



Impacto del acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la Ciudad de Juliaca, 2024

Impact Of Access To Microcredit On The Productivity Of Informal Businesses In The City Of Juliaca, 2024

Alejandro Garcia Tacca¹

Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez
Juliaca, Perú

<https://orcid.org/0009-0002-0438-5641>

Resumen

La exploración tuvo como objetivo principal determinar la relación del acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca en 2024. Se desarrolló un estudio descriptivo correlacional, con diseño no experimental de corte transversal, aplicado a una muestra de 197 negocios. El instrumento usado fue un cuestionario validado por expertos. Los resultados evidenciaron que el 56.9% de los negocios informales alcanzan una productividad alta, encontrándose una correlación significativa entre la accesibilidad a microcréditos y la productividad ($\rho = 0.797$; $p < 0.05$). Asimismo, la disponibilidad de microcréditos mostró correlación moderada ($\rho = 0.354$), mientras que las condiciones crediticias y el asesoramiento financiero presentaron correlaciones altas ($\rho = 0.784$ y $\rho = 0.805$; $p < 0.05$). Se concluye que los microcréditos, cuando se otorgan en condiciones favorables y con acompañamiento técnico, son determinantes para mejorar el desempeño económico de este sector. Se recomienda fortalecer programas de microfinanzas orientados a la formalización y sostenibilidad de los negocios informales en Juliaca. Las relevancias de estas exploraciones radican en que aporta evidencias actualizadas sobre cómo los microcréditos pueden convertirse en una herramienta estratégica para dinamizar la economía local y promover la inclusión financiera.

Abstract

Access to microcredit on the productivity of informal businesses in the city of Juliaca in 2024. A descriptive correlational study was conducted, with a non-experimental cross-sectional design, applied to a sample of 197 businesses. The instrument used was a questionnaire validated by experts. The results showed that 56.9% of informal businesses achieve high productivity, with a significant correlation between accessibility to microcredit and productivity ($\rho = 0.797$; $p < 0.05$). Likewise, the availability of microcredits showed a moderate correlation ($\rho = 0.354$), while credit conditions and financial advice presented high correlations ($\rho = 0.784$ and $\rho = 0.805$; $p < 0.05$). It is concluded that microcredits, when granted in favorable conditions and with technical accompaniment, are determinants to improve the economic performance of this sector. It is recommended to strengthen microfinance programs oriented to the formalization and sustainability of informal businesses in Juliaca. The relevance of these explorations lies in that it provides updated evidence on how microcredits can become a strategic tool to dynamize the local economy and promote financial inclusion.

¹Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, coyotefox0308@gmail.com



= 0.784 and $\rho = 0.805$; $p < 0.05$). It is concluded that microcredits, when granted under favorable conditions and with technical support, are decisive in improving the economic performance of this sector. It is recommended to strengthen microfinance programs aimed at the formalization and sustainability of informal businesses in Juliaca. The relevance of these explorations lies in the fact that they provide updated evidence on how microcredit can become a strategic tool to boost the local economy and promote financial inclusion.

Palabras Clave: Microcréditos, productividad, formalización, informalización.

Keywords: Microcredits, productivity, formalization, informalization.

I. INTRODUCCIÓN

En la actual exploración se estudian los conceptos, definiciones y teorías relacionadas al acceso a microcréditos, a la productividad, a los negocios informales entre otros.

Gómez et al. (2020) señalan que el fenómeno de las microfinanzas se originó con los microcréditos, como una alternativa frente a la exclusión del sistema financiero formal que enfrentaban las micro y pequeñas empresas (MYPE). Este mecanismo permitió que unidades empresariales desorganizadas, pero con potencial de crecimiento, accedieran a recursos que respaldaran su desarrollo.

En este sentido Arteaga (2012) enfatiza que el microcrédito no se limita a los países en desarrollo, sino que ha demostrado eficacia en diversos contextos, siendo evaluado no solo por su eficiencia financiera sino también por su impacto social en los beneficiarios, desde una perspectiva estricta, el microcrédito no puede describirse como un instrumento de desarrollo que sólo se utiliza en los países en desarrollo. Por el momento, esta tecnología funciona en una variedad de entornos y circunstancias. A la hora de gestionar los microcréditos es fundamental tener en cuenta una serie de aspectos, incluidos los que afectan a su eficiencia o al rendimiento del microcrédito y los que afectan a su eficacia, que se mide por el beneficio y el bienestar del beneficiario.

A nivel internacional el objetivo del microcrédito es proporcionar al consumidor una cantidad modesta de crédito para que pueda dedicarse a una actividad económica independiente. Yunus fundó el Banco Grameem en Bangladesh (India) en 1976. El microcrédito está disponible en muchos países, incluso en los ricos, y se utiliza cada vez más como indicador del progreso económico de los desfavorecidos. (Angel, 2005).

Arteaga (2012) además, señala que el microcrédito no puede caracterizarse estrictamente como utilizado únicamente en países en desarrollo. Por el momento, funciona en una variedad de entornos y circunstancias. La gestión de los microcréditos requiere tener en cuenta una serie de aspectos, incluidos los que afectan a su eficiencia, como el rendimiento del microcrédito o la interacción entre los recursos económicos, y los que afectan a su eficacia, que se evalúa en términos de beneficio y bienestar del beneficiario. El objetivo principal de los microcréditos es combatir la pobreza y las injusticias sociales y económicas prestando dinero y proporcionando recursos o ventajas.

Los microcréditos se han convertido en un instrumento crucial para los avances sociales y económicos en el sector financiero moderno. Estos modestos préstamos han demostrado ser un medio eficaz para ayudar a quienes tienen poco dinero a iniciar empresas, mejorarse sus calidades de vida y promoverse el desarrollo. Este artículo explicará qué son los microcréditos, cómo funcionan y sus principales usos y ventajas. (Microbank, 2023).

De acuerdo a Cardenas (2022) los aumentos en productividad son la única forma sostenible con el objetivo de incrementar los salarios y mejorarse la calidad de vida de las familias. La



productividad se erige como la única fórmula viable para alcanzar un crecimiento económico sostenido en el largo plazo. La disminución de la informalidad empresarial ejerce un efecto doble sobre la productividad de un país. En primer lugar, potencia la productividad promedio de las empresas al incrementar la proporción de empresas formales, las cuales, como se ha demostrado previamente, tienden a exhibir niveles de productividad superiores. Pero, además, hace más productivas a las empresas que ya son formales, al reducir los efectos nocivos de la productividad informal. Ahora, es importante aclarar que la informalidad no es la única causa de la baja productividad empresarial en los países en desarrollo. Numerosos estudios exponen que las técnicas de gestión ineficaces, especialmente en empresas grandes y establecidas, afectan significativamente la productividad, además de otros elementos como el acceso a la financiación y al capital relacional. En conclusión, la productividad debería ser la máxima prioridad cuando se trata de cuestiones de políticas públicas y empresariales. Es nuestra única oportunidad de desarrollarnos, aumentar nuestros ingresos y mejorar nuestro nivel de vida

Por otra parte, las empresas no oficiales están omnipresentes y contribuyen significativamente a la actividad económica. Sin embargo, a menudo no aparecen en las encuestas a nivel de empresa, en los listados de empresas actuales ni en los registros oficiales. Para evaluar las características y operaciones de las empresas no registradas, la sección de análisis empresarial crea encuestas empresariales del sector informal. (Enterprise Surveys, 2024).

En el Perú, y particularmente en la ciudad de Juliaca, la problemática cobra especial relevancia. Según datos recientes, esta ciudad se caracteriza por tener un alto grado de informalidad empresarial, donde gran parte de los negocios funcionan sin acceso estable al sistema financiero formal. La presencia de entidades microfinancieras y cooperativas en la región ha permitido que los microcréditos se conviertan en una alternativa para que estos negocios informales accedan a recursos de capital. No obstante, aún existen limitaciones en cuanto a condiciones de crédito, montos y asesoramiento, lo cual genera la necesidad de evaluar en qué medida estos factores realmente impactan en la productividad.

En este marco, la actual exploración se justificó en la importancia de comprender cómo el acceso a microcréditos influye en la productividad de los negocios informales de Juliaca en 2024, aportando evidencia empírica que permita orientar políticas públicas locales, fortalecer programas de inclusión financiera y contribuir al desarrollo económico de la región.

El formato de esta exploración es el siguiente: en la Sección 2 se presenta un resumen de los satélites y los principios de las técnicas de súper resolución; en la Sección 3 se describen el conjunto de datos y la metodología; en la Sección 4 se presentan el diseño experimental y los resultados; y, por último, en la Sección 5 se discuten las conclusiones y sugerencias para futuras exploraciones.

II. MATERIALES Y MÉTODOS

La presente exploración optó un enfoque cuantitativo, cuyo propósito es describir o explicar los fenómenos analizados a través del uso de datos numéricos o susceptibles de ser cuantificados, siempre que ello sea posible dentro del marco lógico que actualmente rige en las ciencias sociales. (Briones, 2002). Asimismo, se empleó el método científico, el cual permite identificar y detallar todos los elementos fundamentales que motivan la realización del estudio. En este sentido, toda investigación debe contar con un propósito claramente establecido desde el inicio, el cual debe contemplar una justificación sobre la pertinencia del estudio y los beneficios esperados a partir del conocimiento generado. (Chavez, 2015). Existen diversas metodologías y diseños de investigación que se emplean en los estudios científicos. Cada uno de estos enfoques es específico del área en la que se aplica y todos se originan a partir del método científico (Vara, 2010).



El tipo de investigación desarrollado fue de carácter aplicado, ya que este enfoque utiliza el conocimiento que se ha obtenido y el que se seguirá obteniendo a lo largo del proceso investigativo (Hurtado, 2000). La finalidad de la investigación aplicada es generar información útil que pueda emplearse de manera directa en la solución de problemáticas sociales (Lozada, 2016). El nivel de investigación correspondió al correlacional, el cual se caracteriza por indagar la relación existente entre dos o más variables, sin pretender establecerse una relación de causa y efecto. Este tipo de estudio examina el grado y la dirección en que una variable se vincula con otra, sin asegurar que una influya directamente en los cambios de la otra (Ñaupas et al., 2018). Asimismo, se usó un diseño no experimental, en el cual los participantes fueron observados dentro de su entorno natural, sin que se alteraran las condiciones existentes. En este tipo de diseño, ni las variables de exploración ni el contexto en el que se desarrollan están sujetos a manipulación o intervención alguna (Arias & Covinos, 2021).

La población estuvo compuesta por 587 negocios informales de la ciudad de Juliaca. La muestra, que representa un subconjunto de la población de interés para la recopilación de datos, debe ser claramente definida, preestablecida y representativa de dicha población. (Hernández et al., 2014). La muestra, seleccionada mediante un muestreo probabilístico estratificado, quedó compuesta por 197 negocios informales, distribuidos en distintos sectores (comercio, servicios y manufactura) y ubicados en los principales mercados y zonas comerciales de la ciudad. Este procedimiento garantizó representatividad en cuanto al sector económico y tamaño de los negocios

Se empleó la encuesta como técnica de exploración, la cual se considera un método para recaudar información que facilita la exploración de amplias variedades de temas relacionados con individuos o grupos específicos a través de cuestionarios estandarizados (Katz et al., 2019). Como instrumento se usó el cuestionario el cual es una parte crucial de cualquier procedimiento de inspección ya que el navegador lo necesita con la finalidad de obtener mayores cantidades de información posible (Diaz, 2011). El instrumento aplicado fue un cuestionario estructurado de 25 ítems en escala Likert, diseñado para medir las dimensiones de acceso a microcréditos y productividad empresarial. El cuestionario fue validado mediante el juicio de tres especialistas en áreas de investigación y microfinanzas, quienes evaluaron la pertinencia, claridad y coherencia en la redacción de sus ítems. Una vez validado, se realizó una prueba piloto con 30 negocios informales que compartían características con la muestra de estudio definitiva, con la finalidad de ajustar la redacción y comprensión de los ítems. Su fiabilidad se puntualizó bajo la coeficiencia Alfa de Cronbach, lo que obtuvo un valor de 0.87; este dato otorga certeza de la alta consistencia interna.

La administración de las encuestas se realizó de manera presencial en los locales de los comerciantes, previos consentimientos informados y garantizados las confidencialidades de la información. Para controlar posibles sesgos, los encuestadores recibieron capacitación sobre la aplicación del cuestionario, se evitó inducir respuestas y se aseguró el anonimato de los participantes.

III. RESULTADOS

Tabla 1

Acceso a microcréditos y la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024

Acceso a microcréditos	Productividad de los negocios informales						Total	
	Bajos		Medios		Altos		fi	%
	fi	%	fi	%	fi	%		
Desfavorables	10 _a	5.1%	0 _b	0.0%	0 _b	0.0%	10	5.1%
Medianamente favorables	0 _a	0.0%	74 _b	37.6%	1 _a	0.5%	75	38.1%
Favorables	0 _a	0.0%	1 _a	0.5%	111 _b	56.3%	112	56.9%
Total	10	5.1%	75	38.1%	112	56.9%	197	100.0%

Nota. Formulario.

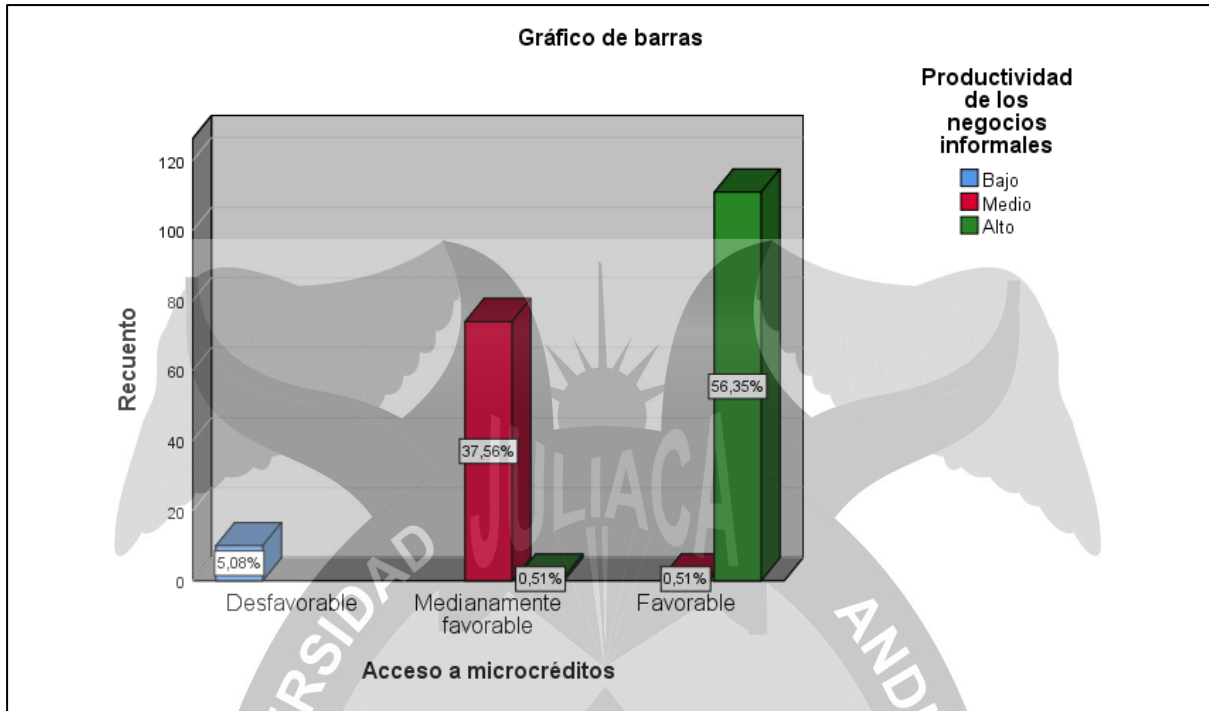


Figura 1, Distribución de porcentajes del acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024

Los datos presentados muestran la vinculación entre el acceso a microcréditos y las productividades de los negocios informales en Juliaca, distribuidos en tres categorías de acceso a microcréditos: desfavorables, medianamente favorables y favorables. Igualmente, la productividad de los negocios informales se divide en tres niveles: bajos, medios y altos, lo cual permitiría observar cómo varía la productividad en función del tipo de accesibilidad al crédito.

En el caso de los negocios con un acceso desfavorable a microcréditos, se observa que todos los negocios, representando un 5.1% del total, se hallan en niveles de productividades bajos, lo cual señala que aquellos que no han accedido a microcréditos de manera adecuada o suficiente no han logrado mejorar su productividad. No se presentan casos de productividad media o alta en esta categoría, lo que refuerza la hipótesis de que el acceso limitado o inexistente al crédito puede estar vinculado a la incapacidad de los negocios informales para crecer o mejorar su desempeño.

Además, en la clasificación de microcréditos con acceso relativamente favorable, el 37.6% de las empresas tienen una productividad de nivel intermedio. Significa que el acceso parcial o limitado a microcréditos influye positivamente en la productividad, aunque no es suficiente para elevarla a un nivel superior. Solo un 0.5% de los negocios en esta categoría logra ubicarse en el nivel de productividad alto, lo que puede estar relacionado con otros factores como la eficiencia en el uso del crédito o la capacidad del negocio para aprovechar el financiamiento recibido. Este grupo representa un 38.1% del total, lo que lo convierte en un segmento significativo dentro del estudio, ya que muestra una mejora en comparación con aquellos que tienen un acceso desfavorable, pero aún revela limitaciones en cuanto a la maximización de la productividad.

Por último, en la categoría de accesos favorables a microcréditos, se observa que la mayoría de los negocios, un 56.3%, alcanzan niveles altos de productividad, lo que sugiere que cuando los negocios informales tienen un acceso adecuado a microcréditos, logran incrementar considerablemente su rendimiento y capacidad de producción. Este hallazgo pone de manifiesto la importancia del acceso a financiamiento en el crecimiento de los negocios



informales, ya que aquellos que tienen un mayor acceso logran aprovechar mejor los recursos y, en consecuencia, incrementar su productividad. Solo un 0.5% de los negocios con acceso favorable a microcréditos se ubica en el nivel de productividad medio, lo que implica que casi todos los negocios en esta categoría están en una situación favorable para crecer y desarrollarse. No se registran casos de productividades bajas en estos grupos, lo que refuerza la idea de que un acceso adecuado a microcréditos permite a los negocios evitar situaciones de baja productividad.

Tabla 2
Disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Disponibilidad de microcréditos	Productividad de los negocios informales						Total	
	Bajos		Medios		Altos		fi	%
	fi	%	fi	%	fi	%		
Desfavorables	6 _a	3.0%	1 _b	0.5%	0 _b	0.0%	7	3.6%
Medianamente favorables	3 _{a, b}	1.5%	39 _b	19.8%	32 _a	16.2%	74	37.6%
Favorables	1 _a	0.5%	35 _b	17.8%	80 _c	40.6%	116	58.9%
Total	10	5.1%	75	38.1%	112	56.9%	197	100.0%

Nota. Formulario.



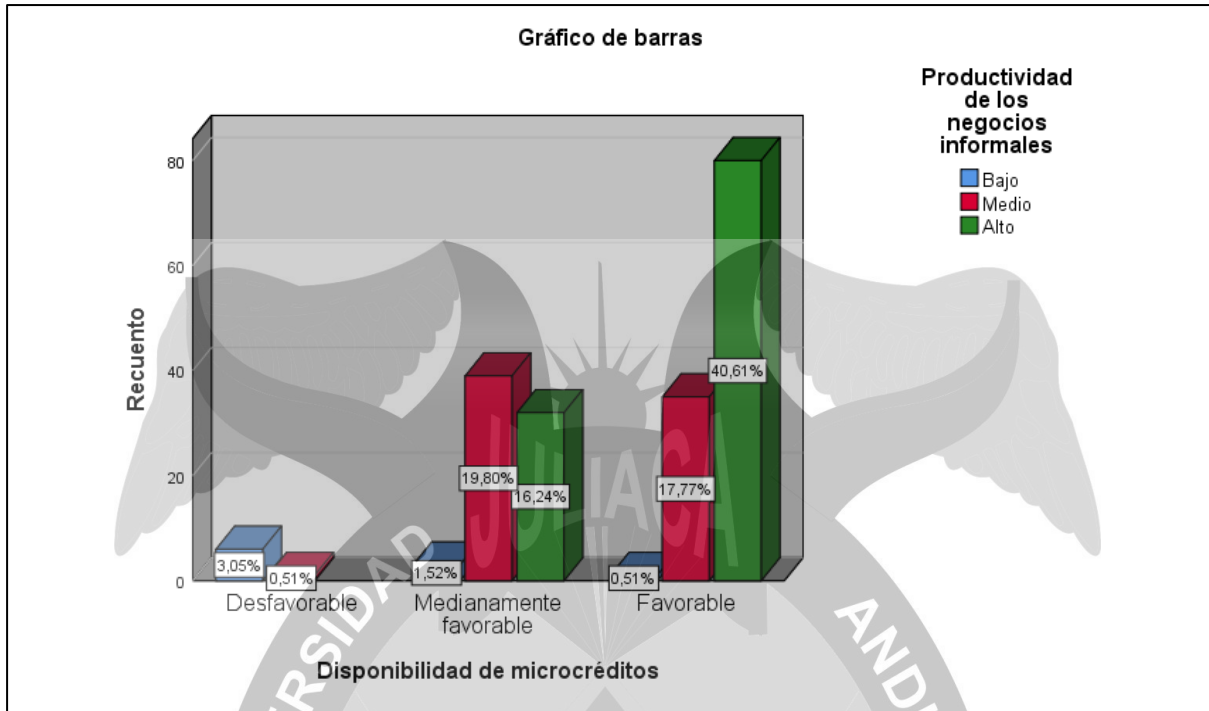


Figura 2, Distribución de porcentajes de la disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024

Los datos proporcionados reflejan la relación entre la disponibilidad de microcréditos y las productividades de los negocios informales en Juliaca se encuentran clasificadas en tres categorías en relación con el acceso a microcréditos: desfavorable, medianamente favorable y favorable. Además, la productividad se clasifica en tres niveles: bajos, medios y altos, lo cual permitiría una examinación detallada de la impactación de la disponibilidad de microcréditos en el desempeño de estos negocios.

En la categoría de disponibilidad desfavorable de microcréditos, se visualiza que un 3.0% de los negocios se hallan en niveles de productividades bajas, mientras que solo un 0.5% ha alcanzado un nivel de productividad medio. No se registra ningún caso de negocios con productividad alta. Estos resultados sugieren que una baja disponibilidad de microcréditos tiene una impactación negativa en la capacidad de los negocios para mejorar su productividad. La falta de acceso adecuado a financiamiento parece limitar significativamente el crecimiento de los negocios informales, confinándolos principalmente a niveles bajos de rendimiento.

En la categoría de disponibilidad medianamente favorable, un 1.5% de los negocios se ubica en el nivel de productividad bajo, lo que representa una leve mejora respecto a la categoría desfavorable. Sin embargo, el 19.8% de los negocios en esta categoría se encuentra en el nivel de productividad medio, lo que indica que un acceso parcial o limitado a microcréditos permite a los negocios mejorar su desempeño, aunque no necesariamente alcanzar niveles de máxima productividad. Un 16.2% de los negocios en esta categoría ha alcanzado una productividad alta, lo que sugiere que algunos negocios pueden beneficiarse significativamente incluso con una disponibilidad intermedia de microcréditos. Esta categoría representa el 37.6% del total, lo que refleja un grupo considerable de negocios que tienen cierto acceso al crédito, pero cuyos resultados varían en función de cómo utilizan ese financiamiento.

Finalmente, en la categoría de disponibilidad favorable, los resultados son notoriamente mejores. Solo el 0.5% de los negocios se encuentra en el nivel de productividad bajo, mientras que el 17.8% ha alcanzado un nivel de productividad medio. La mayoría de los negocios en esta categoría, un 40.6%, ha logrado niveles altos de productividad, lo que muestra una correlación clara entre una alta disponibilidad de microcréditos y un incremento en la

productividad de los negocios informales. Esto sugiere que cuando los microcréditos están ampliamente disponibles, los negocios tienen más oportunidades de invertir en mejoras, expandir sus operaciones y alcanzar mayores niveles de eficiencia y crecimiento.

Tabla 3
Condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Condiciones de los microcréditos	Productividad de los negocios informales						Total	
	Bajos		Medios		Altos			
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Desfavorables	7 _a	3.6%	1 _b	0.5%	0 _b	0.0%	8	4.1%
Medianamente favorables	3 _a	1.5%	65 _b	33.0%	14 _a	7.1%	82	41.6%
Favorables	0 _a	0.0%	9 _a	4.6%	98 _b	49.7%	107	54.3%
Total	10	5.1%	75	38.1%	112	56.9%	197	100.0%

Nota. Formulario.

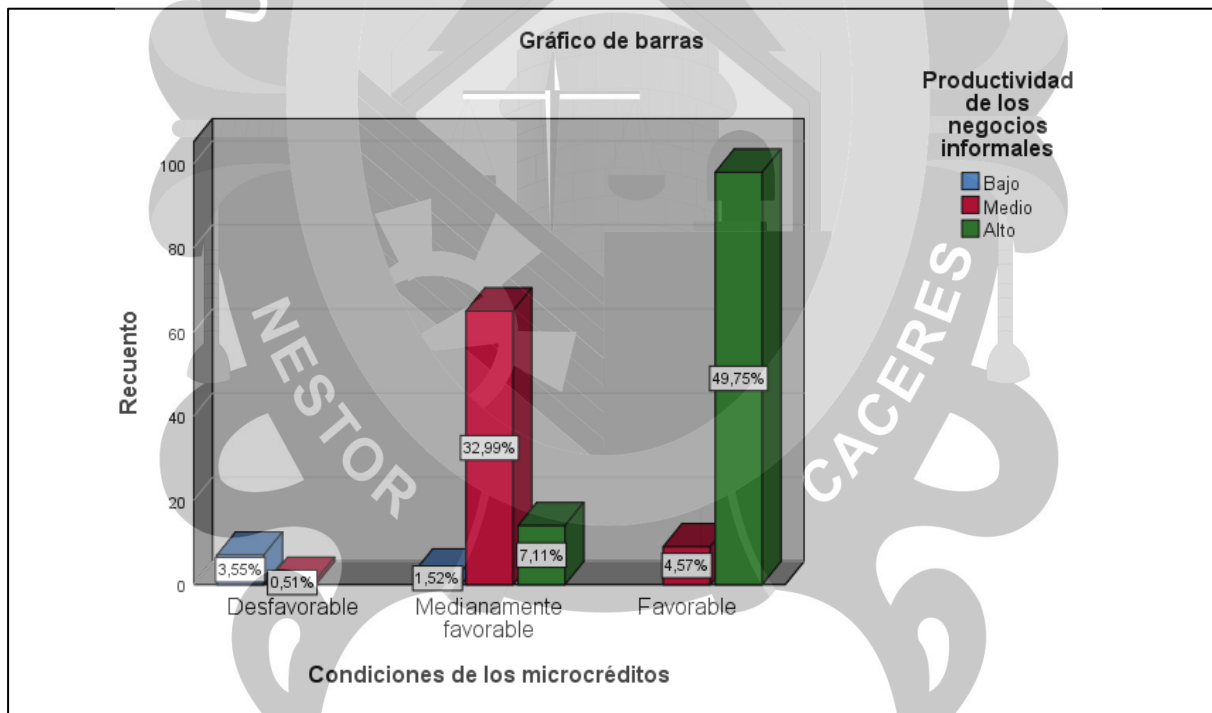


Figura 3, Distribución de porcentajes de las condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024

En la categoría de condiciones desfavorables de microcréditos, un 3.6% de los negocios se encuentra en el nivel de productividad bajo, y solo un 0.5% alcanza un nivel de productividad medio. No se registran negocios con condiciones desfavorables que hayan logrado una productividad alta. Este resultado sugiere que condiciones de crédito desfavorables, como altas tasas de interés, plazos de pago rígidos o requisitos difíciles de cumplir, afectan negativamente



la capacidad de los negocios para mejorar su productividad. Las condiciones desfavorables de financiamiento parecen limitar los crecimientos y desarrollos de los negocios informales, ya que los dueños probablemente enfrenten dificultades para cumplir con las obligaciones financieras, lo cual restringe sus capacidades para invertir en mejoras productivas.

En la categoría de condiciones medianamente favorables de microcréditos, el 1.5% de los negocios se encuentra en el nivel de productividad bajo, mientras que un significativo 33.0% ha alcanzado un nivel de productividad medio. Esto indica que condiciones de microcréditos moderadamente favorables permiten que una gran proporción de negocios mejore su productividad, aunque no siempre hasta el nivel más alto. Un 7.1% de los negocios en esta categoría logra una productividad alta, lo que sugiere que algunos pueden adaptarse y sacar provecho de condiciones de crédito intermedias, aunque probablemente aún enfrentan restricciones que impiden un mayor crecimiento. Esta categoría representa el 41.6% del total, lo que implica que una gran parte de los negocios informales en Juliaca tiene acceso a microcréditos con condiciones que no son completamente favorables, pero que les permiten operar y mejorar en cierta medida.

Por último, en la categoría de condiciones favorables de microcréditos, los resultados son notablemente mejores. No se registran negocios con productividad baja en esta categoría, lo que destaca el impacto positivo de condiciones crediticias favorables en la mejora de la productividad. Solo un 4.6% de los negocios se encuentra en el nivel de productividad medio, mientras que un notable 49.7% ha alcanzado niveles altos de productividad.

Tabla 4

Asesoramiento - apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Asesoramiento y apoyo financiero	Productividad de los negocios informales						Total	
	Bajos		Medios		Altos		fi	%
	fi	%	fi	%	fi	%		
Desfavorables	8 _a	4.1%	2 _b	1.0%	3 _b	1.5%	13	6.6%
Medianamente favorables	0 _a	0.0%	66 _b	33.5%	4 _a	2.0%	70	35.5%
Favorables	2 _a	1.0%	7 _a	3.6%	105 _b	53.3%	114	57.9%
Total	10	5.1%	75	38.1%	112	56.9%	197	100.0%

Nota. Formulario.

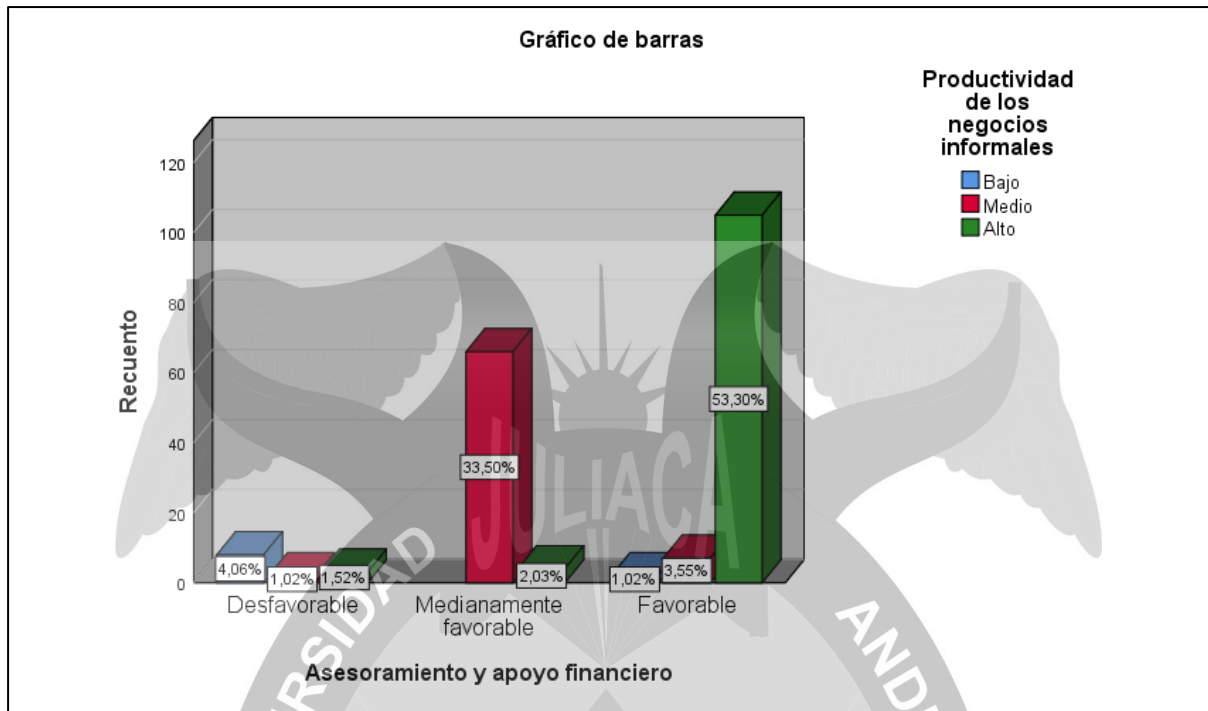


Figura 4 Distribución de porcentajes de las asesoramiento - apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024

En la categoría de asesoramiento y apoyo financiero desfavorable, un 4.1% de los negocios se encuentra en el nivel de productividad bajo, mientras que un 1.0% ha logrado un nivel de productividad medio. Solo un 1.5% de los negocios con apoyo desfavorable alcanzan una productividad alta. Estos hallazgos sugieren que la falta de asesoramiento adecuado y las accesibilidades insuficientes a apoyos financieros limitan significativamente las capacidades de los negocios informales para mejorar su productividad. El porcentaje relativamente bajo de negocios con alta productividad indica que, sin el acompañamiento necesario, estos negocios tienen dificultades para utilizar eficazmente los recursos financieros que reciben, lo que impide que crezcan o se optimicen de manera significativa.

En la categoría de asesoramiento y apoyo financiero medianamente favorable, ningún negocio se encuentra en el nivel de productividad bajo, lo que ya representa una mejora importante en comparación con la categoría desfavorable. El 33.5% de los negocios se ubican en niveles de productividades medias, lo cual indicaría que un asesoramiento moderado y un apoyo financiero parcial permiten que una proporción significativa de negocios mejore su desempeño. Sin embargo, solo un 2.0% de los negocios en esta categoría logra alcanzar una productividad alta, lo que sugiere que el apoyo financiero limitado, aunque útil, no siempre es suficiente para maximizar el rendimiento. Esta categoría representa el 35.5% del total, lo que muestra que una gran parte de los negocios informales en Juliaca recibe cierto nivel de asesoramiento y apoyo financiero, pero aún enfrenta obstáculos para alcanzarse su máximo potencial productivo.

También, en la categoría de asesoramiento y apoyo financiero favorable, los resultados son claramente superiores. Solo el 1.0% de los negocios se encuentra en los niveles de productividades bajos, lo cual señala que el acceso a un asesoramiento y apoyo financiero sólido reduce significativamente el riesgo de bajos niveles de productividad. Un 3.6% de los negocios alcanza un nivel de productividad medio, pero lo más destacable es que un 53.3% de los negocios con asesoramiento favorable logra una productividad alta, lo que demuestra el impacto positivo que tiene el acompañamiento adecuado y el acceso a apoyo financiero en el éxito de los negocios informales.



Formulación de hipótesis

Hipótesis general

Ho: No hay relación significativa entre el impacto al acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Ha: Hay relación significativa del impacto el acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Tabla 5

Relación entre el impacto al acceso a microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024

		Acceso a microcréditos	Productividad de los negocios informales	
Rho de Spearman	Acceso a microcréditos	Coefficiencias vinculadoras	,797**	
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	197	
	Productividad de los negocios informales	Coefficiencias vinculadoras	,797**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	197	197

Nota. Formulario.

La examinación de la vinculante entre la accesibilidad a microcréditos y la productividad de los negocios informales en Juliaca se fundamenta en las coeficiencias vinculantes de Spearman. Los hallazgos indicarían una coeficiencia vinculante de 0.797 entre el acceso a microcréditos y la productividad de los negocios informales, lo que representa una vinculante positiva fuerte y significativa entre tales variables. Este valor cercano a 1 sugiere que de forma que mejora la accesibilidad a microcréditos, también aumenta la productividad de los negocios informales. El p valor 0.000 el cual es inferior al umbral significativo lo cual señala que esta asociación es estadísticamente significativa. Con una muestra de 197 observaciones, la robustez de los resultados es considerable, y refuerza la conclusión de que el acceso a microcréditos tiene una impactación positiva en las productividades de los negocios informales en Juliaca.

Hipótesis específico 1

Ho: No hay vinculación significativa de la disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Ha: Hay vinculación significativa de la disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Tabla 6

Relación entre la disponibilidad de microcréditos en la productividad de los negocios

informales de la ciudad de Juliaca 2024

		Disponibilidad de microcréditos	Productividad de los negocios informales
Rho de Spearman	Disponibilidad de microcréditos		
	Coeficiencias vinculadoras	1.000	,354**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	197	197
	Productividad de los negocios informales		
	Coeficiencias vinculadoras	,354**	1.000
Sig. (bilateral)	0.000		
N	197	197	

Nota. Formulario.

La examinación de la vinculante entre la disponibilidad de microcréditos y las productividades de los negocios informales en la ciudad de Juliaca expone coeficiencias vinculantes de Spearman de 0.354, lo cual expone una vinculante positiva moderada entre estas dos variables. Este valor nos señala que de forma que incrementa la disponibilidad de microcréditos, también tiende a mejorar la productividad de los negocios informales, aunque no con la misma intensidad que se observa con el acceso a los microcréditos.

El p valor 0.000 el cual es inferior a niveles significantes señala que esta asociación es estadísticamente significativa. Con una muestra de 197 observaciones, el análisis es sólido, y se puede afirmar con confianza que la disponibilidad de microcréditos tiene una impactación positiva en las productividades de los negocios informales.

Sin embargo, dado que el coeficiente de correlación es más bajo en comparación con el acceso a microcréditos (0.797), esto sugiere que, aunque la disponibilidad es importante, no son los únicos factores determinantes. Es posible que otros causales, como las condiciones y el asesoramiento asociado al uso de los microcréditos, influyan también en los niveles de productividad. En otras palabras, que los microcréditos estén disponibles no garantiza automáticamente que los negocios informales los utilicen de manera efectiva para aumentar su productividad.

Hipótesis específica 2

Ho: No hay vinculación significativa entre las condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Ha: Hay vinculación significativa entre las condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Tabla 7

Relación entre las condiciones de los microcréditos en la productividad de los negocios

informales de la ciudad de Juliaca 2024

		Condiciones de los microcréditos	Productividad de los negocios informales
Rho de Spearman	Condiciones de los microcréditos	Coefficiencias vinculadoras	1.000
		Sig. (bilateral)	,784**
		N	197
	Productividad de los negocios informales	Coefficiencias vinculadoras	,784**
		Sig. (bilateral)	1.000
		N	197

Nota. Formulario.

La examinación de la vinculante entre las condiciones de los microcréditos y la productividad de los negocios informales en Juliaca muestra una coeficiencia vinculante de Spearman de 0.784, lo cual indicaría una coeficiencia positiva fuerte y significativa entre estas dos variables. Este coeficiente sugiere que cuanto más favorables sean las condiciones de los microcréditos. El p valor 0.000 el cual es menor a niveles significantes, señala que esta asociación es estadísticamente significativa, es decir, es extremadamente improbable que esta correlación sea producto del azar. Con una muestra de 197 observaciones, el análisis es robusto, lo que refuerza la confianza en los resultados.

Este alto coeficiente de correlación, similar al encontrado en el acceso a microcréditos (0.797), subraya que las condiciones favorables de los microcréditos son casi tan cruciales como el acceso en sí mismo para impulsar la productividad de los negocios informales. Un negocio que tiene acceso a microcréditos, pero bajo condiciones desfavorables, puede tener dificultades para mejorar su productividad debido a la carga financiera que estas condiciones impongan.

Hipótesis específica 3

Ho: No hay vinculación significativa entre el asesoramiento y apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Ha: Hay vinculación significativa entre el asesoramiento y apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

Tabla 8

Relación entre el asesoramiento y apoyo financiero en la productividad de los negocios informales de la ciudad de Juliaca 2024.

		Asesoramiento y apoyo financiero	Productividad de los negocios informales
Rho de Spearman	Asesoramiento y apoyo financiero	Coefficiencias vinculadoras	1.000
			,805**



	Sig. (bilateral)	0.000
	N	197
Productividad de los negocios informales	Coeficiencias vinculadoras	,805**
		1.000
	Sig. (bilateral)	0.000
	N	197

Nota. Formulario.

La examinación de la vinculante entre el asesoramiento y apoyo financiero, y las productividades de los negocios informales en la ciudad de Juliaca revela una coeficiencia vinculante de Spearman de 0.805, lo cual indicaría una coeficiencia positiva fuerte y significativa entre estas dos variables. Este valor sugiere que a medida que mejora el asesoramiento y el apoyo financiero recibido por los negocios informales, también aumenta su productividad de manera considerable.

El p valor 0.000 el cual es menor al umbral significativo, señala que esta asociación es estadísticamente significativa, lo que confirma que es altamente improbable que esta correlación se deba al azar. Con una muestra de 197 observaciones, los resultados son robustos, lo que refuerza la confianza en esta correlación positiva entre el asesoramiento financiero y la productividad de los negocios.

Este coeficiente de correlación elevado, superior a los encontrados para la disponibilidad (0.354) y condiciones de los microcréditos (0.784), destaca la relevancia del asesoramiento y apoyo financiero como un factor crucial para potenciar la productividad de los negocios informales.

IV. DISCUSIÓN

Esta investigación ha confirmado que el acceso a microcréditos está positivamente relacionado y tiene una impactación significativa en las productividades de los negocios informales en la ciudad de Juliaca durante el 2024 ($r = 0.797$; $p < 0.001$). Este descubrimiento respalda la idea de que el crédito no solo actúa como una fuente de financiamiento, sino que también es un motor que estimula la capacidad de inversión, la sostenibilidad y el crecimiento económico de los microemprendimientos. Resultados semejantes fueron encontrados por Córdova y Palomino (2023) en la Sierra Central, quienes destacaron que el acceso a microcréditos puede ayudar a disminuir la pobreza. No obstante, mientras que su estudio se centró en el alivio de la pobreza a nivel familiar, este trabajo proporciona evidencia específica sobre cómo los microcréditos afectan la productividad de los negocios informales, un aspecto que se relaciona directamente con el dinamismo económico local.

La investigación también reveló que la disponibilidad de microcréditos presentó una correlación moderada ($r = 0.354$). Este resultado sugiere que solo tener productos financieros no asegura una mejora en la productividad si los emprendedores no cuentan con un acceso efectivo. En Juliaca, donde la informalidad es común y muchos comerciantes carecen de un historial crediticio formal, esta observación cobra mucha importancia. La brecha no radica tanto en la ausencia de instituciones microfinancieras —ya que la ciudad tiene una extensa red de cajas municipales y cooperativas—, sino en la verdadera accesibilidad para los pequeños negocios, que a menudo son excluidos por requisitos excesivos o montos que no se ajustan a su situación económica.

En contraste, las condiciones de los microcréditos ($r = 0.784$) demostraron ser un factor determinante. Tasas de interés razonables, plazos de pago accesibles y montos adecuados



permiten que los créditos no se conviertan en una carga, sino en un recurso estratégico. Esta conclusión coincide con la literatura que advierte que condiciones desfavorables pueden generar sobreendeudamiento y efectos contrarios al desarrollo esperado. Así, mejorar las condiciones crediticias no solo incrementa la productividad de los negocios, sino que también fomenta la sostenibilidad y la formalización progresiva del sector.

Asimismo, el asesoramiento y acompañamiento financiero obtuvo la correlación más alta ($r = 0.805$). Esto evidencia que el microcrédito no es eficaz por sí solo, sino cuando va acompañado de capacitación, orientación en gestión empresarial y educación financiera. Tal como sostienen Córdova y Palomino (2023), el nivel educativo y la formación de los beneficiarios son variables clave que condicionan el aprovechamiento de los microcréditos. En el caso de Juliaca, donde gran parte de los emprendedores adquieren conocimientos de manera empírica, los programas de asesoramiento representan una herramienta crucial para convertir el crédito en productividad sostenida.

A partir de estos resultados, es posible plantear recomendaciones prácticas orientadas tanto al sector financiero como a las políticas públicas locales:

- Fomentar programas de capacitación y educación financiera en mercados y asociaciones de comerciantes, que permitan un uso más eficiente de los microcréditos.
- Establecer incentivos para la formalización de los negocios informales, otorgando condiciones crediticias preferenciales a quienes inicien este proceso.
- Adaptar los microcréditos a la realidad local, considerando montos, plazos y tasas acordes con la capacidad de pago de los pequeños comerciantes de Juliaca.
- Fortalecer el rol de las microfinancieras locales mediante programas de inclusión financiera que prioricen la asesoría continua y no solo la entrega de capital.

Aunque este estudio se ha centrado en Juliaca, los resultados pueden aplicarse a otras ciudades con condiciones similares, como alta informalidad, una fuerte presencia de microemprendimientos y una oferta microfinanciera en crecimiento. En estos entornos, el acceso a microcréditos, siempre que se ofrezcan en condiciones justas y con asesoría adecuada, se convirtió en herramientas claves no solo para mejorar la productividad, sino también para ayudar a reducir la pobreza y fomentar la inclusión financiera.

En síntesis, la investigación demuestra que los microcréditos son una pieza clave para dinamizar la economía de los negocios informales. No obstante, su verdadero impacto depende de un enfoque integral que combine acceso, condiciones favorables y asesoramiento técnico. Este triple enfoque no solo aumenta la productividad de los negocios, sino que abre camino hacia una formalización progresiva y hacia un desarrollo económico más inclusivo en Juliaca y en la región altioplánica.

V. CONCLUSIONES

PRIMERA. Se concluyó que hay una vinculación significativa entre el acceso a microcréditos y la productividad de los negocios informales, con un p valor inferior a niveles significantes ($0.000 < 0.05$), y una coeficiencia vinculante de 0.797. Entonces confírmese la H_a y niéguese la H_o . Esto sugiere que la accesibilidad a microcréditos tiene una impactación positiva en la mejora de las productividades de los negocios informales en la ciudad de Juliaca.

SEGUNDA. Se concluyó que hay una vinculación significativa entre la disponibilidad de microcréditos y la productividad de los negocios informales, con un p valor de 0.000, inferior a niveles significantes de 0.05, y una coeficiencia vinculante de 0.354. Entonces confírmese la



Ha y niéguese la Ho. Esto indica que una mayor disponibilidad de microcréditos se asocia con un aumento en la productividad de los negocios informales.

TERCERA. Se concluyó que hay una vinculación significativa entre las condiciones de los microcréditos y la productividad de los negocios informales, con un p valor de 0.000, inferior a niveles significantes de 0.05, y una coeficiencia vinculante de 0.784. Entonces confírmese la Ha y niéguese la Ho. Esto resalta que las condiciones favorables de los microcréditos son cruciales para potenciar la productividad de los negocios informales.

CUARTA. Se concluyó que hay una vinculación significativa entre el asesoramiento y apoyo financiero y la productividad de los negocios informales, con un p valor de 0.000, inferior a niveles significantes de 0.05, y una coeficiencia vinculante de 0.805. Entonces confírmese la Ha y niéguese la Ho. Esto indica que el asesoramiento y apoyo financiero son factores determinantes en la optimización de la productividad de los negocios informales en Juliaca.

REFERENCIAS

- Arias, J., & Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación (Enfoques Consulting EIRL (ed.); Primera ed, Issue June).
- Blanco-Benamburg, R., Palma-Picado, K., & Moreira-Mora, T. E. (2021). Cognitive strategies performed in the resolution of mathematical problems in a test of admission to higher education. *Educacion Matematica*, 33(1), 240–267. <https://doi.org/10.24844/EM3301.09>
- Briones, G. (2002). Metodología de la investigación cuantitativa en las ciencias sociales.
- Chambilla, M. L. E. (2022). Motivación de logro y aprendizaje significativo en estudiantes del tercer grado de la Institución educativa secundaria agroindustrial de Potojani, distrito



- de Chucuito, provincia de Puno - región Puno, 2021.
<https://repositorio.uap.edu.pe/handle/20.500.12990/11060>
- Chavez, A. R. (2015). Introducción a la Metodología de la Investigación.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/6785>
- Contreras, T. S. (2016). Vista de Liderazgo pedagógico, liderazgo docente y su papel en la mejora de la escuela: una aproximación teórica. <https://doi.org/10.20511/pyr2016>
- Díaz, S. L. (2011). La observación.
https://www.psicologia.unam.mx/documentos/pdf/publicaciones/La_observacion_Lidia_Diaz_Sanjuan_Texto_Apoyo_Didactico_Metodo_Clinico_3_Sem.pdf
- Hernández, R., Fernadez, C., & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación (6th ed.). McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- Hurtado, de B. J. (2000). Metodología De Investigación Holística. In Fundación Sypal (p. 666). <https://ayudacontextos.files.wordpress.com/2018/04/jacqueline-hurtado-de-barrera-metodologia-de-investigacion-holistica.pdf>
- Katz, M., Seid, G., & Abiuso, F. (2019). La técnica de encuesta: Características y aplicaciones. Cuaderno De Cátedra, 1–38. <http://metodologiadelainvestigacion.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/117/2019/03/Cuaderno-N-7-La-técnica-de-encuesta.pdf>
- Lozada, J. (2016). Investigación Aplicada : Definición, Propiedad Intelectual e Industria. Cienciaamérica, 1(3), 34–39. [https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749#:~:text=La investigación aplicada busca la,la teoría y el producto.](https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749#:~:text=La%20investigaci%C3%B3n%20aplicada%20busca%20la,%20la%20teor%C3%ADa%20y%20el%20producto.)
- Luisa, M., & Pereira, N. (2009). Motivación: perspectivas teóricas y algunas consideraciones de su importancia en el ámbito educativo. Revista Educación, 33(2), 153–170. <https://doi.org/10.15517/REVEDU.V33I2.510>
- Ñaupas, P. H., Valdivia, D. M. R., Palacios, V. J. J., & Romero, D. H. E. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. In Journal of Chemical Information and Modeling (Quinta Ed., Vol. 53, Issue 9). <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Rodríguez, P. M. L. (2011). La teoría del aprendizaje significativo: una revisión aplicable a la escuela actual. Investigación Innovación Educativa y Socioeducativa, 3, 29–50. [https://www.researchgate.net/publication/277268242_La_teoría_del_aprendizaje_significativo_una_revisión_aplicable_a_la_escuela_actual](https://www.researchgate.net/publication/277268242_La_teor%C3%ADa_del_aprendizaje_significativo_una_revisi%C3%B3n_aplicable_a_la_escuela_actual)
- Vara, H. A. A. (2010). 7 Pasos para una tesis exitosa: Un método efectivo para las ciencias empresariales.

Fechas

Recepción: 01/08/ 2025

Revisión y aceptación: 22/09/2025

Publicación: 30/09/2025