4	5	4	4
3	3	3	4	5	3	3	3	4	5	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	5	5
3	3	3	5	4	2	2	2	4	4	4	3	5	2	2	4	3	4	4	4	4	5	5
2	1	3	4	4	2	2	2	4	5	5	5	5	2	2	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	2	4	3	2	2	2	4	4	4	5	4	2	2	3	3	3	4	4	4	4	3
3	3	3	4	2	3	3	2	2	4	3	3	3	3	3	3	4	5	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	4	3	3	2	4	4	3	5	4	5	5	5
2	3	3	4	3	3	3	3	4	5	4	4	4	3	3	3	5	3	4	4	5	4	5
3	3	3	3	4	3	3	2	4	5	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4
2	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	5	4	3	3	4	4	3	3	3	5	4	5
2	3	3	4	3	3	3	2	4	3	3	4	4	3	2	3	3	3	4	4	4	3	4
3	3	3	4	2	3	3	3	5	4	5	5	4	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3
2	3	3	5	3	3	3	3	4	5	5	4	5	3	3	4	4	5	5	4	5	5	5
2	2	2	4	3	2	1	2	3	5	5	5	4	2	3	4	5	4	5	4	5	4	5
2	2	2	5	4	2	2	2	4	4	5	5	5	2	2	4	5	3	4	4	5	4	2
3	3	3	5	2	3	3	3	3	5	4	5	5	3	3	5	4	4	4	3	4	4	5
3	2	3	4	4	2	2	2	4	4	4	4	4	2	2	4	4	5	4	5	5	5	5

3	3	3	5	3	3	3	3	5	5	4	5	5	3	2	3	4	4	3	3	4	3	4
2	3	3	5	2	3	3	2	3	4	5	4	5	3	3	4	5	4	5	5	5	5	3
3	2	3	4	3	3	2	3	4	5	4	5	4	3	2	3	4	3	4	3	4	4	4
3	3	3	4	2	3	3	2	4	4	5	4	4	3	3	4	5	4	4	4	5	5	4
3	2	3	3	3	3	2	3	4	4	5	5	3	3	2	4	5	5	5	3	4	5	5
3	3	3	5	2	3	3	1	4	5	3	4	5	3	3	5	5	5	5	5	4	4	4
2	2	3	4	3	3	3	3	5	4	5	5	4	3	2	4	5	4	4	4	3	4	5
3	2	3	4	3	3	2	3	3	3	4	5	4	3	2	3	3	3	4	3	4	4	4
3	2	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	5	5
2	3	2	3	4	2	2	2	5	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	4	4	4
3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	5
2	2	3	3	5	2	2	2	4	3	4	3	3	2	2	4	4	4	4	4	5	4	4
3	2	3	5	5	3	3	2	3	4	4	3	5	3	2	4	5	5	4	5	5	5	5
2	2	2	4	4	2	2	2	4	4	3	3	4	2	2	5	5	5	5	5	4	5	5
3	2	2	4	3	2	1	2	3	5	4	3	4	2	2	3	5	5	4	4	5	5	5
3	2	3	5	3	2	2	2	5	4	4	3	5	2	2	4	5	5	4	4	5	5	5
3	2	3	4	2	3	2	2	4	5	5	5	4	2	2	4	5	4	4	4	5	5	5
2	3	3	5	4	2	3	3	4	4	4	4	5	3	2	4	3	4	3	3	3	3	4
3	2	3	3	5	3	2	3	4	3	3	3	3	3	3	4	5	3	4	4	4	4	5
2	2	3	4	4	3	3	3	4	5	4	5	4	3	3	5	4	3	4	4	4	4	3
2	3	3	4	4	3	2	3	4	4	3	4	4	3	2	4	3	4	3	4	3	3	4
3	3	3	5	4	2	3	3	4	5	5	4	5	3	3	5	5	5	4	4	5	4	4
3	3	3	4	5	2	3	3	4	5	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	5	5
3	3	3	5	4	3	2	3	4	4	4	3	5	3	2	4	3	4	4	4	4	5	5
3	3	3	4	4	2	3	3	4	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	2	4	3	3	2	2	4	4	4	5	4	2	2	3	3	3	4	4	4	4	3
3	3	3	4	2	2	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	4	5	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3	2	3	3	5	4	4	3	3	3	4	4	3	5	4	5	5	5
2	3	3	4	3	2	3	3	4	5	4	4	4	3	3	3	5	3	4	4	5	4	5
2	3	2	3	4	3	2	2	4	5	4	4	3	2	2	4	3	4	3	3	3	3	4
2	3	2	4	4	3	2	2	4	4	4	5	4	2	2	4	4	3	3	3	5	4	5
2	2	3	4	3	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	3	4
3	2	2	4	2	3	2	2	5	4	5	5	4	2	2	4	3	3	4	3	4	3	3
2	3	3	5	3	3	3	3	4	5	5	4	5	3	2	4	4	5	5	4	5	5	5
3	2	3	4	3	3	2	3	3	5	5	5	4	3	2	4	5	4	5	4	5	4	5
2	2	3	5	4	2	3	2	4	4	5	5	5	3	3	4	5	3	4	4	5	4	2
3	3	3	5	2	2	3	3	3	5	4	5	5	3	3	5	4	4	4	3	4	4	5
3	2	3	4	4	3	3	2	4	4	4	4	4	3	2	4	4	5	4	5	5	5	5
3	2	3	5	3	3	3	3	5	5	4	5	5	3	2	3	4	4	3	3	4	3	4
2	3	3	5	2	3	2	2	3	4	5	4	5	3	3	4	5	4	5	5	5	5	3
3	2	3	4	3	3	3	3	4	5	4	5	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4	4
3	3	3	4	2	3	3	2	4	4	5	4	4	3	2	4	5	4	4	4	5	5	4
3	2	3	3	3	3	2	3	4	4	5	5	3	3	3	4	5	5	5	3	4	5	5
2	2	2	5	2	2	2	2	4	5	3	4	5	2	2	5	5	5	5	5	4	4	4
2	2	3	4	3	3	3	3	5	4	5	5	4	3	3	4	5	4	4	4	3	4	5
3	2	3	4	3	3	2	3	3	3	4	5	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4

3	2	2	4	3	2	2	1	4	4	4	4	4	2	2	3	3	4	4	3	4	5	5
2	3	2	3	4	2	2	1	5	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	4	4	4
3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	5
3	2	3	3	5	3	2	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	5	4	4
3	3	3	5	5	3	3	3	3	4	4	3	5	3	3	4	5	5	4	5	5	5	5
2	2	2	4	4	2	2	1	4	4	3	3	4	2	2	5	5	5	5	5	4	5	5
3	2	3	4	3	3	3	3	3	5	4	3	4	3	3	3	5	5	4	4	5	5	5
3	2	3	5	3	3	3	3	5	4	4	3	5	3	3	4	5	5	4	4	5	5	5
3	1	3	4	2	3	2	3	4	5	5	5	4	3	3	4	5	4	4	4	5	5	5
2	2	2	5	4	2	1	2	4	4	4	4	5	2	2	4	3	4	3	3	3	3	4
3	2	3	3	5	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	5	3	4	4	4	4	5
2	2	2	4	4	2	2	2	4	5	4	5	4	2	2	5	4	3	4	4	4	4	3
2	2	2	4	4	2	2	2	4	4	3	4	4	2	2	4	3	4	3	4	3	3	4
3	3	3	5	4	3	3	3	4	5	5	4	5	3	3	5	5	5	4	4	5	4	4
3	3	2	4	5	2	1	2	4	5	4	3	4	2	2	4	3	4	3	4	4	5	5
3	3	2	5	4	2	1	2	4	4	4	3	5	2	2	4	3	4	4	4	4	5	5
3	1	3	4	4	3	3	3	4	5	5	5	5	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	2	4	3	2	2	2	4	4	4	5	4	2	2	3	3	3	4	4	4	4	3
3	3	3	4	2	3	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	4	5	4	4	4	4	3
3	3	2	3	3	2	2	1	3	5	4	4	3	2	2	4	4	3	5	4	5	5	5
2	3	2	4	3	2	2	1	4	5	4	4	4	2	2	3	5	3	4	4	5	4	5
3	3	3	3	4	3	2	3	4	5	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4
2	3	3	4	4	3	3	3	4	4	4	5	4	3	2	4	4	3	3	3	5	4	5
2	2	2	4	3	2	2	2	4	3	3	4	4	2	2	3	3	3	4	4	4	3	4
3	3	3	4	2	3	3	3	5	4	5	5	4	3	2	4	3	3	4	3	4	3	3
2	2	2	5	3	2	2	2	4	5	5	4	5	2	2	4	4	5	5	4	5	5	5
3	1	3	4	3	3	3	3	3	5	5	5	4	3	3	4	5	4	5	4	5	4	5
2	2	2	5	4	2	2	2	4	4	5	5	5	2	2	4	5	3	4	4	5	4	2
2	2	2	5	2	2	2	2	3	5	4	5	5	2	2	5	4	4	4	3	4	4	5
3	2	3	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	5	5	5	5
3	1	3	5	3	2	2	2	5	5	4	5	5	2	2	3	4	4	3	3	4	3	4
2	3	3	5	2	3	2	3	3	4	5	4	5	3	3	4	5	4	5	5	5	5	3
3	2	2	4	3	2	2	2	4	5	4	5	4	2	2	3	4	3	4	3	4	4	4
3	3	2	4	2	3	3	3	4	4	5	4	4	3	3	4	5	4	4	4	5	5	4
3	2	2	3	3	3	3	2	4	4	5	5	3	3	3	4	5	5	5	3	4	5	5
2	1	2	5	2	2	2	2	4	5	3	4	5	2	2	5	5	5	5	5	4	4	4
2	2	3	4	3	3	3	3	5	4	5	5	4	3	3	4	5	4	4	4	3	4	5
3	2	2	4	3	2	2	2	3	3	4	5	4	2	2	3	3	3	4	3	4	4	4
3	2	3	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	2	3	3	4	4	3	4	5	5
2	3	2	3	4	2	2	1	5	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	3	4	4	4
3	3	3	4	4	3	2	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	5
2	2	2	3	5	2	2	2	4	3	4	3	3	2	2	4	4	4	4	4	5	4	4
3	1	3	5	5	3	3	3	3	4	4	3	5	3	3	4	5	5	4	5	5	5	5
2	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	4	3	3	5	5	5	5	5	4	5	5
3	2	2	4	3	2	2	2	3	5	4	3	4	2	2	3	5	5	4	4	5	5	5
3	2	3	5	3	3	3	3	5	4	4	3	5	3	3	4	5	5	4	4	5	5	5

3	1	2	4	2	2	1	2	4	5	5	5	4	2	2	4	5	4	4	4	5	5	5
2	3	2	5	4	3	3	3	4	4	4	4	5	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4
3	2	3	3	5	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	5	3	4	4	4	4	5
2	2	2	4	4	2	2	2	4	5	4	5	4	2	2	5	4	3	4	4	4	4	3
2	2	2	4	4	2	1	2	4	4	3	4	4	2	2	4	3	4	3	4	3	3	4
3	3	3	5	4	3	3	3	4	5	5	4	5	3	3	5	5	5	4	4	5	4	4
3	3	2	4	5	2	2	2	4	5	4	3	4	2	2	4	3	4	3	4	4	5	5
3	3	2	5	4	3	3	3	4	4	4	3	5	3	2	4	3	4	4	4	4	5	5
3	1	2	4	4	3	3	3	4	5	5	5	5	3	2	5	5	5	5	5	5	5	5
3	3	2	4	3	2	2	2	4	4	4	5	4	2	2	3	3	3	4	4	4	4	3
3	1	2	4	2	2	1	2	4	5	5	5	4	2	2	4	5	4	4	4	5	5	5
2	3	2	5	4	3	3	3	4	4	4	4	5	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4
3	2	3	3	5	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	5	3	4	4	4	4	5
2	2	2	4	4	2	2	2	4	5	4	5	4	2	1	5	4	3	4	4	4	4	3
2	2	2	4	4	2	1	2	4	4	3	4	4	2	1	4	3	4	3	4	3	3	4

Anexo 04. Instrumento(s) de la investigación

1 Nunca
2 Casi Nunca
3 A veces
4 Casi siempre
5 Siempre

	ACCESO A MICROCRÉDITOS					
	Dimensión 1. Disponibilidad de microcréditos	1	2	3	4	5
1	"El acceso a instituciones financieras es suficiente para los negocios informales en la ciudad de Juliaca."					
2	"Los requisitos de elegibilidad para acceder a microcréditos son claros y fáciles de cumplir.					
3	"El proceso de aprobación de microcréditos es rápido y eficiente."					
4	"Existen suficientes opciones de productos de microcrédito disponibles para satisfacer las necesidades de los negocios informales."					
	Dimensión 2. Condiciones de los microcréditos					
5	"Las tasas de interés ofrecidas para los microcréditos son razonables y competitivas."					
6	"Los plazos de pago establecidos para los microcréditos son adecuados y flexibles."					
7	"Los requisitos de garantías para obtener un microcrédito son justos y accesibles."					
8	"Las condiciones de pago de los microcréditos son flexibles y se adaptan a las necesidades de los prestatarios."					
	Dimensión 3. Asesoramiento y apoyo financiero					
9	Hay suficiente disponibilidad de asesoramiento financiero para los negocios informales que buscan microcréditos."					
10	"La calidad del asesoramiento financiero que recibo es alta y útil para mis decisiones de negocio."					
11	"Los programas de capacitación financiera disponibles son efectivos y benefician a los negocios informales."					
12	"Recibo un seguimiento adecuado después de obtener el microcrédito, lo cual me ayuda a gestionar mejor mis finanzas."					

	PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES	1	2	3	4	5
	Dimensión 1. Crecimiento de ventas					
1	"La tasa de crecimiento de mis ventas ha sido positiva en el último año."					
2	"He conseguido un número significativo de nuevos clientes en los últimos meses."					
3	"El volumen de ventas por cada uno de mis productos/servicios es satisfactorio."					
4	"Mis ingresos mensuales promedio son suficientes para cubrir mis gastos operativos."					
	Dimensión 2. Innovación - adaptabilidad					
5	He desarrollado un número adecuado de nuevos productos en el último año.					
6	"Un porcentaje significativo de mis ventas proviene de productos nuevos lanzados recientemente."					
7	"Mi inversión en investigación y desarrollo es adecuada para mantener la competitividad de mis productos."					
8	"Mi negocio se adapta rápidamente a los cambios del mercado y las preferencias de los clientes."					
	Dimensión 3. Eficiencia en el uso de recursos					
9	"Los materiales utilizados en mis productos son de buena calidad y cumplen con los estándares requeridos."					
10	"El tiempo de producción de mis productos es eficiente y permite cumplir con las demandas del mercado."					
11	La tasa de desperdicio en mi proceso de producción es baja y gestionable.					

Anexo 04. Fichas de validez de instrumentos

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO OPINIÓN DEL EXPERTO

I. DATOS GENERALES

1.1. Autor del instrumento: ALEJANDRO GARCIA TACCA

1.2. Validado por: Dr. SEGUNDO ORTIZ CANSAYA

1.3. Título de la investigación:
IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

1.4. Nombre del instrumento: ACCESO A MICROCRÉDITOS

II. ASPECTOS A EVALUAR

Nº	INDICADORES		VALORACIÓN																	
			DEFICIENTE				BAJO				REGULAR				BUENA				EXCELENTE	
			1	5	9	10	11	15	16	20	21	25	26	30	31	35	36	40	41	45
			46	50	51	55	56	60	61	65	66	70	71	75	76	80	81	85	86	90	91	95	96	100
1	CLARIDAD	Esta formado con lenguaje apropiado.																		X		
2	OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.																		X		
3	ACTUALIDAD	Está adecuado al avance de la ciencia.																				X
4	ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.																		X		
5	SUFICIENCIA	El número de ítems propuesto es suficiente para medir la variable.																		X		
6	ADECUACIÓN	Está adecuado para valorar la variable de estudio.																				X
7	CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos.																		X		
8	COHERENCIA	Existe coherencia entre el problema, objetivos e hipótesis.																		X		
9	METODOLOGÍA	Responde al propósito de la investigación.																		X		
10	PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación.																		X		

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EXCELENTE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 96 %

V. OBSERVACIONES:

LUGAR Y FECHA: 02 DE OCTUBRE DEL 2024

FIRMA DEL EXPERTO

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO
OPINIÓN DEL EXPERTO

I. DATOS GENERALES

1.1. Autor del instrumento: ALEJANDRO GARCIA TACCA

1.2. Validado por: Dr. PIO N. VILCA RAMOS

1.3. Título de la investigación:
IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

1.4. Nombre del instrumento: ACCESO A MICROCRÉDITOS

II. ASPECTOS A EVALUAR

Nº	INDICADORES		VALORACIÓN																			
			DEFICIENTE				BAJO				REGULAR				BUENA				EXCELENTE			
			1	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
			5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1	CLARIDAD	Esta formado con lenguaje apropiado.																			X	
2	OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.																			X	
3	ACTUALIDAD	Está adecuado al avance de la ciencia.																		X		
4	ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.																			X	
5	SUFICIENCIA	El número de ítems propuesto es suficiente para medir la variable.																			X	
6	ADECUACIÓN	Está adecuado para valorar la variable de estudio.																			X	
7	CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos.																			X	
8	COHERENCIA	Existe coherencia entre el problema, objetivos e hipótesis.																			X	
9	METODOLOGÍA	Responde al propósito de la investigación.																			X	
10	PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación.																		X		

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EXCELENTE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 95%

V. OBSERVACIONES:

LUGAR Y FECHA: 02 DE OCTUBRE DEL 2024

FIRMA DEL EXPERTO

Dr. Pio N. Vilca Ramos.

FICHA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO OPINIÓN DEL EXPERTO

I. DATOS GENERALES

1.1. Autor del instrumento: ALEJANDRO GARCIA TACCA

1.2. Validado por: Dr. FREDY T. CHALCO VARGAS

1.3. Título de la investigación:

IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

1.4. Nombre del instrumento: ACCESO A MICROCRÉDITOS

II. ASPECTOS A EVALUAR

Nº	INDICADORES		VALORACIÓN																			
			DEFICIENTE				BAJO				REGULAR				BUENA				EXCELENTE			
			1	5	11	15	21	25	31	35	41	45	51	55	61	65	71	75	81	85	91	95
			5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1	CLARIDAD	Esta formado con lenguaje apropiado.																			X	
2	OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.																			X	
3	ACTUALIDAD	Está adecuado al avance de la ciencia.																		X		
4	ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.																			X	
5	SUFICIENCIA	El número de ítems propuesto es suficiente para medir la variable.																			X	
6	ADECUACIÓN	Está adecuado para valorar la variable de estudio.																		X		
7	CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos.																			X	
8	COHERENCIA	Existe coherencia entre el problema, objetivos e hipótesis.																			X	
9	METODOLOGÍA	Responde al propósito de la investigación.																		X		
10	PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación.																		X		

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: EXCELENTE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 95%

V. OBSERVACIONES:

LUGAR Y FECHA: 02 DE OCTUBRE DEL 2024

FIRMA DEL EXPERTO

Dr. Fredy T. Chalco Vargas

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital [X] Fecha de entrega: 16/07/2026

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: ALEJANDRO GARCIA TACCA
Dirección: JR. CERRO DE PASCO URB. VILLA EL SALVADOR MZ. Y4 LT.4
DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 02295409
Teléfono: 951971206 email: coyotefox0308@gmail.com
Nombres y Apellidos:
Dirección:
DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°:
Teléfono: email:
Facultad y/o Escuela de Posgrado: DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN
Escuela Profesional o Mención:
Título o Grado Académico a optar: DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN
Asesor: Dr. RODOLFO FREDY ARPASI CHURA
Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:
Trabajo de Investigación [ ] Tesis [X] Trabajo de Suficiencia Profesional [ ] Trabajo Académico [ ]
Título: IMPACTO DEL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS NEGOCIOS INFORMALES DE LA CIUDAD DE JULIACA 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): MICROCRÉDITOS, PRODUCTIVIDAD, FORMALIZACIÓN.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV [1, 2]?

1,2

[1] Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.
[2] Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

2. Referencia de tesis:

☐ Bachiller ☐ Titulo ☐ 2da Especialidad ☐ Maestría ☒ Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

☒ Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.

☐ Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____

☐ No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comérciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

☐ Sí autorizo

☒ No autorizo

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción "internacional" o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción "internacional" emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción "internacional" goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral**. Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

[X] Internacional

[ ] Nacional

Línea de investigación: ADMINISTRACIÓN PÚBLICA – P69



Firma de Autor | huella digital | 16/07/2026 Fecha

OFICINA DE INVESTIGACIÓN
Tesis Publicada con autorización del autor
http://repositorio.uancv.edu.pe/