



UPP
Universidad Privada de Pucallpa

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**Microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña
empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6
y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTORA:
MIRELA IVETH DEL ÁGUILA GONZÁLES**

**ASESOR:
Mg. CESAR DOLORES ALIAGA ROJAS**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
Finanzas Públicas y Privadas

Sub línea:
Finanzas corporativas y gestión de PYMES y MYPES

**UCAYALI - PERÚ
2018**

Índice

Portada	i
Índice	ii
Introducción	iii
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	
1	
1.1 Descripción de la realidad problemática.....	1
1.2 Formulación del Problema.....	2
1.3 Formulación de Objetivos de la investigación.....	3
1.4 Justificación.....	4
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	5
2.1 Antecedentes.....	5
2.2. Bases Teóricas.....	9
2.2.1 Microfinanzas.....	9
2.2.1.1 Dimensiones de la variable microfinanzas.....	9
2.2.2 Microcréditos.....	13
2.2.2.1 Dimensiones de la varibales microcréditos.....	13
2.2.3 Mype.....	14
2.3 Definiciones de términos básicos.....	17
CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	20
3.1 Formulación de Hipótesis.....	20
3.2 Identificación de variables.....	20
3.2 Definición Operacional de variables.....	21
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA.....	23
4.1. Diseño de la investigación.....	23
4.2. Población y muestra.....	23
4.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	23
4.4. Técnicas para el procesamiento de la información.....	24
CAPÍTULO V. RESULTADOS.....	25
5.1. Presentación de resultados.....	25
CAPÍTULO VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	36
6.1 Conclusiones.....	36

6.2 Recomendaciones.....	38
CAPÍTULO VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	40
ANEXOS.....	44

Introducción

El presente trabajo de investigación trata sobre micro finanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, en ese lugar se ha creado un conglomerado que por mucho tiempo se encuentran instalados en ese sector, algunos son jóvenes peruanos emprendedores, que se establecerá en la investigación, para determinar si esta actividad tiene acceso al crédito y a la vez si hacen uso de este mecanismo de apalancamiento en el sector ferretero, que haga competitivo al conglomerado y puedan acceder a un financiamiento rápido.

Por otro lado, con lo mencionado anteriormente, se piensa hacer un análisis sobre cómo se está financiando estos negocios, no olvidemos que las microfinanzas, está referido a todos los servicios financieros que brinda el sector, por este motivo se ha considerado como dimensiones: ahorro, inversión y crédito, también consideramos al crédito en sus formas de estudio: crédito ofrecido, crédito otorgado y crédito denegado. El objetivo del presente trabajo es determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018.

Esta investigación está estructurada en:

CAPÍTULO I: Se describe el problema de la investigación, en ella se aborda el planteamiento del problema, la formulación del problema y objetivos, así como la justificación, delimitación y viabilidad.

CAPÍTULO II: En este capítulo se da a conocer el marco teórico, la cual se hace referencia a los antecedentes del problema, bases teóricas y las definiciones de los términos básicos.

CAPÍTULO III: En este capítulo se da a conocer sobre la hipótesis y variables la cual se describe a su vez la formulación de hipótesis, identificación de variables y definición operacional de variables.

CAPÍTULO IV: En este capítulo trata sobre la metodología, el diseño de la investigación. A su vez, se menciona también la población y muestra, así como también las técnicas e instrumentos de recolección de datos y las técnicas para el procesamiento de la información.

CAPÍTULO V: En este capítulo se da a conocer los resultados.

CAPÍTULO VI: En este capítulo se da a conocer las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO VII: Se describe las referencias bibliográficas y anexos.

CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción de la realidad problemática

Las micro y pequeña empresa (MYPE) representan a nivel mundial ser la fuente de movimiento económico de mayor incidencia de crecimiento y desarrollo para las naciones; ya que por investigaciones estadísticas realizadas, ocho de cada 10 empresas de este tipo, fracasan en sus primeros 5 años; siendo uno de los principales factores no contar con información actualizada, consistente y al instante, que les permitirá tomar las decisiones concretas y correctas para satisfacer la demanda de un determinado mercado en condiciones competitivas, sea éste nacional o internacional, por ende establece como línea de investigación el financiamiento y el acceso al crédito.

La mayoría de la población se encuentra afectados por problemas sociales, como los de extrema pobreza, es en este contexto en el cual se desarrollan la mayoría de micro y pequeñas empresas, las cuales se encuentran en zonas urbanas, rurales y en todos los sectores de la economía. Estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región. Sin embargo, solo un gran porcentaje de estas microempresas tienen acceso a servicios financieros institucionalizados; cabe señalarse que la posibilidad de lograr estos y otros tipos de apoyo limita su crecimiento y no permiten que desarrollen una gran parte de su potencial, siendo este un gran desafío para las microempresas.

A través de la Ley N° 30056 *Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*, ha introducido importantes modificaciones en el régimen laboral especial de micro y pequeñas empresas. Se ha eliminado el número máximo de trabajadores como elementos para categorizar a las empresas, quedando solo el volumen de ventas como criterio de categorización, además se ha creado un nuevo nivel de empresas: Microempresas: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT. Pequeñas Empresas: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT. Dentro del desarrollo productivo y el desarrollo empresarial dentro de las MYPE.

En Pucallpa se desarrollará el estudio de investigación, donde existen micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro ferreterías, las que pueden definirse como establecimientos en el que se venden artículos de ferretería de diversas marcas.

Esta investigación beneficiará a los propietarios de las micro y pequeñas empresas y a sus colaboradores ya que desarrollará el sentido de responsabilidad hacia la empresa a través de una mayor competitividad y conocimientos apropiados generando por consiguiente mayores niveles de rentabilidad.

Las microfinanzas se constituyen hoy en día en una nueva opción para el desarrollo de estas empresas; el cual considera a este sector como sujetos de crédito, es decir, susceptibles de recibir servicios financieros.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1. Problema general

¿Cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos ofrecidos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018?

¿Cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos otorgados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018?

¿Cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos denegados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018?

1.3 Formulación de Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018.

1.3.2. Objetivos específicos

Determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos ofrecidos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018.

Determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos otorgados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018.

Determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos denegados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018.

1.4 Justificación de la investigación

En cuanto a la relevancia social: En el aspecto social este trabajo pretende establecer cómo se puede alcanzar el desarrollo económico con actividades pequeñas con menores oportunidades, a través del crédito en microfinanzas, permitiendo apalancar financieramente a estos grupos con menores oportunidades de acceso al crédito.

En relación a las implicancias prácticas: El estudio mostrará cómo se gestiona y articula el sector, así como el procedimiento del crédito, amortización, pero algo muy importante, la capacitación para el uso del préstamo que permitirá devolver lo prestado en cuotas.

En cuanto al valor teórico: Este trabajo es importante porque permitirá demostrar que, si es posible el desarrollo económico, a través de garantizar el escenario y ofrecer las oportunidades, a través de créditos y acceso a más servicios financieros.

Estos principios, pueden ser tomadas como experiencias exitosas, que en el mediano y corto plazo puede servir como políticas de Estado para resolver promover e incentivar a las MYPE.

En cuanto a la Utilidad metodológica: Toda la investigación estará orientada a presentar los mecanismos que utiliza las microfinanzas, paso a paso permitirá alcanzar el desarrollo económico con las herramientas con que cuenta y así llegar al esperado crecimiento.

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO 2.1 Antecedentes

Internacional

Amadeo, A. (2013) en su tesis titulada *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*, llega a las siguientes conclusiones: Frente a las necesidades de financiamiento, los entrevistados coincidieron en que las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias. Durante la interacción con los sistemas de financiación que son parte de sus necesidades diarias, los encuestados ratificaron que la mayor conveniencia radica en utilizar el crédito bancario y el descuento de cheques como su mayor fuente de financiamiento. Esta tesis, contribuirá en nuestro trabajo a determinar el destino de los microcréditos en el negocio ferretero, pues, el trabajo determina el origen y destino de los fondos de las ferreterías.

Luciano, M. (2013) en su tesis titulada *Los problemas de financiamiento de las MYPES*, determinando los obstáculos que impiden tal situación, como la información asimétrica, los costos de información, los problemas de señalización, los problemas del personal, las condiciones macroeconómicas. Por ejemplo, en el caso de un emprendedor, seguramente busque la manera de optimizar la relación entre las propuestas realizadas según el sector de negocios que vaya a desarrollar. En cambio, un asesor de negocios quizás solamente se interese por ver la forma más conveniente de utilizar los instrumentos financieros para salvar un determinado problema. Esta tesis, demostrará la problemática que tiene que pasar un

emprendedor cuando decide enfrentar la búsqueda de financiamiento y cómo solucionar dicho problema, el trabajo que afrontaremos necesitará de estas conclusiones para reforzar el sentido de encontrar soluciones rápidas a este tema.

Sanhueza, P. (2011) en su tesis titulada *Microempresa y microfinanzas como instrumento de desarrollo local evaluación de impacto del microcrédito en la región de La Araucanía, Chile*, concretamente en dichas acciones es posible distinguir diversos elementos de apoyo: crédito, capacitación, asesoría y apoyo a la comercialización. El crédito es relevante para favorecer la financiación de las actividades de los pequeños negocios; en la actualidad las microfinanzas engloban una serie de servicios financieros, siendo el microcrédito uno más de ellos, y cuyo fin original era superar la pobreza, participando en las estrategias que intentan dinamizar los tejidos productivos locales. En ese sentido, esta tesis reforzará el sentido de nuestro trabajo, en virtud a la necesidad de contar con las microfinanzas como instrumento para mejorar todos los elementos de apoyo del negocio de ferreterías.

Nacional

Quispe, H. (2018), en su estudio titulado *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro confección de prendas deportivas del mercado San José de la ciudad de Juliaca 2017*, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del rubro confección de prendas deportivas del mercado San José de la ciudad de Juliaca, periodo 2017. Las principales conclusiones fueron edad el 100% (14) de los representantes legales o dueños son adultos. sexo el 57% (8) son del sexo masculino y el 43% (6) del sexo femenino. grado de instrucción el 50% (7) tiene secundaria completa, el 43% (6) secundaria incompleta y el 7% (1) superior a no universitaria completa. estado civil el 29% (4) es soltero, el 14% (2) casado y el 57% (8) conviviente. profesión u ocupación el 93% (13) son artesanos y el 7 % (1) son técnicos en alguna profesión.

Angulo, E. (2016) en su tesis *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio - rubro*

compra/venta de ropa para damas-Trujillo, periodo 2014– 2015, tuvo como objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro compra/venta de ropa para damas en Trujillo período 2014-2015. En cuanto al Financiamiento: manifestaron que el 31% financia su actividad económica con préstamos de terceras personas y el 89% lo invierte en capital de trabajo. En cuanto a capacitación: manifestaron que el 80% no recibió capacitación sobre créditos brindados por el sector financiero. Esta tesis, ayudará a caracterizar el financiamiento en términos generales desde el punto de vista de la micro y pequeña empresa, el autor diseña los principales elementos que las MYPE utilizan y que será usada en la tesis de investigación.

Chavesta, C. (2016), en su estudio titulado *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro de snack de comida rápida. Trujillo, 2015*, tuvo como objetivo general, determinar las características del financiamiento de las MYPES dedicadas al sector servicio - rubro de snack en la ciudad de Trujillo al 2015. Se determinó que el financiamiento que reciben los dueños del snack de comida rápida lo utilizan como capital de trabajo. Las fuentes de financiamiento que utilizan las MYPE del snack son proporcionales en instituciones públicas y privadas y estos son escogidos de acuerdo a los beneficios y facilidades que esta institución les ofrece, siendo una mejor opción adquirirla a corto plazo e indudablemente que prefieren una tasa de interés baja para recuperar en corto tiempo la inversión realizada. Esta tesis también será útil, pues determina las fuentes de financiamiento más comunes para las MYPE, así como los elementos necesarios para la toma de decisiones del crédito ofrecido.

Regional y local

Lobo, L. (2018) en su investigación titulada *caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera al por menor del distrito de Yarinacocha, 2018*, tuvo como objetivo general: determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera al por menor del distrito de Yarinacocha, 2018. Tuvo como principales conclusiones con

respecto a las características de los empresarios o representantes legales de las micro y pequeñas empresas: La edad del 85% de empresarios (30) está entre 26 a 55 años. El 66% (23) es hombre y el 34% (12) mujer. El 46% (16) tiene educación secundaria completa y un 23% (8) educación superior universitaria incompleta. El 46% (16) tiene el estado civil de conviviente, un 23% (8) está casado. Sólo el 9% (3) es profesional universitario y el 14% (5) es técnico en alguna profesión. El 80% (28) se dedica al comercio como ocupación principal.

Borges, M. (2016) en su investigación titulada *características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viaje del distrito de Calleria, 2016*, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viaje del distrito de Calleria, 2016. El 100% autofinancia su empresa, no recibe ningún financiamiento de entidades financieras. El 100% no recibió capacitación previa al crédito; el 93% precisa que su personal si ha recibido capacitación; el 100% considera a la capacitación como una inversión; el 100% considera a la capacitación relevante para sus empresas. Este trabajo apoya a la investigación en los resultados de la encuesta para MYPE, sobre resultados estadísticos y la posibilidad de autofinanciamiento, que podría sin lugar a dudas un mecanismo eficiente de financiamiento.

Avendaño, L. (2016) en su investigación titulada *caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2016*, tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2016. Las conclusiones más importantes fueron que la tendencia a solicitar y recibir créditos (financiamiento) es creciente en el sector comercio rubro boticas en el distrito de Yarinacocha. Las microempresas del sector comercio rubro boticas estudiadas y encuestadas sus el 90 % de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 26 a 60 años), el 60% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino, el 60% de los representantes de la empresa son convivientes. Las microempresas del sector comercio rubro boticas estudiadas y encuestadas el 40% de los microempresarios encuestados tienen estudios

superiores universitarios concluidos, el 80% de los de los representantes de la empresa son químicos farmacéuticos. Las microempresas del sector comercio rubro boticas estudiadas y encuestadas el 80% de las micro y pequeñas empresas tienen de 6 a 7 años en el rubro, el 100% de las empresas son formales y el 100% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Las microempresas del sector comercio rubro boticas estudiadas y encuestadas el 55% de las empresas han tenido financiamiento propio, el 25% de las empresas han sido financiados por entidades no bancarias. Las microempresas del sector comercio rubro boticas estudiadas y encuestadas el 30% menciona que tiene mayor beneficio de las entidades no bancarias.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1. Microfinanzas

Definición

Según Aguilar, G. (2014), las microfinanzas constituyen la provisión de servicios a pequeña escala a segmentos de la población que generalmente no tienen acceso a los servicios financieros ofrecidos por la banca comercial. Dentro de estos segmentos encontramos, básicamente, hogares de ingresos medios-bajos, microempresas y pequeñas empresas. En términos de su situación podríamos decir que es un grupo que constituye una parte de la población en condiciones de pobreza.

2.2.1.1 Dimensiones de la variable microfinanzas

- Ahorro

Según Galindo, M. (2008) Es la parte de la renta disponible de un individuo que no es gastada en bienes y servicios, es decir, en consumo. El ahorro depende fundamentalmente de la cantidad de la renta, siendo la propensión marginal al ahorro el parámetro que mide la relación o dependencia entre ambas variables.

- Inversión

Según Lawrence, G. y Michael, J. (2009), Una inversión es esencialmente cualquier instrumento en el que se depositan fondos con

la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o aumente su valor. Las retribuciones, o rendimientos, de la inversión se reciben en dos formas básicas, ingresos corrientes e incremento de valor.

- **Crédito**

Según Morales Castro, J. A., y Morales Castro, A. (2014). El crédito es un **préstamo en dinero**, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo. Mas los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere.

Teorías o modelos

Las microfinanzas son préstamos que se dirigen a personas o a grupos con pocos medios económicos y que normalmente están excluidos del sistema financiero tradicional, y también define los negocios que crecieron alrededor de estas actividades.

Aunque la idea de los pequeños préstamos a nivel local no es nueva, el sector de las microfinanzas inició su camino con el profesor Muhammad Yunus, que se doctoró en Estados Unidos y volvió a su país para, posteriormente, ser nombrado Profesor de Economía de la Universidad de Chittagong, en su ciudad natal. Después de haber vivido la hambruna del 1974 en su país, Bangladesh, inició su actividad local de ayudar a los más pobres.

Su primer préstamo, fue en 1976, en el pueblo de Jobra, situado cerca de su Universidad. El profesor Yunus vio que algunas mujeres de Jobra fabricaban muebles de bambú y que tomaban préstamos usurarios para poder comprar el bambú, con el resultado de que todos sus beneficios desaparecían. Prestó el equivalente a casi 20€ de su bolsillo a 47 mujeres y vimos el nacimiento del movimiento moderno de las microfinanzas.

De esos comienzos, crecieron con más préstamos similares y, posteriormente profesor Yunus estableció el Banco Grameen con su dedicación en este tipo de préstamo. Años después, como comentamos en estas páginas, el profesor Yunus, ya conocido como el banquero de los pobres, y su Banco Grameen ganaron el Premio Nobel de la Paz.

Los micro préstamos siguen este patrón, préstamos relativamente pequeños a los niveles de la sociedad económicamente más desfavorecidos y con un claro uso para los fondos prestados. Además, se cobra intereses y estos intereses cobrados suelen estar por encima de los intereses del mercado en general.

Es importante entender que las microfinanzas son negocios con ánimo de lucro, es decir, son negocios donde se busca rentabilizar los préstamos. Sus dos puntos diferenciadores fundamentales son que los préstamos son destinados a prestatarios que normalmente no reciben financiación ajena o, si lo reciben, como las mujeres del pueblo de Jobra que participaron en el primer microcrédito, les cobran intereses a niveles usureros que les consume todo o más de lo que pueden generar en beneficios.

Normalmente el banquero de microcréditos es un profesional de la comunidad que conoce el ambiente, conoce las familias, conoce los negocios locales y conoce los prestatarios. Además, como muy pocos de sus clientes mantienen una cuenta bancaria en el sistema financiero tradicional, estos profesionales son los que visitan a los clientes para recibir pagos de la deuda y de los intereses. Adicionalmente, gran porcentaje de los clientes son mujeres que han demostrado ser mucho más estables en su perseverancia, diligencia y tenacidad con sus negocios y con el pago de sus préstamos.

Desde sus inicios, por su impacto importante en el desarrollo de los más desfavorecidos, en las microfinanzas también han aflorado grupos que practican esta actividad, aunque sin ánimo de lucro, y se

pueden considerar más tipo organizaciones no gubernamentales (ONGs) con el objetivo de ayudar al desarrollo.

Ventajas de las microfinanzas, que incluyen las siguientes:

- Abre el mercado financiero a personas con pocos medios económicos.
- Permite que personas con pocos medios económicos puedan hacer frente a proyectos más allá de sus posibilidades.
- Permite el desarrollo a personas con pocos medios económicos.
- Como los que más se benefician son las mujeres, están especialmente dirigidos a ayudar los más desfavorecidos y desamparados de la sociedad.
- Como las mujeres suelen ayudar a su familia y a su entorno inmediato, ayudan al desarrollo en los barrios más desfavorecidos.
- Como son préstamos para usos concretos, cada desembolso implica la creación directa de desarrollo.
- Los banqueros que ofrecen microcréditos provienen de la comunidad local, conocen su ambiente y están cerca para ayudar.
- Aunque las microfinanzas cobran intereses, los niveles están muy por debajo de los cobrados por las otras alternativas, normalmente irregulares o ilegales.
- La posibilidad de las microfinanzas protege a los más desfavorecidos de las garras de los que se aprovechan los que tienen más necesidades.
- Trae dentro de la red de crecimiento a estratos de la sociedad tradicionalmente marginada.

2.2.2. Microcrédito

Definición

Según Lacalle, M. (2001). Los Microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que

éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

2.2.2.1 Dimensiones de la variable microcrédito

- Créditos ofrecidos

Según Rivas, V. (s.f). Son aquellos créditos brindados por las entidades financieras con el fin de promover la oferta y la demanda de fondos crediticos.

- Créditos otorgados

Según Rivas, V. (s.f). son colocaciones para financiar a corto o largo plazo el capital de trabajo de las empresas, siendo otorgadas previa proceso de evaluación, calificación y entrega.

- Créditos denegados

Según Herrera, L., Garcés, P. y Vargas, J. (2014). Son aquellos que no cumplen con los requisitos para obtener un crédito.

Teorías o modelos

Escuela Grameen.

El Banco Grameen da nombre una de las escuelas de pensamiento de los microcréditos. Esta escuela está capitaneada por el Profesor Yunus, fundador del BG. Aunque los principios de esta escuela no están tan asentados y estructurados como los de la escuela de Acción, existen varios autores que han escrito sobre los conceptos más importantes. Tampoco hay ningún documento que identifique a los partidarios de esta teoría, aunque gracias a sus artículos e investigaciones podríamos nombrar a: Joe Remenyi, Benjamín Quiñones o el emprendedor Jonathan C. Lewis.

Siendo el objetivo principal de esta teoría la reducción de la pobreza, otros de sus principios son: el crédito como derecho humano, el sitio de los problemas sociales en el capitalismo, la Sostenibilidad de las IMFs, la

objeción a los proveedores de crédito informales o el apoyo a los préstamos con fines específicos. Se detalla a continuación cada uno de ellos.

Reducción de la pobreza El objetivo último de una entidad debería ser, según esta escuela, el de reducir la pobreza y mejorar el nivel de vida de los prestatarios.

Esta mejora de vida resulta de un aumento en la capacidad de generar riqueza, pues acceden a los sistemas bancarios formales lo que conlleva a mayor información y acceso a productos bancarios profesionales (Brau y Woller, 2004). Esta mejora también se verá reflejada en aspectos sociales como el empoderamiento de la mujer, la mejora de la educación, el acceso a sistemas de salud etc. Para ellos la inclusión financiera no es el objetivo principal, si no el canal por el cual se reducirá la pobreza.

Una de las principales críticas de esta escuela, es la dificultad de medir con exactitud si una IMF está cumpliendo o no con sus objetivos principales. Tras revisar 88 estudios sobre el impacto en la pobreza de distintas entidades alrededor del mundo, Woller determinó en 2003, que los impactos son muy variados y dependen en gran medida del contexto en el que se encuentren las entidades (Brau y Woller, 2004).

2.2.3. MYPE

Ley N^o 30056. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Conforme al Artículo 5.- Características de las micro, pequeñas y medianas empresas, deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años. Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

El Gobierno Regional de Ucayali, anuncia que Ucayali ocupa segundo lugar en generación de empleo por intermedio de mypes y para promover más aún en este sector se debe construir el “Parque Eco Industrial de Pucallpa”. El Ministerio de la Producción – PRODUCE está comprometido en la transferencia de la metodología del programa de la calidad de la gestión empresarial, que tiene una experiencia exitosa en el Brasil, elevando la competitividad y la productividad de las Mype.

También se dio a conocer a la autoridad información estadística del Ministerio de la Producción, que dio como resultado que Ucayali aporta en la generación de empleo a nivel de las medianas y pequeñas empresas, ocupando el segundo lugar, después de Madre de Dios, precisó.

Su presencia en la región busca mejorar la calidad de las Mype en el rubro de la madera, como sector prioritario a nivel regional y nacional. Y así aumentar la productividad y bajar los costos de transportes de las empresas.

Las Mypes en Ucayali, también ha generado una buena expectativa del sector forestal y otros sectores para concretizar proyectos que se puede trabajar en conjunto. Y así seguir creciendo en el tema piscícola, agrícola, etc. con apoyo del Gobierno Regional de Ucayali.

Las Mypes están pensando en un Cluster de la madera, hacer muebles y eso va de la mano con la metal mecánica. Los 50 camiones que transportan 200 mil pies de madera aserrada en nuestra Región, en adelante tienen que salir con el sello verde, madera bien manejada y con valor agregado, comentó.

El futuro de la MYPE en Ucayali, tiene mucho por cambiar, pues existe baja productividad, es decir, el trabajo se mantiene autónomo y con la finalidad de la subsistencia familiar. Esto hace que la empresa tenga muy escaso potencial de crecimiento lo que se debe también a los siguientes factores.

Según Vigil, Y. (2015) establece en su monografía Formación, crecimiento y proyección de las Mypes que:

“Los empresarios buscan reducir sus costos para aumentar sus ganancias y para lograr esto recurren a la subcontratación, es decir, emplean personal remunerándolos por debajo del sueldo mínimo por largas jornadas de trabajo y sin los beneficios que estipulan las leyes laborales.

Según un estudio realizado por el gobierno regional del departamento de San Martín, existe falta de continuidad en la demanda, lo que afecta al plan de producción de productos y de ventas. Es que las ventas de la MYPE son, por lo general, por periodos cíclicos y muchas de sus operaciones son al crédito. La competencia también detiene el crecimiento de la MYPE ya que en el Perú lamentablemente se les considera a los productos importados como de mejor calidad solo por el hecho de ser extranjeros y se le da mínima importancia al producto peruano, aunque se realizan diversas campañas para apoyar a lo compatriotas emprendedores. La falta de apoyo de parte del sistema bancario es un gran obstáculo ya que los empresarios no piden préstamos grandes con finalidad de expansión debido a las altas tasas de interés actuales y esto genera miedo al aumento de costos. Lo único que podría lograr que la MYPE tenga un futuro crecimiento sería lograr que los micro y pequeños empresarios informales tomen conciencia de

los beneficios que le traería la formalidad y además que se estimule a las empresas a tomar retos de competitividad, productividad y ampliación del mercado, se sabe que es un riesgo, pero si no se intenta nunca se va a lograr al desarrollo esperado por todos. El Estado debe tomar un rol protagónico en la búsqueda del crecimiento, se debe buscar la modernización tecnológica al alcance de la MYPE para aumentar la productividad, rentabilidad y la integración comercial” (p.02).

Consideramos, que estas características y limitaciones que enfrentan las Mypes a nivel nacional, está correctamente identificadas con las Mypes en Ucayali, pues presenta el mismo diagnóstico.

2.3 Definiciones de términos básicos

- **Acciones:** Según Ccaccya, D. (2015). Las acciones representan la participación patrimonial o de capital de un accionista dentro de la organización a la que pertenece.
- **Arrendamiento Financiero o Leasing:** Según Ccaccya, D. (2015). Es un contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario) a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un periodo determinado y mediante el pago de una renta específica.
- **Bonos:** Según Ccaccya, D. (2015). El bono es un pagaré de mediano o largo plazo, el cual es emitido por una empresa con el fin de obtener fondos del mercado financiero para el cual se pagan intereses y se redimen a una fecha de vencimiento que también se puede anticipar.
- **Créditos comerciales y de proveedores:** Según Ccaccya, D. (2015). Consiste en el ofrecimiento de crédito por parte del proveedor de productos y servicios a su cliente, permitiéndole pagar por ellos más adelante, es decir, en el futuro.

- **Factoring:** Según Ccaccya, D. (2015). Es una herramienta financiera de corto plazo para convertir las cuentas por cobrar (facturas, recibos, letras) en dinero en efectivo, esto le permite enfrentar los imprevistos y necesidades de efectivo que tenga la empresa.
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** Según Torres, A. (2017). este tipo de financiamiento se realiza mediante la utilización del inventario de la empresa como garantía en la obtención de un préstamo, en el cual el acreedor adquiere el derecho de posesionarse de esta garantía en caso de incumplimiento del prestatario.
- **Hipoteca:** Según Ccaccya, D. (2015). Es un traslado condicionado de propiedad que es otorgado por el prestatario (deudor) al prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.
- **Línea de crédito:** Según Torres, A. (2017). constituye dinero disponible en la entidad bancaria, durante un periodo acordado de antemano; es decir, un acuerdo que se celebra entre un banco y un prestatario.
- **Pagaré.** Según Torres, A. (2017). Es un instrumento negociable el cual es una "promesa" incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante del pagaré, comprometiéndose a pagar a su presentación, o en una fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero en unión de sus intereses a una tasa especificada a la orden y al portador.
- **Papeles comerciales:** Según Torres, A. (2017). Esta fuente de financiamiento a corto plazo consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.
- **Préstamos y créditos bancarios a corto plazo:** Según Ccaccya, D. (2015). Consiste en la entrega de un capital por parte de una entidad financiera para

cubrir las necesidades de corto plazo de la empresa, quien asume la obligación de devolverlo junto a los intereses acordados, en un plazo inferior o igual a un año.

CAPÍTULO III HIPÓTESIS Y VARIABLES 3.1 Formulación de Hipótesis

3.1.1 Hipótesis general

La relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018, es significativa.

3.1.2. Hipótesis específicas

La relación entre microfinanzas y microcréditos ofrecidos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018, es significativa.

La relación entre microfinanzas y microcréditos otorgados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018, es significativa.

La relación entre microfinanzas y microcréditos denegados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018, es significativa.

3.2 Identificación de variables Variable

1: Microfinanzas

Dimensiones: Ahorro, inversión, crédito

Variable 2: Microcrédito

Dimensiones: Microcréditos ofrecidos, microcréditos otorgados, microcréditos denegados

3.3 Definición Operacional de variables

a. Variable I: Microfinanzas

Dimensiones	Indicadores	Items		Escala de medición
		N°	Contenido	
Ahorro	Cuenta de ahorro	01	¿Tiene hábito de ahorro?	Escala ordinal
		02	¿Tiene una cuenta de ahorro?	
	Monto de ahorro	03	¿Los ingresos son adecuados para ahorrar?	
		04	¿Ud. Ahorra en una institución microfinanciera?	
Inversión	Realiza inversiones	05	¿Realiza inversiones?	
		06	¿Vale la pena realizar inversiones?	
	Monto invertido	07	¿El monto que invierte es para reponer mercadería?	
		08	¿Administra adecuadamente la inversión?	
Crédito	Número de créditos solicitados	09	¿Ha solicitado créditos?	
		10	¿Continuará solicitando créditos?	
	Número de créditos otorgados	11	¿Ha recibido créditos?	
		12	¿Administra adecuadamente los créditos otorgados?	

b. Variable II: Microcréditos

Dimensiones	Indicadores	Items		Escala de medición
		N°	Contenido	
Microcréditos ofrecidos	Número de solicitudes	01	¿A Ud. le han ofrecido microcréditos?	
		02	¿Ofrecidos de diversas instituciones especializadas en microfinanzas?	

	Número de microcreditos	03	¿Ud. recibió muchos microcréditos ofrecidos?	Escala ordinal
		04	¿Le gustaría recibir muchos microcréditos?	
Microcréditos otorgados	Número de solicitudes	05	¿A Ud. le han otorgado microcréditos?	
		06	¿Otorgado de diversas instituciones especializadas en microfinanzas?	
	Número de microcreditos	07	¿Ud. recibió muchos microcréditos otorgados?	
		08	¿Gestiona adecuadamente los microcréditos recibidos?	
Microcréditos denegados	Número de solicitudes	09	¿A Ud. le han denegado microcréditos?	
		10	¿Denegado de diversas instituciones especializadas en microfinanzas?	
	Número de microcreditos	11	¿A Ud. le denegaron muchos microcréditos?	
		12	¿Evalúa porque le denegaron el microcrédito?	

CAPÍTULO IV METODOLOGÍA 4.1. Diseño de la investigación

Diseños no experimentales. En ellos el investigador observa los fenómenos tal y como ocurren naturalmente, sin intervenir en su desarrollo.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Para la investigación se ha considerado 26 ferreterías, ubicadas en el Jr. 07 de Junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018.

4.2.2. Muestra

La muestra coincidirá por conveniencia con la población, por ser un número pequeño de casos: 26 ferreterías.

4.2.3. Muestreo

Muestreo por conveniencia, es decir la población total coincide con la muestra, por tratarse de un número reducido de negocios.

4.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.3.1. Técnicas: Las técnicas son procedimientos sistematizados operativos que sirven para la solución de problemas prácticos.

4.3.2. Instrumentos: Los instrumentos son medios auxiliares para recoger y registrar los datos obtenidos a través de técnicas y pueden ser: Guías, Fichas, Cuestionario, Test.

Técnica	Instrumento
----------------	--------------------

Encuesta	Cuestionario
<p>Persigue indagar la opinión que tiene un sector de la población sobre determinado problema. Hernández, R. (2014)</p>	<p>Conjunto de preguntas formuladas por escrito a ciertas personas para que opinen sobre un asunto. Hernández, R. (2014)</p>

4.4. Técnicas para el procesamiento de la información

El proceso de análisis de datos será posible mediante la aplicación de los métodos estadísticos, tal como la estadística descriptiva e inferencial.

La estadística descriptiva implica el uso de medidas de tendencia central y dispersión (media, mediana moda y coeficiente de variación; así como varianza y desviación estándar). La estadística inferencial implica la contrastación de hipótesis. La presentación de la información será mediante cuadros y gráficos estadísticos, así como de los estadígrafos correspondientes.

CAPÍTULO V RESULTADOS 5.1. Presentación de resultados

Presentamos los resultados de la investigación, en primer lugar, tablas y figuras que muestran el nivel del objetivo general y los objetivos específicos. Simultáneamente, presentamos tablas de relación entre variables y tablas de la relación de las dimensiones de la variable microfinanzas con la variable microcréditos. Resultados que muestran la prueba de la hipótesis general y las hipótesis específicas y por último presentamos la discusión de resultados.

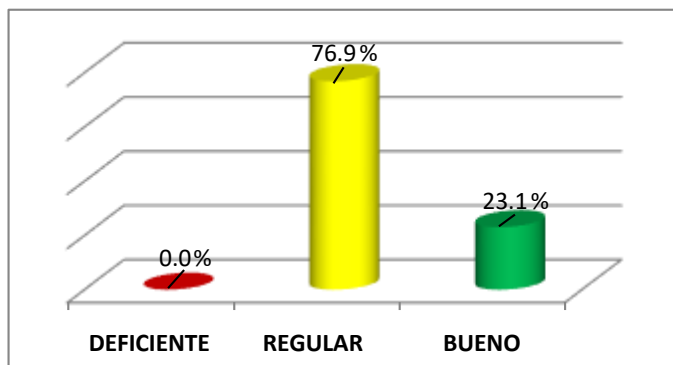
5.1.1 Descripción y análisis de resultados: Variable microfinanzas y sus dimensiones

Tabla N° 1: Variable microfinanzas

NIVELES	RANGOS	FRECUENCIA	%
DEFICIENTE	[12 - 19]	0	0.0
REGULAR	[20 - 27]	20	76.9
BUENO	[28 - 36]	6	23.1
TOTAL		26	100.0

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios
Elaboración de la autora

Gráfico N° 1: Variable microfinanzas



Elaboración la autora

Descripción

La variable microfinanzas, es calificada como regular en un 76.9% y buena en un 23.1%, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, conformada por una muestra de 26 ferreterías, tienen una percepción regular, según los baremos construidos.

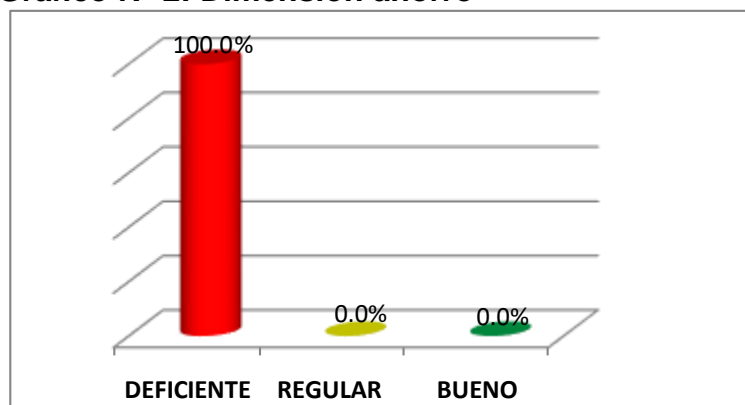
Tabla N° 2: Dimensión ahorro

NIVELES	RANGOS	FRECUENCIA	%
DEFICIENTE	[4 - 6]	26	100.0
REGULAR	[7 - 9]	0	0.0
BUENO	[10 - 12]	0	0.0
TOTAL		26	100.0

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios

Elaboración de la autora

Gráfico N° 2: Dimensión ahorro



Elaboración la autora

Descripción

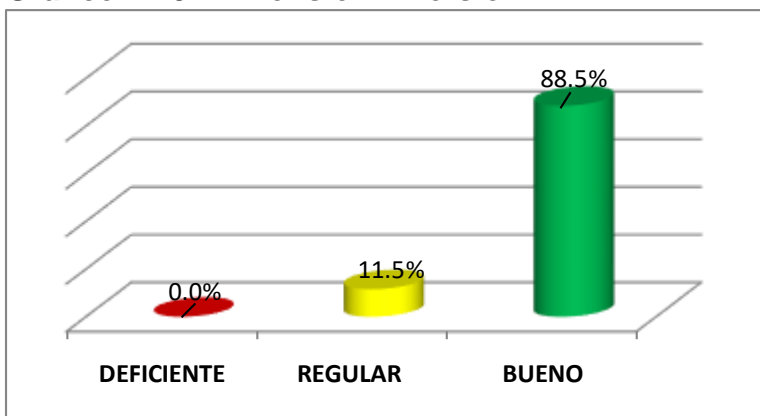
La dimensión ahorro, es calificada como deficiente en un 100.0% según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, conformada por una muestra de 26 ferreterías, tienen una percepción deficiente, según los baremos construidos.

Tabla N° 3: Dimensión inversión

NIVELES	RANGOS	FRECUENCIA	%
DEFICIENTE	[4 - 6]	0	0.0
REGULAR	[7 - 9]	3	11.5
BUENO	[10 - 12]	23	88.5
TOTAL		26	100.0

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios
Elaboración de la autora

Gráfico N° 3: Dimensión inversión



Elaboración las autoras

Descripción

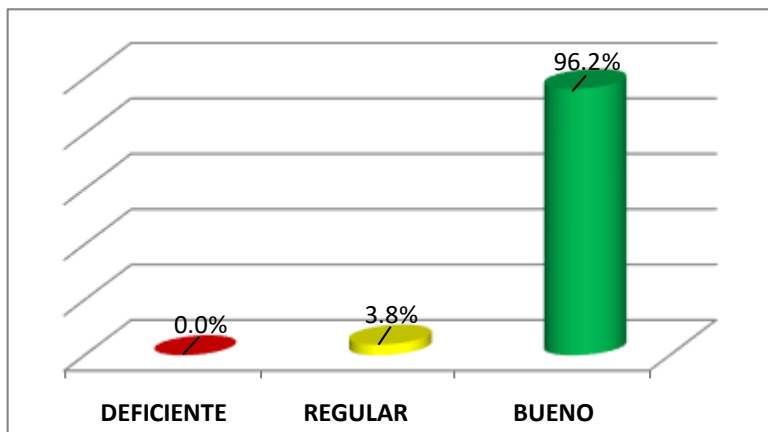
La dimensión inversión, es calificada como regular en un 11.5% deficiente, mientras que en un 88.5% considera que es bueno, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, conformada por una muestra de 26 ferreterías, tienen una percepción buena, según los baremos construidos.

Tabla N° 4: Dimensión crédito

NIVELES	RANGOS	FRECUENCIA	%
DEFICIENTE	[4 - 6]	0	0.0
REGULAR	[7 - 9]	1	3.8
BUENO	[10 - 12]	25	96.2
TOTAL		26	100.0

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios
Elaboración de la autora

Gráfico N° 4: Dimensión crédito



Elaboración la autora

Descripción

La dimensión crédito, es calificada como regular en un 3.8%, mientras que en un 96.2% considera que es bueno, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, conformada por una muestra de 26 ferreterías, tienen una percepción buena, según los baremos construidos.

5.1.2 Descripción y análisis de resultados: Variable microcréditos y sus dimensiones

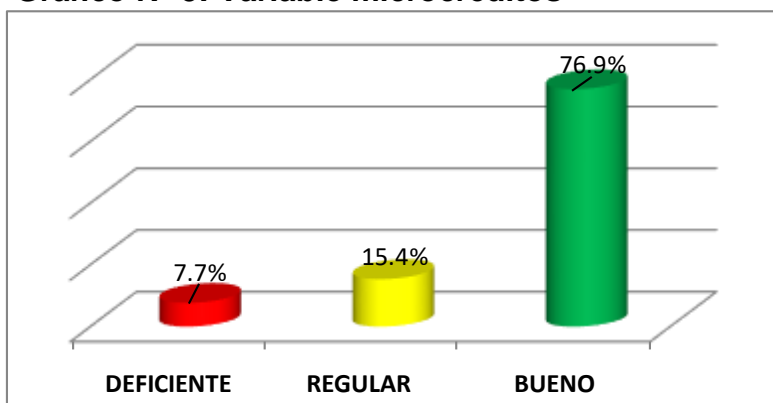
Tabla N° 5: Variable microcréditos

NIVELES	RANGOS	FRECUENCIA	%
<u>DEFICIENTE</u>	<u>[12 - 19]</u>	<u>2</u>	<u>7.7</u>
<u>REGULAR</u>	<u>[20 - 27]</u>	<u>4</u>	<u>15.4</u>
<u>BUENO</u>	<u>[28 - 36]</u>	<u>20</u>	<u>76.9</u>
<u>TOTAL</u>		<u>26</u>	<u>100.0</u>

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios

Elaboración de la autora

Gráfico N° 5: Variable microcréditos



Elaboración la autora

Descripción

La variable microcréditos, es calificada como deficiente en un 7.7%, de 15.4% como regular y 76.9% como bueno, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, conformada por una muestra de 26 ferreterías, tienen una percepción deficiente, según los baremos construidos.

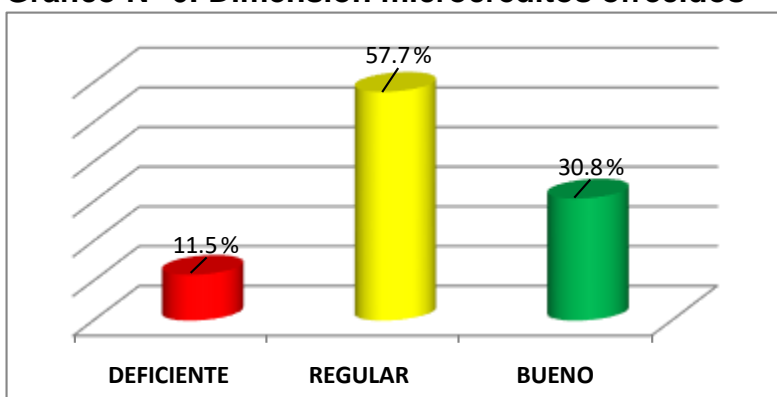
Tabla N° 6: Dimensión microcréditos ofrecidos

NIVELES	RANGOS	FRECUENCIA	%
DEFICIENTE	[4 - 6]	3	11.5
REGULAR	[7 - 9]	15	57.7
BUENO	[10 - 12]	8	30.8
TOTAL		26	100.0

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios

Elaboración de la autora

Gráfico N° 6: Dimensión microcréditos ofrecidos



Elaboración la autora

Descripción

La dimensión microcréditos ofrecidos, es calificada como deficiente en un 11.5%, 57.7% como regular y 30.8% como bueno, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, conformada por una muestra de 26 ferreterías, tienen una percepción deficiente, según los baremos construidos.

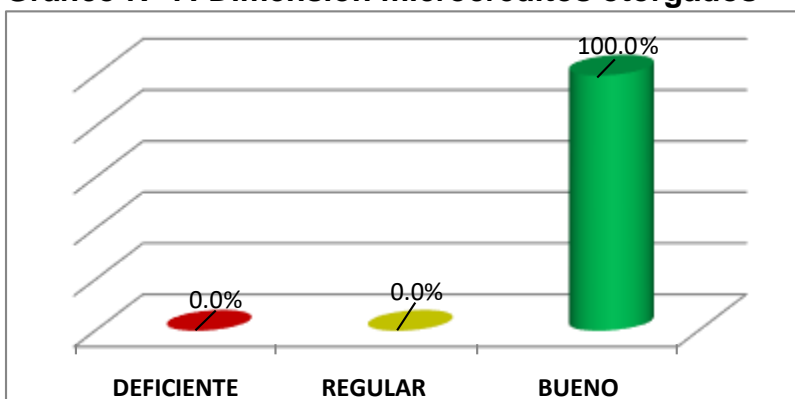
Tabla N° 7: Dimensión microcréditos otorgados

NIVELES	RANGOS	FRECUENCIA	%
DEFICIENTE	[4 - 6]	0	0.0
REGULAR	[7 - 9]	0	0.0
BUENO	[10 - 12]	26	100.0
TOTAL		26	100.0

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios

Elaboración de la autora

Gráfico N° 7: Dimensión microcréditos otorgados



Elaboración la autora

Descripción

La dimensión microcréditos otorgadas, es calificada como buena en un 100.0%, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, conformada por una muestra de 26 ferreterías, tienen una percepción buena, según los baremos construidos.

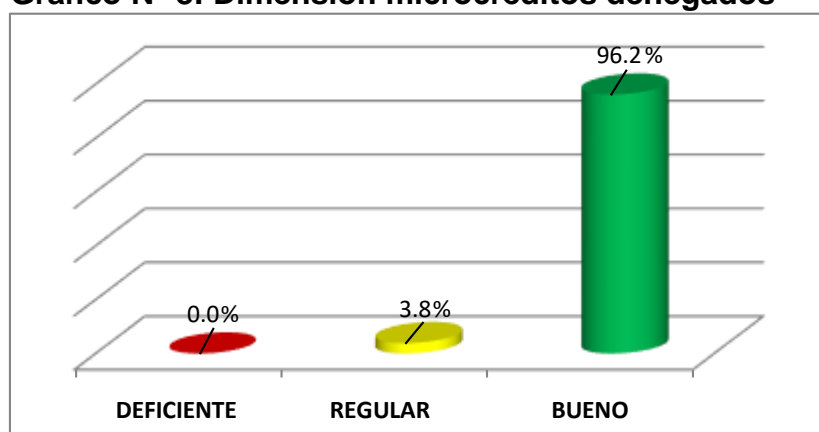
Tabla N° 8: Dimensión microcréditos denegados

NIVELES	RANGOS	FRECUENCIA	%
---------	--------	------------	---

<u>DEFICIENTE</u>	<u>[4 - 6]</u>	<u>0</u>	<u>0.0</u>
<u>REGULAR</u>	<u>[7 - 9]</u>	<u>1</u>	<u>3.8</u>
<u>BUENO</u>	<u>[10 - 12]</u>	<u>25</u>	<u>96.2</u>
<u>TOTAL</u>		<u>26</u>	<u>100.0</u>

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios
Elaboración de la autora

Gráfico N° 8: Dimensión microcréditos denegados



Elaboración la autora

Descripción

La dimensión microcréditos denegados, es calificada como regular en un 3.8% y buena en un 96.2%, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, conformada por una muestra de 26 ferreterías, tienen una percepción buena, según los baremos construidos.

5.1.3 Descripción y análisis de resultados para responder las hipótesis

Para probar las hipótesis se ha utilizado el coeficiente de correlación de Spearman, programa (SPSS, V24).

Hipótesis general: La relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018, es significativa.

Hipótesis estadísticas:

H_a: La relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018, es significativa.

H₀: La relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018, no es significativa.

Tabla N° 9. Prueba de correlación entre microfinanzas y microcréditos.

			Microfinanzas	Microcréditos
Rho de Spearman	Microfinanzas	Coefficiente de correlación	1,000	,705**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	26	26
	Microcréditos	Coefficiente de correlación	,705**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	26	26

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios
Elaboración de la autora

r: Coeficiente de correlación = 0.705 r²:

Coeficiente determinante = (0.705)² = 49.7%

Descripción

La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa a nivel de 0.01 entre microfinanzas y microcréditos, además, dicha correlación es calificada como positiva alta (por el valor del coeficiente de correlación = 0.705).

En tanto, el coeficiente determinante evidencia que la microfinanza influye en un 49.7% sobre microcréditos, dando como resultado que existe una relación directa y significativa entre las mencionadas variables, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna. (p-valor=0.000<0.01).

Tabla N° 10. Prueba de correlación entre microfinanzas y microcréditos ofrecidos.

Correlaciones

			Microfinanzas	Microcréditos _ofrecidos
Rho de Spearman	Microfinanzas	Coefficiente de correlación	1,000	,589**
		Sig. (bilateral)	.	,002
		N	26	26
	Microcréditos_ofrecidos	Coefficiente de correlación	,589**	1,000
		Sig. (bilateral)	,002	.
		N	26	26

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios
Elaboración de la autora

r: Coeficiente de correlación = 0.589 r²:

Coeficiente determinante = $(0.589)^2 = 34.7\%$

Descripción

La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos ofrecidos, además, dicha correlación es calificada como positiva regular (por el valor del coeficiente de correlación = 0.589).

En tanto, el coeficiente determinante evidencia que la variable microfinanzas influye en un 34.7% sobre la dimensión microcréditos ofrecidos, dando como resultado que existe una relación directa y significativa entre los mencionados parámetros, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna. ($p\text{-valor}=0.000<0.01$).

Tabla N° 11. Prueba de correlación entre microfinanzas y microcréditos otorgados.

			Microfinanzas	Microcréditos _otorgados
Rho de Spearman	Microfinanzas	Coefficiente de correlación	1,000	,697**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	26	26
	Microcréditos_otorgados	Coefficiente de correlación	,697**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	26	26

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios
Elaboración del autor

r: Coeficiente de correlación = 0.697 r²:

Coeficiente determinante = (0.697)² = 48.6%

Descripción

La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos otorgados, además, dicha correlación es calificada como positiva alta (por el valor del coeficiente de correlación = 0.697).

En tanto, el coeficiente determinante evidencia que la variable microfinanzas influye en un 48.6% sobre la dimensión microcréditos otorgados, dando como resultado que existe una relación directa y significativa entre los mencionados parámetros, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna. (p-valor=0.000<0.01).

Tabla N° 12. Prueba de correlación entre microfinanzas y microcréditos denegados.

			Correlaciones	
			Microfinanzas	Microcréditos _denegados
Rho de Spearman	Microfinanzas	Coeficiente de correlación	1,000	,714**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	26	26
	Microcréditos_ denegados	Coeficiente de correlación	,714**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	26	26

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Cuestionario aplicado a prestatarios
Elaboración de la autora

r: Coeficiente de correlación = 0.714 r²:

Coeficiente determinante = (0.714)² = 51.0%

Descripción

La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa a nivel de 0.01 entre las microfinanzas y los

microcréditos denegados, además, dicha correlación es calificada como positiva alta (por el valor del coeficiente de correlación = 0.714).

En tanto, el coeficiente determinante evidencia que la microfinanza influye en un 51.0% sobre los microcréditos denegados, dando como resultado que existe una relación directa y significativa entre la variable y la dimensión correlacionada, y por lo tanto se acepta la hipótesis alterna. (pvalor=0.000<0.01).

CAPÍTULO VI CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

- Con respecto a la dimensión **MICROCRÉDITOS OFRECIDOS** se concluye que:

La dimensión microcréditos ofrecidos, es calificada como deficiente en un 11.5%, 57.7% como regular y 30.8% como bueno, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa.

La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos ofrecidos, además, dicha correlación es calificada como positiva regular (por el valor del coeficiente de correlación = 0.589).

En tanto, el coeficiente determinante evidencia que la variable microfinanzas influye en un 34.7% sobre la dimensión microcréditos ofrecidos, dando como resultado que existe una relación directa y significativa entre los mencionados parámetros, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna. (p -valor=0.000<0.01).

- Con respecto a la dimensión **MICROCRÉDITOS OTORGADOS** se concluye que:

La dimensión microcréditos otorgadas, es calificada como buena en un 100.0%, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa.

La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos

otorgados, además, dicha correlación es calificada como positiva alta (por el valor del coeficiente de correlación = 0.697).

En tanto, el coeficiente determinante evidencia que la variable microfinanzas influye en un 48.6% sobre la dimensión microcréditos otorgados, dando como resultado que existe una relación directa y significativa entre los mencionados parámetros, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna. ($p\text{-valor}=0.000<0.01$).

- Con respecto a la dimensión **MICROCRÉDITOS DENEGADOS** se concluye que:

La dimensión microcréditos denegados, es calificada como regular en un 3.8% y buena en un 96.2%, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, tienen una percepción buena, según los baremos construidos.

La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa a nivel de 0.01 entre las microfinanzas y los microcréditos denegados, además, dicha correlación es calificada como positiva alta (por el valor del coeficiente de correlación = 0.714).

En tanto, el coeficiente determinante evidencia que la microfinanza influye en un 51.0% sobre los microcréditos denegados, dando como resultado que existe una relación directa y significativa entre la variable y la dimensión correlacionada, y por lo tanto se acepta la hipótesis alterna. ($p\text{valor}=0.000<0.01$).

- Con respecto a la variable **MICROCRÉDITOS** y variable **MICROFINANZAS** se concluye que:

La variable microcréditos, es calificada como buena en una alta proporción, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa.

Con respecto a la variable microfinanzas, es calificada como regular en una alta proporción, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa.

La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre ambas variables, dicha correlación es calificada como positiva alta.

El coeficiente determinante evidencia que la microfinanza influye en un 49.7% sobre microcréditos, dando como resultado que existe una relación directa y significativa entre las mencionadas variables, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna.

6.2 Recomendaciones

- Con respecto a la dimensión **MICROCRÉDITOS OFRECIDOS**

Se debe organizar una feria de las principales instituciones especializadas en microcréditos con la finalidad de que la percepción se invierta y sea considerada como buena. También, se debe capacitar en eventos promovidos por el Gobierno Regional de Ucayali a través de PRODUCE.

De otro lado, queda demostrada la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos ofrecidos, se puede trabajar en forma conjunta debido al grado de asociación entre variable y dimensión.

- Con respecto a la dimensión **MICROCRÉDITOS OTORGADOS**

Como la dimensión microcréditos otorgadas es calificada como buena, se debe seguir con las propagandas a los sectores que no han recibido prestamos, con la finalidad de hacerlos más competitivos, mejorando su stock con mejores precios.

De otro lado, queda demostrada la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos otorgados, se puede trabajar en forma conjunta entre variable y dimensión.

- Con respecto a la dimensión **MICROCRÉDITOS DENEGADOS**

Como esta dimensión microcréditos denegados es calificada como buena, se debe seguir fortaleciendo esta dimensión, con la finalidad que la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, pueda cumplir con los requisitos para acceder a más de un crédito.

Al existir una relación significativa entre la microfinanzas y los microcréditos denegados y dicha correlación es calificada como positiva alta, entonces se deben promover las dimensiones ahorro, inversión y crédito, de esta manera estamos fortaleciendo a la dimensión objeto de estudio.

- Con respecto a la variable **MICROCRÉDITOS** y la variable **MICROFINANCIAMIENTO**

Como la variable microcréditos, es calificada como buena y la variable microfinanzas es calificada como regular, tenemos un trabajo pendiente de sensibilizar a las ferreterías sobre temas de responsabilidad solidaria, de créditos, de ahorro e inversión.

Se debe impulsar el desarrollo de visitas muy breves que garantice que la percepción y la visión sea más empresarial, no dejando de lado el aspecto formal.

CAPÍTULO VII REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, Gladys Giovanna (2014). Economías de Escala en la industria microfinanciera, El trimestre económico. Pp. 747-778. México. México
- Amadeo, Alvaro (2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresa* (Tesis Maestría). Recuperado de: http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo___pdf?sequence=3
- Angulo, Eduardo Miguel (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio - rubro compra/venta de ropa para damas-Trujillo, periodo 2014 – 2015*. Tesis para obtener el título de Licenciado en Administración. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. ULADECH. Trujillo. Perú.
- Avendaño, Lucero Elizabeth (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2016*. Tesis para obtener el título de Contador Público. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. ULADECH. Pucallpa. Perú.
- Borges, Mireya (2016). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viajes del distrito de Callería, 2016*”. Tesis para obtener el título de Contador Público. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. ULADECH. Pucallpa. Perú.
- Brau, James y Woller, Gary (2004). Microfinance: A comprehensive review of the existing literature. EconStor, 9(9),1-27. recuperado de: <http://www.econstor.eu/handle/10419/55971>

- Ccacaya, Diana Angelica (2015). *Fuente de Financiamiento Empresarial*. Actualidad Empresarial, VII(1), 339, recuperado de:
http://aempresarial.com/servicios/revista/339_9_UFHZRTNZQWJZPHADSA_PNARFCEDUUQUULZCKQWXQMUALJHLMZLB.pdf
- Chavesta, Carla (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio – rubro de snack de comida rápida*. Trujillo, 2015. Tesis para obtener el título de Licenciado en Administración. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. ULADECH. Trujillo. Perú.
- Fernandez, Fernando (2003). ¿DE que manera interactúan ña
- Galindo, Miguel Angel, (2008) *Diccionario de economía y empresa*, Ecobook, p. 24. Madrid:España.
- Hernández Champieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos & Baptista Lucio, Pilar (2014). *Metodología de la Investigación*. MC GRAW HILL EDUCATION. México, México.
- Herrera, Liliana, Garces, Pilar & Vargas, Juan (2014). *Ahorro y Crédito*. Grupo Santillana, Vol.4. pp.98-107. Lima, Perú.
- Lacalle, Maricruz., (2001). Los microcréditos: un nuevo instrumento de financiamiento para la lucha contra la pobreza,5,125-138, recuperado de <https://www.researchgate.net/publication/277260708>.
- Lawrence, Gitman, y Michael, Joehnk (2009). *Fundamentos de Inversiones*. Pearson Education,9, pp.3. México, Monterrey.
- Lobo, Lixy Llerme (2018). *Caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera al por menor del distrito de Yarinacocha*, 2018.

Tesis para optar el título de contador público. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. ULADECH. Año 2018. Pucallpa. Perú

Luciano, Martín (2013). *Los problemas de financiamiento de las MYPES (Tesis Pregrado)* Licenciatura en Administración. Universidad de Cuyo. Mendoza. Argentina.

Morales Castro, José Antonio y Morales Castro, Arturo (2014). *Crédito y Cobranza*. Grupo Editorial Patria. México, México.

Quispe, Hugo Wilson (2018), en su estudio titulado *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro confección de prendas deportivas del mercado San José de la ciudad de Juliaca 2017*. Tesis para optar el título profesional de contador público. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. ULADECH. Año 2018. Pucallpa. Perú.

Rivas, Víctor, (s.f). *El crédito en los bancos comerciales*. Editorial Labrusa, pp.62113., Lima. Perú.

Sanhueza, Paulina Alejandra (2011). *Microempresa y microfinanzas como instrumento de desarrollo local evaluación de impacto del microcrédito en la región de La Araucanía, Chile. Tesis doctoral*. Universidad Autónoma de Madrid. Madrid, España.

Torres, Adriana, Guerrero, Francisco y Paradas, Morella (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. Centro de investigación de ciencias administrativas y gerenciales, pp. 284-303, recuperado de:

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>

ANEXOS. Anexo 01: Matriz de consistencia

Título: Microfinanzas y créditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018.

Autores: Mirela Iveth Del Águila Gonzáles .

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable		Metodología
			Nombre	Dimensiones	
¿Cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018?	Determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018.	La relación entre microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018, es significativa.	1. Microfinanzas	- Ahorro - Inversión - Crédito	1. Diseño de la Investigación “No experimental” 2. Población 26ferreterías 3. Muestra 26ferreterías 4. Técnicas - Observación - Análisis Documental
Problemas Especifico	Objetivos Específicos	Hipótesis Especificas	2. Microcréditos		

<p>¿Cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos ofrecidos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018?</p>	<p>Determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos ofrecidos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la</p>	<p>La relación entre microfinanzas y microcréditos ofrecidos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa,</p>		<ul style="list-style-type: none"> - Microcréditos ofrecidos - Microcréditos otorgados - Microcréditos denegados 	<ul style="list-style-type: none"> - Encuestas <p>5. Instrumentos</p> <p>Cuestionarios</p>
---	--	--	--	---	--

<p>¿Cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos otorgados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 6 de la ciudad Pucallpa, 2018?</p> <p>¿Cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos denegados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018?</p>	<p>ciudad Pucallpa, 2018.</p> <p>Determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos otorgados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018.</p> <p>Determinar cuál es la relación entre microfinanzas y microcréditos denegados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018.</p>	<p>2018, es significativa.</p> <p>La relación entre microfinanzas y microcréditos otorgados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 5 y 6 de la ciudad Pucallpa, 2018, es significativa.</p> <p>La relación entre microfinanzas y microcréditos denegados de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa, 2018, es significativa.</p>			
---	---	--	--	--	--

Anexo 02: Relación de las 26 ferreterías encuestadas del jr. 07 de Junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018.

1	Ferretería Saldaña	14	Ferretería Emabeli
2	Representaciones Buiton	15	Representaciones Cristina
3	Feria Import	16	Ferretería Adrianito
4	Ferretería Ronald	17	Ferretería Mateo
5	Ferriplas EIRL	18	Ferretería Kamer
6	Grupo Ferretero San José SRL	19	Ferretería Maestrito Pucallpa SAC
7	Representaciones Ferretera Don Pedro	20	Ferretería Chabel
8	Ferremax Cia S.A	21	Ferretería Mestrito EIRL
9	Ferretera Milsa	22	Comercial Buen día
10	Negociaciones F&Z SAC	23	Comercial el rey SAC
11	Ferretería Yancan SA	24	Ferretería el Principe
12	Grupo Ferretero el Ganador EIRL	25	Ferretería Huampa
13	Ferretería Jumelsa	26	Ferretería Valentina

Anexo 3. Encuesta microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa.

Le agradecemos contestar con mucha seriedad el presente cuestionario, marcando cada una de las preguntas con una "X" o encerrando en un círculo, la encuesta es anónima y le pedimos que responda todas las preguntas, teniendo en cuenta las siguientes consideraciones: Siempre = 3, Casi siempre=2, Nunca= 1, según corresponda a la realidad.

Nº	PREGUNTAS	Siempre	Casi siempre	Nunca
	VARIABLE: MICROFINANZAS			
	DIMENSIÓN: AHORRO			
1	¿Tiene hábito de ahorro?	3	2	1
2	¿Tiene una cuenta de ahorro?	3	2	1
3	¿Los ingresos son adecuados para ahorrar?	3	2	1
4	¿Ud. Ahorra en una institución microfinanciera?	3	2	1
	DIMENSIÓN: INVERSIÓN			
5	¿Realiza inversiones?	3	2	1
6	¿Vale la pena realizar inversiones?	3	2	1
7	¿El monto que invierte es para reponer mercadería?	3	2	1
8	¿Administra adecuadamente la inversión?	3	2	1
	DIMENSIÓN: CRÉDITO			
9	¿Ha solicitado créditos?	3	2	1
10	¿Continuará solicitando créditos?	3	2	1
11	¿Ha recibido créditos?	3	2	1
12	¿Administra adecuadamente los créditos otorgados?	3	2	1
	VARIABLE: MICROCRÉDITOS			
	DIMENSIÓN: MICROCRÉDITOS OFRECIDOS			
1	¿A Ud. le han ofrecido microcréditos?	3	2	1

2	¿Ofrecidos de diversas instituciones especializadas en microfinanzas?	3	2	1
3	¿Ud. recibió muchos microcréditos ofrecidos?	3	2	1
4	¿Le gustaría recibir muchos microcréditos?	3	2	1
DIMENSIÓN: MICROCRÉDITOS OTORGADOS				
5	¿A Ud. le han otorgado microcréditos?	3	2	1
6	¿Otorgado de diversas instituciones especializadas en microfinanzas?	3	2	1
7	¿Ud. recibió muchos microcréditos otorgados?	3	2	1
8	¿Gestiona adecuadamente los microcréditos recibidos?	3	2	1
DIMENSIÓN: MICROCRÉDITOS DENEGADOS				
9	¿A Ud. le han denegado microcréditos?	3	2	1
10	¿Denegado de diversas instituciones especializadas microfinanzas?	3	2	1
11	¿A Ud. le denegaron muchos microcréditos?	3	2	1
12	¿Evalúa porque le denegaron el microcrédito?	3	2	1

Anexo 4. Galeria de fotos





