



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



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

TESIS PRESENTADA POR:
Bach. ELIANA CAROLINA CARITA CHAMBI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

JULIACA - PERÚ
2024



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD


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


TESIS PRESENTADA POR:

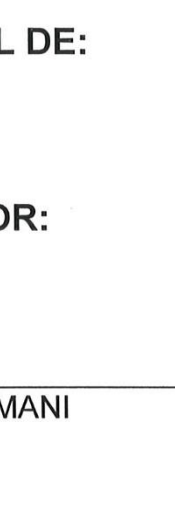
Bach. ELIANA CAROLINA CARITA CHAMBI

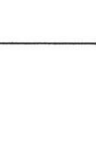
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE : 
Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

PRIMER MIEMBRO : 
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO : 
CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI

ASESOR DE TESIS : 
Dra. BERTHA BEJAR PARRA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : CONTABILIDADE ECONÓMICA - P15

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

Juliaca, 30 de abril del 2024

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

CONSIDERANDO:

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

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

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

SE RESUELVE:

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

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

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

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

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

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

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

UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZDra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (e) de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras



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

Juliaca, 12 de abril del 2024

VISTOS: El Expediente: 2024-CU-01059 de fecha 15 de marzo del 2024, del Bach. CARITA CHAMBI ELIANA CAROLINA, quien solicita Revisión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis)" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuelas Profesionales de Contabilidad y Economía y Negocios Internacionales.

CONSIDERANDO:

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

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

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

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

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

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


SE RESUELVE:

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

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

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

Regístrese, comuníquese y archívese


UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Dra. Yudy Huacani Succuñca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

DECANATURA FCCF, INTERESADO.



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

Juliaca, 25 de octubre del 2023

VISTOS:

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

CONSIDERANDO:

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

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

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

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

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

SE RESUELVE:

PRIMERO:

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

SEGUNDO:

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

TERCERO:

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

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



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras



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

INFORME DE ORIGINALIDAD

24%

INDICE DE SIMILITUD

23%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.undac.edu.pe Fuente de Internet	7%
2	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	3%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
4	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.unasam.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Católica de Santa María Trabajo del estudiante	1%
7	repositorio.unh.edu.pe Fuente de Internet	1%



METADATOS COMPLEMENTARIOS

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



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

UNIVERSIDAD NACIONAL
"NESTOR CÉSAR VELÁSQUEZ"

Dra. Judy Huacari Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

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

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

CONTABILIDAD

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

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

Asesorado por: Dra. BERTHA BEJAR PARRA

Es un tema original.

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


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

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

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

Juliaca 09 de MAYO del 2024


Firma del Asesor
(obligatoria)


FIRMA (obligatoria)


Huella



DEDICATORIA

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

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



AGRADECIMIENTO

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



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	ix
AGRADECIMIENTO	x
ÍNDICE GENERAL.....	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xvii
RESUMEN	xix
ABSTRACT	xx
INTRODUCCIÓN	xxi

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. EL PROBLEMA	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	5
1.2.1. Problema Principal	5
1.2.2. Problemas Específicos	5
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	5
1.4. OBJETIVOS.....	7
1.4.1. Objetivo General.....	7
1.4.2. Objetivos Específicos	7
1.5. HIPÓTESIS.....	8
1.5.1. Hipótesis General.....	8
1.5.2. Hipótesis Específicos	8
1.6. OPERALIZACIÓN DE VARIABLES.....	9



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. BASES TEÓRICAS..... 10

 2.1.1. Las Microfinanzas..... 10

 2.1.2. Crecimiento y Desarrollo 12

 2.1.3. Micros y Pequeñas Empresa 13

2.2. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS 14

 2.2.1. Microfinanzas 14

 2.2.2. Banco Scotiabank Perú S.A.A..... 15

 2.2.3. Organización 16

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. MÉTODOS..... 18

3.2. DISEÑO 18

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA..... 19

 3.4.1. Población..... 19

 3.4.2. Muestra..... 19

3.5. TÉCNICA Y LOS INSTRUMENTOS DE INFORMACIÓN..... 20

 3.5.1. Técnica 20

 3.5.2. Instrumentos..... 20

3.6. REPORTE DE DATOS 21

 3.6.1. Fichas Técnicas..... 21

 3.6.2. Cuestionario 21

 3.6.3. Instrucción 21



3.6.4. Tratamiento de Datos 21

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. PRESENTACIÓN..... 23

4.2. INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS 24

 4.2.1. Referencia 24

 4.2.2. Dimensiones..... 28

4.3. PRUEBA DE HIPÓTESIS 60

 4.3.1. Prueba Estadística 60

 4.3.2. Estadística de la Prueba 60

 4.3.3. Regla de Decisión 60

4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS 61

CONCLUSIONES 66

RECOMENDACIONES 67

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS..... 68

ANEXOS 73



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Sexo 24

Tabla 2 Edad 25

Tabla 3 Condición 26

Tabla 4 Tiempo de Servicio 27

Tabla 5 ¿Considera usted que es adecuada, la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los créditos obtenidos? 28

Tabla 6 ¿Considera usted que es adecuada, la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los créditos obtenidos? 30

Tabla 7 ¿Antes de otorgarle los créditos, la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio? 32

Tabla 8 ¿Considera usted que la garantía al crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa? 34

Tabla 9 ¿Considera usted que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa? 36

Tabla 10 ¿Considera usted que las comisiones (estado de cuenta) que paga a la institución financiera, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa? 38

Tabla 11 ¿Considera usted que tiene algún de riesgo de incumplimiento, del crédito obtenido de una entidad financiera? 40

Tabla 12 ¿Su empresa realiza el pago anticipado de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas? 41

Tabla 13 ¿Su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas? 43



Tabla 14 ¿Considera usted con la atención de pagos mensuales en la entidad financiera?.....	45
Tabla 15 ¿Usted considera que es importante el pago de sus cuotas en las fechas establecidas dentro de su cronograma?	46
Tabla 16 ¿Está de acuerdo con las campañas que ofrece transcurso de su línea aprobada con la entidad financiera?.....	47
Tabla 17 ¿Se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas) después del microcrédito?.....	48
Tabla 18 ¿Antes de desembolso te avisan que su crédito ya está aprobado la entidad?	50
Tabla 19 A manera que ha recibido más microcréditos ¿A usted le han reducido los costos de los microcréditos que recibe (sobre todo la tasa de interés)?.....	51
Tabla 20 Durante de 2018 – 2021, ¿participo usted en algún evento de capacitación o tuvo acceso a información relacionada con la oferta de servicios que le brinda la Entidad?	53
Tabla 21 ¿Cree usted que se aumentó la remuneración de los trabajadores después del microcrédito?	55
Tabla 22 ¿Está de acuerdo donde y como puedes pagar sus cuotas, en cualquiera agencia a nivel nacional de la entidad?	57
Tabla 23 ¿Usted considera que puede cancelar anticipados para disminuir el saldo de su crédito de empresa?.....	58
Tabla 24 ¿Usted considera que la entidad brinde información, los eventuales cambios que puedan generar las condiciones pactadas con la empresa?.....	59
Tabla 25 Correlaciones - Microcrédito * Crecimiento	61
Tabla 26 Correlaciones – Microcréditos * Desarrollo Financiero	62



Tabla 27 Correlaciones – Microcréditos * Productividad..... 63

Tabla 28 Correlaciones – Microcréditos – Sostenibilidad Ambiental 64



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Sexo..... 24

Figura 2 Edad..... 25

Figura 3 Condición..... 26

Figura 4 Tiempo de Servicio..... 27

Figura 5 ¿Considera usted que es adecuada, la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los créditos obtenidos? 28

Figura 6 ¿Considera usted que es adecuada, la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los créditos obtenidos? 30

Figura 7 ¿Antes de otorgarle los créditos, la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio? 32

Figura 8 ¿Considera usted que la garantía al crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa? 34

Figura 9 ¿Considera usted que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa? 36

Figura 10 ¿Considera usted que las comisiones (estado de cuenta) que paga a la institución financiera, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa? 38

Figura 11 ¿Considera usted que tiene algún de riesgo de incumplimiento, del crédito obtenido de una entidad financiera?..... 40

Figura 12 ¿Su empresa realiza el pago anticipado de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas? 41

Figura 13 ¿Su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas? 43



Figura 14 ¿Considera usted con la atención de pagos mensuales en la entidad financiera?..... 45

Figura 15 ¿Usted considera que es importante el pago de sus cuotas en las fechas establecidas dentro de su cronograma? 46

Figura 16 ¿Está de acuerdo con las campañas que ofrece transcurso de su línea aprobada con la entidad financiera?..... 47

Figura 17 ¿Se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas) después del microcrédito?..... 48

Figura 18 ¿Antes de desembolso te avisan que su crédito ya está aprobado la entidad? 50

Figura 19 A manera que ha recibido más microcréditos ¿A usted le han reducido los costos de los microcréditos que recibe (sobre todo la tasa de interés)?..... 51

Figura 20 Durante de 2018 – 2021, ¿participo usted en algún evento de capacitación o tuvo acceso a información relacionada con la oferta de servicios que le brinda la Entidad? 53

Figura 21 ¿Cree usted que se aumentó la remuneración de los trabajadores después del microcrédito? 55

Figura 22 ¿Está de acuerdo donde y como puedes pagar sus cuotas, en cualquiera agencia a nivel nacional de la entidad? 57

Figura 23 ¿Usted considera que puede cancelar anticipados para disminuir el saldo de su crédito de empresa?..... 58

Figura 24 ¿Usted considera que la entidad brinde información, los eventuales cambios que puedan generar las condiciones pactadas con la empresa?..... 59



RESUMEN

El presente busca la relación pertinente entre dos o más variables que está planteado esta investigación para demostrar coherencia interinstitucional en el crecimiento de finanzas para la banca. La investigación es descriptiva y correlacional; la población estimada es 400 micro y pequeñas empresas con y 131 micro empresarios del distrito de Puno, también entra en el reporte de indicadores los clientes de la presente empresa bancaria 2018 -I 2021; la técnica utilizada ha sido la entrevista y el cuestionario.

Según el análisis de baremo de estimación cuya correlación de coeficiente r de Pearson es 0,096, indica correlación positiva alta, el nivel significancia es 0,05, indica que no existe relación entre las variables de la investigación. Para terminar, manifestamos la relación entre los microcréditos en el crecimiento de micro y pequeños empresarios identificados con sus clientes del Banco Scotiabank, de Puno – Periodos 2018 – 2021.

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



ABSTRACT

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

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

Keywords: Microcredits, growth, financial development and productivity.



INTRODUCCIÓN

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

El estudio está estructurado en cuatro capítulos:

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

II Capítulo, bases teóricas, definición de términos básicos.

III Capítulo, metodología de la investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos utilizados.

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

Posteriormente, conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. EL PROBLEMA

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

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



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

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

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



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

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

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

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

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



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

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



1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema Principal

¿Qué efectos positivos pueden impulsar el impacto de los microcréditos en el crecimiento económico de los micro y pequeños empresarios, clientes Banco Scotiabank, del distrito de Puno, Periodos 2018 – 2021?

1.2.2. Problemas Específicos

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

1.3. JUSTIFICACIÓN

La presencia temporal temerario y el efecto deshumanizadora del COVID 19 ha determinado consecuencias difícil de recuperar de las vidas humanas y de las organizaciones económicas, sociales, empresariales afectando considerablemente en la salud de los individuos y el desbalance económico



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

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

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

Vemos la historia demográfica de la sociedad de la región de Puno ha experimentado una compleja sucesión de cambios, como decir experimentos con la presencia de varios ONG's, cuyo objetivo financiero



estaba orientado a la producción de pequeñas artesanías para convertir a la población rural estar dedicado íntegramente como pequeños y micro empresarios de las artesanías.

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

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

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo General

Relacionar impacto de los microcréditos crecimiento pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno – Periodos 2018 – 2021.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Determinar efecto impacto financiero micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.



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

1.5. HIPÓTESIS

1.5.1. Hipótesis General

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

1.5.2. Hipótesis Específicos

- Los préstamos que brindan la empresa bancarias ayuda positivamente en el desarrollo de los micro financieros como clientes banco Scotiabank de Puno, periodos 2018 – 2021.
- Los créditos que propicia la empresa bancaria incide en forma significativa en la productividad de los micro empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.
- Estas empresas influyen considerablemente en la sostenibilidad los micro pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1. BASES TEÓRICAS

2.1.1. Las Microfinanzas

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

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



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

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

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

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



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

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

2.1.2. Crecimiento y Desarrollo

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

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

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



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

2.1.3. Micros y Pequeñas Empresa

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

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

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



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

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

2.2. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

2.2.1. Microfinanzas

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

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

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



crédito, donde miles de personas han sido excluidas de los sistemas financieros formales.

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

2.2.2. Banco Scotiabank Perú S.A.A.

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

En Scotiabank, el modelo de trabajo que realizan los empleados es en función de las oportunidades que el público usuario solicita. La fundación financiera está diseñado para buscar constantemente



nuevas formas de crecimiento económico tanto en Can adá como en el mun do ente ro, cuyos fines financieras es aumentar caudales en las arcas de la empresa con la participación directa de los accionistas y el objetivo transaccional es brin dar un mej or servicio a sus clientes, ofrecer a sus empleados una trayectoria profesional gratificante y ayudar a las comunidades a prosp erar. En res umen, la empresa ha sido creado con intenciones de aprovechar al máximo las oportunidades de recibir beneficios económicos para el desarrollo de la empresa de éxito y brindar servicios de ayuda humanitaria a los más necesitados. .

2.2.3. Organización

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



operaciones, está conformado todo lo que son operaciones en las ventanillas y los desembolsos. Promotor de servicios, conocimiento en arque de caja, (banco scotiabank, 2018).



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. MÉTODOS

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

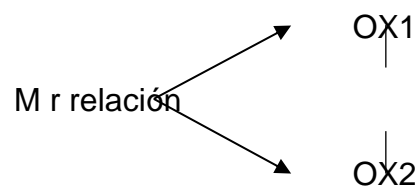
3.2. DISEÑO

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

3.3. TIPO

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

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





Dónde:

M = Indica la muestra

O = Corresponde a las observaciones de los variables:

Ox1 = Micro créditos financieros

Ox2 = Crecimiento y desarrollo

r = Relación entre las variables

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

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

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

3.4.2. Muestra

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

$$P = 0.5 = 50\%$$

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

e = 5% = 0.05 = Margen de error.

N = población = 400 mp



Datos

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

Entonces: $n_0/N = 196/400 = 0.49 = 49\%$ como n_0 es mayor del 10% usamos el corrector:

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

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

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

3.5. TÉCNICA Y LOS INSTRUMENTOS DE INFORMACIÓN

3.5.1. Técnica

Se ha utilizado la entrevista y revisión documental.

3.5.2. Instrumentos

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



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

3.6. REPORTE DE DATOS

3.6.1. Fichas Técnicas

Nombre: microcréditos financieros

3.6.2. Cuestionario

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

3.6.3. Instrucción

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

Puntuación y escala de calificación:

SI = 2 pts.

NO = 1 pts.

DESCONOCE = 0 Pts.

3.6.4. Tratamiento de Datos

- Consolidación de la codificación sistemática de los instrumentos.



- Transferencia de datos reportados mediante los instrumentos al programa SPSS.
- Diseño y elaboración de Tablas y figuras para interpretar los resultados.
- Obtención de resultados abstraídos con la prueba de correlación de Pearson.



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. PRESENTACIÓN

Nuestro trabajo de investigación, "Impacto de Los Microcréditos en el crecimiento de los Micro y Pequeños Empresarios, clientes del Banco Scotiabank del distrito de Puno – Periodos, 2018 – 2021". El objetivo principal fue establecer el impacto de los microcréditos en el crecimiento de los micro , clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno – Periodos 2018 – 2021.

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

4.2. INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.2.1. Referencia

Tabla 1

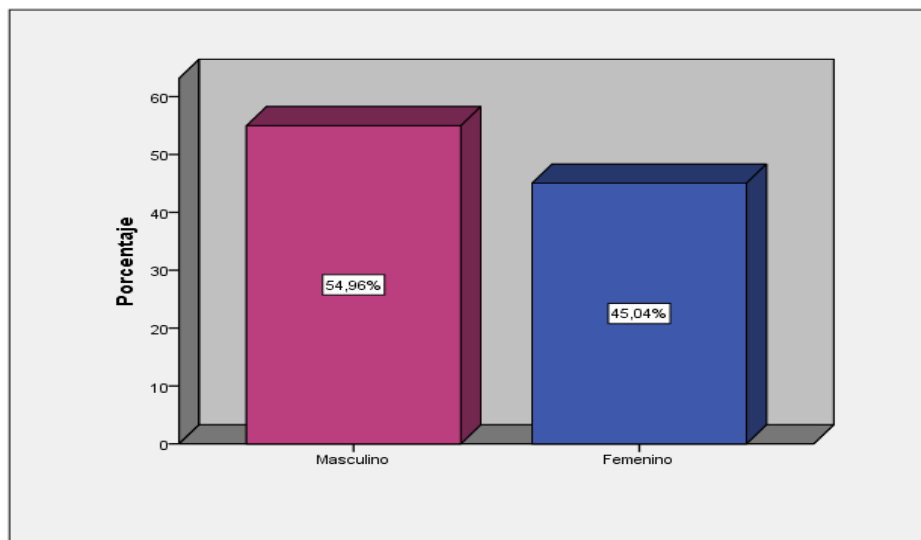
Sexo

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 1

Sexo



Fuente: Tabla N° 01.

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 01 y Figura N° 01 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 72 clientes del banco Scotiabank son de sexo masculino y esto representa el (54.96%) de la muestra, y 59 son de sexo femenino y esto representa el (45.04) de la muestra.

Tabla 2

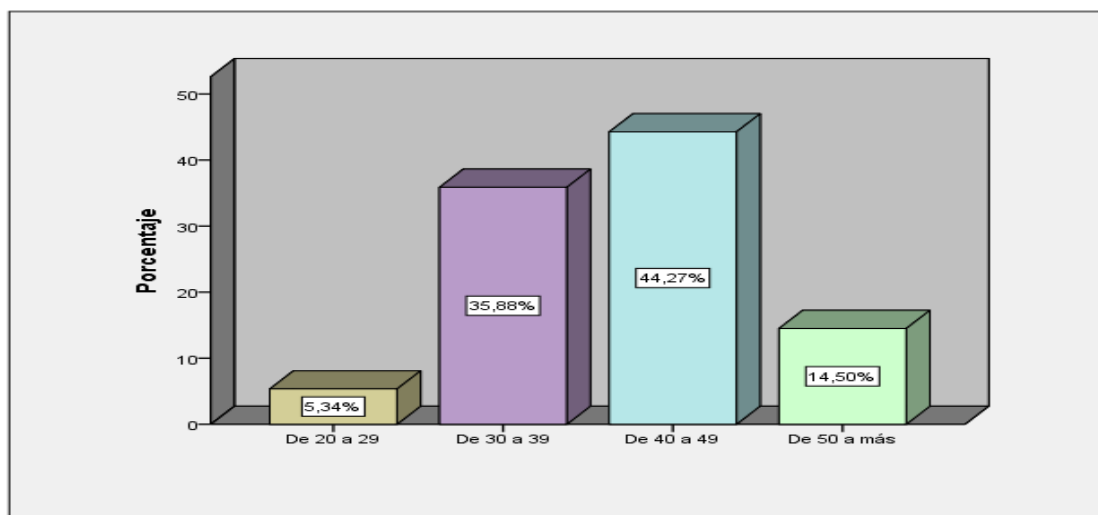
Edad

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 2

Edad



Fuente: Tabla 2

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 02 y Figura N° 02 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 7 clientes del banco Scotiabank tienen la edad de 20 a 29 años y esto representa el (5.34%) de la muestra, también 47 clientes tienen la edad de 30 a 39 años y esto representa el (35.88) de la muestra, de igual forma 58 clientes tienen la edad de 40 a 49 años y esto representa el (44.27%) de la muestra y 19 clientes tienen la edad de 50 a más años y esto representa el (14.50%).

Tabla 3

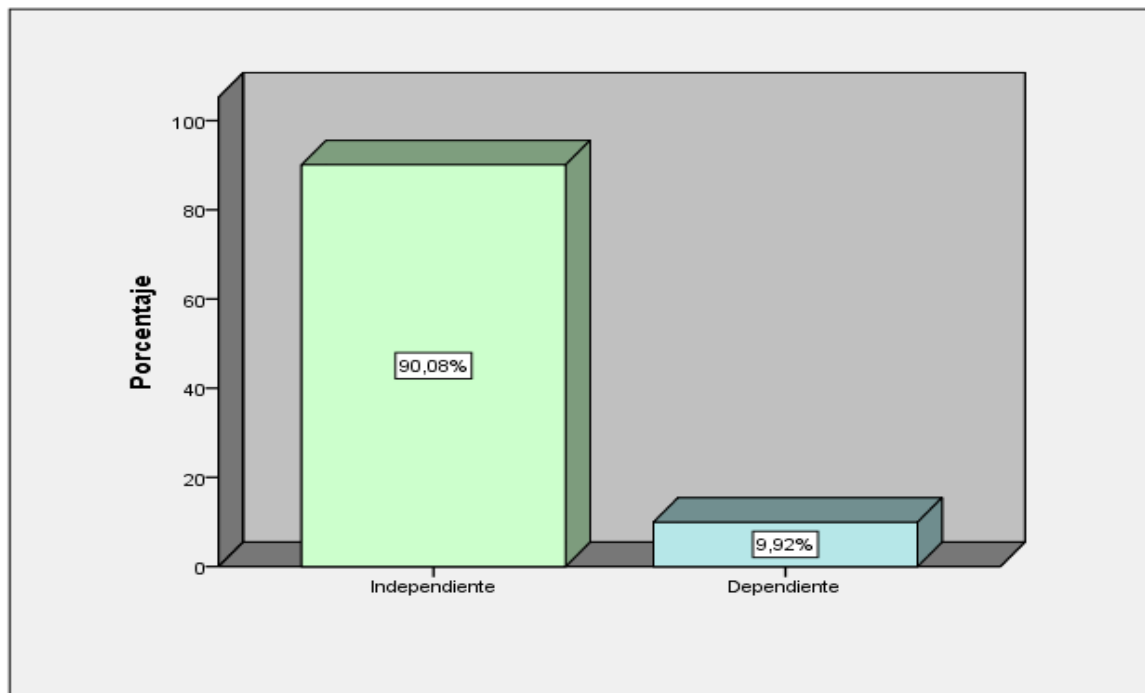
Condición

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Independiente	118	90,1	90,1	90,1
	Dependiente	13	9,9	9,9	100,0
	Total	131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 3

Condición



Fuente: Tabla N° 03.

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 03 y Figura N° 03 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 118 clientes del banco Scotiabank tienen la condición de ser independientes y esto representa el (90.08%) de la muestra y 13 clientes tienen la condición de ser dependientes y esto representa el (9.92%) de la muestra.

Tabla 4

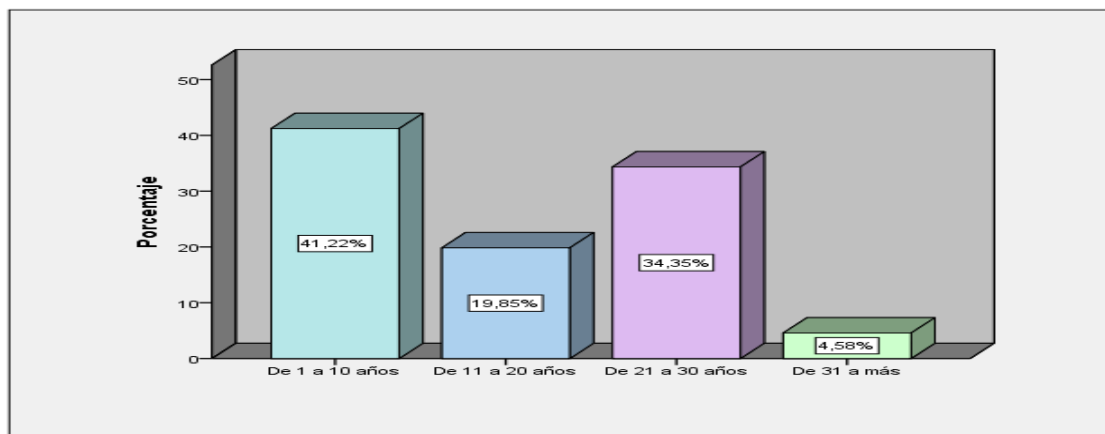
Tiempo de Servicio

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 4

Tiempo de Servicio



Fuente: Tabla N° 04.

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 04 y Figura N° 04 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 54 clientes del banco Scotiabank tienen de 1 a 10 años de tiempo de servicio y esto representa el (41.22%) de la muestra, también 26 clientes tienen de 11 a 20 años de tiempo de servicio y esto representa el (19.85%) de la muestra, de igual forma 45 clientes tienen de 21 a 30 años de tiempo de servicio y esto representa el (34.35%) de la muestra y 6 clientes tienen de 31 a más años de tiempo de servicio y esto representa el (4.58%) de la muestra.

4.2.2. Dimensiones

Tabla 5

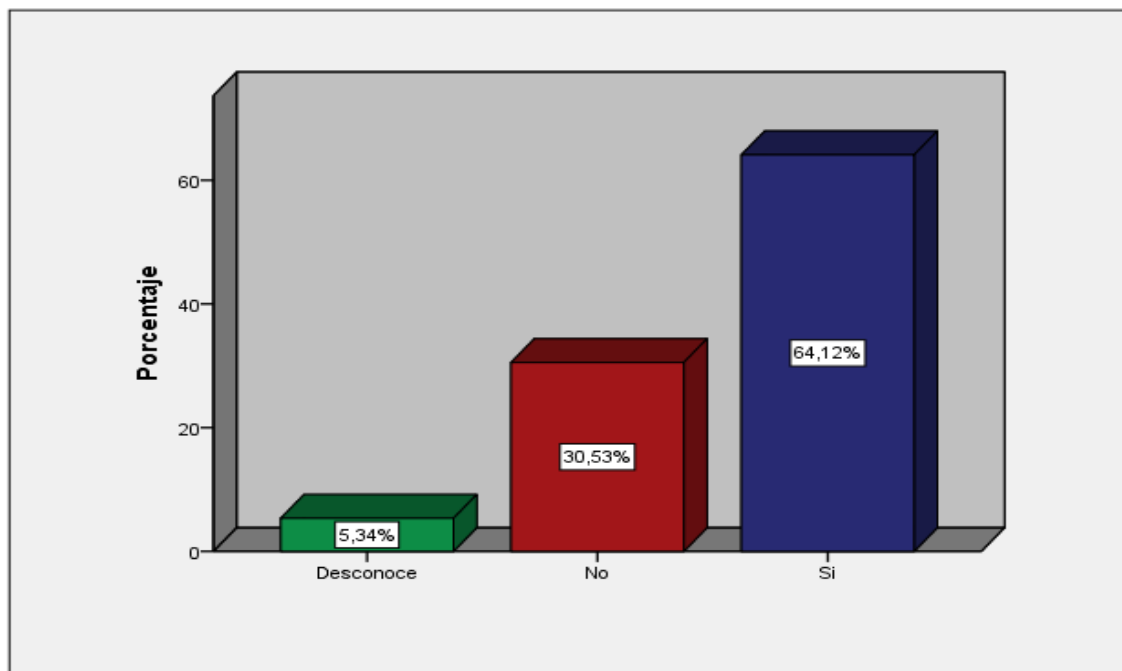
¿Considera usted que es adecuada, la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los créditos obtenidos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	7	5,3	5,3	5,3
	No	40	30,5	30,5	35,9
	Si	84	64,1	64,1	100,0
	Total	131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 5

¿Considera usted que es adecuada, la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los créditos obtenidos?



Fuente: Tabla N° 05.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 05 y Figura N° 05 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 7 clientes del banco Scotiabank desconocen la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los créditos y esto representa el (5.34%) de la muestra, también 40 clientes no consideran adecuada la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los créditos obtenidos y esto representa el (30.53%) de la muestra y 84 clientes si consideran adecuada la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los créditos obtenidos y esto representa el (64.12%) de la muestra.

Tabla 6

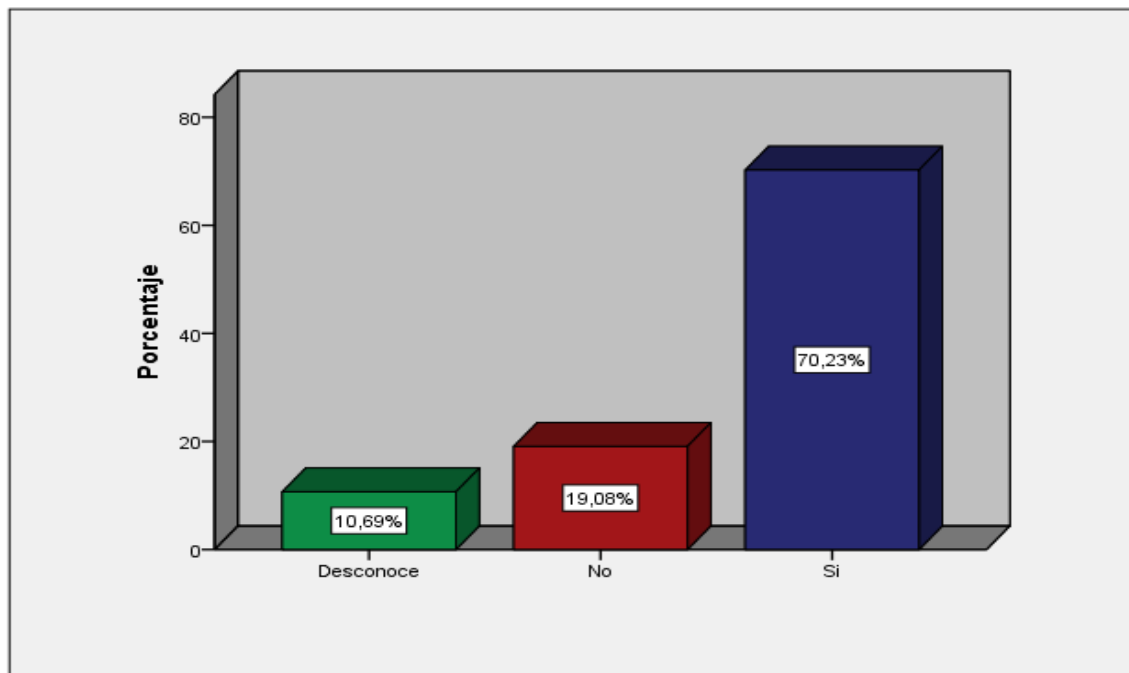
¿Considera usted que es adecuada, la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los créditos obtenidos?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 6

¿Considera usted que es adecuada, la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los créditos obtenidos?



Fuente: Tabla N° 06.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 06 y Figura N° 06 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 14 clientes del banco Scotiabank desconocen la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los créditos obtenidos y esto representa el (10.69%) de la muestra, también 25 clientes no consideran adecuada la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los créditos obtenidos y esto representa el (10.08%) de la muestra y 92 clientes si consideran adecuada la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los créditos obtenidos y esto representa el (70.23%) de la muestra.

Tabla 7

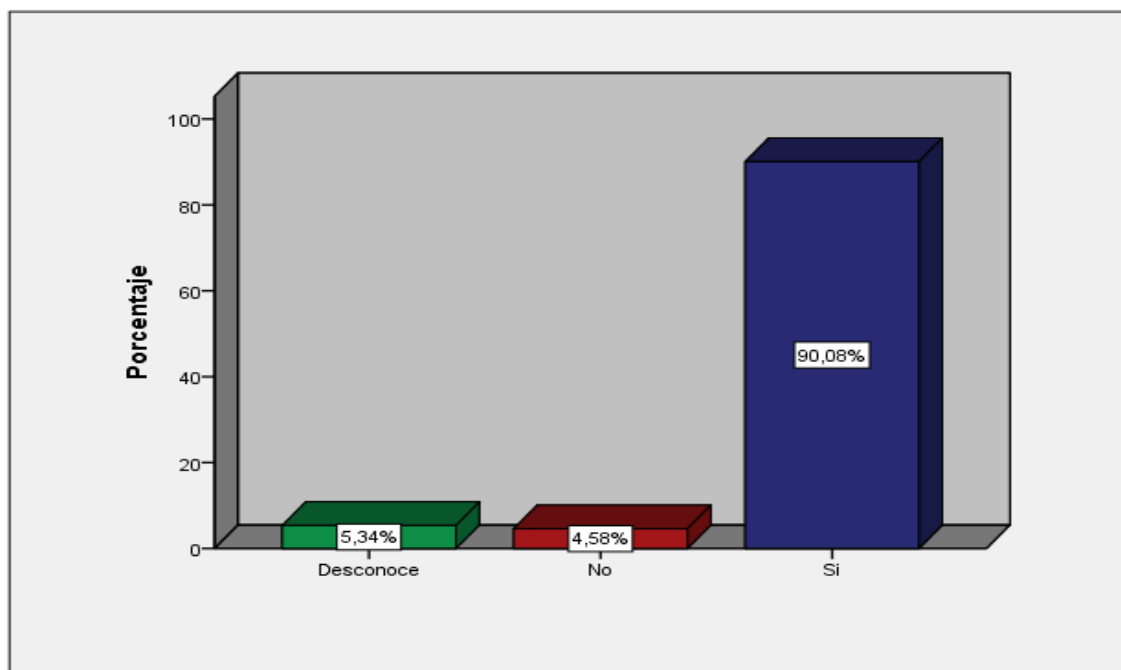
¿Antes de otorgarle los créditos, la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	7	5,3	5,3	5,3
	No	6	4,6	4,6	9,9
	Si	118	90,1	90,1	100,0
	Total	131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 7

¿Antes de otorgarle los créditos, la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio?



Fuente: Tabla N° 07.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 07 y Figura N° 07 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 7 clientes del banco Scotiabank desconocen que la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio y esto representa el (5.34%) de la muestra, también 6 clientes antes de otorgar los créditos la entidad financiera no hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio y esto representa el (4.58%) de la muestra y 118 clientes antes de otorgar los créditos la entidad financiera no hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio y esto representa el (90.08%) de la muestra.

Tabla 8

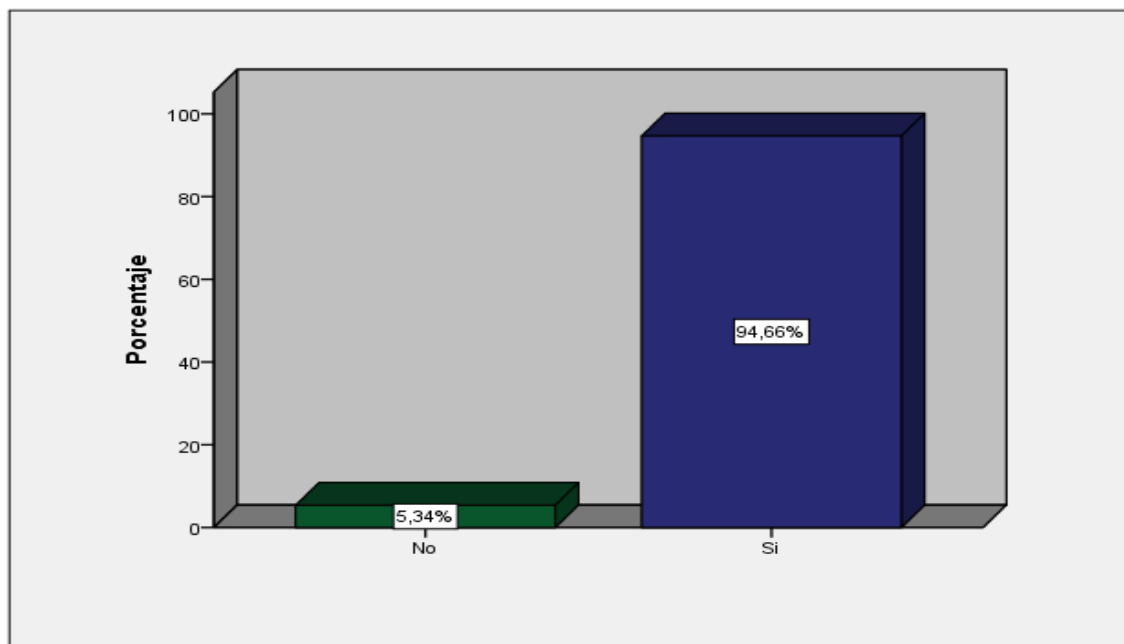
¿Considera usted que la garantía al crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 8

¿Considera usted que la garantía al crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa?



Fuente: Tabla N° 08.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 08 y Figura N° 08 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 7 clientes del banco Scotiabank no consideran que la garantía al crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa y esto representa el (5.34%) de la muestra y 124 clientes si consideran que la garantía al crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa y esto representa el (94.66%) de la muestra.

Tabla 9

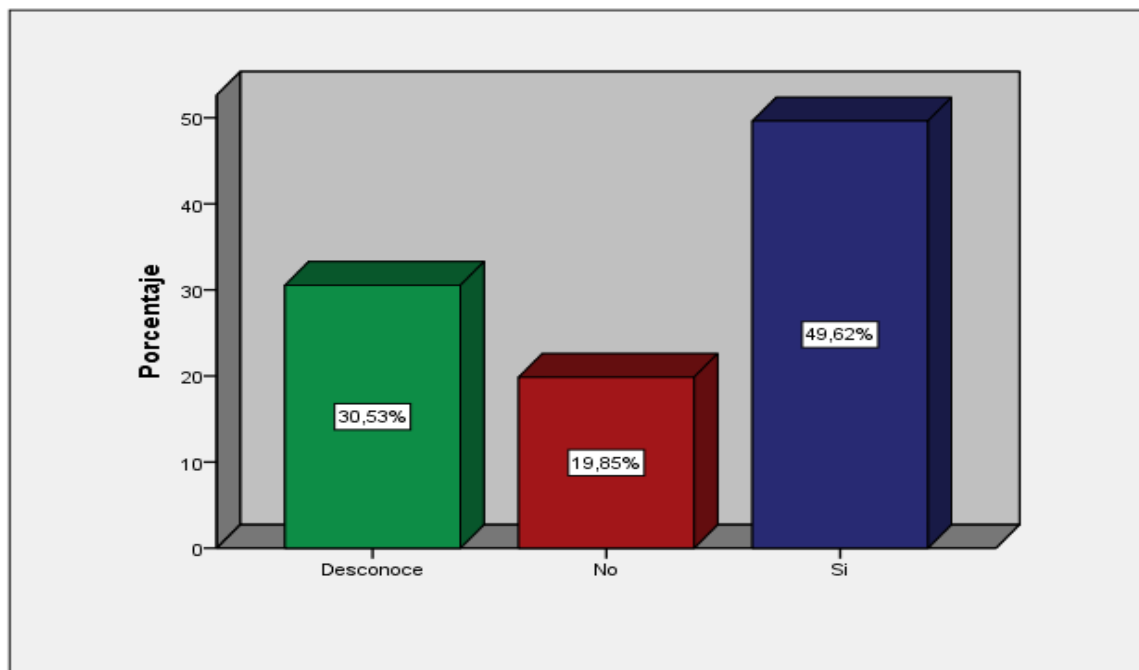
¿Considera usted que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 9

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



Fuente: Tabla N° 09



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 09 y Figura N° 09 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 40 clientes del banco Scotiabank desconocen el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido y esto representa el (30.53%) de la muestra, también 26 clientes no consideran que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa y esto representa el (19.85%) de la muestra y 65 clientes si consideran que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa y esto representa el (49.62%) de la muestra.

Tabla 10

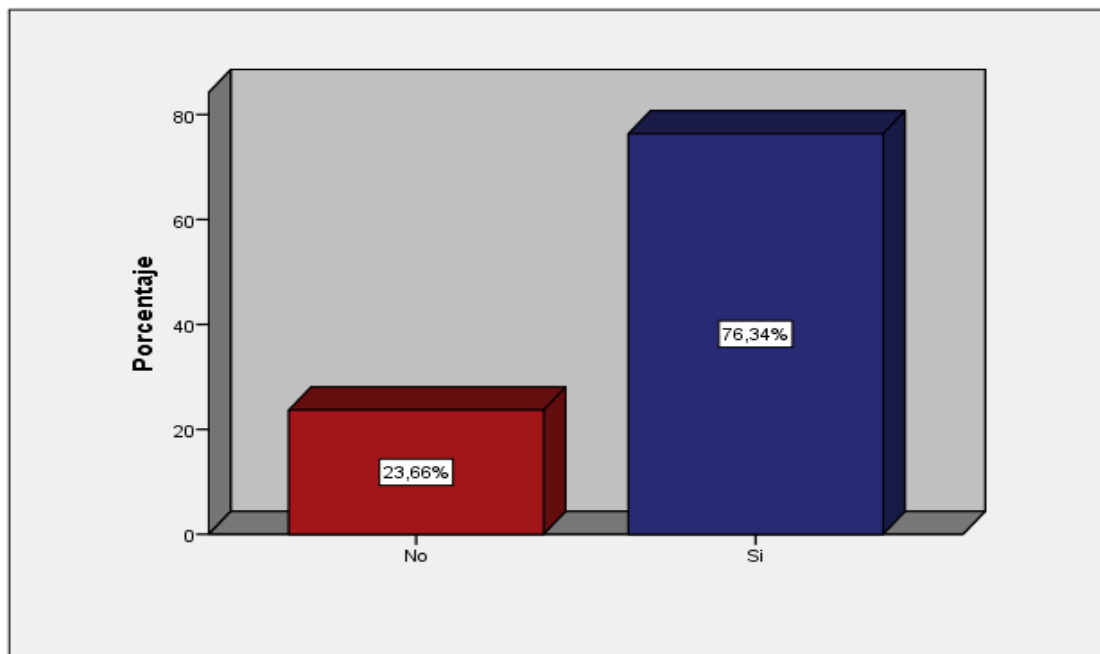
¿Considera usted que las comisiones (estado de cuenta) que paga a la institución financiera, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	31	23,7	23,7	23,7
	Si	100	76,3	76,3	100,0
Total		131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 10

¿Considera usted que las comisiones (estado de cuenta) que paga a la institución financiera, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?



Fuente: Tabla N° 10.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 10 y Figura N° 10 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 31 clientes del banco Scotiabank no consideran que las comisiones (estado de cuenta) que pagan a la institución financiera es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa y esto representa el (23.66%) de la muestra y 100 clientes si consideran que las comisiones (estado de cuenta) que pagan a la institución financiera es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa y esto representa el (76.34%) de la muestra.

Tabla 11

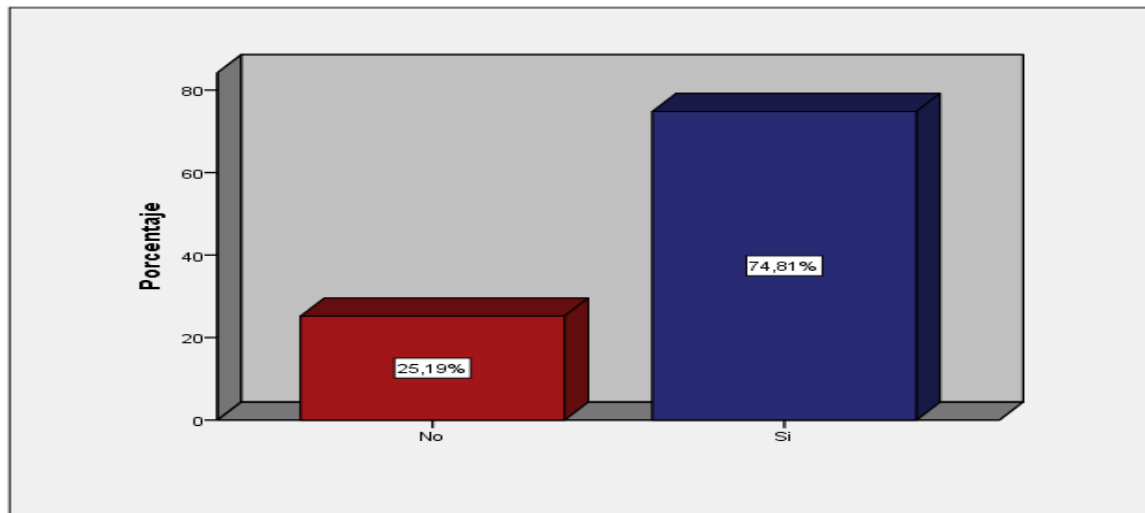
¿Considera usted que tiene algún de riesgo de incumplimiento, del crédito obtenido de una entidad financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	33	25,2	25,2	25,2
	Si	98	74,8	74,8	100,0
Total		131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 11

¿Considera usted que tiene algún de riesgo de incumplimiento, del crédito obtenido de una entidad financiera?



Fuente: Tabla N° 11.

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 11 y Figura N° 11 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 33 clientes del banco Scotiabank no consideran que tiene algún riesgo de incumplimiento del crédito obtenido de una entidad financiera y esto representa el (25.19%) de la muestra y 100 clientes si consideran que tiene algún riesgo de incumplimiento del crédito obtenido de una entidad financiera y esto representa el (74.81%) de la muestra.

Tabla 12

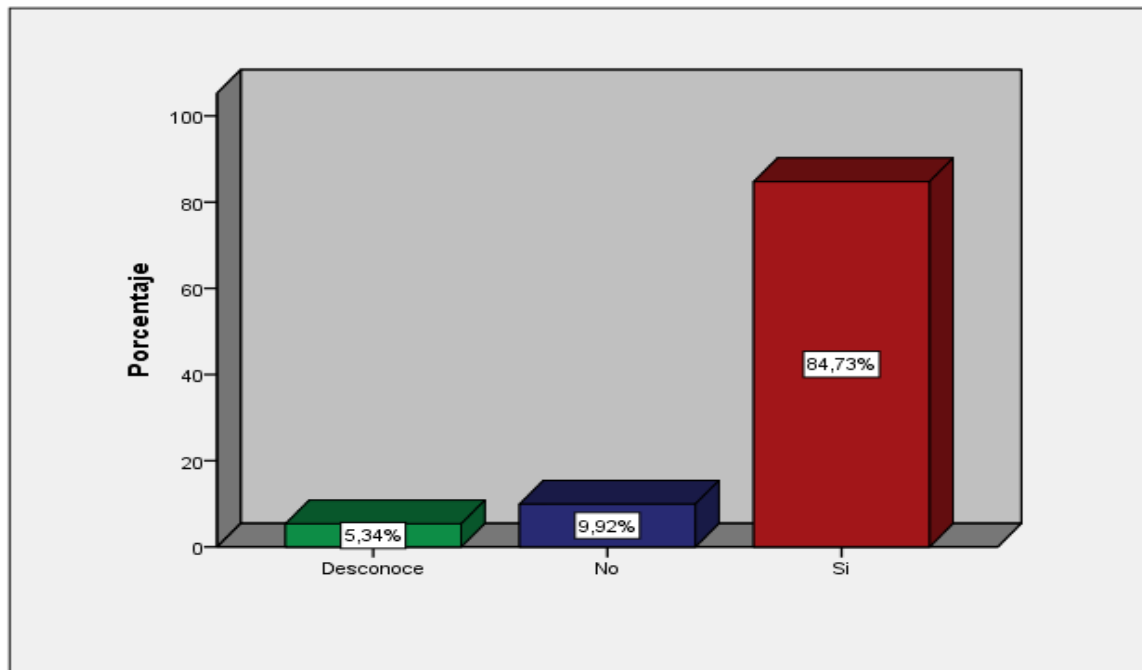
¿Su empresa realiza el pago anticipado de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 12

¿Su empresa realiza el pago anticipado de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?



Fuente: Tabla N° 12.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 12 y Figura N° 12 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 7 clientes del banco Scotiabank desconocen que su empresa realiza el pago anticipado de sus créditos cuando tiene las posibilidades económicas y esto representa el (5.34%) de la muestra, también 13 clientes mencionan que su empresa no realiza el pago anticipado de sus créditos cuando tiene las posibilidades económicas y esto representa el (9.92%) de la muestra y 111 clientes mencionan que su empresa si realiza el pago anticipado de sus créditos cuando tiene las posibilidades económicas y esto representa el (84.73%) de la muestra.

Tabla 13

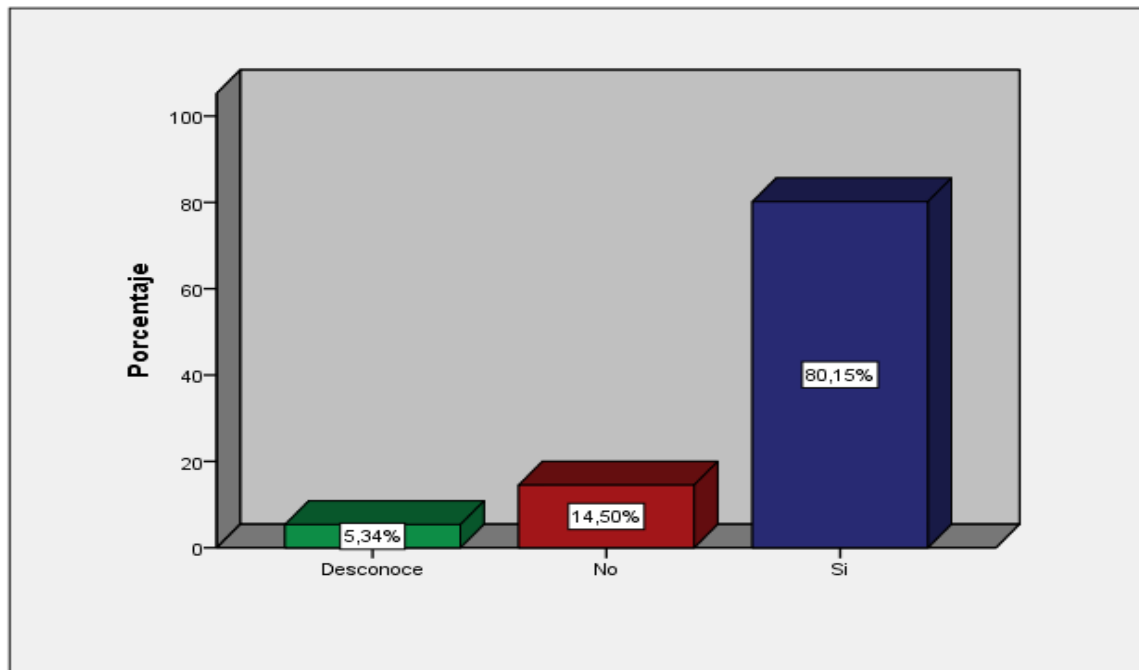
¿Su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 13

¿Su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?



Fuente: Tabla N° 13.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 13 y Figura N° 13 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 7 clientes del banco Scotiabank desconocen que su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos cuando tiene las posibilidades económicas y esto representa el (5.34%) de la muestra, también 119 clientes mencionan que su empresa no realiza el adelanto de cuotas de sus créditos cuando tiene las posibilidades económicas y esto representa el (14.50%) de la muestra y 105 clientes mencionan que su empresa si realiza el adelanto de cuotas de sus créditos cuando tiene las posibilidades económicas y esto representa el (80.15%) de la muestra.

Tabla 14

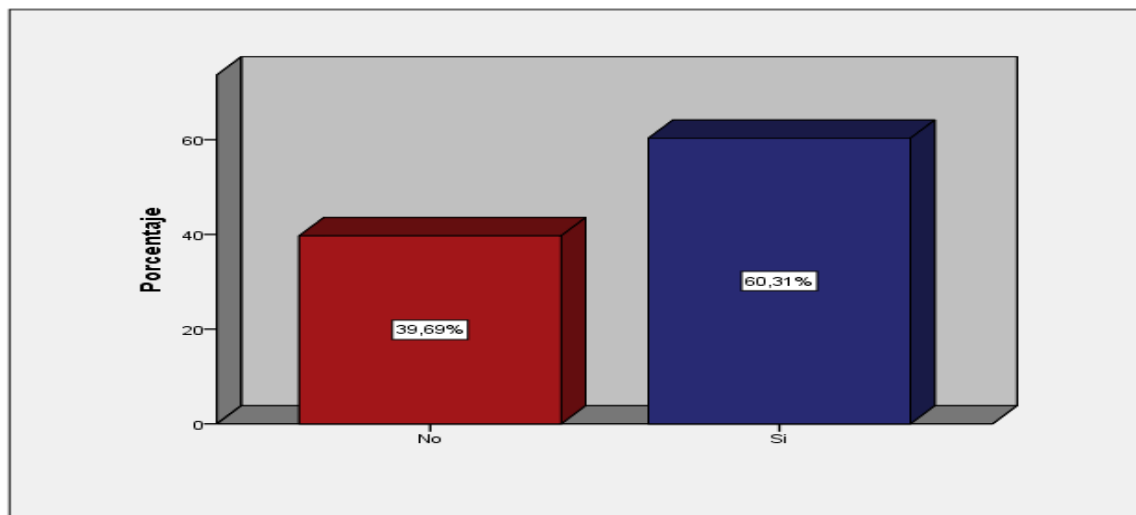
¿Considera usted con la atención de pagos mensuales en la entidad financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	52	39,7	39,7	39,7
	Si	79	60,3	60,3	100,0
Total		131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 14

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



Fuente: Tabla N° 14.

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 14 y Figura N° 14 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 52 clientes del banco Scotiabank no consideran la atención de pagos mensuales en la entidad financiera y esto representa el (39.69%) de la muestra y 79 clientes si consideran la atención de pagos mensuales en la entidad financiera y esto representa el (60.31%) de la muestra.

Tabla 15

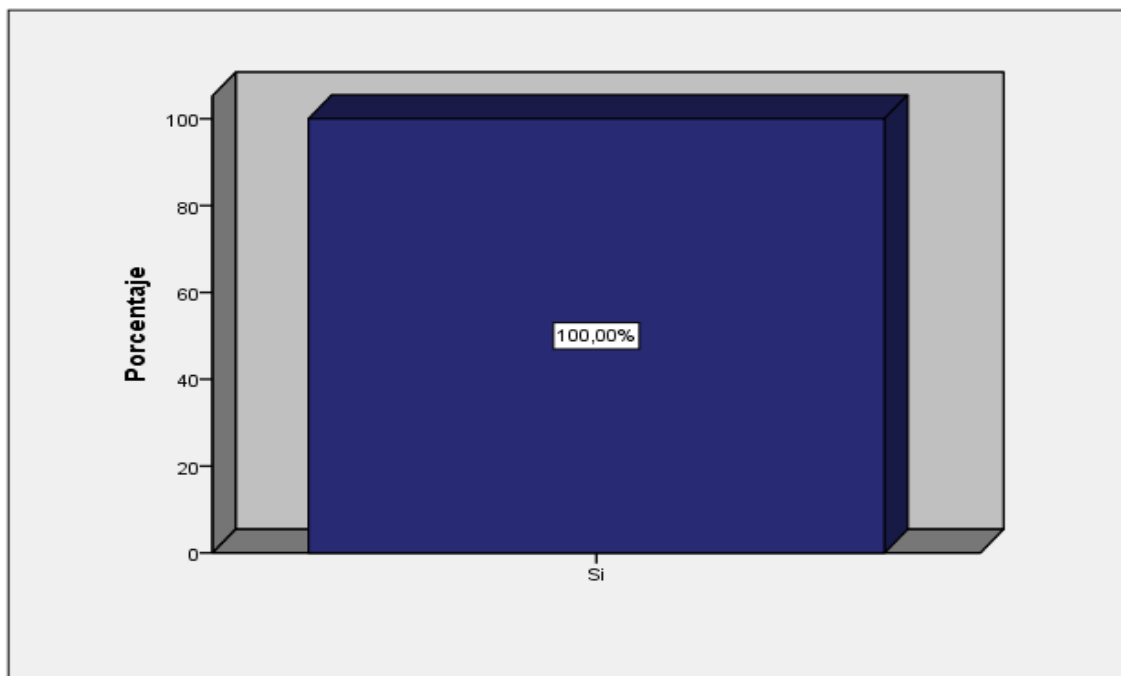
¿Usted considera que es importante el pago de sus cuotas en las fechas establecidas dentro de su cronograma?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 15

¿Usted considera que es importante el pago de sus cuotas en las fechas establecidas dentro de su cronograma?



Fuente: Tabla N° 15.

INTERPRETACIÓN:

La Tabla N° 15 y Figura N° 15 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 131 clientes del banco Scotiabank si consideran la importancia del pago de sus cuotas en las fechas establecidas dentro de su cronograma y esto representa el (100%) de la muestra.

Tabla 16

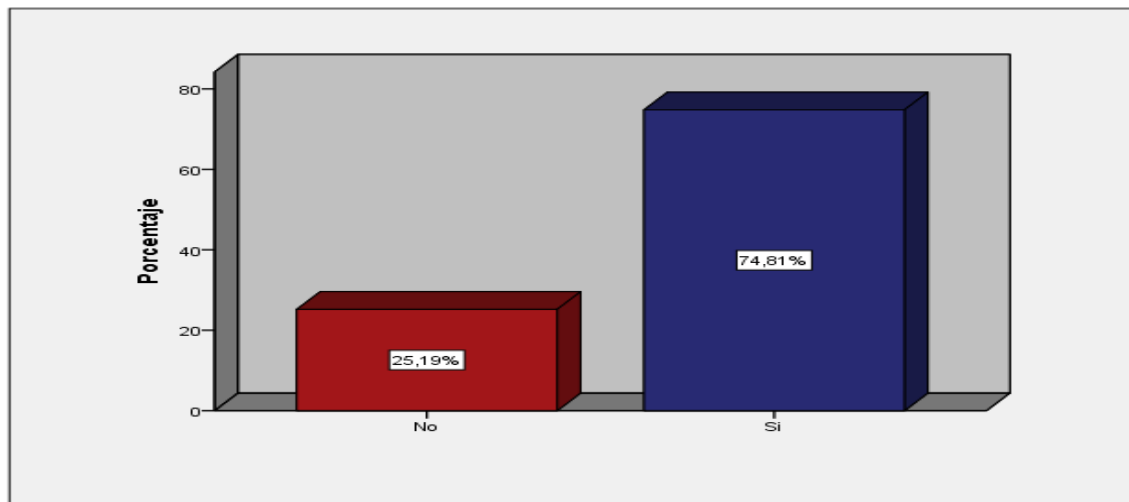
¿Está de acuerdo con las campañas que ofrece transcurso de su línea aprobada con la entidad financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	33	25,2	25,2	25,2
	Si	98	74,8	74,8	100,0
Total		131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 16

¿Está de acuerdo con las campañas que ofrece transcurso de su línea aprobada con la entidad financiera?



Fuente: Tabla N° 16.

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 16 y Figura N° 16 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 33 clientes del banco Scotiabank no están de acuerdo con las campañas que ofrecen en transcurso de su línea aprobada con la entidad financiera y esto representa el (25.19%) de la muestra y 98 clientes si están de acuerdo con las campañas que ofrecen en transcurso de su línea aprobada con la entidad financiera y esto representa el (74.81%) de la muestra.

Tabla 17

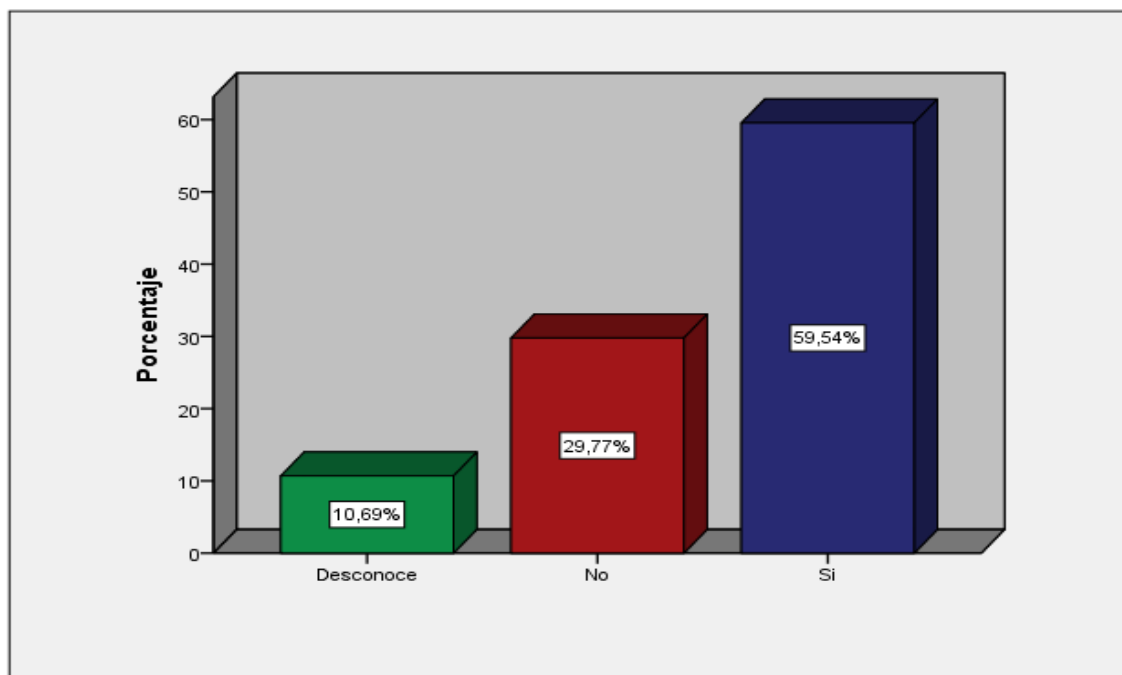
¿Se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas) después del microcrédito?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 17

¿Se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas) después del microcrédito?



Fuente: Tabla N° 17.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 17 y Figura N° 17 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 14 clientes del banco Scotiabank desconocen que se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas) después del microcrédito y esto representa el (10.69%) de la muestra, también 39 clientes mencionan que no se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas) después del microcrédito y esto representa el (29.77%) de la muestra y 78 clientes mencionan que si se adquirieron más activos fijos (equipos/herramientas) después del microcrédito y esto representa el (59.54%) de la muestra.

Tabla 18

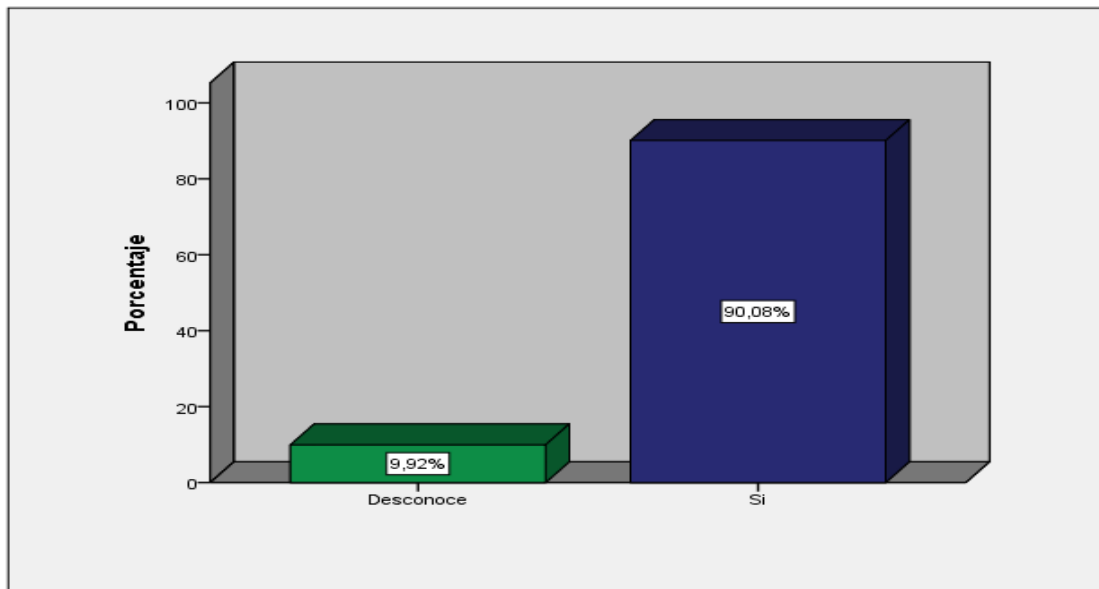
¿Antes de desembolso te avisan que su crédito ya está aprobado la entidad?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 18

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



Fuente: Tabla N° 18.

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 18 y Figura N° 18 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 13 clientes del banco Scotiabank que antes del desembolso desconocen que le avisan que su crédito ya está aprobado la entidad y esto representa el (9.92%) de la muestra y 118 clientes menciona que antes del desembolso si le avisan que su crédito ya está aprobado la entidad y esto representa el (90.08%) de la muestra.

Tabla 19

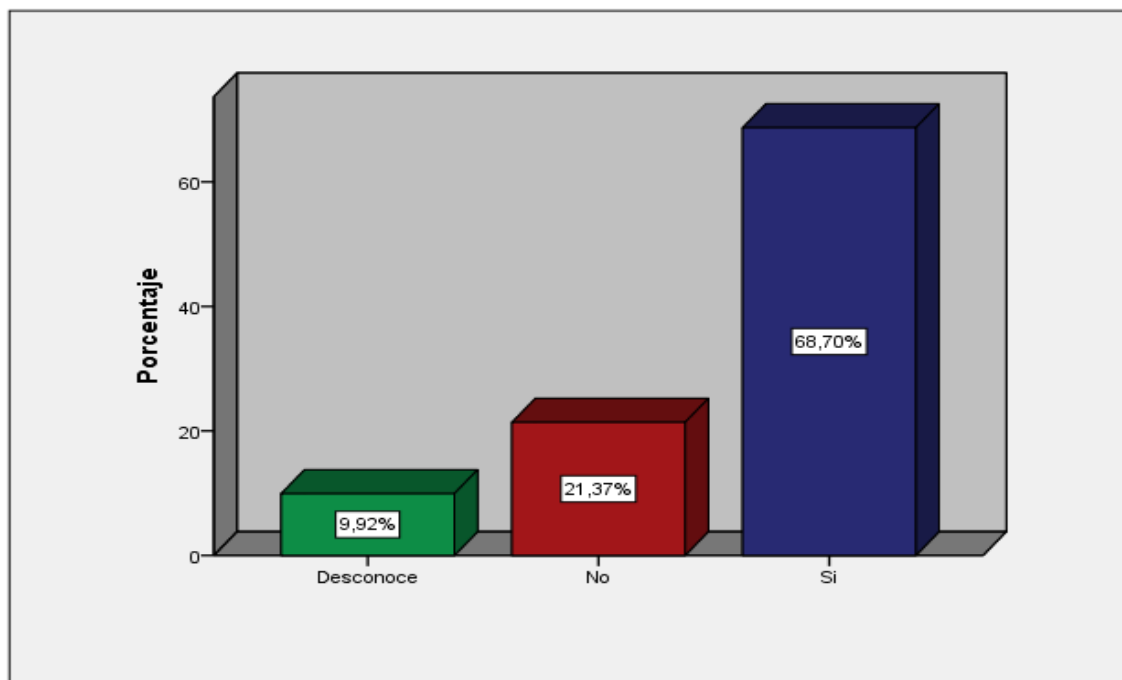
A manera que ha recibido más microcréditos ¿A usted le han reducido los costos de los microcréditos que recibe (sobre todo la tasa de interés)?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 19

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



Fuente: Tabla N° 19.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 19 y Figura N° 19 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 13 clientes del banco Scotiabank desconocen que le han reducido los costos de los microcréditos que recibe (sobre todo la tasa de interés) y esto representa el (9.92%) de la muestra y 28 clientes mencionan que no le han reducido los costos de los microcréditos que recibe (sobre todo la tasa de interés) y esto representa el (21.37%) de la muestra y 90 clientes mencionan que si le han reducido los costos de los microcréditos que recibe (sobre todo la tasa de interés) y esto representa el (68.70%) de la muestra.

Tabla 20

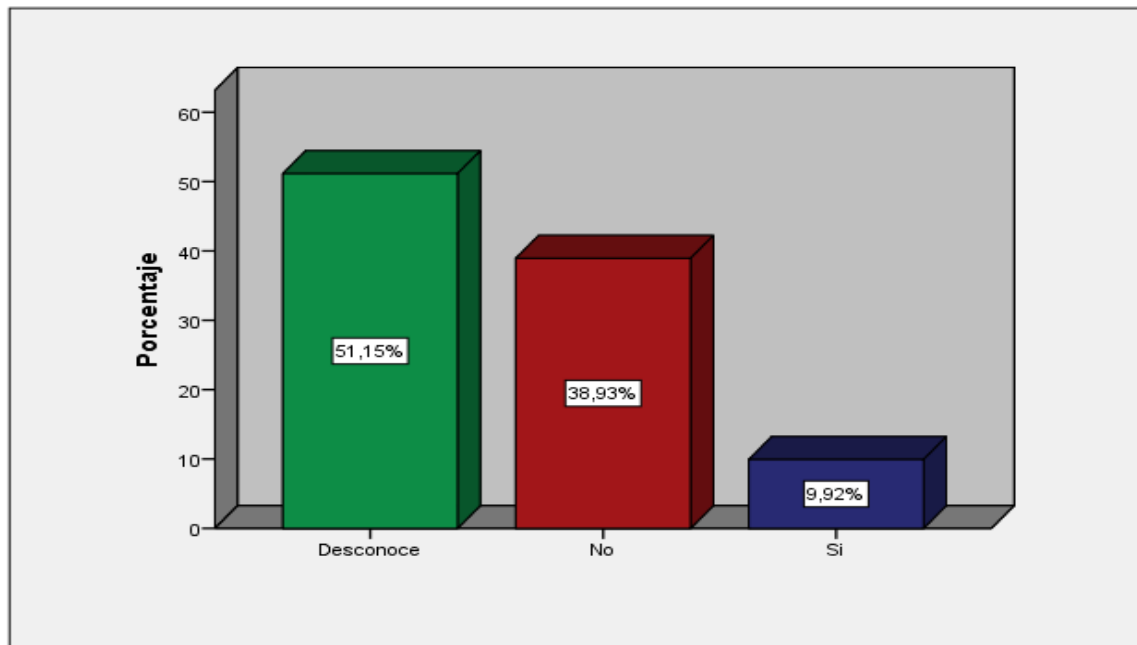
Durante de 2018– 2021, ¿participo usted en algún evento de capacitación o tuvo acceso a información relacionada con la oferta de servicios que le brinda la Entidad?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 20

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



Fuente: Tabla N° 20.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 20 y Figura N° 20 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 67 clientes del banco Scotiabank desconocen que durante el año 2018 – 2021 haya participado en algún evento de capacitación o que tuvo acceso a información relacionada con la oferta de servicios que le brinda la entidad y esto representa el (51.15%) de la muestra, también 51 clientes que durante el año 2018 – 2021 no participaron en algún evento de capacitación o que tuvo acceso a información relacionada con la oferta de servicios que le brinda la entidad y esto representa el (39.93%) de la muestra y 13 clientes que durante el año 2018 – 2021 si participaron en algún evento de capacitación o que tuvo acceso a información relacionada con la oferta de servicios que le brinda la entidad y esto representa el (39.93%) de la muestra.

Tabla 21

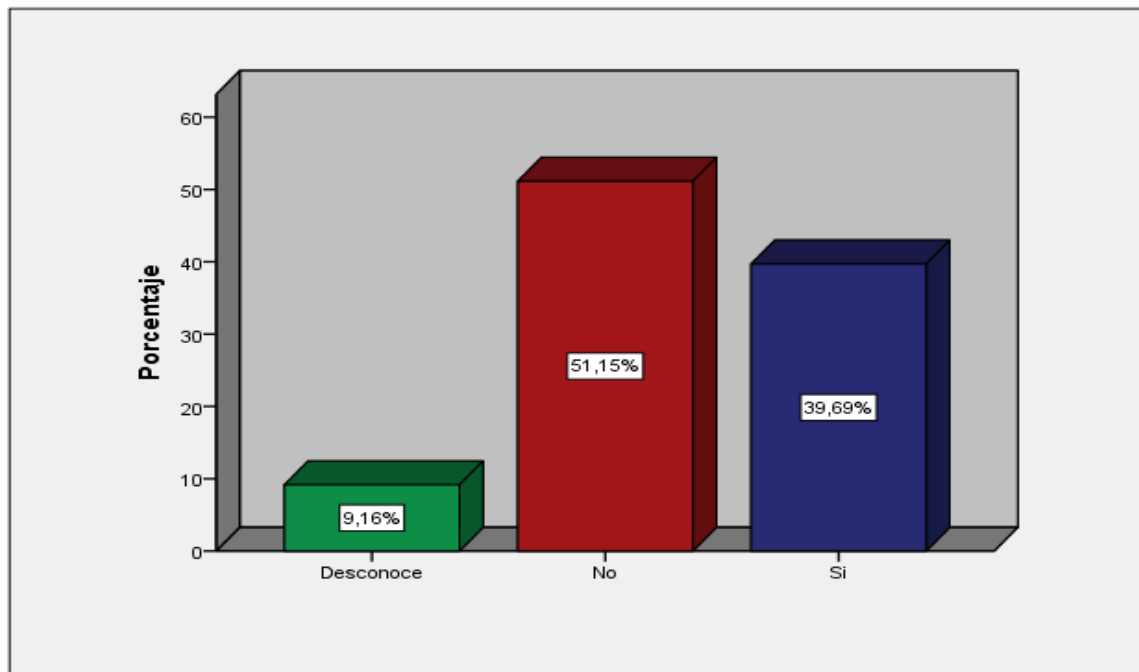
¿Cree usted que se aumentó la remuneración de los trabajadores después del microcrédito?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 21

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



Fuente: Tabla N° 21.



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 21 y Figura N° 21 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 12 clientes del banco Scotiabank desconocen el aumento de la remuneración de los trabajadores después del microcrédito y esto representa el (9.16%) de la muestra, también 67 clientes no creen que el aumento de la remuneración de los trabajadores después del microcrédito y esto representa el (51.15%) de la muestra y 52 clientes si creen que el aumento de la remuneración de los trabajadores después del microcrédito y esto representa el (39.69%) de la muestra.

Tabla 22

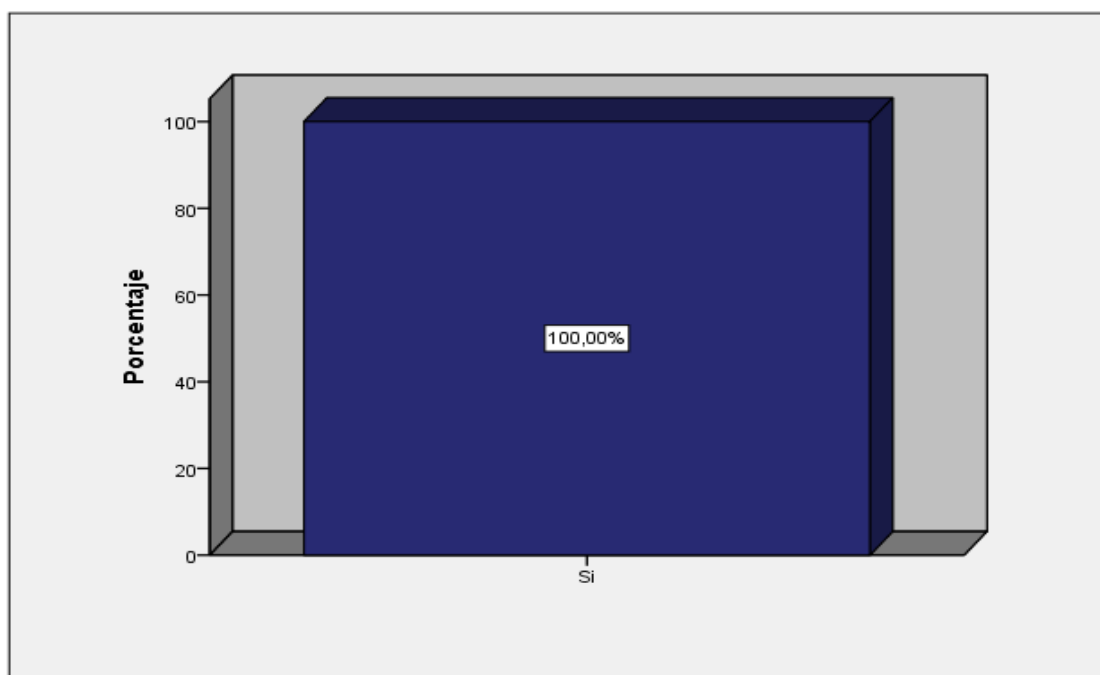
¿Está de acuerdo donde y como puedes pagar sus cuotas, en cualquiera agencia a nivel nacional de la entidad?

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

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 22

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



Fuente: Tabla N° 22.

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 22 y Figura N° 22 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 131 clientes del banco Scotiabank si están de acuerdo donde y como puede pagar sus cuotas en cualquier agencia a nivel nacional de la entidad y esto representa el (100%) de la muestra.

Tabla 23

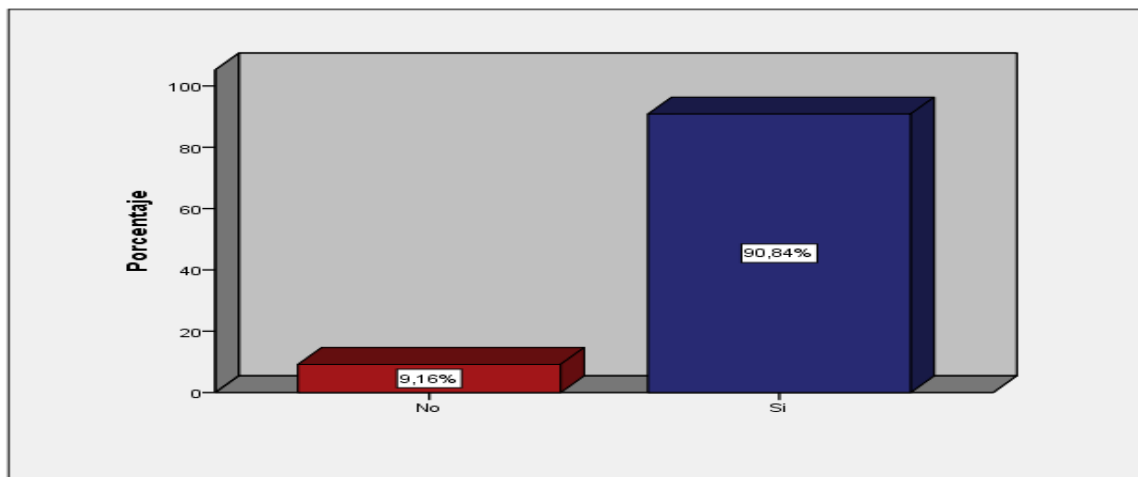
¿Usted considera que puede cancelar anticipados para disminuir el saldo de su crédito de empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	12	9,2	9,2	9,2
	Si	119	90,8	90,8	100,0
Total		131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 23

¿Usted considera que puede cancelar anticipados para disminuir el saldo de su crédito de empresa?



Fuente: Tabla N° 23.

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 23 y Figura N° 23 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 131 clientes del banco Scotiabank no consideran que puede cancelar anticipados para disminuir el saldo de su crédito de empresa y esto representa el (9.16%) de la muestra y 119 clientes si consideran que puede cancelar anticipados para disminuir el saldo de su crédito de empresa y esto representa el (90.84%) de la muestra.

Tabla 24

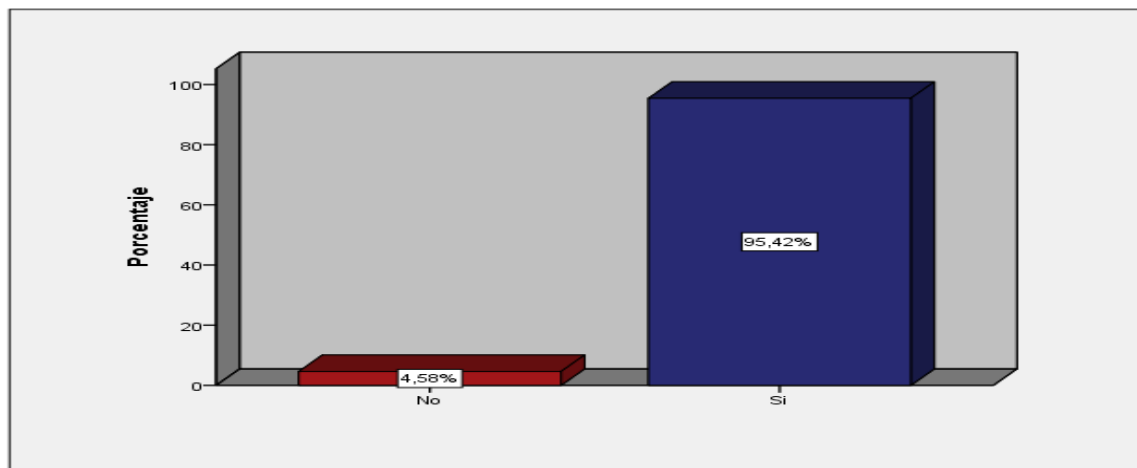
¿Usted considera que la entidad brinde información, los eventuales cambios que puedan generar las condiciones pactadas con la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	6	4,6	4,6	4,6
	Si	125	95,4	95,4	100,0
Total		131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Figura 24

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



Fuente: Tabla N° 24.

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 24 y Figura N° 24 se aprecia los resultados conseguidos, en el cual 6 clientes del banco Scotiabank no consideran que la entidad brinda información, los eventuales cambios que puedan generar las condiciones pactadas con la empresa y esto representa el (4.58%) de la muestra y 125 clientes si consideran que la entidad brinda información, los eventuales cambios que puedan generar las condiciones pactadas con la empresa y esto representa el (95.42%) de la muestra.



4.3. PRUEBA DE HIPÓTESIS

4.3.1. Prueba Estadística

Para la prueba de hipótesis se utilizará el estadístico de correlación r de Pearson por tratarse de dos variables cualitativas ordinales, con un nivel de significancia de valor p .

4.3.2. Estadística de la Prueba

Se aplica la Correlación de Pearson para datos no agrupados, cuya fórmula es el siguiente:

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

Donde:

N: Población o muestra.

\sum : sumatoria.

X: Variable 1.

Y: Variable 2.

4.3.3. Regla de Decisión

Para tomar la decisión correspondiente respecto al coeficiente de correlación que se obtiene, como parámetro, se tomó en cuenta la siguiente tabla:



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

4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

H1: Existe influencia significativa de los microcréditos en el crecimiento de los micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno – Periodos 2018 – 2021.

H0: No existe influencia significativa de los microcréditos en el crecimiento de los micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno – Periodos 2018 – 2021.

Tabla N° 25: Correlaciones - Microcrédito * Crecimiento

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



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 25 muestra el resultado obtenido, como el coeficiente r de Pearson es 0,096 y de acuerdo al baremo de estimación de la correlación de r de Pearson, existe una correlación positiva muy alta. Además, el nivel significancia es mayor que 0,05, esto indica que no existe relación entre las variables, luego podemos concluir que no existe influencia significativa de los microcréditos en el crecimiento de los micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno – Periodos 2018 – 2021.

H1: Los microcréditos influyen de manera positiva en el desarrollo financiero de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.

H0: Los microcréditos no influyen de manera positiva en el desarrollo financiero de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.

Tabla 26

Correlaciones – Microcréditos * Desarrollo Financiero

		Microcréditos	Desarrollo Financiero
Microcréditos	Correlación de Pearson	1	-,141
	Sig. (bilateral)		,108
	N	131	131
Desarrollo Financiero	Correlación de Pearson	-,141	1
	Sig. (bilateral)	,108	
	N	131	131



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 26 muestra el resultado obtenido, como el coeficiente r de Pearson es -0,141 y de acuerdo al baremo de estimación de la correlación de r de Pearson, existe una correlación negativa muy alta. Además, el nivel significancia es mayor que 0,05, esto indica que no existe relación entre las variables, luego podemos concluir que los microcréditos no influyen de manera positiva en el desarrollo financiero de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.

H1: Los microcréditos inciden significativamente en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.

H0: Los microcréditos no inciden significativamente en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.

Tabla 27

*Correlaciones – Microcréditos * Productividad*

		Microcréditos	Productividad
Microcréditos	Correlación de Pearson	1	,032
	Sig. (bilateral)		,715
	N	131	131
Productividad	Correlación de Pearson	,032	1
	Sig. (bilateral)	,715	
	N	131	131

INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 27 muestra el resultado obtenido, como el coeficiente r de Pearson es $-0,032$ y de acuerdo al baremo de estimación de la correlación de r de Pearson, existe una correlación positiva baja. Además, el nivel de significancia es mayor que $0,05$, esto indica que no existe relación entre las variables, luego podemos concluir que los microcréditos no inciden significativamente en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.

H1: Los microcréditos, influyen en la sostenibilidad ambiental de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.

H0: Los microcréditos, influyen en la sostenibilidad ambiental de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.

Tabla 28

Correlaciones – Microcréditos – Sostenibilidad Ambiental

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



INTERPRETACIÓN

La Tabla N° 28 muestra el resultado obtenido, como el coeficiente r de Pearson es $-0,038$ y de acuerdo al baremo de estimación de la correlación de r de Pearson, existe una correlación positiva baja. Además, el nivel significancia es mayor que $0,05$, esto indica que no existe relación entre las variables, luego podemos concluir que los microcréditos, influyen en la sostenibilidad ambiental de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.



CONCLUSIONES

- PRIMERA:** Se ha determinado según el coeficiente de r de Pearson es de 0,096 que existe una correlación positiva muy baja, además no existe relación entre las variables, es decir no existe influencia significativa de los microcréditos en el crecimiento de los micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno.
- SEGUNDA:** Se ha determinado según el coeficiente de r de Pearson es de 0,141 que existe una correlación negativa muy baja, además no existe relación entre las variables, es decir no existe influencia significativa de los microcréditos no influyen de manera positiva en el desarrollo financiero de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno.
- TERCERA:** Se ha determinado según el coeficiente de r de Pearson es de 0,032 que existe una correlación positiva baja, además no existe relación entre las variables, es decir no existe influencia significativa de los microcréditos no inciden significativamente en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno.
- CUARTA:** Se ha determinado según el coeficiente de r de Pearson es de 0,038 que existe una correlación positiva baja, además no existe relación entre las variables, es decir no existe influencia significativa de los microcréditos, influyen en la sostenibilidad ambiental de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno.



RECOMENDACIONES

- PRIMERA:** Al banco Scotiabank, tener flexibilidad a la hora de realizar préstamo, financiar actividades o proyectos a los micro y pequeños empresarios, puesto que ellos no tienen el acceso a los servicios financieros tradicionales.
- SEGUNDA:** Al banco Scotiabank, deben de mejorar en la calidad, la cantidad y la eficiencia de los servicios que ofertan y esto favorecerá a los micro y pequeños empresarios en el emprendimiento, el crecimiento y en la acumulación de capital.
- TERCERA:** Al banco Scotiabank, deben de ofertar microcréditos de acuerdo a la realidad de micro y pequeñas empresas para que ellos puedan contribuir en el desarrollo, así también generar empleos e incrementar el ingreso familiar
- CUARTA:** Al banco Scotiabank, si bien el microcrédito se centra principalmente en el empoderamiento económico, también puede contribuir a la sostenibilidad ambiental indirectamente, así incorporar programas de microcrédito que puedan incorporar capacitaciones y educación en prácticas sostenibles, crear conciencia y fomentar el comportamiento de consciente ambiental entre los prestatarios.



REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS

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



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



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

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

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

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

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

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



- Rodriguez, C. y Sierralta, X. (2019). El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú. Grupo de investigación le lus et Veritas
- Romaní C. G. A. (2002). Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: Un estudio de caso en la II Región de Chile.
- Fuentes D. H. (2016) Determinantes del margen financiero en el sector microfinanciero: El caso peruano. Revista estudios económicos núm. 32 pág. 71, Banco Central de Reserva del Perú.
- Huamán G. Z. D., & Rodríguez M. F. M. (2016). Impacto del crecimiento de las microfinanzas en el crecimiento económico de la región de La Libertad entre el periodo del 2001 - 2015. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Hernández S. R., Fernández C. C., Baptista L. P. (2014), "Metodología de la investigación".
- Ius360. (10 de Enero de 2021). ius360.com. Obtenido de El futuro de las MYPES tras el COVID19, análisis de las medidas de reactivación empresarial y las barreras para el rápido acceso a la liquidez: <https://ius360.com/el-futuro-de-las-mypestras-el-covid-19-analisis-de-las-medidas-de-reactivacion-empresarial-y-lasbarreras-para-el-rapido-acceso-a-la-liquidez/>
- Kota, I. (2007). Microfinanciamiento: Servicios bancarios para los pobres. finanzas y desarrollo.
- Romaní C. G. A. (2002). Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: Un estudio de caso en la II Región de Chile.
- Sarabia, Z. M., & Hernandez, A. Y. (2013). "el microcredito como herramienta estrategica de desarrollo de los comerciantes de la calle de la moneda



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

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

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

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



ANEXOS



Anexo 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

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

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
Problema Principal	Objetivo Principal	Hipótesis Principal				Tipo de investigación Correlacional
¿Cuál es el impacto de los microcréditos en el crecimiento de los micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno, Periodos 2018 – 2021?.	Establecer el impacto de los microcréditos en el crecimiento de los micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno Periodos 2018 – 2021.	Existe influencia significativa de los microcréditos en el crecimiento de micro y pequeños empresarios, clientes del Banco Scotiabank, del distrito de Puno – Periodos 2018 – 2021.	Variable X1 Micro créditos Financieros	Microcréditos	Tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA) Tasa de costo efectiva anual (TCEA) Historial crediticio Garantías al crédito Seguro de desgravamen Comisiones (estado de cuenta) Riesgo de incumplimiento Pago anticipado Adelanto de cuotas	Nivel de investigación Descriptiva Diseño Descriptivo Correlacional
Problemas específico	Objetivos Especifico	Hipótesis Especifico				Población Conformada por 400 micro y pequeños empresarios
¿Cuál es el efecto de los microcréditos en el desarrollo financiero de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021?	Determinar el efecto de los microcréditos en el desarrollo financiero de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank, del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.	Los microcréditos influyen de manera positiva en el desarrollo financiero de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.		Desarrollo Financiero	Capital físico Liquidez financiera Tasa interna de retorno Rentabilidad económica.	Muestra Óptimo es de 131 micro y pequeños empresarios del distrito de Puno, clientes del banco Scotiabank en los años del 2018 al 2021
¿Cómo influyen los microcréditos, en el productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021?	Establecer la influencia de los microcréditos, en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.	Los microcréditos inciden significativamente en la productividad de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 – 2021.	Variable X2 Crecimiento y Desarrollo	Productividad	Insumos intermedios Innovación tecnológica Niveles de producción.	$n = \frac{n_o}{1 + \frac{n_o}{N}}$
¿Cómo inciden los microcréditos, en la sostenibilidad ambiental de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabankdel distrito de Puno, periodos 2018 - 2021?	Determinar la incidencia de los microcréditos, en la sostenibilidad ambiental de los micros y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno – periodos 2018 - 2021.	Los microcréditos, influyen en la sostenibilidad ambiental de los micro y pequeños empresarios clientes del banco Scotiabank del distrito de Puno, periodos 2018 - 2021.		Sostenibilidad Ambiental	Insumos intermedios Innovación tecnológica Niveles de producción.	corrección usada cuando $n_o/N > 10\%$
						Técnicas de Recolección de Datos Entrevista Instrumentos de Recolección de Datos Cuestionario

FUENTE: Elaboración Propia.

Anexo 2: VALIDEZ DE INSTRUMENTOS

Cuestionario N° 029: Sexo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	Masculino	72	55,0	55,0	55,0
	Femenino	59	45,0	45,0	100,0
	Total	131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 030: Edad

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

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 031: Condición

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	e válido	acumulado
Válido	Independiente	118	90,1	90,1	90,1
	Dependiente	13	9,9	9,9	100,0
	Total	131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 032: Tiempo de Servicio

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

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 033: ¿

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

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 034:

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

Fuente: Elaboración Propia.



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

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

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 036

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

Fuente: Elaboración Propia.

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

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

Fuente: Elaboración Propia.



Cuestionario N° 38:

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

Fuente: Elaboración Propia.

Cuestionario N° 39:

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

Fuente: Elaboración Propia.

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

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

Fuente: Elaboración Propia.

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

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

Fuente: Elaboración Propia.

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	52	39,7	39,7	39,7
	Si	79	60,3	60,3	100,0
	Total	131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

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

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

Fuente: Elaboración Propia.



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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	33	25,2	25,2	25,2
	Si	98	74,8	74,8	100,0
Total		131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconocido	14	10,7	10,7	10,7
	No	39	29,8	29,8	40,5
	Si	78	59,5	59,5	100,0
Total		131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconocido	13	9,9	9,9	9,9
	Si	118	90,1	90,1	100,0
Total		131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconocido	13	9,9	9,9	9,9
	No	28	21,4	21,4	31,3
	Si	90	68,7	68,7	100,0
	Total	131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

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

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

Fuente: Elaboración Propia.

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

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconocido	12	9,2	9,2	9,2
	No	67	51,1	51,1	60,3
	Si	52	39,7	39,7	100,0
	Total	131	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia.

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

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

Fuente: Elaboración Propia.

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

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

Fuente: Elaboración Propia.

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

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

Fuente: Elaboración Propia.



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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

Formato digital [X]

Fecha de entrega: 09-05-2024

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: ELIANA CAROLINA CARITA CHAMBI

Dirección: JR PAUCARCOLLA N° 141 BARRIO CERRO COLORADO

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 73512356

Teléfono: 931826500 email: elianacarollnacaritachambi@gmail.com

Nombres y Apellidos:

Dirección:

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°:

Teléfono: email:

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

Escuela Profesional o Mención: ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. BERTHA BEJAR PARRA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación [] Tesis [X] Trabajo de Suficiencia Profesional [] Trabajo Académico []

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

Palabras claves, (3 a 5 términos): Microcréditos, crecimiento, desarrollo financiero

¿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
 Titulo
 2da Especialidad
 Maestría
 Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

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

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

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

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

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

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

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

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

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

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

- Sí autorizo
- No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

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

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

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

- Internacional
- Nacional

Línea de investigación: CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15

Firma de Autor



huella digital

09 - 05 - 2024

Fecha

