

# IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE PUNO PERIODOS, 2018 – 2021

*por* ELIANA CAROLINA CARITA CHAMBI

---

**Fecha de entrega:** 15-jul-2024 09:30p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 2417554189

**Nombre del archivo:** T036\_73512356\_T.docx (8.42M)

**Total de palabras:** 10880

**Total de caracteres:** 61369

**UNIVERSIDAD ANDINA**  
**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**7**  
**IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO**  
**DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES**  
**DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE**  
**PUNO PERIODOS, 2018 – 2021**

**2**  
**TESIS PRESENTADA POR:**  
**Bach. ELIANA CAROLINA CARITA CHAMBI**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**  
**CONTADOR PÚBLICO**

**JULIACA - PERÚ**

**2024**

**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO  
DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES  
DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO  
DE PUNO PERIODOS, 2018 - 2021**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. ELIANA CAROLINA CARITA CHAMBI**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PÚBLICO**

**APROBADA POR EL JURADO REVISOR:**

**PRESIDENTE**

:

**Dr. HILARIO CONDORI MAMANI**

**PRIMER MIEMBRO**

:

**Dr. JESUS MAMANI MAMANI**

**SEGUNDO MIEMBRO**

:

**CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI**

**ASESOR DE TESIS**

:

**Dra. BERTHA BEJAR PARRA**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

:

**CONTABILIDADE ECONOMICA - P15**



# UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

## RESOLUCIÓN N° 294-2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 30 de abril del 2024

**VISTOS:** El Expediente N° CU – 04435 presentado por el (la) Bachiller: **CARITA CHAMBI ELIANA CAROLINA**, quien *solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación*, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulado: **IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE PUNO PERIODOS, 2018 - 2021**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

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

**Y estando**, la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** **DECLARAR APTO** para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **CARITA CHAMBI ELIANA CAROLINA** jurado de la Tesis titulada: **IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE PUNO PERIODOS, 2018 - 2021**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

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

Presidente	: Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
1er Miembro	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI
2do Miembro	: CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Asesor	: Dra. BERTHA BEJAR PARRA

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

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: MARTES 07 de mayo del 2024
Hora	: 09:00 a.m.

**ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER** que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Jurados	(3)
- Interesados	(1)
- Archivo	(1)



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

DECANATURA

Dra. BERTHA BEJAR PARRA  
Decana (e) de la Facultad de Cs.  
Contables y Financieras



**UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**UNIDAD DE INVESTIGACIÓN**



**RESOLUCIÓN N° 021-2024-UI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 12 de abril del 2024

**VISTOS:** El Expediente: 2024-CU-01059 de fecha 15 de marzo del 2024, del Bach. CARITA CHAMBI ELIANA CAROLINA, 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 Contables y Financieras, Escuelas Profesionales de Contabilidad y Economía y Negocios Internacionales.

**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. CARITA CHAMBI ELIANA CAROLINA, quien solicita la revisión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del tema titulado: **IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE PUNO PERIODOS, 2018 - 2021**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**.

**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 N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

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

**Que**, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro el asesoramiento en el Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del ASESOR (a) **Dra. BERTHA BEJAR PARRA**.

**Estando**, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:**

**ARTICULO PRIMERO.** - APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema titulado: **IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE PUNO PERIODOS, 2018 - 2021**, presentado por el (la) Bach. CARITA CHAMBI ELIANA CAROLINA, para optar el Título Profesional de: **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTICULO SEGUNDO.** - RATIFICAR, como ASESOR al **Dra. BERTHA BEJAR PARRA**.

**ARTICULO TERCERO.** - DISPONER que la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

Regístrese, comuníquese y archívese

UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
Dra. Yudy Huacón Suroz  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF

**DISTRIBUCIÓN:**

DECANATURA FCCF, INTERESADO.  
ARCH. YHS/syqj.



# UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

## RESOLUCIÓN N° 762-2023- D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 25 de octubre del 2023

### VISTOS:

El Oficio No 145-2023-DUI-FCCF-UANCV de fecha 23 de octubre del 2023, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el expediente N° **CU-13289** presentado por el (la) Bachiller: **CARITA CHAMBI ELIANA CAROLINA**; quien solicita la aprobación de la propuesta de Investigación Titulado: **IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE PUNO PERIODOS, 2018 - 2021**; para optar el Título Profesional de Contador Público, y

### CONSIDERANDO:

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento General de Investigación de la UANCV; el **Comité de Investigación** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras integrado por:

PRESIDENTE : Dr. MARTIN LEON CALA  
MIEMBROS : Dr. JESUS MAMANI MAMANI  
Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

Ha emitido el dictamen favorable para que dicha propuesta de Investigación pueda ser aprobado por Resolución.

Que, es requisito indispensable contar con un Docente Ordinario de la Facultad quien oficiara de Asesor de Tesis.

Estando el informe favorable del Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, en concordancia con el Reglamento General de Investigación y con el Reglamento de Grados y Títulos, y en uso de las atribuciones que le confiere la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y modificatoria, Resolución de Institucionalización N° 1287-92-ANR. D.L. N° 739 y el Estatuto Modificado 2020 de la UANCV, al Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

### SE RESUELVE:

#### PRIMERO:

**APROBAR LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN** titulado : **IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE PUNO PERIODOS, 2018 - 2021**, presentado por el (la) Bachiller: **CARITA CHAMBI ELIANA CAROLINA**, para optar el Título Profesional de Contador Público; y de conformidad con el Reglamento General de Grados y Títulos y del Reglamento General de Investigación, **se dispone su EJECUCIÓN.**

#### SEGUNDO:

**RATIFICAR** como Asesor(a) de Tesis al(la): **Dra. BERTHA BEJAR PARRA**

#### TERCERO:

La Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la Dirección de la Escuela Profesional y el Secretario Académico de la Facultad, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

#### DISTRIBUCIÓN:

- Interesado(01)
- Asesor (01)
- FCCF (01)



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
Dra. BERTHA BEJAR PARRA  
Decana (e) de la Facultad de Cs.  
Contables y Financieras



## METADATOS COMPLEMENTARIOS

Título de la tesis	
IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE PUNO PERIODOS, 2018 – 2021	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	ELIANA CAROLINA CARITA CHAMBI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	73512356
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0005-8704-7884">https://orcid.org/0009-0005-8704-7884</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02387777
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0003-1881-4291">https://orcid.org/0000-0003-1881-4291</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01328058
<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15

Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Puno Provincia: Puno Distrito: Puno  <b>Coordenadas:</b> Latitud: -15.4809118 Longitud: -70.1355254 <a href="https://maps.app.goo.gl/LDJgJK1waHwZFYjt5">https://maps.app.goo.gl/LDJgJK1waHwZFYjt5</a>
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Noviembre 2023 – Abril 2024
URL de disciplinas OCDE <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford</a> <a href="https://concytec-pe.github.io">(concytec-pe.github.io)</a>	<b>Economía</b> <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</a> <b>Ciencias Sociales</b> <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</a>

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CERREJO VELÁSQUEZ"  
  
Dra. Yudy Huacay Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACION FCCF



**DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD**

Yo ELIANA CAROLINA CARITA CHAMBI, identificado con DNI  
Nro. 73512356 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**
- Programa de Segunda Especialidad,**
- Programa de Maestría o Doctorado**

CONTABILIDAD

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

IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE PUNO PERIODOS, 2018 – 2021

Asesorado por: Dra. BERTHA BEJAR PARRA

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 tuyas 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 09 de MAYO del 2024

  
Firma del Asesor  
(obligatoria)

  
FIRMA (obligatoria)

  
Huella

### **DEDICATORIA**

A mi padre Justo Carita Licota y mi madre Juana Chambi Mamani (+) desde el cielo me ilumina y me da fuerzas.

A mis hermanos Yhony, Maria, Jose, Cesar, Edgar, y a mi hija Evelyn quienes me han contribuido en mi formación profesional.

**AGRADECIMIENTO**

A la asesora del trabajo de  
investigación por guiar mi  
formación profesional.

## ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
ÍNDICE GENERAL.....	v
ÍNDICE DE TABLAS .....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xi
RESUMEN .....	xiii
ABSTRACT .....	xiv
INTRODUCCIÓN .....	xv

## CAPÍTULO I

### ASPECTOS GENERALES

1.1. EL PROBLEMA .....	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	5
1.2.1. Problema Principal.....	5
1.2.2. Problemas Especificos .....	5
1.3. JUSTIFICACIÓN .....	5
<b>2</b> 1.4. OBJETIVOS .....	7
1.4.1. Objetivo General .....	7
1.4.2. Objetivos Especificos.....	8
1.5. HIPÓTESIS .....	8
1.5.1. Hipótesis General .....	8
1.5.2. Hipótesis Especificos.....	8
1.6. OPERALIZACIÓN DE VARIABLES .....	10

## CAPÍTULO II

### FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. BASES TEÓRICAS .....	11
2.1.1. Las Microfinanzas .....	11
2.1.2. Crecimiento y Desarrollo .....	13
2.1.3. Micros y Pequeñas Empresa .....	14
2.2. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS .....	15
2.2.1. Microfinanzas .....	15
2.2.2. Banco Scotiabank Perú S.A.A. ....	16
2.2.3. Organización .....	17

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

3.1. MÉTODOS .....	19
3.2. DISEÑO .....	19
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	20
3.4.1. Población .....	20
3.4.2. Muestra .....	20
3.5. TÉCNICA Y LOS INSTRUMENTOS DE INFORMACIÓN .....	21
3.5.1. Técnica .....	21
3.5.2. Instrumentos .....	21
3.6. REPORTE DE DATOS .....	22
3.6.1. Fichas Técnicas .....	22
3.6.2. Cuestionario .....	22
3.6.3. Instrucción .....	22
3.6.4. Tratamiento de Datos .....	22

**11**  
**CAPÍTULO IV****ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

<b>4.1. PRESENTACIÓN</b> .....	<b>24</b>
<b>4.2. INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS</b> .....	<b>25</b>
<b>4.2.1. Referencia</b> .....	<b>25</b>
<b>4.2.2. Dimensiones</b> .....	<b>29</b>
<b>4.3. PRUEBA DE HIPÓTESIS</b> .....	<b>58</b>
<b>4.3.1. Prueba Estadística</b> .....	<b>58</b>
<b>4.3.2. Estadística de la Prueba</b> .....	<b>58</b>
<b>4.3.3. Regla de Decisión</b> .....	<b>58</b>
<b>4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b> .....	<b>59</b>
<b>CONCLUSIONES</b> .....	<b>64</b>
<b>RECOMENDACIONES</b> .....	<b>65</b>
<b>REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS</b> .....	<b>66</b>
<b>ANEXOS</b> .....	<b>71</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Sexo.....	25
Tabla 2 Edad.....	26
Tabla 3 Condición.....	27
Tabla 4 Tiempo de Servicio.....	28
Tabla 5 <sup>1</sup> ¿Considera usted que es adecuada, la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los créditos obtenidos?.....	29
Tabla 6 <sup>1</sup> ¿Considera usted que es adecuada, la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los créditos obtenidos?.....	31
Tabla 7 <sup>1</sup> ¿Antes de otorgarle los créditos, la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio?.....	33
Tabla 8 ¿Considera usted que la garantía al crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa?.....	35
Tabla 9 ¿Considera usted que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?.....	36
Tabla 10 ¿Considera usted que las comisiones (estado de cuenta) que paga a la institución financiera, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?.....	38
Tabla 11 ¿Considera usted que tiene algún de riesgo de incumplimiento, del crédito obtenido de una entidad financiera?.....	39
Tabla 12 ¿Su empresa realiza el pago anticipado de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?.....	40
Tabla 13 ¿Su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?.....	42

Tabla 14 ¿Considera usted con la atención de pagos mensuales en la entidad financiera?.....	44
Tabla 15 ¿Usted considera que es importante el pago de sus cuotas en las fechas establecidas dentro de su cronograma?.....	45
Tabla 16 ¿Está de acuerdo con las campañas que ofrece transcurso de su línea aprobada con la entidad financiera? .....	46
Tabla 17 <sup>3</sup> ¿Se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas) después del microcrédito?.....	47
Tabla 18 ¿Antes de desembolso te avisan que su crédito ya está aprobado la entidad? .....	49
Tabla 19 <sup>6</sup> A manera que ha recibido más microcréditos ¿A usted le han reducido los costos de los microcréditos que recibe (sobre todo la tasa de interés)? .....	50
Tabla 20 Durante de 2018 – 2021, <sup>10</sup> ¿participo usted en algún evento de capacitación o tuvo acceso a información relacionada con la oferta de servicios que le brinda la Entidad? .....	51
Tabla 21 ¿Cree usted que se <sup>3</sup> aumentó la remuneración de los trabajadores después del microcrédito? .....	53
Tabla 22 ¿Está de acuerdo donde y como puedes pagar sus cuotas, en cualquiera agencia a nivel nacional de la entidad? .....	55
Tabla 23 ¿Usted considera que puede cancelar anticipados para disminuir el saldo de su crédito de empresa? .....	56
Tabla 24 ¿Usted considera que la entidad brinde información, los eventuales cambios que puedan generar las condiciones pactadas con la empresa? .....	57
Tabla 25 Correlaciones - Microcrédito * Crecimiento .....	59
Tabla 26 Correlaciones – Microcréditos * Desarrollo Financiero.....	60

Tabla 27 Correlaciones – Microcréditos \* Productividad.....61

Tabla 28 Correlaciones – Microcréditos – Sostenibilidad Ambiental.....62

24  
**INDICE DE FIGURAS**

Figura 1 Sexo.....	25
Figura 2 Edad.....	26
Figura 3 Condición.....	27
Figura 4 Tiempo de Servicio.....	28
Figura 5 <sup>1</sup> ¿Considera usted que es adecuada, la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los créditos obtenidos?.....	29
Figura 6 <sup>1</sup> ¿Considera usted que es adecuada, la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los créditos obtenidos?.....	31
Figura 7 <sup>1</sup> ¿Antes de otorgarle los créditos, la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio?.....	33
Figura 8 ¿Considera usted que la garantía al crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa?.....	35
Figura 9 ¿Considera usted que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?.....	36
Figura 10 ¿Considera usted que las comisiones (estado de cuenta) que paga a la institución financiera, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?.....	38
Figura 11 ¿Considera usted que tiene algún de riesgo de incumplimiento, del crédito obtenido de una entidad financiera?.....	39
Figura 12 ¿Su empresa realiza el pago anticipado de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?.....	40
Figura 13 ¿Su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?.....	42

Figura 14 ¿Considera usted con la atención de pagos mensuales en la entidad financiera?.....	44
Figura 15 ¿Usted considera que es importante el pago de sus cuotas en las fechas establecidas dentro de su cronograma?.....	45
Figura 16 ¿Está de acuerdo con las campañas que ofrece transcurso de su línea aprobada con la entidad financiera? .....	46
Figura 17 <sup>3</sup> ¿Se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas) después del microcrédito?.....	47
Figura 18 ¿Antes de desembolso te avisan que su crédito ya está aprobado la entidad? .....	49
Figura 19 <sup>6</sup> A manera que ha recibido más microcréditos ¿A usted le han reducido los costos de los microcréditos que recibe (sobre todo la tasa de interés)? .....	50
Figura 20 Durante de 2018 – 2021, <sup>10</sup> ¿participo usted en algún evento de capacitación o tuvo acceso a información relacionada con la oferta de servicios que le brinda la Entidad? .....	51
Figura 21 ¿Cree usted que se <sup>3</sup> aumentó la remuneración de los trabajadores después del microcrédito? .....	53
Figura 22 ¿Está de acuerdo donde y como puedes pagar sus cuotas, en cualquiera agencia a nivel nacional de la entidad? .....	55
Figura 23 ¿Usted considera que puede cancelar anticipados para disminuir el saldo de su crédito de empresa? .....	56
Figura 24 ¿Usted considera que la entidad brinde información, los eventuales cambios que puedan generar las condiciones pactadas con la empresa? .....	57

## RESUMEN

El presente busca 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 es descriptiva y correlacional; la población estimada es 400 micro y pequeñas empresas con y 131 micro empresarios del distrito de Puno, también entra en el reporte de indicadores los clientes de la presente empresa bancaria 2018 -I 2021; la técnica utilizada ha sido la entrevista y el cuestionario.

Según el análisis de baremo de estimación cuya correlación de coeficiente es positiva alta, <sup>8</sup> indica que no existe relación entre las variables de la investigación. Para terminar, manifestamos <sup>3</sup> la relación entre los microcréditos en el crecimiento de micro y pequeños empresarios identificados con sus clientes del Banco Scotiabank, de Puno – Periodos 2018 – 2021.

**Palabras Clave:** Microcréditos, crecimiento, desarrollo financiero y productividad.

## ABSTRACT

The present seeks the relevant relationship between two or more variables that this research is proposed to demonstrate inter-institutional coherence in the growth of finance for banking. The research is descriptive and correlational; The estimated population is 400 micro and small businesses with and 131 micro entrepreneurs in the district of Puno, the clients of this banking company also enter the indicator report in 2018 -I 2021; <sup>4</sup> The technique used was the interview and the questionnaire.

According to the estimation scale analysis whose Pearson r coefficient correlation is 0.096, it indicates a high positive correlation, <sup>30</sup> the significance level is 0.05, it indicates that there is no relationship between the research variables. Finally, we express the relationship between microcredits in the growth of micro and small entrepreneurs identified with their clients of Banco Scotiabank, Puno – Periods 2018 – 2021.

**Keywords:** Microcredits, growth, financial development and productivity.

## INTRODUCCIÓN

En el mundo de las finanzas dirigidos por los bancos, denominamos como microcréditos a los programas que en su organización tienen como principio la concesión de créditos debidamente verificado el tipo y la forma de crédito a ejecutar a los más necesitados para abrir o desarrollar el desarrollo de la empresa; sin duda, el dinero que acredita el banco debe ser utilizado por en pequeños negocios y que tiene que garantizar que los ingresos tiene que generar bienestar en la empresa y mejorar niveles de vida y de la familia, reduciendo la el desempleo y la pobreza.

El estudio está estructurado en cuatro capítulos:

I Capítulo, el problema, justificación, objetivos, hipótesis y operacionalización de variables.

II Capítulo, bases teóricas, definición de términos básicos.

III Capítulo, metodología utilizada.

IV Capítulo, interpretación de tablas y gráficos, discusión de resultados.

Conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos.

# CAPÍTULO I

## ASPECTOS GENERALES

### 1.1. EL PROBLEMA

Haciendo una visión de organizaciones financieras donde están inmersos el micro, pequeñas y medianas empresas (MYPES). En América Latina 99,5% comprende estas empresas, 60% pertenecen a la población empleada, 25% están registrados como integrantes <sup>36</sup> del producto interno bruto (PIB) y en el Caribe (ALC). La consolidación de las MYPES en el transcurso de los años ha tenido grandes dificultades para ser considerados como accesorios de crédito antes

En el Perú, estas entidades integran la organización financiera de la MYPES tienen un aproximado de nivel de tendencia de 75% integrada por la población cuya función de estimación económica activa (PEA) es aceptable; pero, esta realidad es muy inestable debido a que no recibe apoyo de las fuentes financieras para reivindicar los requerimientos que necesita de manera urgente para aliviar el problema del estancamiento de fluido movimiento económico que ha sufrido en el periodo de COVID 19.

Aquí vemos también que estas empresas han visto por consiguiente solicitar a las entidades del Estado para recuperar el capital que ha caído ostensiblemente como consecuencia de la privación que ha sufrido para reintegrarse sus servicios al público usuario.

La coyuntura aberrante de la pandemia, ha generado, en algunos micros y pequeñas empresas la liquidación irrecuperable, otros han sufrido una caída abismal. Además, seguía girando planillas de remuneraciones a los trabajadores y otros rubros que ha causado pérdidas en la carga financiera. En estas circunstancias tan álgidas, las MYPES han visto, por emergencia, cuidar el desempeño laboral y productivo de sus negocios, preparar gestiones de venta de productos por vía virtual, intensificando la implementación de servicio por Delivery, reprogramando el cumplimiento de deudas, accediendo préstamos en plazos cortos a fin de capitalizar en el tiempo y espacio (Lus 360, 2021).

La estructura económica de estas desigualdades sociales y financieras ha crecido ostensiblemente en el mercado laboral, se ha visto con tanta preocupación evidencias negativas para recuperar estas circunstancias innecesarias, por una parte, por el dominio de la globalización en el mundo de pequeños negocios que ha afectado considerablemente a las organizaciones que han sobrevivido con el esfuerzo de los gerentes y trabajadores. Claro que sí, ha crecido el desempleo y como consecuencia se ha visto personas deambulando en las calles y ha acarreado la pobreza.

El mundo económico, por falta de trabajo, de encontrar un trabajo temporal ha sido causante de la producción del hambre, proliferación de enfermedades, exclusión social. Así también se ha venido muy rápidamente muertes incesantes de hambre y desnutrición tanto a los niños, jóvenes y adultos; convirtiéndose en personas más desfavorecidas.

Para salvar este sistema tan penoso que hemos vivido necesita una solución esperanzadora, con cambios en la estructura económica social con mentalidad de ayuda humanitaria con la participación de organismo internacionales.

El desmesurado aumento de la pobreza y desempleo casi en todas las empresa e instituciones pública y privadas después de la pandemia que ha cobrado miles y miles de fallecidos ha sido uno de los peores desfiles.

El avance incontrolable de la mortalidad infantil y personas mayores de edad, el aumento acelerado de las enfermedades y la proliferación de desigualdades sociales han sido comentados y detectados como causa y efecto de la intromisión de la pobreza, a pesar de realizar muchos intentos y esfuerzos de erradicar este problema tan álgido que ha vivido nuestra sociedad.

Retomando nuestra realidad de la región de Puno, se ha registrado mayores índices de pobreza y marginalidad. Más del 50% de la población rural de Puno radican en situación de extrema pobreza, particularmente en

el distrito de Puno, donde se registran altos índices de pobreza, la oferta de servicios financieros es muy limitada. Los habitantes dichas áreas cuentan con acceso limitado al crédito y si accede a el es esporádico a través de personas, y/o organizaciones que no prestan ninguna garantía establecida en las normativas que establece la SBS, siendo objeto de tasas elevadas que conlleva a la usura. Bajo estas condiciones, las instituciones que ofrecen micro finanzas no generan condiciones necesarias para que los pobladores obtengan créditos con bajos intereses y mecanismos que disminuyan los riesgos de perder las propiedades, bienes y pertenencias (pecuarias) que poseen, porque se ha observado que muchos pobladores que obtienen créditos de las financieras terminan en embargos de propiedades y bienes de los prestamistas lo que agrava más aun su condición de extrema pobreza en que viven, pero existen también pobladores que se benefician y cumplen con las obligaciones financieras que adquieren esto genera también en ellos ganancias y mejoras en el sector rural.

Este mecanismo financiero ha creado un clima algunas veces favorables y otras de descontento y desconfianza, lo que ha motivado cambios en la estructura y reorganización de los pequeños y microempresarios, que necesita un estudio serio y con fuentes dignas para poder brindar las posibilidades de mejorar este sistema en bien de las poblaciones menos favorecidas de nuestro país.

## 1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

### 1.2.1. Problema Principal

¿Cuáles condiciones positivas impulsaría impacto de crecimiento económico de micro y pequeños empresarios, clientes Banco Scotiabank, Puno, 2018 – 2021?

### 1.2.2. Problemas Específicos

- ¿Qué criterios económicos pueden contribuir como efecto en la reorientación de los micro créditos en el movimiento financiero de los micro y pequeños empresarios clientes banco Scotiabak del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021?
- ¿Cómo influyen los micro créditos, <sup>3</sup> en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiavank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021?
- ¿Qué criterios técnicos se puede diseñar para emprender una reorientación de los microcréditos y los clientes del Banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021?

## 1.3. JUSTIFICACIÓN

La presencia temporal temerario y el efecto deshumanizador del COVID 19 ha determinado consecuencias difíciles de recuperar de las vidas humanas y de las organizaciones económicas, sociales, empresariales afectando

considerablemente en la salud de los individuos y el desbalance económico de las empresas financieras. Hablando de este último aspecto, los créditos no han sido tan activos y como consecuencia no hubo pega del impacto económico para el movimiento financiero.

Ahora bien, ¿cuál fue la situación financiera del micro finanza en esta álgida situación que se ha vivido con la presencia del COVID19? Como habíamos analizado en párrafos arriba, el nicho productivo ha sido muy bajo y como consecuencia ha generado desempleo y pobreza de la población peruana. Sin embargo, pasado poco a poco esta tragedia, la cartera de las microfinancieras han tratado e revivir reorientando los criterios económicos y sociales de las empresas con el afán de establecer informalmente en el regateo de préstamos con bajo interés que beneficie a los trabajadores y la empresa. De ahí, el micro y pequeñas empresas (MYPE) han sabido sobrevivir con el riesgo de no quebrar la productividad en el mercado.

Hoy, los movimientos económicos con el auge de la tecnología están previendo reinvertir nuevas alternativas en el campo financiero. Todas las organizaciones económicas han diseñado nuevos modelos de entidades financieras, por una parte, siempre pensando en recaudar más fondos y por lado, aunque no es la verdad, preocupándose en la contribución de los clientes con la adquisición de productos o préstamos con bajos intereses.

Vemos la historia demográfica de la sociedad de la región de Puno ha experimentado una compleja sucesión de cambios, como decir experimentos

con la presencia de varios ONG's, cuyo objetivo financiero estaba orientado a la producción de pequeñas artesanías para convertir a la población rural estar dedicado íntegramente como pequeños y micro empresarios de las artesanías.

Este creciente acceso ha tenido una buena visión como fuentes independientes de financiación, donde muchos casos ha generado mejoras económicas y sociales, así como también generan pérdidas y desconcierto hacia los microcréditos. Es aquí nuestra investigación busca determinar el impacto que puede tener <sup>3</sup> en la influencia de los micro y pequeños empresarios clientes del Banco Scotiabank.

Entonces, nuestro tema de investigación va tener impacto con la generación de ganancias económicas para salvaguardar las agradas intenciones de los pobladores y los recursos económicos propios.

31

## **1.4.OBJETIVOS**

### **1.4.1. Objetivo General**

Identificar impacto de microcréditos en el crecimiento de pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno –2018 – 2021.

### 1.4.2. Objetivos Específicos

- Demostrar impacto financiero micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.
- Establecer la influencia de los micro créditos, en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021
- Determinar la incidencia de los micro créditos, en la sostenibilidad ambiental de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.

## 1.5. HIPÓTESIS

### 1.5.1. Hipótesis General

Prevé acción significativa microcréditos en crecimiento los micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno – Periodos 2018 – 2021.

### 1.5.2. Hipótesis Específicos

- Los préstamos que brindan la empresa bancaria ayudan positivamente en el desarrollo de los micro financieros como clientes banco Scotiabank de Puno, periodos 2018 – 2021.

- Los créditos que propicia la empresa bancaria inciden en forma significativa en la productividad de los micro empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.
  
- Estas empresas influyen considerablemente en la sostenibilidad los micro pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.

11

**1.6. OPERALIZACIÓN DE VARIABLES**

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICES
<b>VARIABLE X1:</b> Ofrecen viáticos MICROCRÉDITOS Empresa	Microcréditos	Compensación anual (TEA)	Ofrece
No ofrece		Prevé garantías anticipadas Desgravamen de Seguro Comisiones de la Empresa Riesgo de informalidad Remuneración anticipada Anticipación de costos	
Aumenta significativamente	Desarrollo	Previsión del capital efectivo	
Aumenta en cierta medida	financiero	Liquidación de la empresa	
Aumenta muy poco		Retorno de tasa con interés	
No hay aumento		Rentabilidad	financiera
Disminución de rédito			
Aumenta significativamente		Insumos	intermedios
<b>VARIABLE X2:</b> Productividad medida CRECIMIENTO Aumenta muy poco	Innovación tecnológica	Aumenta en cierta Niveles de producción	
No aumenta			
Disminuye		Estudio del mercado	
Aumenta significativamente	Sostenibilidad	Previsión del estado activo	
Aumento muy poco	Económica	Bienes d calidad (producto)	
Aumenta muy poco		Producto rentable fijo	
No aumenta			

## **CAPÍTULO II**

### **FUNDAMENTOS TEÓRICOS**

#### **2.1. BASES TEÓRICAS**

##### **2.1.1. Las Microfinanzas**

Guerra (2019) indica: “sistema bancario de microfinanzas ha tenido su origen en Bangladesh, un país altamente desarrollado del oriente asiático; llegando al continente de América Latina allá por la década de 1970 del siglo pasado. En India inició también este sistema con la creación Grameen Bank.

La primera empresa financiera en el mundo inició en Bangladesh con \$30.00 pagadero en un año en las zonas rurales cuando este país estaba azotado por la hambruna (1976 a 1979). “Con este sistema de otorgamiento de microcréditos se ha visto tan rápidamente la reducción de la pobreza, que más tarde acorde con los beneficios propiciados nació en Bangladesh la primera industria bancaria mundial” (Kota, 2007, citado en Guerra, 2015).

Guerra (2019), en el Perú (1942) apareció la primera cooperativa de crédito en el puerto del Callao con la promoción de los trabajadores. En el año 1955, se crea en Puno la cooperativa de crédito dirigido por el sacerdote Mc Lellan. Más tarde, en los años 1955 y 1962 se ha visto la creación de 40 y 50 cooperativas de crédito, no tuvieron éxito.

Las experiencias vividas en el Perú en las décadas de 50 y 60 aunque algunos sin éxito han dado timón para abrir nuevos microcréditos que ha dado auge en el desarrollo de esta red económica en el mercado competitivo con los de Brasil con la presencia de bancos microfinancieras (IMF).

Hechas las diferentes investigaciones del nivel de préstamo de estas instituciones financieras, y como resultado nacieron dentro del mundo de préstamos con pretensiones debidamente financieristas para la empresa, es así cómo nacieron las famosas Cajas Municipales de Arequipa, Cusco, aparecen otras entidades financieras como Caja Nuestra Gente, Mibanco, Edyficar y EDPYME Proempresa (Ríos Herbert, 2010).

Estas entidades financieras asentadas en la región Puno, tienen en sus concepciones de fundación una filosofía de acopiar mediante sus clientes más ingresos económicos en las arcas de la organización bancaria y por otro lado los economistas han diseñado como fuente de

crédito con bajos intereses en favor de los usuarios que se convierten como clientes de la empresa.

Estas pequeñas empresas están orientadas a mejorar el nivel de vida de los públicos y formar sus pequeñas empresas. (Flores, 2019).

### **2.1.2. Crecimiento y Desarrollo**

En términos de la economía y finanzas, “la concepción dual de crecimiento y desarrollo de la empresa son normas y principios pilares para la evolución y el asentamiento firme de la organización bancaria para establecer el campo de actividad económica activa”

Por otro lado, vemos la definición específica que hacen los economistas es estudiar y presentar los resultados relacionados con el desarrollo de la empresa: “es el incremento permanente de activos, producción ilimitada de utilidades, venta de la mercadería en stock”. En sí, el objetivo de la empresa es el aumento de las utilidades en una sociedad capitalista donde el eje principal es el movimiento activo del capital para redefinir un alto crecimiento conforme promueve el avance de la tecnología.

Esta definición vertida por los especialistas de la economía muestra muchas variaciones con enfoques cualitativos y cuantitativos, todo ello va depender la direccionalidad que vierte el gerente o el administrador de la empresa, con el diseño y formulación de

estrategias adecuadas que la entidad financiera requiere” (Capitalibre, 2014).

### **2.1.3. Micros y Pequeñas Empresa**

(MYPE), tienen sus propias normas y régimen laboral. En la actualidad, estas pequeñas organizaciones o asociaciones financieras que están registrados en el Texto Único Ordenado regulan el movimiento financiero la denominada que pertenece como persona jurídica, para prever el desarrollo de las actividades de comercialización de bienes prestando servicios en el mercado competitivo (Zavala, 2020).

Partiendo de la mística presentación de estas pequeñas empresas, están, sí o sí, reguladas por una serie de reglas, normas y principios que muestra las propias características: “una microempresa está regulada en el aspecto económico que no deben superar 150 UIT (S/ 645,000); además, sus ingresos son calificados por la banca cuando en el movimiento comercial” (Zavala, 2020).

Por otro lado, las microempresas muestran en sus actividades económicas ciertos beneficios laborales dentro de la organización, como: los trabajadores, según las normas laborales, tienen derecho legítimo a percibir una remuneración mínima vital, descanso semanal de 24 horas consecutivas, se incluye días feriados, vacaciones remuneradas por 15 días calendarios, estar asegurados en el sistema

de salud (SIS o Es Salud) afiliados al sistema de pensiones (ONP o AFP), recibir pago por gratificaciones por fiestas patrias y año nuevo.

En caso del despido arbitrario o cierre de la Empresa todos los trabajadores tienen derecho de pago de 10 remuneraciones por año completo de la prestación de servicios (Zavala, 2020).

## 2.2. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

### 2.2.1. Microfinanzas

Palomino & Taype (2018), señalan: los Microcréditos están concebidos como programas que tienen la imperiosa necesidad de conceder sus servicios en beneficio de pequeños créditos, para que puedan invertir en marcha pequeños negocios a generar ingresos propios.

Las Microfinanzas son empresas económicas diseñados y creados para apoyar en la financiación de pequeños organismos a fin de abrir otras entidades económicas a fin <sup>38</sup> de mejorar las condiciones de vida de los más desfavorecidos; reduciendo los niveles de desempleo y pobreza.

Par lograr los servicios es tramitar préstamos para abrir pequeños negocios rentables (Mypes), que con un buen manejo estratégico y técnico puedan generar ingresos propios y con acciones suficientes que le permita devolver el préstamo a la entidad financiera. Como dijimos al inicio de este párrafo, esta entidad bancaria ha nacido por la

necesidad urgente de los que están deseosos de solicitar el acceso al crédito, donde miles de personas han sido excluidas de los sistemas financieros formales.

Pues, muchas personas que tienen vocación de abrir pequeñas empresas, han visto por conveniente, acceder al crédito sin avales y a bajos intereses. Al obtener esta oportunidad de préstamos puedan aprovechar oportunidades económicas para luego convertir como emprendedores. (p.52).

#### <sup>43</sup>**2.2.2. Banco Scotiabank Perú S.A.A.**

Scotiabank Perú S.A.A, tienen su sede central en Canadá. Esta Empresa Bancaria está considerado en el tercer lugar de prestación de volumen de servicios <sup>9</sup> (detrás del Royal Bank de Canadá y TD Bank Financial Group), y es el segundo más grande con capitalización en el mercado. Scotiabank es una de las instituciones financieras de mayor rentabilidad en <sup>9</sup> Norteamérica con más de, US\$285 mil millones (al 31 de enero del 2006). El éxito más primoroso demuestra en la actividad bancaria que supera 50,000 empleados y posee <sup>9</sup> más de 10 millones de clientes en 50 países, en los 5 continentes, en más de 80 idiomas. En sí, es la Empresa Bancaria canadiense que tiene mayor presencia internacional.

En Scotiabank, el modelo de trabajo que realizan los empleados es en función de las oportunidades que el público usuario solicita. La fundación financiera está diseñada para buscar constantemente nuevas formas de crecimiento económico tanto en Canadá como en el mundo entero, cuyos fines financieros es aumentar caudales en las arcas de la empresa con la participación directa de los accionistas y el objetivo transaccional es brindar un mejor servicio a fin de prosperar. el desarrollo económico de la empresa ha sido creado con intenciones de aprovechar al máximo las oportunidades de recibir beneficios económicos para el desarrollo de la empresa de éxito y brindar servicios de ayuda humanitaria a los más necesitados.

### **2.2.3. Organización**

(El esquema del organigrama red de agencias Puno); Esta conformado por el gerente de oficina. Encargado de dirigir, guiar y gestionar para que cada colaborador cumpla sus funciones y llegar a la meta asignada por agencia debe tener como condiciones o características liderazgo, confiable, coach. por ende, está conformado en seis partes: funcionario banca negocios "A", encargado en master supervisa FDN tutelados además se tomarán en cuentas sus cualidades de liderazgo, imagen y comportamiento intachable. Funcionario de banca negocios "B", está encargada a normales provenir de entidades financieras, específicamente Banca Pemy. Funcionario de banca personal, conocimiento de los documentos de gestión del banco normatividad

políticas reglamentos de la empresa. Asesor comercial, está encargado de ofrecer al cliente los productos y servicios de la entidad. Jefe de operaciones, está conformado todo lo que son operaciones en las ventanillas y los desembolsos. Promotor de servicios, conocimiento en arque de caja, (banco scotiabank, 2018).

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

#### 3.1. MÉTODOS

Hernández S. R., Fernández C. C., Baptista L. P. (2014), "Metodología de la investigación".

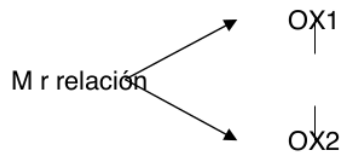
#### 3.2. DISEÑO

Descriptivo Correlacional simple. La característica principal de diseñar los variables para establecer las relaciones que tienen las mismas.

#### 3.3. TIPO

Correlacional. Los estudios son analizados entre dos o más variables independientes para predecir una dependiente..." (Palomino, 1998)

La estructura es de causa – efecto, el modelo es el siguiente:



Dónde:

M = Indica la muestra

O = Corresponde a las observaciones de los variables:

Ox1 = Micro créditos financieros

Ox2 = Crecimiento y desarrollo

28

r

= Relación entre las variables

### 3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 3.4.1. Población

Representado de Pequeños Micro empresarios ciudad Puno clientes del banco Scotiabank, que obtuvieron un crédito financiero durante los años del 2018 al 2021.

Según datos obtenidos, el banco ha brindado créditos para micro y pequeños empresarios a 400 personas del distrito de Puno que obtuvieron un micro crédito en estos años.

#### 3.4.2. Muestra

Dado que no contamos con información anterior a la investigación en el distrito de Puno, cuyas proporciones de confianza es 95% y margen de error 5%

$$P = 0.5 = 50\%$$

$Z_{(1-\alpha/2)}$  = Valor de la distribución normal .

$e = 5\% = 0.05$  = Margen de error.

$N$  = población = 400 mp

Datos

$$n_0 = \frac{NZ^2PQ}{(N-1)e^2 + Z^2PQ}$$

Entonces:  $n_0/N = 196/400 = 0.49 = 49\%$  como  $n_0$  es mayor del

10% usamos el corrector:

$$n = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0}{N}} = \frac{196}{1 + \frac{196}{400}} = 131.49 = 131$$

Entonces, la muestra óptimo es 131 micro y pequeños empresarios de Puno, clientes adscritas del banco en los años 2018 al 2021.

Una vez determinado el número de micro y pequeños empresarios, seleccionamos

### 3.5. TÉCNICA Y LOS INSTRUMENTOS DE INFORMACIÓN

#### 3.5.1. Técnica

Se ha utilizado la entrevista y revisión documental.

#### 3.5.2. Instrumentos

Los instrumentos se han utilizado de acuerdo a las técnicas del cuestionario y ficha de análisis documentales, los cuales han sido aplicados a las unidades de estudio de la muestra.

La entrevista es otra forma sistemática de acopiar información para corroborar en la abstracción de resultados con las variables e indicadores de nuestro trabajo.

### **3.6. REPORTE DE DATOS**

#### **3.6.1. Fichas Técnicas**

Nombre: microcréditos financieros

#### **3.6.2. Cuestionario**

Dirigido a micro y pequeños empresarios del distrito de Puno, clientes del banco Scotiabank en los años del 2018 al 2021.

#### **3.6.3. Instrucción**

Permítaseme preséntame solicitando su ayuda de responder los ítems preparados que nos servirá muchísimo para consolidar nuestro trabajo en base de los objetivos propuestos.

Puntuación y escala de calificación:

SI = 2 pts.

NO = 1 pts.

DESCONOCE = 0 Pts.

#### **3.6.4. Tratamiento de Datos**

- Consolidación de la codificación sistemática de los instrumentos.
- Transferencia de datos reportados mediante los instrumentos al programa SPSS.

- Diseño y elaboración de Tablas y figuras para interpretar los resultados.
- Obtención de resultados abstraídos con la prueba de correlación de Pearson.

## <sup>11</sup> **CAPÍTULO IV**

### **ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **4.1. PRESENTACIÓN**

La investigación, “Impacto de Micro y Pequeños Empresarios, clientes Banco Scotiabank Puno – Periodos, 2018 – 2021”. El objetivo principal fue establecer el impacto de micro, clientes Banco Scotiabank, de Puno – Periodos 2018 – 2021.

El crecimiento del micro y pequeños empresarios a fuentes independientes de financiación, en muchos casos ha generado mejoras económicas y sociales, así como también pérdidas y desconcierto. Por estas razones fundamentadas hemos buscado estrategias adecuadas y puntuales que tenga relación de impacto entre los micro y pequeños empresarios con los clientes activos del Banco Scotiabank que tiene su Sede en la ciudad de Puno.

## 4.2. INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

### 4.2.1. Referencia

27

**Tabla 1**

*Sexo*

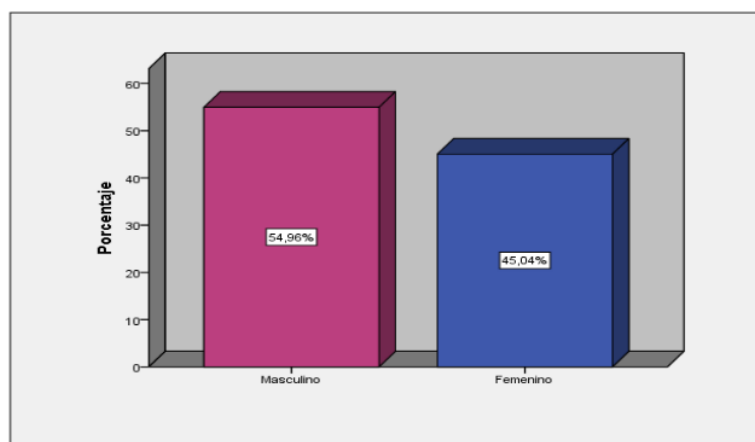
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	72	55,0	55,0	55,0
	Femenino	59	45,0	45,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

2

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Figura 1**

*Sexo*



**Fuente:** Tabla N° 01.

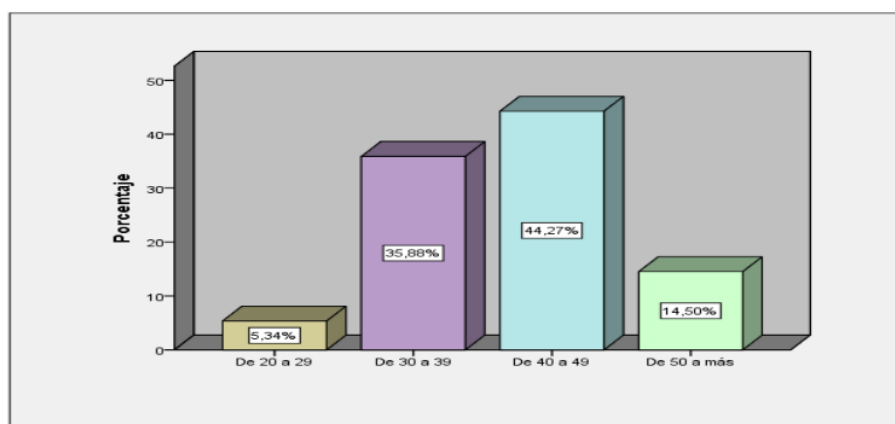
## INTERPRETACIÓN

Tabla 01 y Figura 01, donde 72 clientes del banco Scotiabank son varones, representa 54.96%, 59 son damas representa 45.04%.

**Tabla 2**17  
*Edad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 20 a 29	7	5,3	5,3	5,3
	De 30 a 39	47	35,9	35,9	41,2
	De 40 a 49	58	44,3	44,3	85,5
	De 50 a más	19	14,5	14,5	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 2***Edad*

Fuente: Tabla 2

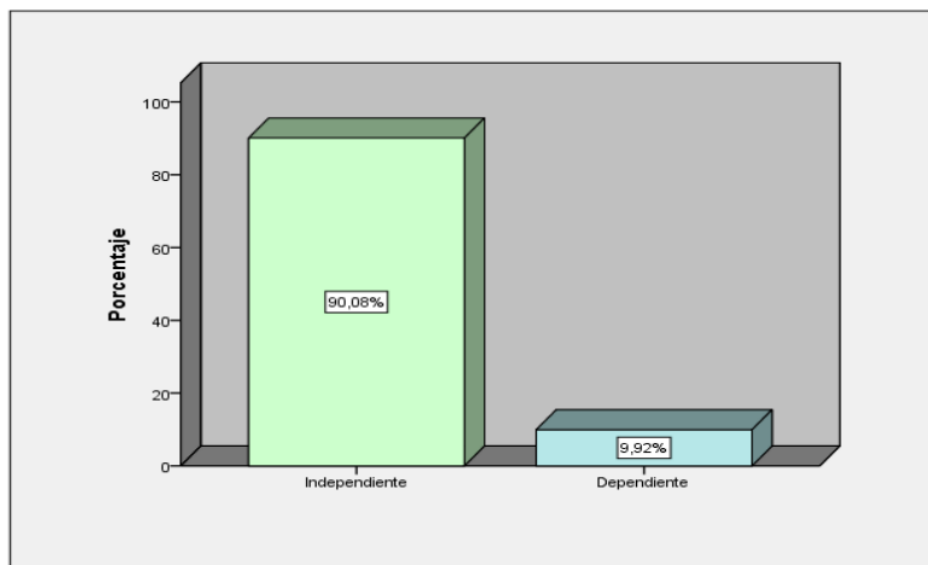
**INTERPRETACIÓN**

Tabla 02 y Figura 02: apreciamos 7 clientes del banco Scotiabank tienen la edad 20 a 29 años, representa 5.34%, 47 clientes tienen 30 a 39 años de edad, equivale 35.88%, 58 clientes tienen 40 a 49 años de edad, percibe 44.27% y 19 clientes de 50 a más años, percibe 14.50%.

**Tabla 3***Condición*

		<sup>14</sup> Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Independiente	118	90,1	90,1	90,1
	Dependiente	13	9,9	9,9	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

<sup>2</sup>  
Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 3***Condición*

Fuente: Tabla N° 03.

**INTERPRETACIÓN**

Los indicadores de la Tabla 03 y Figura 03, muestra 118 clientes del banco Scotiabank tienen la condición de ser independientes, equivale 90.08% y 13 clientes, representa 9.92%.

**Tabla 4**

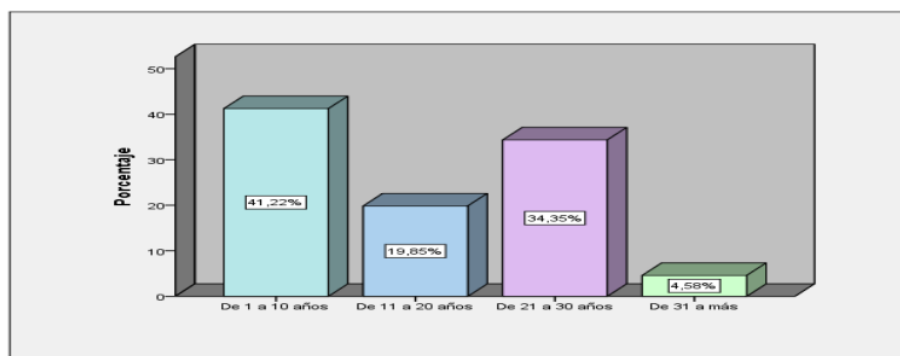
**2**  
*Tiempo de Servicio*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 1 a 10 años	54	41,2	41,2	41,2
	De 11 a 20 años	26	19,8	19,8	61,1
	De 21 a 30 años	45	34,4	34,4	95,4
	De 31 a más	6	4,6	4,6	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**2**  
**Fuente:** Elaboración Propia.

**Figura 4**

*Tiempo de Servicio*



**Fuente:** Tabla N° 04.

## INTERPRETACIÓN

Analizamos **la Tabla 04** y **Figura 04**: los resultados muestran 54 clientes del banco Scotiabank tienen 1 a 10 años de tiempo de servicio, representa 41.22%, 26 clientes tienen 11 a 20 años tiempo de servicio, equivale 19.85%, 45 clientes tienen 21 a 30 años de tiempo de servicio, simboliza 34.35% y 6 clientes tienen de 31 a más años de tiempo de servicio, representa 4.58%.

#### 4.2.2. Dimensiones

**Tabla 5**

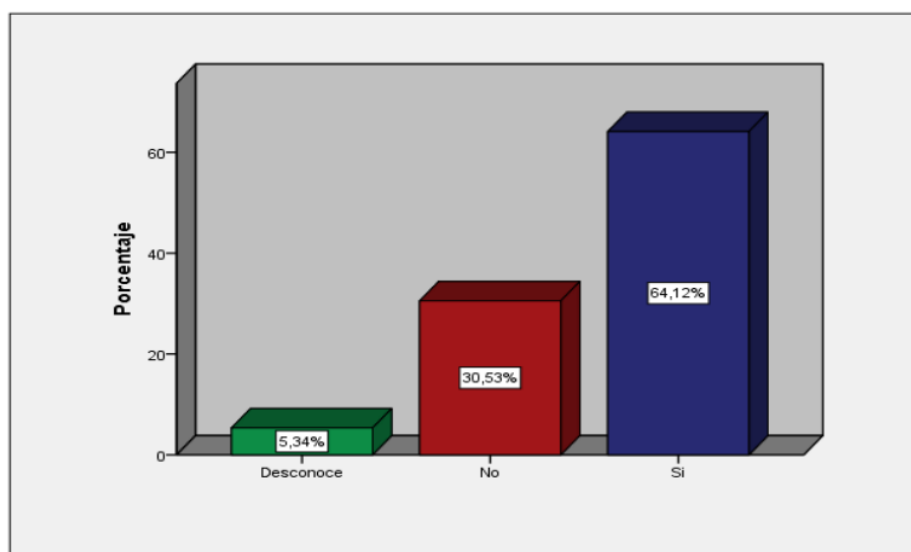
¿Considera usted <sup>1</sup> adecuada la tasa de interés compensatorio anual (TEA), en créditos obtenidos?

		Frecuencia	<sup>8</sup> Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	7	5,3	5,3	5,3
	No	40	30,5	30,5	35,9
	Si	84	64,1	64,1	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 5**

¿Considera usted <sup>1</sup> adecuada, la tasa de interés compensatorio anual (TEA), en créditos obtenidos?



Fuente: Tabla N° 05.

## **INTERPRETACIÓN**

Analizamos Tabla 05 y Figura 05: los resultados muestran 7 clientes del banco Scotiabank desconocen la tasa efectiva anual (TEA), representa 5.34%, 40 clientes no consideran adecuada la tasa créditos, representa 30.53% y 84 clientes si consideran adecuada créditos obtenidos, equivale 64.12% de la muestra.

**Tabla 6**

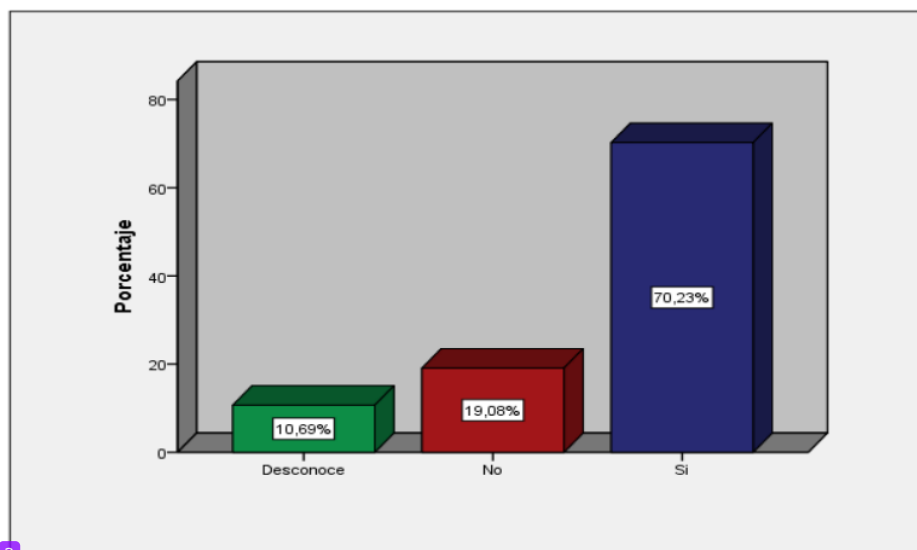
¿Considera <sup>1</sup> adecuada la tasa de costo efectivo anual (TCEA), de créditos obtenidos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	14	10,7	10,7	10,7
	No	25	19,1	19,1	29,8
	Si	92	70,2	70,2	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 6**

¿Considera <sup>1</sup> adecuada la tasa de costo efectivo anual (TCEA), de créditos obtenidos?



<sup>3</sup> Fuente: Tabla N° 06.

## INTERPRETACIÓN

En la Tabla 06 y Figura 06, los resultados indican 14 clientes del banco Scotiabank desconocen <sup>1</sup> la tasa de efectivo anual (TCEA) y créditos obtenidos, corresponde 10.69%, 25 clientes no consideran adecuada, representa 10.08% y 92 clientes si consideran adecuada los créditos obtenidos, representa 70.23% de la muestra.

Tabla 7

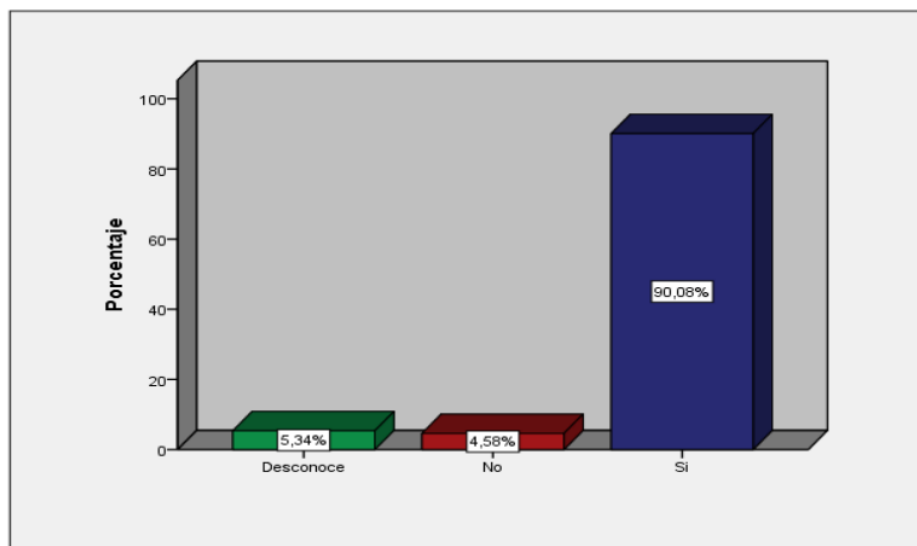
¿Para otorgarle <sup>1</sup> créditos, la entidad financiera hizo revisión de su historial crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje <sup>39</sup> válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	7	5,3	5,3	5,3
	No	6	4,6	4,6	9,9
	Si	118	90,1	90,1	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 7

¿Para otorgarle <sup>1</sup> créditos, la entidad financiera hizo revisión de su historial crediticio?



Fuente: Tabla N° 07.

## **INTERPRETACIÓN**

Mencionamos en la Tabla 07 y Figura 07, donde 7 clientes del banco Scotiabank desconocen nuestra historial crediticia, representa 5.34% de la muestra, también 6 clientes indican la entidad financiera no hace revisión de la historial crediticio, representa 4.58% de la muestra y 118 clientes indican la entidad financiera antes de realizar el préstamo no revisan historial crediticio, equivale 90.08% de la muestra.

**Tabla 8**

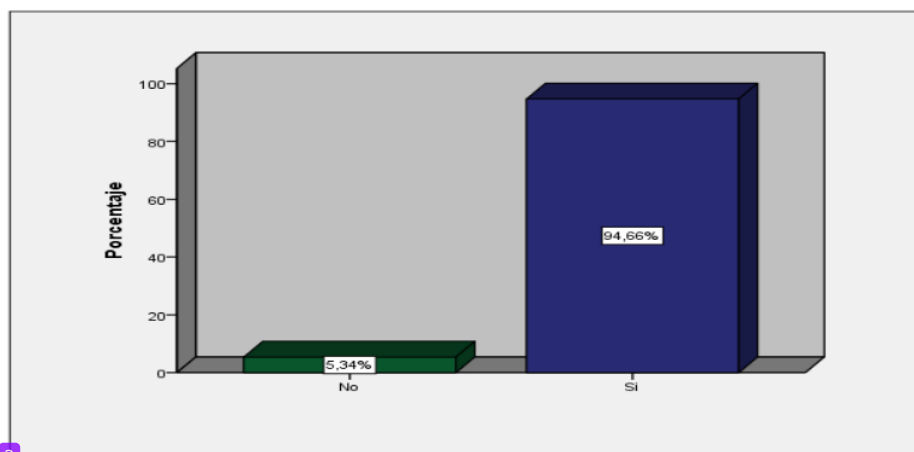
¿Considera usted el crédito solicitado a la entidad financiera es acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	7	5,3	5,3	5,3
	Si	124	94,7	94,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 8**

¿Considera usted el crédito solicitado a la entidad financiera es acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa?



Fuente: Tabla N° 08.

### INTERPRETACIÓN

Analizando la Tabla 08 y Figura 08, los resultados donde 7 clientes del banco Scotiabank no consideran garantía al crédito financiera, representa 5.34% y 124 clientes consideran garantía el crédito solicitado, representa 94.66% de la muestra.

**Tabla 9**

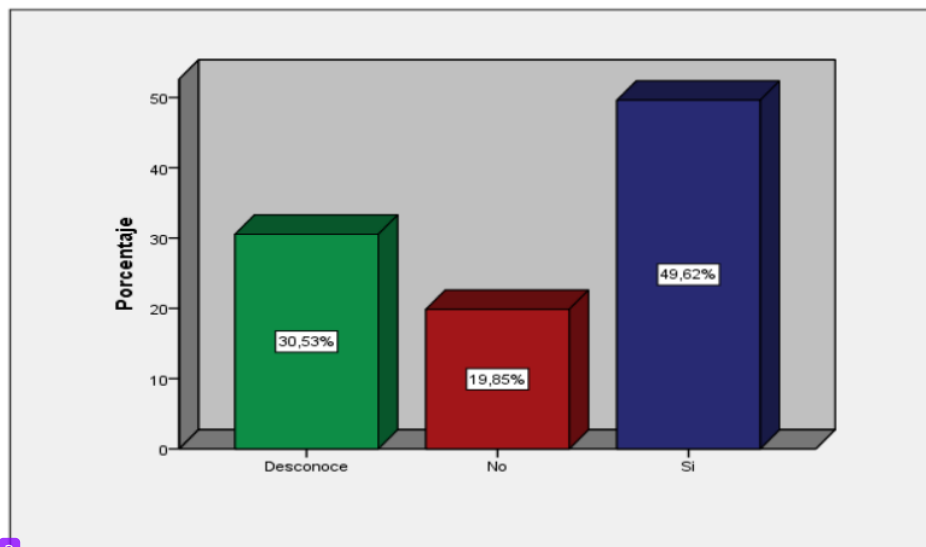
*¿Considera usted el crédito obtenido tiene posibilidades económicas de pagar su empresa?*

		<sup>33</sup> Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	40	30,5	30,5	30,5
	No	26	19,8	19,8	50,4
	Si	65	49,6	49,6	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Figura 9**

*¿Considera usted el crédito obtenido tiene posibilidades económicas de pagar su empresa?*



<sup>3</sup>

**Fuente:** Tabla N° 09

**INTERPRETACIÓN**

Los indicadores analizados en la Tabla 09 y Figura 09, indica 40 clientes del banco Scotiabank desconocen el desgravamen de crédito obtenido, representa 30.53%, 26 clientes no consideran seguro el crédito obtenido, representa 19.85% y 65 clientes si consideran seguro desgravamen de pago del crédito obtenido, representa 49.62% de la muestra.

Tabla 10

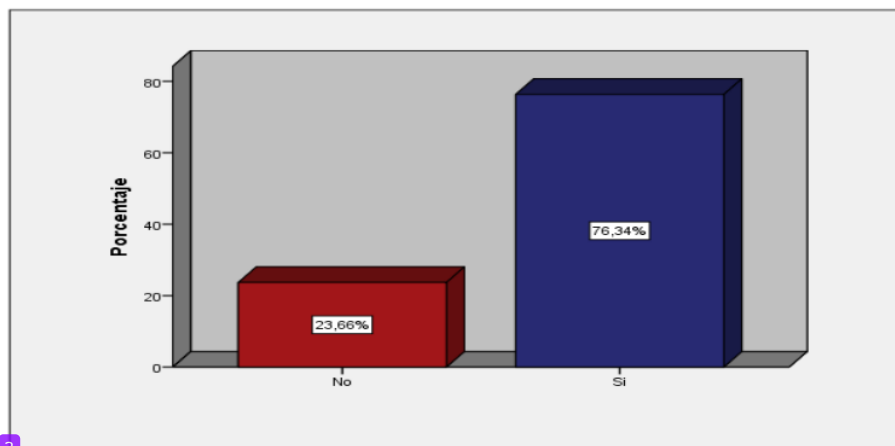
¿Considera las comisiones de la institución financiera se paga un monto de adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?

		41 Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	31	23,7	23,7	23,7
	Si	100	76,3	76,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 10

¿Considera las comisiones de la institución financiera se paga un monto de adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?



Fuente: Tabla N° 10.

### INTERPRETACIÓN

Analizando la Tabla 10 y Figura 10, consideramos 31 clientes del banco Scotiabank no consideran el pago de comisiones de la institución financiera, representa 23.66% y 100 clientes si consideran el pago de comisiones a la institución financiera, representa 76.34% de la muestra.

**Tabla 11**

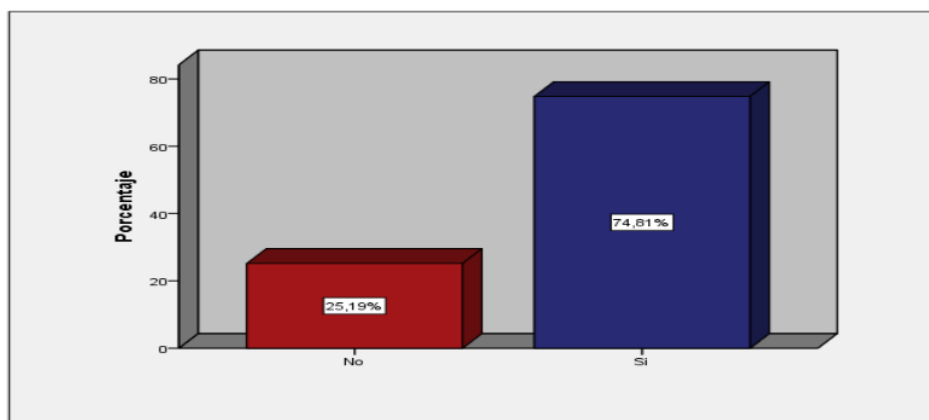
¿Considera <sup>1</sup> riesgo de incumplimiento del crédito obtenido de la entidad financiera?

		<sup>13</sup> Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	33	25,2	25,2	25,2
	Si	98	74,8	74,8	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 11**

¿Considera riesgo <sup>1</sup> de incumplimiento del crédito obtenido de una entidad financiera?



Fuente: Tabla N° 11.

## INTERPRETACIÓN

Enunciamos el análisis de la Tabla N° y Figura 11 donde 33 clientes del banco Scotiabank no tiene algún riesgo de incumplimiento del crédito obtenido, representa 25.19% y 100 clientes consideran <sup>1</sup> algún riesgo de incumplimiento del crédito obtenido, representa 74.81% de la muestra.

**Tabla 12**

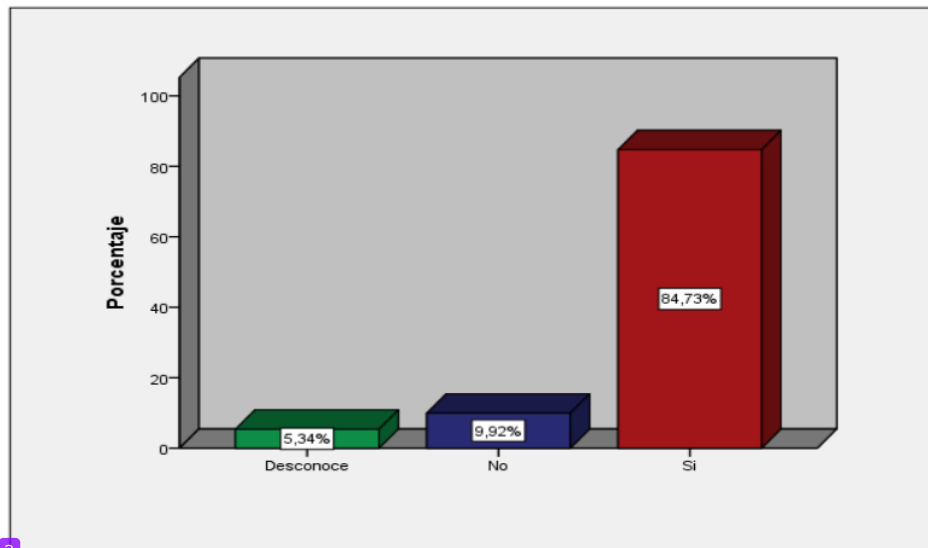
¿El pago anticipado de sus créditos tiene posibilidades de incrementar su economía?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	7	5,3	5,3	5,3
	No	13	9,9	9,9	15,3
	Si	111	84,7	84,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 12**

¿El pago anticipado de sus créditos tiene posibilidades de incrementar su economía?



Fuente: Tabla N° 12.

### INTERPRETACIÓN

Analizando la Tabla 12 y Figura 12, obtenemos, 7 clientes del banco Scotiabank desconocen el pago a realizar anticipado de sus créditos, representa 5.34%, 13 clientes no realiza el pago anticipado de sus créditos, representa 9.92% y 111 clientes mencionan <sup>1</sup> que su empresa si realiza el pago anticipado, representa 84.73% de la muestra.

Tabla 13

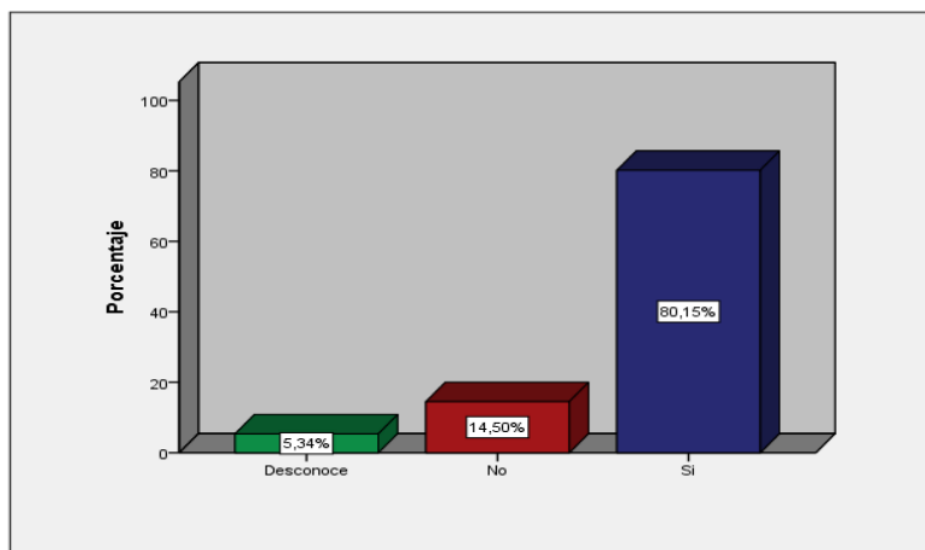
1 ¿Su empresa realiza adelanto de cuotas de sus créditos según las posibilidades económicas?

		Frecuencia	8 Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	7	5,3	5,3	5,3
	No	19	14,5	14,5	19,8
	Si	105	80,2	80,2	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 13

1 ¿Su empresa realiza adelanto de cuotas de sus créditos según las posibilidades económicas?



Fuente: Tabla N° 13.

## INTERPRETACIÓN

La Tabla 13 y Figura 13, hemos reportado, 7 clientes del Banco Scotiabank desconocen que su empresa puede adelantar las cuotas de su crédito, representa 5.34%, también 119 clientes mencionan <sup>1</sup> que su empresa no realiza adelanto de cuotas de sus créditos, representa 14.50% y 105 clientes mencionan <sup>1</sup> que su empresa si realiza adelanto de cuotas de sus créditos, representa 80.15% de la muestra.

**Tabla 14**

*¿Considera usted con la atención de pagos mensuales en la entidad financiera?*

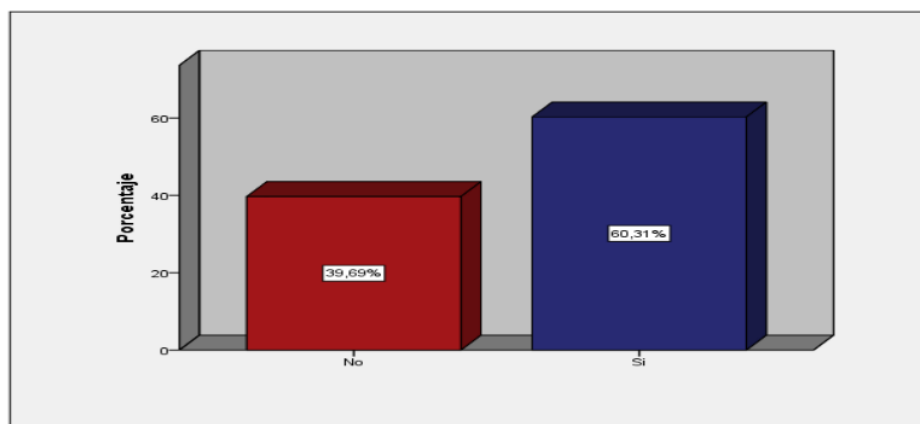
		Frecuencia	18 Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	52	39,7	39,7	39,7
	Si	79	60,3	60,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

44

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Figura 14**

*¿Considera usted con la atención de pagos mensuales en la entidad financiera?*



2

**Fuente:** Tabla N° 14.

### INTERPRETACIÓN

Analizamos **Tabla N° 14** y **Figura N° 14**, **los resultados**, 52 clientes del banco Scotiabank no consideran la atención de pagos mensuales en la entidad financiera y esto representa 39.69% de la muestra y 79 clientes si consideran la atención de pagos mensuales en la entidad financiera y esto representa 60.31% de la muestra.

**Tabla 15**

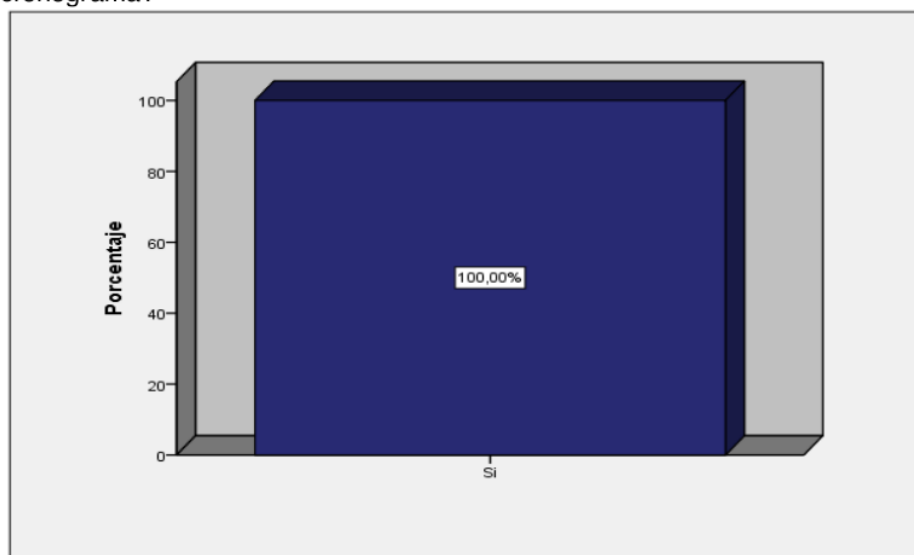
*¿Usted considera importante pago de cuotas en fechas establecidas según el cronograma?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	131	100,0	100,0	100,0

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Figura 15**

*¿Usted considera importante pago de cuotas en fechas establecidas según el cronograma?*



**Fuente:** Tabla N° 15.

## INTERPRETACIÓN

Se menciona en Tabla N° 15 y Figura N° 15, 131 clientes del banco Scotiabank si consideran la importancia del pago de sus cuotas en las fechas establecidas dentro de su cronograma y esto representa 100% de la muestra.

**Tabla 16**

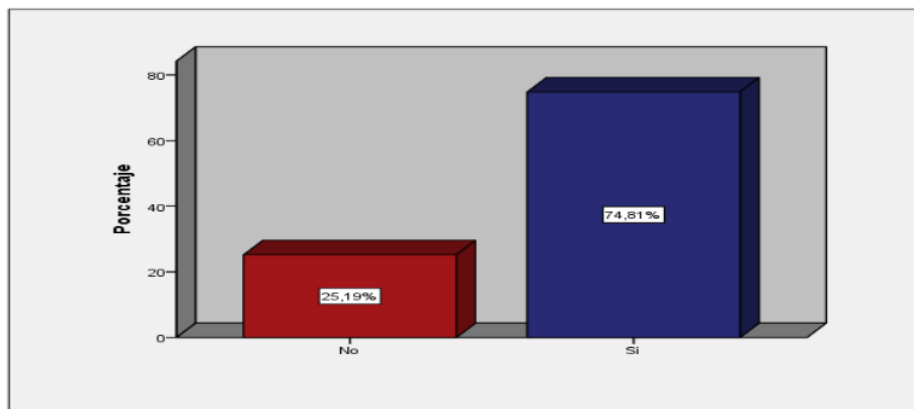
*¿Está de acuerdo las campañas que ofrece la entidad financiera en la línea aprobada?*

		Frecuencia	<sup>19</sup> Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	33	25,2	25,2	25,2
	Si	98	74,8	74,8	100,0
<b>Total</b>		<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Figura 16**

*¿Está de acuerdo las campañas que ofrece la entidad financiera en la línea aprobada?*



**Fuente:** Tabla N° 16.

## INTERPRETACIÓN

Verificamos los resultados obtenidos en la Tabla N° 16 y Figura N° 16, 33 clientes del banco Scotiabank no están de acuerdo con las campañas que ofrecen la entidad financiera, representa 25.19% y 98 clientes si están de acuerdo con las campañas que ofrecen la entidad financiera, representa 74.81% de la muestra.

**Tabla 17**

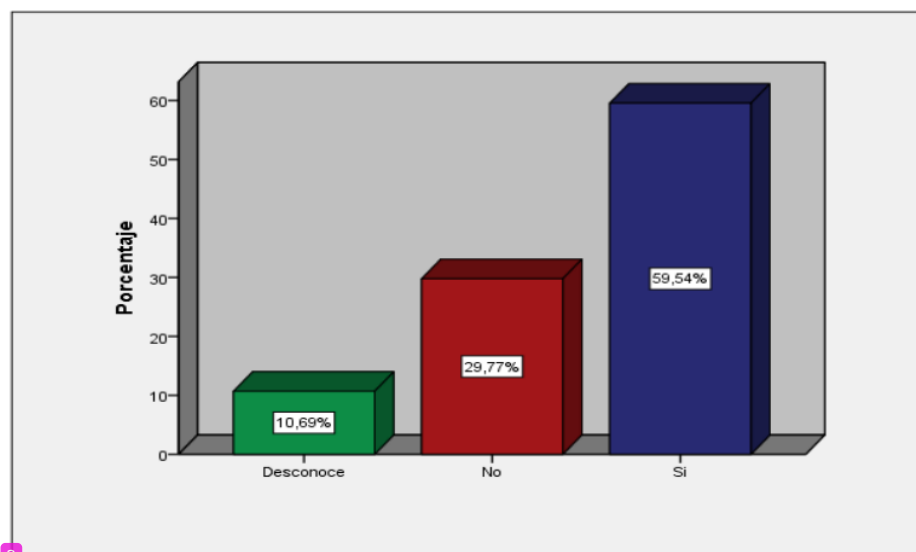
¿Con los activos fijos se ha logrado equipamiento <sup>35</sup> de su empresa (equipos/herramientas)?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	14	10,7	10,7	10,7
	No	39	29,8	29,8	40,5
	Si	78	59,5	59,5	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 17**

¿Con los activos fijos se ha logrado equipamiento de su empresa (equipos/herramientas)?



<sup>2</sup> Fuente: Tabla N° 17.

### INTERPRETACIÓN

Analizamos Tabla N° 17 y Figura N° 17, 14 clientes del banco Scotiabank desconocen incremento económico con los activos fijos (equipos/herramientas) con microcrédito, representa 10.69%, 39 clientes mencionan que no adquirieron más activos fijos del microcrédito, representa 29.77% y 78 clientes mencionan que, si se adquirieron más activos fijos después del microcrédito, representa 59.54% de la muestra.

**Tabla 18**

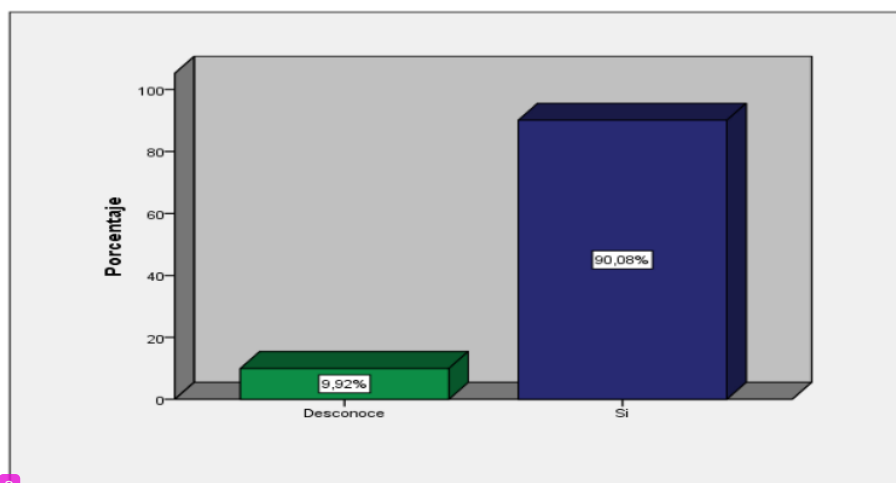
*¿Antes de desembolso te avisan que su crédito ya está aprobado por la entidad?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	13	9,9	9,9	9,9
	Si	118	90,1	90,1	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Figura 18**

*¿Antes de desembolso te avisan que su crédito ya está aprobado por la entidad?*



**Fuente:** Tabla N° 18.

## INTERPRETACIÓN

Los resultados de la Tabla N° 18 y Figura N° 18 reporta, 13 clientes del banco Scotiabank desconocen el comunicado del desembolso de la entidad, representa 9.92% y 118 clientes menciona que, si comunica la entidad para el desembolso, representa 90.08% de la muestra.

**Tabla 19**

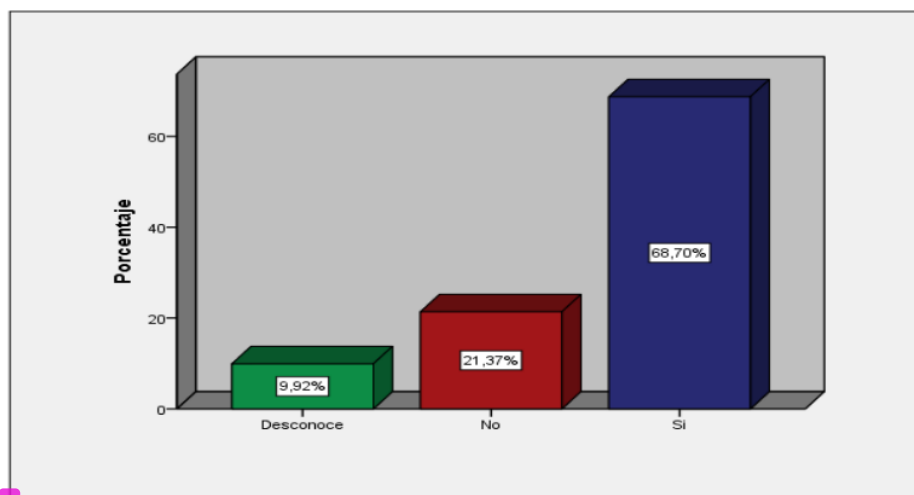
¿Cuándo recibió más microcréditos, han reducido la tasa de intereses?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	13	9,9	9,9	9,9
	No	28	21,4	21,4	31,3
	Si	90	68,7	68,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 19**

¿Cuándo recibió más microcréditos, han reducido la tasa de intereses?



Fuente: Tabla N° 19.

### INTERPRETACIÓN

Recibimos respuesta en la Tabla N° 19 y Figura N° 19, 13 clientes del banco Scotiabank desconocen la reducción de tasas de interés, representa 9.92%, 28 clientes indican que no le han reducido los costos de interés, representa 21.37% y 90 clientes mencionan que, si le han reducido los costos de interés, representa 68.70% de la muestra.

Tabla 20

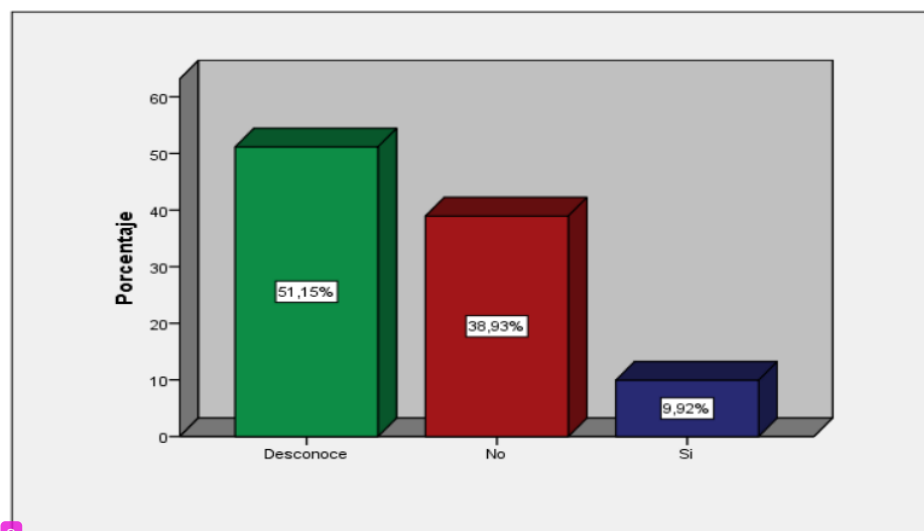
¿En los años 2018 – 2021, participó en eventos de capacitación o información de la oferta de servicio que ofreció la Entidad?

Válido	Desconoce	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Desconoce	67	51,1	51,1	51,1
	No	51	38,9	38,9	90,1
	Si	13	9,9	9,9	100,0
	Total	131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 20

¿En los años 2018 – 2021, participó en eventos de capacitación o información de la oferta de servicios que ofreció la Entidad?



Fuente: Tabla N° 20.

## INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 20 y Figura N° 20 nos reporta: 67 clientes del banco Scotiabank durante el año 2018 – 2021 desconocen participación en eventos de capacitación e información que oferta servicios la entidad, representa 51.15%, 51 clientes indican también que no participaron en ningún <sup>3</sup> evento de capacitación o información relacionada con la oferta de servicios, representa 39.93% y 13 <sup>42</sup> clientes indican haber participaron en eventos de capacitación e información de la oferta de servicios que ofrece la entidad, representa 39.93% de la muestra.

Tabla 21

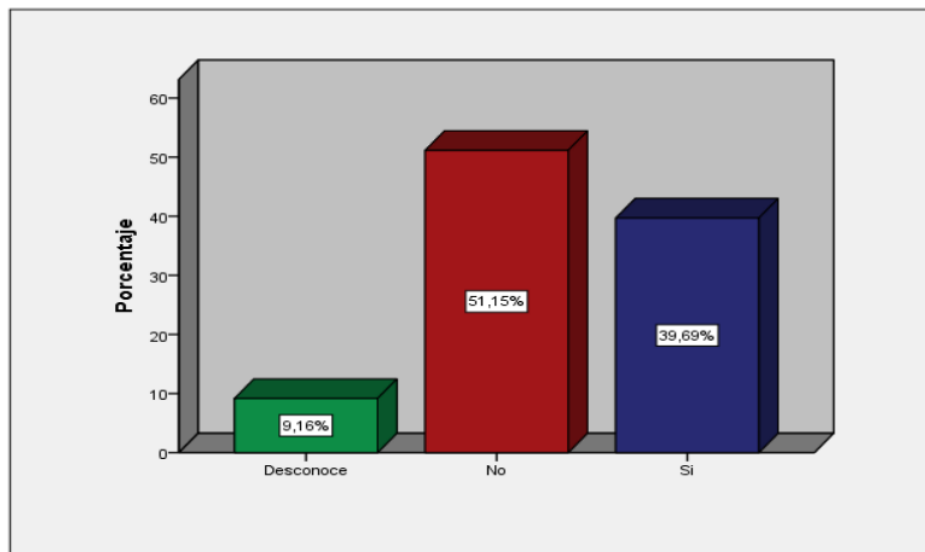
¿Cree que aumentó remuneración de los trabajadores después del microcrédito?

		<sup>4</sup> Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	12	9,2	9,2	9,2
	No	67	51,1	51,1	60,3
	Si	52	39,7	39,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 21

¿Cree que aumentó remuneración de los trabajadores después del microcrédito?



Fuente: Tabla N° 21.

**INTERPRETACIÓN**

Vemos el reporte de la Tabla N° 21 y Figura N° 21: 12 clientes del banco Scotiabank desconocen aumento de remuneraciones de trabajadores después del microcrédito, representa 9.16%, 67 clientes no creen aumento de remuneraciones de los trabajadores después del microcrédito, representa 51.15% y 52 clientes saben aumento de remuneraciones de los trabajadores después del microcrédito, representa 39.69% de la muestra.

**Tabla 22**

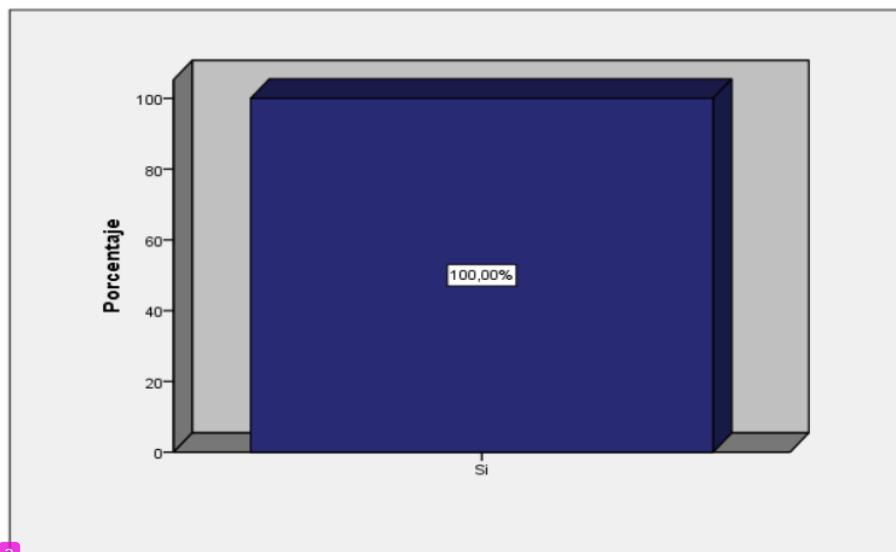
¿Está de acuerdo pagar sus cuotas en cualquiera agencia a nivel nacional de la entidad? <sup>12</sup>

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	131	100,0	100,0	100,0

Fuente: Elaboración Propia.

**Figura 22**

¿Está de acuerdo pagar sus cuotas en cualquiera agencia a nivel nacional de la entidad?



<sup>2</sup> Fuente: Tabla N° 22.

### INTERPRETACIÓN

Los resultados de la Tabla N° 22 y Figura N° 22, indica: 131 clientes del banco Scotiabank si están de acuerdo pagar sus cuotas en cualquier agencia a nivel, representa 100% de la muestra.

**Tabla 23**

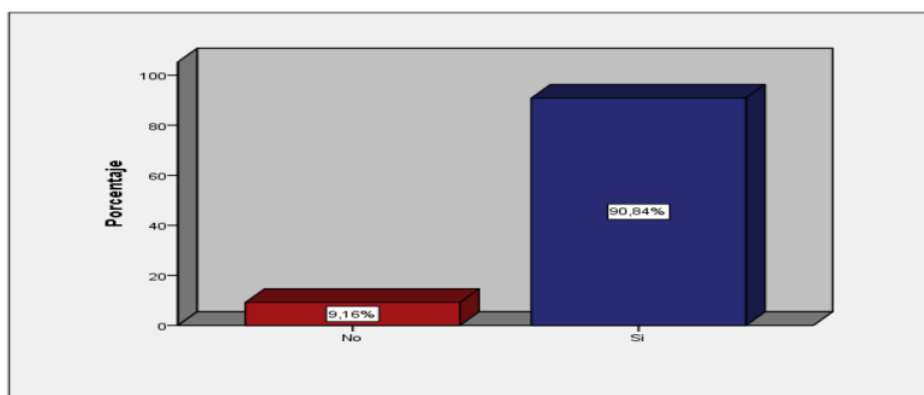
¿Está de acuerdo cancelar anticipado el saldo de su crédito para disminuir intereses de su empresa?

		<sup>22</sup> Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	12	9,2	9,2	9,2
	Si	119	90,8	90,8	100,0
<b>Total</b>		<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Figura 23**

¿Está de acuerdo cancelar anticipado el saldo de su crédito para disminuir intereses de su empresa?



**Fuente:** Tabla N° 23.

### INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 23 y Figura N° 23 reporta resultados: 131 clientes del Banco Scotiabank no consideran cancelar anticipado el saldo de su crédito para disminuir intereses, representa 9.16%) y 119 clientes si consideran posible cancelar anticipado el saldo de su crédito para disminuir intereses de su empresa representa 90.84% de la muestra.

**Tabla 24**

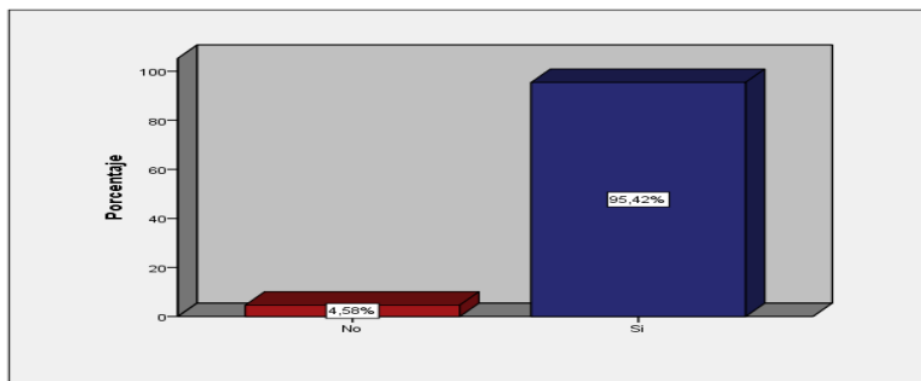
*¿Usted considera que la entidad brinde información de los cambios que puedan generar condiciones negativas con su empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	6	4,6 <sup>25</sup>	4,6	4,6
	Si	125	95,4	95,4	100,0
<b>Total</b>		<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Figura 24**

**¿Usted** considera que la entidad brinde información de los cambios que puedan generar condiciones negativas con su empresa?



**Fuente:** Tabla N° 24.

## INTERPRETACIÓN

Comentamos los resultados de la Tabla N° 24 y Figura N° 24: 6 clientes del banco Scotiabank desconocen que la entidad brinda información de los posibles cambios que puedan generar malestar con su empresa, representa 4.58% y 125 clientes consideran que la entidad brinda información de los posibles cambios que puedan generar condiciones malestar con la empresa, esto representa 4.58% de la muestra.

45

### 4.3. PRUEBA DE HIPÓTESIS

#### 4.3.1. Prueba Estadística

Para esta actividad hemos utilizado la estadística de correlación  $r$  de Pearson, para el tratamiento de dos variables cualitativas, con nivel de significancia de valor  $p$ .

#### 4.3.2. Estadística de la Prueba

Aplicamos la Correlación de Pearson, cuya fórmula es:

$$r = \frac{N(\sum XY) - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[N(\sum X^2) - (\sum X)^2][N(\sum Y^2) - (\sum Y)^2]}}$$

Donde:

$N$ : indica muestra.

$\sum$ : es la sumatoria.

$X$ : indica Variable 1.

$Y$ : indica Variable 2.

#### 4.3.3. Regla de decisión

Para tomar la decisión, mencionamos que al coeficiente de correlación se obtiene según el parámetro de <sup>5</sup> la siguiente tabla:

VALOR SIGNIFICADO	SIGNIFICADO
-1	Correlación negativa
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

#### 4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

**H1:** Hay influencia en micro empresarios, clientes Banco Scotiabank, Puno  
– Periodos 2018 – 2021.

**H0:** No existe influencia significativa micro empresarios, clientes Banco  
Scotiabank, Puno – Periodos 2018 – 2021.

**Tabla N° 25: Correlaciones - Microcrédito \* Crecimiento**

		Microcrédit	Crecimient
		os	o
Microcréditos	Correlación de Pearson	,096	,096
	Sig. (bilateral)		,276
	N	131	131
Crecimiento	Correlación de Pearson	,096	1
	Sig. (bilateral)	,276	
	N	131	131

## INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 25 muestra resultados, el coeficiente r de Pearson es 0,096, según el <sup>8</sup> baremo de estimación de correlación de r de Pearson, existe correlación muy alta, nivel significancia es mayor que 0,05, indica no existe relación entre las variables. De ahí, deducimos no existe influencia significativa de <sup>3</sup> microcréditos en el crecimiento de micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, Puno – Periodos 2018 – 2021.

<sup>3</sup> H1: Los microcréditos influyen en el desarrollo financiero de los micro empresarios, clientes Banco Scotiabank de Puno, 2018 – 2021.

<sup>3</sup> H0: Los microcréditos no influyen en el desarrollo financiero de los micro empresarios, clientes Banco Scotiabank de Puno, 2018 – 2021.

**Tabla 26**

Correlaciones – Microcréditos \* Desarrollo Financiero

		Microcréditos	Desarrollo Financiero
Microcréditos	<sup>3</sup> Correlación de Pearson	1	-,141
	Sig. (bilateral)		,108
	N	131	131
	<sup>3</sup> Correlación de Pearson	-,141	1
Desarrollo Financiero	Sig. (bilateral)	,108	
	N	131	131

## INTERPRETACIÓN

Tabla N° 26, muestra el coeficiente  $r$  de Pearson es  $-0,141$ , según el baremo de estimación de correlación de  $r$  de Pearson, no existe correlación, se considera muy alta, nivel significancia es mayor que  $0,05$ , indica no existe relación entre las variables. Concluimos los microcréditos no influyen en el desarrollo financiero de micro empresarios, clientes Banco Scotiabank Puno, 2018 – 2021.

**H1:** Los micro empresarios inciden en la productividad, clientes Banco Scotiabank Puno, 2018 – 2021.

**H0:** Los micro empresarios no inciden en la productividad, clientes Banco Scotiabank Puno, 2018 – 2021.

**Tabla 27**

*Correlaciones – Microcréditos \* Productividad*

		Microcréditos	Productividad
Microcréditos	Correlación de Pearson	,032	,032
	Sig. (bilateral)		,715
	N	131	131
Productividad	Correlación de Pearson	,032	,032
	Sig. (bilateral)	,715	
	N	131	131

## INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 27 muestra resultados: el coeficiente  $r$  de Pearson es  $-0,032$ , conforme el baremo de estimación de correlación de  $r$  de Pearson, existe correlación positiva baja, nivel significancia es mayor que  $0,05$ , indica que no existe relación entre las variables. Concluimos los microcréditos no inciden en la productividad de los micro empresarios, clientes banco Scotiabank del distrito de Puno, 2018 – 2021.

**H1:** Los micro empresarios influyen en la sostenibilidad ambiental, clientes banco Scotiabank Puno, 2018 - 2021.

**H0:** Los micro empresarios, no influyen en la sostenibilidad ambiental, clientes banco Scotiabank Puno, 2018 - 2021.

**Tabla 28**

*Correlaciones – Microcréditos – Sostenibilidad Ambiental*

		Microcréditos	Sostenibilidad Ambiental
Microcréditos	Correlación de Pearson	$1$	$,038$
	Sig. (bilateral)		$,668$
	N	131	131
Sostenibilidad Ambiental	Correlación de Pearson	$,038$	$1$
	Sig. (bilateral)	$,668$	
	N	131	131

## INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 28 muestra resultados: el coeficiente  $r$  de Pearson es  $-0,038$ , con el baremo de estimación de correlación de  $r$  de Pearson, existe correlación positiva baja, nivel significancia es mayor que  $0,05$ , indica no hay relación de las variables. Concluimos manifestando los microcréditos influyen en la sostenibilidad ambiental, clientes banco Scotiabank Puno, 2018 - 2021.

## CONCLUSIONES

**PRIMERA:** Según el coeficiente de  $r$  de Pearson es de 0,096, existe correlación positiva muy baja; además no existe relación entre las variables; es decir no existe influencia significativa de microcréditos en el crecimiento económico, clientes Banco Scotiabank, de Puno.

**SEGUNDA:** El coeficiente de  $r$  de Pearson es de 0,141, indica correlación negativa muy baja; no existe relación entre las variables; es decir no existe influencia significativa de los microcréditos en el desarrollo financiero, clientes banco Scotiabank de Puno.

**TERCERA:** Según el coeficiente de  $r$  de Pearson de 0,032, existe correlación positiva baja, no hay relación entre las variables; es decir no existe influencia significativa en la productividad, clientes banco Scotiabank de Puno.

**CUARTA:** Se ha determinado según el coeficiente de  $r$  de Pearson 0,038, existe correlación positiva baja, no hay relación entre las variables; es decir, no existe influencia significativa de los microcréditos en la sostenibilidad ambiental, clientes banco Scotiabank de Puno.

## RECOMENDACIONES

**PRIMERA:** Al banco Scotiabank, tener flexibilidad a la hora de realizar préstamo, financiar actividades o proyectos a los micro y pequeños empresarios, puesto que ellos no tienen el acceso a los servicios financieros tradicionales.

**SEGUNDA:** Al banco Scotiabank, deben de mejorar en la calidad, la cantidad y la eficiencia de los servicios que ofertan y esto favorecerá a los micro y pequeños empresarios en el emprendimiento, el crecimiento y en la acumulación de capital.

**TERCERA:** Al banco Scotiabank, deben de ofertar microcréditos de acuerdo a la realidad de micro y pequeñas empresas para que ellos puedan contribuir en el desarrollo, así también genera empleos e incrementa ingreso familiar

**CUARTA:** Al banco Scotiabank, si bien el microcrédito se centra principalmente en el empoderamiento económico, también puede contribuir a la sostenibilidad ambiental indirectamente, así incorporar programas de microcrédito que puedan incorporar capacitaciones y educación en prácticas sostenibles, crear conciencia y fomentar el comportamiento de consciente ambiental entre los prestatarios.

## REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS

- <sup>16</sup> Antón S. J. (2014). El impacto de las microfinanzas sobre el crecimiento económico de los países en vías de desarrollo. Valladolid España: Universidad de Valladolid.
- Arce, J. L. (2006). El sector de las microfinanzas en Costa Rica: Evolución reciente y aporte al crecimiento y desarrollo económicos. San José: 2006. 23 págs.
- Ayuque H. L. L. (2014). Los microcréditos en el crecimiento económico de los pequeños empresarios del distrito de Huancavelica. Huancavelica: Universidad Nacional de Huancavelica.
- Banco scotiabank (2018). portal informativo <https://www.scotiabank.com.pe/Acerca-de/Scotiabank-Peru/Scotiabank-en-Peru/informacion-del-banco>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2020). Instrumentos de financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas en América Latina y el Caribe durante el Covid-19 <https://publications.iadb.org/es/instrumentos-de-financiamiento-para-las-micro-pequenas-y-medianas-empresas-en-america-latina-y-el>
- Capitalibre. (20 de Abril de 2014). capitalibre.com. Obtenido de El crecimiento y desarrollo de una empresa: <https://capitalibre.com/2014/04/crecimientodesarrollo-empresa>
- Conger, L., Inga, P., & Webb, R. (2009). El Árbol de la Mostaza Historia de las Microfinanzas en el Perú. Lima: Supergráfica S.R.L
- Cuellas F, Fuentes C, Serrano C, Gutiérrez N. (2015), Determinantes de margen en las instituciones de microfinanzas, Universidad de Zaragoza, España.

- De la Cruz Gallegos, Veintimilla Brando (2013) Banca de desarrollo y crecimiento económico en México, la necesidad de una nueva estrategia. Fundación Friedrich Ebert en México.
- Fuentes D. H. (2016) Determinantes del margen financiero en el sector microfinanciero: El caso peruano. Revista estudios económicos núm. 32 pág. 71, Banco Central de Reserva del Perú.
- Garrón V, I., & Villegas T. M. (2014). Influencia del microcrédito en el crecimiento económico: un enfoque regional interno.
- Gutierrez F. T., & Saldaña H. M. (2020). Influencia de los microcréditos en el crecimiento y desarrollo de MYPES del Mercado Minorista de la ciudad de Pucallpa, 2017. Universidad Nacional de Ucayali, Ucayali. Pucallpa: Repositorio de la Universidad Nacional de Ucayali. Recuperado el 03 de Enero de 2021, de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4276>
- Hinojosa M. M. N. (2020). Las Microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, Año 2018. Universidad San Martín de Porres. Lima: Repositorio de la USMP. Recuperado el 9 de Enero de 2021, de <http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/6791>
- Huamán G. Z. D., & Rodríguez M. F. M. (2016). Impacto del crecimiento de las microfinanzas en el crecimiento económico de la región de La Libertad entre el periodo del 2001 - 2015. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Hernández S. R., Fernández C. C., Baptista L.P. (2014), "Metodología de la investigación".

Palomino H.D., & Taype L. H. B., tesis "acceso a los microcréditos y niveles de competitividad de las mypes, en la localidad de huancavelica, periodo 2016" <https://repositorio.unh.edu.pe/bitstream/handle/UNH/2547/TEISIS-2018-ADMINISTRACI%C3%93NPALOMINO%20HILARIO%20Y%20TAYPE%20LAZARO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pablo de la Guerra, J. (2019). repositorio.udea.edu.pe. Obtenido de Las microfinanzas y el emprendimiento en el Perú: <http://repositorio.udea.edu.pe/bitstream/123456789/58/1/JPGuerra%20Las%20Microfinanzas%20y%20el%20emprendimiento%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf>.

Pisco Quispe, L. L., Miranda Estofanero, C., & Zapana Aquispe, E. (2021). La gestión financiera y su relación con la morosidad en una empresa educativa del sector privado en tiempos de COVID-19. [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4804/Liliana\\_Tesis\\_Licenciatura\\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4804/Liliana_Tesis_Licenciatura_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pilco Flores, L. M. (2019). revistas.pucp.edu.pe. Obtenido de Una aproximación al impacto del microcrédito sobre la pobreza en el Perú: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/14755/15336/>

Portocarrero, F. M., & Byrne, G. (2004). Estructura de mercado y Competencia en el microcrédito en el Perú. En Mercado y gestión del microcrédito en el Perú (pág. 63). Lima: CIES.

Ríos, H. (Agosto de 2010). (R. Alocilla, Entrevistador)

- Rodriguez, C. y Sierralta, X. (2019). El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú. Grupo de investigación le lus et Veritas
- Romaní C. G. A. (2002). Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: Un estudio de caso en la II Región de Chile.
- Fuentes D. H. (2016) Determinantes del margen financiero en el sector microfinanciero: El caso peruano. Revista estudios económicos núm. 32 pág. 71, Banco Central de Reserva del Perú.
- Huamán G. Z. D., & Rodríguez M. F. M. (2016). Impacto del crecimiento de las microfinanzas en el crecimiento económico de la región de La Libertad entre el periodo del 2001 - 2015. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Hernández S. R., Fernández C. C., Baptista L. P. (2014), "Metodología de la investigación".
- ius360. (10 de Enero de 2021). ius360.com. Obtenido de El futuro de las MYPES tras el COVID19, análisis de las medidas de reactivación empresarial y las barreras para el rápido acceso a la liquidez: <https://ius360.com/el-futuro-de-las-mypestras-el-covid-19-analisis-de-las-medidas-de-reactivacion-empresarial-y-lasbarreras-para-el-rapido-acceso-a-la-liquidez/>
- Kota, I. (2007). Microfinanciamiento: Servicios bancarios para los pobres. finanzas y desarrollo.
- Romaní C. G. A. (2002). Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: Un estudio de caso en la II Región de Chile.
- Sarabia, Z. M., & Hernandez, A. Y. (2013). "el microcredito como herramienta estrategica de desarrollo de los comerciantes de la calle de la moneda

de la ciudad de Cartagena.”. Universidad central del Ecuador, facultad de ciencias psicológicas. cartagena - colombia: universidad de cartagena.

Vásquez D. G. A., & Veloz M. J. E. (2019). Influencia de los microcréditos otorgados por IDER CV en el crecimiento de las MYPES que forman parte de su cartera de clientes, en la ciudad de Trujillo desde el 2013 al 2017. Universidad Privada del Norte, La Libertad. Trujillo: Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado el 3 de Enero de 2021, de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21850/Vasquez%20Diaz%20Geraldin%20Anthune-Veloz%20Matta%20Jenny%20Elizet.pdf?sequence=3>

Yapo Mendoza, Y. M. (2021). Análisis de la gestión de la cartera morosa en la rentabilidad de la caja municipal Cusco, agencia Puno - Bellavista, 2017 – 2018. (Tesis de pre grado), Universidad Nacional del Altiplano, Departamento de investigación, Puno. de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/14995/Yapo\\_Mendoza\\_Yony\\_Mardoqueo.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/14995/Yapo_Mendoza_Yony_Mardoqueo.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Zavala, V. (5 de Octubre de 2020). lacamara.pe. Obtenido de Revista digital de la Cámara de Comercio de Lima: [http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/2287/1/T026\\_71939959\\_T.pdf](http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/2287/1/T026_71939959_T.pdf)

# **ANEXOS**

## Anexo 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

7	8	7	7	7	7	7	7	7
PROBLEMA		OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	40	
Problema Principal		Objetivo Principal	Hipótesis Principal				TODOLOGÍA	
<p>¿Cuál es el impacto de los microcréditos en el crecimiento de los micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021?.</p>	<p>Establecer el impacto de los microcréditos en el crecimiento de los micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.</p>	<p>Existe influencia significativa de los microcréditos en el crecimiento de micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno - periodos 2018 - 2021.</p>	<p>Variable XI Micro créditos Financiers</p>	<p>Microcréditos</p>	<p>Tasa de interés compensatorio Tasa anual (TEA) Tasa de costo efectiva anual (TCEA) Historial crediticio Garantías al crédito Señalo de desmoramiento Comisiones (estado de cuenta) Riesgo de incumplimiento Pago anticipado Adelanto de cuotas Capital fijo Liquidez financiera Tasa interna de retorno Rentabilidad económica.</p>	<p>40 Tipo de investigación Correlacional  Nivel de investigación Descriptiva  Diseño Descriptivo Correlacional  Población Confirmada por 400 micro y pequeños empresarios</p>	<p>Muestra Opino es de 131 micro y pequeños empresarios del distrito de Puno, clientes del banco Scotiabank en los años del 2018 al 2021 <math>n = \frac{N_0}{1 + \frac{N_0}{N}}</math> corrección usada cuando <math>n/N &gt; 10\%</math></p>	<p>37 Técnicas de Recolección de Datos Entrevista  Instrumentos de Recolección de Datos Cuestionario</p>
<p>¿Cuál es el efecto de los microcréditos en el desarrollo financiero de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank, del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021?.</p>	<p>Determinar el efecto de los microcréditos en el desarrollo financiero de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank, del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.</p>	<p>Los microcréditos influyen de manera positiva en el desarrollo financiero de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.</p>	<p>Variable X2 Crecimiento y Desarrollo</p>	<p>Desarrollo Financiero</p>	<p>Insumos intermedios Innovación tecnológica Niveles de producción.</p>	<p>3 Muestra Opino es de 131 micro y pequeños empresarios del distrito de Puno, clientes del banco Scotiabank en los años del 2018 al 2021 <math>n = \frac{N_0}{1 + \frac{N_0}{N}}</math> corrección usada cuando <math>n/N &gt; 10\%</math></p>	<p>37 Técnicas de Recolección de Datos Entrevista  Instrumentos de Recolección de Datos Cuestionario</p>	
<p>¿Cómo influyen los microcréditos, en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021?.</p>	<p>Establecer influencia de los microcréditos, en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank, del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.</p>	<p>Los microcréditos influyen en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.</p>	<p>Variable X3 Sostenibilidad Ambiental</p>	<p>Productividad</p>	<p>Insumos intermedios Innovación tecnológica Niveles de producción.</p>	<p>3 Muestra Opino es de 131 micro y pequeños empresarios del distrito de Puno, clientes del banco Scotiabank en los años del 2018 al 2021 <math>n = \frac{N_0}{1 + \frac{N_0}{N}}</math> corrección usada cuando <math>n/N &gt; 10\%</math></p>	<p>37 Técnicas de Recolección de Datos Entrevista  Instrumentos de Recolección de Datos Cuestionario</p>	
<p>¿Cómo influyen los microcréditos, en la sostenibilidad ambiental de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021?.</p>	<p>Determinar la incidencia de los microcréditos, en la sostenibilidad ambiental de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.</p>	<p>Los microcréditos, influyen en la sostenibilidad ambiental de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.</p>				<p>3 Muestra Opino es de 131 micro y pequeños empresarios del distrito de Puno, clientes del banco Scotiabank en los años del 2018 al 2021 <math>n = \frac{N_0}{1 + \frac{N_0}{N}}</math> corrección usada cuando <math>n/N &gt; 10\%</math></p>	<p>37 Técnicas de Recolección de Datos Entrevista  Instrumentos de Recolección de Datos Cuestionario</p>	

FUENTE: Elaboración Propia.

## Anexo 2: VALIDEZ DE INSTRUMENTOS

Cuestionario N° 029: <sup>32</sup> Sexo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	72	55,0	55,0	55,0
	Femenino	59	45,0	45,0	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 030: <sup>17</sup> Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De 20 a 29	7	5,3	5,3	5,3
	De 30 a 39	47	35,9	35,9	41,2
	De 40 a 49	58	44,3	44,3	85,5
	De 50 a más	19	14,5	14,5	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 031: Condición

		<sup>14</sup> Frecuencia	Porcentaje	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Independient e	118	90,1	90,1	90,1
	Dependiente	13	9,9	9,9	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 032: <sup>2</sup> Tiempo de Servicio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	De 1 a 10 años	54	41,2	41,2	41,2
	De 11 a 20 años	26	19,8	19,8	61,1
	De 21 a 30 años	45	34,4	34,4	95,4
	De 31 a más	6	4,6	4,6	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 033: ¿

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	Desconoce	7	5,3	5,3	5,3
	No	40	30,5	30,5	35,9
	Si	84	64,1	64,1	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 034:

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	Desconoce	14	10,7	10,7	10,7
	No	25	19,1	19,1	29,8
	Si	92	70,2	70,2	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

1  
Cuestionario N° 035: ¿Antes de otorgarle los créditos, la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio?

4

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
		a	e		
Válido	Desconoc	7	5,3	5,3	5,3
	e				
	No	6	4,6	4,6	9,9
	Si	118	90,1	90,1	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 036

4

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
		a	aje		
Válido	No	7	5,3	5,3	5,3
	Si	124	94,7	94,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

1  
Cuestionario N° 037: ¿Considera usted que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?

4

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
		a	e		
Válido	Desconoc	40	30,5	30,5	30,5
	e				
	No	26	19,8	19,8	50,4
	Si	65	49,6	49,6	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 38:

		4			23
		Frecuenci	Porcentaj	Porcentaj	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	No	31	23,7	23,7	23,7
	Si	100	76,3	76,3	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 39:

		4			
		Frecuenci	Porcentaj	Porcentaj	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	No	33	25,2	25,2	25,2
	Si	98	74,8	74,8	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 40: ¿Su empresa realiza el pago anticipado de sus  
créditos

		4			
		Frecuenci	Porcentaj	Porcentaj	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	Desconoc	7	5,3	5,3	5,3
	e				
	No	13	9,9	9,9	15,3
	Si	111	84,7	84,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

1  
Cuestionario N° 41: ¿Su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos,

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	Desconoc e	7	5,3	5,3	5,3
	No	19	14,5	14,5	19,8
	Si	105	80,2	80,2	100,0
<b>Total</b>		<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 42: ¿Considera usted con la atención de pagos mensuales en la entidad financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	No	52	39,7	39,7	39,7
	Si	79	60,3	60,3	100,0
<b>Total</b>		<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 43: ¿Usted considera que es importante el pago de sus cuotas en las fechas establecidas dentro de su cronograma?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	Si	131	100,0	100,0	100,0

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 44: ¿Está de acuerdo con las campañas que ofrece transcurso de su línea aprobada con la entidad financiera?

		4			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	No	33	25,2	25,2	25,2
	Si	98	74,8	74,8	100,0
<b>Total</b>		<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 45: ¿Se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas)

		4			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	Desconoc e	14	10,7	10,7	10,7
	No	39	29,8	29,8	40,5
	Si	78	59,5	59,5	100,0
<b>Total</b>		<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 46: ¿Antes de desembolso te avisan que su crédito ya está aprobado la entidad?

		15			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	Desconoc e	13	9,9	9,9	9,9
	Si	118	90,1	90,1	100,0
<b>Total</b>		<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

6  
Cuestionario N° 47: A manera que ha recibido más microcréditos ¿A  
usted le han reducido los costos de los microcréditos que recibe (sobre todo la  
tasa de interés)?

4

		Frecuenci a	Porcentaj e	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoc e	13	9,9	9,9	9,9
	No	28	21,4	21,4	31,3
	Si	90	68,7	68,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

10  
Cuestionario N° 48: Durante de 2018 – 2021, ¿participo usted en algún  
evento de capacitación o tuvo acceso a información relacionada con la oferta  
de servicios que le brinda la Entidad?

		Frecuenci a	Porcentaj e	Porcentaje váli do	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoc e	67	51,1	51,1	51,1
	No	51	38,9	38,9	90,1
	Si	13	9,9	9,9	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 49: ¿Cree usted que se aumentó la remuneración

15

		Frecuenci a	Porcentaj e	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoc e	12	9,2	9,2	9,2
	No	67	51,1	51,1	60,3
	Si	52	39,7	39,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 50: ¿Está de acuerdo donde y como puedes pagar sus cuotas, en cualquiera agencia a nivel nacional de la entidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	131	100,0	100,0	100,0

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 51: ¿Usted considera que puede cancelar anticipados para disminuir el saldo de su crédito de empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	12	9,2	9,2	9,2
	Si	119	90,8	90,8	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 52: ¿Usted considera que la entidad brinde información, los eventuales cambios que puedan generar las condiciones pactadas con la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	6	4,6	4,6	4,6
	Si	125	95,4	95,4	100,0
	<b>Total</b>	<b>131</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	

Fuente: Elaboración Propia.



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: 09-05-2024

1. Datos del autor (es):

Formulario with fields for author information: Nombres y Apellidos, Dirección, DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte, Teléfono, email, Facultad y/o Escuela de Posgrado, Escuela Profesional o Mención, Título o Grado Académico a optar, Asesor, Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones, Trabajo de Investigación, Tesis, Trabajo de Suficiencia Profesional, Trabajo Académico, Título, Palabras claves, ¿Esta obra se desarrolló en la UANCV?

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.



2. Referencia de tesis:

Bachiller  Título  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 comerciales 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



**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: CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15

Firma de Autor



huella digital

09

- 05 - 2024

Fecha

# IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS, CLIENTES DEL BANCO SCOTIABANK DEL DISTRITO DE PUNO PERIODOS, 2018 – 2021

## INFORME DE ORIGINALIDAD

24%

INDICE DE SIMILITUD

23%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://repositorio.undac.edu.pe">repositorio.undac.edu.pe</a> Fuente de Internet	7%
2	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	3%
3	<a href="https://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	3%
4	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="https://repositorio.unasam.edu.pe">repositorio.unasam.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Católica de Santa María Trabajo del estudiante	1%
7	<a href="https://repositorio.unh.edu.pe">repositorio.unh.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%

8	<a href="http://repositorio.uap.edu.pe">repositorio.uap.edu.pe</a> Fuente de Internet	1 %
9	<a href="http://www.clubensayos.com">www.clubensayos.com</a> Fuente de Internet	1 %
10	<a href="http://webinei.inei.gob.pe">webinei.inei.gob.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
11	<a href="http://repositorio.uancv.edu.pe">repositorio.uancv.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
12	<a href="http://repositorio.uceva.edu.co">repositorio.uceva.edu.co</a> Fuente de Internet	<1 %
13	<a href="http://repositorio.continental.edu.pe">repositorio.continental.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
14	<a href="http://www.dspace.uce.edu.ec">www.dspace.uce.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
15	<a href="http://www.slideshare.net">www.slideshare.net</a> Fuente de Internet	<1 %
16	Submitted to Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco Trabajo del estudiante	<1 %
17	<a href="http://eprints.ucm.es">eprints.ucm.es</a> Fuente de Internet	<1 %
18	<a href="http://doczz.es">doczz.es</a> Fuente de Internet	<1 %
19	<a href="http://fr.scribd.com">fr.scribd.com</a>	

Fuente de Internet

<1 %

20

[1library.co](http://1library.co)

Fuente de Internet

<1 %

21

[repositorio.unfv.edu.pe](http://repositorio.unfv.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

22

[www.oei.es](http://www.oei.es)

Fuente de Internet

<1 %

23

[eciencia.urjc.es](http://eciencia.urjc.es)

Fuente de Internet

<1 %

24

[repositorio.ucsg.edu.ec](http://repositorio.ucsg.edu.ec)

Fuente de Internet

<1 %

25

Submitted to  
[consultoriadeserviciosformativos](#)

Trabajo del estudiante

<1 %

26

[repositorio.ujcm.edu.pe](http://repositorio.ujcm.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

27

[repositorio.utelesup.edu.pe](http://repositorio.utelesup.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

28

[es.slideshare.net](http://es.slideshare.net)

Fuente de Internet

<1 %

29

[ijaeti.com](http://ijaeti.com)

Fuente de Internet

<1 %

30

[tesis.ucsm.edu.pe](http://tesis.ucsm.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

31

Submitted to Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Trabajo del estudiante

<1 %

32

[repositorio.unac.edu.pe](http://repositorio.unac.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

33

[repositorio.uta.edu.ec](http://repositorio.uta.edu.ec)

Fuente de Internet

<1 %

34

[renati.sunedu.gob.pe](http://renati.sunedu.gob.pe)

Fuente de Internet

<1 %

35

Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

<1 %

36

[es.scribd.com](http://es.scribd.com)

Fuente de Internet

<1 %

37

[informatica.upla.edu.pe](http://informatica.upla.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

38

[jalayo.blogspot.com](http://jalayo.blogspot.com)

Fuente de Internet

<1 %

39

[repositorio.escuelamilitar.edu.pe](http://repositorio.escuelamilitar.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

40

[repositorio.unsaac.edu.pe](http://repositorio.unsaac.edu.pe)

Fuente de Internet

<1 %

41	Submitted to unsaac Trabajo del estudiante	<1 %
42	www.fundacionespriu.coop Fuente de Internet	<1 %
43	Calle, Oliver Giancarlo Garcia. "Buenas Practicas en la Determinacion de la Estructura de Capital Optima y Su Impacto en el Valor Economico Agregado (Eva) de los Bancos mas Representativos del Peru Durante el Periodo 2014-2018.", Pontificia Universidad Catolica del Peru - CENTRUM Catolica (Peru), 2020 Publicación	<1 %
44	Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
45	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
46	repositorio.unjbg.edu.pe Fuente de Internet	<1 %

Excluir citas

Apagado

Exclude assignment  
template

Activo

Excluir bibliografía

Activo

Excluir coincidencias

< 10 words