



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TESIS

**INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL
DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES
DEL MERCADO DEL PUEBLO CHICLAYO.**

**PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

Autor:

Bach. Ignacio Silva Jeyli Yoana

<https://orcid.org/0000-0003-3960-1877>

Asesor:

Dra. Cubas Carranza Janet Isabel

<https://orcid.org/0000-0001-5177-8021>

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y emprendimiento

Pimentel-Perú

2020

**INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS
COMERCIANTES DEL MERCADO DEL PUEBLO CHICLAYO.**

Aprobación de Tesis

Dra. Cubas Carranza Janet Isabel

Asesor

.....
Presidente del Jurado

.....
Secretario del Jurado

.....
Vocal del Jurado

DEDICATORIA

A Dios por haberme permitido concluir este proyecto y haberme brindado salud para cumplir mis objetivos, y por su amor e infinita bondad.

A mi madre por su apoyo incondicional, sus consejos, valores, por los ejemplos de perseverancia y constancia que la caracteriza y que me ha inculcado siempre, por el valor mostrado para salir adelante y sobre todo por su amor.

Jeyli Yoana I.S.

AGRADECIMIENTO

Agradecimiento especial a mi familia por su apoyo emocional y económico.

Mi gran reconcomiendo y agradecimiento a todos y cada uno de los docentes de la Facultad por las enseñanzas y experiencia profesional impartidas.

Mi agradecimiento al Asesor de tesis y docentes, por su colaboración y orientación en la realización del presente trabajo de investigación, ya que supieron guiarme de la mejor manera con su repertorio amplio de conocimientos permitiéndome concluir el presente trabajo de investigación.

RESUMEN

El objetivo de la presente investigación Influencia De Los Microcréditos en el Desarrollo Económico De Los Comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo. Está enfocada a Identificar los microcréditos recibidos por los comerciantes, Conocer los requisitos generales que exigen las entidades del sector financiero para otorgar financiamiento, determinar el nivel de satisfacción y conocer el nivel de desarrollo económico de los comerciantes del mercado del pueblo ubicado en Urbanización Remigio Silva; Entre Zarumilla y paseo el Deporte- Pueblo Joven Simón Bolívar. Asimismo, en la ejecución se aplicó una encuesta de 22 preguntas a 31 comerciantes; cuyos resultados permitió identificar que un 69.4% de comerciantes adquirieron mercadería con créditos de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito tras cumplir los requisitos como: Boletas y/o facturas de compra y venta un 30.6 %, 27.8% aval, 19.4% documentos de posesión de o propiedad del inmueble y un 11.1% experiencia mínima de 6 meses en el negocio. Logrando en los comerciantes un buen nivel de satisfacción ante los microcréditos, el 55.6% considera que los intereses son bajos, pagando con facilidad sus cuotas el 97.2%, incrementando sus ventas en un 10% del 36.10% de comerciantes, así mismo el bienestar familiar mejoro para un 75% de comerciantes, y a un 25% les ha permitido generar nuevos puestos de trabajo. Concluyendo que no existe una influencia significativa de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo.

Palabras Clave: Microcréditos, Desarrollo Económico, emprendedor

ABSTRACT

The objective of this research Influence of Microcredit in the Economic Development of The Market Traders of the Village Chiclayo. It is focused on Identifying micro-credits received by traders, Knowing the general requirements required by financial sector entities to provide financing, determine the level of satisfaction and know the level of economic development of the merchants of the village market located in Urbanización Remigio Silva; Entre Zarumilla and Paseo el Deporte- Pueblo Joven Simón Bolívar. In addition, a survey of 22 questions was applied to 31 traders during the implementation; whose results made it possible to identify that 69.4% of merchants purchased goods with credits from the Municipal Savings and Credit Funds after meeting the requirements of: Bills and/or purchase and sales invoices 30.6%, 27.8% guarantee, 19.4% possession documents or ownership of the property and 11.1% minimum 6 months experience in the business. Achieving a good level of satisfaction in the merchants before microcredit, 55.6% consider that the interest is low, paying with ease their quotas 97.2%, increasing their sales by 10% of the 36.10% of merchants, In addition, family welfare has improved for 75% of merchants, and 25% has allowed them to generate new jobs. Concluding that there is no significant influence of microcredit on the economic development of People's Market traders.

Keywords: Microcredits, economic development, entrepreneurship.

Índice

Aprobación del informe de investigación	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Resumen	v
Abstract	vi
I. INTRODUCCIÓN	12
1.1. Realidad Problemática	12
1.2. Trabajos previos	20
1.3. Teorías relacionadas al tema	31
1.3.1. Microcréditos	31
1.3.2. Asociación de Instituciones de Micro finanzas del Perú- ASOMIF Perú	33
1.3.3. Desarrollo Económico	35
1.3.4. Teorías clásicas de desarrollo económico	36
1.4. Formulación del problema	39
1.5. Justificación e importancia del estudio	39
1.6. Hipótesis	39
1.7. Objetivos	40
1.7.1. Objetivo General	40
1.7.2. Objetivos específicos	40
II. MATERIAL Y MÉTODOS	40
2.1. Tipo y diseño de la investigación	40
2.1.1. Tipo de la Investigación	40
2.1.2. Diseño de la Investigación	41
2.2. Población y Muestra	41
2.3. Variables, Operacionalización	43
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	44
2.5. Procedimiento de análisis de datos	44

2.6.	Aspectos éticos	45
2.7.	Criterios de Rigor científico	45
III.	RESULTADOS.....	45
3.1.	Tablas y Figuras	47
3.2.	Discusión de resultados	73
IV.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	77
4.1.	Conclusiones	77
4.2.	Recomendaciones.....	78
	REFERENCIAS.....	80
	ANEXOS	84

Índice de tablas

Tabla 1. Asociación de Instituciones de Micro finanzas del Perú- ASOMIF Perú	34
Tabla 2. Operacionalización De Variables	43
Tabla 3. Edad de los comerciantes	47
Tabla 4. Sexo de los comerciantes.....	48
Tabla 5. Estudios realizados de los comerciantes.....	49
Tabla 6. ¿Cuántos años tiene como comerciante?	50
Tabla 7. ¿Cuál es el rubro de su negocio?	51
Tabla 8. ¿Ha accedido en algún momento a un microcrédito?.....	52
Tabla 9. ¿En que invirtió el microcrédito?	53
Tabla 10. El microcrédito otorgado ¿fue suficiente para concretar su idea de inversión?	54
Tabla 11. ¿Por qué cree que no le otorgaron el monto que solicitó?.....	55
Tabla 12. ¿Qué entidad financiera le atendió?	56
Tabla 13. De los requisitos solicitados ¿Cuál fue el más difícil de cumplir?.....	57
Tabla 14. ¿Cree que debió recibir orientación antes y después de adquirir el crédito?.....	58
Tabla 15. ¿Mejoró sus ingresos con el microcrédito?	59
Tabla 16. ¿Cómo le benefició el microcrédito?.....	60
Tabla 17. ¿Paga con facilidad sus cuotas?.....	61
Tabla 18. ¿Los intereses son bajos?.....	62
Tabla 19. ¿Por qué medio se enteró que podía acceder a un Microcrédito?	63
Tabla 20. En qué régimen tributario se encuentra inscrito	64
Tabla 21. ¿Cuánto paga mensualmente a Sunat?	65
Tabla 22. ¿Es de la opinión que pagando sus impuestos cumple con su país?	66
Tabla 23. ¿En qué % la producción y/o ventas se incrementaron después de invertir el microcrédito?	67
Tabla 24. Diría Ud. ¿Que después del microcrédito mejoro el bienestar de su familia?	68
Tabla 25. ¿Considera que su negocio cuenta con mayor capacidad para atender a sus clientes?	69
Tabla 26. ¿El incremento de sus ventas ha generado que contrate a más personas en el negocio?	70
Tabla 27. ¿A quiénes les permite generar ingresos su negocio?	71

Tabla 28. Pruebas de chi-cuadrado.....	72
--	----

Índice de Figuras

Figura 1. Fuente: SBS.....	34
Figura 2. Edad de los comerciantes.....	47
Figura 3. Sexo de los comerciantes.....	48
Figura 4. Estudios realizados de los comerciantes.....	49
Figura 5. Años como comerciantes.....	50
Figura 6. Rubro del negocio.....	51
Figura 7. Acceso a un Microcrédito.....	52
Figura 8. Inversión del Microcrédito.....	53
Figura 9. Microcrédito suficiente para la inversión.....	54
Figura 10. Motivo de la no otorgación del monto solicitado.....	55
Figura 11. Entidad financiera.....	56
Figura 12. Requisitos solicitados difíciles.....	57
Figura 13. Orientación del crédito.....	58
Figura 14. Mejora de ingresos.....	59
Figura 15. Beneficio el microcrédito.....	60
Figura 16. Facilidad sus cuotas.....	61
Figura 17. Intereses bajos.....	62
Figura 18. Medio por donde se enteró del microcrédito.....	63
Figura 19. Régimen tributario.....	64
Figura 20. Pago a Sunat.....	65
Figura 21. Pagando impuestos se cumple con el país.....	66
Figura 22. Incremento de ventas.....	67
Figura 23. Mejoró bienestar de su familia.....	68
Figura 24. Mayor capacidad para atender clientes.....	69
Figura 25. Contratación de más personas.....	70
Figura 26. Quienes generan ingresos.....	71

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

Las Micro finanzas son consideradas instrumentos importantes en la lucha contra la pobreza, facilitando el acceso a hogares con pocas posibilidades económicas a programas financieros formales, llegando a mejorar sus condiciones de vida y fomentar el desarrollo económico. Entre los más representativo de las Micro finanzas se encuentran los microcréditos, ahorros y seguros.

Sobre los microcréditos Rodríguez (2010) describe como una de las ventajas de tener acceso a pequeños créditos pagando tasas de interés menores que los bancos tradicionales suelen cobrar, esto permite a las personas de Pocas posibilidades económicas incrementar su producción. Así mismo el microcrédito facilita a sus beneficiarios con programas de ahorro y capacitación, de esta manera los microcréditos vienen apoyando a las familias a emprender pequeñas actividades productivas que siendo beneficiosas ayudarían a vencer posiciones de pobreza.

Los intereses adecuados permiten obtener mayor margen de ganancia para posteriormente invertir. Por ello la importancia de las IMFs adecuadas a las necesidades de pequeños emprendedores.

De esa manera Tutiven (2011) concluye que las entidades micro financieras han conseguido hacerse de un buen registro de clientes en la Provincia de Guayas y el buen comportamiento crediticio de los comerciantes de esa zona:

El dominio crediticio de las entidades prestamistas destinadas a brindar pequeños capitales y el empleo de la situación. Las fundaciones que han venido ofreciendo brindar asistencia a pequeños capitales en Ecuador hallaron un sector con grandes capacidades de crecer, una muy buena educación Financiera y con la facilidad de

hacer frente a tasas de interés elevadas, debido a que la opción de adquirir pasivos en el mercado que no cumple de acuerdo a ley es desfavorable por ser mucho más costoso. En la Costa a decir preferentemente la provincia del Guayas se encuentran en su mayoría comunidades afro-ecuatorianas, este dato tiene que ser tomado en cuenta al momento en el que se ponga en marcha metodologías crediticias en las entidades micro financieras. En su mayoría las microempresas ecuatorianas se dedican al comercio, representando un 55%, como se esperaba, debido a que dicho rubro implica menores obstáculos al momento de ingresarlas. Para los servicios y producción es necesario mayor experiencia, habilidades, conocimientos y capital de trabajo necesario. Desde el año 1999 el 52% de la microempresas iniciaron a sus operaciones resultando favorable la hipótesis según la cual muchos colaboradores se incorporaron a la microempresa después del desempleo que causo la crisis de 1999.

Asimismo las Micro y Pequeñas empresas dinamizan gran parte de la economía en el Perú contribuyendo a la generación del 24% del PBI nacional; Aunque, un 83,1% de las Mypes del país vienen desarrollándose en el ámbito informal. Tal como manifiesta en su investigación Tutiven que en Guayas no es diferente, sobre todo las zonas remotas en el cual se incurre con mayor frecuencia en la informalidad y necesidades económicas. El sector Micro financiero mayormente es favorecido por estar orientada a este segmento del sector crediticio, los cuales tienen clientes potenciales y con buena educación de pago.

La sobrepoblación en ciudades conlleva a enfrentar múltiples obstáculos tanto para las personas como para las autoridades del lugar, convirtiéndose en retos sociales la problemática de la sobrepoblación conlleva, en otras palabras lo siguiente:

El aumento demográfico resultante del arribo de migrantes a la ciudad, logrando de esta forma un mayor uso de recursos, incrementando el índice de carencia e escasez en la ciudad. Las iniciativas municipales y legales se encaminan a menguar estos índices comunitarios. Dando lugar al desarrollo de los microcréditos permitiendo el afianzamiento de las economías populares y

facilitar el desarrollo de las familias guayaquileñas con la finalidad de reducir los niveles de carencia social (Camacho, 2015, p.17).

El alto índice de incremento demográfico ha generado la sobrepoblación por muchos años en la capital peruana, ciudadanos de provincias migran con la finalidad de mejorar su calidad de vida, desarrollo social, ingresos económicos, etc. Pero en muchos terminan vendiendo algún producto de manera limosnera o de indigentes, preferibles a morir de frío o hambre por las heladas ocasionadas de los lugares de procedencia. La centralización limeña ha ido mermando. Tacna, Ica e Chiclayo atraen cada vez más a los peruanos de zonas rurales. La buena implementación de políticas públicas disminuiría la migración interna.

La migración interna es uno de los factores para el emprendimiento, dando inicio a actividades que posteriormente necesitarán de financiamiento para expandir sus actividades, generando mayores ingresos, nuevos puestos de trabajo y mejor la calidad de vida de los emprendedores y sus familiares.

Por otra parte Pilares (2015) Enfatiza que los microcréditos respaldara exclusivamente aquel sector de personas que verdaderamente lo ameriten, población que por alguna razón se encuentran restringidos al momento de entrar a trabajar con las entidades financieras de la banca tradicional (p. 58).

Y en lo que respecta a las Mypes en el Perú simbolizan una parte fundamental de las finanzas, se aprecia que participan con la generación de un 40% del producto bruto interno, generan empleo para más del 70% de la población económicamente activa (PEA) y contribuyendo en su totalidad con más del 99% de los negocios, y únicamente simbolizan el 15% de las obligaciones del ámbito financiero. El sector financiero está limitado a este gran segmento de las riquezas, ordenándose conforme al tamaño o importe de los préstamos. Se ordena desde préstamos para las microempresas, las sumas menores a los S/.20, 000 y préstamos a las pequeñas empresas, en categoría de S/. 20,000 a S/. 300,000 (Pilares, 2015, p. 70).

Es evidente como los Microcréditos vienen favoreciendo considerablemente aquella población excluidas del sistema financiero tradicional, desde sus inicios en 1974 con el economista Muhammad Yunus en Bangladesh-India concediendo pequeños créditos a personas sin recursos para afrontar una fuerte escases alimenticia en esa época, y en 1976 esta idea de negocio se convierte en Graamen Bank. Entidad orientada a la entrega de Micro-créditos. Recibiendo los primeros créditos miles de personas con un proyecto, pero sin aval o garantías para responder de la devolución del préstamo. En estas condiciones, los pequeños préstamos no eran rentables para los bancos tradicionales así lo indica Vivus.Es (2017) en su página web.

Los Microcréditos en Perú son desembolsados a personas con negocios en marcha y no a aquellas que se encuentren en ideas, considerándose así a los ahorros indispensables para iniciar una actividad comercial y posteriormente acceder a pequeños créditos. Evidentemente los Micro-créditos benefician a los menos pobres entre los pobres.

Rivera y Bejarano (2014) en su investigación El Microcrédito: un instrumento de gestión en la solución de la pobreza afirma que los créditos pequeños son una de las herramientas muy básica que contribuyen a las reducidas oportunidades generadoras de bienes y servicios a lograr ingresar a los productos financieros con la finalidad de obtener dinero necesario que les permita generar dinero con el tiempo. Es la sección básica del ámbito de las Micro finanzas, concebido como una herramienta de coordinación y evolución, a fin de garantizar y dinamizar los mercados centrales brindando acceso al ámbito bancario a un sector limitado y marginado por su situación económica es decir ingresos mínimos, pero con gran iniciativa de emprendimiento, a pesar de ello no poseen los medios económicos necesarios para respaldar sus emprendimientos (p. 29).

En la actualidad los pequeños créditos hoy en día convertido en un instrumento principal, para los emprendedores sin capital propio ni con financiamiento del típico sistema bancario. El emprendedor de escasos medios económicos deberá financiar sus operaciones con pequeñas cantidades de dinero de las entidades financieras, teniendo en cuenta la capacidad de pago al corto plazo, periodo de tiempo necesario para evidenciar un buen comportamiento de pago, logrando obtener buenos antecedentes crediticios. Permitiendo en las renovaciones de créditos

mayores monos paralelos al crecimiento de la actividad económica demostrando de esta manera las habilidades de administración de los beneficiados.

Gómez (s.f), autor que considera a los Microcréditos como las obligaciones económicas vuelven más frágiles a personas que poseen menos recursos dinerarios, destacando su frágil condición y su obligación urgente de alimentación, conocimientos, salud básica o atención social, debido a que al adquirir un préstamo se hallan ante un gran desequilibrio vital. Sin poder realizar sus exigencias más primordiales, un préstamo implica evidenciarse aún más a las durezas sociales y brindar mucho tiempo a cumplir con las obligaciones adquiridas y de esa manera tener una puerta abierta a un futuro dudoso, en caso requiera solicitar mayor monto de dinero (p.5). Así mismo sobre la orientación de los Microcréditos Gómez (s.F) dice lo siguiente:

Al parecer los microcréditos no se están orientando precisamente a los más pobres, o a quienes tienen más dificultades de acceso al crédito, y los escasos estudios existentes ponen en evidencia que apenas consiguen mantener las mismas condiciones de vida de sus solicitantes, en la medida en que se destinan a mantener unos mínimos vitales, es decir, a satisfacer las necesidades básicas o primarias de los endeudados y sus familias. Parece por lo tanto más acertado decir que los microcréditos sirven para responsabilizar a sus solicitantes de su propia supervivencia y la de sus familias (p.6).

Los Microcréditos tienen por finalidad de erradicar la pobreza, pero son estas mismas obligaciones crediticias que convierten en más indefensa a aquella persona de bajos recursos quienes aún no logran cubrir sus necesidades básicas y que además deben cumplir con pagos mensuales, por lo cual deben realizar sus mayores esfuerzos para posteriormente seguir accediendo a financiamiento que les permitirá asegurar su propio bienestar familiar.

Benites (2015) considera que el microcrédito es un factor necesario para el desarrollo económico de los comerciantes del mercado José Quiñones en Chiclayo y concluye en lo siguiente:

Las Micro-finanzas influyen de manera positiva en el desarrollo empresarial de los comerciantes (...), debido que a través de los microcréditos obtenidos. Los comerciantes están desarrollándose de manera económica e integral, logrando alcanzar un cambio favorable en sus vidas y la de sus familias. Es necesario que el Estado y las Instituciones Micro financieras promuevan y ejecuten programas de capacitación empresarial para las MYPE de manera frecuente, para educarlas, orientarlas y sensibilizarlas en cuanto a temas de gestión empresarial (p.Viii).

Las Micro finanzas adquieren un rol primordial en el desarrollo empresarial de los comerciantes del Mercado José Quiñones Gonzales de la ciudad de Chiclayo, enfatizando a nuestro Estado Peruano e instituciones micro financieras a promocionar y propiciar programas de capacitación empresarial constante, mejorando así las habilidades de emprendedores en cuanto a temas de gestión empresarial.

Salas (2012) considera la gestión empresarial una herramienta necesaria para las microempresas ya que:

Existe una deficiencia correspondiente a su gestión empresarial, que ha diario cumplan funciones de planificación, dirección, organización, evaluación y/o control interno; estas acciones constituyen para los microempresarios una fuente de consulta para ampliar y perfeccionar sus conocimientos y de esta manera corregir en sí mismos sus deficiencias de la gestión empresarial. Se concluye que se podría aceptar el diseño de gestión empresarial como una parte de guía para aplicarlo en sus microempresas (p.2).

Las deficiencias en las microempresas en cuanto al crecimiento económico, se deben a la falta de una estructura orgánica, planificación, dirección, evaluación y sobre todo control

interno, estrategias que son desconocidas por los microempresarios, pero que son necesarias para ampliar sus conocimientos, habilidades y mejorar su gestión empresarial.

Kong y Moreno (2014) determinaron la relación que existe entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las MYPES.

El sector comercial es el de mayor confluencia, evidenciado por las bodegas las mismas que producto de sus ahorros iniciaron sus pequeños negocios, pero con el objetivo de desarrollarse y obtener un crecimiento en el tiempo, decidieron optar por otras fuentes para poder financiarse; dando inicio al protagonismo de las fuentes de financiamiento. Con ello se pudo determinar que una proporción considerable de Mypes han sabido gestionar su financiamiento reflejado en el aumento de su producción y en el de sus ventas, considerando favorable la influencia de las fuentes de financiamiento. Por otro lado, existe una parte de pequeños negocios que no han destinado o invertido de manera correcta su financiamiento, limitando su desarrollo y permanencia en el tiempo, básicamente afectado por una deficiente gestión empresarial. Ante esta situación se recomendó promover actividades de gestión empresarial con la implementación de nuevos programas de financiamiento o la reformulación de los ya existentes, que les permita un correcto direccionamiento del financiamiento contribuyendo en el desarrollo y crecimiento empresarial de las MYPES (p. S/N).

El ahorro constituye un punto de inicio para los emprendedores, y durante el lapso de crecimiento empresarial buscan financiamiento, que mayormente son bien invertidos y administrados generando mayores ingresos y en otros casos el financiamiento no es utilizado de manera correcta afectando el crecimiento económico del microempresario, con el fin de reducir el riesgo de la inadecuada inversión se recomienda promover actividades de gestión empresarial con el apoyo de programas de financiamiento.

La informalidad y pobreza son dos problemas sociales de nunca acabar, el Departamento de Lambayeque registrando un 75% de informalidad laboral por encima del promedio nacional

durante el año 2017. Esta es la respuesta de una población cansada de la incapacidad del estado por brindar a los pobres sus aspiraciones básicas y en respuesta actúan por su propia cuenta sin cumplir ciertos requisitos impuestos por la legalidad.

Con la finalidad de reducir el comercio ambulatorio de los alrededores del Mercado Modelo la Subgerencia de Desarrollo Empresarial y Formalización de la Municipalidad Provincial de Chiclayo empadrono a comerciantes que reunían los requisitos exigidos por la entidad para ser reubicados posteriormente en un nuevo mercado, ejecutándose en el año 2016. El Nuevo Mercado del Pueblo ubicado entre Zarumilla y Paseo el Deporte- Pueblo Joven Simón Bolívar cuyos ambientes fueron adecuados ya que anteriormente se usaba como almacén del Gobierno Regional de Lambayeque que otorgó local por un periodo de 10 años.

Solo el 10% de los comerciantes ambulantes del Mercado Modelo se logró reubicar en el nuevo mercado y sin costo alguno con la finalidad de no abandonar los puestos asignados. Y los Comerciantes que prefieren continuar como informales en Mercado Modelo manifiestan que sus ingresos se verán reducidos de efectuar sus actividades en nuevo mercado. Ingresos necesarios para costear sus gastos familiares, salud, educación, obligaciones son proveedores y con instituciones financieras.

Actualmente en los ambientes del Mercado del Pueblo no solo encontramos a comerciantes reubicados del Mercado Modelo sino también aquellos pobladores que vieron la oportunidad de iniciar una pequeña actividad comercial, y con la finalidad de implementar, acondicionar, ampliar en algunos casos con nuevos puntos de ventas, los comerciantes se informaron a través de amigos, familiares, internet, e instituciones financieras y decidieron recurrir a los Micro-créditos para financiar sus actividades comerciales con la convicción de hacer seguir creciendo su negocio.

Es por ello que se consideró necesario realizar el presente estudio sobre la influencia de los Micro-créditos en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo.

1.2. Trabajos previos

Palacios (2016) en su tesis *Microcrédito: Una comparación teórica entre el enfoque de la Banca Grameen y el enfoque minimalista de la escuela de Ohio*. Luego de comparar la teórica entre el enfoque de la Banca Grameen y el enfoque minimalista de la escuela de Ohio. Llegó a la siguiente conclusión:

Las implicancias de cada una de las posturas vienen definidas por la forma en que se aplica la entrega de un crédito. Mientras que la banca Grameen atiende a las personas más vulnerables del sistema socio-económico, los de la escuela de Ohio, intentan que los préstamos vayan a aquellos deudores que tienen un perfil mínimo de riesgo; es decir, a aquellos menos pobres entre los pobres. La población objetivo es importante aquí pues las políticas de microcréditos pueden traducirse en una mejor movilidad social o por el contrario en una acumulación de recursos (p.s/n).

La misión de la escuela de Ohio no tiene el enfoque del microcrédito planteado por Muhammad Yunus. Como lo menciona Palacios está dirigida a un sector no satisfecho, sector que cuenta con garantía, experiencia en el negocio, sin embargo no cuenta con acceso a créditos de entidades financieras tradicionales, y sobre todo esta postura enfatiza el ahorro. El riesgo de crédito aquí es inferior a lo planteado por la Banca Grameen.

En su trabajo de tesis Saravia y Hernández (2013) *El microcrédito como herramienta estratégica de desarrollo de los micro emprendedores de la calle de la moneda de la ciudad de Cartagena* concluyó: El microcrédito es la herramienta financiera que permite alcanzar una condición de vida mejor en un sector social, permite obtener los recursos económicos para ser utilizados en el desarrollo e incremento de sus actividades económicas y comerciales. La inclusión e incorporación al mundo financiero de la población marginada en el pasado contribuye actualmente en gran manera al progreso íntegro y equitativo de la sociedad en la que se desenvuelven.

Resulta importante resaltar el aporte del microcrédito en cuanto el cambio a la economía, permite fusionar el dinero obtenido con buenas ideas empresariales; lográndose durante el lapso que se otorga por un determinado periodo de tiempo cierta cantidad de dinero a un emprendedor que no tiene como generar riquezas. Es cierto que el microcrédito no erradica la pobreza, pues es necesario que la persona que lo adquiere deba tener ciertas habilidades básicas sobre emprendimiento, esto implica destinarlo e invertirlo correctamente, sostenible y efectivo en el tiempo, logrando renta sostenible.

La responsabilidad, puntualidad son valores de conducta indispensables para crear una buena cultura crediticia en la sociedad marginada, debido que llegada la fecha el emprendedor debe tener el dinero para la cuota completa y pagarla de acuerdo al contrato suscrito con la entidad micro financiera, es un proceso lento que debe cumplirse adecuadamente para continuar en el círculo crediticio que permitirá aumentar el poder adquisitivo y económico.

De acuerdo a la definición de microcréditos está dirigido a las personas más pobres con la finalidad de erradicar la pobreza; sin embargo esto depende de muchos factores tal como lo menciona Álvarez (2013) en su tesis *evaluación Del impacto del microcrédito en la cooperativa de ahorro y crédito Colanta*. Llegando a las siguientes conclusiones:

Los microcréditos no tienen un efecto directo en la... son para todos, aun cuando están dirigidos a personas de bajos ingresos económicos, es necesario contar con habilidades y destrezas mínimas para emprender cualquier proyecto productivo y no todos los clientes están preparados para iniciar una actividad de este tipo y hacerse cargo de una obligación de deuda (p. 117).

Los Microcréditos no muestran resultados directos en la reducción de la pobreza, pero es considerada como motor del desarrollo, generando impacto de forma directa en el nivel de la pobreza económica. Permitiéndole a aquella población marginada del sistema bancario comercial educarse en los valores del trabajo, la responsabilidad y honestidad logrando convertirse en cultura, para las siguientes generaciones mejorando posiciones económicas, sociales y comerciales.

Paccha (2015) en su tesis *análisis de la influencia de las micro finanzas en el desarrollo económico de la ciudad de Loja periodo 2000 – 2012, su impacto y perspectivas*. Llegando a concluir en lo siguiente:

Los clientes de las micro financieras en la ciudad de Loja corresponden al segmento excluido del sector financiero formal, lo constituyen los ciudadanos ubicados en el sector urbano marginal de la ciudad de Loja, comerciantes informales, los trabajadores por cuenta propia, pequeños agricultores, ganaderos en general, artesanos y pequeños productores de alimentos y bebidas que expenden sus productos en la ciudad.

Los servicios micro financieros (microcrédito), en la ciudad de Loja han tenido destinos diversos; sin embargo, según los resultados obtenidos el 72% de los clientes lo han utilizado para micro emprendimientos.

Las micro finanzas en la ciudad de Loja a lo largo de 12 años han contribuido al desarrollo económico mejorando los ingresos de los prestatarios, afectando directamente en los siguientes indicadores como es en la alimentación, salud, vivienda, educación y vestido (p.83).

La situación micro crediticia de Loja no es indiferente a la realidad de ciudades en países sub desarrollados, donde la banca tradicional excluye a la población del sector urbano marginal de la ciudad de Loja, conformada por población que realiza labor comercial al margen de la ley, productores agrícolas, artesanales y aquellos independientes. Destacando los microcréditos dentro de las micro finanzas como herramienta fundamental para contribuir al esfuerzo, responsabilidad, puntualidad, cultura crediticia y hacerse de propias estrategias comerciales, que al largo plazo permite al comerciante incrementar sus ingresos, ampliar sus actividades, mejorar su calidad de vida y acceder a los servicios básicos (educación, salud, agua, desagüe), servicios que el estado es incapaz de brindar a la población vulnerable. Donde cada poblador debe luchar por su bienestar personal y familiar. En esta lucha nacen las pequeñas actividades que se desarrollan al margen de la ley debido al desconocimiento de trámites para lograr la formalidad,

la burocracia y las altas tasas tributarias.

Gavilanes y Romero (2014) en su trabajo de tesis “*Medición del impacto de los microcréditos sobre el nivel de vida de los habitantes del Cantón San Fernando, año 2017*”, concluyeron:

El microcrédito a nivel individual, disminuye la probabilidad de ahorro, pero ayuda a que el socio tenga una mayor visión económica, debiéndose a que, existe una mayor probabilidad de que una vez recibido el microcrédito el socio se enfoque más en el manejo adecuado de su dinero. La edad de la persona influye negativamente hacia un bienestar económico porque según los resultados las personas mayores no se preocupan tanto por la solvencia económica como los más jóvenes. El nivel de educación contribuye a una mejora del nivel individual, esto por el hecho de que mientras se alcanza un nivel educativo más alto también avanza paulatinamente la probabilidad positiva de incrementar mejoras a nivel individual, esto porque mejora la capacidad de organizar la economía individual, es decir se administran los ingresos individuales de mejor manera (p.124).

En definitiva, el aporte más significativo de los microcréditos sobre el nivel de vida haciendo referencia a la lucha contra la pobreza es la disminución de la vulnerabilidad de los prestatarios tanto a nivel del hogar como es el caso de evitar crisis alimentarias, como a nivel de emprendimiento, evitando una crisis de la actividad económica del prestatario (p.126).

La vulnerabilidad laboral, alimentaria y económica ha mostrado reducción en pobladores después de participar en microcréditos individuales. Donde no queda espacio para el ahorro. Pero, contando con un nivel educativo elevado facilitará el dominio matemático, organización, proyección, acompañado de entusiasmo emprendedor y de programas estatales y/o privadas sobre herramientas, estrategias y gestión administrativa permitirán que el programa iniciado por el economista Yunus, Logre erradicar la pobreza de los menos pobres entre los pobres en Perú.

El desarrollo económico se lleva a cabo en diferentes ámbitos: Nacional, regional y local como lo indica Herrán (2014) en su tesis MICROCRÉDITO Y DESARROLLO LOCAL la experiencia de la casa campesina Cayambe. Concluyendo en lo siguiente:

El programa de microcrédito debe ser parte de la propuesta de desarrollo para impulsar el cambio.

Las mujeres de las comunidades que son protagonistas de actividades de microcrédito han desarrollado su autoestima y han descubierto las potencialidades de sus capacidades.

El microcrédito sí permite, en procesos de largos plazos, tecnificar la producción y lograr niveles de mercado.

El microcrédito no dirigido, de libre disponibilidad, favorece la creatividad y la diversificación de la producción.

El uso sistemático del microcrédito logra capitalizar la economía familiar campesina.

La situación económica de las familias que participan en el programa de microcrédito ha mejorado considerablemente.

El microcrédito con gestión compartida logra altos niveles de tecnificación agropecuaria.

El microcrédito reduce la dependencia de prestamistas y chulqueros, y la venta de cosechas por anticipado (p.216).

El programa de microcrédito que las IMF viene beneficiando a familias a través de microcréditos grupales con gestión compartida a la casa campesina Cayambe logrando

desarrollo local, mayor participación de las mujeres en el ámbito económico al igual que la situación económica de todas las familias que participan del programa microcrédito. Cabe resaltar que el microcrédito en esta casa campesina ha permitido que los productores logren sus cosechas de forma adecuada sin solicitar préstamos a Chulperos permitiéndoles independencia de capital y logrando pactar mejores precios en la venta de su producción

En las zonas rurales el desarrollo es mucho más lento que en las principales ciudades, debido al difícil acceso y lejanía. Un claro ejemplo la investigación de Morocho (2014) en su tesis *El impacto del mercado de microcréditos productivos rurales y su incidencia en el desarrollo de los habitantes de cantón Portoviejo Provincia de Manabí, periodo 2006-2011*.

Concluyó:

Los habitantes del Cantón Portoviejo tienen dificultades para realizar operaciones de microcréditos a nivel urbano y rural, en las zonas rurales las dificultades son mayores, debido a que los habitantes no tienen conocimientos de lo que es un microcrédito; y tienen vacíos al no poder entender todo lo relacionado a lo que es un microcrédito.

El microcrédito a corto plazo, genera malestar entre quienes realizan este tipo de microcrédito, debido a que los factores externos o internos de su entorno no facilitan el cumplimiento de las cuotas mensuales.

La cartera de morosidad del microcrédito a nivel del Cantón Portoviejo, de acuerdo a la investigación realizada es del 5,23%, lo cual indica que este segmento de negocio es el de mayor morosidad a nivel del país.

Las entidades financieras públicas y privadas, no proporcionan capacitaciones, asesorías técnicas, charlas, donde se estipulen las condiciones, cláusulas y otros documentos referentes a las garantías que debe sustentar el prestamista al momento de realizar un microcrédito, con el fin de no tener un inconveniente en perder sus patrimonios (bienes muebles o inmuebles).

La falta de documentos que solicitan las entidades financieras, crean inconvenientes en muchos prestamistas. Lo cual no ocurre en las micro-financieras donde el trámite es más ágil y sin mencionar a las personas que se dedican al chulco que sin muchos trámites desembolsan préstamos, pero a una tasa de interés altas (p. 161 y 162).

El microcrédito si bien es considerada una herramienta indispensable para el crecimiento económico no siempre llegan a lugares remotos con facilidad, y de hacerlo ofrecen tasas elevadas debido a los costos que conlleva dichos programas y siendo el emprendedor quien los paga.

El microcrédito tiene origen debido a la necesidad que el economista Muhammad Yunus vió que atravesaba su país, y da inicio a los préstamos colectivos con aportes diarios y sin costo de comisiones, sin embargo, Ávila (s.f) en su tesis *Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú)*. Concluye con lo siguiente:

Los programas de Micro finanzas y de entrega de microcréditos a colectivos emprendedores con escasos recursos (...) aunque representan un instrumento financiero que puede contribuir a la creación y posterior desarrollo de MYPE y trabajo independiente, son totalmente insuficientes para disminuir la pobreza (p.175).

El gobierno juega un rol importante cuando se habla de erradicar la pobreza en un país, un gobierno de derecho asistencialista adicionándoles fomento de los microcréditos adicionados con las capacitaciones constantes a los emprendedores incrementará la reducción de la pobreza. Lo menciona Ávila. “Los microcréditos representan una solución parcial (...) y microeconómica (...) mientras que la reducción de la pobreza exige de soluciones globales (...). Además, los programas de microcréditos trasladan la responsabilidad de la pobreza a los propios colectivos afectados (...)” (p. 174-175).

De acuerdo a la literatura económica, se hace referencia a la intervención del estado para lograr el desarrollo económico sostenible de un país, por ello Farto (2016) en su tesis *desarrollo económico localizado versus desarrollo territorial*. Llegó a las siguientes conclusiones:

Las estructuras administrativas deben implementar cambios desde agencias de autoridad, control, fiscalización y coerción hasta estructuras emprendedoras, colaborativas y proactivas, etc., defensoras y gestoras del “común” a través de un empoderamiento de las estructuras sociales cooperativas (tercer sector) procediendo al vaciado del sector público, sin contenido de autoridad, en una sociedad progresivamente auto organizada para poder producir bienes públicos con eficacia, eficiencia, transparencia y procesos de gestión democráticos (p. 318).

Las estructuras públicas que permanezcan deben tener un enfoque emprendedor, orientadas a un modelo de desarrollo económico cuyo objetivo debe ser el fomento de las libertades/ capacidades de cada territorio; deben garantizar constitucionalmente una vida digna para todos los ciudadanos residentes, complementada con la garantía constitucional de equilibrio presupuestario y con el derecho de reembolso de toda inversión y esfuerzo público dirigido al sector de mercado (p.319).

Para alcanzar el desarrollo adecuado de un país el estado juega el rol más importante, conforme a los tres niveles de gobierno de acuerdo a su capacidad de gobernabilidad, quienes deben garantizar la salud, educación e infraestructura, son sectores básicos que permitirán el inicio de un desarrollo económico sostenible de su población.

Aguilar (2014) en su tesis *dos estudios sobre las micro finanzas en el Perú*. Concluyó en lo siguiente:

Nuestros resultados muestran que la competencia se ha intensificado en el mercado de créditos a microempresas (MES), ello a pesar de una mayor concentración observada en este mercado durante el periodo analizado. Sin embargo, este mercado no es homogéneo y muestra distintos niveles de competencia según tipo de proveedores micro financieros. Por tipo de instituciones, la competencia observada entre cajas rurales (CRAC) financieras y entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (EDPYME) es mayor que la existente entre cajas municipales (CMAC) y bancos especializados. Más aun la evidencia recogida muestra que la competencia entre CMAC y bancos sólo se intensifica hacia el final del periodo estudiado, es decir, el desarrollo de una mayor competencia por la provisión de crédito a microempresa entre las entidades más grandes del mercado microcredicio peruano, ha sido tardío (p.90).

Finalmente nuestros resultados indican que las microempresas en el Perú se han estado desarrollando en un contexto más competitivo esto favorece la inclusión financiera del desarrollo de instituciones financieras y a su vez, pone en la agenda de las autoridades involucradas con el sector, la misión de garantizar la continuidad del desarrollo de la competencia con medidas que resguarden el crecimiento saludable del sector y la igualdad de condiciones de competencia entre los operadores (p.91).

La competencia entre las micro financiera en Perú es cada vez mayor, según las conclusiones de Aguilar es mayor la competencia entre las Cajas municipales (Crac) y las financieras y entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (Edpyme), que entre las Cmac y los bancos especializados. Los mercados de las microempresas están liderados por las empresas otorgadoras de microcréditos. Aunque las Cmac compiten con los bancos por clientes de ingresos mayores tienen su limitante.

Huamán y Sánchez (2015) *La evasión tributaria y su influencia en el desarrollo económico de las MYPES en la ciudad de Chachapoyas año 2014*. Llegó a las siguientes conclusiones:

La corrupción genera consecuencias económicas negativas, debido a que suele llevar a distorsiones en la asignación del gasto público por varias vías. Una de ellas debido a la aprobación de proyectos públicos basados en la necesidad que tiene el funcionario corrupto de extraer beneficios del mismo y no a su importancia social, si los negocios se obtienen por favores o pagos ilegales, se desincentiva el ingreso de potenciales empresarios a los mercados, en particular, los inversionistas extranjeros, la calidad moral de los potenciales ingresantes se deteriora porque los únicos interesados son aquellos que tienen mayores habilidades para la corrupción y no los más eficientes, todos estos factores influyen notoriamente en los empresarios, consecuentemente conlleva a que estos evadan tributos (p.47).

La evasión tributaria en nuestro Perú es de altos índices, al igual que la corrupción, factores que afectan el desarrollo de nuestro país de manera sostenible y equitativa, impidiendo la distribución de los recursos suficientes hacia los entes de gobierno; así mismo la corrupción no permite participar a empresas calificadas dejando espacio para aquellas que utilizan métodos reñidos y pagos para hacerse ganadoras del concurso y licitaciones, aunque los servicios brindados no cumplan las especificaciones requeridas para la satisfacción de la población, quedando en muchos casos inconclusas sólo generando despilfarro y pérdida de dinero, el dinero del pueblo.

En su tesis Aliaga y Lara (2012) *el impacto de las microfinanzas en el desarrollo de las Mypes de servicios alimenticios en el balneario Pimentel: Caso restaurant*. Concluyeron:

“Las garantías no son una limitante para acceder al crédito en las imfs, por lo tanto, es considerado como una ventaja competitiva en el rubro en que se desarrolla la empresa [...]” (p.70). Una de las barreras para acceder a créditos en la banca tradicional eran las garantías, esto no sucede con los Organismos No gubernamentales (ONG) especializados, Edpymes, Cajas Rurales de Ahorro

y Crédito, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Cooperativas de Ahorro y Crédito y financieras.

Las garantías hoy en día no son indispensables para acceder a un microcrédito, la competencia en el mercado financiero se ha incrementado en los últimos años en el sector microcrédito, permitiendo ofertar variedad de productos crediticios minimizando en gran manera los requisitos exigidos y tasas de interés

Benites (2015) en su tesis *Influencia de Las micro finanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzales de la ciudad de Chiclayo – 2015*. Llegó a la siguiente conclusión:

Los comerciantes beneficiarios indican que los microcréditos les han sido de mucha utilidad, pues gracias a ellos su situación económica ha mejorado, así como su calidad de vida y la de su familia también, es por ello que como les ha ido bien, piensan solicitar un nuevo microcrédito si tuviesen otra oportunidad. Sin embargo, pese a este optimismo y progreso, aún existe una carencia de cultura crediticia, y una falta de gestión empresarial en un pequeño número de comerciantes. Estos aspectos lo deberían tener muy en cuenta las instituciones financieras para mejorar estas limitaciones en los microempresarios (p. s/p).

Los microcréditos invertidos de forma oportuna y eficiente generan resultados positivos, el empresario que cumplió en pagar puntualmente su primer crédito a corto plazo, genera un buen historial crediticio en el Sistema financiero, lo cual le otorga posibilidades mayores que la anterior. La entidad crediticia tendrá en cuenta que el crédito anterior se vea reflejado en la inversión realizada por el comerciante, de esta manera el siguiente crédito sería mayor, caso contrario se le otorgará el mismo monto del crédito anterior o en el peor de los casos un monto inferior de acuerdo al capital de trabajo que refleje el negocio vigente. El fomento de los microcréditos deben ser acompañados y asesorados de forma constante con capacitaciones sobre gestión empresarial.

Cruz (2010) en su tesis *el impacto de las Micro finanzas en el desarrollo económico de las mypes textiles del cercado de Chiclayo 2010*. Concluyo en lo siguiente:

Las IMF's son fuente importante de financiamiento para el sector MYPE en la economía del país, porque atiende a gran cantidad y mayoría de clientes, utiliza tecnología crediticia eficiente, implica menores costos de transacción, menores plazos de transacción y menores tasas de interés en relación a la banca comercial.

La tasa de interés menor hace una de la diferencia entre las entidades financieras orientas al sector microcrédito de la banca tradicional, generando al emprendedor un margen mayor de rentabilidad para reinvertir en negocio generándole mayores ingresos. “A través del estudio podemos establecer que, Las micro finanzas impactan significativamente en el desarrollo económico de las Mypes Textiles del cercado de Chiclayo 2010”.

Las micro finanzas apoyan de gran manera en las finanzas de la población excluida por la banca tradicional, término vinculado con los microcréditos lo cual consiste en otorgar préstamos muy pequeños a prestatarios sin salarios y sin o con escasas garantías, las micro finanzas actualmente incluyen una variedad de servicios, como ahorros, seguros, pagos y remesas.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Microcréditos

Rodríguez (2010) define al Microcrédito Como “pequeños préstamos dirigidos a persona de bajos ingresos los cuales posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar e implementar sus proyectos o pequeñas empresas” (p.7). El microcrédito se inició con Muhammad Yunus, y difundido por los gobiernos con la finalidad de combatir la pobreza. En el Perú el microcrédito no se desarrolla conforme a lo planteado por Yunus, las entidades de microcréditos financian a emprendedores

que cuenten con experiencia no mínima a 6 meses. Con el fin de no perjudicar al emprendedor, se debe conocer sus ingresos diarios provenientes de sus actividades comerciales u otros (ingresos provenientes del cónyuge) que les permita cumplir con la cancelación de sus cuotas puntualmente. Al financiar proyectos iniciales existen riesgos como: no completar la cuota quincenal o mensual correspondiente, uso inadecuado del crédito en el transcurso del periodo crediticio.

Observatorio de micro finanzas, (2012). Define a los microcréditos de la siguiente manera:

Préstamos pequeños orientados a microempresarios de escasos recursos, que no son de interés para la banca tradicional debido a su baja rentabilidad y por los altos costos operativos junto con el riesgo que implican. Los términos de pago del microcrédito se basan en plazos cortos, amortizaciones frecuentes y ausencia de garantías de ejecución legal.

Los créditos pequeños son convenientes para comerciantes en mercado del pueblo debido a la gran variedad y cantidad de productos ofrecidos por las entidades micro financieras, microcréditos con cuotas diarias, semanales, quincenales y mensuales de acuerdo a la capacidad de pago de cada comerciante que deberá ser evaluado por asesor de negocios. Créditos con tasas de interés por debajo a los de la banca tradicional, así mismo los costos operativos son inferiores debido a la continuidad de las cuotas canceladas, disminuyendo la morosidad.

Los microcréditos, cuentas de ahorros, seguros y otros servicios que brindan las IMFs, se encuentran a disponibilidad de la población marginada por la banca clásica. Barreto (2010) presenta:

Como ejemplo del ahorro descendente está el fiador, que tiene basto parecido con el caso de los agentes de depósitos, en tanto que el crédito no es más otra cosa que un anticipo de sus reservas; es decir, a inicio se les otorga el monto íntegro, una vez deducido el interés correspondiente, y posteriormente se les va cobrando los pagos puntualmente hasta completar la suma total del crédito.

La única diferencia son los cargos de intereses, pero aun así acceder a créditos representan contar con ventajas ante la informalidad. El comerciante formalizado del mercado los pueblos tienen certificado de conducción, esto significa que el comerciante ya puede acceder al mercado financiero.

1.3.2. Asociación de Instituciones de Micro finanzas del Perú- ASOMIF Perú

Los miembros de la asociación de Cajas Rurales del Perú y la Asociación de Edpymes del Perú, tomaron la decisión de formar parte de una asociación (ASOMIF PERÚ) como necesidad de fortalecimiento gremial de las instituciones especializadas en microfinanzas a fin de impulsar acciones comunes que permitan apoyar el desarrollo operativo de las asociadas, en beneficio del público demandante de sus servicios, generalmente no atendidos por la banca tradicional.

ASOCIADAS:

- Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRACs)
- Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYMEs), Financieras especializada
- La Caja Metropolitana, CMACs Arequipa, Trujillo y Mi Banco representan a las entidades de Micro finanzas reguladas. Instituciones que han logrado incrementar sus operaciones en un mercado altamente competitivo.

Tabla 1. Asociación de Instituciones de Micro finanzas del Perú- ASOMIF Perú

	Dic-16	Dic-17	CREC. ANUAL. %
Cajas Municipales	17176	19693	14.70%
Cajas Rurales	1064	1453	36.50%
Edpymes	1625	1993	22.70%
Financieras	10045	11260	12.10%
Mibanco	8619	9376	8.80%
Total IMF	38529	43775	13.60%

Fuente: SBS

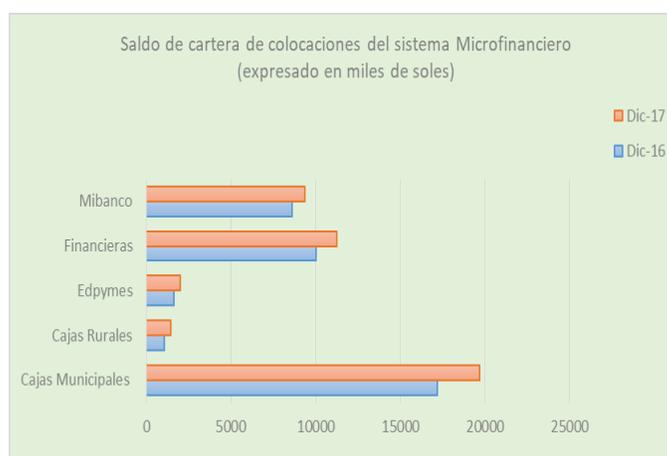


Figura 1. Fuente: SBS

1.3.3. Desarrollo Económico

Concepto: Cruz (2007). El desarrollo económico junto con el desarrollo humano y el desarrollo territorial forman parte del desarrollo sostenible, el desarrollo económico está relacionado con la competitividad de las empresas y de los territorios, con la calidad de los factores productivos, y la calidad de vida de la población. El desarrollo económico en un área específica es sostenible, si la reserva total de recursos de capital: natural, humano, construido y social, no decrece en el tiempo (p.31).

Cruz (2007). El planeamiento del desarrollo local. Lima. Primera edición.

Es un proceso Integral, socioeconómico, que implica la expansión continúa del potencial económico, el auto sostenimiento de esa expansión en el mejoramiento total de la sociedad. También se conoce como proceso de transformación de la sociedad o proceso de incrementos sucesivos en las condiciones de vida de todas las personas o familias de un país o comunidad.

El desarrollo conjuga la capacidad de crecimiento con la capacidad de transformación de la base económica y con la capacidad de absorción social de los frutos del crecimiento. Además implica una elevación sostenida del ingreso real por habitante, un mejoramiento de las condiciones de vida y de trabajo, una composición equilibrada de la actividad económica, una difusión generalizada de los beneficios del progreso entre toda la población, una efectiva autonomía nacional de las decisiones que afectan Fundamentalmente el curso y el nivel de la economía, una elevada capacidad de transformación de las condiciones determinantes, en lo institucional y lo material, de la vida económica, social y cultural del país, una aptitud de la sociedad para el disfrute pleno de los dones económicos y culturales, que en esencia constituyen la denominada calidad de vida.

Proceso caracterizado por un rápido crecimiento de capital, incremento de la productividad, mejora de las técnicas, aumento de población y creación o perfeccionamiento de la infraestructura.

Sala-i (2000) expresa que:

Los paradigmas de crecimiento atinadas en la literatura económica tienen un sistema de estabilidad global. Por una parte, están las familias, que poseen activos financieros y empleos que generan rentabilidad o ingresos. Las familias utilizan parte de estos ingresos para solventar sus gastos y ahorrar la diferencia. Por otra parte, están las empresas, que arriendan el trabajo y la reserva de las familias y los acoplan con una tecnología para producir unos productos que posteriormente enajenan a las familias. Por último están los mercados, que concentran a las familias y a las empresas. En estos mercados, los empresarios utilizan o contratan la mano de obra a un coste que llamamos jornales arriendan el capital perteneciente a las familias a cambio de una renta o lucro. Asimismo, en estos mercados las familias adquieren los bienes elaborados por las empresas. Los costes que abonan las empresas por los factores de producción y los costes que abonan las familias por los bienes enajenados por las empresas los “determinen” los mercados de tal forma que todas las ofertas y demandas de la economía se nivelen (p.5)

El crecimiento económico genera un ciclo de actividades de familias, empresas (emprendedores) y mercados, siendo herramientas indispensables el ahorro, trabajo y la tecnología, el mercado del pueblo reúne estas tres características mencionadas por Sala-i en su libro apuntes de crecimiento económico, de acuerdo a los paradigmas de desarrollo económico.

1.3.4. Teorías clásicas de desarrollo económico

Escribano (2010) muestra comparaciones de las teorías clásicas de desarrollo económico, a continuación, dos escuelas que seguían la senda de:

Adam Smith estima que el comercio y los flujos internacionales de capital y trabajo generan un beneficio para ambos países ricos y países en desarrollo. La escuela neoclásica no consideraba la existencia de obstáculos tecnológicos ni institucionales, por lo que la reasignación de recursos de uno a otro sector estaba

asegurada por el mercado. El desarrollo económico era un proceso lineal, hasta cierto punto armonioso. Por el contrario, la economía del desarrollo asumía la existencia de ‘fallos del mercado’ en las economías tradicionales que obstaculizaban dicha reasignación. El crecimiento económico no era lineal, sino que precisaba de impulsos. En un contexto intelectual dominado por la teoría keynesiana, que recomendaba la intervención del Estado en la economía, y los recientes éxitos de la planificación en la URSS y en Inglaterra durante la II Guerra Mundial, dichos impulsos sólo podían originarse de la intervención estatal, normalmente a través de la planificación indicativa. La economía del desarrollo y el estructuralismo se enfocaba en la necesidad de edificar una industria nacional, un sector moderno y productivo que libere a los países pobres del subdesarrollo. En ambos casos el actor elegido era el Estado, que además debía encargarse de muchas otras tareas modernizadoras reconocidas por la economía neoclásica: la construcción de infraestructuras modernas, la educación, la salud o la generación de instituciones. Demasiadas tareas para administraciones débiles, con burocracias poco motivadas y preparadas, poco controladas por sistemas políticos con escasa representatividad (p.23).

Las escuelas económicas se crecieron en diferentes contextos de la historia mundial, tras diversos acontecimientos que marcaron a países del mundo, entre ellas guerras internas y externas, las cuales ocasionaron bajas considerables, tanto humanas, económicas y estructurales. Factores claves para un adecuado crecimiento económico. Tal como lo menciona Escribano, la escuela neoclásica no consideraba al estado como agente impulsador al desarrollo económico de un país, si no que el crecimiento económico era un proceso lineal. Pero si tenía claro la necesidad de tareas modernizadoras. En un contexto intelectual la teoría keynesiana recomienda la intervención del estado, tal como lo plantea la economía del desarrollo y el estructuralismo se centraba en construir una industria nacional, una zona renovada y provechoso que libere a los países pobres del subdesarrollo.

La economía del crecimiento y el estructuralismo teoría extendida actualmente a nivel mundial. Perú no es una excepción, el estado peruano debe preocuparse de atender el bienestar de su pueblo en salud, educación, infraestructura y fomentar actividades económicas a través de leyes y normas dentro de sus atribuciones, y con el mundo exterior.

Es por ello que el estado peruano en su interés de buscar el desarrollo económico de su nación estima la necesidad de reducir la pobreza y fomentar el comercio, producción y servicios a través de sus diferentes programas sociales, en todos sus niveles de gobierno conjuntamente con empresas privadas.

La Municipalidad de Chiclayo con el objetivo de erradicar la informalidad de comerciantes del mercado modelo, reubicó a un grupo de dichos comerciantes en las instalaciones del mercado del pueblo, local cedido mediante convenio por el gobierno regional de Lambayeque por un periodo de 10 años, sujetos a ser renovados

Gonzales (citado en Alvares, 2015) afirma que todo crecimiento debe estar integrado en un marco económico local y social. Debido que el éxito del crecimiento depende principalmente de las modificaciones económicas que se implementen, ha sido una constante la tendencia a valorarlo sólo según las estadísticas del crecimiento. Pero ahora, las estrategias de desarrollo de todos los países proveen objetivos sociales: incremento de calidad de vida, mayores oportunidades para todos, etc. Los cambios económicos en sí mismos pueden ser considerados como instrumentos que posibilitan alcanzar éstos grandes objetivos.

El crecimiento económico abarca más allá de la acumulación de riquezas y de las estadísticas de crecimientos, actualmente el desarrollo incluye buscar en la población mejor calidad de vida, oportunidades para todos y equitativas, acceso a la educación y salud, tanto local y social.

1.4. Formulación del problema.

¿Cómo influyen los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017?

1.5. Justificación e importancia del estudio

El presente trabajo servirá como antecedente para futuras investigaciones relacionadas, de referencia a microempresarios al momento de buscar financiamiento y de igual manera a futuros emprendedores.

El presente trabajo facilitará el conocimiento de la situación económica financiera de los comerciantes, y sobre todo la influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del mercado de Pueblo. Considerándose al financiamiento herramienta indispensable en el mundo de los negocios. Logrando los comerciantes desarrollar su economía manejando adecuadamente el dinero obtenido a través de financiamiento. Pretendiendo lograr que entidades financieras fijen promocionar productos de acuerdo al mercado, captando nuevos clientes promoviendo actividades de gestión.

1.6. Hipótesis

H1: Los microcréditos otorgados influyen significativamente en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.

H0: Los microcréditos otorgados no influyen significativamente en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo General

Determinar la influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo –Chiclayo 2017.

1.7.2. Objetivos específicos

- a) Identificar los microcréditos recibidos por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo 2017.
- b) Conocer los requisitos generales que exigen las entidades del sector financiero para otorgar microcréditos a los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo 2017.
- c) Determinar el nivel de satisfacción de los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo que gozan de microcréditos 2017.
- d) Conocer el nivel de desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo 2017.

II. MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. Tipo y diseño de la investigación

2.1.1. Tipo de la Investigación

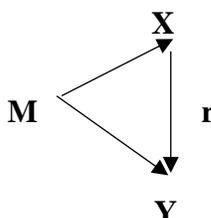
La presente investigación es de tipo cuantitativo-correlacional; Trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede (Fernández y Pértigas, p, 1).

Cuantitativo porque se analizará la influencia de los microcréditos en los comerciantes del mercado del pueblo. El tipo correlativo permite identificar las relaciones existentes entre dos o más variables, cuando una influye en otra se dice que existe correlación.

Correlacional porque se evaluará la relación existente entre las dos variables Microcréditos y el desarrollo económico de los comerciantes. La cual permitirá conocer el comportamiento de ambas variables.

2.1.2. Diseño de la Investigación

El diseño que se utilizará en la presente investigación es no experimental, porque se llevará a cabo a través de la observación tal y como se desarrollan los hechos sin ninguna manipulación de la variable independiente.



M= Muestra

X= Microcréditos

Y= Desarrollo Económico

r= Relación

2.2. Población y Muestra

Tamayo (2012) indica que la población es la totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis que integran dicho fenómeno y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto N de entidades que participan de una determinada característica, y se le denomina la población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a una investigación. La presente investigación se desarrollará en el mercado

del pueblo, ubicado en urbanización Remigio Silva Provincia y Distrito de Chiclayo, con la finalidad de determinar si la influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes que acceden a financiamiento. Se ha considerado un universo de 31 comerciantes que representa el 100% de la población con crédito vigente del mercado del Pueblo.

La muestra está conformada por la misma cantidad de comerciantes, no se aplicó ninguna fórmula por consiguiente la muestra viene a ser el total de la población.

Comerciantes por sectores

SECTOR	Nº DE COMERCIANTES
Abarrotes	8
Verdura	4
Expendio de Comidas	2
Frutas	7
Carnes Rojas	2
Aves	3
Pescados	2
Otros	8
Total	36

Fuente: Elaboración propia.

2.3. Variables, Operacionalización

Tabla 2. Cuadro de Operacionalización

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICA E INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DATOS
¿Cómo influyen los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017?	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Determinar la influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.</p> <p>OBJETIVOS ESPECIFICOS</p> <p>Identificar los microcréditos recibidos por los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.</p> <p>Conocer los requisitos generales que exigen las entidades del sector financiero para otorgar microcréditos a los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.</p> <p>Determinar el nivel de satisfacción de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017 que gozan de microcréditos.</p> <p>Conocer el nivel de desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.</p>	<p>H1: Los microcréditos otorgados influyen significativamente en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.</p> <p>H0: Los microcréditos otorgados no influyen significativamente en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE:</p> <p>Microcréditos</p>	<p>Acceso a Créditos.</p> <p>Financiamiento a Corto Plazo.</p>	<p>Instituciones Micro financieras: Capital Ofertado Tasas Plazos Garantías (exigencias)</p> <p>Banca Comercial Línea Microcrédito: Capital Ofertado Tasas Plazos Garantías (exigencias)</p>	<p>Análisis documental</p> <p>Encuesta</p> <p>Guía de encuesta</p>
	<p>VARIABLE DEPENDIENTE:</p> <p>Desarrollo Económico.</p>		<p>Perfil Comerciante</p> <p>Ingresos</p> <p>Resultados Económicos</p>	<p>Ruc Régimen Tributario Nivel educativo Nivel cultura tributaria</p> <p>Incremento de sus ingresos. Incremento de su producción. Incremento de sus Activos</p> <p>Calidad de Vida Empoderamiento Ocupabilidad</p>		

Fuente: Elaboración propia

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Las técnicas que se utilizó agrupan guías y métodos que permitirán determinar el vínculo con el objeto de estudio. Se aplicarán las siguientes: La observación, análisis documental y cuestionario.

a. La observación

Esta técnica permitió observar directamente el objeto de estudio, las actividades de los comerciantes involucrados y obtener datos que servirán para resolver el problema del estudio formulado.

b. El análisis documental

Mediante esta técnica se recolectan datos de fuentes secundarias como libros, revistas, folletos, periódicos; que se utilizaron como fuentes para recolectar datos sobre las variables en estudio.

c. Cuestionario

Está conformado por una serie de preguntas que proporcionan información directa sobre sucesos relacionados con las prácticas y condiciones vigentes buscadas.

2.5. Procedimiento de análisis de datos

Respetando el diseño de la investigación, se procedió a realizar la medición de las variables en estudio, con el correspondiente instrumento de medición en los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017; a seguir con la recopilación de los datos para las variables de estudio referidas a los Microcréditos, desarrollo económico; es importante precisar, que para tener fiabilidad en los cálculos de los resultados, se procesó los datos con el programa estadístico

IBM SPSS versión 21 (Programa estadístico para las Ciencias Sociales), además la redacción estuvo orientada por las normas del estilo APA.

2.6. Aspectos éticos

Durante la realización de la presente investigación se consideró desde la perspectiva moral aspectos éticos.

La información obtenida a través de los instrumentos fue usada netamente en la realización de la investigación. El resultado obtenido del análisis de la situación problemática es neutral. El contenido de la investigación que se muestra es verdad.

2.7. Criterios de Rigor científico

La presente investigación obedece con los criterios de rigor científico como: la credibilidad, consistencia y relevancia, pilares que aumentan la realidad en el desarrollo de la investigación.

III. RESULTADOS

Respetando el diseño de la investigación, se procedió a realizar la medición de las variables en estudio con el correspondiente instrumento de medición en los comerciantes del mercado del Pueblo Chiclayo 2017; a seguir con la recopilación de los datos para las variables de estudio referidas a microcréditos y desarrollo económico; es importante precisar, que para tener fiabilidad en los cálculos de los resultados, se procesó lo datos con el programa estadístico IBM SPSS versión 21 (Programa estadístico para las Ciencias Sociales), además la redacción estuvo orientada por las normas del estilo APA.

De acuerdo a la Operacionalización y estructura de las variables en estudio, la primera variable está referida a los Microcréditos y está constituida por una sola dimensión: Financiamiento a corto plazo. La segunda variable referida al desarrollo económico está constituida por las dimensiones: perfil comerciante, ingresos e resultados económicos. Las calificaciones obtenidas del sondeo con los respectivos instrumentos, fueron recodificados en los respectivos rangos, de tal modo que se han obtenido los resultados siguientes.

3.1. Tablas y Figuras

Aspectos generales

Tabla 2. *Edad de los comerciantes*

	Frecuencia	Porcentaje
20-29 años	2	5.6
30-39 años	8	22.2
40-49 años	11	30.6
50-59 años	13	36.1
>60 años	2	5.6
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

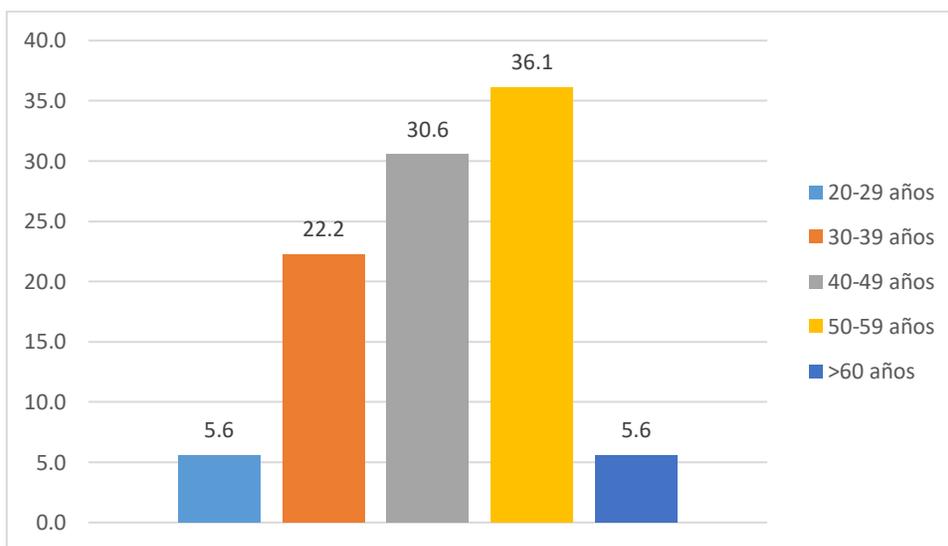


Figura 2. *Edad de los comerciantes*

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

Se observa en la tabla 3 y figura 2, que el 36.1% de los comerciantes tienen entre 50 y 59 años, el 30.6% entre 40 y 49 años, el 22.2% en 30 y 39 años y solo un 11,2% de ellos tienen 20 a 29 y de 60 años más. Es decir que 5.6% para cada rango de edades, esto evidencia que más del 60% de los comerciantes oscilan entre las de 40 a 59 años del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 3. *Sexo de los comerciantes*

	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	24	66.7
Masculino	12	33.3
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

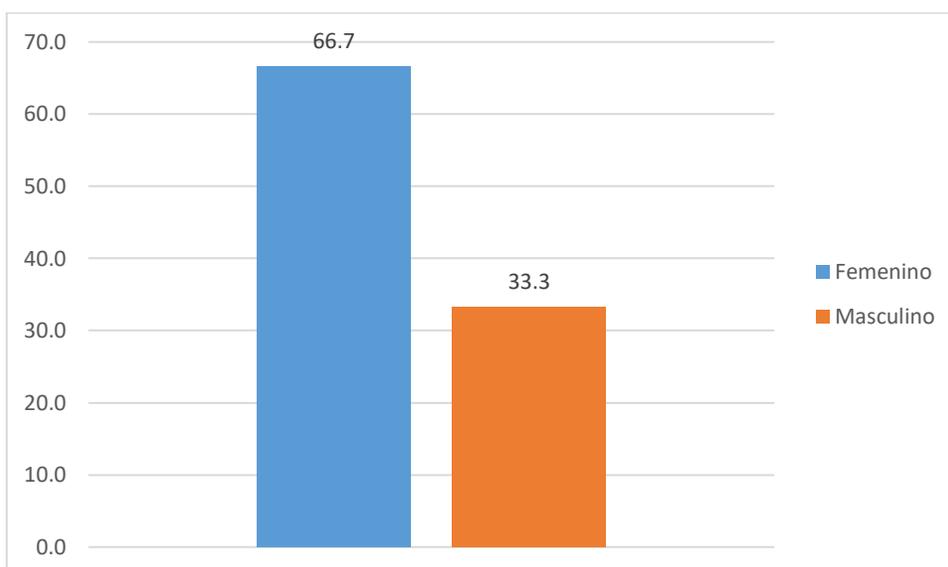


Figura 3. *Sexo de los comerciantes*

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 4 y figura 3, se puede observar que el 66.7% de los comerciantes son del sexo femenino y el 33.3% son del sexo masculino, con ello se puede determinar que la mayoría de los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo, son mujeres.

Tabla 4. Estudios realizados de los comerciantes

	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	9	25.0
Secundaria	21	58.3
Superior	6	16.7
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

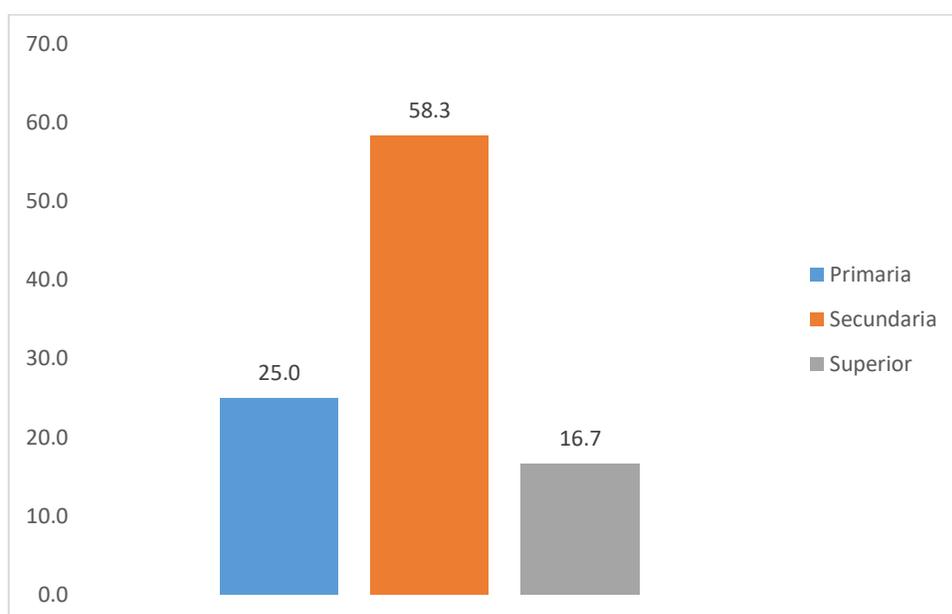


Figura 4. Estudios realizados de los comerciantes

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 5 y figura 4, se observa que el 25.0% de los comerciantes del Mercado del Pueblo Tienen un nivel educativo primario, el 58.3% Secundaria incompleta y un 16.7 % Nivel superior ya sea universitario o Técnico, con ello se puede determinar que la mayoría de los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo, tienen secundaria completa.

Microcréditos

Tabla 5. ¿Cuántos años tiene como comerciante?

	Frecuencia	Porcentaje
1 año	2	5.6
2 años	7	19.4
3 años	2	5.6
mas	25	69.4
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

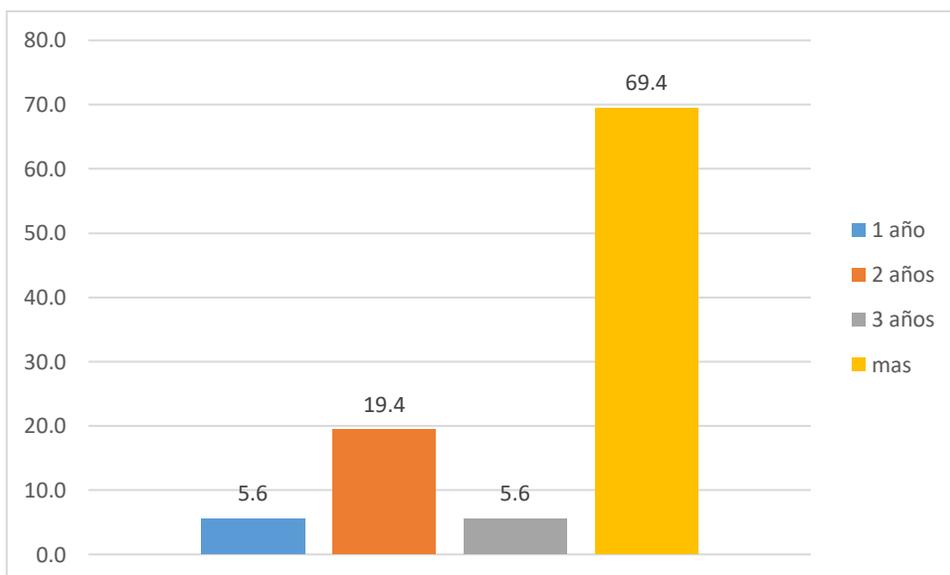


Figura 5. Años como comerciantes

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 6 y figura 5, se observa que el 5.6% de los comerciantes del Mercado del Pueblo tienen un año de experiencia como comerciante, el 19.4% tienen 2 años, 5.6% 3 años de experiencia y el 69.4% tienen más de 3 años de experiencia como comerciantes, con ello se pudo determinar que la mayoría de comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo, tienen más de 3 años como comerciantes.

Tabla 6. ¿Cuál es el rubro de su negocio?

	Frecuencia	Porcentaje
Abarrotes	8	22.2
Verduras	4	11.1
Expendio de comida	2	5.6
Frutas	7	19.4
Carnes rojas	2	5.6
Aves	3	8.3
Pescados	2	5.6
Otros	8	22.2
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

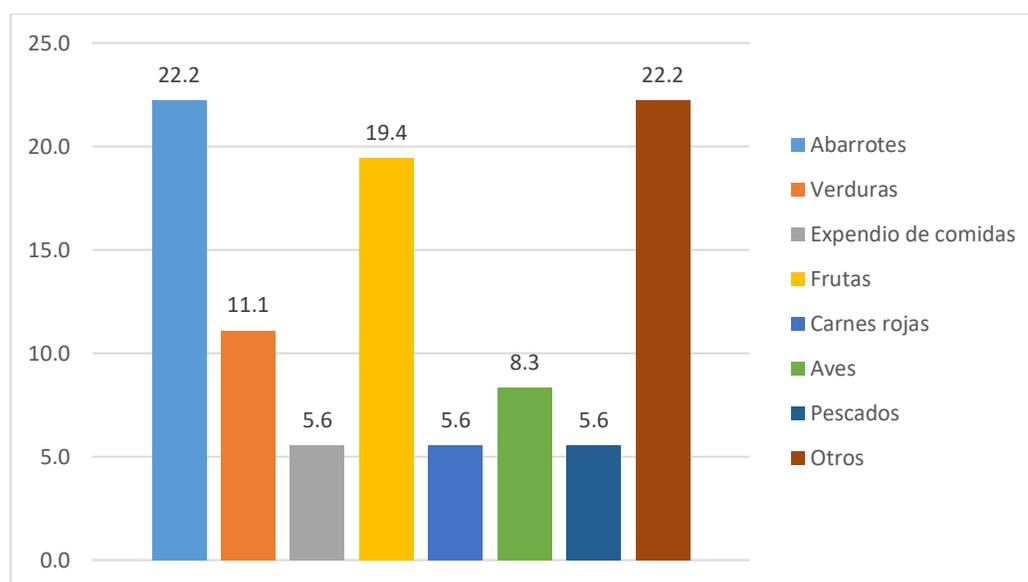


Figura 6. Rubro del negocio

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla se observa que el 22.22% de los comerciantes del Mercado del Pueblo se dedican al rubro de abarroses, el 11.1% a verduras, el 5.56% a expendio de comida, 19.4% a frutas, el 5.6% a carnes rojas, el 8.3% a aves, el 5.6% a pescados, el, y el 22.22% a otros (Ropa, Calzado, Locería, plástiquita y renovadora de calzado) de participación, estos son los porcentajes de los rubros de los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 7. ¿Ha accedido en algún momento a un microcrédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	36	100.0
No	0	0
Total	36	100

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

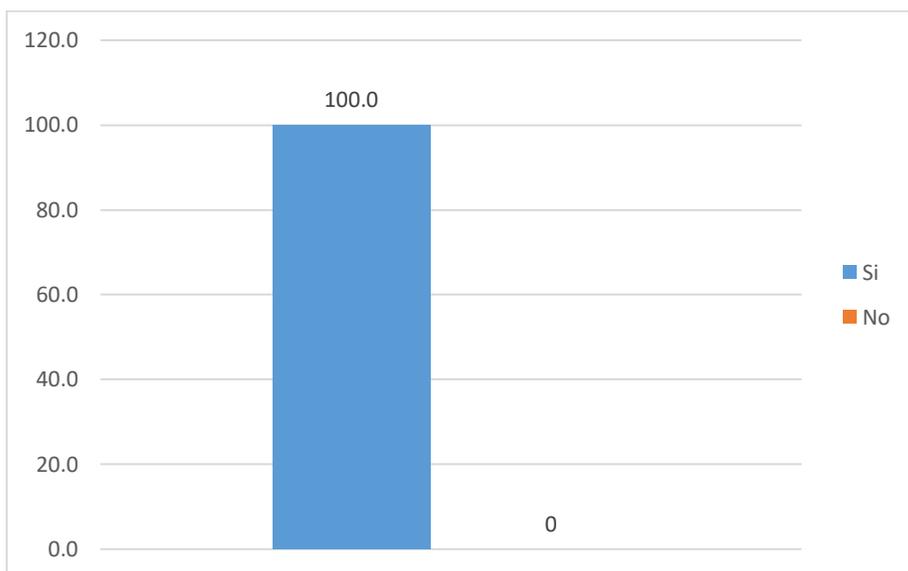


Figura 7. Acceso a un Microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

Se observa en la tabla 6 y figura 7, que el 100% de los comerciantes encuestados accedieron y actualmente cuentan con financiamiento vigente, esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 8. ¿En que invirtió el microcrédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Compra de Mercadería	25	69.4
Compra de Maquinas	7	19.4
Construcción de vivienda	4	11.1
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

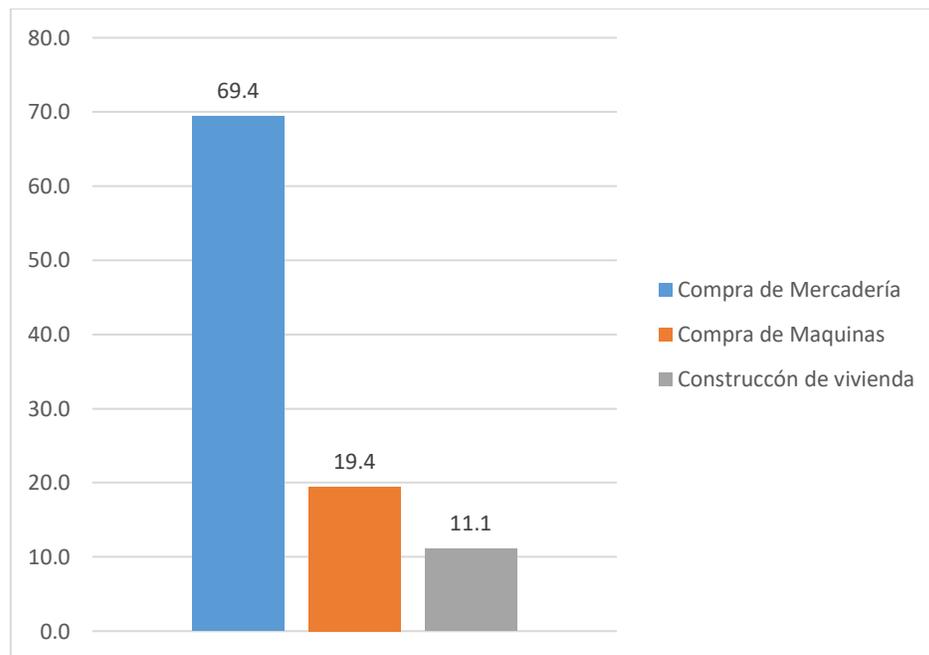


Figura 8. Inversión del Microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 7 y figura 8, se observa que el 69.4% de los comerciantes del mercado del Pueblo invirtió su microcrédito en compra de mercaderías y/o Insumos, el 19.4% para compra de máquinas y un 11.2% para construcción de vivienda, se puede determinar que la mayoría de los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo, invierten los microcréditos en sus negocios.

Tabla 9. *El microcrédito otorgado ¿fue suficiente para concretar su idea de inversión?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	41.7
No	21	58.3
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

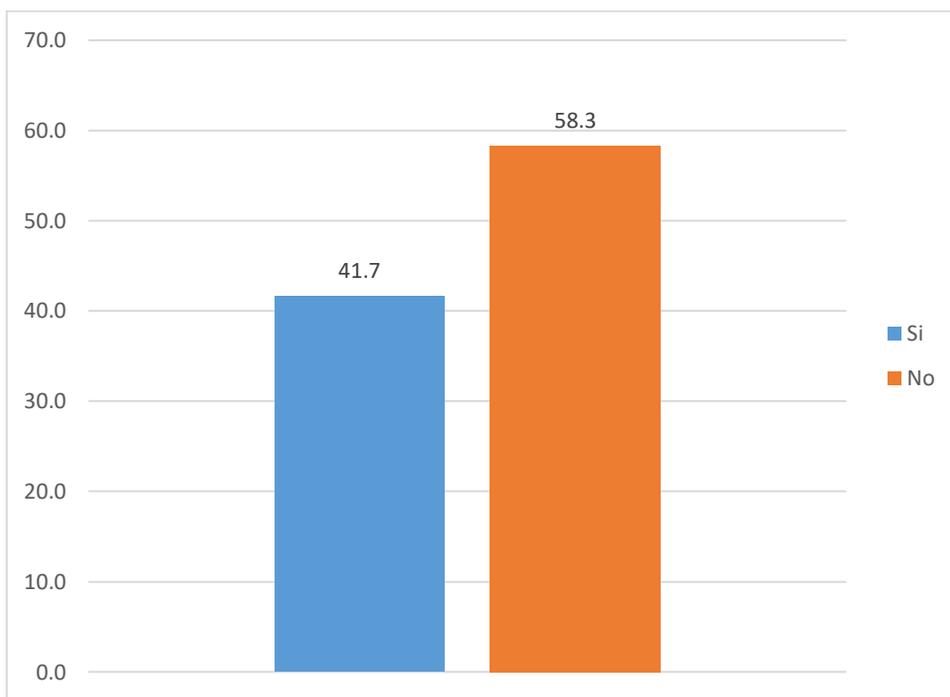


Figura 9. *Microcrédito suficiente para la inversión*

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

Se observa en la tabla 8 y figura 9, que el 58.3% de los comerciantes del mercado del Pueblo no llegaron a concretar su idea de inversión con créditos otorgados por las entidades financieras y un 47.7% si lo lograron.

Tabla 10. ¿Por qué cree que no le otorgaron el monto que solicitó?

	Frecuencia	Porcentaje
Insuficiente tiempo en el negocio	9	25.0
Falta de garantía personal	5	13.9
Poca mercadería	16	44.4
Mala calificación del cónyuge en el sistema financiero	6	16.7
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

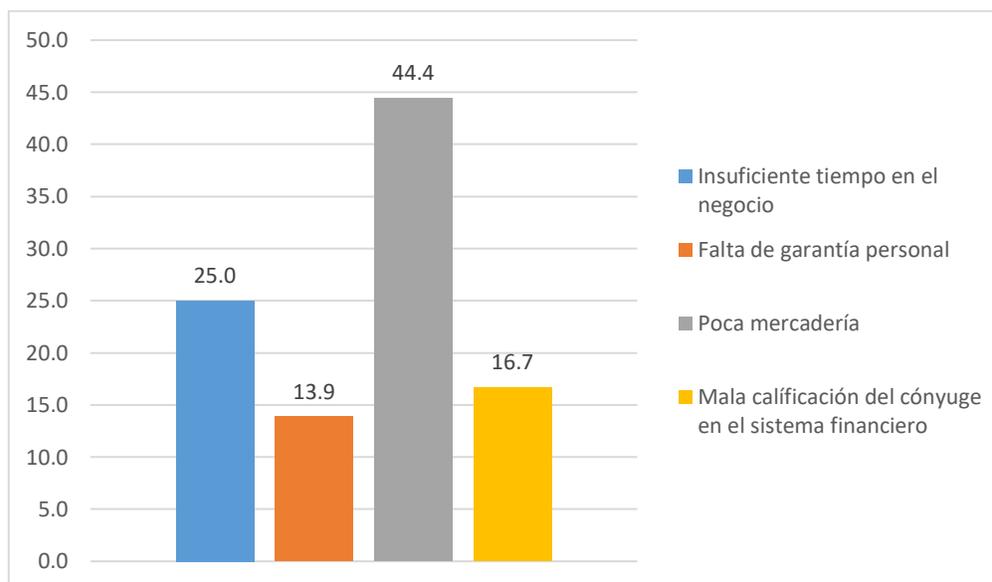


Figura 10. Motivo de la no otorgación del monto solicitado

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 11 y figura 10, se observa que el 25 % de comerciantes del mercado el pueblo manifestó que las entidades micro financieras no les otorgó el monto solicitado debido a insuficiente tiempo en el negocio, el 13.9% por falta de garantía personal, el 44.4% por poca mercadería y el 16.7% por mala calificación del cónyuge en el sistema financiero en los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 11. ¿Qué entidad financiera le atendió?

	Frecuencia	Porcentaje
Bancos	6	16.7
Cajas Municipales	12	33.3
Cooperativas	2	5.6
Financieras	11	30.6
Bancos y Cajas municipales	1	2.8
Cajas Municipales y Financieras	1	2.8
Bancos y Financieras	2	5.6
Bancos, Cajas Municipales y Financieras	1	2.8
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

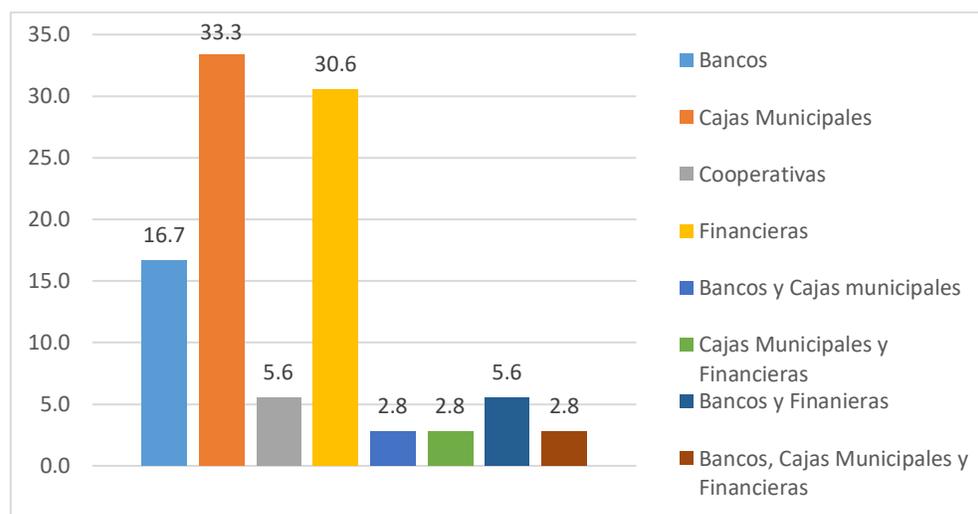


Figura 11. Entidad financiera

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

Se observa en la tabla 10 y figura 11, que el 16.7% de los comerciantes del mercado del Pueblo recibieron financiamiento de Bancos, el 33.3% de Cajas Municipales, el 5.6% de Cooperativas, el 30.6% de Financieras, el 8.4% de Bancos, Cajas Municipales y Financieras, el 5.6% de Cajas Municipales, así fueron lo que se determinó en respuestas de los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 12. De los requisitos solicitados ¿Cuál fue el más difícil de cumplir?

	Frecuencia	Porcentaje
Experiencia mínima de 6 meses en el negocio	4	11.1
No tener obligaciones morosas en el sistema financiero	2	5.6
Documentos de posesión o propiedad del inmueble	7	19.4
Boletas y/o facturas de compra y venta	11	30.6
Aval	10	27.8
Persona Natural con edad entre 21 a 70 años.	1	2.8
Copia del DNI del solicitante u cónyuge (de ser el caso)	1	2.8
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

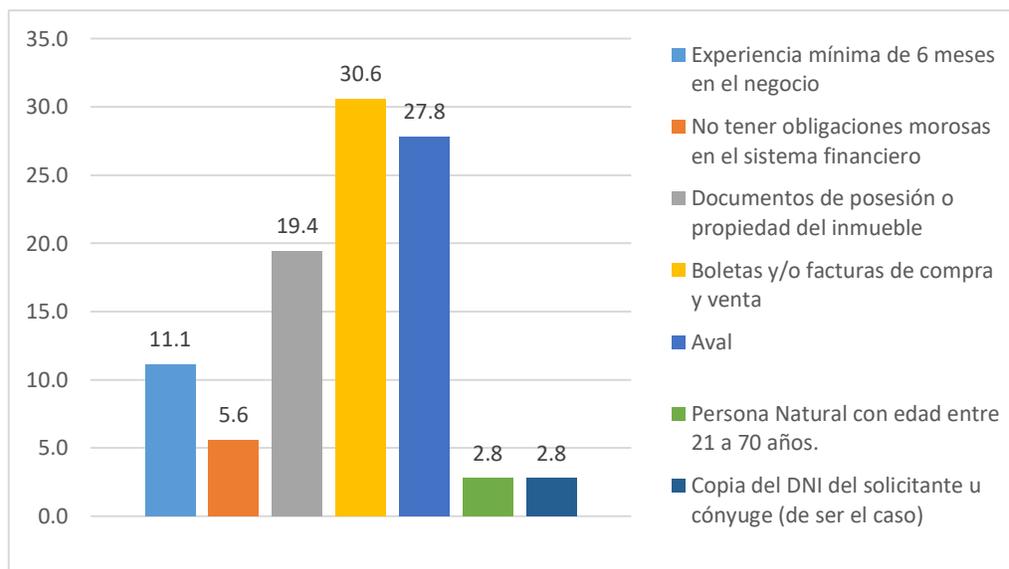


Figura 12. Requisitos solicitados difíciles

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

Se observa en la tabla 11 y figura 12, que el 11,1% de los comerciantes del mercado del pueblo les fue difícil cumplir con la experiencia mínima de 6 meses en el negocio, el 5.6% con no tener obligaciones morosas en el sistema financiero, el 19.4% por los documentos de posesión o propiedad del inmueble, el 30.6% con boletas y/o facturas de compra y venta, el 27.8 por el Aval y el 5.6% con persona Natural con edad entre 21 y 70 años y la copia del DNI del solicitante u cónyuge (de ser el caso).

Tabla 13. *¿Cree que debió recibir orientación antes y después de adquirir el crédito?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	63.9
No	13	36.1
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

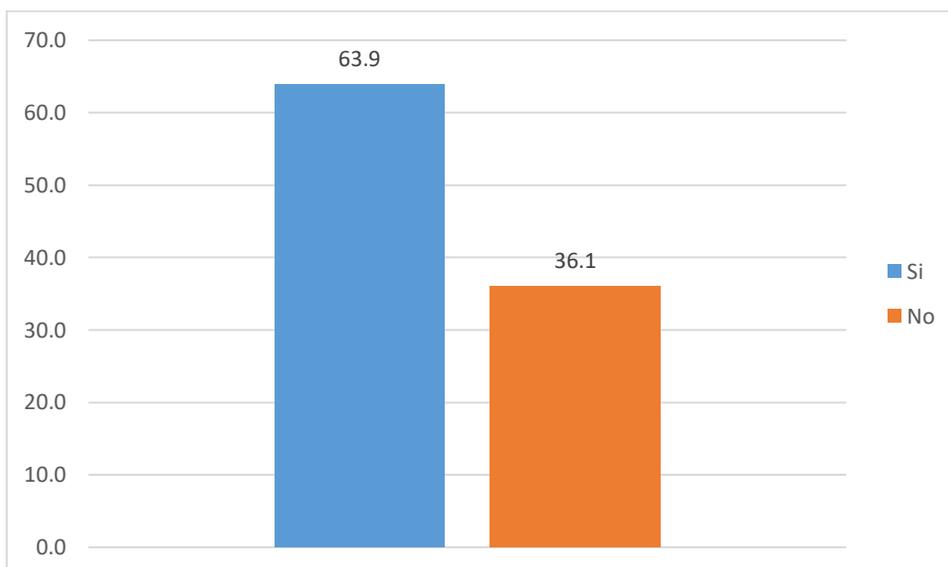


Figura 13. *Orientación del crédito*

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 12 y figura 13, se observa que el 63.9% de los comerciantes del mercado del pueblo manifestaron que, si debieron recibir información antes y después de adquirir el Micro-crédito, y no el 36.10%, ésto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 14. *¿Mejoró sus ingresos con el microcrédito?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	33	91.7
No	3	8.3
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

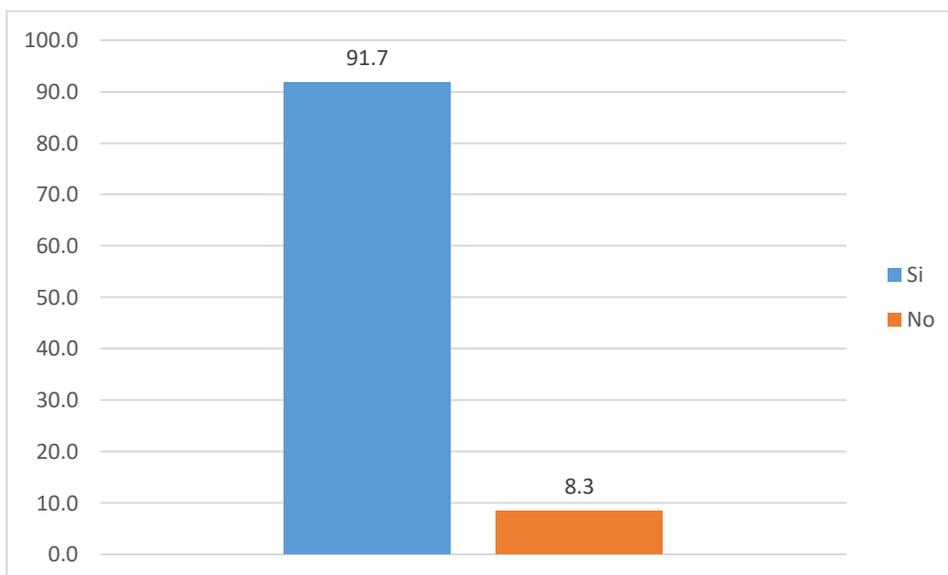


Figura 14. *Mejora de ingresos*

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 13 y figura 14, se observa que el 91.7% de los comerciantes del mercado del Pueblo consideran que los Micro-créditos si mejoraron sus ingresos y No un 8.3%, esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 15. *¿Cómo le benefició el microcrédito?*

	Frecuencia	Porcentaje
Mayores Ventas	17	47.2
Compra y mantenimiento de maquinas	6	16.7
Ampliación de local comercial	7	19.4
Mayores Cantidades de producción	1	2.8
Compra de mercaderías a menos precio	5	13.9
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

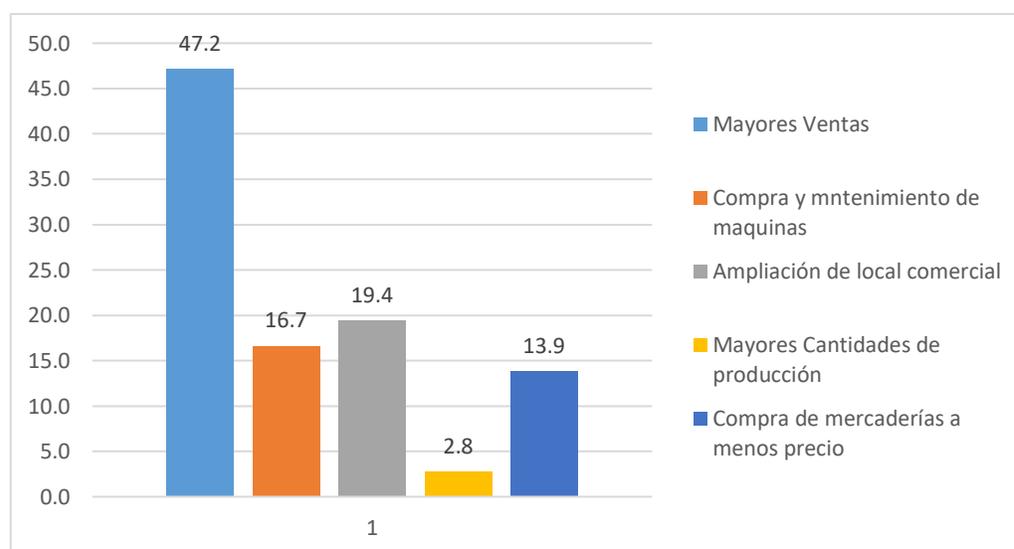


Figura 15. *Beneficio el microcrédito*

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 14 y figura 15, se observa que el 47.2% de los microcréditos beneficio a los comerciantes del mercado del pueblo con mayores ventas, el 16.7% en la compra y mantenimiento de máquinas, el 19.4% con ampliación de local comercial, el 2.8% en mayores cantidades de producción y el 13.9% con compra de mercaderías a menor precio, esto se pudo determinar con respecto a las respuesta dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 16. *¿Paga con facilidad sus cuotas?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	35	97.2
No	1	2.8
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

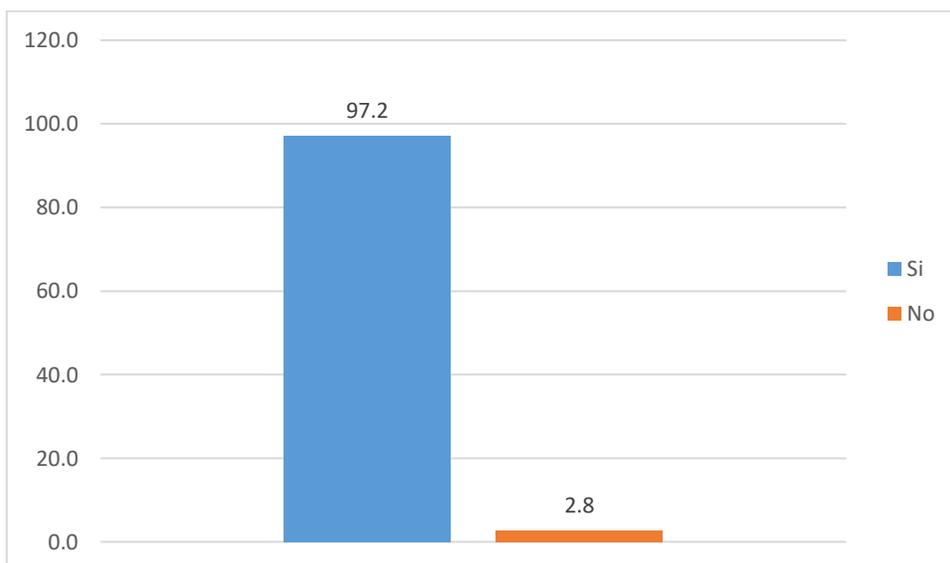


Figura 16. *Facilidad sus cuotas*

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 15 y figura 16, se observa que el 97.2% de comerciantes del mercado del pueblo si paga con facilidad sus cuotas, y el 2.8% no, esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 17. *¿Los intereses son bajos?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	55.6
No	16	44.4
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

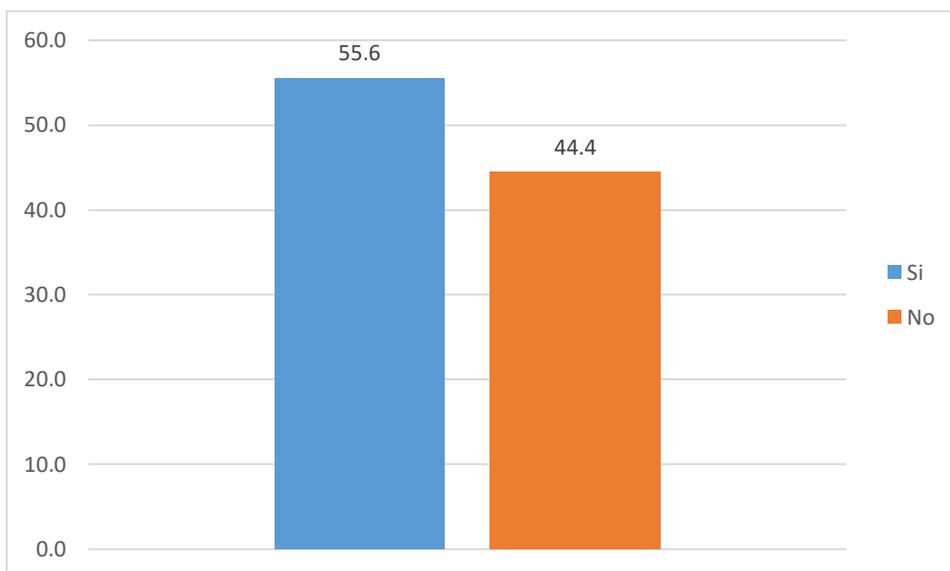


Figura 17. *Intereses bajos*
Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 16 y figura 17, se observa que el 55.6% de los comerciantes del mercado del pueblo consideran que los intereses que viene pagando de los micro-créditos si son bajos y el 44.4% consideran lo contrario, esto se pudo determinar con respecto a las respuesta dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 18. ¿Por qué medio se enteró que podía acceder a un Microcrédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Amigos	9	25.0
Familiares	7	19.4
TV	2	5.6
Volantes	18	50.0
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

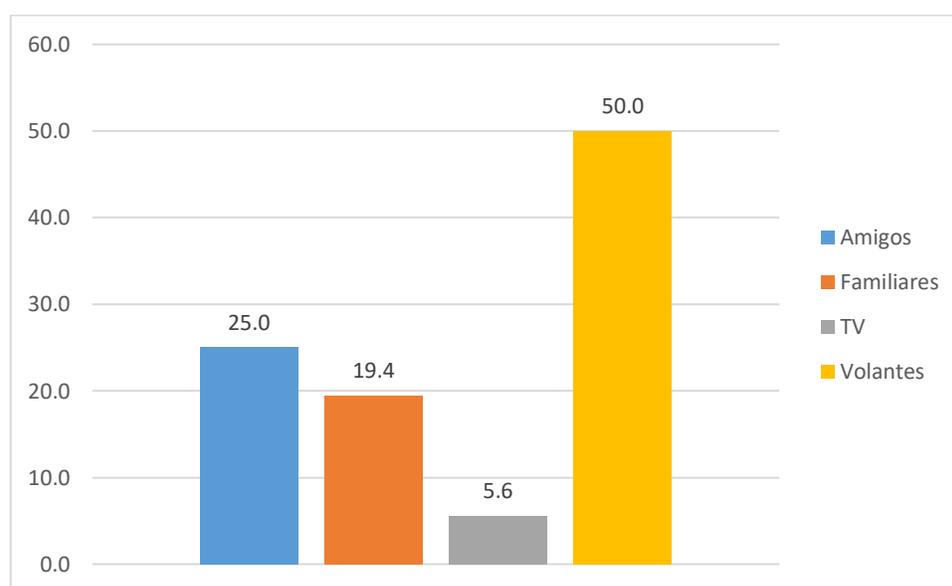


Figura 18. Medio por donde se enteró del microcrédito

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 17 y figura 18, se observa que el 50% de los comerciantes del mercado del pueblo se enteraron que pueden acceder a microcréditos por medio de volantes, el 25% por amigos, el 19.4% por medio de familiares y el 5.6% por la tv, esto se pudo determinar con respecto a las respuesta dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 19. En qué régimen tributario se encuentra inscrito

	Frecuencia	Porcentaje
Nuevo régimen único simplificado (Rus)	2	5.6
Régimen especial de impuesto a la renta (Rer)	1	2.8
N/A	33	91.7
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

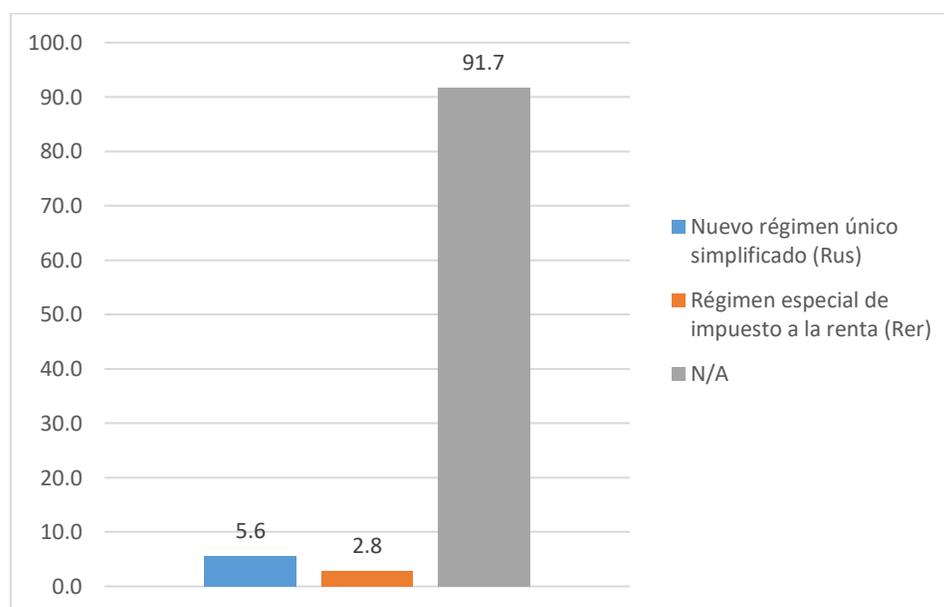


Figura 19. Régimen tributario

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 18 y figura 19, se observa que el 91.67% de comerciantes del mercado del pueblo no se encuentran acogidos a ningún régimen tributario, el 5.6 al Rus y el 2.8 al Régimen especial al impuesto a la renta (RER), esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 20. ¿Cuánto paga mensualmente a SUNAT?

	Frecuencia	Porcentaje
20	1	2.8
0	34	94.4
Más	1	2.8
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

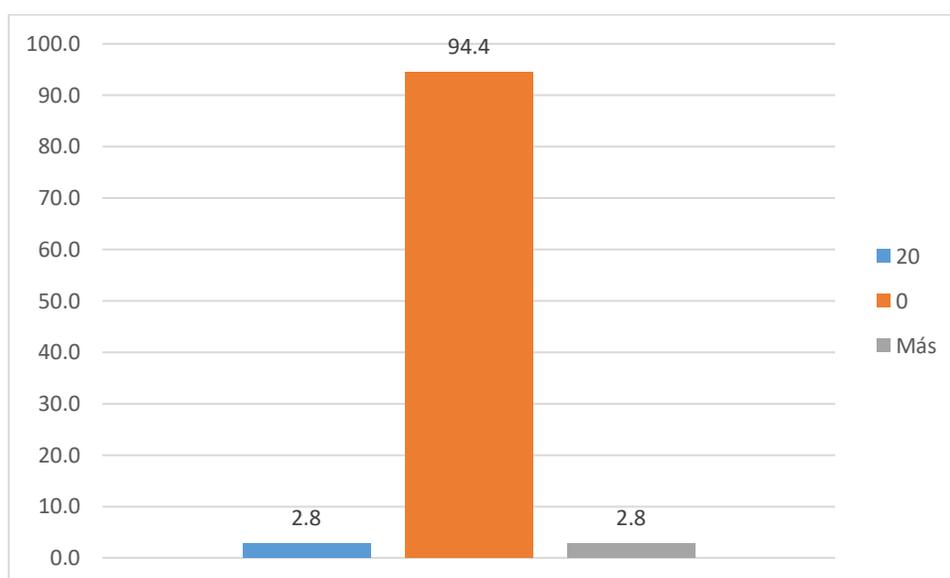


Figura 20. Pago Sunat
Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

Se observa en la tabla 19 y figura 20, que el 94.4% de los comerciantes del Mercado del pueblo no realiza ningún pago a La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT, el 2.8% solo paga S/. 20 nuevos soles y otro 2.8% paga más de S/. 20 nuevos, esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 21. *¿Es de la opinión que pagando sus impuestos cumple con su país?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	33	91.7
No	3	8.3
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

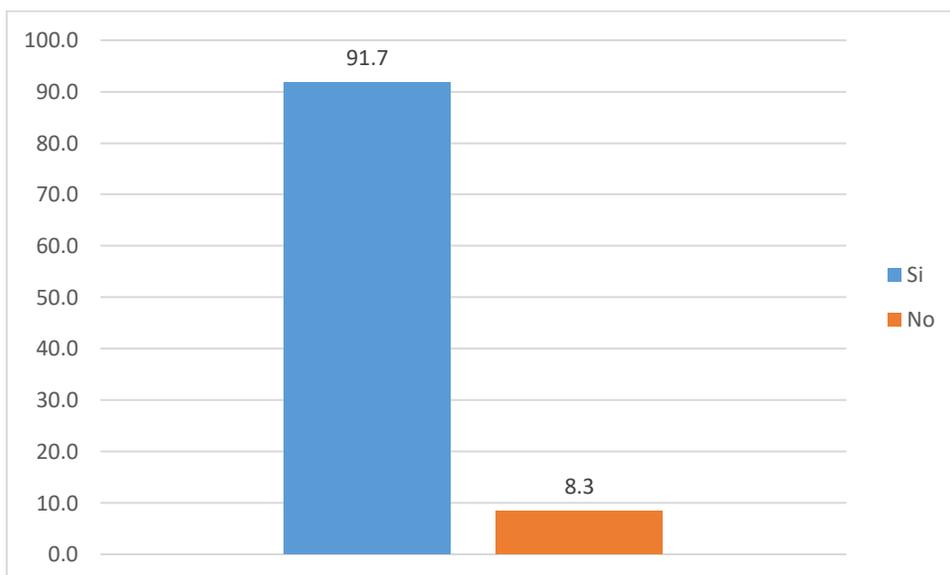


Figura 21. *Pagando impuestos se cumple con el país*

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 20 y figura 21, se observa que el 91.7% de los comerciantes del mercado del pueblo que si son de la opinión de pagando sus impuestos cumplen con su país. Y un 8.3% opinan lo contrario, esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 22. ¿En qué % la producción y/o ventas se incrementaron después de invertir el microcrédito?

	Frecuencia	Porcentaje
50%	4	11.1
30%	10	27.8
10%	13	36.1
5%	3	8.3
0%	6	16.7
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

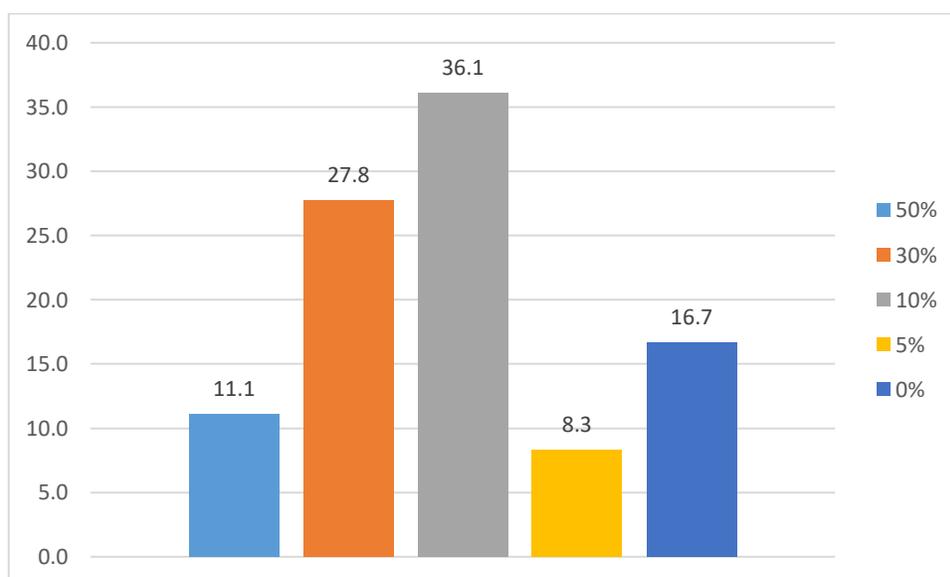


Figura 22. Incremento de ventas

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

Se observa en la tabla 21 y figura 22, que el 36.1% indicaron que incrementó un 10% de la producción y/o ventas s después de invertir el microcrédito, el 27.8% indicó que 30%, el 16.7% indicó que no creció nada, el 11.1% indicó que creció un 50% y solo 8.3% manifestó que creció un 5%, esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 23. *Diría Ud. ¿Que después del microcrédito mejoró el bienestar de su familia?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	75.0
No	9	25.0
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

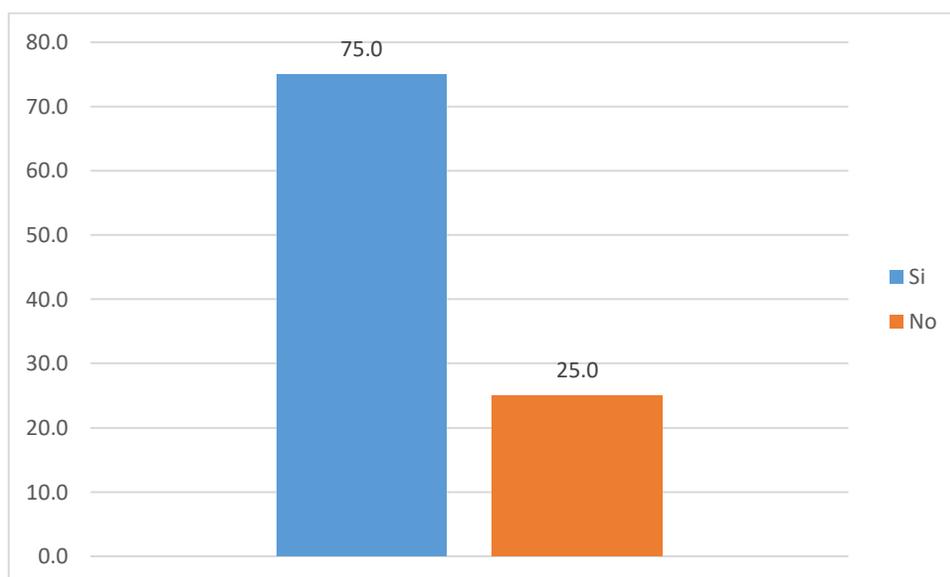


Figura 23. *Mejoró bienestar de su familia*

Fuente: Encuesta aplicada

Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 22 y figura 23, se observa que el 75% de los comerciantes del mercado del pueblo dijeron que después del microcrédito mejoró el bienestar de su familia y el 25.0% opinan lo contrario, que después del microcrédito no mejoró el bienestar de su familia, esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 24. *¿Considera que su negocio cuenta con mayor capacidad para atender a sus clientes?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	35	97.2
No	1	2.8
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

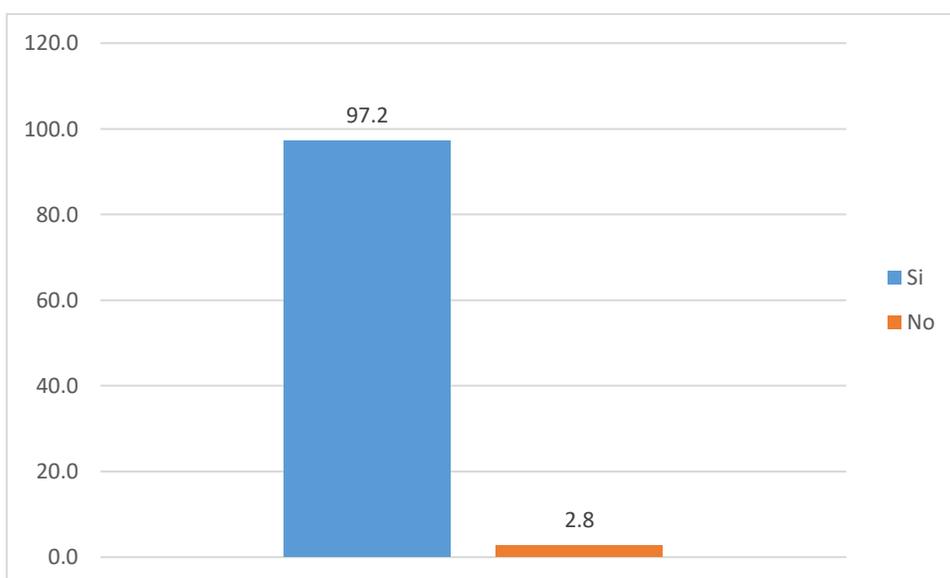


Figura 24. *Mayor capacidad para atender clientes*

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 23 y figura 24, se observa que el 97.2% de los comerciantes del mercado del pueblo consideran que su negocio cuenta con mayor capacidad para atender a sus clientes y el 2.8% opinan lo contrario, no consideran que su negocio cuenta con mayor capacidad para atender a sus clientes, esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 25. *¿El incremento de sus ventas ha generado que contrate a más personas en el negocio?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	25.0
No	27	75.0
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

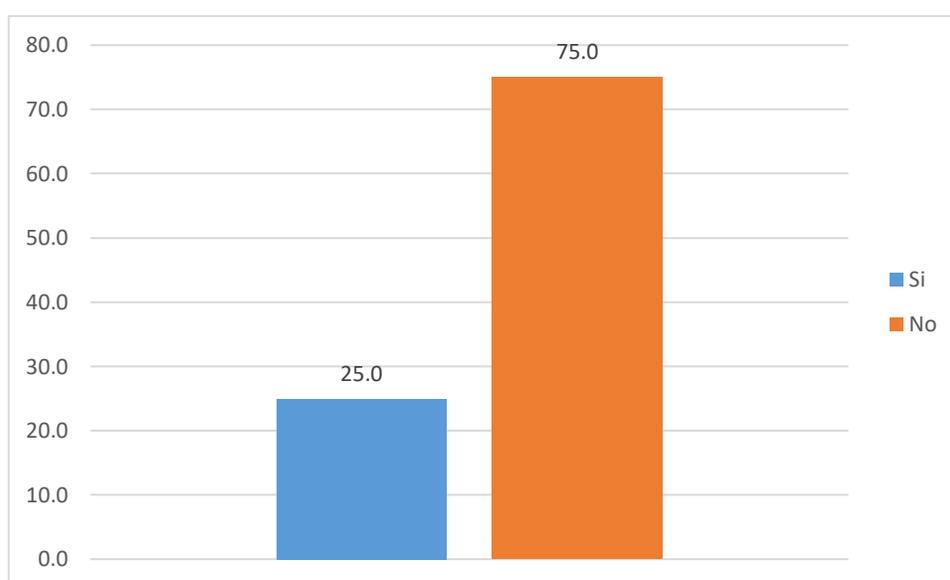


Figura 25. *Contratación de más personas*

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 24 y figura 25, se observa que el 75% de los comerciantes del mercado del pueblo dijeron el incremento de sus ventas no ha generado que contrate a más personas en el negocio y el 25% opinan lo contrario, que el incremento de sus ventas ha generado que contrate a más personas en el negocio, esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Tabla 26. ¿A quiénes les permite generar ingresos su negocio?

	Frecuencia	Porcentaje
Proveedores	19	52.8
Entidad Financiera	7	19.4
Transportistas	1	2.8
Familiares (en su negocio)	9	25.0
Total	36	100.0

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

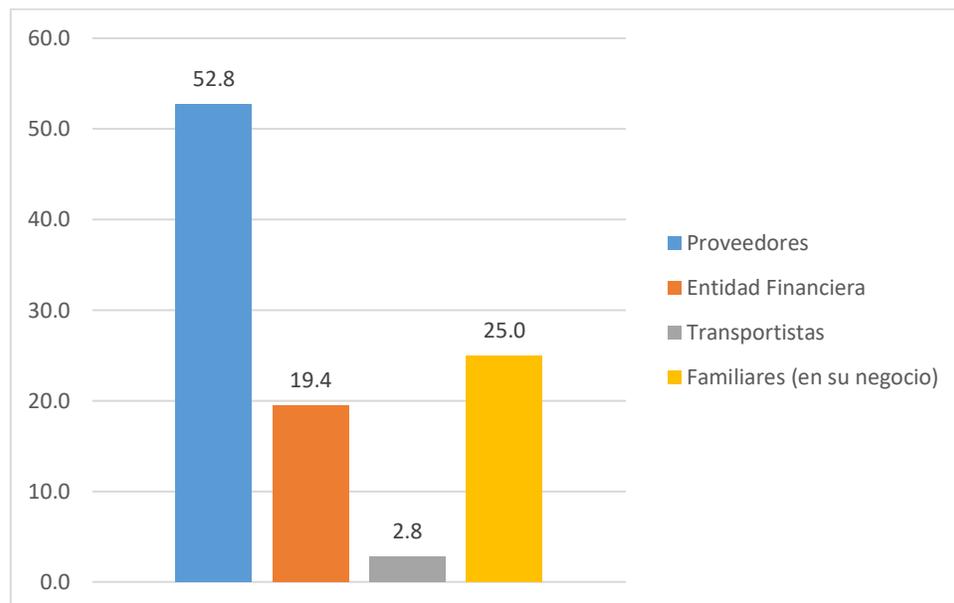


Figura 26. Quiénes generan ingresos

Fuente: Encuesta aplicada
Elaboración: Propia

Interpretación:

En la tabla 25 y figura 26, se observa que el 52.8% el negocio de los comerciantes del mercado del pueblo permite generar ingresos a sus proveedores, el 25% a sus familiares en su negocio, el 19.4% a las entidades financieras y solo el 2.8% a los transportistas, esto se pudo determinar con respecto a las respuestas dadas por los comerciantes del Mercado del Pueblo – Chiclayo.

Objetivo general: Determinar la influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo-Chiclayo.

Tabla 27. Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	25,191 ^a	30	,716
Razón de verosimilitud	25,300	30	,710
Asociación lineal por lineal	2,673	1	,102
N de casos válidos	36		

a. 42 casillas (100.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .03.

Fuente: SPSS versión 24

Elaboración: Propia

Interpretación

Según lo observado el resultado del Chi-cuadrado de Pearson, fue de 0,716, entonces verificando la siguiente condición: si la Sig. Asintótica $< 0,05$, indica que si hay influencia o si la Sig. Asintótica $> 0,05$, indica que si hay no influencia, es por ello que el resultado encontrando indica que los microcréditos otorgados no influyen significativamente en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017, esto también se debe a lo observado en las encuestas, se pudo evidenciar que los microcréditos adquiridos no son planificados, ni invertidos de manera acertada, esto hace que el crecimiento económico de estos comerciantes se quede estancado y no pueda incrementar en el aspecto económico, esto también puede deberse a la falta de habilidad en la toma de decisiones e inversiones de estos comerciantes, en conclusión se demuestra que no hay influencia del microcrédito en el crecimiento económico de los comerciantes, siendo así que se rechaza la hipótesis de la investigación.

3.2. Discusión de resultados

Objetivo específico 01: Identificar los microcréditos recibidos por los comerciantes Del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.

Se pudo observar que los comerciantes encuestados del Mercado del Pueblo tienen acceso a financiamiento, mejor dicho si reciben microcréditos pero, esto se debe a la larga experiencia en el negocio que vino trabajado de manera informal, gran parte de los comerciantes del Mercado del Pueblo accedieron por primera vez a un Micro crédito que en su gran mayoría son mujeres, con la finalidad de hacer seguir crecer su negocio, así mismo están los comerciantes que tienen menos de tres años de experiencia pero que vieron una gran oportunidad de invertir sus ahorros al acceder a un puesto en el nuevo mercado, en cuanto a las instituciones financieras se puede observar que existe una gran competencia en el Mercado de los Microcréditos, siendo mayor entre las Cajas Municipales (CMAC) y la financiera, que entre los Bancos y Cooperativas, también se identificó los microcréditos recibidos por los comerciantes del Mercado del Pueblo, son los créditos comerciales donde el 69.4% (compra de mercadería o insumos) mayormente los comerciantes de los rubros, abarrotes, ropa, Verduras y frutas, ya que es indispensable abastecer el negocio con mercancía para mejorar sus ventas y obtener mayores ganancias, se observó que Mi Banco, el Banco Financiero y CMAC Piura, cuentan entre sus productos, con crédito dirigido exclusivamente para mujeres con negocio propio desde los 18 años. Se observó el 66.7% de comerciantes que recibieron Microcréditos son Mujeres y el 33.3% varones. Lo observado se compara por lo dicho por Aguilar (2014) quien concluyó que la competencia se ha incrementado en el mercado de créditos a microempresas (MES), ello a pesar de la mayor concentración observada en este mercado durante el periodo analizado. Sin embargo, este mercado no es homogéneo y muestra diferentes niveles de competencia según tipo de proveedores micro financieros y también por Lacalle en (Castro, 2010), quien en su investigación determinó que la gran mayoría de los clientes de las instituciones microfinancieras en todo el mundo son mujeres. Este hecho es debido, en primer lugar, a que ellas son las más desfavorecidas entre los pobres, y por lo tanto, son las que cumplen la mayoría de las veces los requisitos de elegibilidad.

Objetivo Especifico 02: Conocer los requisitos generales que exigen las entidades del sector financiero para otorgar microcréditos a los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.

Los resultados permitieron conocer los requisitos generales exigidas por las entidades financieras a los comerciantes del Mercado del Pueblo de las cuales tenemos: con un 30.6% boletas y/o facturas de compra y venta esto se debe que en algunos rubros como verdura, fruta, carnes los proveedores solo otorgan pequeños apuntes sin datos de sus clientes ni fecha, con un 27.8% contar con un Aval es indispensable ya sea por la edad del solicitante o porque no se cuenta con documentos de posesión o propiedad del inmueble, con un 19.4% documentos de posesión o propiedad del inmueble y con un 11.1% experiencia mínima de 6 meses en el negocio. Lo observado se compara con los resultados establecidos por Lara (2012) quien concluyó que las garantías no son un obstáculo para acceder a un crédito en las IMFS, por lo tanto, es considerado como una ventaja competitiva en el rubro en que se desarrolla la empresa, una de las dificultades para acceder a créditos en la banca tradicional era las garantías, esto no ocurre con los Organismos No gubernamentales (ONG) especializados, Edpymes, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Cooperativas de Ahorro y Crédito y financieras, se puede determinar al conocer los requisitos generales que exigen las entidades financieras observamos que las garantías no destacan en primer lugar, encontrándose en un tercer plano, así mismo cabe destacar que las entidades financieras en cuanto corresponde a los microcréditos ya no vienen exigiendo contar con garantías indispensablemente. Ahora están enfocándose a que solicitantes deban contar con negocio propio y puedan sustentar su actividad a través de boletas y/o facturas u otros documentos que sustenten que el negocio es propio. Sin embargo, contar con un aval es indispensable para aquellos comerciantes que no cumplen los requisitos en cuanto al rango de edad exigida o el cónyuge no accede a participar del crédito o no puede por contar con mala calificación crediticia.

Objetivo Específico 03: Determinar el nivel de satisfacción de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017 que gozan de microcréditos.

Se pudo observar el nivel de satisfacción de los comerciantes del Mercado del Pueblo es alta, debido que al 86.10% los microcréditos permitió mejorar sus ingresos, beneficiándolos con mayores ventas al 47.2%, pagando con facilidad sus cuotas el 97.2%, con bajos intereses al 52.8% para aquellos comerciantes que vienen financiando sus actividades con CMAC, CRAC, Cooperativas y son clientes recurrentes, permitiéndoles solicitar se les atienda con una tasa de interés menor a su crédito anterior. En cambio, para aquellos comerciantes que por primera vez acceden a un microcrédito sobre todo en bancos o financieras consideran que los intereses son altos, este resultado se puede fundamentar también por lo dicho por Rodríguez (2010), quién describe como una de las ventajas de tener acceso a pequeños créditos pagando tasas de interés menores que los bancos tradicionales suelen cobrar, esto permite a las personas de pocas posibilidades económicas incrementar su producción y con ello ocasiona que el satisfacción en sus operaciones de los comerciantes sea alta.

Objetivo específico 04: Conocer el nivel de desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.

El nivel de desarrollo económico a nivel personal y familiar es bueno, donde 36.10 % de comerciantes incrementaron sus ventas y/o producción en un 10%, mejorando considerablemente el bienestar familiar del 75%, generando empleabilidad el 25%, el 94.4% de los comerciantes del Mercado del Pueblo no se encuentran inscritos en ningún régimen tributario, sin embargo el 91.7% considera que pagando sus tributos cumple con su país, los comerciantes con más de tres años de experiencia manifestaron que han venido trabajando informalmente en los alrededores del Mercado Modelo justificando su compromiso, también se vió que son conscientes los comerciantes del mercado del pueblo al respecto que sus impuestos logran contribuir con la educación, salud e infraestructura de su país y que lo hacen a través de los impuestos Municipales que viene pagando como buenos ciudadanos, así mismo algunos

manifestaron su indignación por los escándalos de corrupción que viene protagonizando los políticos. Lo observado se puede rectificar con lo dicho por Herrán (2014) en su tesis microcrédito y desarrollo local la experiencia de la casa campesina Cayambe. Considera que el programa de microcrédito debe ser parte de la propuesta de desarrollo para impulsar el cambio y que este ayudará a tener un nivel de desarrollo económico entre medio y alto en los comerciantes que apliquen este programa.

Objetivo general: Determinar la influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo-Chiclayo.

Se observó que el resultado del Chi-cuadrado de Pearson, fue de 0,716, es por ello que el resultado encontrando indica que los microcréditos otorgados no influyen significativamente en el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017, esto también se debe a lo observado en las encuestas, se pudo evidenciar que los microcréditos adquiridos no son planificados, ni invertidos de manera acertada, esto hace que el crecimiento económico de estos comerciantes se quede estancado y no pueda incrementar en el aspecto económico, este resultado discrepa con los de Paccha (2015) quien concluyó que las micro finanzas en la ciudad de Loja a lo largo de 12 años han contribuido al desarrollo económico mejorando los ingresos de los prestatarios y por lo dicho por Gavilanes y Romero (2014) quienes en su investigación indicaron que el aporte más significativo de los microcréditos sobre el nivel de vida haciendo referencia a la lucha contra la pobreza es la disminución de la vulnerabilidad de los prestatarios tanto a nivel del hogar como es el caso de evitar crisis alimentarias, como a nivel de emprendimiento, evitando una crisis de la actividad económica del prestatario.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

Se presentan las siguientes conclusiones derivadas de la investigación:

Se pudo identificar que los créditos recibidos por los comerciantes en su mayoría son buenos y que las comerciantes mujeres son las más beneficiadas con los microcréditos debido al papel que viene desempeñando en nuestra sociedad, como cabeza de hogar o madres solteras. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito atendieron al 33.3% de comerciantes con 88.8% de créditos comerciales.

También se evidenció que los requisitos generales exigidos por las entidades del sector financiero para otorgar créditos a los comerciantes del Mercado del Pueblo tenemos: Experiencia mínima de 6 meses en el negocio, persona Natural con edad entre 21 a 70 años, Copia del DNI del solicitante y cónyuge (de ser el caso), boletas y/o facturas de compra y venta, último recibo cancelado de agua y/o Luz (copia), aval, documentos de posesión o propiedad del inmueble y no tener obligaciones morosas en el sistema financiero.

Se determinó que el nivel de satisfacción de los comerciantes es alto ya que presentan un incremento en sus ventas de un 10%. Lo que permitió que el 25% generar un puesto de trabajo, fomentando la ocupabilidad y generar ingresos a una nueva familia, y sobre todo a permitido que el 66.7% de mujeres logren su independencia económica y empoderamiento comercial dentro del Mercado, adicionalmente el negocio debe reflejar mercadería suficiente al monto solicitado por los comerciantes, de lo contrario el monto otorgado será menor y que los microcréditos al largo plazo permiten mejorar de manera considerable la situación económica de los comerciantes, así mismo su calidad de vida, vestuario. Alimentación, sus hijos gozan de mejor educación.

Con la aplicación del prueba estadística del Chi cuadrado de pearson se verificó que no existe una influencia positiva de los Microcréditos en el Desarrollo Económico de los Comerciantes del Mercado del Pueblo, esto dando a aceptar la hipótesis nula de la investigación, esto se debió a que se pudo evidenciar que los microcréditos adquiridos no son planificados, ni invertidos de manera acertada, esto hace que el crecimiento económico de estos comerciantes se quede estancado y no pueda incrementar en el aspecto económico.

4.2.Recomendaciones

Se recomienda a las entidades financieras que ofrecen los microcréditos a este tipo de comerciantes, tener más flexibilidad y más capacidad de crédito con estos comerciantes, esto con la finalidad de que los montos de los Micro-créditos otorgados a los comerciantes del Mercado del pueblo sean suficientes para concretar sus ideas de negocios que tienen en su momento, debido a una peculiar característica de sus negocios al no reflejar la mercadería necesaria para acceder al monto que solicitan.

Se recomienda también a estas prestadoras de microcréditos tener menos requisitos que exigen estas mismas entidades financieras, ya que vienen exigiendo como requisito indispensable contar con documentos de posesión o propiedad del inmueble al solicitar financiamiento. Demostrar experiencia mínima de 6 meses en el negocio es uno de los requisitos generales para comerciantes que por primera vez solicitan un microcrédito y al parecer son muchos requisitos a lo cual se recomendaría que sea uno de estos el principal.

A estas misma entidades se indica que los comerciantes del mercado del Pueblo manifestaron que tienen que recibir orientación antes y después de adquirir los microcréditos otorgados en cuanto a la forma de pago, esto con la finalidad de que su satisfacción siga siendo alta y permitiéndoles avanzar a pagar el crédito con menos intereses, esto para evitar con créditos hipotecarios, esto debido a que las entidades Financieras no les informó que al terminar de pagar el micro-crédito deberían realizar el levantamiento de hipoteca y que esto tendría un costo adicional.

Se recomienda a estos comerciantes y las propias entidades financieras que se mantenga esa vigencia y mejorar los pagos con menos interés de microcréditos, esto con la finalidad de que el bienestar familiar siga mejorando en casi todos los comerciantes que accedieron a Microcréditos, accediendo sus hijos a una mejor educación, alimentación, adecuada ropa y unión familiar, apoyando todos con ideas y en especial en realizar estrategias para hacer crecer su negocio.

Como recomendación final, se les indica que si bien las ventas de los comerciantes del mercado del pueblo después de invertir un micro-crédito se incrementan en cierto porcentaje, esto no permite en la mayoría de los casos que los comerciantes contraten a terceras personas para atender en su negocio, esto ocasiona que no exista influencia entre ambas variables, se recomendaría asesorar a los comerciantes en el direccionamiento de estos microcréditos, esto con la finalidad de que su rentabilidad de estos negocios sigan creciendo pero también que el desarrollo económico de personas que desean laborar en estos puestos también crezca, ya que solo crecen económicamente los dueños de estos puestos del mercado, esto ocasiona que personas que necesitan desarrollarse económicamente no lo hagan.

REFERENCIAS

- Aguilar, G. (2014). *Dos estudios sobre los micros finanzas en el Perú*. (Tesis de doctorado). Pontificia universidad católica del Perú. Lima. Recuperado desde:
file:///C:/Users/Administ/Downloads/AGUILAR_ANDIA_GLADYS_GIOVANNA_D
OS_ESTUDIOS.pdf
- Aliaga, G y Lara, A. (2012). *El impacto de las microfinanzas en el desarrollo de las Mypes de servicios alimenticios en el Balneario Pimentel: Caso Restaurante “La Amiga” – 2012*. (Tesis de licenciatura). Universidad Señor de Sipán. Chiclayo. Recuperado de:
<http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/1091>
- Álvarez, J. (2013). *Evaluación Del Impacto Del Microcrédito En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Colanta*. (Tesis de Maestría). Universidad Nacional de Colombia. Medellín. Recuperado de <http://www.bdigital.unal.edu.co/9686/1/71662851.2013.pdf>.
- Arias, F. (2006). *El proyecto de investigación introducción a la metodología científica*. (5a edición). Caracas: Editorial Epistema.
- Ávila, P. (s.f). *Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú)*. (Tesis de Maestría). Universidad de Valencia. Valencia. Recuperado de
file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/6642-24506-1-PB.pdf.
- Barreto, G. (2010). *Aportación al inicio de una experiencia de desarrollo socio-económico; basada en los principios cooperativos, en una comunidad indígena del estado de Yucatán. El caso de Telchac pueblo*. (Tesis doctoral). Mondragón Unibertsitatea. Recuperado de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2014/gb/index.htm>
- Benites, M. (2015). *Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del Mercado José Quiñones Gonzales de la ciudad de Chiclayo – 2015*. (Tesis Pregrado). Universidad Señor de Sipán. Chiclayo. Recuperado de
<http://repositorio.uss.edu.pe/xmlui/handle/uss/3025>

- Camacho, K. (2015). *El microcrédito y su aporte al desarrollo económico y social del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil al 2015*. (Tesis de Maestría). Universidad de Guayaquil. Guayaquil. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/9546/1/Tesis%20Kathy%20Camacho.pdf>
- Cruz, C. (2010). *El impacto de las Micro finanzas en el desarrollo económico de las mypes textiles del cercado de Chiclayo 2010*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Señor de Sipán. Chiclayo. Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/uss/744/Cruz%20Sol%C3%ADs%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Escribano, G. (2010). *Teorías del desarrollo económico. Universidad nacional de educación a distancia*. Recuperado de: http://sistemaucem.edu.mx/bibliotecavirtual/oferta/licenciaturas/derecho/LDE318/teorias_del_desarrollo_economico.pdf
- Farto, J. (2016). *Desarrollo económico localizado versus desarrollo territorial*. (Tesis doctoral). Universidad de País Vasco. Bilvao. Recuperado de https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/20483/TESIS_FARTO_LOPEZ_JOSE%20MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Fernández, S y Pértigas, S.(2002). *Investigación cuantitativa y cualitativa. España*. Recuperado de https://www.fisterra.com/mbe/investiga/cuanti_cuali/cuanti_cuali2.pdf.
- Gavilanes, A y Romero, M. (2015). *Medición del impacto de los microcréditos sobre el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando, año 2014*. (Tesis de licenciatura). Universidad de Cuenca. Cuenca. Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/22306/1/tesis.pdf>
- Gómez, C. (s.f). *Diez tesis cuestionables sobre los microcréditos*. Recuperado de: http://www.revistapueblos.org/old/IMG/pdf/microcreditos_editado.pdf.
- Herrán, J. (2014). *MICROCRÉDITO Y DESARROLLO LOCAL la experiencia de la casa campesina Cayampe*. (1^{ra}. Edición).Ecuador: Universidad Abya-Yala. Consultado en: <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/7925>

- Hurtado, J. (2000). *Metodología de la investigación*. Caracas: Fundación SYPAL.
- Kong, J y Moreno, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito De San José – Lambayeque en el Período 2010-2012*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo. Recuperado de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf
- Morocho, J. (2014). *El impacto del mercado de microcréditos productivos rurales y su incidencia en el desarrollo de los habitantes del Cantón Portoviejo Provincia de Manabí, periodo 2006-2011*. (Tesis de magister). Universidad de Guayaquil. Guayaquil. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/6449/1/%E2%80%9CEL%20IMPACTO%20DEL%20MERCADO%20DE%20MICROCR%C3%89DITOS%20PRODUCTIVOS%20RURALES%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20EN%20EL%20DESARROLLO%20DE%20.pdf>
- Paccha, E. (2015). *Análisis de la influencia de las micro finanzas en el desarrollo económico de la ciudad de Loja periodo 2000 - 2012, su impacto y perspectivas*. (Tesis de Magister). Universidad san Francisco de Quito. Quito. Recuperado de <http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/4310/1/113852.pdf>
- Palacios, L. (2016). *Microcrédito: Una comparación teórica entre el enfoque de la Banca Grameen y el enfoque minimalista de la escuela de Ohio*. (Tesis de Licenciatura). Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá. Recuperado de <http://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/14774/1/PALACIOSPULIDOLEIDYJULIETH2016.pdf>.
- Pilares, Y. (2015). *Los microcréditos y el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mibanco en la Asociación Pro Vivienda Los Próceres del Distrito De San Sebastián, Cusco –2015*. (Tesis Pregrado) Universidad Andina del Cusco. Cusco. Recuperado de http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/325/3/Yssy_Tesis_bachiller_2016.pdf

- Rivera, K y Bejarano, J. (2014). *El Microcrédito: un instrumento de gestión en la solución de la pobreza. Revista de Investigación Universitaria*. 3 (2), 29 Recuperado de:
file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/518-2747-1-PB.pdf.
- Rodríguez, M. (2010). *El Microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia*. (Tesis de Maestría). Universidad Nacional de Colombia. Bogotá.
Recuperado de
http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf
- Sala-i, X. (2000). *Apuntes de crecimiento económico*. (2da edición). Barcelona: Antoni Bosch editor S.A.
- Salas, R. (2012). *Diseño de un modelo de gestión empresarial para el crecimiento económico de las microempresas comerciales del Mercado Modelo de Chiclayo 2014*. (Tesis Pregrado). Universidad Señor de Sipán. Chiclayo. Recuperado de
<http://repositorio.uss.edu.pe/xmlui/handle/uss/719>.
- Sarabia, M y Hernández, Y. (2013). *El microcrédito como herramienta estratégica de desarrollo de los micro emprendedores de la calle de la moneda de la ciudad de Cartagena*. (Tesis Licenciatura). Universidad de Cartagena. Cartagena de Indias.
Recuperado de
<http://190.242.62.234:8080/jspui/bitstream/11227/2830/1/TRABAJO%20FINAL%20E%20SPE%20FINANZAS.pdf>.
- Tamayo, M. (1999). *El proceso de la investigación científica*. (3ra Edición). México: Editorial Limusa.
- Tutiven, A. (2011). *“Relación entre los microcréditos y microseguros, demanda e influencia en la economía del litoral enfocado en la Provincia del Guayas” (2008 - 2010)*. (Tesis de Licenciatura). Universidad de Guayaquil.
Recuperado de
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/3481/1/Tutiven%20Vel%C3%A1squez%20Abel%20Washington.pdf>

ANEXOS

Anexo 01

ENCUESTA

La siguiente encuesta tiene como finalidad determinar la influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo Chiclayo 2017.

Dirigida a comerciantes del Mercado del Pueblo -Chiclayo que cuenten o hayan accedido en algún momento a microcréditos. Se les pide contestar con toda sinceridad, para obtener información sustentable y real que servirá para una propuesta de mejora de sus negocios. La información brindada se mantendrá en total confidencialidad.

Edad Sexo F M

Estudios realizados

Primaria Secundaria completa superior

Instrucciones: Lea cuidadosamente y Marque con un (x) según crea conveniente.

1. ¿Cuántos años tiene como comerciante?

1 año 2 años 3 años Más

2. ¿Cuál es el rubro de su negocio?

Abarrotes Estando de comida Carnes rojas Pescados
Verduras Frutas Aves Otros

3. ¿Ha accedido en algún momento a un microcrédito?

Sí No

4. ¿En que invirtió el microcrédito?

Compra de mercadería Compra de maquinas construcción de
y maquinarias vivienda

5. El microcrédito otorgado ¿fue suficiente para concretar su idea de inversión?

Sí No

6. ¿Por qué cree que no le otorgaron el monto que solicitó?

Insuficiente tiempo en el Falta de Garantía Poca mercadería conyugue en el sistema
negocio personal financiero

7. ¿Qué entidad financiera le atendió?

Bancos Cajas Municipales Cajas Rurales Cooperativas
Financieras

8. De los requisitos solicitados ¿Cuál fue el más difícil de cumplir?
- | | | | |
|---|--------------------------|--|--------------------------|
| Experiencia mínima de 6 meses en el negocio | <input type="checkbox"/> | No tener obligaciones morosas en el sistema financiero | <input type="checkbox"/> |
| Boletas y/o facturas de compra y venta | <input type="checkbox"/> | Documento de posesion o propiedad del inmueble | <input type="checkbox"/> |
| Aval | <input type="checkbox"/> | Persona natural con edad entre 21 a 70 años | <input type="checkbox"/> |
| Copia del DNI del solicitante u conyuge | <input type="checkbox"/> | | |
9. ¿Cree que debió recibir orientación antes y después de adquirir el Microcrédito?
- Si No
10. ¿Mejoró sus ingresos con el microcrédito?
- Si No
11. ¿Cómo le benefició el microcrédito?
- | | | | |
|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| Mayores ventas | <input type="checkbox"/> | Compra y mantenimiento de maquinas | <input type="checkbox"/> |
| Ampliacion de local comercial | <input type="checkbox"/> | Compra de mercadería a menos precio | <input type="checkbox"/> |
| Mayor Cantidad de produccion | <input type="checkbox"/> | | |
12. ¿Paga con facilidad sus cuotas?
- Si No
13. ¿Los intereses son bajos?
- Si No
14. ¿Por qué medio se enteró que podía acceder a un Microcrédito?
- Amigos Familiares Radio Volantes
15. ¿En qué régimen tributario se encuentra inscrito?
- RUS REMYPE RER RG
16. ¿Cuánto paga mensualmente a Sunat?
- S/. 0 s/. 50 s/. 20 Mas
17. ¿Es de la opinión que pagando sus impuestos cumple con su país?
- Si No
18. ¿En qué % la producción y/o ventas se incrementaron después de invertir el microcrédito?
- 0% 5% 10% 30%
50%
19. Diría Ud. ¿Que después del microcrédito mejoro el bienestar de su familia?
- Si No

20. ¿Considera que su negocio cuenta con mayor capacidad para atender a sus clientes?

Si

No

21. ¿El incremento de sus ventas ha generado que contrate a más personas en el negocio?

Si

No

22. ¿A quiénes le permite generar ingresos su negocio?

Proveedores Entidades Financieras

Transportistas Familiares (en su negocio)

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. CPC *Lupe Cachay Sánchez*, Contador Público Colegiado y , Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (encuesta) elaborada por: Jeyli Yoana Ignacio Silva, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **Influencia De Los Microcréditos En El Desarrollo Económico De Los Comerciantes Del Mercado Del Pueblo Chiclayo 2017**

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, 25 de *Abril* del 2018



Lupe Cachay

DNI N° *16680888*

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. CPC *Dra. CPCC Gladys Elizabeth Becerra López*, Contador Público Colegiado y , Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (encuesta) elaborada por: Jeyli Yoana Ignacio Silva, estudiante de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **Influencia De Los Microcréditos En El Desarrollo Económico De Los Comerciantes Del Mercado Del Pueblo Chiclayo 2017**

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, *24* de *abril* del 2018



Dra. CPCC Gladys Elizabeth Becerra López

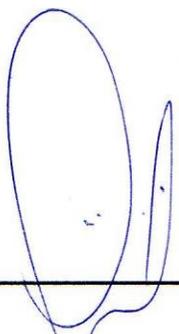
DNI N° *16417226*

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg. CPC *Dagmar Elio Saceda*, Contador Público Colegiado y
, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad
Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos
(encuesta) elaborada por: Jeyli Yoana Ignacio Silva, estudiante de la Escuela de
Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **Influencia De Los
Microcréditos En El Desarrollo Económico De Los Comerciantes Del Mercado
Del Pueblo Chiclayo 2017**

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración,
contenido y redacción de los ítems.

Pimentel, *26* de *Abril* del 2018



DNI N° *43899380*

ANEXO 3: Resolución de aprobación



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N°1257-FACEM-USS-2020

Chiclayo, 03 de diciembre de 2020.

VISTO:

El oficio N°0707-2020/FACEM-USS de fecha 03 de diciembre de 2020, presentado por la Directora de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad, y el proveído del Decano de FACEM de fecha 03/12/2020, respecto a la aprobación de la actualización de los Informes de Investigación, y;

CONSIDERANDO:

Que, según el Reglamento de Investigación de la Universidad Señor de Sipán en su Art. 31° Indica que la investigación formativa es un proceso de generación de conocimiento, asociado con el proceso de enseñanza – aprendizaje, cuya gestión académica y administrativa está a cargo de la Dirección de cada escuela profesional.

Que, en el Art. 36° del mismo Reglamento de Investigación, menciona que el comité de Investigación de la escuela profesional aprueba el tema del proyecto de Investigación acorde a las líneas de Investigación Institucional

Que con oficio N° 0523-2020/FACEM-DC-USS de fecha 30 de setiembre de 2020, la Directora de la Escuela Profesional de Contabilidad solicita la aprobación de la actualización de los proyectos de tesis presentados por los egresados de su escuela, por haber perdido vigencia.

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

SE RESUELVE

ARTÍCULO 1°: APROBAR la actualización de los Informes de Investigación de los egresados de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad, según se indica en el cuadro adjunto.

ARTÍCULO 2°: Dejar sin efecto la Resoluciones que aprobaron los proyectos de Investigación iniciales, por caducidad, según el extremo correspondiente.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE.

Dr. EDGAR ROLANDO TUESTA TORRES
(Decano)
Facultad de Ciencias Empresariales

CC: Escuela, Archivo.

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N°1257-FACEM-USS-2020**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	TITULO	LINEA
1	DIAZ HERNANDEZ YEISA YORELI	PROPUESTA DE AUDITORIA FINANCIERA PARA MEJORAR EL CONTROL DE LOS INGRESOS Y EGRESOS DEL SUB CAJAE UGE – UTCUBAMBA	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
2	SALDAÑA TRONCOS JANY KARINA	ESTRATEGIAS DE CONTROL INTERNO PARA ALCANZAR EFICIENCIA EN EL AREA DE CAJA DE LA EMPRESA TELECOMUNICACIONES VALENTINA EIRL - BAGUA GRANDE.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
3	IGNACIO SILVA JEYLI YOANA	INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DEL PUEBLO CHICLAYO	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
4	CASTILLO ZAPATA ANA DEL PILAR	EVASIÓN TRIBUTA Y EL IMPACTO EN LA RECAUDACION DE LOS COMERCIANTES DE PRENDAS DE VESTIR - CAJAMBAMBA.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
5	VASQUEZ VASQUEZ NERY	ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES - HOSTAL SAN FERNANDO EIRL. BAGUA GRANDE.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Rm. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

www.uss.edu.pe

ANEXO 4: Acta de originalidad



ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, EDGARD CHAPOÑAN RAMIREZ, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° 1257-FACEM-USS- 2020, del (los) estudiante (s), Ignacio Silva Jeyli Yoana Titulada INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DEL PUEBLO CHICLAYO.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 23% verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN.

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación, aprobada mediante Resolución de directorio N° 221-2019/PD-USS de la Universidad Señor de Sipán.

Pimentel, 22 de enero de 2021



Mg. Chapoñan Ramirez Edgard
DNI N° 42068346

ANEXO 5: Formato T1



**FORMATO Nº T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES)
(LICENCIA DE USO)**

Pimentel, 21 de enero de 2021

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

EL suscrito:
IGNACIO SILVA JEYLI YOANA, con DNI 70069273

En mí (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado: INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DEL PUEBLO CHICLAYO-2017, presentado y aprobado en el año 2020 como requisito para optar el título de CONTADOR PUBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mí (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de grado a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional – <http://repositorio.uss.edu.pe>, así como de las redes de información del país y del exterior.

Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación y a su autor.

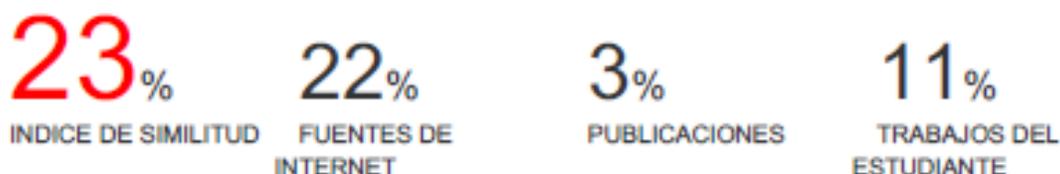
De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo Nº 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APellidos y Nombres	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
IGNACIO SILVA JEYLI YOANA	70069273	

ANEXO 6: Reporte del turnitin

INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DEL PUEBLO CHICLAYO.

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.usat.edu.pe Fuente de Internet	1%
2	www.grameen.com Fuente de Internet	1%
3	repositorio.continental.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	dspace.ucundinamarca.edu.co:8080 Fuente de Internet	1%
5	dspace.ups.edu.ec Fuente de Internet	1%
6	www.cajatrujillo.com.pe Fuente de Internet	1%
7	www.uned.es Fuente de Internet	1%
8	addi.ehu.es Fuente de Internet	1%

9	sistemaucem.edu.mx Fuente de Internet	1%
10	catalog.ihsn.org Fuente de Internet	1%
11	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	1%
12	www.asomifperu.com Fuente de Internet	<1%
13	corrupcionalamexicana.blogspot.com Fuente de Internet	<1%
14	www.comunica-accion.org Fuente de Internet	<1%
15	Submitted to Universidad Alas Peruanas Trabajo del estudiante	<1%
16	ciriec-colombia.org Fuente de Internet	<1%
17	repositorio.unan.edu.ni Fuente de Internet	<1%
18	dspace.utpl.edu.ec Fuente de Internet	<1%
19	tesis.unap.edu.pe Fuente de Internet	<1%
20	www.redalyc.org Fuente de Internet	<1%

ANEXO 7: Carta de autorización

"Año de la Universalización de la Salud"

Chiclayo, 08 de diciembre de 2020

Quien suscribe:

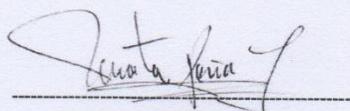
Sr. Manta Peña Juan Carlos

Representante de la Asociación de comerciantes

AUTORIZA: Permiso para recojo de información pertinente en función del proyecto de investigación, denominado: **INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DEL PUEBLO CHICLAYO.**

Por el presente, el que suscribe, Sr. Manta Peña Juan Carlos representante de la asociación de comerciantes El Pueblo de Chiclayo, AUTORIZO al Bach. Ignacio Silva Jeyli Yoana, identificado con DNI N°70069273, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad, y autor del trabajo de investigación denominado: INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DEL PUEBLO CHICLAYO, al uso de dicha información que conforma el expediente técnico así como hojas de memorias, cálculos entre otros como planos para efectos exclusivamente académicos de la elaboración de tesis de Pre-grado, enunciada líneas arriba de quien solicita se garantice la absoluta confidencialidad de la información solicitada.

Atentamente.



Manta Peña Juan Carlos

DNI: 73467744