



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS

INTERNACIONALES



**SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL
DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA
CIUDAD DE JULIACA 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. BERNARDINO SACACA RAMOS

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS

INTERNACIONALES

JULIACA – PERÚ

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS

INTERNACIONALES

**SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL
DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA
CIUDAD DE JULIACA 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. BERNARDINO SACACA RAMOS

APROBADA POR:

PRESIDENTE DEL JURADO

:



Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

MIEMBRO DEL JURADO

:



Dra. BERTHA BEJAR PARRA

MIEMBRO DEL JURADO

:



Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ASESOR DE TESIS

:



Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

LINEA DE INVESTIGACIÓN

:

ECONOMIA SECTORIAL - P16



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 275-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 12 de noviembre del 2025

VISTOS: El Oficio No 044-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 12 de noviembre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU – 11104 presentado por el (la) Bachiller: **SACACA RAMOS BERNARDINO**, quien **solicita nominación jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024** para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras,

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 de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana 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: **SACACA RAMOS BERNARDINO**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024** para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES** 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 : Dra. BERTHA BEJAR PARRA
- 2do Miembro : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA
- Asesor : Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

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

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : MIERCOLES 19 de noviembre del 2025
- Hora : 9.30 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)2
- Archivo (1)



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



UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 347 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 13 de agosto del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-10182 de fecha 02 de agosto del 2024, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **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. **SACACA RAMOS BERNARDINO**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, y

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 a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales, corrobora la propuesta del (a) ASESOR (a) Dr. **CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

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:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado **SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **SACACA RAMOS BERNARDINO**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dr. Carlos Adolfo Lujan Urviola
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



**UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"**

RESOLUCIÓN N° 834-2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 31 de diciembre del 2024

Visto: el Oficio N° 092-2024 emitido por la dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad Ciencias Contables y Financieras sobre el **Expediente N° 17680** presentado por el (la) Bachiller: **SACACA RAMOS BERNARDINO**, quien solicitan 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, Escuela Profesional Economía y Negocios Internacionales.

CONSIDERANDO:

Que, el (la) Bachiller: **SACACA RAMOS BERNARDINO**, quien solicita la revisión y aprobación del informe final de investigación (borrador de tesis) titulado: **SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, que fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con Resolución N° 347-2024-DUI-FCCF-UANCV-J.

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

Que, es necesario dar cumplimiento a la Ley N° Ley 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738; Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

En uso de las atribuciones contenidas a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, 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 la unidad de Investigación y del Director de la Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **SACACA RAMOS BERNARDINO**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, en virtud de los considerandos expuestos

ARTÍCULO SEGUNDO: Ratificar como ASESOR(a) a: **Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**.

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

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



**UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**
Dr. ROSA DE JAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras



20% Similitud general

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

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 13% Fuentes de Internet
- 3% Publicaciones
- 18% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

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


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



Metadatos Complementarios

| SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024 | |
|---|---|
| Datos de autor | |
| Nombres y apellidos | BERNARDINO SACACA RAMOS |
| Tipo de documento de identidad | DNI |
| Número de documento de identidad | 42389094 |
| URL de ORCID | https://orcid.org/0009-0002-7959-7315 |
| Datos de asesor | |
| Nombres y apellidos | CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA |
| Tipo de documento de identidad | DNI |
| Número de documento de identidad | 01213364 |
| URL de ORCID | https://orcid.org/0000-0001-5596-3435 |
| Datos del jurado | |
| Presidente del jurado | |
| Nombres y apellidos | HILARIO CONDORI MAMANI |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 02385723 |
| Miembro del jurado 1 | |
| Nombres y apellidos | BERTHA BEJAR PARRA |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 02387777 |
| Miembro del jurado 2 | |
| Nombres y apellidos | YUDY HUACANI SUCASACA |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 40673820 |



| | |
|--|---|
| Datos de investigación | |
| Línea de investigación | ECONOMÍA SECTORIAL – P16 |
| Grupo de investigación | No aplica. |
| Agencia de financiamiento | Sin financiamiento |
| Ubicación geográfica de la investigación | <p>País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: Juliaca Longitud oeste: -15.840173492003087, Latitud sur: -70.02221004318112</p>  <p>URL. https://maps.app.goo.gl/Vt7Lbm193u9JaUjQ9</p> |
| Año o rango de años en que se realizó la investigación | Junio 2024 - noviembre 2025 |
| URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería | Administración pública https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02 Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00 |

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dr. Jesús Mamani Mamani
DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN ECGF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD



Yo BERNARDINO SACACA RAMOS, identificado con DNI Nro. **42389094**, en mi condición de egresado de:

- [X] Escuela Profesional
[] Programa de Segunda Especialidad,
[] Programa de Maestría o Doctorado

ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

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

SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024

Asesorado por: Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

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 __21__ de noviembre del 2025

[Signature of Advisor]

Firma del Asesor (obligatoria)

[Signature of Student]

Firma del Estudiante (obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

Es con suma alegría que dedico este trabajo a mis padres, cuyo apoyo inquebrantable ha sido fundamental en mi trayectoria de investigación y me ha permitido enfrentar diversos desafíos.



AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por los logros y las metas que he alcanzado. También extendo mi más sincero agradecimiento a todos los profesionales que, de diversas maneras, me han guiado y apoyado a lo largo de este camino, en particular a mi comité de tesis.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA..... viii

AGRADECIMIENTO..... ix

ÍNDICE GENERAL x

ÍNDICE DE TABLAS..... xiii

ÍNDICE DE FIGURAS xiv

RESUMEN ii

ABSTRACT iii

INTRODUCCION iv

CAPÍTULO I
ASPECTOS GENERALES

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA 1

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA..... 2

 1.2.1 Problema general 2

 1.2.2 Problemas específicos 2

1.3 JUSTIFICACIÓN..... 3

1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN 4

 1.4.1 Objetivo general 4

 1.4.2 Objetivos específicos..... 4

1.5 HIPÓTESIS..... 5

 1.5.1 Hipótesis general 5

 1.5.2 Hipótesis específicas 5

1.6 VARIABLES 5

1.7. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES..... 7



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEORICOS

2.1. BASES TEÓRICAS..... 8

 2.1.1. Sistema de microfinanzas..... 8

 2.1.2. Desarrollo de micronegocios 10

2.2. MARCO CONCEPTUAL 10

2.3. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO 13

 2.3.1. A nivel internacional..... 13

 2.3.2. A nivel nacional 15

 2.3.3. A nivel local 16

CAPÍTULO III

METODOLOGIA

3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN 18

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA 19

 3.2.1. Población 19

 3.2.2. Muestra 19

3.3 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS..... 20

 3.3.1. Técnicas..... 20

 3.3.2. Instrumentos 20

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 PRESENTACIÓN..... 22

4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS..... 22

4.3 PRUEBA DE HIPÓTESIS 34



| | |
|-----------------------------------|----|
| 4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS..... | 37 |
| CONCLUSIONES..... | 41 |
| RECOMENDACIONES | 43 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS | 45 |
| APÉNDICE | 50 |



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Microcrédito..... 23

Tabla 2 Inclusión financiera 25

Tabla 3 Efecto de las microfinanzas 27

Tabla 4 Productos financieros..... 29

Tabla 5 Desarrollo del emprendimiento familiar..... 31

Tabla 6 Generación de empleo 33



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Microcrédito 23

Figura 2 Inclusión financiera 25

Figura 3 Efecto de las microfinanzas 27

Figura 4 Productos financieros 29

Figura 5 Desarrollo del emprendimiento familiar 31

Figura 6 Generación de empleo 33



RESUMEN

Determinar la relación que existe entre el sistema de microfinanzas con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca en el año 2024, tiene el firme propósito de responder al planteamiento de los objetivos detallados en la presente investigación. **Material y método:** La metodología de investigación aplicó el método hipotético deductivo con un diseño no experimental, transversal, para una población de hogares de medios y bajos ingresos y micro y pequeñas empresas (MYPE) y una muestra probabilística de 138 microempresarios. En líneas generales, los hallazgos de esta investigación revelan que al aplicar la prueba de correlación de Charles Spearman (Rho de Spearman), se obtuvo un coeficiente de 0,898 acompañado de una significancia bilateral de 0,001, la cual es inferior al nivel de error establecido para el estudio (0,05). Este valor evidencia una significancia adecuada y permite respaldar la hipótesis principal planteada. Igualmente, al ejecutar pruebas adicionales, se obtuvo un valor de p igual a 0,040 también menor que el nivel de significancia propuesto y un chi-cuadrada con un valor calculado de $\chi^2_c = 24,502$, con un nivel de confianza del 95 % y 16 Gl, el cual resulta superior al valor tabulado de $\chi^2_t = 7,96$ para las variables analizadas. En consecuencia, se cumple la regla de decisión que confirma la hipótesis planteada: el sistema de microfinanzas se vincula de forma directa y significativa con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca en 2024. De este modo, se concluye que la variable "sistema de microfinanzas" incide directamente sobre la variable "desarrollo de micronegocios" en dicho contexto; por tanto, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_a).

Palabras clave: Sistema de microfinanzas, microcrédito, inclusión financiera, emprendimiento, desarrollo.



ABSTRACT

Determining the existing relationship between the microfinance system and the development of microenterprises in the city of Juliaca by 2024 has as its main objective the achievement of the goals stated in this study. Materials and methods: The research method uses hypothetico-deductive, non-experimental cross-sectional design, the type of research is specifically determined in the basic method and at the level of correlation at which the research is applied, for the target audience being media households. and Low-Income MYPE, as well as a probability sample of 138 microentrepreneurs operating in the city of Juliaca, which is lower than the margin of error suggested in this study. 0.05 is a value that represents a good level of significance and allows the proposed general hypothesis to be accepted; Similarly, using other tests results in a p-value of 0.040, which is below the suggested level of significance, and a chi-square of $\chi^2_c = 24.502$ at the 95% confidence level and 16 degrees of freedom, which is greater than the chi-square in the tables. with the research variables $\chi^2_t = 7.96$, satisfying the decision rule, this confirms that these results contradict the hypothesis: The microfinance system is directly and significantly related to the development of microenterprises; Thus, it can be concluded that the microfinance system variable has a direct impact on the microenterprise development variable in the city of Juliaca 2024, so the null hypothesis (H_0) is rejected and the general hypothesis (H_a) is accepted.

Keywords: Microfinance system, microcredit, financial inclusion, entrepreneurship, development.



INTRODUCCION

En los últimos años, el campo de las microfinanzas ha evolucionado constantemente, empleando principios de tecnología crediticia para evaluar sus operaciones. Este enfoque se ha centrado en mejorar el acceso al crédito e implementar estrategias a largo plazo para la retención de clientes mediante un proceso estructurado de desembolso de préstamos. Los clientes del microcrédito están compuestos principalmente por personas individuales y negocios familiares que emprenden día a día un negocio y no tienen accesibilidad al crédito en el sistema financiero formal o convencional que funciona en base a garantías hipotecarias.

A mayor escala, el microcrédito se ha convertido en una solución económica viable para impulsar el crecimiento de las pequeñas y microempresas en numerosos países en desarrollo de la región. El mercado peruano alberga una diversa gama de organizaciones de microfinanzas destinadas a impulsar el desarrollo financiero de los propietarios de pequeñas empresas, facilitando el acceso al crédito y a oportunidades de crecimiento que la banca convencional a menudo no ofrece.

Los marcos de servicio al cliente evolucionan junto con los avances en las tecnologías crediticias, y el sector de las microfinanzas se está convirtiendo cada vez más en un componente fundamental del panorama financiero nacional. Su principal objetivo es optimizar sus operaciones y seleccionar estratégicamente a sus clientes para asegurar una presencia sostenida en el mercado. Si bien es posible que la información recopilada aún sea irregular o de calidad deficiente, el énfasis se centra principalmente en optimizar el proceso de seguimiento y cobranza dentro del marco de la relación asesor-cliente. Los analistas financieros



han expresado su preocupación por este modelo y, en consecuencia, dudan en fortalecer su presencia en el mercado mediante nuevos enfoques operativos. Esta situación es particularmente relevante para todas las instituciones de microfinanzas que participan en este sector. En consecuencia, las instituciones de microfinanzas en Perú persisten en perfeccionar su marco relacional, priorizando su fortalecimiento mediante un enfoque dual en la eficiencia administrativa y operativa.

Numerosos autores destacan la importancia del sector de las microfinanzas, destacando su papel crucial en el fomento del empleo y el crecimiento económico del Perú. Apoya las operaciones de las pequeñas empresas y tiene un impacto sustancial en los indicadores macroeconómicos, impulsando así la creación de empleo en zonas de bajos ingresos para personas que anteriormente no podían acceder al crédito dentro del sistema financiero formal. Toledo (2018).

El sistema de microfinanzas en el Perú progresivamente ha venido siendo regulado y supervisado por las instituciones correspondientes del sistema financiero peruano y sus actividades vienen siendo observadas y monitorizadas permanentemente que ayudan al sistema financiero para que pueda ser tomado por los demás intermediarios financieros.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Las microfinanzas son la prestación de servicios financieros en pequeñas cantidades que por lo general son préstamos a microempresarios y emprendedores individuales que normalmente no tienen acceso a servicios financieros.

Al igual que un banco una institución de microfinanzas, es un proveedor de crédito; sin embargo, hay una diferencia importante en el tamaño del crédito; que es menor que el de los otorgados por los bancos tradicionales. Estos pequeños préstamos se conocen como microcréditos y los clientes que acuden a una institución microfinanciera suelen ser microempresarios y emprendedores individuales que necesitan apoyo económico para poner en marcha sus negocios.

La ciudad de Juliaca y estratégica es receptora de muchos migrantes de las provincia y distritos de la zona norte del departamento de Puno y alberga a un contingente importante de personas que se convierten en trabajadores informales y tratan hacer algún negocio día a día y con el tiempo se establecen permanentemente en la ciudad e inician algún emprendimiento familiar o individual y necesitan de un apoyo económico financiero que les permita



desarrollarse y consolidar su negocio. Asimismo, la ciudad de Juliaca se caracteriza por tener como actividad principal el comercio, concentrado en grandes mercados ubicados estratégicamente y que requieren del apoyo financiero para continuar operando, lo mismo que sucede en las otras actividades económicas que se desarrollan en la ciudad y que se identifican con la microempresa y negocios familiares. De aquí que nos hacemos la siguiente pregunta:

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1 Problema general

¿Qué relación existe entre el sistema de microfinanzas y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca 2024?

1.2.2 Problemas específicos

- ¿Cómo el microcrédito se relaciona con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca?
- ¿Qué relación existe entre la inclusión financiera y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca?
- ¿De qué manera el efecto de las microfinanzas se relaciona con el desarrollo de los micronegocios en la ciudad de Juliaca?
- ¿De qué manera los productos financieros se relacionan con el desarrollo de los micronegocios en la ciudad de Juliaca?
- ¿Qué relación existe entre la generación de empleo y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca?
- ¿Cómo el desarrollo del emprendimiento familiar se relaciona con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca?



1.3 JUSTIFICACIÓN

1.3.1 Justificación teórica

Las microfinanzas han venido a revolucionar la forma de usar dinero, emprender negocios, poder comprar lo que se requiere, pagar a nuestros proveedores, ahorrar para luego invertir y todo dentro de un marco donde existe la pobreza y es muy difícil el acceso de personas y familias que quieren emprender pero que les es muy difícil acceder al crédito formal del sistema bancario. Hoy en día las microfinanzas se constituyen en una interesante oportunidad para acercar a nuevos usuarios y al público en general al sistema bancario.

Una de las razones esenciales de la presencia de las instituciones de las microfinanzas ha sido el alivio de la pobreza y el apoyo al desarrollo del emprendimiento económico, es así que la presencia de capitales externos que se manejan a través de instituciones privadas de desarrollo o de las denominadas ONGs dan origen a las microfinanzas principalmente en el bloque de países emergentes. <https://www.idepro.org-uploads>

1.3.2 Justificación practica

Al referirnos al sistema de microfinanzas, estamos diciendo que una institución de microfinanzas que ofrece pequeños préstamos que se ajustan muchas veces a la economía de las familias que no tienen los recursos mínimos para emprender algún negocio; esto quiere decir que se trata de ayudar a los emprendedores a crear y hacer crecer un negocio y antes de su existencia la mayoría de los emprendedores. Por lo general son prestamos los que otorgan las instituciones Microfinancieras; pero esta prestación de servicios financieros,



aunque en pequeñas cantidades están generando en el público que piensen en otros servicios financieros.

1.3.3 Justificación metodológica

En la realización del presente estudio y con la utilización del método científico, se hará uso de las técnicas e instrumentos de recopilación de datos, a través de encuestas o cuestionarios, los que se validarán haciendo uso de los métodos estadísticos, (Ñaupas et al 2013). En cuanto al enfoque metodológico, este se enmarca en una perspectiva empírica apoyada en un paradigma cuantitativo. Para recolectar los datos, se optó por un diseño descriptivo de tipo no experimental. Este proceso incluyó el uso de técnicas como la observación, permitiendo registrar de manera sistemática los datos obtenidos del entorno real y sus manifestaciones empíricas.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo GENERAL

Determinar la relación que existe entre el sistema de microfinanzas y el desarrollo de los micronegocios en la ciudad de Juliaca 2024

1.4.2 Objetivos específicos

- Determinar cómo se relaciona el microcrédito con el desarrollo de los micronegocios en la ciudad de Juliaca.
- Establecer como la inclusión financiera se relaciona con el desarrollo de los micronegocios en la ciudad de Juliaca.
- Determinar la relación que existe entre los productos financieros y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca.
- Determinar como el efecto de las microfinanzas se relaciona con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca.



- Determinar cómo se relaciona la generación de empleo con el desarrollo de los micronegocios en la ciudad de Juliaca
- Establecer como el emprendimiento familiar se relaciona con el desarrollo de los micronegocios en la ciudad de Juliaca.

1.5 HIPÓTESIS

1.5.1 Hipótesis general

El sistema de microfinanzas se relaciona de manera directa y significativa con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca

1.5.2 Hipótesis específicas

- El microcrédito se relaciona positivamente con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca.
- La inclusión financiera se relaciona de manera significativa con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca.
- Los productos financieros se relacionan significativamente con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca.
- El efecto de las microfinanzas se relaciona positivamente con el desarrollo de microfinanzas en la ciudad de Juliaca.
- El emprendimiento familiar se relaciona de manera significativa con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca.
- La generación de empleo se relaciona de manera directa con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca

1.6 VARIABLES

1.6.1 Variable 1: Sistema de microfinanzas

Dimensiones: Microcrédito – Inclusión financiera – Efecto de las microfinanzas – Productos financieros



1.6.2 Variable 2: Desarrollo de micronegocios

Dimensiones: Desarrollo del emprendimiento familiar – Generación de empleo



1.7. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

| VARIABLES | DIMENSIONES | INDICADORES | ESCALA VALORATIVA |
|---|---|--|---|
| V.1 Independiente: SISTEMA DE MICROFINANZAS | 1.1 Microcrédito | <ul style="list-style-type: none"> - Prestatarios individuales - Grupos solidarios - Microempresarios | <p>Malo</p> <p>Regular</p> <p>Bueno</p> |
| | 1.2 Inclusión financiera | <ul style="list-style-type: none"> - Negocio individual - Micronegocios familiares - Emprendedores nuevos | |
| | 1.3 Efecto de las microfinanzas | <ul style="list-style-type: none"> - Lucha contra la pobreza - Intermediarios financieros - Formalización empresarial | |
| | 1.4 Productos financieros | <ul style="list-style-type: none"> - Provisión de capital de trabajo - Préstamos y ahorros para negocios | |
| V.2 Dependiente: DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS | 2.1 Desarrollo del emprendimiento o familiar | <ul style="list-style-type: none"> - Provisión de capital (inversión) - Preferencia por cajas municipales - Tasas de interés del mercado financiero | <p>Malo</p> <p>Regular</p> <p>Bueno</p> |
| | 2.2 Generación de empleo | <ul style="list-style-type: none"> - Ingresos familiares - Capacidad adquisitiva - Reducción de la pobreza | |



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEORICOS

2.1. BASES TEÓRICAS

2.1.1. Sistema de microfinanzas

La tasa de interés en las microfinanzas es un tema muy polémico, principalmente porque, en última instancia, afecta el costo que asumen los consumidores por los productos financieros, en particular los préstamos. Según Muhammad Yunus, experto en la materia, este gasto debería mantenerse en o por debajo del 10% de la tasa de interés una vez contabilizados los costos.

Microcrédito

Los microcréditos se desarrollaron como una solución financiera para apoyar a personas y comunidades en situación de riesgo. En un contexto social, estos pequeños préstamos ayudan a quienes carecen de acceso a los servicios financieros tradicionales. Actualmente, estas soluciones financieras se han expandido para incluir a (pymes) y emprendedores que buscan un acceso rápido a financiación modesta. Analizamos las ventajas y desventajas de esta opción de préstamo, sus diferencias con los préstamos rápidos y los micréditos, y los factores esenciales a considerar para mantener el bienestar financiero. (Manuel Calvente Orden, s/f)



Inclusión financiera

Contar con acceso a servicios financieros brinda a las personas la posibilidad de generar ahorros y estar mejor preparadas para aprovechar oportunidades futuras de inversión. Este acceso contribuye a construir una base financiera más estable, reduciendo la exposición frente a crisis económicas al disminuir la dependencia de mercados financieros internacionales. (Herminio et al., 2021)

Efecto de las microfinanzas

Los efectos de las microfinanzas siguen siendo tema de debate. Numerosos autores coinciden en que el movimiento microfinanciero sigue luchando por dilucidar el impacto de las microfinanzas, especialmente del microcrédito. Si bien existen diversos estudios que examinan los efectos de las microfinanzas, estos tienden a estar fragmentados, se centran principalmente en un tipo de impacto y carecen de una recopilación coherente que facilite un análisis exhaustivo y comparativo entre diversas regiones. A la luz de la literatura existente que destaca los efectos de las microfinanzas, este artículo busca sintetizar los hallazgos de diversos estudios a nivel mundial. El objetivo es realizar un análisis comparativo para evaluar la eficacia con la que las microfinanzas cumplen las funciones previstas, con especial atención a su influencia dentro del sector financiero. (Catalina Rodríguez Garcés, 2008)

Productos financieros

El sistema financiero comprende diversas instituciones que captan el exceso de ahorro y lo vinculan con oportunidades de inversión mediante instrumentos conocidos como productos financieros. Estos intercambios de productos financieros se producen en el contexto del mercado financiero.



Un producto financiero puede describirse como un servicio prestado por instituciones financieras. En esencia, un producto financiero se refiere a cualquier servicio de financiación, con el propósito de proporcionar el capital necesario para el crecimiento y satisfacer las necesidades de inversión. Asimismo, los productos financieros abarcan diversas ofertas que las instituciones financieras ofrecen a las empresas para ayudarlas a proteger sus ahorros y aumentar su rentabilidad. (Patricio Rodríguez Carmona, 2008)

2.1.2. Desarrollo de micronegocios

Desarrollo del emprendimiento familiar

Hablar de emprendimiento en familia significa crear oportunidades para iniciar negocios y también crear un espacio de apoyo donde los miembros de la familia puedan invertir sus recursos, energía, sueños y esperanza en los demás. (Raúl Tello, 2023)

Generación de empleo

La generación de empleo se refiere a la creación de oportunidades laborales para las personas en la economía. Desempeña un papel crucial en la disminución de las tasas de desempleo, el progreso de los niveles de vida y el fomento del crecimiento económico. (Anónimo, 2024)

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Prestatarios individuales

El prestatario es una persona física o entidad que busca un préstamo monetario, con el compromiso de devolver el monto principal más los intereses devengados en un plazo establecido. (Anónimo, s/f)



Grupos solidarios

Los grupos solidarios se pueden conformar por un grupo de amigos, conocidos, familia o compañeros de la misma organización. (Santiago Vera, 2000)

Negocio individual

Esta forma de emprendimiento se reconoce como el esfuerzo deliberado que una persona realiza para transformar su situación actual. Si bien no se limita al ámbito corporativo, puede ser sumamente beneficioso al iniciar un nuevo proyecto.

Micronegocios familiares

Una microempresa familiar es una empresa familiar de pequeña escala generalmente definida por sus recursos financieros y laborales limitados y que generalmente está compuesta por miembros de la familia. (Anónimo, s/f-c)

Emprendedores nuevos

Es un individuo que, inspirado por un concepto creativo, emprende de forma independiente un proyecto en el que cree fervientemente, busca diligentemente formas de llevarlo a cabo y acepta los riesgos y repercusiones asociados. (Anónimo, n.d)

Lucha contra la pobreza

La pobreza se ha presentado sistemáticamente como un problema multifacético. Con solo mencionar esto se reconoce que consta de múltiples elementos que interactúan entre sí. Esta complejidad surge principalmente de las características inherentes de la pobreza, más que de nuestros enfoques para comprenderla. En la década de 1960, académicos estadounidenses que



se centraron en este tema reconocieron que el término general "pobreza" a menudo oscurece verdades más profundas en lugar de aclararlas.(Javier Iguñiz Echeverría, 2003)

Intermediarios financieros

Personas u organizaciones que facilitan actividades económicas, actuando como intermediarios entre inversores y empresas que buscan financiación.(Anónimo, s/f-d)

Formalización empresarial

Debe entenderse no solo como un simple trámite legal, sino como una estrategia clave para favorecer la integración económica, social y ambiental de los negocios dentro del mercado formal. Este proceso no solo impulsa un aumento en la productividad, sino que también permite el acceso a servicios financieros y contribuye a la sostenibilidad de las empresas a largo plazo. (Unicom – Seprec, 2023)

Préstamos y ahorros

Un préstamo es un instrumento financiero que proporciona a una persona una suma de dinero predeterminada por adelantado, con la condición de que la devuelva junto con los intereses acordados dentro de un plazo establecido. El préstamo se devuelve en cuotas regulares.(Anónimo, s/f-a)

Ahorrar implica destinar una parte de los ingresos de una persona —ya sea individual o empresarial— a necesidades futuras.(Anónimo, s/f)

Provisión de capital (inversión)



Son fondos asignados o reservas que una empresa reserva para hacer frente a pasivos futuros o pérdidas potenciales.(Anónimo, s/f-f)

Preferencia por cajas municipales

Estas entidades son componentes del sistema financiero y son propiedad absoluta de las autoridades gubernamentales locales.(Jorge García Paz, 2018)

Tasas de interés

Es una proporción que se convierte en una suma financiera, utilizada para compensar el uso de fondos prestados. Es una suma de dinero que generalmente refleja un porcentaje de la transacción financiera realizada.(Anónimo, s/f-b)

Ingresos familiares

Es una estimación del ingreso mensual que normalmente genera un hogar.(Anónimo, s/f)

Reducción de la pobreza

Abordar la pobreza es esencial desde perspectivas jurídicas, éticas, sociales, políticas y estratégicas. Esta es una de las principales obligaciones asumidas por las naciones.(Anónimo, 2019)

2.3. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO

2.3.1. A nivel internacional

(Argumosa Díaz-Lladó, 2024) Desde la década de 1970, el microcrédito se ha consolidado como un enfoque viable para aliviar la pobreza, ofreciendo oportunidades financieras a personas que no pueden acceder a préstamos bancarios convencionales. Este acceso les permite asegurar los medios para



emprender sus propios negocios y mejorar su calidad de vida. Esta investigación evalúa el impacto del microcrédito como mecanismo de desarrollo mediante el análisis de dos iniciativas: se identificaron diversos factores clave que contribuyen a su éxito. Entre ellos destacan la formación en educación financiera, una cuidadosa selección de las personas beneficiarias, la provisión de acompañamiento constante y una ejecución eficaz de las estrategias implementadas. La ejecución exitosa de las iniciativas de microcrédito puede servir como un catalizador significativo para el progreso socioeconómico, en particular para las personas de comunidades desfavorecidas. Se sugiere una estrategia integral que incluya marcos regulatorios propicios, iniciativas de educación financiera y marcos organizacionales sólidos para mejorar la eficacia.

(Martha del Socorro Alzate Cárdenas, 2023) Los Círculos Solidarios están conformados por grupos de entre 10 y 30 personas provenientes de sectores vulnerables de Medellín, Colombia, quienes han sido excluidos del sistema financiero tradicional. Estas agrupaciones colaboran para desarrollar proyectos económicos y productivos de manera conjunta. Este artículo presenta los resultados del estudio denominado. Metodología: La investigación se dirigió a una población total de 9.794 beneficiarios. Resultados: Las microfinanzas solidarias han demostrado ser una herramienta valiosa para mejorar la vida de personas en situación de pobreza. Han contribuido a que muchos puedan mejorar sus viviendas, acceder a crédito, ahorrar, continuar formándose, fortalecer la inclusión de género y construir relaciones de confianza. Su verdadero valor radica en ofrecer soluciones concretas a las necesidades reales de sus integrantes.



La investigación en microfinanzas examina servicios financieros diseñados para comunidades en riesgo, que se enfrentan a diario a un entorno altamente competitivo. El enfoque se basó en metodologías tanto cualitativas como cuantitativas. Los resultados, fomentan una economía de base y solidaria al posibilitar diversos modelos de organización de la producción que se alinean con las ventas anuales, las regiones de venta y la adquisición de mercancías, además de considerar los préstamos bancarios, las preferencias por productos financieros y el crédito otorgado. En conclusión, si bien Ecuador cuenta con un marco institucional que rige las microfinanzas, es responsabilidad última de los microempresarios aprovechar estas herramientas financieras para impulsar su crecimiento económico y competitividad.

2.3.2. A nivel nacional

(Roberto & Salazar, 2024) Este estudio analiza cómo el microcrédito afecta el crecimiento financiero de las pequeñas empresas en el distrito de Moquegua en 2022. Para realizarlo, utilizamos un método basado en números y datos. Fue práctico, analizó las relaciones entre los factores, se basó en la ciencia y empleó un enfoque lógico para extraer conclusiones. El plan de investigación se modificó para considerar a un grupo en un momento específico, sin realizar experimentos. El grupo estudiado incluyó a 1227 propietarios. La muestra, selecta aleatoriamente, incluyó a 293 personas. Recopilamos información mediante una encuesta mediante un cuestionario. Los resultados muestran una fuerte relación entre los microcréditos y el crecimiento financiero de las pequeñas empresas. Este hallazgo demuestra que el uso del microcrédito se asocia con mayores ingresos y mejores beneficios, lo que se traduce en una mejor gestión del dinero y una mejora financiera significativa para las pequeñas empresas.



(Condori Llanqui, 2023; Piñas et al., 2024) este estudio buscó investigar a fondo la interacción entre las variables dentro de las (mype) que operan en la industria de alimentos. Desde el enfoque metodológico, es de diseño básico, apoyándose en la observación de las interacciones entre diferentes variables. Para el estudio, se seleccionó una muestra compuesta por 75 trabajadores pertenecientes a pequeños negocios del sector de alimentos y bebidas, permitiendo una evaluación exhaustiva de la realidad local. Esta muestra ofreció una base sólida para extraer conclusiones significativas, las cuales fueron analizadas a través de diversas herramientas estadísticas. El resultado obtenido un coeficiente de 0,985 indica una fuerte y significativa relación entre el acceso a microfinanzas proporcionadas por instituciones especializadas y el estado financiero de estos pequeños negocios. Asimismo, los programas de microcrédito ofrecieron información valiosa para identificar posibles dificultades económicas. En conclusión, la investigación pone en evidencia que tanto las microfinanzas como la disponibilidad de información financiera son factores cruciales para el crecimiento y sostenibilidad de los pequeños emprendimientos en el rubro alimentario. Estos hallazgos resultan fundamentales para el diseño de políticas y planes de negocio, y subrayan la necesidad de continuar mejorando el acceso a servicios financieros para este tipo de empresas. (Estudio: "Pequeños préstamos y éxito a largo plazo para pequeños negocios de alimentos y bebidas").

2.3.3. A nivel local

(Medrano Damian, 2023) objetivo evaluar cómo las instituciones financieras inciden en el crecimiento de las MIPYMES en la región. El estudio empleó un enfoque descriptivo y explicativo, empleando una metodología



deductiva y analítica. Su diseño fue no experimental y se centró en transacciones causales. Se empleó un cuestionario como instrumento para la encuesta. El estudio incluyó a un total de 52 emprendedores, que conformaron tanto la población como la muestra. Si bien existen fondos de promoción para impulsar el desarrollo de las MIPYMES disponibles en bancos de segundo piso como el Banco Mundial, COFIDE, el FMI y el BID, muchos emprendedores desconocen estas opciones de bajo interés. Esta falta de acceso se ve agravada aún más por el hecho de que una parte importante de las mypes de la región Puno operan de manera informal, lo que les impide calificar para préstamos financieros promocionales, ya que las instituciones financieras les exigen presentar estados financieros como prueba para la aprobación del préstamo.

(Yucra Vilca, 2024) Esta investigación se centra en el análisis de los mercados de intermediación financiera en la región de Puno. La información sobre el impacto que generan las operaciones activas y pasivas de estos intermediarios en los agentes económicos de Puno es particularmente limitada. Por ello, se vuelve fundamental examinar cómo las inversiones privadas, los ahorros y los aportes previsionales realizados por la banca comercial, las cajas municipales, otras entidades financieras y empresas privadas, inciden en la PEA, especialmente en el ámbito laboral de los distintos sectores productivos de la región. Para el estudio se emplearon técnicas estadísticas basadas en un enfoque cuantitativo, con análisis tanto descriptivos como inferenciales. Utilizando datos secundarios proporcionados por el BCR del Perú, los resultados reflejan una correlación sólida entre los niveles de intermediación financiera y el empleo en Puno, con variables estadísticamente significativas bajo un nivel de confianza del 99 %.



CAPÍTULO III

METODOLOGIA

3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. Método o métodos aplicados a la investigación

Se aplicó el enfoque hipotético-deductivo, el cual se estructura en una serie de etapas fundamentales. (Rodríguez & Pérez, 2017)

3.1.2. Enfoque de la investigación

Se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, lo cual accedió medir y analizar de manera precisa los datos logrados de los participantes del estudio. Asimismo, se utilizaron técnicas estadísticas para procesar la información, lo que favoreció la obtención de resultados que pueden ser generalizados a contextos más amplios. (Neill & Cortez, 2018).

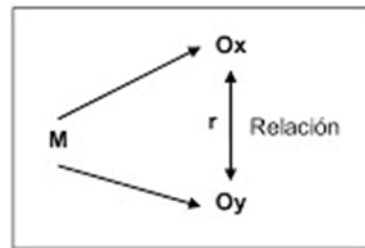
3.1.3. Tipo de investigación

Este estudio manejó un enfoque fundamental, un método que mejora el avance del conocimiento, a menudo clasificado como investigación pura. (Cadena et al., 2017).

3.1.4. Nivel de investigación

Se realizó una evaluación de la correlación entre el sistema de microfinanzas y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca 2024.

Diagrama de la investigación:



Donde:

M: Muestra del estudio.

Ox: Representa información sobre Sistema de microfinanzas

Oy: Representa información sobre el Desarrollo de micronegocios.

r: Correlación entre las variables.

3.1.5. Diseño de investigación

Es de diseño no experimental. Además, tendrá un enfoque transversal, permitiendo la utilización simultánea de herramientas, lo que conducirá a resultados económicamente más sostenibles.(Vallejo, 2002).

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. Población

Para este estudio, estimamos una tasa de población de 0,35 para la ciudad de Juliaca, lo que se traduce en aproximadamente 350.000 habitantes, según lo informado por el INEI.

3.2.2. Muestra

$$n^{\circ} = \frac{N * Z^2 * P * Q}{(N - 1)E^2 + Z^2 * P * Q}$$

Siempre que:



Z = 96% de nivel de confianza.

P = 0,9

Q = 0,1

E = 5% de error máximo.

N = 0,35(350,000)

Luego tenemos:

$$n^{\circ} = \frac{122500 * 1.96^2 * 0.87 * 0.13}{(122500 - 1)0.05^2 + 1.96^2 * 0.87 * 0.13}$$

$$n^{\circ} = 138,1428 \approx 138$$

Tamaño de muestra: **n = 138**

3.3 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

3.3.1. Técnicas

Para la variable 1, Sistema de microfinanzas, como técnica se utilizó la encuesta.

Para la variable 2, Desarrollo de micronegocios, se empleó como técnica la encuesta.

3.3.2. Instrumentos

Instrumento:

Cuestionario de preguntas

3.3.3 Prueba estadística



Se llevó a cabo los procesos siguientes:

- Recopilación de datos
- Tabulación de datos.
- Elaboración de tablas y gráficos
- Aplicación del Programa Estadístico SPSS

Se realizó un análisis estadístico tomando una muestra aleatoria de la población estudiada. Con esta muestra se aplicaron pruebas de hipótesis que permitieron confirmar la hipótesis general. Para analizar la relación entre las microfinanzas y el crecimiento de los micronegocios se usó la prueba Rho de Spearman, y para validar los resultados, también se empleó la prueba Ji cuadrada. Todo el análisis se desarrolló utilizando SPSS versión 24 y Excel, considerando aspectos clave como el tamaño de la muestra y la relación entre las variables.

Prueba de Hipótesis:

Ho: El estadístico no es significativo, se rechaza la hipótesis nula

Ha: El estadístico es significativo, se acepta la hipótesis general (Alternativa)

Ha: El sistema de microfinanzas se relaciona de manera directa y significativa con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca 2024

$$P_1 = P_2 = P_3 = \dots = P_n$$

Hipótesis Nula; $H_a: r \neq 0$:

Ho: El sistema de microfinanzas no se relaciona con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca 2024

$$P_1 \neq P_2 \neq P_3 \neq \dots \neq P_n$$



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 PRESENTACIÓN

Capítulo en el cual manifestara los resultados del estudio manifestándonos descripciones e interpretaciones, al mismo tiempo, se presentan, analizan, evalúan e interpretan los resultados alcanzados en esta investigación, esto con el fin de mostrarnos los hallazgos encontrados según los objetivos propuestos: asimismo, son la base para aceptar las hipótesis propuestas.

4.2. RESULTADOS

VARIABLE 1: Sistema de microfinanzas

Dimensión: Microcrédito

Tabla 1

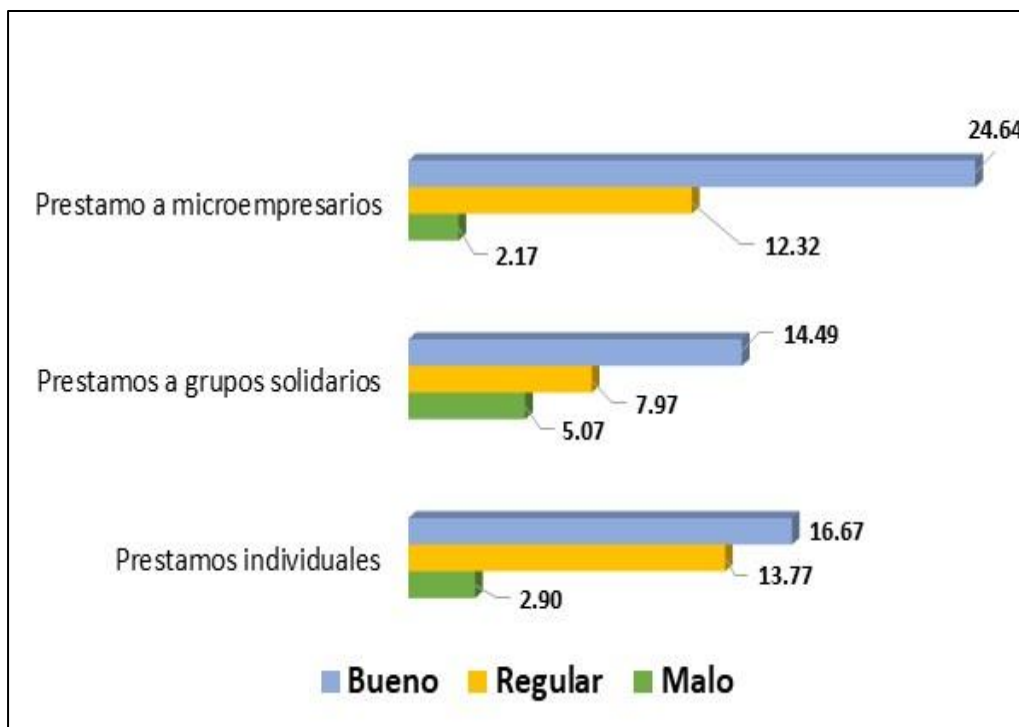
Microcrédito

| Indicadores | Microcrédito | | | | | | Total | % |
|-------------------------------|--------------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|------------|------------|
| | Malo | % | Regular | % | Bueno | % | | |
| Prestamos individuales | 4 | 2.90 | 19 | 13.77 | 23 | 16.67 | 46 | 33.33 |
| Préstamos a grupos solidarios | 7 | 5.07 | 11 | 7.97 | 20 | 14.49 | 38 | 27.54 |
| Préstamo a microempresarios | 3 | 2.17 | 17 | 12.32 | 34 | 24.64 | 54 | 39.13 |
| Total | 14 | 10.14 | 47 | 34.06 | 77 | 55.80 | 138 | 100 |

Nota: Elaboración propia

Figura 1

Microcrédito



Nota: Tabla 1



Interpretación y análisis

Para la dimensión Microcrédito y de acuerdo con la encuesta a los microempresarios y emprendedores individuales de Juliaca, se tiene:

Tabla y gráfico 1, el Microcrédito para la categoría malo, el 5.07% corresponde al indicador préstamos a grupos solidarios, el 2.90% referente a préstamos individuales; equivalentemente en la categoría regular, el 13.77% corresponde al indicador préstamos individuales, un 12.32% para préstamos a microempresarios y finalmente es bueno, el 24.64% corresponde al indicador préstamos a microempresarios, un 16.67% para préstamos individuales.

En términos generales, dentro de la dimensión de microcrédito, se observó que el 39,13 % de los préstamos se destinan a microempresarios, mientras que un 33,33 % corresponde a créditos individuales. De acuerdo con los análisis estadísticos realizados, el análisis arrojó un coeficiente de correlación de Pearson de 0,898 con un nivel de significancia de 0,001, lo que indica una relación fuerte y estadísticamente significativa entre el microcrédito y el desarrollo de micronegocios en Juliaca durante el 2024.

Tabla 2

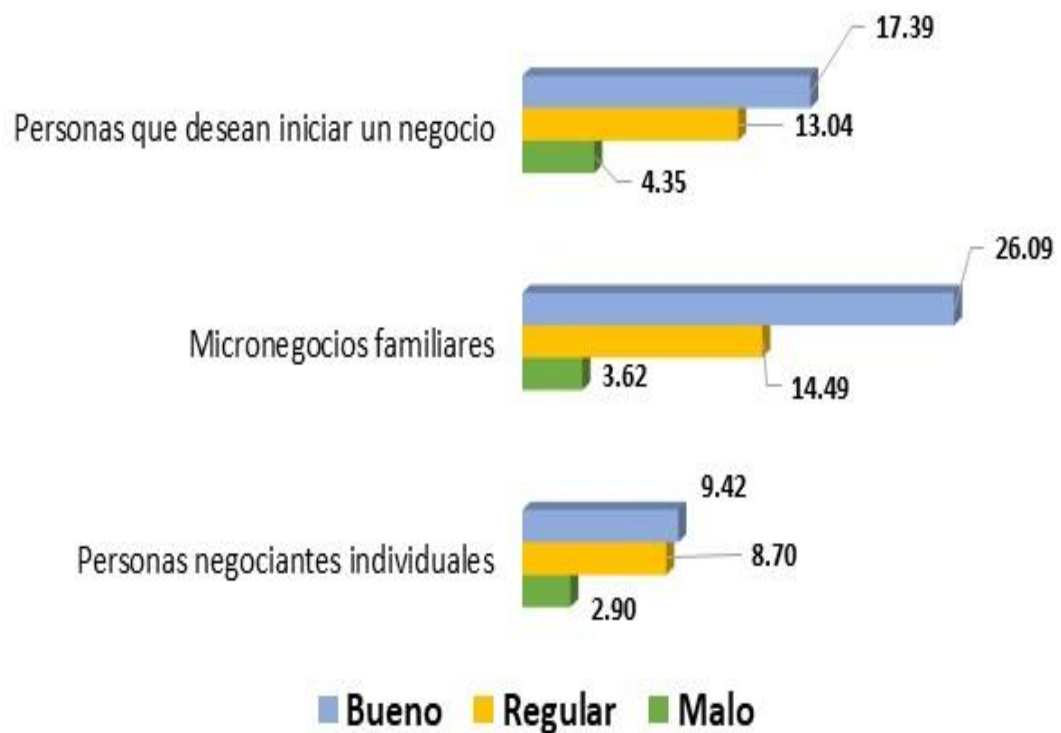
Inclusión financiera

| Indicadores | Inclusión financiera | | | | | | Total | % |
|--|----------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|------------|------------|
| | Malo | % | Regular | % | Bueno | % | | |
| Personas negociantes individuales | 4 | 2.90 | 12 | 8.70 | 13 | 9.42 | 29 | 21.01 |
| Micronegocios familiares | 5 | 3.62 | 20 | 14.49 | 36 | 26.09 | 61 | 44.2 |
| Personas que desean iniciar un negocio | 6 | 4.35 | 18 | 13.04 | 24 | 17.39 | 48 | 34.78 |
| Total | 15 | 10.87 | 50 | 36.23 | 73 | 52.90 | 138 | 100 |

Nota: Elaboración propia

Figura 2

Inclusión financiera



Nota: Tabla 2



Interpretación y análisis

Tabla y gráfico 2, el Inclusión financiera para la categoría malo, el 4.35% corresponde al indicador Personas que desean iniciar un negocio, el 3.62% referido a micronegocios familiares; igualmente en la categoría regular, el 14.49% tienen micronegocios familiares, un 13.04% para personas que desean iniciar un negocio y finalmente para la categoría bueno el 26.09% micronegocios familiares, un 17.39% para personas que desean iniciar un negocio.

La dimensión de inclusión financiera se identificó que el 44,20 % de los beneficiarios corresponden a micronegocios de tipo familiar, mientras que el 34,78 % está compuesto por personas interesadas en iniciar una actividad empresarial. Según los resultados estadísticos del estudio. Estos hallazgos respaldan la existencia de una relación significativa entre la inclusión financiera y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca durante el año 2024.

Tabla 3

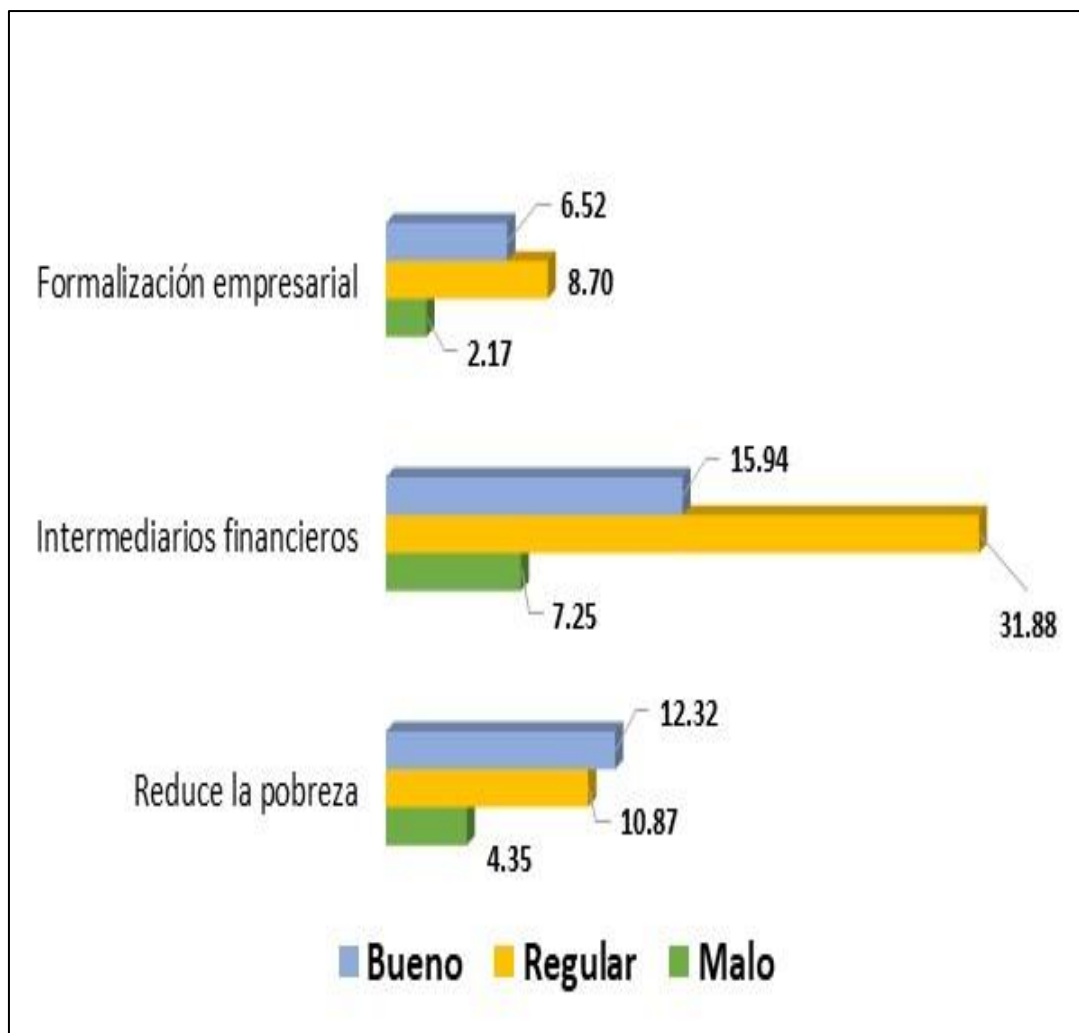
Efecto de las microfinanzas

| Indicadores | Efecto de las microfinanzas | | | | | | Total | % |
|----------------------------|-----------------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|------------|------------|
| | Malo | % | Regular | % | Bueno | % | | |
| Lucha contra la pobreza | 6 | 4.35 | 15 | 10.87 | 17 | 12.32 | 38 | 27.54 |
| Intermediarios financieros | 10 | 7.25 | 44 | 31.88 | 22 | 15.94 | 76 | 55.07 |
| Formalización empresarial | 3 | 2.17 | 12 | 8.70 | 9 | 6.52 | 24 | 17.39 |
| Total | 19 | 13.77 | 71 | 51.45 | 48 | 34.78 | 138 | 100 |

Nota: Propia

Figura 3

Efecto de las microfinanzas



Nota: Tabla 3



Interpretación y análisis

Tabla y gráfico 3, Dentro de la dimensión referida al efecto de las microfinanzas, en la categoría “malo”, el 7,25 % se relaciona con el indicador de intermediarios financieros, seguido por un 4,35 % vinculado a la reducción de la pobreza. En la categoría “regular”, el 31,88 % pertenece nuevamente al indicador de intermediarios financieros, mientras que el 10,87 % está asociado a la reducción de la pobreza. Finalmente, en la categoría “bueno”, se registró un 15,94 % para el indicador de intermediarios financieros y un 12,32 % para el de reducción de la pobreza.

De forma general, los indicadores relacionados con la dimensión del efecto de las microfinanzas revelan que el 55,07 % corresponde al papel desempeñado por los intermediarios financieros, seguido de un 27,54 % vinculado a la capacidad de estos mecanismos para reducir la pobreza. Estos resultados permiten concluir que existe una relación significativa entre el efecto de las microfinanzas y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca.

Tabla 4

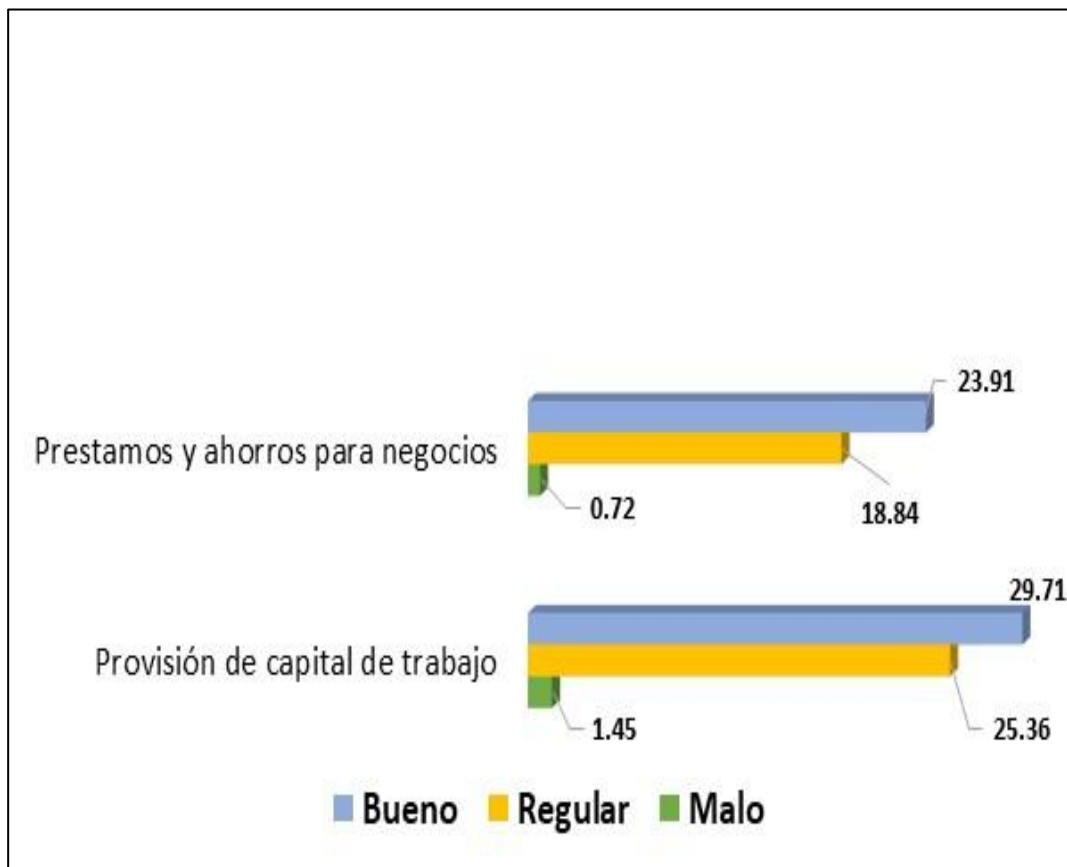
Productos financieros

| Indicador | Productos financieros | | | | | | Total | % |
|-----------------------------------|-----------------------|-------------|-----------|--------------|-----------|--------------|------------|------------|
| | Malo | % | Regular | % | Bueno | % | | |
| Provisión de capital de trabajo | 2 | 1.45 | 35 | 25.36 | 41 | 29.71 | 78 | 56.52 |
| Préstamos y ahorros para negocios | 1 | 0.72 | 26 | 18.84 | 33 | 23.91 | 60 | 43.48 |
| Total | 3 | 2.17 | 61 | 44.20 | 74 | 53.62 | 138 | 100 |

Nota: Elaboración propia

Figura 4

Productos financieros



Nota: Tabla 4



Interpretación y análisis

Para la dimensión productos financieros y de acuerdo con la encuesta a los microempresarios y emprendedores individuales, se tiene:

Tabla y gráfico 4, en el caso de la dimensión productos financieros para la categoría a malo, el 1.45% el capital de trabajo, el 0.72% referido a préstamos y ahorros para negocios; es regular, el 25.36% corresponde al indicador provisión de capital de trabajo, el 18.84% para préstamos y ahorros para negocios finalmente para la categoría bueno el 29.71% provisión de capital de trabajo, el 23.91% para préstamos y ahorros para negocios.

En términos generales, dentro de la dimensión de productos financieros, se observó que el 56,52 % corresponde al indicador de provisión de capital de trabajo, seguido por un 43,48 % asociado a préstamos y ahorros dirigidos a negocios. Los resultados del estudio revelan una correlación fuerte y significativa entre el uso de productos financieros y el desarrollo de micronegocios en Juliaca en 2024, con un coeficiente de Pearson de 0,898 y una significancia de 0,001, valor que confirma la validez estadística de esta relación.

VARIABLE 2: Desarrollo de micronegocios

Tabla 5

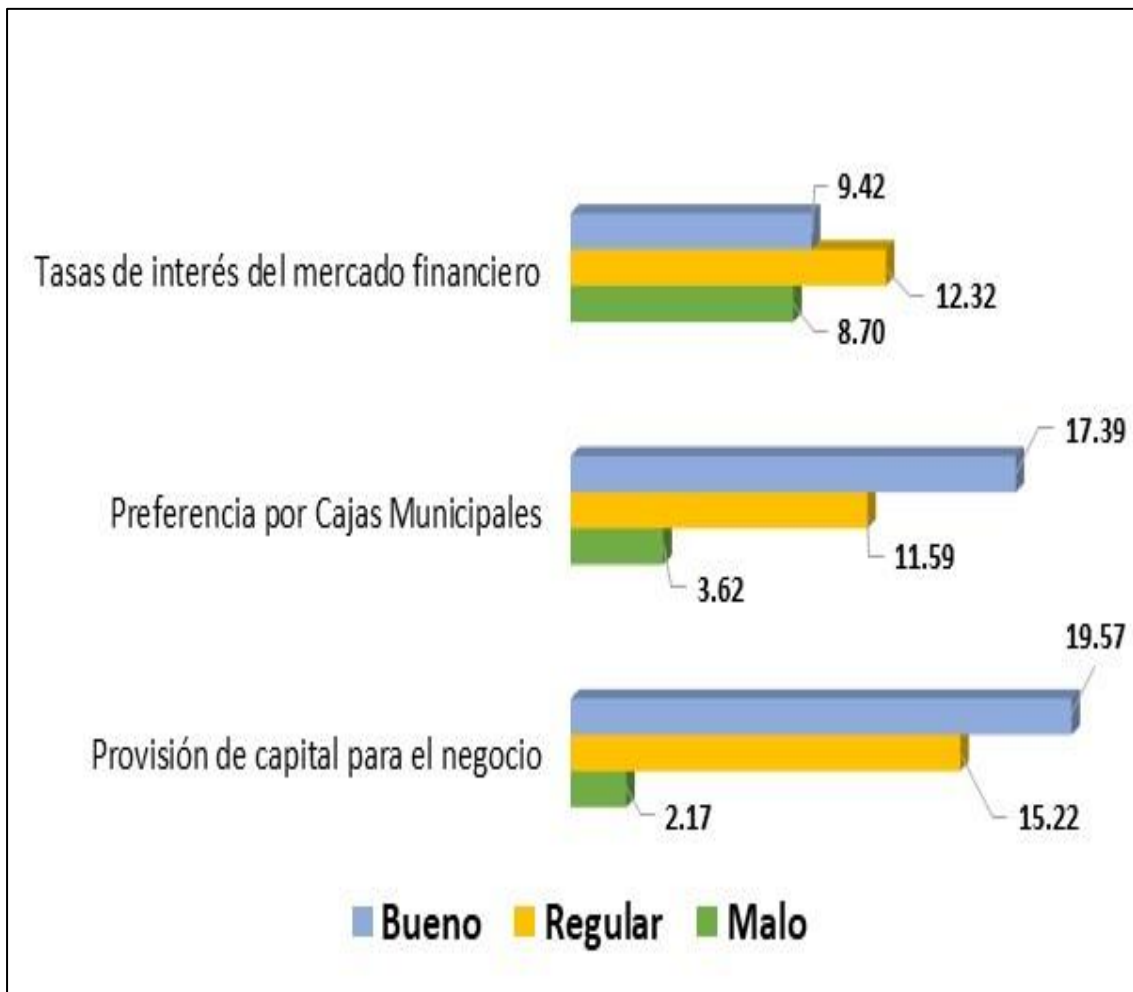
Desarrollo del emprendimiento familiar

| Indicadores | Desarrollo del emprendimiento familiar | | | | | | Total | % |
|---|--|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|------------|------------|
| | Malo | % | Regular | % | Bueno | % | | |
| Provisión de capital para el negocio | 3 | 2.17 | 21 | 15.22 | 27 | 19.57 | 51 | 36.96 |
| Preferencia por Cajas Municipales | 5 | 3.62 | 16 | 11.59 | 24 | 17.39 | 45 | 32.61 |
| Tasas de interés del mercado financiero | 12 | 8.70 | 17 | 12.32 | 13 | 9.42 | 42 | 30.43 |
| Total | 20 | 14.49 | 54 | 39.13 | 64 | 46.38 | 138 | 100 |

Nota: Elaboración propia

Figura 5

Desarrollo del emprendimiento familiar



Nota: Tabla 5



Interpretación y análisis

Para la dimensión desarrollo del emprendimiento familiar y de acuerdo con la encuesta a microempresarios y emprendedores individuales, se tiene:

Tabla y gráfico 5, la dimensión desarrollo del emprendimiento familiar para la categoría malo, el 8.70% la tasa de interés del mercado financiero, seguido de un 3.62% que está referido preferencias por cajas municipales; es regular, el 15.22% provisión de capital para el negocio, seguido de un 12.32% para tasas de interés del mercado financiero y finalmente para la categoría bueno el 19.57% provisión de capital para el negocio, seguido de un 17.39% para preferencia por cajas municipales.

En términos generales, dentro de la dimensión referida al desarrollo del emprendimiento familiar, se identificó que el 36,96 % corresponde al indicador de provisión de capital para el negocio, seguido por un 32,61 % asociado a la preferencia por las cajas municipales. El análisis estadístico evidenció una correlación fuerte y significativa (Pearson 0,898; $p = 0,001$) entre el emprendimiento familiar y el desarrollo de micronegocios en Juliaca 2024, lo que respalda la existencia de una relación directa entre ambos factores.

Tabla 6

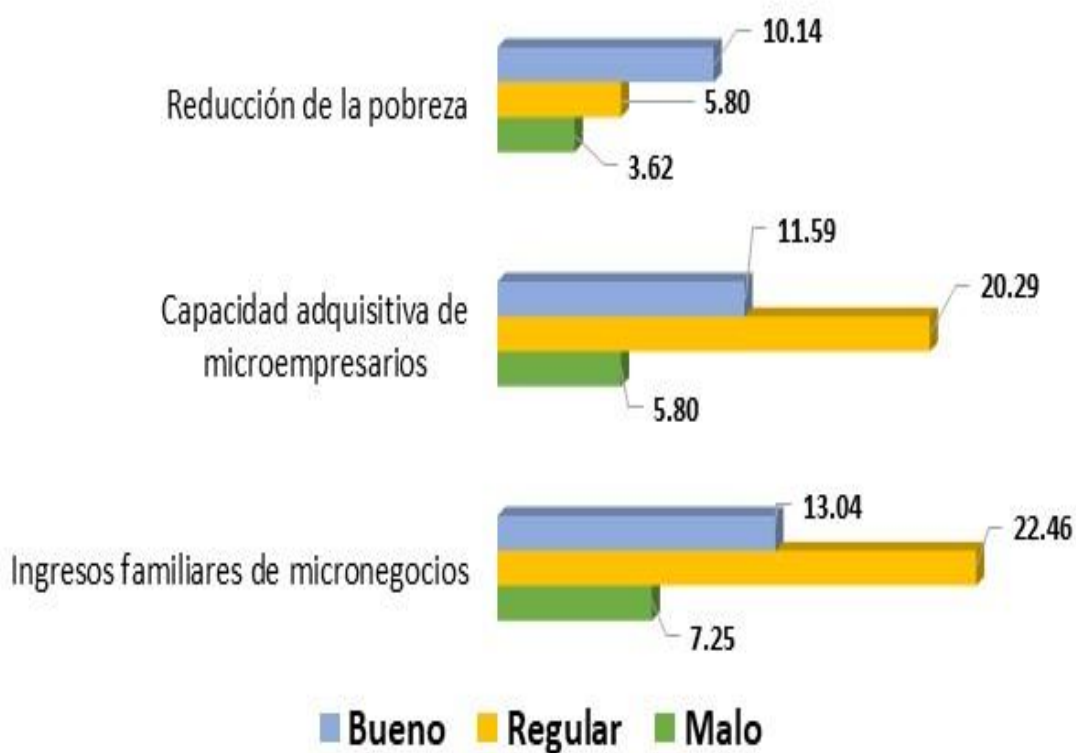
Generación de empleo

| Indicadores | Generación de empleo | | | | | | Total | % |
|---|----------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|------------|------------|
| | Malo | % | Regular | % | Bueno | % | | |
| Ingresos familiares de micronegocios | 10 | 7.25 | 31 | 22.46 | 18 | 13.04 | 59 | 42.75 |
| Capacidad adquisitiva de microempresarios | 8 | 5.80 | 28 | 20.29 | 16 | 11.59 | 52 | 37.68 |
| Reducción de la pobreza | 5 | 3.62 | 8 | 5.80 | 14 | 10.14 | 27 | 19.57 |
| Total | 23 | 16.67 | 67 | 48.55 | 48 | 34.78 | 138 | 100 |

Nota: Propia

Figura 6

Generación de empleo



Nota: Tabla 6



Interpretación y análisis

Tabla y el Gráfico 6, en la dimensión relacionada con la generación de empleo, se observa que en la categoría “malo” el 7,25 % ingresos familiares de micronegocios, seguido por un 5,80 % vinculado a la capacidad adquisitiva de los microempresarios. En la categoría “regular”, el 22,46 % está asociado a los ingresos familiares de los micronegocios y el 20,29 % a la capacidad adquisitiva. Finalmente, en la categoría “bueno”, el 13,04 % corresponde a ingresos familiares y el 11,59 % a la capacidad adquisitiva de los emprendedores.

En términos generales, dentro de la dimensión de generación de empleo, se encontró que el 42,75 % corresponde al indicador de ingresos familiares provenientes de micronegocios, mientras que el 37,68 % se relaciona con la capacidad adquisitiva de los microempresarios. Los análisis estadísticos mostraron una correlación significativa entre la generación de empleo y el desarrollo de micronegocios en Juliaca en 2024, con un coeficiente de Pearson de 0,898 y una significancia de 0,001, lo que confirma una relación directa entre ambas variables.

4.3 PRUEBA DE HIPÓTESIS GENERAL

H₀:

El sistema de microfinanzas no se relaciona con el desarrollo de micronegocios en Juliaca 2024

H_g:

El sistema de microfinanzas se relaciona de manera directa y significativa con el desarrollo de micronegocios en Juliaca 2024

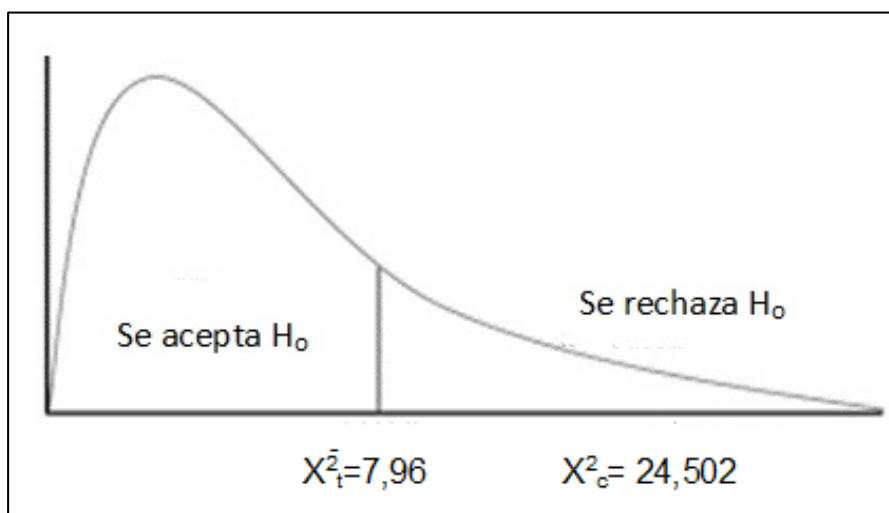
Prueba Rho: hipótesis general

| | | <i>Sistema de micronegocios</i> | <i>Desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca</i> | |
|------------------------|--|------------------------------------|--|--------|
| Rho de Spearman | <i>Sistema de microfinanzas</i> | <i>Coefficiente de correlación</i> | ,898 | ,877** |
| | | Sig. (bilateral) | | ,001 |
| | <i>Desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca</i> | N | 174 | 174 |
| | | <i>Coefficiente de correlación</i> | ,877** | ,898 |
| | | Sig. (bilateral) | ,001 | |
| | | N | 174 | 174 |

** La correlación es significativa al nivel 0,001 (bilateral).

La prueba Rho de Spearman confirmó una relación directa y significativa entre el sistema de microfinanzas y el desarrollo de microempresas en Juliaca durante 2024, con un coeficiente de 0,898 y una significancia de 0,001. Estos resultados respaldan la hipótesis general del estudio y permiten descartar la hipótesis nula.

Prueba Chi cuadrada: Hipótesis general



Formula Chi cuadrado:

$$\chi^2_c = \sum_{i=1}^n \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

K = número de categorías

E_i = número hipotético de casos en la categoría "i"

O_i = número de casos observados

Hipótesis Alternativa: H_a :

$H_a: \chi_i \neq \chi_a / \chi_i \neq 0$

H1: El sistema de microfinanzas se relaciona de manera directa y significativa con el desarrollo de micronegocios en Juliaca 2024

El estudio arrojó un valor p de 0,040 y un Chi-cuadrado calculado de 24,502, superior al valor tabular de 7,96, lo que valida la hipótesis general. Estos resultados confirman que el sistema de microfinanzas está significativamente relacionado con el desarrollo de micronegocios en Juliaca durante 2024.



4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados del análisis, con un coeficiente de Pearson de 0,898, una significancia de 0,001 y un valor de Chi-cuadrado de 24,502, confirman una relación clara y significativa entre el sistema de microfinanzas y el desarrollo de micronegocios en Juliaca durante 2024, de igual forma este resultado valida los resultados presentados en las tablas correspondientes para las seis dimensiones seleccionadas para el presente estudio: Microcrédito, Inclusión financiera, Efecto de las microfinanzas y productos financieros para la variable 1 Sistema de microfinanzas y Desarrollo del emprendimiento familiar y generación de empleo para la variable 2 Desarrollo de micronegocios

Los resultados de las encuestas aplicadas a microempresarios y emprendedores individuales en la ciudad de Juliaca permitieron recabar información relevante y de buena calidad. Esta información sirvió, en primer lugar, para evidenciar la asociación existente entre las dos variables analizadas. En el caso de la hipótesis general, esta fue validada mediante la prueba Rho de Spearman, cuyo coeficiente reveló un nivel de significancia positivo, con una significancia bilateral inferior al margen de error de 0,05, lo cual respalda la hipótesis del estudio y descarta la hipótesis nula.

Además, el valor crítico en tabla fue $X^2(14; 0,05) = 6,57$, mientras que la chi-cuadrada calculada alcanzó un valor de $X^2c = 26,112$. Estos resultados refuerzan la regla de decisión que establece que, cuando el valor calculado supera al tabulado, se valida la hipótesis de investigación. También se observó que la chi-cuadrada calculada de 24,502 fue superior al valor "t" en tabla de 7,96, considerando un nivel de confianza del 95 % y 16 Gl, lo que confirma nuevamente la hipótesis propuesta: la estrategia publicitaria guarda una relación



directa y significativa con el desarrollo de micronegocios en Juliaca en el año 2024.

Cabe destacar que los hallazgos guardan similitud con los resultados obtenidos por Argumosa Díaz-Lladó (2024) en su estudio "Los microcréditos como instrumento de desarrollo. Análisis comparativo de programas en México y Uganda".

Desde la década de 1970, el microcrédito se ha consolidado como un enfoque vital para la reducción de la pobreza, permitiendo a personas que no pueden acceder a préstamos bancarios tradicionales obtener los fondos necesarios para emprender negocios y mejorar su calidad de vida. Esta investigación examina el rol del microcrédito como herramienta de desarrollo a través del análisis de dos casos concretos. El estudio comparativo identificó diversos factores clave que contribuyen al éxito de estas iniciativas, entre los que destacan la educación financiera, la cuidadosa selección de beneficiarios, el acompañamiento constante y una implementación eficiente. La correcta ejecución de programas de microcrédito puede actuar como un motor importante para impulsar el crecimiento socioeconómico, particularmente en comunidades en situación de vulnerabilidad.

Desde la década de 1970, el microcrédito se ha consolidado como una estrategia esencial para el alivio de la pobreza, brindando a las personas sin acceso a préstamos bancarios convencionales los recursos financieros necesarios para emprender negocios y mejorar su calidad de vida. Esta investigación analiza la efectividad del microcrédito como instrumento de desarrollo, a partir del estudio de dos experiencias concretas: el Programa de Empoderamiento de la Mujer en Yumbe, Uganda, y el Programa de Microempresa Social (MES), impulsado por



Banmujer en Chiapas, México. A través de un análisis comparativo, se identificaron estrategias fundamentales para alcanzar resultados exitosos, tales como la alfabetización financiera, una rigurosa selección de beneficiarios, el acompañamiento constante y una implementación efectiva. La adecuada ejecución de estos programas puede convertirse en un factor clave para promover el desarrollo socioeconómico, especialmente en poblaciones que enfrentan condiciones de desventaja.

Este artículo analiza cómo las microfinanzas, especialmente las ofrecidas por el Banco Pichincha en la parroquia rural Patricia Pilar, han contribuido al desarrollo de los sectores agrícola y comercial en Ecuador. Los hallazgos muestran que estos servicios no solo impulsan el crecimiento económico local, sino que también fortalecen una economía solidaria al facilitar modelos productivos flexibles adaptados a las necesidades del mercado y la capacidad de cada negocio.

En conclusión, el sector de microfinanzas de Ecuador opera dentro de un marco regulatorio estructurado. Sin embargo, es responsabilidad de los microempresarios buscar estas herramientas financieras que puedan contribuir a su desarrollo económico y mejorar su competitividad.

(Roberto & Salazar, 2024) Esta tesis tiene como objetivo analizar la relación entre el acceso al microcrédito y el crecimiento financiero de las microempresas dedicadas al comercio en el distrito de Moquegua durante el año 2022. El diseño adoptado fue transversal y no experimental, adaptado a las características del estudio. La población estuvo conformada por 1.227 microempresarios, de los cuales se seleccionó una muestra probabilística de 293 colaboradores. La información se recopiló mediante encuestas, aplicadas a través de un



cuestionario estructurado. Los resultados obtenidos revelan una correlación positiva significativa entre el microcrédito y el crecimiento financiero de las microempresas en la zona durante el periodo evaluado.

Este descubrimiento indica que la utilización del microcrédito está vinculada a mayores ingresos, una mejor gestión financiera y una mejora general del bienestar financiero de las microempresas.

(Jara Valdez, 2024) El estudio realizado en Santa Ana, Cusco, en 2022, reveló que las microfinanzas tienen una influencia positiva en el crecimiento empresarial en la zona. Con un enfoque cuantitativo y un diseño correlacional, los resultados mostraron una relación significativa entre ambas variables ($p = 0,041$ y coeficiente de Pearson de $0,388$), lo que evidencia que las microfinanzas han contribuido al desarrollo de los negocios locales.

Los hallazgos de los investigadores mencionados apoyan la idea de que existe una fuerte conexión entre el sistema de microfinanzas y el crecimiento de las microempresas en la ciudad de Juliaca.



CONCLUSIONES

General. Los resultados del estudio confirman una relación significativa entre el sistema de microfinanzas y el desarrollo de micronegocios en Juliaca durante 2024. La prueba Rho de Spearman arrojó una fuerte correlación (0,898) con una significancia de 0,001, mientras que la prueba de Chi-cuadrado también respaldó esta relación con un valor calculado de 26,112, superior al valor tabular. Estos datos validan la hipótesis general y descartan la hipótesis nula, reforzando la idea de que las microfinanzas impulsan el crecimiento empresarial local.

Primera.- Para la dimensión Microcrédito y en resumen el mayor porcentaje igual al 39.13% indica que el préstamo a microempresarios es el principal indicador dentro del sistema de microfinanzas.

Segunda.- Para la dimensión Inclusión financiera y en términos generales el mayor % igual al 44.20% indica que los micronegocios familiares, es el primordial indicador dentro del sistema de microfinanzas.

Tercera.- Para la dimensión Efecto de las microfinanzas y en resumen el mayor % igual al 55.07% indica que intermediarios financieros, es el principal indicador dentro del sistema de microfinanzas.

Cuarta.- Para la dimensión productos financieros y en términos generales el mayor % igual al 56.52% indica que la provisión de capital de trabajo es el principal indicador dentro del sistema de microfinanzas.

Quinta.- Desarrollo del emprendimiento familiar y en resumen el mayor porcentaje igual al 36.96% muestra que la provisión de capital para el negocio es el



principal indicador dentro del desarrollo de micronegocios

Sexta.- Para la dimensión Generación de empleo y en términos generales el mayor % igual al 42.75% muestra que los ingresos familiares de micronegocios, es el principal indicador dentro del desarrollo de micronegocios.



RECOMENDACIONES

- Primera.-** Que el sistema financiero nacional tome en cuenta que gran parte de las actividades económicas que se realizan en el país, está en manos de la pequeña y microempresa y se debe fortalecer el sistema microfinanciero que se especializa en el microcrédito y préstamo a microempresarios que no son atendidos en el sistema bancario comercial.
- Segunda.-** Que la política nacional de inclusión financiera en el Perú proteja y disponga el acceso de los microempresarios y emprendedores individuales a los servicios y productos financieros que se ofrecen en todo el sistema financiero que opera en el país
- Tercera.-** Que el sistema financiero nacional tome en cuenta el papel que están cumpliendo las instituciones microfinancieras que operan en el país y que el efecto que generan las microfinanzas, se refleje en desarrollo y crecimiento de los microempresarios y emprendedores individuales que no tienen oportunidades en el mercado financiero tradicional y finalmente promuevan la formalización empresarial y reduzcan la pobreza.
- Cuarta.-** Que el sistema microfinanciero que opera en el país, trabaje en la perfección de los servicios que ofrece principalmente en la diversidad de productos financieros y que estos sean asequibles y beneficiosos a los usuarios que tienen necesidades financieras.
- Quinta.-** Que el conjunto de instituciones microfinancieras que operan en el mercado de Juliaca no pierdan la esencia de su existencia de apoyo al desarrollo del emprendimiento familiar e individual, incidiendo en el



acompañamiento y la capacitación a los microempresarios que acuden en búsqueda de recursos financieros.

Sexta.- Recomendar a las micro y pequeñas empresas que tomen conciencia del rol que están cumpliendo en la economía familiar y nacional, principalmente en la generación de empleo y aseguren su permanencia en el mercado, capacitándose en el manejo de recursos, presupuestos, ventas, entre otros y piensen que tienen en el sistema microfinanciero una fuente de recursos que les va a permitir crecer y desarrollarse empresarialmente.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Argumosa Díaz-Lladó, C. de. (2024). Los microcréditos como instrumento de desarrollo. Análisis comparativo de programas en México y Uganda.

Anónimo. (s/f). ¿Que significa "ingreso familiar"? Children International. Recuperado el 29 de julio de 2024, de <https://www.children.org/es/aprender-mas/contacto>

Anónimo. (s/f). ¿Qué es el ahorro? ¿Qué es el ahorro? Recuperado el 29 de julio de 2024, de <https://www.gestiopolis.com/que-es-el-ahorro/>

Banco Santander. (2024) ¿Quién es el prestatario? Diferencias con el prestamista - Banco Santander. Recuperado el 29 de julio de 2024, de <https://www.bancosantander.es/glosario/prestatario>

Bestinver. (s/f-d). Intermediario financiero ¿Qué es? - Definición en BESTINVER. Bestinver. Recuperado el 29 de julio de 2024, de <https://www.bestinver.es/terminos/intermediario-financiero/>

BBVA Argentina. ¿Qué es ser emprendedor? | Banco Continental Argentina. Recuperado el 28 de septiembre de 2024, de <https://www.bbva.com.ar/economia-para-tu-dia-a-dia/emprendedores/bbva-te-cuenta-que-es-ser-emprendedor.html>

Caro, L. (2021). 7 técnicas e instrumentos para la recolección de datos.

Condori Llanqui, A. Y. (2023). Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico post-covid19 en los comerciantes del mercado Bellavista, Puno, 2022. Repositorio Institucional - UCV. <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3397614>



Curricula, U., Evaluaci, P. E., Fecha, F., Edith, J., Colm, V., Sociales, C., Sociales, C., Sociales, C., & Sociales, C. (2020). Escuela de Posgrado Escuela de Posgrado.

EDUCA Portal de Educación Financiera ¿En qué consiste la Tasa de Interés? - CMF Educa - Comisión . Recuperado el 28 de septiembre de 2024, de <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27169.html>

ESE Business School - Microempresa familiar: Claves para tener éxito. Universidad de los Andes. Recuperado el 28 de septiembre de 2024, de <https://ese.cl/ese/blog/microempresa-familiar-claves-para-tener-exito/2023-04-25/172333.html>

Estrategias de Inversión (2024) ¿Qué son las Provisiones en las Empresas? | Recuperado el 28 de septiembre de 2024, de <https://www.estrategiasdeinversion.com/herramientas/diccionario/analisis-fundamental/provisiones-en-las-empresas-t-1699>

Enciclopedia libre (2006). Poder adquisitivo - Wikipedia. https://es.wikipedia.org/wiki/Poder_adquisitivo

Educación Rev. (2024). ¿Qué entiendes por generación de empleo? <https://edurev.in/question/1228073/What-do-you-understand-by-generation-of-employment->

Ferrer Riquelme, Javier., & Ginés Vilar, Miguel. (2010). Experiencias internacionales sobre microfinanzas: manual del microcrédito. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=769127&info=resumen&idioma=CAT>



Herminio, A., Garcia, V., Nacional, U., De San, M., & Lima, M. (2021). La inclusión financiera en el Perú. *Gestión en el Tercer Milenio*, 24(47), 129–136.
<https://doi.org/10.15381/gtm.v24i47.20591>

Idepro Microfinanzas en países emergentes <https://www.idepro.org-uploads> al 2013

Jara, J. C. (2024). MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL EN EL DISTRITO DE SANTA ANA, LA CONVENCIÓN, CUSCO 2022. Repositorio institucional - ULP.
<http://repositorio.ulp.edu.pe/handle/ULP/98>

Javier Iguñiz Echeverría. (2003). LUCHA ¿CONTRA QUÉ POBREZA? . 10–11.

Jorge García Paz, C. V. M. J. V. Z. (2018). "PARTICIPACIÓN DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA FORMULACIÓN ESTRATÉGICA DE LOS PLANES DE DESARROLLO CONCERTADO".

Jose Chavez. (s/f). ¿Qué es un microempresario? Características, funciones y ejemplos. Blog sobre temáticas relacionadas con el mundo de la empresa. Recuperado el 29 de julio de 2024, de <https://www.ceupe.com/blog/microempresario>

Ledgerwood, J. (1998). *Microfinance Handbook: An Institutional and Financial Perspective*. *Microfinance Handbook*. <https://doi.org/10.1596/978-0-8213-4306-7>

Manuel Calvente Orden. (s/f). Microcréditos: qué son y diferencias con créditos rápidos y minicréditos. Banco Continental. Recuperado el 28 de septiembre de 2024, de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-los-microcreditos-y-en-que-se-diferencian-de-los-creditos-rapidos-y-los-minicreditos/>



Martha del Socorro Alzate Cárdenas, P. M. A. M. (2023). Microfinanzas solidarias: alternativa para mejoramiento del desarrollo con personas en situación de pobreza. Estudio de caso Medellín | Revista Lasallista de Investigación. <http://revistas.unilasallista.edu.co/index.php/rldi/article/view/3290>

Murillo, J. J.(2010) Las microfinanzas y su aporte socio/económico en países en vías de desarrollo. Monografía. (p. 10)

MyABCM. Capital de Trabajo: ¿Qué es y cómo puede calcularlo? Recuperado el 28 de septiembre de 2024, de <https://myabcm.com/es/capital-de-trabajo-que-es-y-como-puede-calcularlo/>

Neill, D., & Cortez, L. (2018). Procesos y fundamentos de la investigación científica (1a ed.). Editorial UTMACH. <https://doi.org/ditorial UTMACH>

Patricio Rodríguez Carmona, G. A. (2008). Productos Financieros y Alternativas de Financiación. Confederación Española de Asociaciones de Jóvenes Empresarios – AJE Confederación, 11–13.

Piñas, M., Asesor, R. A., Briceño, B., Luis, J., Reyes, A., Luis, J., Huaytahuilca, G., Beatriz, R., Trejo, A., & Hermoja, F. (2024). Microfinanzas y sostenibilidad en las Mypes comerciales del sector alimentos y bebidas en el distrito de los Olivos, 2021.

Raúl Tello. (2023). El emprendimiento como impulsor para fortalecer a las familias | Blog | Tecnológico de Monterrey. TECNOLÓGICO DE MONTERREY Instituto de Familias Empresarias. <https://ifem.tec.mx/es/noticia/el-emprendimiento-como-impulsor-para-fortalecer-las-familias-blog>



Rodríguez, c. (2008). IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS: RESULTADOS DE ALGUNOS ESTUDIOS. Énfasis en el Sector Financiero. Revista Ciencias Estratégicas, 16.

Pobreza (2019). Reducir la pobreza crónica. <https://www.cippec.org/publicacion/pobreza/>

Santiago Vera, C. (2000). Guía de apoyo a grupos solidarios /. [editor no identificado].

Toledo (2018) Artículo: Microfinanzas en el Perú y los desafíos de la bancarización

Unicom – Seprec. (2023). SEPREC PERMITE FORMALIZAR LA ACTIVIDAD COMERCIAL DE EMPRESAS EN TODO EL PAÍS - SEPREC. Servicio Plurinacional de Servicio de Comercio. <https://www.seprec.gob.bo/index.php/2022/05/19/seprec-permite-formalizar-la-actividad-comercial-de-empresas-en-todo-el-pais/>

Vallejo, M. (2002). El diseño de investigación: una breve revisión metodológica. Archivos de Cardiología de México, 72(1).

Yucra Vilca, M. Y. (2024). Influencia de la intermediación financiera indirecta y los índices de empleo de la Región Puno periodo 2012 - 2022. Universidad Privada San Carlos. <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/864>

Zhou, B., Gong, N., He, Q., Huang, X., Zhu, J., Zhang, L., Huang, Y., Tan, X., Xia, Y., Zheng, Y., Shi, Q., & Qin, C. (2023). Clustering of lifestyle behaviours and analysis of their associations with MAFLD: a cross-sectional study of 196,515 individuals in China. BMC Public Health, 23(1), 1–12. <https://doi.org/10.1186/S12889-023-17177-3/TABLES/3>



APÉNDICE



| Anexo 1 | | | | | |
|--|---|--|--|--|---|
| Matriz de consistencia: | | | | | |
| SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACION CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDADE JULIACA 2024 | | | | | |
| PROBLEMA | OBJETIVO | HIPÓTESIS | VARIABLE | DIMENSIONES | METODOLOGÍA |
| Problema general | Objetivo general | Hipótesis general | | | |
| ¿Qué relación existe entre el sistema de microfinanzas y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca 2024? | Determinar la relación que existe entre el sistema de microfinanzas y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca 2024 | El sistema de microfinanzas se relaciona de manera directa y significativa con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca 2024 | Variable 1: Sistema de microfinanzas | Microcrédito | Enfoque de investigación: Cuantitativo Tipo: Básica Alcance: Correlacional Diseño: No experimental, transversal Población: La población está conformada por todos los micro y pequeños empresarios de la ciudad de Juliaca Muestra: La muestra está compuesta por 138 microempresarios y emprendedores individuales de la ciudad de Juliaca Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario |
| | | | | Inclusión financiera | |
| | | | | Efecto de las microfinanzas | |
| | | | Variable 2: Desarrollo de micronegocios | Productos financieros | |
| | | | | Desarrollo del emprendimiento familiar | |
| | | | | Generación de empleo | |
| | | | | | |
| Problemas específicos | Objetivos específicos | Hipótesis específicas | | | |
| ¿Cómo el microcrédito se relaciona con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca? | Determinar cómo se relaciona el microcrédito con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca | El microcrédito se relaciona positivamente con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca | | | |
| ¿Qué relación existe entre la inclusión financiera y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca? | Establecer como la inclusión financiera se relaciona con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca | La inclusión financiera se relaciona de manera significativa con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca | | | |
| ¿De qué manera el efecto de las microfinanzas se relaciona con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca? | Determinar como el efecto de las microfinanzas se relaciona con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca | El efecto de las microfinanzas se relaciona positivamente con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca. | | | |
| ¿De qué manera los productos financieros se relacionan con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca? | Determinar la relación que existe entre los productos financieros y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca | Los productos financieros se relacionan significativamente con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca. | | | |
| ¿Cómo el emprendimiento familiar se relaciona con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca? | Establecer como el emprendimiento familiar se relaciona con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca | El emprendimiento familiar se relaciona de manera significativa con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca. | | | |
| ¿Qué relación existe entre la generación de empleo y el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca? | Determinar cómo se relaciona la generación de empleo con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca | La generación de empleo se relaciona de manera directa con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca | | | |



ANEXO 2. FICHA TÉCNICA DEL INSTRUMENTO

Ficha técnica del Instrumento

Nombre del Instrumento: Cuestionario sobre Sistema de microfinanzas

Autor: Bernardino Sacaca Ramos

Año: 2024

Lugar: Juliaca, Puno

Administración: Individual

Rango de aplicación: Micro y pequeños empresarios de la ciudad de Juliaca

Tiempo de aplicación: en promedio 10 minutos

Contenido del cuestionario: 17 ítems

La escala de valoración:

- a) Malo
- b) Regular
- c) Bueno

ENCUESTA

La presente encuesta, es parte de una investigación que está dirigida a conocer de manera anónima y sin ningún interés particular aspectos importantes relacionados al tema del Sistema de microfinanzas y su relación con el desarrollo de micronegocios en la ciudad de Juliaca en el año 2024.

Responda marcando con una X la opción que considera pertinente, según la escala de valoración:

- a) Malo b) Regular c) Bueno



VARIABLE 1: SISTEMA DE MICROFINANZAS

DIMENSION 1: Microcrédito

- 1.- ¿Cómo considera ud. el microcrédito en préstamos individuales en la ciudad de Juliaca?
 - (a) Malo
 - (b) Regular
 - (c) Bueno
- 2.- ¿Cómo considera ud. el microcrédito en Grupos solidarios en la ciudad de Juliaca?
 - (a) Malo
 - (b) Regular
 - (c) Bueno
- 3.- ¿Cómo considera ud. el microcrédito en microempresarios en la ciudad de Juliaca?
 - (a) Malo
 - (b) Regular
 - (c) Bueno

DIMENSIÓN 2: Inclusión financiera

- 4.- ¿Cómo considera ud. la inclusión financiera para personas negociantes individuales en la ciudad de Juliaca?
 - (a) Malo
 - (b) Regular
 - (c) Bueno
- 5.- ¿Cómo considera ud, la inclusión financiera para micronegocios familiares en la ciudad de Juliaca?
 - (a) Malo
 - (b) Regular
 - (c) Bueno



6.- ¿Cómo considera ud, la inclusión financiera para casos de personas que quieren iniciarse en un negocio en la ciudad de Juliaca?

- (a) Malo
- (b) Regular
- (c) Bueno

DIMENSION 3: Efecto de las microfinanzas

7.- ¿Cómo considera ud, el efecto de las microfinanzas en la lucha contra la pobreza en la ciudad de Juliaca?

- (a) Malo
- (b) Regular
- (c) Bueno

8.- ¿Cómo considera ud. el efecto de las microfinanzas como intermediarios financieros en la ciudad de Juliaca ?

- (a) Malo
- (b) Regular
- (c) Bueno

9.- ¿Qué le parece a ud. el efecto de las microfinanzas en la formalización empresarial en la ciudad de Juliaca?

- (a) Malo
- (b) Regular
- (c) Bueno

DIMENSION 4: Productos financieros

10.- ¿Cómo califica ud. los productos financieros del mercado (Juliaca) en la provisión de capital de trabajo para los negocios?

- (a) Malo
- (b) Regular
- (c) Bueno



11.- ¿Cómo califica ud. los productos financieros del mercado (Juliaca) en préstamos y ahorros para los negocios?

- (a) Malo
- (b) Regular
- (c) Bueno

| |
|--|
| VARIABLE 2: DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS |
| DIMENSIÓN 5: Desarrollo del emprendimiento familiar |

12.- ¿Cómo califica ud. la relación entre el desarrollo del emprendimiento familiar y la provisión de capital para el negocio en la ciudad de Juliaca?

- (a) Malo
- (b) Regular
- (c) Bueno

13.-¿Cómo considera ud. la relación entre el desarrollo del emprendimiento familiar y la preferencia por cajas municipales en la ciudad de Juliaca?

- (a) Malo
- (b) Regular
- (c) Bueno

14.- Cómo considera ud. la relación entre el desarrollo del emprendimiento familiar y las tasas de interés del mercado microfinanciero de la ciudad de Juliaca?

- (a) Malo
- (b) Regular
- (c) Bueno



DIMENSION 6: Generación de empleo

- 15.- ¿Cómo califica ud. la relación entre la generación de empleo y los ingresos familiares de micronegocios en la ciudad de Juliaca?
- (a) Malo
 - (b) Regular
 - (c) Bueno
- 16.- ¿Cómo califica ud. la relación entre la generación de empleo y la capacidad adquisitiva de los dueños de micronegocios en la ciudad de Juliaca?
- (a) Malo
 - (b) Regular
 - (c) Bueno
- 17.- ¿Cómo considera ud. la relación entre la generación de empleo y la reducción de la pobreza en la ciudad de Juliaca?
- (a) Malo
 - (b) Regular
 - (c) Bueno



ANEXO 3

FICHAS DE VALIDEZ DEL INSTRUMENTO
UNIVERSIDAD ANDINA
NESTOR CACERES VELASQUEZ DE JULIACA
FACULTAD CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024

PRESENTADO POR: BERNARDINO SACACA RAMOS

I. REFERENCIAS:

- o EXPERTO : DRA. YUDY HUACANI SUCASACA
- o GRADO ACADEMICO : DOCTOR EN ECONOMIA

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INSTRUMENTO – CUESTIONARIO

| INDICADORES | CRITERIOS | DEFICIENTE | REGULADOR | BUENA | MUY BUENA | EXCELENTE |
|--------------------|---|------------|-----------|-------|-----------|-----------|
| | | (1) | (2) | (4) | (4) | (5) |
| 1. CLARIDAD | Está redactado con lenguaje apropiado | | | | | X |
| 2. OBJETIVIDAD | Esta expresado en capacidades observable | | | | | X |
| 3. ACTUALIDAD | Adecuado al avance de la ciencia | | | | | X |
| 4. ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica de los ítems con las variables | | | | | X |
| 5. SUFICIENCIA | Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes | | | | | X |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación | | | | | X |
| 7. CONSISTENCIA | Está basado en aspectos teóricos y científicos | | | | X | |
| 8. COHERENTE | Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices | | | | X | |
| 9. METODOLOGÍA | La estrategia responde al propósito de la investigación | | | | X | |
| 10. PERTINENCIA | El instrumento es útil y adecuado para la investigación | | | | X | |
| TOTAL | | | | | 16 | 30 |

Fuente: Tamayo adoptado de Palomino, Juan; Peña Julio Daniel; Zevallos Gudelia y Orizano Lincoln (2015, p.17)

Coefficiente de valoración porcentual, C = Total/50 = 46/50 = 92%

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES:

Puede aplicar sus instrumentos

IV. RESOLUCION

Aprobado (C ≥ 75% = 0.75)

Desaprobado (C < 75% = 0.75)

Lugar y fecha: Juliaca, Agosto del 2024


 Dra. Yudy Huacani Sucasaca
 EXPERTO



HOJA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

UNIVERSIDAD ANDINA NESTOR
CACERES VELASQUEZ DE JULIACA
FACULTAD CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024

PRESENTADO POR: BERNARDINO SACACA RAMOS

I. REFERENCIAS:

- o EXPERTO : Dr. LUIS ARNALDO BEDREGAL CALDERON
- o GRADO ACADEMICO: DOCTOR EN ADMINISTRACION

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INSTRUMENTO – CUESTIONARIO

| INDICADORES | CRITERIOS | DEFICIENTE | REGULADOR | BUENA (4) | MUY BUENA | EXCELENTE |
|--------------------|---|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) |
| 1. CLARIDAD | Esta redactado con lenguaje apropiado | | | | | X |
| 2. OBJETIVIDAD | Esta expresado en capacidades observable | | | | | X |
| 3. ACTUALIDAD | Adecuado al avance de la ciencia | | | | X | |
| 4. ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica de los ítems con las variables | | | | | X |
| 5. SUFICIENCIA | Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes | | | | | X |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación | | | | | X |
| 7. CONSISTENCIA | Esta basado en aspectos teóricos y científicos | | | | X | |
| 8. COHERENTE | Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices | | | | X | |
| 9. METODOLOGÍA | La estrategia responde al propósito de la investigación | | | | X | |
| 10. PERTINENCIA | El instrumento es útil y adecuado para la investigación | | | | X | |
| TOTAL | | | | | 20 | 25 |

Fuente: Tamayo adoptado de Palomino, Juan; Peña Julio Daniel; Zevallos Gudelia y Orizano Lincoln (2015, p.17)

Coefficiente de valoración porcentual, C = Total/50 = 46/50 = 90%

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES:

Puede aplicar sus instrumentos

IV. RESOLUCION

Aprobado (C ≥ 75% = 0.75)

Desaprobado (C < 75% = 0.75)

Lugar y fecha: Juliaca, Agosto 2024


 LUIS ARNALDO BEDREGAL CALDERÓN
 DR. EN ADMINISTRACIÓN
 CEPP. 118

EXPERTO



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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



Formato digital

Fecha de entrega: 21/11/2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: BERNARDINO SACACA RAMOS

Dirección: Sector Santa Fé

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 42389094

Teléfono: 974326957 email: bernardinosac20@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título o Grado Académico a optar: LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Asesor: Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: SISTEMA DE MICROFINANZAS Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO DE MICRONEGOCIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Sistema de microfinanzas, microcrédito, inclusión financiera, emprendimiento, desarrollo.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2?}

1

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, entre 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: ECONOMÍA SECTORIAL – P16

Firma de Autor



huella digital

21 de noviembre del 2025

Fecha