TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y MARKETING

MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. PAULA MAMANI MACEDO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN Y MARKETING

JULIACA – PERÚ

2026

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

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y MARKETING

MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025

TESIS PRESENTADA POR

Bach. PAULA MAMANI MACEDO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN Y MARKETING

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE : Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI

PRIMER MIEMBRO : Dr. BENIGNO CALLATA QUISPE

SEGUNDO MIEMBRO : Dr. ROBERTO PAYE COLQUEHUANCA

ASESOR DE TESIS : Mg. PERCY GONZALO PUMA PUMA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)

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"

RESOLUCIÓN Nº068-2026-D-FCA-UANCV-J

Juliaca, 24 de abril de 2026

VISTOS:
El Expediente **N° CU-2475,** presentado por **PAULA MAMANI MACEDO**, quien solicita nominación de jurados, así como la programación de fecha y hora para la sustentación y defensa de la tesis titulada: **MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025,** conducente a la obtención del Título profesional de Licenciado(a) en **ADMINISTRACIÓN Y MARKETING**; el mismo que ha sido revisado por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **ADMINISTRACIÓN Y MARKETING.**

CONSIDERANDO:
Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado;

Que, al haber cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos, aprobado mediante Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R;

Y estando, con opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación y del Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas, y en uso de las atribuciones conferidas por el artículo 28° del citado reglamento;

SE RESUELVE:
ARTÍCULO PRIMERO. – DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de investigación (borrador de Tesis), al/ la bachiller **PAULA MAMANI MACEDO**, para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **ADMINISTRACIÓN Y MARKETING,** en virtud de los considerandos expuestos.

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

- PRESIDENTE : Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI
- 1er. MIEMBRO : Dr. BENIGNO CALLATA QUISPE
- 2do. MIEMBRO : Dr. ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA
- ASESOR DE TESIS : Mgtr. PERCY GONZALO PUMA PUMA

ARTICULO TERCERO. – PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación, conforme al siguiente detalle:

- Lugar : salón de Grados y Títulos
- Fecha : lunes, 27 de abril de 2026
- Hora : 10:00 a. m.

ARTICULO CUARTO. – DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la Facultad, Secretaria Académica, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y archívese.

UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"
DECANATO
Dr. Leonaldo W. Condori Cari
DECANO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DISTRIBUCIÓN:
- *Unid. Inv. (1)*
- *Jurados (3)*
- *Interesado (1)*
- *Asesor de Tesis (1)*
- *Archivo FCA (1)*

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

TESIS UANCV

RESOLUCIÓN Nº 749-2025-UI-FCA-UANCV-J

Juliaca, **28** de **octubre** 2025

VISTOS:

El Expediente **2025-CU-10028** de fecha 20 de octubre, del **Bach. PAULA MAMANI MACEDO,** quien solicita Revisión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) y el **Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis)"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, **Escuela Profesional de Administración y Marketing.**

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, el (la) **Bach. PAULA MAMANI MACEDO,** quien solicita la revisión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del tema titulado**: MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025;** conducente para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Marketing.**

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 Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Marketing,** corroboró el asesoramiento en el Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del ASESOR **Mg. PERCY GONZALO PUMA PUMA.**

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, 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 Facultad de Ciencias Administrativas.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. - APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS), para la **REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN**, del tema titulado: **MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025;** correspondiente a la Línea de Investigación **ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)** presentado por el (la) **Bach. PAULA MAMANI MACEDO,** para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Marketing** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO. - RATIFICAR, como **ASESOR** al **Mg. PERCY GONZALO PUMA PUMA.**

ARTÍCULO TERCERO. - DISPONER, que la facultad de Ciencias Administrativas, secretarias académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Archívese.

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Dr. Roberto Payé Colquehuanca
DIRECTOR
UNID. INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DISTRIBUCIÓN:
- Decanatura
- Interesado (1)
- Archivo FCA (1)

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

TESIS UANCV

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

RESOLUCIÓN Nº 515–2025–UI-FCA-UANCV-J

Juliaca, **12** de **setiembre** 2025

VISTOS:

El Expediente: **2025-CU-7597** de fecha 10 de setiembre del 2025, el cual solicita Revisión de propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Marketing.**

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, el (la) **Bach. PAULA MAMANI MACEDO,** quien solicita la revisión y aprobación de la Propuesta de Investigación de Título: **MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025,** conducente para optar el Título profesional de Licenciado(a) en **Administración y Marketing.**

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 a la Propuesta de Investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Marketing**, corroboró la propuesta del ASESOR **Mg. PERCY GONZALO PUMA PUMA,** quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis).

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, 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 Facultad de Ciencias Administrativas.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO.- APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN, titulado: **MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025**, correspondiente a la Línea de Investigación **ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)** presentado por el (la) **Bach. PAULA MAMANI MACEDO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO.- RECONOCER, como **ASESOR** al **Mg. PERCY GONZALO PUMA PUMA.**

ARTÍCULO TERCERO.- DISPONER que la facultad, secretarias académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Archívese.

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Dr. Roberto Payé Salquehuanca
DIRECTOR
UNID. INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DISTRIBUCIÓN:
- Decanatura
- Interesado (1)
- Archivo FCA (1)
- RPC/

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

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

PAULA MAMANI MACEDO

MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JU…

Trabajos de tesis para ingreso a repositorio

Detalles del documento

Identificador de la entrega
trn:oid:::13016:604538625

Fecha de entrega
3 jul 2026, 20:48 GMT-5

Fecha de descarga
4 jul 2026, 20:31 GMT-5

Nombre del archivo
T036_76622922_T.docx

Tamaño del archivo
10.8 MB

99 páginas

15.425 palabras

83.429 caracteres

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

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)

Fuentes principales

17% Fuentes de Internet
3% Publicaciones
15% 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.

METADATOS COMPLEMENTARIOS

DIRECCION UNIDAD DE INVESTIGACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS - U.A.N.C.V. - JULIACA

Título de la tesis	
MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	PAULA MAMANI MACEDO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	76622922
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0001-2716-596X
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	PERCY GONZALO PUMA PUMA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02374215
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-0631-795X
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02389341
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	BENIGNO CALLATA QUISPE
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01693080
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02145441

Datos de investigación	
Línea de investigación	ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: San Miguel **Coordenadas:** Latitud: -15.4967127 Longitud: -70.1312961 https://maps.app.goo.gl/eqoPHjAuY7r5j6g5A 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	SETIEMBRE 2025 – ABRIL 2026
URL de disciplinas OCDE https://purl.org/pe-repo/ocde/ford (concytec-pe.github.io)	**Administración pública** https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02 **Economía, Negocios** https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Dr. Roberto Puyé Colquehuanca
DIRECTOR

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo PAULA MAMANI MACEDO, identificado con DNI Nro. 76622922 en mi condición de egresado de:

☒ **Escuela Profesional**

☐ **Programa de Segunda Especialidad,**

☐ **Programa de Maestría o Doctorado**

ADMINISTRACIÓN Y MARKETING,

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

MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025

Asesorado por: Mg. PERCY GONZALO PUMA PUMA

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 08 de JUNIO del 2026

Firma del Asesor (obligatoria)

FIRMA (obligatoria)

Huella

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

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

DEDICATORIA

A mis queridos padres Aurelio y Ayde, quienes me brindaron su apoyo incondicional en la consecución de mi carrera profesionales

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

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mis profesores de la Escuela Profesional de Administración y Marketing de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez de Juliaca, por haberme dado una formación profesional sólida.

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

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA iii
AGRADECIMIENTO iv
ÍNDICE GENERAL v
ÍNDICE DE TABLAS viii
ÍNDICE DE FIGURAS ix
RESUMEN x
ABSTRACT xi
INTRODUCCIÓN xii

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 14
1.2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN 16
1.2.1. Delimitación espacial 16
1.2.2. Delimitación social 16
1.2.3. Delimitación temporal 16
1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 17
1.3.1. Problema general 17
1.3.2. Problemas específicos 17
1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO 17

CAPÍTULO II

OBJETIVOS

2.1. OBJETIVO GENERAL 19
2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS 19

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

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN 20
3.1.1. Antecedentes internacionales 20
3.1.2. Antecedentes nacionales 25
3.1.3. Antecedentes regionales o locales 29
3.2. BASES TEORICAS 32
3.2.1. El microcrédito 33
3.2.2. Desarrollo financiero 36
3.3. MARCO CONCEPTUAL 40

CAPÍTULO IV

HIPÓTESIS

4.1. HIPÓTESIS GENERAL 44
4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICA 44
4.3. VARIABLES 45
4.4. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES 46

CAPÍTULO V

PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN 48
5.2. MÉTODO(S) APLICADOS A LA INVESTIGACIÓN 49
5.3. TIPO DE INVESTIGACIÓN 49
5.4. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN 50
5.5. POBLACIÓN Y MUESTRA 51
5.5.1. Población 51
5.5.2. Muestra 51

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

5.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS 51
5.6.1. Técnica 51
5.6.2. Instrumento 51
5.7. CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO 52
5.7.1. Confiabilidad 52
5.7.2. Validez 53
5.8. PROCEDIMIENTO DE TRATAMIENTO DE DATOS 53
5.9. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN 54

CAPÍTULO VI

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

6.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS 60
6.1.1. Normalidad de los datos recopilados 60
6.1.2. Análisis e interpretación de los resultados 61
6.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS 68
CONCLUSIONES 71
RECOMENDACIONES 73
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 74
ANEXOS 78

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

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables 47

Tabla 2 Datos obtenidos sobre los cuestionarios 52

Tabla 3 Cálculo de p-valor de la hipótesis general 55

Tabla 4 Cálculo de p-valor de la hipótesis específica uno 56

Tabla 5 Cálculo de p-valor de la hipótesis específica dos 57

Tabla 6 Cálculo de p-valor de la hipótesis específica tres 58

Tabla 7 Normalidad de datos (n< 50) 61

Tabla 8 Correlación de microcrédito y desarrollo financiero 62

Tabla 9 Correlación del acceso al crédito y desarrollo financiero 63

Tabla 10 Correlación del uso del crédito y desarrollo financiero 65

Tabla 11 Correlación de las finanzas y desarrollo financiero 66

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Línea recta de microcrédito y desarrollo financiero 62

Figura 2 Línea recta de acceso al crédito y desarrollo financiero 64

Figura 3 Línea recta del uso del crédito y desarrollo financiero 65

Figura 4 Línea recta de las finanzas y desarrollo financiero 67

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

RESUMEN

Concluida mi trabajo de tesis bajo el título: **MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025,** con el principal **Objetivo:** Precisar la correlación que existe entre el microcrédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca en el año 2025. **Material y método:** Resumidamente el presente trabajo de investigación es de enfoque cuantitativo, método hipotético-deductivo, tipo de investigación aplicada, nivel de investigación correlacional, diseño no experimental de corte transversal y correlacional, con una población y muestra de 32 colaboradores, técnica de la encuesta con el instrumento el cuestionario, este último es confiable y válida según los procedimientos estadísticos, con el diseño de la prueba estadística no paramétrica de correlación de Pearson. **Resultados:** Resultado estadístico Rho = 0,767 estableciendo el acceso al crédito se correlaciona directa y significativamente con el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa, de la Agencia Tupac Amaru. También Rho = 0,863 indica el uso del crédito se correlaciona directa y significativamente con el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa, de la Agencia Tupac Amaru. Por último, Rho = 0,819 evidencia las finanzas se correlacionan directa y significativamente con el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa, de la Agencia Tupac Amaru. **Conclusión:** El corolario de esta investigación afirma: el microcrédito se correlaciona Rho = 0,894 directa y significativamente con el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa, de la Agencia Tupac Amaru - Juliaca, según la prueba estadística no paramétrica de correlatos.

Palabras clave*:* Microcrédito, finanzas, capital, deudas, negocios.

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

ABSTRACT

Having completed my thesis work entitled: **MICROCREDIT AND FINANCIAL DEVELOPMENT OF CAJA AREQUIPA CLIENTS, TUPAC AMARU BRANCH - JULIACA 2025,** with the main **objective:** To determine the correlation that exists between microcredit and the financial development of Caja Arequipa clients of the Tupac Amaru Branch, in the city of Juliaca in the year 2025. **Material and method:** In summary, this research work is of a quantitative approach, hypothetical-deductive method, type of applied research, correlational level of research, non-experimental cross-sectional and correlational design, with a population and sample of 32 collaborators, survey technique with the instrument the questionnaire, the latter being reliable and valid according to statistical procedures, with the design of the non-parametric Pearson correlation statistical test. **Results**: The statistical result Rho = 0.767 establishes that access to credit is directly and significantly correlated with the financial development of clients of Caja Arequipa, Tupac Amaru Branch. Similarly, Rho = 0.863 indicates that credit use is directly and significantly correlated with the financial development of clients of Caja Arequipa, Tupac Amaru Branch. Finally, Rho = 0.819 demonstrates that finances are directly and significantly correlated with the financial development of clients of Caja Arequipa, Tupac Amaru Branch. **Conclusion:** The corollary of this research affirms that microcredit is directly and significantly correlated with the financial development of clients of Caja Arequipa, Tupac Amaru Branch - Juliaca, according to the non-parametric statistical correlation test. Rho = 0.894

Keywords: Microcredit, finance, capital, debt, business.

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

INTRODUCCIÓN

En el Perú existen cajas municipales como entidades financieras que brindan microcréditos a los microempresarios y empresarios, inclusive a personas naturales que desean emprender negocios, financiando capital de trabajo. Estos préstamos se caracterizan por fortalecer el negocio del microempresario, buscando reactivar la economía y facilitar el acceso al financiamiento. Por su parte, el desarrollo financiero de los clientes de una Caja Municipal se refiere cómo esta institución apoya a los usuarios incrementar su economía mediante el otorgamiento de préstamos. Las Cajas Municipales, con más de 40 años de existencia, juegan un papel crucial en las inclusiones financieras y los desarrollos económicos descentralizado del Perú, enfocando su oferta de crédito en las micro y pequeñas empresas.

Mediante esta investigación se muestra, el desarrollo financiero de los clientes de Caja Arequipa Agencia Tupac Amaru está es el producto de los microcréditos que otorga la entidad financiera, y el trabajo está estructurado.

El capítulo I, está conformado por el problema de la investigación, donde aparece las delimitaciones de diferente orden, las formulaciones de interrogantes de carácter general y específico.

El capítulo II, lo conforman los objetivos del trabajo. Precisamente para la concertación de los propósitos que se pretende lograr con la exploración.

El capítulo III, lo constituyen los marcos teóricos referenciales que sirven de soportes epistemológicos centrados en los antecedentes a nivel internacional, nacional, regional o local; el microcrédito y el desarrollo financiero de los clientes de Caja Arequipa, y se añade el marco conceptual.

El capital IV, conformado por las hipótesis de la investigación, tanto general y específicos, los se verificaron por los métodos estadísticos.

El capítulo V, referente a los procedimientos metodológicos de la exploración, con el enfoque cuantitativo, tipo aplicada, nivel correlacional, diseño no experimental transeccional y correlacional, la técnica de las encuestas y los instrumentos los cuestionarios, este último es confiable y válida.

El capítulo VI, se presentan los hallazgos del trabajo, el examen de normalidad de la distribución de datos recopilados por los cuestionarios, seguido de las contrastaciones de hipótesis. Por último, esta las conclusiones, recomendaciones y anexos que forman parte de esta labor investigativa.

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En Ecuador, el impacto de la educación financiera en la gestión y sostenibilidad de las microfinanzas será objeto de control. El éxito en la gestión económica depende, no obstante, del grado de educación financiera que tienen los beneficiarios; Sin embargo, estos brindan acceso a servicios financieros a sectores que han sido excluidos históricamente. Los beneficiarios que reciben formación financiera, según la evidencia empírica, tienen una gestión de sus recursos más eficiente, un retorno más elevado y una morosidad reducida. (i) Formación enfocada en empresarios de pequeñas empresas y grupos vulnerables, (ii) robustecimiento institucional de las FMI a través de programas educativos, y (iii) creación de políticas públicas que fomenten la inclusión financiera y la transparencia. Para mejorar la estabilidad económica en Ecuador y la sostenibilidad de las microfinanzas, es fundamental reforzar la educación financiera.

Un programa de microcréditos que esté basado en incentivar proyectos de desarrollo económico local. Esta definición se deriva del rol predominante del desarrollo local en Cuba, que se ha convertido en una política pública estratégica para complementar el Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social hasta

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

2030. Además, este enfoque es un eje central y articulador de las agendas gubernamentales a nivel provincial y municipal.

Una evaluación de los microcréditos y la expansión económica de las MIPYMES en zonas urbanas periféricas del sur de Guayaquil, que establece la posibilidad de acceder a los microcréditos. Para ello, se muestra la sección teórica, que exponen lo que sucede en el sector y en la ciudad; Mientras tanto, los propietarios de estas empresas no saben por qué no se les brindan métodos para expandir sus negocios. Este indicador revela que un uso incorrecto de este acceso origina una serie de dificultades para las empresas.

En nuestro país, los microcréditos son un instrumento poderoso para promover el avance social y económico de las áreas más desfavorecidas. Esto se notará en el impacto que los microcréditos tuvieron sobre la expansión de la economía en todo el país. El microcrédito es ofrecer créditos de pequeña cantidad con la finalidad de impulsar el crecimiento de entidades comerciales por medio de instituciones financieras entre los habitantes periféricos del Perú.

Una de las estrategias que la experiencia nos ha mostrado para fomentar la inclusión financiera en Perú es promover la banca comunal como un medio para abrirse a los menos favorecidos. La cooperativa de ahorro y crédito de microfinanzas PRISMA, que tiene como propósito mejorar las condiciones de vida de los núcleos familiares en pobreza, es una de las entidades financieras presentes en la región San Martín.

En el ámbito regional o local, Se examinan los contextos financieros del desarrollo de las micro y pequeñas empresas comerciales en la provincia de Puno entre 2018 y 2019 para entender cómo los microcréditos contribuyen al crecimiento de los pequeños y microempresarios a través de las diversas

entidades financieras. Un aspecto del interés en el conocimiento de pequeñas y microempresas, que forman parte del sector comercial y que están incorporados en el plan de desarrollo concertado de la región Puno al 2021.

El vínculo entre el desarrollo financiero de las microempresas comerciales en el distrito de Moquegua y los microcréditos, 2022. Los microempresarios que trabajan en la industria comercial del distrito de Moquegua obtienen rentabilidad y logran optimizar su gestión financiera, además de mejorar la solidez financiera general de sus empresas.

1.2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.2.1. Delimitación espacial

Esta exploración está delimitada geográficamente, en zona urbana en las inmediaciones del Barrio Tupac Amaru de Juliaca, lugar en el que está instalado el mercado internacional del mismo nombre. Los comerciantes realizan diferentes actividades comerciales y por tanto requieren de las microfinanzas de la Caja Arequipa.

1.2.2. Delimitación social

La delimitación social se refiere a la componente de personas, en este caso, existen emprendedores que son clientes de Caja Arequipa, los que solicitan microcréditos con fines de realizar negocios; los cuales pertenecen a la clase social económicamente baja.

1.2.3. Delimitación temporal

En cuanto a la delimitación temporal, la exploración se realiza en el transcurso del año del 2025; durante ese lapso de tiempo se recabo la información pertinente a los instrumentos de investigación, los que se procesaron en el software estadístico SPSS.

1.3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

El problema se formula mediante interrogantes, como se puede apreciar a continuación.

1.3.1. Problema general

¿Cuál es la correlación que existe entre el microcrédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca, en el año 2025?

1.3.2. Problemas específicos

PE1: ¿Cómo es la correlación que existe entre el acceso al crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca?

PE2: ¿Cómo es la correlación que existe entre el uso del crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca?

PE3: ¿Cuál la correlación que existe entre las finanzas y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca?

1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

La justificación de la investigación, viene a ser el sustento del estudio en el que se apoya los elementos teóricos, empíricos y entre otros.

Justificación teórica

Mediante la actual exploración se deberá responder a la interrogante porque investigar; efectivamente la investigación llevada a cabo facilitar teorizar los resultados de la relación del microcrédito con el desarrollo financiero de los clientes de Caja Arequipa, en el sector Tupac Amaru de esta ciudad de Juliaca.

Justificación práctica

Respecto a la a la justificación práctica, debemos de indicar el para que realizar esta investigación. Precisamente se investiga para determinar la relación que existe de las microfinanzas con el desarrollo financiero de los clientes de esta parte de la ciudad de Juliaca.

Justificación metodológica

El cómo se realiza esta investigación, se refiere al procedimiento en si de la investigación; lo cual se realiza por los procedimientos como el método científico, el enfoque es eminentemente cuantitativo, con una población finita y la técnica empleada es la encuesta con su instrumento el cuestionario y demás criterios.

CAPÍTULO II

OBJETIVOS

Rojas (2013)**.** Es crucial definir los objetivos en cualquier investigación, pues son ellos los que sirven como guías para el desarrollo del estudio y hacia cuyo cumplimiento se orientan todos los esfuerzos. (pág. 81)

2.1. OBJETIVO GENERAL

Precisar la correlación que existe entre el microcrédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca, en el año 2025.

2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

OE1: Precisar la correlación que existe entre el acceso al crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, - de la ciudad de Juliaca.

OE2: Establecer la correlación que existe entre el uso del crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca.

OE3: Analizar la correlación que existe entre las finanzas y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca.

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Hernández et al. (2018) citado por **Arias & Covinos** (2021). Una vez que la idea del tema a estudiar ha sido desarrollada, resulta crucial examinar otras investigaciones, trabajos y/o estudios previos para tratar lo que ya se ha investigado acerca de nuestro asunto. (pág. 18)

3.1.1. Antecedentes internacionales

Aguilera & Haro (2025) **t**uvo como finalidad analizarse los impactos de la educación financiera en las gestiones y sostenibilidad de las microfinanzas en Ecuador. Las microfinanzas permiten que sectores que tradicionalmente han sido excluidos acceden a servicios financieros; no obstante, lo que define el éxito en la gestión económica es la educación financiera de los beneficiarios. Los beneficiarios que obtienen capacitación en finanzas, según la evidencia empírica, tienen una gestión de sus recursos más eficiente, un retorno más elevado y una morosidad reducida. Se empleó un método de revisión sistemática de la literatura en bases de datos reconocidos (Google Scholar, Scopus, Web of Science y SciELO), analizando 35 documentos relevantes entre el año 2010 y el 2024. Los hallazgos sugieren que una educación financiera más extensa se vincula con decisiones financieras más acertadas y con una mejor capacidad

para reducir el riesgo de crédito. Las tres estrategias esenciales para fortalecer la educación financiera son: (i) ofrecer capacitación dirigida a las microempresas y a los grupos más vulnerables, (ii) institucionalizar las FMI mediante programas de capacitación y (iii) establecer políticas públicas que promuevan la inclusión financiera y la transparencia. Con el fin de fortalecer la educación financiera, es indispensable consolidar la solidez económica en Ecuador y la sustentabilidad de las microfinanzas.

Capote et al. (2021) **t**uvo como finalidad proponer un programa de microcrédito en función del estímulo a los proyectos de Desarrollo Económico Local. Esta definición se fundamenta en el papel preponderante del desarrollo local en Cuba, que ha pasado a ser una política pública de importancia estratégica para complementar el Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social hasta el año 2030. Además, se lo tiene en cuenta como un eje esencial y unificador de las agendas públicas del gobierno a nivel municipal y provincial. Sin embargo, se perciben limitaciones económicas para poner en marcha los conceptos de proyectos de desarrollos en el sector estatal y privado, como consecuencia de la falta de instrumentos financieros que estimulan a los empresarios a iniciar sus proyectos comerciales. Se utilizaron los métodos histórico-lógico, sistémico y de modelación para determinar las tendencias en la administración de microcréditos con respecto al desarrollo local y para fundamentar el planteamiento del procedimiento para conceder microcréditos con el objetivo de financiar proyectos de ampliación económica a nivel local. La propuesta de programa de microcréditos es una herramienta de apoyo para solucionar el problema científico que se aborda en esta exploración. El

procedimiento incluye una serie de recomendaciones que facilitarán su implementación, y estas son dependientes del criterio de los actores locales.

Banchón (2022) tuvo como finalidad analizar los accesos a microcréditos y desarrollos económicos de las MIPYMES en las zonas sur urbano-marginales de Guayaquil, en la que se diagnostica el acceso a mis microcréditos, primero describiendo la parte teórica, donde se exponen los acontecimientos de la ciudad y del sector. Por otro lado, el análisis de campo indica que los dueños de estas empresas no saben por qué no reciben técnicas para expandir sus negocios; este indicador evidencia que un uso incorrecto del acceso produce una serie de problemas en los negocios. Se concluye que muchos de los comerciantes piensan que las fuentes de financiación son a menudo limitadas. Asimismo, se revela que los créditos afectan directamente el progreso del sector. Se sugiere que el gobierno implemente estrategias para fomentar los desarrollos del sector hacia las sostenibilidades y, por lo tanto, los crecimientos económicos nacionales.

Uyaguary et al. (2021) tuvo como finalidad estudiar los microcréditos como potenciadores de los desarrollos locales mediante el análisis de su impacto en las condiciones de vida de los miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. El análisis se fundamenta en una encuesta realizada a 548 individuos, quienes fueron escogidos de acuerdo con sus lugares de residencias (urbanos o rurales) y su género. La intención de la encuesta fue establecer cómo los individuos encuestados ven el efecto que tienen los microcréditos sobre su calidad de vida. Se empleó un método descriptivo explicativo y correlacional de tipo cuantitativo para el tratamiento de los datos recopilados. Los hallazgos muestran que la mayoría de los miembros urbanos piensan que el microcrédito

les ayudó a mejorar sus condiciones de vida individualmente, en familia, en pequeñas empresas y a nivel comunitario. En contraste, la mayoría de los miembros rurales aprecian un impacto más significativo a nivel de pequeña empresa. Además, se nota que hay un porcentaje de miembros a los que los microcréditos les han supuesto una disminución en sus condiciones de vida personal, familiar, a nivel de microempresa y comunitario; esta percepción es más habitual en las zonas urbanas. Las diferencias en las evaluaciones medias de la percepción del impacto del microcrédito a nivel individual, familiar, de micronegocios y comunitario, según las áreas, son estadísticamente significativas. Para finalizar, el microcrédito es un instrumento ideal para mejorar la calidad de vida de los miembros y sus familias en el COAC Riobamba, lo que significa un nivel de vida superior a nivel comunitario.

Orazi (2022) tuvo como finalidad examinar la inclusión financiera como método para optimizar el manejo financiero de individuos y empresas, fomentar los ahorros, las inversiones y los crecimientos económicos. Se examina la posición de Argentina a nivel regional e internacional en términos de su avance en el impulso de las herramientas financieras más importantes, conforme a las políticas sugeridas por los organismos internacionales que fomentan el desarrollo. (pág. v)

El panorama actual de inclusiones financieras en Argentina, desde la perspectiva de la propiedad y los usos de diferentes instrumentos y las capacidades financieras de los habitantes, se describe a través del empleo de varias técnicas econométricas, estadísticas y relacionadas con redes neuronales. A la vez, se analizan los obstáculos o restricciones del mercado

financiero para su posible crecimiento, sobre todo para incorporar a aquellos sectores que tienen demandas insatisfechas. (pág. v)

Se tiene en cuenta el papel que desempeñan las microfinanzas en fomentar las finanzas inclusivas y cómo afecta tanto al sector productivo como a las calidades de vida de aquellos sectores de la población con menos recursos. Asimismo, se abordarán con mayor profundidad las discusiones académicas sobre los aspectos y perspectivas ideológicas de las microfinanzas en la actualidad. A partir de sus metas, se infiere la relevancia de saber quién es la población objetivo de cada entidad microfinanciera. (pág. v)

Las microfinanzas en Argentina apuntan al uso de los microcréditos y cuentan con un mercado relativamente pequeño. Esto es contrario a lo que pasa en otros países de la región, donde han logrado ampliar sus mercados de microfinanzas para cubrir las necesidades de un gran número de individuos que no están incluidos en el sistema financiero formal. Esto brinda una oportunidad para analizar en profundidad las particularidades del mercado microfinanciero argentino y, simultáneamente, medir y describir las demandas no satisfechas de servicios financieros con el fin de impulsar su expansión a futuro. (pág. v)

Conforme a las investigaciones anteriores en Argentina, se lleva a cabo un cálculo y análisis de las demandas potenciales de microcréditos utilizando una metodología innovadora que fusionan las experiencias empíricas y teóricas con información primaria extraída de una investigación propia. Se miden los segmentos de acuerdo con sus rasgos socioeconómicos y se estima la demanda potencial en función de varios enfoques teóricos de microfinanzas, considerando las preferencias individuales de cada tipo de hogar para adquirir crédito en el futuro. Al mismo tiempo, se tratan los obstáculos o limitaciones que aparecen

para aumentar la inclusión financiera y crediticia. Se deduce el papel crucial del Estado en las promociones, las regulaciones y los financiamientos de las microfinanzas. (pág. v)

La tesis está dividida en ocho capítulos. Comienza con los fines y los marcos teóricos, seguidos de dos capítulos que describen los datos empleados y las metodologías. Después se tratan los análisis específicos sobre las inclusiones financieras a nivel mundial, luego en América Latina, después en Argentina y finalmente en Bahía Blanca. Por último, se hace un resumen de las conclusiones alcanzadas, las limitaciones y los caminos futuros de investigación. (págs. v-vi)

3.1.2. Antecedentes nacionales

Colachagua et al. (2023) tuvo como finalidad determinar el impacto de los microcréditos en los crecimientos económicos de la región de Junín de 2013-2017. Los microcréditos son un instrumento potente para promover el progreso social y económico de una nación. La exploración se ha llevado a cabo entre 2013 y 2017, con un enfoque explicativo, correlacional y transversal de tipo no experimental. Treinta y cuatro empresas de la región Junín, pertenecientes al sector financiero, fueron incluidas en la muestra. La guía de análisis de documentos, validada por especialistas en la Escuela Profesional de Administración y Finanzas de la Universidad Continental, sirve como instrumento para recolectar información. El software SPSS 26 analizó los datos, que se habían registrado en Microsoft Excel. El coeficiente de evaluación de Spearman fue la prueba estadística utilizada en esta investigación. Los resultados mostraron que los microcréditos en la región Junín, Perú, llegó a S/262 millones en 2017. En cuanto a las cajas rurales, su actividad fue más intensa en 2015. En

cambio, entre 2013 y 2017, el PBI a nivel regional creció de S/11 millones a S/14 millones, aunque en 2016 se redujo. Sin embargo, las tasas de pobreza y desempleo fueron inestables. Los resultados de un análisis estadístico utilizando la prueba de Rho Spearman mostraron una fuerte correlación (r=0.979) entre el microcrédito y el PBI, lo que indica que este último promueve el crecimiento económico. No obstante, se encontró una valoración baja con respecto a la tasa de desempleo (r=0.27), alta en relación a la laboral (r=0.89) y débil en cuanto a la pobreza (r=0.08). En resumen, la evidencia indica que el microcrédito ayuda a promover un crecimiento económico inclusivo en la región.

Maguiña et al. (2021) tuvo como finalidad determinar la relación de los microcréditos y los desarrollos de las microempresas en las zonas rurales. El microcrédito es el proceso de otorgar préstamos pequeños con la intención de estimular el progreso de unidades comerciales a través de instituciones financieras entre los habitantes periféricos del Perú. Siguiendo esta línea, se realizaron a cabo entrevistas a 278 microempresarias y el instrumento de recolección de datos fue sometido a evaluación por expertos, con una coeficiencia de concordancia del 97 % y consistencias internas alfa de Cronbach de 0,90. Los hallazgos obtenidos evidencian que hay una conexión directa y relevante entre la evolución de las microempresas en zonas rurales y el microcrédito Súper Mujer, según la coeficiencia de estimación de Spearman (rho 0.84, Sig. 0.000*).

Cruz (2021) tuvo como finalidad determinarse las influencias de los microcréditos en los crecimientos económicos del Perú en el periodo 20062019. Los finos específicos fueron el estudio de las operaciones de los microcréditos y de los crecimientos económicos, la exploración de las relaciones entre ambos y

los desarrollos de modelos econométricos que expliquen tal relación. La exploración fue correlacional y descriptiva, con un diseño longitudinal no experimental. Los datos estadísticos de los 14 años de estudio se usaron para conformar la población y la muestra. El PBI per cápita se utiliza como variable dependiente, y los depósitos, la morosidad y los microcréditos como variables independientes. La metodología empleó el análisis descriptivo, la regresión lineal MCO y la evaluación de Pearson. La exploración indica que los microcréditos influyeron en los crecimientos económicos del Perú entre 2006 y 2019. (pág. v)

Pinedo & Lozano (2021) tuvo como finalidad determinarse las relaciones que hay entre los microcréditos de Banca Comunal con la mejora del nivel de ingresos de socias de la Cooperativa Microfinanzas PRISMA, Juanjui, San Martín, 2017. La inclusión financiera es un gran desafío para Perú, y uno de los métodos que la experiencia nos muestra para lograrlo es fomentar la banca comunal como una manera de acercarse a aquellos con menos recursos. Una de las entidades financieras localizadas en la región de San Martín es la cooperativa de ahorro y crédito microfinanzas PRISMA, cuyo propósito es optimizar las condiciones de vida de los hogares que atraviesan situaciones de pobreza. Se formuló la hipótesis de que existe una retribución directa entre los microcréditos de Banca Comunal y los incrementos en las ganancias sociales de PRISMA. La exploración se llevó a cabo a nivel correlacional, utilizando un diseño transversal y no experimental. Se uso el método hipotético-deductivo. Los niveles significadores. Los hallazgos indican que el microcrédito no ayuda a aumentar el capital de trabajo y que los niveles de ingresos no impulsan la ampliación de las iniciativas sociales; en un caso, el p-valor fue 0,82 y en el otro, 0,119. Las coeficiencias de Spearman, correspondientes a la proporción de

muestras relacionadas, fueron 0,778 y 0,396, respectivamente; ambos llegaron a un nivel significativo. El valor p es 0.980. Se concluye que, en el distrito de Juanjuí, San Martín, durante 2017, la conexión entre los microcréditos de la Banca comunal y los incrementos del nivel de ingresos de las socias de la Cooperativa Microfinanzas PRISMA es escasa. (pág. xi)

Huamán & Samar (2021) tuvo como finalidad determinarse las influencias de las microfinanzas en los crecimientos y desarrollos, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, Villa Rica, Pasco, 2020. (pág. iii)

El cuestionario se aplicó a 139 productores de café (empresas pequeñas y micros) que forman parte de la Central Unitaria de Asociaciones Agrarias Villa Rica - CUNAVIR para las variables dependientes e independientes. Se usaron los estadísticos de determinación de Pearson y regresión lineal en las pruebas de hipótesis. En las tres excepciones específicas, el valor de P es inferior a 0,05 (concretamente 0,048, 0,039 y 0,042). Como el valor de P es menor que 0.05, se confirmarían las teorías de la exploración (Hi) y se descartan las nulas (Ho). La conclusión general es la siguiente: Las microfinanzas tuvieron impactos notables en los crecimientos y las evoluciones de las micros y pequeñas empresas que producen café en Villa Rica, 2020. Con la ayuda de las microfinanzas, los microproductores pueden obtener rendimientos económicos más altos y desarrollar un plan productivo para el futuro mediante inversiones en asesoría técnica y tecnología. (pág. iii)

3.1.3. Antecedentes regionales o locales

Carita (2024) tuvo como finalidad buscar la relación pertinente entre dos o más variables que está planteado esta investigación para demostrar coherencia interinstitucional en el crecimiento de finanzas para la banca. La investigación tiene un enfoque correlacional y descriptivo. Se estima que la población está compuesta por 400 microempresas y pequeñas empresas, así como por 131 microempresarios del distrito de Puno. Además, el informe de indicadores incluye a los clientes de la empresa bancaria entre los años 2018 y 2021. La técnica empleada ha sido el cuestionario y la entrevista. Con base en el análisis del baremo de estimación, que muestra una alta evaluación de coeficiente positivo, se deduce que no hay relación entre las variables examinadas. Finalmente, expresamos la conexión entre los microcréditos y el desarrollo de pequeños y microempresarios con clientes del Banco Scotiabank, en Puno, durante los años 2018 a 2021. (pág. xiii)

Rodríguez (2022) tuvo como finalidad determinar las relaciones de los créditos financieros con los desarrollos empresariales de las micro y pequeñas empresas comerciales de Puno. Esta investigación sobre los créditos financieros y su relación con el progreso de las microempresas y pequeñas empresas de Puno durante 2018 y 2019. Una de las áreas de interés del investigador es comprender las micro y pequeñas empresas que integran el sector comercial, incluidas en el plan de desarrollo concertado para la región Puno en 2021. La metodología correlacional fue utilizada en este estudio, el cual se realizó con un diseño no experimental transversal. Para que todos los micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercial tengan la oportunidad de expandir

sus negocios a través del acceso a créditos financieros, la investigación brinda una contribución tanto teórica como práctica. (pág. x)

Huanay et al. (2024) tuvo como finalidad determinar las relaciones de la cultura financiera (CF) y los usos de productos financieros (UPF) en los ganaderos de San José, Azángaro, Puno. La economía de Puno se basa en la cría de ganado y el lugar es famoso por su riqueza de recursos naturales, lo que proporciona un terreno propicio para estudiar cómo se relacionan las prácticas financieras de los ganaderos con la cultura financiera que existe en las comunidades. Para lograr estos fines, se emplearon métodos que no eran experimentales y que tenían un carácter de tipo transversal, descriptivo y correlacional. Se utilizó un cuestionario con un índice de confiabilidad de 0.977, que se obtuvo a través del Alpha de Cronbach; este resultado indica que los elementos de la escala tienen relación entre ellos y evalúan el mismo constructo subyacente. Los hallazgos muestran una coeficiencia de 0.994 para Rho, lo que señala una compensación perfecta y sólida entre las variables analizadas. Se determina que, conforme aumenta la CF de los ganaderos, su inclinación a emplear productos financieros de manera más activa también se incrementa y viceversa. (pág. 5)

Quispe (2024) tuvo como finalidad determinar las relaciones que hay entre los microcréditos y las inclusiones financieras de los clientes de la empresa CREDIALFA S.A.C., 2023. El estudio de la relación entre los microcréditos y la inclusión financiera de los clientes de CREDIALFA S.A.C. 2023 es esencial en el contexto de esta investigación. La cuestión general es cómo estos microcréditos se vinculan con la inclusión financiera de los consumidores de la empresa en 2023. Tres dificultades específicas se han presentado para abordar este tema:

la tensión entre la inclusión financiera y el monto solicitado, entre el intervalo de pago y la inclusión financiera, y entre la tasa de interés del microcrédito y la inclusión financiera. Los objetivos específicos están centrados en definir, establecer y aclarar estas relaciones, respectivamente. El enfoque cuantitativo correlacional fue la perspectiva utilizada en el estudio, que empleó un diseño no experimental de tipo transversal y el método descriptivo. El universo comprendió a todos los clientes que han interactuado con CREDIALFA S.A.C. Se eligieron 230 clientes de la agencia de Puno mediante una muestra probabilística simple aleatoria, que seleccionó un grupo de 144 clientes. Para realizar la encuesta, se utilizó un cuestionario como herramienta para recopilar los datos. Los microcréditos tienen una calificación positiva y baja con respecto a las inclusiones financieras (rho = 0.316, p = 0.000 < 0.01), de acuerdo con los resultados obtenidos por la coeficiencia de compensación de Spearman. En resumen, de acuerdo con el estudio de calificación de Spearman, se ha establecido que en 2023 hay una compensación débil positiva entre los microcréditos y las inclusiones financieras de los clientes de CREDIALFA S.A.C.

Lara (2024) tuvo como finalidad determinar las relaciones entre los microcréditos y los desarrollos financieros de las microempresas del sector comercio en el distrito de Moquegua, 2022. Para realizar esta investigación, la metodología utilizada incorpora un enfoque cuantitativo, aplicado y correlacional, así como el método deductivo y científico. El diseño de la exploración se ajustó al tipo no experimental de carácter transversal. La población de interés estuvo conformada por 1227 microempresarios que operan en la zona comercial de Moquegua. La muestra, compuesta por 293 participantes, se selecciona a través de un muestreo probabilístico. La encuesta fue el método utilizado para la

recolección de datos y el cuestionario, la herramienta. Se determina que, en 2022, existe una relación significativa positiva entre el microcrédito y el avance financiero de las microempresas de Moquegua. Este hallazgo señala que los accesos y usos de microcréditos están asociados con un aumento de los ingresos, lo cual se traduce en mejores gestiones financieras y en un robustecimiento global de la salud financiera de las microempresas. (pág. ix)

3.2. BASES TEORICAS

Rojas (2013)**.** Es importante destacar, antes de ofrecer algunos lineamientos para estructurar los marcos teóricos y conceptuales, que este proceso particular de exploración no concluye en un momento específico (y no se deja de lado al proceder con los procesos siguientes). En realidad, supone una revisión incesante durante todo el proceso investigativo con la finalidad de superar dialécticamente las propuestas iniciales. (pág. 95)

3.2.1. El microcrédito

Espinosa de los Monteros (2005) . Han transcurrido tan solo treinta años entre los que Muhammad Yunus comenzó a implementar un nuevo sistema de otorgamiento de préstamos a la población más necesitada del poblado Jobra, en los años setenta, y el presente año 2005, al que la ONU ha designado como Año Internacional del Microcrédito. (pág. 21)

Durante tres décadas, actividades microcrediticos imparables que han sacado de la pobreza extrema a millones de personas, han revolucionado los ámbitos financieros por completo, ha trastocado los órdenes bancarios establecidos y ha colaborado en eliminar decenas de tópicos y convenciones sobre la exclusión financiera y la pobreza. Ha fascinado a individuos de todas partes del mundo, desde reyes, ministros y líderes hasta banqueros, académicos universitarios, periodistas y otros miles de ciudadanos que se convierten en fervientes defensores de un concepto, una idea o una filosofía para comprender el mundo financiero tan pronto como escuchan hablar del microcrédito o empiezan a conocerlo. (pág. 21)

3.2.1.1. Acceso al crédito

El acceso a los créditos en entidades financieras implica que personas y empresas puedan obtener financiamiento formal a través de préstamos, depósitos y otros servicios. Para acceder a él, es necesario cumplir con requisitos como contar con un buen historial crediticio, ingresos estables y suficientes para el endeudamiento, ser mayor de edad y, en algunos casos, ofrecer garantías. El acceso a crédito formal facilita el desarrollo económico y personal, pero también es crucial para las pequeñas y medianas empresas

(MYPEs), cuyo acceso suele ser limitado, lo que las empuja a recurrir a préstamos informales con tasas de interés muy altas.

- El cliente solicita un préstamo a la entidad financiera (banco, financiera, etc.).
- La entidad evalúa el riesgo del cliente, considerando sus ingresos, deudas, historial crediticio y capacidad de pago.
- Si la evaluación es positiva, la entidad otorga el crédito por un monto, plazo y cuota determinados.
- El cliente paga intereses y otros costos asociados al préstamo, como la Tasa de Costo Efectivo Anual (TCEA).

El problema de las MYPEs en el Perú:

- Para las pequeñas y microempresas, el acceso al crédito es un gran impedimento.
- Muchas MYPEs no tienen acceso al sistema financiero o lo hacen con tasas de interés elevadas debido al riesgo percibido.
- Programas gubernamentales como Impulsa Perú ofrecen garantías para MYPEs, pero no son suficientes para resolver el problema.

Beneficios del acceso al crédito formal:

- Para el individuo: Mejora el bienestar económico y permite planificar a largo plazo.
- Para los negocios: Facilita la adquisición de recursos, la expansión y la entrada al sistema financiero.
- Para la economía: Impulsa las inversiones, los desarrollos y las generaciones de empleos.

3.2.1.2. Uso del crédito

León et al. (2017)**.** Los microcréditos se emplean con el fin de apoyar a los dueños de empresas pequeñas en sus tareas comerciales. Estos préstamos están pensados especialmente para aquellos que no pueden acceder a los créditos convencionales por no contar con garantías o un historial crediticio. A pesar de que los microcréditos tienen generalmente tasas de interés más elevadas y períodos de reembolso más breves, están concebidos de formas sostenibles y se centran en fomentar el progreso social y económico de los prestatarios.

León et al. (2017)**.** Los microempresarios tienen la posibilidad de emplear los microcréditos para diferentes propósitos, tales como: pagar gastos operativos, adquirir maquinaria, comprar inventario o hacer crecer sus negocios. Además, pueden utilizar estos créditos para perfeccionar sus capacidades empresariales mediante la formación y la educación financiera. Los microcréditos no solo ofrecen capital, sino que además estimulan la independencia económica de los microempresarios y el espíritu emprendedor, lo cual puede propiciar las generaciones de empleos, los incrementos de los ingresos y una mejora en su calidad de vida.

León et al. (2017)**.** Es crucial subrayar que los prestamistas y prestatarios tienen la responsabilidad de manejar los microcréditos de manera responsable. Estos tienen que brindar asistencia técnica y asesoramiento a los propietarios de microempresas, asegurando condiciones justas y transparentes, así como tasas de interés. Los prestatarios, por su parte, tienen que usar los fondos de forma apropiada, hacer los pagos y tomar ventaja de las oportunidades para hacer crecer sus empresas de forma sostenible.

3.2.1.3. Las finanzas

Las finanzas son un componente de la economía que se ocupa de cómo las personas, empresas y el gobierno obtienen, administran y emplean dinero y capital. Se trata de una disciplina que permite decidir sobre inversión, ahorro y gasto, incluso en contextos inciertos con el objetivo de lograr metas. El trabajo se centra, sobre todo, en las microfinanzas.

Portal (2019) A mediados de la década de 1970, se establecieron las microfinanzas en Bangladesh y en algunas regiones de América Latina con el objetivo de otorgar crédito a más personas pobres.

Una de las primeras entidades que comenzó a funcionar en la región rural de Bangladesh (después de una hambruna entre 1976 y 1979) fue el Grameen Bank (2006); su creador es el laureado con el premio Nobel de la Paz.

En términos más claros, podemos afirmar que la gestión del flujo de dinero involucra las finanzas y puede realizarse a través de: ahorro, inversión, gastos y deudas de individuos o compañías. Tomar decisiones en relación con el capital, los riesgos y otros aspectos también es parte de esta actividad.

3.2.2. Desarrollo financiero

Gutiérrez (2009). Se ha sugerido históricamente que existe una relación positiva entre el crecimiento de la economía y la expansión del sector financiero. Desde esta perspectiva, un sistema financiero más maduro impulsaría la actividad económica y ayudaría a incrementar los índices de crecimiento. No obstante, hay escritores que sostienen que la dirección de esta relación no es tan evidente y que ambos conceptos pueden tener un efecto mutuo, promoviendo su desarrollo de manera cíclica.

Montoya (2016)**.** El desarrollo financiero de una empresa se enfoca en expandir y robustecer sus habilidades financieras con la finalidad de fomentar sus crecimientos, rentabilidades y sostenibilidades a largos plazos. Esto abarca diversos campos de enfoque. Las planificaciones financieras son esenciales en primer lugar; consiste en crear planes estratégicos que determinen las metas financieras y las estrategias requeridas para lograrlas. Esto significa que se deben planificar y administrar de forma eficaz los ingresos, los gastos, las inversiones y los flujos de efectivos.

Montoya (2016)**.** Otro elemento crucial es la gestión financiera. Alude a la administración y supervisión de las finanzas, que abarca el control presupuestario, la contabilidad, los manejos de activos y pasivos, los monitoreos de indicadores financieros relevantes y las tomas de decisiones fundamentadas en información financiera sólida. Para el desarrollo financiero de las empresas, es fundamental tener acceso a financiamiento. Esto supone que la compañía tiene la habilidad de conseguir recursos financieros extras cuando lo requiera, ya sea por medio de líneas de crédito, préstamos bancarios, fondos de inversión o programas específicos de financiación. Para lograrlo, es esencial crear planes de negocio sólidos, presentar solicitudes de préstamo y negociar condiciones que sean beneficiosas.

3.2.2.1. Crecimiento financiero

Montoya (2016)**.** Los desarrollos financieros en los ámbitos de las microempresas incluyen conjuntos de tácticas y acciones que tienen como objetivo consolidar las posiciones económicas y financieras de la compañía a través del tiempo. Este crecimiento pretende tener un efecto positivo en el ambiente social y económico.

Montoya (2016)**.** Para el crecimiento financiero de una microempresa, en primer lugar, es crucial tener acceso a fuentes adicionales de financiamiento. Esto supone la búsqueda de posibilidades para conseguir créditos, préstamos o inversiones que posibilitan que la compañía obtenga los medios necesarios para ampliar sus operaciones, comprar activos nuevos o invertir en proyectos de crecimientos. La microempresa tiene la posibilidad de considerar distintas alternativas, como asistir a instituciones financieras convencionales, involucrarse en planos de microfinanzas o captar inversores que tengan interés en respaldar su expansión.

Montoya (2016)**.** Para que una microempresa crezca financieramente, es fundamental también desarrollar habilidades financieras internas. Esto supone optimizar la administración financiera y contable, formar a los integrantes del equipo en asuntos de finanzas, establecer sistemas de inspecciones internas y adoptarse prácticas financieras robustas. Estas habilidades robustecen las bases financieras de las microempresas y posibilitan que las decisiones se tomen de manera más informada y eficaz en lo que respeta a lo económico.

3.2.2.2. Desarrollo de capacidades financieras

López et al. (2022)**.** No solo brinda recursos económicos a las microempresas el acceso a microcréditos, sino que además es esencial para potenciar las habilidades financieras de los emprendedores. Los prestatarios tienen la posibilidad de obtenerse las competencias y conocimientos necesarios para manejar eficientemente los fondos de los préstamos y tomarse decisiones financieras fundamentadas mediante programas de capacitación y educación financiera.

López et al. (2022)**.** Los temas que abarcan tales programas de capacitaciones pueden ser las planificaciones financieras, en la que los empresarios adquieran conocimientos para fijar objetivos financieros, crear presupuestos y estimar flujos de efectivo. Además, se les instruye acerca de lo esencial que es la administración de los flujos de efectivos para preservar la salud económica de la empresa.

López et al. (2022)**.** La gestión adecuada de los pagos del préstamo es otro factor esencial en la mejora de las habilidades financieras. Los microempresarios aprenden a administrar sus ingresos y a destinar una fracción de ellos al pago puntual del préstamo. Esto les permite construir un historial crediticio positivo, lo que mejora su reputación financiera y les da la posibilidad de acceder a mejores condiciones de crédito más adelante.

3.2.2.3. Sostenibilidad financiera

Velásquez (2007)**.** La aptitud de una microempresa para mantener un saldo financiero a largo plazo, además de asegurar su desarrollo sostenible y supervivencia, recibe el nombre de sostenibilidad financiera. Implica administrar los recursos económicos, cumplir con las obligaciones financieras y conseguir los ingresos que se requieren para costear los gastos operativos y promover la rentabilidad.

Para que una microempresa alcance la sostenibilidad financiera, es necesario contar con un buen plan financiero. Esto supone elaborar un plan financiero que establezca objetivos económicos específicos, que incluya los ingresos y los gastos esperados, y diseñar tácticas para alcanzar el crecimiento y la rentabilidad deseadas.

Velásquez (2007)**.** Manejo de las deudas y el crédito: Es esencial gestionar correctamente las deudas y los préstamos obtenidos. Esto significa que se debe llevar a cabo un estudio detallado antes de asumir deudas, fijar plazos y condiciones apropiadas, y pagar puntualmente las obligaciones financieras.

3.3. MARCO CONCEPTUAL

Sánchez et al. (2018) referido por Este segmento también es conocido como vocabulario o glosario de términos utilizados. El glosario es una colección de definiciones o aclaraciones de palabras que tratan sobre la misma materia o disciplina, dispuestas en orden alfabético. (Huamán y otros, 2022)

CAPITAL

Cuando se accede a un préstamo, se denomina capital al dinero prestado, con la finalidad de invertir en un negocio u otra actividad, desde luego que el préstamo otorga una entidad financiera previa evaluación.

DEUDAS

En microfinanzas las deudas se refieren a las obligaciones financieras, llámese créditos o préstamos que otorgan las entidades a favor de los emprendedores u organizaciones, para financiar sus proyectos o gastos.

HABILIDADES

Las habilidades en negocios abarcan un espectro de capacidades, incluyendo habilidades blandas como la comunicación, empatía, inteligencia emocional, liderazgo y pensamiento crítico, así como habilidades duras como la planificación estratégica, gestión financiera, marketing y ventas, análisis y resolución de problemas.

INFRAESTRUCTURA

La infraestructura para negocios incluye los recursos físicos, digitales y humanos necesarios para que una empresa funcione, como edificios, equipos, tecnología, redes, software, talento humano y procesos. Una adecuada infraestructura empresarial es crucial para las productividades, la comunicación, las eficiencias operativas y la capacidad de innovar y competir en el mercado actual.

MERCADERÍA

Los productos son bienes que se compran para revenderlos, sin que haya alteraciones relevantes entre las dos fases. Estos bienes se convierten en un ingreso para la compañía o el negocio que los vende y se contabilizan de forma particular para calcular su valor total como activo corriente.

NEGOCIOS

Un negocio es una actividad económica que busca generar ganancias mediante la oferta de un producto o servicio, y puede ir desde una pequeña tienda online o servicios de tutoría hasta empresas más grandes que desarrollan software.

OPORTUNIDAD

Una oportunidad para microcréditos se refiere a la disponibilidad de financiamiento para micro y pequeñas empresas, entidades financieras como bancos y cajas. Estos créditos permiten a los negocios acceder a capital para comprar equipos, insumos, manejar el capital de trabajo o expandir sus operaciones, fomentando el desarrollo económico y la inclusión financiera.

PLAZOS

Los plazos para los microcréditos varían significativamente según la entidad financiera, pero generalmente van desde unos pocos meses hasta varios

años, mientras que para capital de trabajo el plazo puede ser de hasta 720 días (2 años) y para activos fijos hasta 1800 días (5 años).

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

TECNOLOGÍA

La digitalización de procesos, las plataformas digitales y blockchain para la trazabilidad y el aprendizaje automático para analizar datos no convencionales hacen que los microcréditos sean más seguros, eficientes y accesibles.

VENTAS

Las ventas en una organización se definen como cualquier transacción en la que se intercambia algo de valor (comúnmente dinero) a cambio de un servicio o producto. La expresión también se refiere a los beneficios generados a partir de todas esas operaciones realizadas en un período determinado.

CAPÍTULO IV

HIPÓTESIS

Rojas (2013)**.** Las hipótesis deben basarse en datos empíricos y teóricos (si los hay) y organizarse conforme al enfoque que se le ha dado al planteamiento del problema, teniendo en cuenta, además, las demandas que se han manifestado en los propósitos de la investigación. (pág. 136)

4.1. HIPÓTESIS GENERAL

Existe una correlación directa y significativa entre el microcrédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca, en el año 2025.

4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICA

HE1: Existe una correlación directa y significativa, entre el acceso al crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca.

HE2: Existe una correlación directa y significativa, entre el uso del crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca.

HE3: Existe una correlación directa y significativa, entre las finanzas y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca.

4.3. VARIABLES

Garcés (2000) Las variables son los atributos que distinguen a las personas, animales o cosas entre sí: ser de baja o alta estatura, ser moreno o rubio, ser hombre o mujer. En los objetos: el ser grande o pequeño, el tener una forma definida o indefinida. En la naturaleza: el ser mineral o vegetal. (pág. 103)

VARIABLE UNO:

MICROCRÉDITO

El microcrédito es un tipo de préstamo rápido y de menor cuantía económica, que sirve para financiar algún tipo de negocio principalmente, o en algunos casos para afrontar las necesidades personales. Las entidades financieras otorgan a emprendedores o colectivos; además, este prestamos es un gran apoyo para gestar las microempresas.

VARIABLE DOS:

DESARROLLO FINANCIERO

Cuando los emprendedores de negocios realizan su actividad cotidiana, de inmediato se observa del desarrollo económico, consistente en la evolución y mejora del sector financiero, a través de bienes tangibles de mercaderías, instrumentos y de servicios. En otras palabras, se incrementa la utilidad de la actividad al que avocan, y consecuentemente crece el capital del negocio.

4.4. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Arias & Covinos (2021). Las operacionalizaciones de variables, que se refiere a convertir las variables en algo observable y medible, es un proceso exclusivo del enfoque cuantitativo. Este procedimiento se lleva a cabo de manera sistemática, desde lo general hasta lo particular; opera como un análisis de las variables en sus componentes, los cuales son las dimensiones, y el análisis de estas últimas en sus partes constitutivas, que son los indicadores. (pág. 59)

Tabla 1

Operacionalización de variables

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE	PESO
Variable 1: MICROCRÉDITO	Accesso al crédito	• Negocios • Operatividad • Plazos • Disponibilidad	a) Nunca b) Casi nunca c) Casi siempre d) Siempre	1 2 3 4
	Uso del crédito	• Mercaderías • Expansion • Infrastructure • Tecnología	a) Nunca b) Casi nunca c) Casi siempre d) Siempre	1 2 3 4
	Finanzas	• Trabajo • Expectativas • Devolución • Seguros	a) Nunca b) Casi nunca c) Casi siempre d) Siempre	1 2 3 4
Variable 2: DESARROLLO FINANCIERO	Crecimiento financiero	• Ventas • Liquidez • Capital • Utilidad	a) Nunca b) Casi nunca c) Casi siempre d) Siempre	1 2 3 4
	Capacidades financieras	• Conocimiento • Habilidades • Obligaciones • Decisiones	a) Nunca b) Casi nunca c) Casi siempre d) Siempre	1 2 3 4
	Sostenibilidad financiera	• Funcionamiento • Oportunidades • Deudas • Sostenibilidad	a) Nunca b) Casi nunca c) Casi siempre d) Siempre	1 2 3 4

Nota: Elaboración propia

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

CAPÍTULO V

PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

Cabezas et al. (2018)**.** Su centro de soporte se encuentra en la investigación de las medidas numéricas. Se basa en el análisis de datos recaudados por medio de la observación del proceso y los examina para dar respuesta a las preguntas que surgen al comienzo de la exploración. Para verificar las hipótesis planteadas en los capítulos iniciales del estudio, supervisar la recolección de datos, la medición de parámetros y el cálculo de frecuencias y estadígrafos de la población bajo análisis. Esta perspectiva emplea instrumentos de análisis estadístico, se concibe la exploración, se establecen los fines, se derivan las hipótesis y se escogen las variables del proceso; a través de un procedimiento de cálculo, las hipótesis son contrastadas. Por sus procesos y por su naturaleza, esta clase de investigación puede ser medible o cuantificable. (pág. 66)

La metodología cuantitativa es el enfoque que emplea la investigación actual, ya que se basa en la utilización de datos numéricos que se obtuvieron a partir de los procesamientos de los datos recolectados por los instrumentos. En otros casos, se utilizan los métodos estadísticos para comprobar hipótesis.

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

5.2. MÉTODO(S) APLICADOS A LA INVESTIGACIÓN

Cabezas et al. (2018). Método exclusivo para adquirir información científica, que se utiliza en las ciencias formales (lógica, filosofía, matemática). Este método tiene varias fases esenciales: observación de los fenómenos a explorar, formulaciones de hipótesis para describirse los fenómenos en cuestión, deducciones de las proposiciones o consecuencias más básicas que la hipótesis misma y verificación o comprobación de la veracidad de las proposiciones deducidas al compararlas con la experiencia. (pág. 17)

El método hipotético-deductivo es el usado en la exploración, ya que se emplean determinadas proposiciones y se obtienen conclusiones a través de deducciones.

5.3. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Vásquez et al. (2023). La exploración básica o fundamental es una clase de exploraación científica cuyo propósito es crear conocimiento. Contrariamente a la investigación aplicada, que se enfoca en la resolución de problemas usando los saberes existentes para enfrentar cuestiones prácticas en el mundo real. (pág. 22)

En esta parte debemos de indicar que la labor investigativa es de tipo básico o fundamental que como alude el autor citado, este tipo de investigación tiene por propósito generar conocimientos del contexto actual del problema de investigación.

NIVEL DE INVESTIGACIÓN

Vásquez et al. (2023). El método hipotético deductivo es el que se utiliza en la investigación, ya que se toman ciertos enunciados y, mediante deducciones, se obtienen resultados. En la ciencia, la exploración correlacional

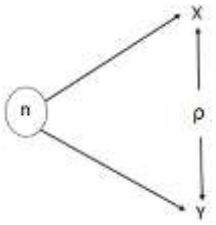
es importante porque permite que los exploradores analicen cómo se relacionan entre sí dos o más variables. El estudio correlacional es eficaz para establecer posibles relaciones entre variables y para elaborar hipótesis que sirvan de fundamento a exploraciones futuras más rigurosas. (pág. 30)

Otro de los aspectos importantísimos en la labor investigativa, es señalar que corresponder al nivel correlacional, toda vez de que pretende buscar el grado de asociación entre las variables de exploración.

5.4. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

Arias & Covinos (2021)**.** En este diseño no se usan condiciones experimentales ni estímulos para manipularse las variables que se están explorando. Los sujetos de estudio son evaluados en su medio natural, sin alteraciones; las variables de estudio tampoco se alteran. Este diseño se divide en dos tipos: Transversal y longitudinal, la distinción entre las dos es el periodo o el tiempo en que se llevan a cabo. (pág. 78)

Correspondería al diseño no experimental de cortes transversales y correlacional, lo cual se puede esquematizar así.



Donde

n = colaboradores

X = microcrédito

Y = desarrollo financiero

Rho = Correlación de Spearman

5.5. POBLACIÓN Y MUESTRA

5.5.1. Población

Rivera et al. (2023)**.** Se compone de todos los elementos o sucesos que tienen una propiedad compartida, la cual resulta interesante para algún

investigación o experimento que se quiere llevar a cabo. (pág. 12)

La población de exploración se constituyó por 32 trabajadores de la Caja Arequipa, Agencia Tupac Amaru de Juliaca.

5.5.2. Muestra

Rivera et al. (2023). Es una parte de la población que es extraída mediante técnicas o procedimientos específicos (pág. 12)

Por su parte la muestra de estudio está conformado por el mismo número de trabajadores (32), porque la población es mínima y no es necesario aplicar formula estadística alguna.

5.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

5.6.1. Técnica

Garcés (2000)**.** Por lo general, la encuesta se emplea para conocer opiniones y actitudes a través de preguntas habilidosamente formuladas. Cuando se hacen preguntas concretas sobre un evento determinado, se logra que las respuestas sean objetivas. (pág. 122)

Para la recaudación de datos se emplean las técnicas de las encuestas, siendo esta la más apropiada para este tipo de trabajo.

5.6.2. Instrumento

Vásquez et al. (2023). Un método de exploración que se emplea mucho para la recolección de datos en investigaciones cuantitativas es el cuestionario. Esta técnica consiste en plantear interrogantes por escrito, las cuales son

respondidas por los participantes de la exploración. Los cuestionarios pueden aplicarse a través de medios electrónicos, como la red o los correos electrónicos, así como personalmente. (pág. 100)

Respecto al instrumento se utilizó dos cuestionarios, la primera elaborada para la variable microcrédito y, la segunda para la variable desarrollo financiero.

5.7. CONFIABILIDAD Y VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

5.7.1. Confiabilidad

Pérez (2012). La confiabilidad de instrumentos nos indica hasta qué punto lo que mide se hace con precisión y con el menor margen de error posible, sin entrar en detalle. (pág. 47)

Para que el cuestionario sea confiable, se acude a la técnica de la coeficiencia alfa de Cronbach, cuyos intervalos de interpretaciones son:

i) 0,41 a 0,60 confiabilidades moderadas

ii) 0,61 a 0,80 confiabilidades altas

iii) 0,81 a 1,00 confiabilidades muy altas

Tabla 2

Datos obtenidos sobre los cuestionarios

Elementos de confiabilidades		
Variables	Alfa de Cronbach	No. de elementos
Microcréditos	0,834	12
Desarrollos financieros	0,792	12

Nota: SPSS

Interpretación

- Para los microcréditos $\alpha_1 = 0,834$ muestra confiabilidad muy alta.
- Para el desarrollo financiero $\alpha_2 = 0,792$ muestra confiabilidad alta.

De donde se infiere que los cuestionarios son confiables, consecuentemente los resultados son consistentes.

5.7.2. Validez

Pérez (2012). El problema más grande de los instrumentos de medición en nuestro campo es la validez, que se define combinado como el nivel al cual miden lo que afirman medir. Aunque parece obvio, en la práctica es una afirmación difícil de sostener con evidencia. (pág. 48)

Los cuestionarios son validados por el experto

$CV = \frac{PT}{50}$x100

CV = coeficiente de validez

PT = puntuaciones totales de los cuestionarios

Reglas de emisión de valor del experto

i) CV ≥ 75% queda validada

ii) CV < 75% no validada

La ficha de validación, emitido por el experto que obra en la parte final de esta tesis muestra que los instrumentos son válidos para esta exploración.

5.8. PROCEDIMIENTO DE TRATAMIENTO DE DATOS

Los pasos a seguir fueron:

1. Recaudación de datos en función a las variables y la técnica de recolección.
2. En la preparación de datos, se organiza, depura y codifica.
3. Entrada de datos al software estadístico SPSS.
4. Analís de datos, describiendo y estableciendo inferencias.
5. Obtención de datos, centrado en el hallazgo via técnicas estadísticas para las interpretaciones.

6. Almacenamiento y difusión, archivando el contenido de la investigación, paso seguido hacer público los resultados con el que se contribuye al contexto.

5.9. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

Cabezas et al. (2018)**.** El procedimiento estadístico que se debe seguir para comprobar o realizar una prueba de hipótesis es un elemento importante vinculado con la hipótesis. Por lo general, el procedimiento de prueba de hipótesis se puede reanudar en los pasos que siguen: (pág. 50)

- Postular la hipótesis: implica establecerse la Ho, la Ha y el problema que se investiga.
- Seleccione la prueba estadística apropiada: el investigador escoge la prueba estadística considerando las particularidades del asunto que se está investigando.
- Establecer el nivel significador: Para realizar una prueba de hipótesis, se debe determinar un porcentaje o nivel de confianza en el que la hipótesis podrá ser aceptada o rechazada. Es común utilizar valores como α= 0,05, α= 0,10 o α= 0,01.
- Recopilación de datos de muestras representativas: se trata de adquirir la información del conjunto o la muestra que se estudia. (pág. 50)

TEST DE Rho CORRELACIÓN DE SPEARMAN

La coeficiencia de calificación no paramétrico de Spearman es una alternativa al coeficiente de calificación de Pearson si este último no satisface los supuestos de normalidad. Una medida de relación para datos de nivel ordinal fue introducida por el estadístico británico Charles Spearman. Esta medida, que se representa con ρ, posibilita el análisis de la relación entre conjuntos organizados en rangos.

PRUEBA DE HIPOTESIS GENERAL

Planteamiento de hipótesis estadística

H_0: El microcrédito **no** se correlaciona con el desarrollo financiero de los clientes de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca.

H_a El microcrédito se correlaciona con el desarrollo financiero de los clientes de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca.

Nivel de significancia

Asumimos niveles significadores del 5% que es igual a α = 0,05. Luego las estadísticas de pruebas se emplearon las pruebas factuales de TAU B DE KENDALL, porque tales datos no son paramétricos.

Cálculo de p-valor

Tabla 3

Cálculos de p-valor de la hipótesis general

Medidas simétricas

		Valores	Errores estándar asintóticos[a]	T aproximadas[b]	Significantes aproximados
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,768	,050	13,838	,000
N de casos válidos		32			

Nota: SPSS

Decisión

La coeficiencia Tau-b de Kendal = 0,768 demuestra correlantes positivas y altas entre los microcréditos y desarrollos financieros. Además, dado que los niveles significadores ρ =0,000 menores que 0,05; desístase la Ho y admítase la Ha. De

donde se infiere estadísticamente, que el microcrédito posee impacto en los desarrollos financieros de los clientes del ámbito de exploración.

PRUEBA DE HIPOTESIS ESPECIFICA UNO

Planteamiento de hipótesis estadística

H_0: El acceso al crédito **no** se correlaciona con el desarrollo financiero de los clientes de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca.

H_a El acceso al crédito se correlaciona con el desarrollo financiero de los clientes de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca.

Nivel de significancia

Asumimos niveles significadores del 5% que es igual a α = 0,05. Luego las estadísticas de pruebas se emplearon las pruebas factuales de TAU B DE KENDALL, porque tales datos no son paramétricos.

Cálculo de p-valor

Tabla 4

Cálculo de p-valor de la hipótesis específica uno

Medidas simétricas					
		Valores	Errores estándar asintóticos[a]	T aproximadas[b]	Significantes aproximados
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,636	,093	6,410	,000
N de casos válidos		32			

Nota: SPSS

Decisión

La coeficiencia Tau-b de Kendal = 0,636 muestra correlantes positivas y altas, entre los accesos a los créditos y desarrollos financieros. Dado que los niveles significadores ρ =0,000 menores que 0,05; desístase la Ho y admítase la Ha.

PRUEBA DE HIPOTESIS ESPECIFICA DOS

Planteamiento de hipótesis estadística

H_0: El uso del crédito **no** se correlaciona con el desarrollo financiero de los clientes de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca.

H_a El uso del crédito se correlaciona con el desarrollo financiero de los clientes de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca.

Nivel de significancia

Asumimos niveles significadores del 5% que es igual a α = 0,05. Luego las estadísticas de pruebas se emplearon las pruebas factuales de TAU B DE KENDALL, porque tales datos no son paramétricos.

Cálculo de p-valor

Tabla 5

Cálculo de p-valor de la hipótesis específica dos

Medidas simétricas

		Valores	Errores estándar asintóticos[a]	T aproximadas[b]	Significantes aproximados
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,738	,043	14,486	,000
N de casos válidos		32			

Nota: SPSS

Decisión

La coeficiencia Tau-b de Kendal = 0,738 manifiesta correlantes positivas y altas entre los usos de los créditos y desarrollos financieros. Además, dado que los

niveles significadores ρ =0,000 menores que 0,05; desístase la Ho y admítase la Ha.

PRUEBA DE HIPOTESIS ESPECIFICA TRES

Planteamiento de hipótesis estadística

H_0: Las finanzas **no** se correlaciona con el desarrollo financiero de los clientes de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca.

H_a Las finanzas se correlacionan con el desarrollo financiero de los clientes de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca.

Nivel de significancia

Asumimos niveles significadores del 5% que es igual a α = 0,05. Luego las estadísticas de pruebas se emplearon las pruebas factuales de TAU B DE KENDALL, porque tales datos no son paramétricos.

Cálculo de p-valor

Tabla 6

Cálculo de p-valor de la hipótesis específica tres

Medidas simétricas					
		Valores	Errores estándar asintóticos[a]	T aproximadas[b]	Significantes aproximados
Ordinal por ordinal	Tau-b de Kendall	,709	,084	7,984	,000
N de casos válidos		32			

Nota: SPSS

Decisión

La coeficiencia Tau-b de Kendal = 0,709 demuestra correlantes positivas y altas entre las finanzas y desarrollos financieros. Además, dado que los niveles significadores ρ =0,000 menores que 0,05; desístase la Ho y admítase la Ha.

TESIS UANCV

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

CAPÍTULO VI

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

6.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

En tal sección, los hallazgos que se obtuvieron del trabajo de tesis son objetivas, y se muestran cómo debe de ser, una vez procesados por el software SPSS versión 27 para sus respectivos análisis e interpretaciones.

6.1.1. Normalidad de los datos recopilados

Planteamiento de la hipótesis

Ho: Los datos recaudados para los microcréditos y el desarrollo financiero, **no** muestran distribuciones normales.

Ha: Los datos recaudados para los microcréditos y el desarrollo financiero, muestran distribuciones normales.

Nivel de significancia

$\alpha = 0{,}05$

Estadístico de prueba

SHAPIRO-WIL

Tabla 7

Normalidad de datos (n< 50)

Pruebas de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadística	gl	Sig.
MICROCRÉDITO	,945	32	,104
DESARROLLO FINANCIERO	,933	32	,048

Nota: Procesamiento estadístico de programa SPSS versión 27

Se interpreta:

i) Para microcrédito 0,104 > 0,05 revelan distribuciones normales

ii) Para el desarrollo financiero 0,048 < 0,05 revelan distribuciones normales

iii) Es suficiente que una de las anteriores proposiciones revele una distribución no normal, para asumir una prueba no paramétrica.

iv) En consecuencia, trabajaremos con el estadístico Rho SPEARMAN

6.1.2. Análisis e interpretación de los resultados

Para una interpretación adecuada, consignamos loa rangos o niveles de interpretaciones de las coeficiencias correlantes por rangos de Rho de Spearman.

Martínez et al. (2009). Rangos de interpretación de la correlación

i) 0 – 0,25 Escasas o nulas

ii) 0,26 – 0,50 Débiles

iii) 0,51 – 0,75 Entre moderados y fuertes

iv) 0,76 – 1,00 Entre fuertes y perfectas (muy significadores)

OBJETIVO GENERAL

Tabla 8

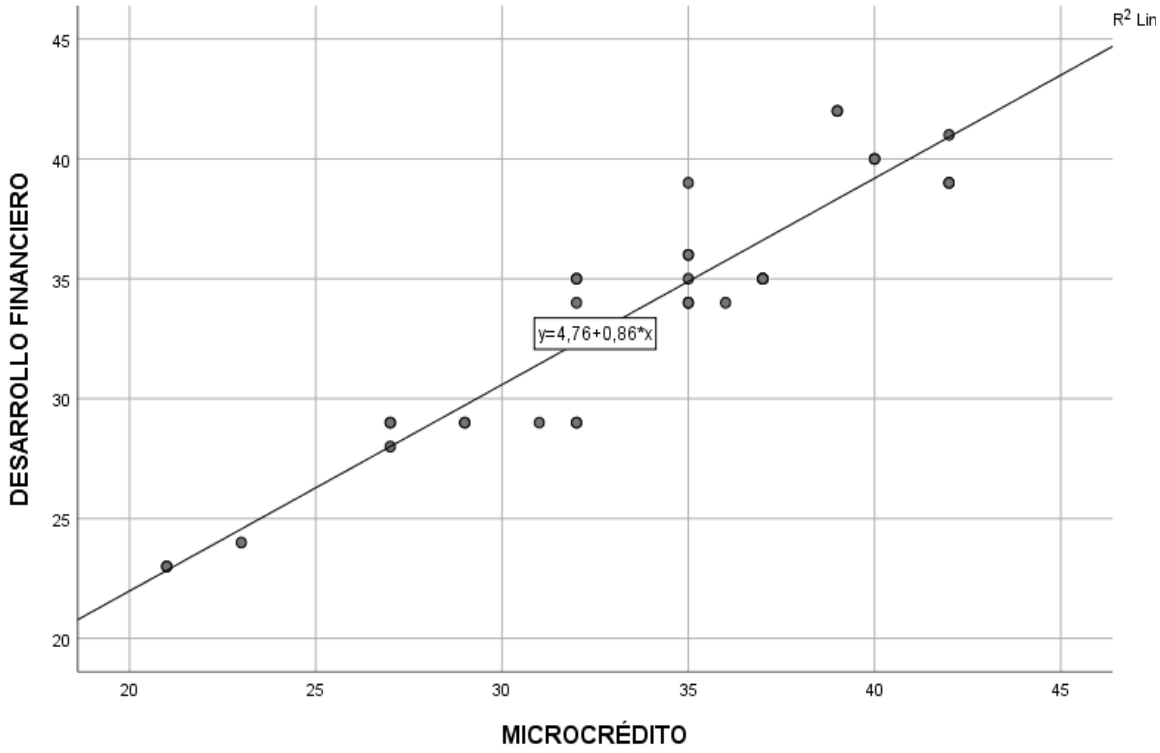
Correlación de microcrédito y desarrollo financiero

Correlaciones			
Rho de Spearman		MICROCRÉDITO	DESARROLLO FINANCIERO
MICROCRÉDITO	Coeficiencia correlante	1,000	,894**
	Sig. (b)	.	,000
	N	32	32
DESARROLLO FINANCIERO	Coeficiencia correlante	,894**	1,000
	Sig. (b)	,000	.
	N	32	32

Nota: Formularios.

Figura 1

Línea recta de microcrédito y desarrollo financiero



Nota: Formularios.

Interpretación

Se observa en la Tabla 8 y en la Figura 1, las coeficiencias correlantes de Spearman Rho =,0,894 exponen correlantes fuertes y positivas entre los microcréditos y los desarrollos financieros. Debido a que el valor de significancia registra un p=0,000 que está por debajo del nivel de significancia propuesta 0,05; con lo que este análisis deja bastante claro, en el sentido de que el microcrédito y el desarrollo financiero están correlacionados estadísticamente para esta investigación.

OBJETIVO ESPECIFICO UNO

Tabla 9

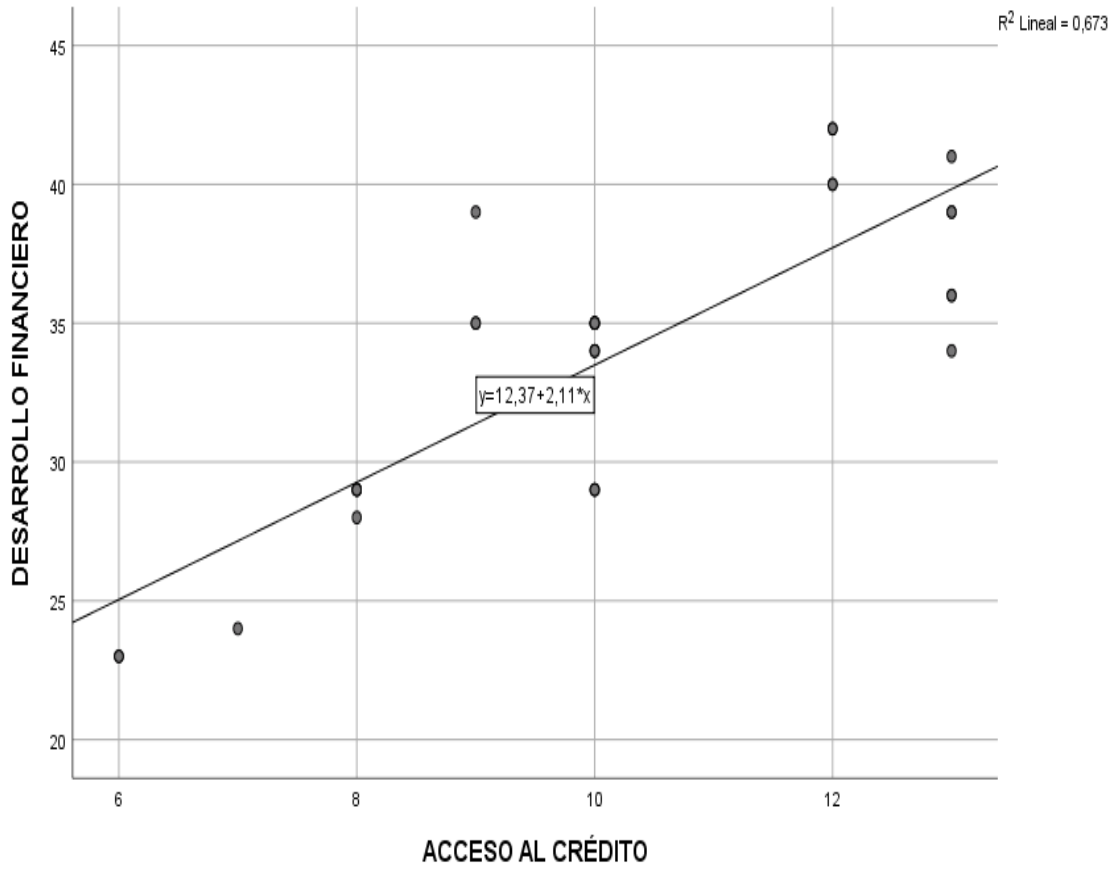
Correlación del acceso al crédito y desarrollo financiero

Correlaciones			
Rho de Spearman		ACCESO AL CRÉDITO	DESARROLLO FINANCIERO
ACCESO AL CRÉDITO	Coeficiencia correlante	1,000	,767**
	Sig. (b)	.	,000
	N	32	32
DESARROLLO FINANCIERO	Coeficiente de correlación	,767**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	32	32

Nota: Formularios.

Figura 2

Línea recta de acceso al crédito y desarrollo financiero



Nota: Formularios.

Interpretación

Se observa en la Tabla 9 y en la Figura 2, las coeficiencias correlantes de Spearman Rho =,0,767 exponen correlantes fuertes y positivas entre los microcréditos y los desarrollos financieros. Debido a que el valor de significancia registra un p=0,000 que está por debajo del nivel de significancia propuesta 0,05; con lo que este análisis deja bastante claro, en el sentido de que el acceso al crédito y el desarrollo financiero están correlacionados estadísticamente para esta investigación.

OBJETIVO ESPECIFICO DOS

Tabla 10

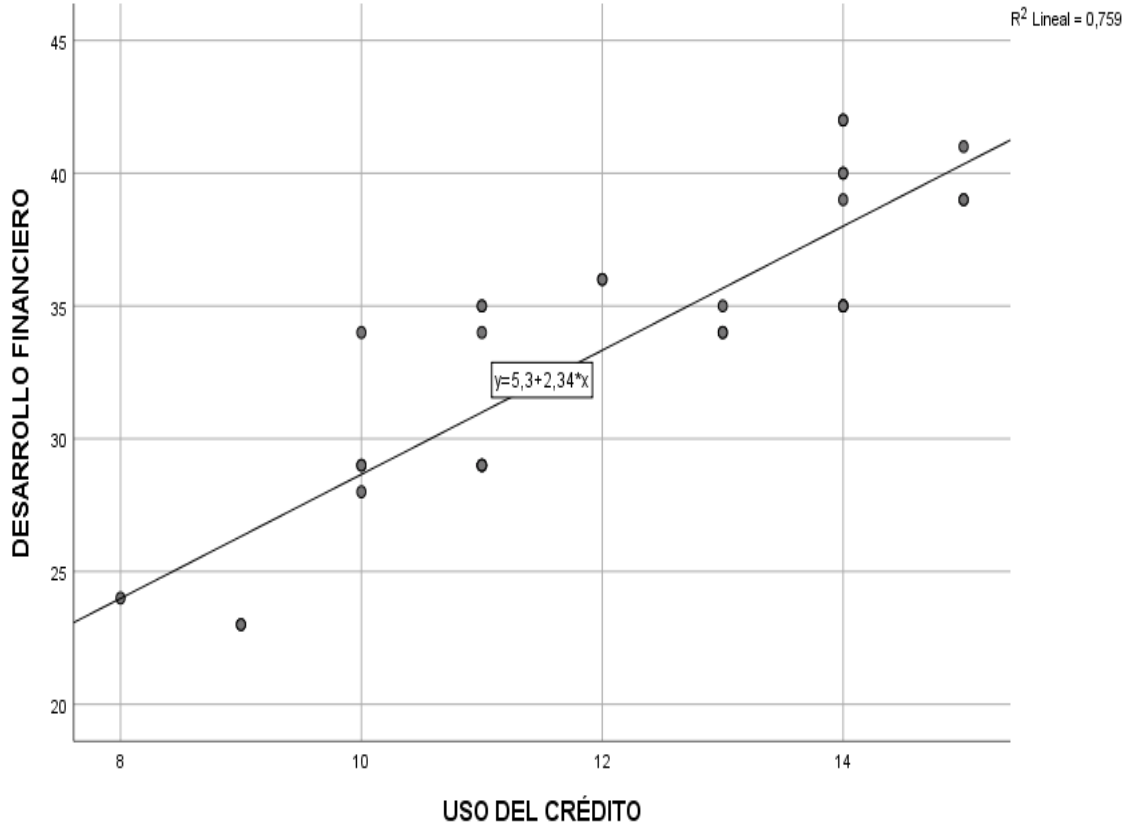
Correlación del uso del crédito y desarrollo financiero

Correlaciones			
Rho de Spearman		USO DEL CRÉDITO	DESARROLLO FINANCIERO
USO DEL CRÉDITO	Coeficiencia correlante	1,000	,863**
	Sig. (b)	.	,000
	N	32	32
DESARROLLO FINANCIERO	Coeficiencia correlante	,863**	1,000
	Sig. (b)	,000	.
	N	32	32

Nota: Formularios.

Figura 3

Línea recta del uso del crédito y desarrollo financiero



Nota: Formularios.

Interpretación

Se observa en la Tabla 10 y en la Figura 3, las coeficiencias correlantes de Spearman Rho =,0,863 exponen correlantes fuertes y positivas entre los microcréditos y los desarrollos financieros. Debido a que el valor de significancia registra un p=0,000 que está por debajo del nivel de significancia propuesta 0,05; con lo que este análisis deja bastante claro, en el sentido de que el uso del crédito y el desarrollo financiero están correlacionados estadísticamente para esta investigación.

OBJETIVO ESPECÍFICO TRES

Tabla 11

Correlación de las finanzas y desarrollo financiero

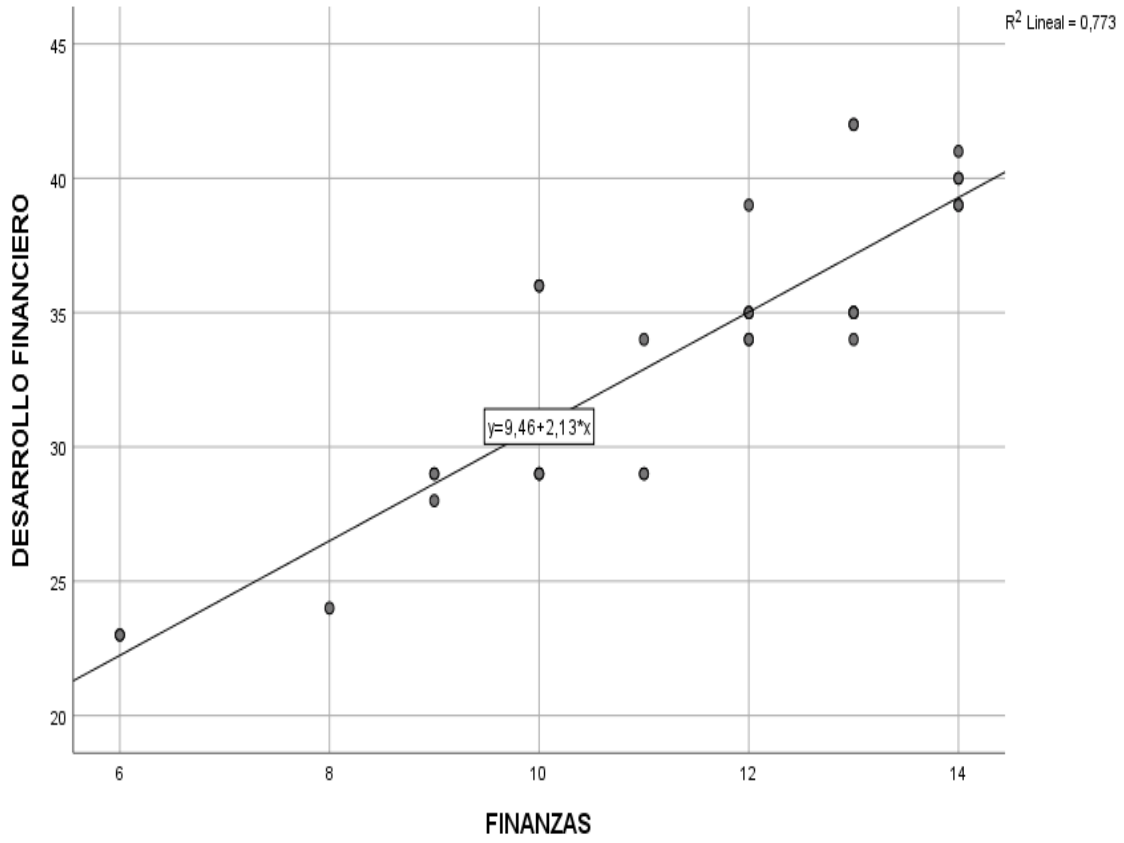
Correlaciones

Rho de Spearman		FINANZAS	DESARROLLO FINANCIERO
FINANZAS	Coeficiencia correlante	1,000	,819**
	Sig. (b)	.	,000
	N	32	32
DESARROLLO FINANCIERO	Coeficiencia correlante	,819**	1,000
	Sig. (b)	,000	.
	N	32	32

Nota: Formularios.

Figura 4

Línea recta de las finanzas y desarrollo financiero



Nota: Formularios.

Interpretación

Se observa en la Tabla 11 y en la Figura 4, las coeficiencias correlantes de Spearman Rho = ,0,819 exponen correlantes fuertes y positivas entre los microcréditos y los desarrollos financieros. Debido a que el valor de significancia registra un p=0,000 que está por debajo del nivel de significancia propuesta 0,05; con lo que este análisis deja bastante claro, en el sentido de que las finanzas y el desarrollo financiero están correlacionados estadísticamente para esta investigación.

6.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los hallazgos sugieren que una educación financiera más extensa se vincula con decisiones financieras más acertadas y con una mejor capacidad para reducir los riesgos de créditos. Las tres estrategias esenciales para fortalecer la educación financiera son: (i) ofrecer capacitaciones dirigidas a las microempresas y a los grupos más vulnerables, (ii) institucionalizar las FMI mediante programas de capacitación y (iii) establecerse políticas públicas que promuevan las inclusiones financieras y las transparencias. Con el fin de fortalecer la educación financiera, es indispensable consolidar la solidez económica en Ecuador y la sustentabilidad de las microfinanzas.

Existen limitaciones económicas para poner en práctica las ideas de proyectos de desarrollo en el sector estatal y no estatal, a causa de la falta de alternativas en cuanto a mecanismos financieros que estimulan a los emprendedores a iniciar sus propuestas empresariales, entre otros motivos. El programa de microcréditos sugerido es un instrumento de asistencia para resolver el problema; El proceso incluye un grupo de recomendaciones que simplifican su implementación, las cuales son cambiantes según la opinión de los participantes locales.

Se pudo concluir, como resultado, que muchos de los comerciantes piensan que las fuentes de financiación son a menudo limitadas. Asimismo, se revela que los créditos impactan directamente en los desarrollos del sector. Por lo tanto, se recomienda que el gobierno formule estrategias que respalden el avance del sector hacia la sostenibilidad y, en consecuencia, a la expansión económica del país.

Los resultados mostraron que la mayoría de los miembros urbanos creen que el microcrédito les ayudó a mejorar sus condiciones de vida individuales, familiares, empresariales y comunitarias. Sin embargo, en el caso de los miembros rurales, la mayor parte considera que el impacto fue más importante a nivel de pequeña empresa. Además, se nota que hay un porcentaje de asociados para quienes el microcrédito ha conllevado una disminución en sus condiciones de vida a nivel personal, familiar, empresarial y comunitario; esta percepción es más común en zonas urbanas.

En Argentina, el uso de microcréditos es el enfoque principal de las microfinanzas y el mercado es bastante pequeño. Esto es diferente a lo que ha ocurrido en otros países de la región, que han conseguido ampliar sus mercados de microfinanzas para cubrir las necesidades de una parte significativa de la población que está fuera del sistema financiero formal. Esto brinda la posibilidad de realizar un análisis más exhaustivo sobre las características específicas del mercado microfinanciero en Argentina, y simultáneamente, medir y describir las demandas no satisfechas de servicios financieros para impulsar su desarrollo futuro.

Una de las entidades financieras localizadas en la región de San Martín es la cooperativa de ahorro y crédito microfinanzas PRISMA, cuyo propósito es optimizar las condiciones de vida de los hogares que atraviesan situaciones de pobreza. Se desarrollaron que entre el microcrédito de la Banca comunal y el incremento en los ingresos de las socias de la Cooperativa Microfinanzas PRISMA, Juanjuí, San Martín, 2017, hay una relación débil.

Las microfinanzas tuvieron un impacto significador en el progreso y crecimiento de las empresas micros y pequeñas productoras de café ubicadas

en Villa Rica en 2020. Con la ayuda de las microfinanzas, los microproductores pueden obtener rendimientos económicos más altos y desarrollar un plan productivo para el futuro mediante inversiones en asesoría técnica y tecnología.

La relación entre los créditos financieros y la expansión de las pequeñas empresas comerciales y microempresas en Puno durante 2018 y 2019. Una de las áreas de interés del explorador es comprender las micro y pequeñas empresas que integran el sector comercial, incluidas en el plan de desarrollo concertado para Puno en 2021. La exploración brinda una contribución tanto práctica como teórica a todos los micro y pequeños empresarios que operan en el sector comercial, con el fin de que tengan la posibilidad de hacer crecer sus negocios mediante el acceso a créditos financieros.

La economía de Puno se basa en la cría de ganado y el lugar es famoso por su riqueza de recursos naturales, lo que proporciona un terreno propicio para estudiar cómo se relacionan las prácticas financieras de los ganaderos con la cultura financiera que existe en la comunidad. Los hallazgos muestran un coeficiente de 0.994 para Rho, lo que señala una compensación perfecta y sólida entre las variables analizadas. Se determina que, conforme aumenta la CF de los ganaderos, su inclinación a emplear productos financieros de manera más activa también se incrementa y viceversa.

CONCLUSIONES

PRIMERA: Acorde a la finalidad general, se precisó que la prueba estadística de las coeficiencias correlantes de Spearman Rho = 0,894 con p - valor = 0,000 menor 0,05; prueba la existencia de correlantes positivas y muy altas entre el microcrédito y el desarrollo financiero; es decir, una adecuada planificación del microcrédito impacta favorablemente en los desarrollos financieros de los usuarios de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca, 2025.

SEGUNDA: Acorde a la finalidad específica uno, se precisó que la prueba estadística de las coeficiencias correlantes de Spearman Rho = 0,767 con p -valor = 0,000 menor 0,05; prueba la existencia de correlantes positivas y altas entre el acceso al crédito y el desarrollo financiero; o sea, una adecuada planificación del acceso al crédito incide favorablemente en los desarrollos financieros de los usuarios de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca, 2025.

TERCERA: Acorde a la finalidad específica dos, estableció que la prueba estadística de las coeficiencias correlantes de Spearman Rho = 0,863 con p -valor = 0,000 menor 0,05; prueba la existencia de correlantes positivas y muy altas entre el uso del crédito y el desarrollo financiero, en otros términos, el uso racional del crédito favorece a los desarrollos financieros de los usuarios de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca, 2025.

CUARTA: Acorde a la finalidad específica tres, se analizó que la prueba estadística de las coeficiencias correlantes de Spearman Rho = 0,819 con p -valor = 0,000 menor 0,05; prueba la existencia de

TESIS UANCV

correlantes directas y significativas entre las finanzas y el desarrollo financiero, es decir, las operaciones financieras influyen en los desarrollos financieros de los usuarios de la CMA, Agencia Tupac Amaru, Juliaca, 2025.

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

RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se sugiere al gerente de la CMA, Agencia Tupac Amaru de Juliaca, implementar la capacitación de los colaboradores sobre expansión del microcrédito en los desarrollos financieros de los usuarios de la entidad financiera.

SEGUNDA: Se sugiere a los supervisores de la CMA, Agencia Tupac Amaru de Juliaca, facilitar el acceso al crédito a efecto de permitir el crecimiento financiero de los clientes de la entidad financiera.

TERCERA: Se sugiere a los supervisores y colaboradores de la CMA, Agencia Tupac Amaru de Juliaca, promover el uso del crédito con la finalidad de incrementar las capacidades financieras.

CUARTA: Se sugiere a los supervisores de la CMA, Agencia Tupac Amaru de Juliaca, fomentar las finanzas para generar la sostenibilidad financiera de los clientes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguilera, X., & Haro, J. (2025). Impacto de la educación financiera en la gestión y sostenibilidad de las microfinanzas en Ecuador. *Tesla Revista Científica, ISSN 2796-9320, Vol. 5*(No. 1).

Arias, J., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodologia de la investigación.* Editado por: ENFOQUES CONSULTING EIRL.

Banchón, E. (2022). *Acceso a microcréditos y desarrollo economico de las MIPYMES en las zonas urbano marginales de Guayaquil.* REPOSITORIO DSPACE.

Briones, G. (2002). *Metodologia de la Investigacion Cuantitativa en las Ciencias Sociales.* ARFO Editores e Impresores Ltda.

Cabezas, D., Andrade , D., & Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación cientifica.* Publicación autorizada por: Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Capitallibre. (2014). *El crecimiento y desarrollo.* https://capitalibre.com/2014/04/crecimiento.

Capote, R., Diaz, A., Torres, C., & Gil, A. (2021). Programa de microcrédito como alternativa de fuente de financiamiento del desarrollo local. *Revista Cooperativismo y Desarrollo, Vol. 9*(No. 2).

Carita, E. (2024). *Impacto de los microcréditos en el crecimiento de los micro y pequeños empresarios, clientes del banco Scotianbank del distrito de Puno periodos, 2018 . 2021.* Tesis Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

Colachagua, S., Yarin, C., & Castillo, M. (2023). Impacto del microcrédito en el crecimiento economico de la región Junin, 2013- 2017. *e-Revista Multidisciplinaria del Saber, Vol. I*.

Cruz, N. (2021). *Los microcréditos en el crecimiento económico del Perú.* Tesis Universidad Señor de Sipán Facultad de Ingeniería, Arquitectura y Urbanismo.

Espinosa de los Monteros, J. (2005). *Libro Blanco del Microcrédito.* Editado por Fundación de las Cajas de Ahorros.

Garcés, H. (2000). *Investigación Científica.* 1a. Edición: Ediciones Abya - Yala.

Gutierrez, J. (2009). *Microfinanzas y desarrollo: situación actual, debates y perspectivas, Cuaderno de trabajo de Hegoa.* https://publicaciones.hegoa.ehu.eus/uploads/pdfs/170/Cuaderno_de_trabajo_49.pdf?1.

Huamán, E., Anicama, E., Gónzales, E., Félix, H., & Chu, W. (2022). *Metodología de la investigación cientifica.* Editado por: Universidad Autónoma de Ica SAC Fondo Editorial.

Huaman, J., & Samar, A. (2021). *Las microfinanzas y su influencia en el crecimiento y desarrollo, de las micro y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.* Tesis Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión Facultad de Ciencias Económicas y Contables.

Huanay, R., Pari, E., & Vara, M. (2024). *Cultura Financiera y uso de productos financieros en ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno.* Tesis Universidad Peruana Unión.

Lara, M. (2024). *Microcrédito y desarrollo financiero de las microempresas del sector comercio en el distrito de Moquegua.* Tesis Universidad Continental Facultad de Ciencias de la Empresa.

León, J., Sánchez, M., & Jopen, G. (2017). *Acceso y uso de microcréditos para la MYPE: la clave está en la diferenciación. Economía y sociedad, (92), 6-11.* https://cies.org.pe/wp-content/uploads/2017/12/acceso_y_uso_de_microcreditos_para_la_mype.

López, A., Ramirez, M., & López, A. (2022). *El financiamiento como estrategia e desarrollo en microempresas artesanales de San Bartolo Coyotepec, Oaxaca, México, economía.* Sociedad y Territorio, 22(68), 23-56. https://www.scielo.org.mx/pdf/est/v22n68/2448.

Maguiña, M., Ramirez, E., Huerta, R., & Concepción, R. (2021). *Microcrédito y desarrollo de las micoempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú.* Ciencia ergo sum Universidad Autonoma del Estado de México.

Martinez, R., Tuya, L., Martinez, M., Pérez, A., & Cánovas, A. (2009). El coeficiente de correlación de los rangos de Spearman caracterización. *Revista Habanera de Ciencias Médicas, Vol. 8*(No. 2).

Montoya, J. (2016). *ElDesarrollo financiero y el crecimiento económico.* Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5590081.

Orazi, S. (2022). *La inclusión financiera en Argentina: Estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de Bahía Blanca.* Universidad Nacional del Sur Tesis de doctorado en Ciencias de la Administración.

Pablo de la Guerra, J. (2018). *Obtenido de Finanzas - Inversión - .* https://numdea.com/tir.html.

Pérez, J. (2012). *Estadística aplicada a las ciencias sociales.* Universidad Nacional de Educación a Distancia 1o. Edición : Madrid.

Pinedo, B., & Lozano, N. (2021). *El microcrédito de banca comunal y la mejora del nivel de ingresos de las socias de la CooperativaMicrofinanzas Prisma, distrito de Juanjui, región San Martín, año 2017 .* Tesis Universidad Nacional de San Martin . Tarapoto Facultad de Ciencias Económicas.

Portal, F. (2019). *findevgateway.org. Obtenido de Historia de las microfinanzas.* https://www.findevgateway.org/es/themas/historia-de-las-microfinanzas.

Quispe, M. (2024). *Los microcréditos y la inclusión financiera de los clientes de la empresa Credialfa S.A.C., 2023.* Repositorio Institucional UPSC Facultad de Ciencias.

Rivera, O., Yangali, Y., Rodriguez, J., & Ipanaqué, M. (2023). *Manual de procesamiento estadistico para la investigación con SPSS.* Edición general: Fondo Editorial de la Universidad Privada Norbert Wiener.

Rodriguez, E. (2022). *El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las micro y pequeñas empresas comerciales de la provincia de Puno 2018 - 2019.* Tesis Universidad Nacional del Altiplano Escuela de Posgrado.

Rojas, R. (2013). *Guía para realizar investigaciones sociales.* Editorial Plaza y Valdés S.A. de C.V.

Uyaguary, E., Atiencie, G., Orrellana, S., & Ramón, L. (2021). El microcrédito como potendiador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Revista MASKANA, Vol. 12*(No. 2).

Vásquez, A., Guanuchi, L., Cahuana, R., Vera, R., & Holgado, J. (2023). *Métodos de investigación científica.* Editorial: Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C . https://doi.org/DOI: https://doi.org/10.35622/inudi.b.094

Velásquez, J. (2007). *El microcrédito: Sostenibilidad financiera vs. impacto sobre la pobreza. Anales de la Universidad Metropolitana.* https://www.researchgate.net/publication/274639595_El_Microcredito_Sostenibilidad.

Velásquez, J. (s.f.). *El microcrédito: Sostenibilidad financiera vs. impacto sobre la pobreza.* Anales de la Universidad Metropolitana, 7(1), 139-155 https://www.researchgate.net/publication/274639595_El_Microcredito_Sostenibilidad.

Wásquez, W. (2020). *Metodología de la investigación.* Universidad de San Martín de Porres Unicad Académica de Estudios Generales.

ANEXOS

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
Problema general ¿Cuál es la correlación que existe entre el microcrédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca en el año 2025? **Problemas específicos** PE1: ¿Cómo es la correlación que existe entre el acceso al crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca? - PE2: ¿Cómo es la correlación que existe entre el uso del crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa	**Objetivo general** Precisar la correlación que existe entre el microcrédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca en el año 2025. **Objetivos específicos** OE1: precisar la correlación que existe entre el acceso al crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca- OE2: Establecer la correlación que existe entre el uso del crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa	**Hipótesis general** **E**xiste una correlación directa y significativa, entre el microcrédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca en el año 2025. **Hipótesis específica**. **HE1: E**xiste una correlación directa y significativa, entre el acceso al crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca. **HE2: E**xiste una correlación directa y significativa, entre el uso del crédito y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia	Variable 1 MICROCRÉDITO	Acceso al crédito	• Negocios • Operatividad • Plazos • Disponibilidad	• Tipo de investigación: Aplicado • Nivel de Investigación: Correlacional • Diseño de investigación: no experimental • Población y Muestra: 32 Colaboradores • Técnicas e Instrumentos: Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
				Uso del crédito	• Mercaderías • Expansión • Infraestructura • Tecnología	
				Finanzas	• Trabajo • Expectativas • Devolución • Seguros	
			Variable 2 DESARROLLO FINANCIERO	Crecimiento financiero	• Ventas • Liquidez • Capital • Utilidad	
				Capacidad financiera	• Conocimiento • Habilidades • Obligaciones • Decisiones	
				Sostenibilidad financiera	• Funcionamiento • Oportunidades • Deudas Sostenibilidad	

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

de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca? PE3: ¿Cuál es la correlación que existe entre las finanzas y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca?	de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca. OE3: Analizar la correlación que existe entre las finanzas y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca.	Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca. **HE3: E**xiste una correlación directa y significativa, entre las finanzas y el desarrollo financiero de los clientes de la Caja Arequipa de la Agencia Tupac Amaru, -de la ciudad de Juliaca.				

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

MATRIZ DE DATOS DEL CUESTIONARIO ACERCA DEL MICROCRÉDITO APLIADO A LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU

2	**3**	**4**	**3**	**4**	**3**	**3**	**4**	**4**	**4**	**3**	**2**
3	4	2	1	3	4	4	3	3	3	4	3
1	3	3	2	4	3	1	3	4	4	3	1
3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	3
4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1
1	1	2	2	2	2	3	2	1	2	2	1
2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	2	2
3	2	2	3	3	4	3	3	2	3	4	3
2	2	4	2	2	3	2	4	4	2	3	2
2	1	3	2	2	3	3	3	3	2	3	2
2	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	3
3	4	2	1	3	4	4	3	3	3	4	3
1	3	3	2	4	3	4	3	4	4	3	1
3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	3
4	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	4
2	1	2	2	2	1	3	2	1	2	2	3
2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	2	2
3	2	2	3	3	4	3	3	2	3	4	3
2	2	4	2	2	3	2	4	4	2	3	2
2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	3	2
2	3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	2
3	4	2	1	3	4	4	3	3	3	4	3
1	3	3	2	4	3	1	3	4	4	3	1
3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	3
4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1
1	1	2	2	2	2	3	2	1	2	2	1

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

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

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

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

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

MATRIZ DE DATOS DEL CUESTIONARIO ACERCA DEL DESARROLLO FINANCIERO APLIADO A LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU

3	**4**	**3**	**4**	**3**	**3**	**4**	**4**	**4**	**3**	**3**	**4**
4	2	1	3	4	4	3	3	3	4	1	3
3	3	3	1	3	2	3	4	4	3	2	4
4	3	3	3	4	1	4	4	3	4	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
1	2	2	2	2	3	2	1	2	2	2	2
3	2	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3
2	1	3	3	4	3	3	2	3	4	3	3
2	4	2	2	3	2	4	1	2	3	2	2
1	3	2	2	3	3	3	3	2	3	2	2
3	4	3	4	3	3	2	4	4	3	3	4
4	2	1	3	4	4	3	3	3	4	1	3
3	3	2	4	3	4	3	4	4	3	2	4
3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	3	3
3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
1	2	2	3	2	3	2	1	2	2	2	2
2	2	2	3	2	2	3	2	3	2	2	3
2	2	3	3	4	3	3	2	3	4	3	3
2	4	4	2	3	2	4	4	2	3	2	2
1	3	2	2	3	3	3	3	2	3	2	2
3	4	3	4	3	3	4	4	4	3	3	4
4	2	1	3	4	4	3	3	3	4	1	3
3	3	3	1	3	2	3	4	4	3	2	4
4	3	3	3	4	1	4	4	3	4	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
1	2	2	2	2	3	2	1	2	2	2	2

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

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

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

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

CUESTIONARIO ACERCA DEL MICROCRÉDITO APLICADO A LOS TRABAJADORES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU

I. INSTRUCCIONES:

Señor(a) (ita) sírvase leer detenidamente y marque con un aspa (X) en el recuadro correspondiente, de lo cual quedamos muy agradecidos

II. ESCALA DE VALORACIÓN

Las escalas de apreciación de sus respuestas, pueden variar entre las siguientes opciones.

ÍNDICE	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
ABREVIATURA	N	CN	CS	S
PESO/VALOR ESCALAR	1	2	3	4

III. CONTENIDO DEL CUESTIONARIO

Nº.	**VARIABLE 1. MICROCRÉDITO**	N	CN	CS	S
DIMENSIÓN 1: ACCESO AL CRÉDITO					
1	Los requisitos requeridos para obtener un microcrédito son de fácil acceso para los negocios				
2	El monto otorgagado en los microcréditos son adecuados para la operatividad de un negocio				
3	Los plazos de pago de un microcrédito se ajustan a las necesidades de un negocio				
4	Las tasas de interés de los microcréditos disponibles son razonables para un negocio				
DIMENSIÓN 2: USO DEL CRÉDITO					
5	Mediante el microcrédito se puede adquirir mercaderías, insumos o suministros para un negocio				
6	Mediante los microcréditos se puede expandir un negocio				
7	Con un microcrédito se puede mejorar la infraestructura de un negocio (remodelaciones, reparaciones, etc)				
8	Es adecuado invertir un microcrédito en tecnología para un negocio (medios digitales)				

DIMENSIÓN 3: **FINANZAS**					
9	Con el microcrédito se otorga el capital de trabajo al emprendedor				
10	La tasa de interés del crédito otorgado es expectante para los clientes				
11	El plazo de devolución del crédito otorgado es el adecuado para los clientes				
12	Los créditos otorgados están cargados de comisiones o seguros				

CUESTIONARIO ACERCA DEL DESARROLLO FINANCIERO APLICADO A LOS TRABAJADORES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU

I. INSTRUCCIONES:

Señor(a) (ita) sírvase leer detenidamente y marque con un aspa (X) en el recuadro correspondiente, de lo cual quedamos muy agradecidos.

II. ESCALA DE VALORACIÓN

Las escalas de apreciación de sus respuestas, pueden variar entre las siguientes opciones.

ÍNDICE	Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre
ABREVIATURA	N	CN	CS	S
PESO/VALOR ESCALAR	1	2	3	4

III. CONTENIDO DEL CUESTIONARIO

Nº.	**VARIABLE 2. DESARROLLO FINANCIERO**	N	CN	CS	S
DIMENSIÓN 1: CRECIMIENTO FINANCIERO					
1	El acceso al microcrédito contribuye al crecimiento de las ventas de un negocio				
2	El microcrédito mejora la liquidez de un negocio				
3	La disponibilidad de microcréditos permite a un negocio acceder a capital de forma rápida				
4	El acceso al microcrédito permite aumentar la utilidad de un negocio				
DIMENSIÓN 2: CAPACIDADES FINANCIERAS					
5	Es necesario tener conocimiento financiero para mejorar de manera adecuada un microcrédito				
6	Se puede mejorar las habilidades financieras mediante capacitaciones de manejo de microcréditos				
7	Conoce la importancia de evitar el sobreendeudamiento y manejar adecuadamente obligaciones financieras				
8	Acceder a a un microcrédito permite tomar decisiones adaptadas a las necesidades de un negocio				

DIMENSIÓN 3: SOSTENIBILIDAD FINANCIERA					
9	El acceso a un microcrédito permite aun negocio mantener un funcionamiento a largo plazo				
10	El acceso a un microcrédito permite tener ingresos para aprovechar oportunidades comerciales				
11	El acceso a un microcrédito permite cubrir deudas comerciales de manera oportuna de un negocio				
12	El acceso a un microcrédito es un mecanismo sostenible para cubrir deudas e intereses				

DECLARACIÓN JURADA DE USO ÉTICO DE INTELIGENCIA ARTIFICIAL

Yo, el (la) suscrito(a) tesista, y mi asesor(a) de tesis, declaramos bajo juramento que el presente trabajo académico ha sido elaborado de manera original, personal y responsable, en concordancia con los principios de ética académica, así como las normativas institucionales y legales vigentes.

Hacemos constar que, durante la redacción y estructuración del documento, se emplearon herramientas de inteligencia artificial generativa (como ChaGTP, Grammarly u otras similares) únicamente como apoyo técnico complementario, limitándose a las siguientes funciones:

- Revisión ortográfica y de estilo
- Sugerencias en la organización y redacción gramatical
- Traducción técnica del abstrat
- Elaboración de esquemas preliminares, revisados y modificados por el autor.
- Asistencia en la verificación de normas APA 7 para referencias bibliográficas.

Declaramos expresamente que no se utilizó inteligencia artificial para reemplazar el análisis crítico, la discusión de resultados, la interpretación de datos ni la elaboración de conclusiones. Estas secciones fueron desarrolladas íntegramente por el tesista, garantizando así la autenticidad, autoría y originalidad del contenido.

El asesor de tesis, en cumplimiento de sus funciones, certifica que ha supervisado el proceso de elaboración del trabajo y que el uso de inteligencia artificial se realizó conforme a criterios de responsabilidad ética y académica, de acuerdo con los lineamientos institucionales.

Finalmente, afirmamos que en todo momento se respetaron los principios éticos de la Universidad y los lineamientos establecidos por SUNEDU, RENATI y CONCYTEC, en relación con el uso responsable de tecnologías emergentes en la producción de trabajos de investigacion.

Nombre y apellidos del tesista: PAOLA MASMANI MACEDO

DNI: 76622922

Firma:



Nombre y apellidos del asesor: PERCY G. PUMA PUMA

DNI: 02874215

Firma:



Lugar y fecha: Juliaca, 02 **de** JUNIO **de 202**6

TESIS UANCV
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"

Validación del experto

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y MARKETING
TÍTULO DE TESIS: **MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025**

I. REFERENCIAS

- NOMBRES Y APELLIDOS: Rolbin Flores Aguilar
- PROFESIÓN : Lic. Adm.
- CARGO ACTUAL: Docente
- GRADO ACADÉMICO: Doctor

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado	1	2	3	4 X	5
2.CREATIVIDAD	Está expresado en capacidades observables	1	2	3	4 X	5
3.ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia	1	2	3	4 X	5
4.ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables	1	2	3	4 X	5
5.SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes.	1	2	3	4 X	5
6.INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación.	1	2	3	4 X	5
7.CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	4 X	5
8.COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices.	1	2	3	4 X	5
9.METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.	1	2	3	4 X	5
10.PERTENENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación.	1	2	3	4 X	5

III. OBSERVACIÓN Y RECOMENDACIÓN

.....

IV. RESOLUCIÓN

a. Aprobado (C ≥ 75% = 0.75) [X] 0.80
b. Desaprobado (C < 75% = 0.75) [ ]

Lugar y fecha: Juliaca 13 de Octubre de 2025

.....
Firma del experto
DNI N° 02426851
N° celular: 912647614

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

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: 08 – 06 - 2026

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: PAULA MAMANI MACEDO
Dirección: Jr. Sandia 442
DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 76622922
Teléfono: 921 469 814 email: Pahomacedo.97@gmail.com
Nombres y Apellidos:
Dirección:
DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°:
Teléfono: email:
Facultad y/o Escuela de Posgrado: FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Escuela Profesional o Mención: ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y MARKETING
Título o Grado Académico a optar: LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN Y MARKETING
Asesor: Mg. PERCY GONZALO PUMA PUMA
Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:
Trabajo de Investigación [ ] Tesis [X] Trabajo de Suficiencia Profesional [ ] Trabajo Académico [ ]
Título: MICROCRÉDITO Y DESARROLLO FINANCIERO DE LOS CLIENTES DE CAJA AREQUIPA, AGENCIA TUPAC AMARU - JULIACA 2025

Palabras claves, (3 a 5 términos): Microcrédito, finanzas, capital, deudas, negocios.

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

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
http://repositorio.uancv.edu.pe/
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
http://repositorio.uancv.edu.pe/
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.

☐ Internacional

☒ Nacional

Línea de investigación: ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)

UNIVERSIDAD ANDINA NESTOR CACERES JULIACA

Firma de Autor | huella digital | 08 – 06 - 2026 Fecha

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