



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y
EDUCACIÓN**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y
FINANCIERAS**

TESIS

**“LOS MICROCRÉDITOS DEL INSTITUTO DE DESARROLLO
DEL SECTOR INFORMAL Y EL DESARROLLO ECONÓMICO
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL DISTRITO
DE AMARILIS – HUÁNUCO - 2019”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

PRESENTADO POR: LUIS CARLOS GONZALEZ HIDALGO

**ASESORES:
DR. JAVIER MENDOZA BALAREZO**

DR. JULIA PALOMINO GONZALES

HUÁNUCO, MAYO 2020

**“LOS MICROCRÉDITOS DEL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL
SECTOR INFORMAL Y EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL DISTRITO DE AMARILIS –
HUÁNUCO - 2019”**

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mis padres quienes me apoyaron todo el tiempo, y que por ellos obtuve un logro más en mi vida.

A mis maestros quienes nunca desistieron al enseñarme, y por los consejos que me dieron.

ÍNDICE

	Pág.
DEDICATORIA	iii
ÍNDICE	iv
RESUMEN	vi
INTRODUCCIÓN	viii
CAPÍTULO I: PROBLEMA	
1.1. Planteamiento del problema	10
1.2. Formulación del problema	13
1.3. Objetivo	13
1.3.1 General	13
1.3.2 Específicos	14
1.4 Justificación	14
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	
2.1 Antecedentes	16
2.2 Bases teóricas	23
2.3 Hipótesis	44
2.4.1 Hipótesis general	44
2.4.2 Hipótesis específica	44
2.4 Variables de estudio	45
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	
3.1 Ámbito de estudio	47
3.2 Tipo de investigación	48
3.3 Nivel de investigación	48
3.4 Método de investigación	49
3.5 Diseño de investigación	49
3.6 Población, muestra y muestreo	50
3.7 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos	51
3.8 Procedimiento de recolección de datos	51
3.9 Técnicas de procesamiento y análisis de datos	51

CAPÍTULO IV: RESULTADOS	
4.1 Presentación de resultados	53
4.2 Discusión	71
CONCLUSIONES	74
RECOMENDACIONES	76
REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA	77
ARTÍCULO CIENTÍFICO	81
ANEXOS	
Cuestionario para medir el microcrédito	93
Cuestionario para medir el desarrollo económico	95
Matriz de consistencia	97

RESUMEN

La presente investigación titulada: “LOS MICROCRÉDITOS DEL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL Y EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL DISTRITO DE AMARILIS – HUÁNUCO - 2019” cuyo objetivo general es determinar la correlación entre los microcréditos y el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas en el distrito indicado. El presente estudio es sustantiva de alcance descriptiva-correlacional, el diseño también es correlacional-transversal. La población de esta investigación está constituida por 320 beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis durante el periodo 2019 y la población de tipo probabilística conformada por 74 de estos deudores. La técnica utilizada fue la encuesta y como instrumentos se tiene dos cuestionarios que midieron a cada una de las variables conformado por 12 ítems cada uno de ellos.

Los resultados muestran que los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a cero es menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dichas variables tienen un coeficiente de correlación positivo medio o moderado cuyo valor es 0.530. Así mismo los microcréditos se ubican en una valoración de poco adecuada y el desarrollo económico en una valoración de baja pero muy próximo a la valoración de mediana. Así mismo los microcréditos y las dimensiones del desarrollo económico como son el crecimiento sostenible, la productividad y la tecnología e innovación también se relacionan significativamente.

ABSTRACT

This research entitled: "THE MICROCREDITS OF THE INSTITUTE OF DEVELOPMENT OF THE INFORMAL SECTOR AND THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF MICRO AND SMALL COMPANIES IN THE DISTRICT OF AMARILIS - HUÁNUCO - 2019" whose general objective is to determine the correlation between microcredits and economic development of Micro and small businesses in the indicated district. The present study is substantive of descriptive-correlational scope, the design is also correlational-transversal. The population of this research is made up of 320 debtor's beneficiaries of the MYPES to the Institute of Development of the Informal Sector of Huánuco, of the Amarilis district during the period 2019 and the probabilistic type population consisting of 74 of these debtors. The technique used was the survey and as instruments there are two questionnaires that measured each of the variables made up of 12 items each.

The results show that the microcredits of the Informal Sector Development Institute (IDESI), are significantly related to the economic development of the MYPES in the Amarilis District, Huánuco Region 2019, since in the hypothesis test the level of significance or p-value equal to zero is less than the estimated error (0.01) so the research hypothesis is accepted. Similarly, these variables have a medium or moderate positive correlation coefficient whose value is 0.530. Likewise, microcredits are located in a valuation of little adequate and economic development in a valuation of low but very close to the valuation of median. Likewise, microcredits and the dimensions of economic development such as sustainable growth, productivity and technology and innovation are also significantly related.

INTRODUCCIÓN

Actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Es por ello cuando un empresario de la micro y pequeña empresa se desarrolla económicamente, genera más puestos de trabajo, puesto que necesita más mano de obra generando mayor productividad y rentabilidad.

El financiamiento de la microempresa es el primer punto de partida puesto que los emprendedores no tienen el capital necesario y suficiente para iniciar sus actividades empresariales. De esta manera, el microcrédito constituye una de las herramientas más significativas para asignar capital y supervisar su utilización en estos negocios de reducida envergadura, reforzando su productividad y eficiencia, así como contribuyendo a la elevación de los niveles de ingreso y empleo en los sectores de menores recursos. Estos microcréditos sirven de ayuda sustancial para que los sectores de bajos recursos para emprender un negocio y así mejorar la calidad de vida de muchos peruanos puesto que generan puestos de trabajo. Del mismo modo los microcréditos garantizan establecer un mejor nivel social a estos pequeños empresarios y de esta manera contribuir también al desarrollo del contexto social y geográfico de la zona donde se desarrollan.

La presente investigación tiene las siguientes partes:

Capítulo: El problema, que comprende el planteamiento del problema de investigación, formulación del problema, objetivo general y específicos y la, justificación

Capítulo II: Marco teórico que contiene los antecedentes del estudio, tanto internacionales, nacionales y regionales o locales; bases teóricas, hipótesis y variables de estudio

Capítulo III: Metodología de la investigación, que comprende ámbito de estudio, el tipo y nivel de la investigación, método de investigación, diseño de investigación población,

muestra y muestreo, técnicas e instrumentos de recolección de datos, procedimiento de recolección y procesamiento de datos y las técnicas de procesamiento y análisis de datos.

Capítulo IV: Resultados que comprende la presentación de resultados incluyendo la prueba de hipótesis y la discusión.

Finalmente se tiene las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas, el artículo científico y anexos.

CAPÍTULO I

PROBLEMA

1.1 Planteamiento del Problema.

En la actualidad la labor que realizan las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes), tiene un efecto relevante para el desarrollo del país, no solo en la generación de puesto de trabajo, sino fundamentalmente propician el desarrollo socioeconómico del contexto donde están presentes. Okpara y Wynn (2007) opinan que todo pequeño negocio se debe considerar como una palanca para el crecimiento económico, así como la generación de fuentes de trabajo y sobre todo la reducción de la pobreza sobre todo en los países en vía de desarrollo.

Las principales causas del problema identificado, son el financiamiento de las Mypes, podemos señalar que son muchos los requerimientos de las microempresas; entre los más importantes se encuentran la necesidad de una regulación normativa adecuada y de programas orientados a fomentar su desarrollo e insertarlas en la dinámica económica del país.

Rodríguez, Carlos Enrique y Ita Patrón, Ximena Sierra (2014) afirman que uno de los principales obstáculos y trabas de las pequeñas empresas es el acceso al crédito, cuando debe ser a la inversa se deben dar facilidades viables y pertinentes a los microempresarios para poder financiar en forma óptima su actividad, aun cuando las fuentes llegan a cubrir tan solo menos del 5% de las necesidades del sector.

Existe una falacia en el mundo empresarial de pensar que las entidades financieras daban préstamos solo a las personas o empresarios que poseen dinero, sin embargo, hoy en día existen entidades que si dan préstamos a los pequeños y microempresarios, pero no dejamos de lado el hecho que muchas entidades solo otorgan préstamos a los que más tienen, cumpliéndose el dicho de que “el rico cada día se hace más rico”. Esto refleja el actuar natural de las entidades bancarias que dirigen sus actividades en función de sus beneficios inmediatas sin tomar en cuenta que en algunas ocasiones es posible tener mayores ganancias a largo plazo si se persigue el beneficio inmediato de los clientes.

El microempresario tiene un capital mínimo, escaso, que no alcanza para su vigencia y permanencia, por lo tanto necesita de todas maneras un crédito financiero y paradójicamente cuando acuda a dichas instituciones se da con la cruda realidad que le piden demasiados requisitos que materialmente no cuenta como es el hecho de garantías económicas o hipotecarias. Este hecho hace que acudan a créditos informales que si bien es cierto son más rápidos, no piden demasiado requisitos, pero es mucho más costoso, con intereses muy altos y hasta cierto punto usureros y esta realidad muchas veces desanima a los microempresarios y en otros casos se descapitalizan y en la práctica desaparecen del mercado.

En términos económicos y sociales, cuando la micro empresa crece, genera puesto de trabajo, ocupación para los desocupados que cada día son más.. Además, al incrementarse sus ventas por la mayor apertura de ventas tienen mayor rentabilidad, lo que conlleva al desarrollo sostenido de la zona y por ende del país contribuyendo a incrementar el producto bruto interno Okpara & Wynn, (2007). Sin embargo, las Mypes enfrentan una serie de obstáculos que limitan su desarrollo y supervivencia a largo plazo.

Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en vías de desarrollo que en los países desarrollados Arinaitwe, (2006). Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo por el mismo

hecho de no contar con adecuada cultura financiera ni normativa y las probabilidades de perdurar más de cinco años no son muy óptimas Sauser, (2005).

En el Perú, las estadísticas de la Dirección Nacional del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE), referidas a las micro y pequeñas empresas, muestran que la participación de las MYPES en el PBI ha sido del 42% y han representado el 98% del total de empresas en el Perú (MTPE, 2007) y el 80.96% de la población económicamente activa (MTPE, 2005).

Barba-Sánchez, Jiménez-Sarzo, & Martínez-Ruiz, (2007) de acuerdo con el estudio Global Entrepreneurship Monitor realizado en el Perú, se estima que 9.2 millones de peruanos están involucrados en una actividad emprendedora, de los cuales el 75% tiene un periodo de operaciones de entre 0 y 42 meses, y el restante 25% sobrepasó este periodo, considerándose como empresas consolidadas. Esta realidad nos indica que solo la cuarta parte de las pequeñas empresas y los microempresarios tienen empresas consolidadas después de transcurrir la odisea de cuatro años de permanencia y el resto que son las tres cuartas partes lamentablemente desaparecen o cambian de rubro constituyéndose un problema laboral y problemático para el desarrollo del país. Asimismo, de este 25%, solamente el 3% ha llevado a cabo proyectos emprendedores, como el desarrollo de nuevos productos o el ingreso a nuevos mercados. Morales & Yamakawa, (2005). Ello implica que las entidades responsables como es el caso de los Ministerios pertinentes capacitar a los microempresarios e emprendimiento, creatividad, y sobre todo en innovación con la finalidad de crear productos novedosos innovadores que abarquen mercados exteriores que permitan su vigencia y permanencia.

Estas cifras evidencian la necesidad también de identificar los factores indicientes que limitan el desarrollo de las empresas, de forma que se pueda lograr una mayor proporción de empresas consolidadas en el Perú. Sin embargo, a pesar de la importancia y contribución que realizan las Mypes, la literatura actual revela que no se han realizado estudios en el Perú que determinen la incidencia en su desarrollo. Siendo uno dentro de otros los mayores problemas que tienen las Mypes en el Perú y en la ciudad de Huánuco, es el acceso al financiamiento.

Luego de la caracterización del sector de las Mypes sobre financiamiento, en la presente investigación analiza el grado de contribución que tiene los microcréditos otorgados por el Instituto de Desarrollo del Sector Informa (IDESI) en el desarrollo económico de las Microempresa en el distrito de Amarilis, de la provincia y departamento de Huánuco, periodo 2019.

1.2 Formulación del Problema:

1.2.1 Problema General:

¿De qué manera los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relaciona con el Desarrollo Económico de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019?

1.2.2 Problemas Específicos

1. ¿De qué manera los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) se relaciona con el crecimiento sostenible de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019?
2. ¿En qué medida los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) se relaciona con la productividad de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019?
3. ¿En qué medida los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) se relaciona con la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019?

1.3 Objetivo

1.3.1 General:

Determinar la relación existente entre los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) y el desarrollo económico de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

1.3.2 Objetivos Específicos

1. Establecer la relación de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) y el crecimiento sostenible de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019
2. Indicar la relación de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) y la productividad de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.
3. Indicar la relación de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) y la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

1.4 Justificación

La importancia de esta investigación reside en que los beneficiarios del estudio sobre los microcréditos de las microempresas que son fuentes generadoras de empleo, y las fuentes de financiamiento con que cuentan, debido que son la fuerza que ayuda a la mejoría de la economía de las empresas y, por tanto, de nuestro país.

El presente trabajo de investigación se justifica tomando en cuenta los siguientes criterios:

Relevancia Social.

La presente investigación beneficiará a toda la población amarilense, consecuentemente a los pobladores de la Región de Huánuco porque se recomendará a los propietarios de las mypes el buen uso que deben dar a sus créditos en bien de la rentabilidad y productividad empresarial

Implicancia Teórica.

La presente investigación se justifica en el campo teórico porque incorpora teorías contemporáneas y actualizadas sobre microcréditos, financiamiento y desarrollo económico

Implicancia Práctica.

La presente investigación busca viabilizar la solución de los problemas de las Mypes que desde ya son múltiples, referentes a la creación de puestos de

trabajo, el destino de los créditos y el desarrollo económico, a través de las respectivas sugerencias que se alcanzarán al culminar la presente investigación. Así mismo constituye en un antecedente para otras investigaciones.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del estudio

3.1.1. A nivel Internacional:

✓ Lopera, Vélez, & Ocampo (2014) trabajo de investigación titulado “Alternativas de financiamiento para las MIPYMES en Colombia”, cuyo objetivo general fue identificar las alternativas de financiación que brinda el mercado para las MIPYMES.

La investigación tomó el análisis realizado por la Gran Encuesta de la ANIF (2012) a las PYMES.

La conclusión aportada en este trabajo investigativo fue que en Colombia hay alternativas de financiación tanto internas como externas. Las primeras, son las más comunes para este tipo de empresas, principalmente para su creación, ya que son pocas las entidades dispuestas a financiar y/o personas que quieran invertir en proyectos o MIPYMES en edad temprana, debido a los altos riesgos a los que se enfrentan.

Las externas, por su parte, aplican en su mayoría, para aquellas MIPYMES que se encuentran en marcha con la capacidad económica para respaldar las deudas adquiridas y con suficiente tiempo en el mercado para demostrar la historia crediticia y capacidad de pago.

✓ Ingrid Rossy Portugal Rojas de la Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias Económicas y Financieras, Carrera de Economía, en su Tesis de Grado “Asignación de Microcreditos como Incentivo a la Mejora del Ingreso Familiar”. La Paz - Bolivia 2013. Concluye lo siguiente:

Del estudio realizado sobre las pyme en la ciudad de La Paz a nivel de las necesidades básicas de los hogares, es necesario pasar de una estrategia de financiamiento exclusivamente a la producción a una estrategia de financiamiento integral, entre otras, cuestiones como:

La regularización o formalización, que no es meramente un problema jurídico de tenencia, si no de tamaño de las unidades que la mayoría de los casos no llegan a constituir una unidad económica aun para desarrollar actividades comerciales, la regularización impositiva y provisional sin la cual no pueden realizar en formas más ventajosas el producto de su trabajo en el mercado, la fijación de precios y el apoyo comercial que incluya un sistema de información e infraestructura que facilite el acceso al mercado, el desarrollo tecnológico apropiable por el sector: la gestión informática y difusión de conocimientos con apoyo logístico accesible de los propios pequeños productores, la formación y capacitación de los recursos técnicos con perfiles profesionales adecuados a las especificaciones regionales y de la atención a este sector, además del acceso y/o mejoramiento de la vivienda.

La estrategia de financiamiento debería complementarse con importantes recursos de asistencia técnica en campo para asegurar el impacto del financiamiento. En ese sentido, la asistencia técnica debería ser: permanente, bien capacitada, “bien pagada” y “atada” a los resultados de los sub proyectos que se financian.

Finalmente es necesario pasar de una estrategia acotada, a una estrategia de otorgación universal con líneas acordes a las necesidades del sector, pero de acceso masivo. Para ello sin duda hace falta muchos más recursos, pero también y no menos importante nuevas modalidades de financiamiento, “de llegar al productor”.

El mejor vehículo para la universalización de esta estrategia de financiamiento es la organización asociativa del sector, que los programas de algunas

entidades microfinancieras están fomentando, “rescatando” y fortaleciendo también las formas cooperativas, apoyándolas para salir de su estado de endeudamiento y de la falta de representatividad y participación de los productores.

Está comprobado que actualmente las condiciones para solicitar un microcrédito en el sistema financiero para pyme son más accesibles ya que disminuyeron los requisitos para acceder con un microcrédito y con el transcurso del tiempo las entidades financieras se volvieron aún más flexibles.

La competencia de oferta de financiamiento en el mercado ha incrementado. El fomentar las iniciativas económicas y de emprendimiento genera más oportunidades en la mejora de la calidad de vida y de empleo en nuestra sociedad. La regularización, control y clasificación de las pymes, hicieron generar nuevas tecnologías crediticias a las entidades financieras.

✓ La Autora: Ing. Norma Elizabeth Velecela Abambari. Cuenca-Ecuador 2013, de Universidad de Cuenca, de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, para obtener la Maestría en Gestión y Dirección de Empresas, Mención Finanzas: “Análisis de las Fuentes de Financiamiento para Las Pymes”, concluye lo siguiente:

Existe una problemática marcada en nuestro medio con respecto al financiamiento de las PYMES la que se puede resumir de la siguiente manera:

- En nuestro país, no existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas. Pero el empresario por su falta de cultura financiera no toma estas opciones.
- Existe demasiada informalidad en los propietarios de las PYMES
- Problemas de escasez de trabajadores calificados, la Adaptación tecnológica y los recursos financieros
- Los dueños o propietarios generalmente no están dispuestos a desarrollar un sistema administrativo que les permita visualizar su empresa a largo plazo Las dificultades de obtener un crédito no se relaciona únicamente con el hecho de que las PYMES no estén en posibilidad de acceder a fondos mediante un procedimiento

financiero, de hecho, sería posible confiar en que de solucionarse esto, los proyectos no serían en su totalidad financiados automáticamente.

2.1.2. A nivel Nacional.

✓ Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo: “Fuentes de financiamiento de las Mypes en el distrito de San José – Lambayeque en el período 2010 – 2012”. Autor: Bach. Jessica Aracely Kong Ramos. 2014

Conclusiones:

1. Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.

2. Al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas.

✓ Tesis presentada por: Br. Pílares Álvarez Yssy Cristina. “Los Microcréditos y el Desarrollo Económico de los Microempresarios Usuarios de Mi banco en la Asociación Pro Vivienda Los Próceres, del Distrito de San Sebastián, Cusco – 2015. Cusco- Perú. 2016.

La autora llega a las siguientes conclusiones.

1. Los microcréditos influyen significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios de la Asociación Pro Vivienda Los Próceres usuarios de Mi banco del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.8%, con una probabilidad de $p < 0.05$.

2. La cuantía del Préstamo no influye significativamente con el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mi banco en la Asociación Pro Vivienda los Próceres del sector emergente del distrito de San Sebastián, de la ciudad del Cusco.

3. La inversión de los microcréditos influye significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mi banco en la Asociación Pro Vivienda los Próceres del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.2%, $p < 0.05$.

✓ Bach. Lena Lucia Ayuque Huamán. "Los Microcréditos en el Crecimiento Económico de los Pequeños Empresarios del Distrito de Huancavelica Año 2012". Conclusiones

1. Se ha determinado que los microcréditos otorgados por las entidades financieras inciden forma positiva y significativa en el desarrollo económico de los pequeños microempresarios del distrito de Huancavelica, 2012.

2. Se ha determinado que los microcréditos en la dimensión de capacidad de crédito que fueron otorgados por las entidades financieras inciden forma positiva y significativa en el desarrollo económico de los pequeños microempresarios del distrito de Huancavelica, 2012.

2.1.3. A nivel Regional / Local.

✓ En los archivos de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán existen trabajos relacionados con el tema: "Entidades Financieros no Bancarios como opción para el financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas" de Igarza Chino, Marlon; Falcón Quiroz, Alex y Fabián Álvarez Juana, cuyas conclusiones son las siguientes:

1. Las instituciones financieras bancarias y no bancarias vienen apoyando a las empresas a proporcionar los recursos financieros necesarios para el desarrollo de proyectos productivos, con promociones de múltiples créditos a tasas accesibles por las MYPES.

2. La mayor parte de los recursos financieros de las instituciones financieras es prestada al sector empresarial es utilizado en programas y proyectos generadores de

empleo y enfocados a las MYPES, otra parte son créditos al consumo, dirigidos al público en general y que destinan mayormente para la compra de bienes y servicios, y el resto.

3. Las MYPES en la región Huánuco, en su mayoría prefieren a las instituciones financieras no bancarias dentro de ellos una preferencia a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Maynas, donde las instituciones oferentes cambian sus condiciones y requisitos de acuerdo a la realidad del mercado de las MYES, depurar y disminuir los requisitos del buró de crédito y proporcionan también en forma masiva, sus programas de crédito a proyectos productivos enfocados a este sector, tal y como proporcionan sus créditos al consumo.

✓ Bach. Carmen Ávila Leandro Bartolo. "Influencia del Crédito Financiero en la Rentabilidad de las Mypes del Sector Abarrotes en el Distrito de Pillco Marca Huánuco 2017". Tesis para optar el Título Profesional de: Contador Público. Huánuco - Perú 2018. Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad.

Conclusiones

- El crédito es la nomenclatura más común cuando se pide financiamiento, las instituciones financieras analizan cada prestatario para saber si son sujetos o no, desde la perspectiva de que van a ser capaces de pagar las amortizaciones de capital e intereses derivadas del contrato de crédito; al solicitante se le requerirá requisitos para poder evaluar la decisión sobre el crédito.
- Diversas son las fuentes de financiamiento con las que puede contar una empresa tanto para iniciar, como para continuar su funcionamiento.

De acuerdo a su origen, éstas pueden ser categorizadas como internas, o bien, como externas. Dentro de las internas se encuentran por ejemplo los recursos propios, mientras que en las externas se cuentan bancos, proveedores, casas comerciales, entre otros.

✓ Apac Romayna, Lourdes Nelly “El Crédito Financiero No Bancario y la Competitividad de las Microempresas Industriales en la Ciudad de Tingo María - 2017”. Universidad de Huánuco. Facultad de Ciencias Empresariales. Escuela Académico Profesional de Contabilidad y Finanzas. Tesis para optar el título Profesional de Contador Público. Huánuco-Perú 2018. La autora llega a las siguientes conclusiones:

- En Tingo María, las microempresas industriales no están adecuadamente incluidas en el mercado financiero.

En el gráfico N° 10 se puede observar que el porcentaje de los encuestados que no recibieron ninguna capacitación en temas financieros es bastante significativo (63%), y de acuerdo al gráfico N° 06, un porcentaje notable (64%) señalan que el costo es alto, de manera que, si se obtiene un crédito y este es aplicado en la gestión del negocio, este sólo rinde para los gastos financieros.

El hecho de que las microempresas en su gran mayoría no sean competitivas, se debe a que el crédito bancario no muestra las alternativas idóneas.

- Las entidades financieras desarrollan un entorno muy desventajoso para el microempresario industrial de Tingo María, se hace un uso limitado del sistema financiero, aquel que no dispone de las mejores condiciones, una de las más importantes son los altos intereses para los créditos solicitados, como se observa en el gráfico N° 07, las tasas que pagaron la mayoría de los encuestados no están debajo del 14 %, esta situación es una limitante importante en la realización de las actividades de las microempresas, ya que ocasiona que aquella no pueda gozar de los beneficios del crédito, asimismo, no cuente con suficiente liquidez en sus operaciones por periodo.

- Actualmente las entidades financieras no cuentan con un sistema adecuado de educación financiera para los microempresarios de la zona , como se observa en el gráfico N° 10, son el 63% los microempresarios que no recibieron ninguna capacitación por las entidades financieras que les otorgaron créditos, esta situación es alarmante, ya que estas entidades no impulsan a las empresas hacia el desarrollo,

lo que lleva a deducir que, si las microempresas industriales de la zona sobreviven de un día para otro, es gracias a la experiencia.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1. El Microcrédito del Instituto de Desarrollo del Sector Informal.

Dos proposiciones acerca del proceso de desarrollo han percibido a lo largo del tiempo Hulme y Mosley, (1996) la inversión del capital es un elemento importante para determinar el crecimiento económico y de la renta; y los mercados de capital en países en desarrollo tienen un funcionamiento imperfecto.

La inversión del capital ayuda a la solvencia económica de la empresa ya que podemos adquirir nuevas maquinarias, compra de nuevos insumos, mejoramiento de procesos productivos, el cual ayudara a la rentabilidad de la empresa con los ingresos obtenidos y el ingreso al mercado de capitales.

La mayor parte de las instituciones de crédito consideran que los hogares de bajos ingresos son demasiado pobres para ahorrar, mientras que, a la hora de conceder préstamos, frente a clientes que no conocen personalmente, que no aportan registros contables o planes de empresa y que piden prestadas sumas pequeñas y poco rentables, se exponen a riesgos elevados cada vez que prestan.

Las instituciones crediticias consideran que las familias de bajos recursos son muy pobres para ahorrar, que no conocen los beneficios del ahorro, estos préstamos no se registran en los libros contables, y no suman en los planes de las empresas ya que estas solicitan montos pequeñas que no dejan rentabilidad a la empresa.

González-Vega (2001) explica que esta reducción de potencialidades tiene que ver con el racionamiento del crédito y la asignación socialmente ineficiente de los fondos prestables disponibles. Para Meager otro supuesto comúnmente aceptado es que los mercados de capitales en países desarrollados discriminan a individuos con ciertas características personales (etnia, género o el estar en situación de empleo/desempleo) y que estos individuos, en consecuencia, entran en el

autoempleo a una tasa por debajo del óptimo o tienden a poner en marcha negocios infracapitalizados.

La reducción de clientes tiene que ver con la reducción de los créditos, dando la discriminación de personas de características personales ya sea de género, etnia, situación de empleo, lugar de residencia, etc. Ya que estas personas su ingreso económico está por debajo del mercado laboral y que tienen a poner negocios pocos rentables y creciendo la duda del pago o cancelación del crédito.

En este panorama irrumpe el microcrédito, tratando de cubrir la deficiencia de los mercados de crédito en países en desarrollo y los fallos de mercado del mismo en países desarrollados. A la hora de atender cualquier demanda de financiación, las entidades bancarias convencionales exigen garantías reales o de firma que cubran posibles insolvencias de sus clientes. Las personas sin recursos que desean poner en marcha un negocio no pueden aportar dichas garantías, por lo que han de buscar fuentes alternativas de crédito que suponen en general el pago de mayores tipos de interés. Las entidades de microcrédito ofrecen créditos con alternativa a la garantía, como pueden ser los préstamos grupales, mencionados en la introducción.

En los países en desarrollo a la capacidad de atender una demanda de crédito financiero, uno de sus requisitos es exigir garantía al prestatario ya sea reales o de firma el cual cubrirá el incumplimiento del pago de dicho crédito, algunas personas o negocios a la hora de acceder a un crédito no pueden cumplir este requisito, acudiendo a otro tipo de sistema de crédito el cual accediendo a interés mayores de pago, entidades que brindan otro método es el préstamo grupal.

El destino de estos créditos son inversiones en activo fijo y circulante, aunque alguna entidad ofrezca microcréditos para consumo. A nivel mundial, y a finales de 2002 Daley-Harris, (2003), el microcrédito ha atendido a más de sesenta y siete millones de clientes, de entre los cuales 41,6 millones se encontraban entre los más pobres al recibir su primer préstamo.

El fin de los créditos con de financiamiento de activo fijo y mayormente circulante, ya que las entidades ofertan microcréditos de consumo, las personas más pobres fueron las más beneficiadas al recibir su primer préstamo en todo el mundo, ya que ellos son los principales clientes de estas instituciones financieras.

Las cooperativas no financieras y las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) entrarían en esta categoría. Los proveedores informales no se rigen por leyes generales o específicas; se trata de prestamistas individuales, asociaciones de ahorro y crédito rotatorio, o familiares y amigos.

Las cooperativas son empresas que no son financieras y las organizaciones no gubernamentales (ONG) son empresas no financieras ya que estas no se rigen por leyes y normas de alguna entidad que los supervise, son empresas autónomas informales que brindan servicios de ahorro y crédito a familiares o personales.

2.2.2. Las microfinanzas de gestión financiera.

Las microfinanzas son préstamos que se dirigen a personas o a grupos con pocos medios económicos y que normalmente están excluidos del sistema financiero tradicional, y también define los negocios que crecieron alrededor de estas actividades. Esta semana en nuestra serie de Conceptos de Economía explicamos las microfinanzas.

Las microfinanzas son créditos otorgados a personas o grupos familiares con poco ingresos económicos y que normalmente son aislados del sistema financiero, y dirijo a los negocios que surgieron alrededor de estas actividades.

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

Los préstamos se rigen por un patrón relativamente pequeño hacia la sociedad económica más desfavorables, con una tasa de interés superior al encima de los intereses que ofrece el mercado.

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

La importancia de las instituciones financieras son con fines de lucro, son negocios que buscan ganar con cada préstamo brindado buscan la rentabilidad, los préstamos son dirigidos a prestatarios que no califican financiamiento en otras instituciones, como familias de bajos recursos, personas de bajos recursos, donde los usureros captan a estas personas que se absorben por los altos intereses.

Ventajas de las microfinanzas:

- Ingreso de personas de pocos recursos económicos al mercado financiero
- Contribuye a que las personas de pocos recursos pueden afrontar sus proyectos más allá de las posibilidades.
- Ayuda al desarrollo de personas de pocos ingresos económicos.

2.2.3. Las microfinanzas de productividad financiera.

Eficiencia y productividad.

La medición de la eficiencia y productividad son coeficientes de crecimiento que muestran la medición de la institución está siendo eficaz en sus operaciones.

Índice de gastos operativos.

Es el mejor indicador de la eficiencia de las instituciones financieras, también llamado como índice de eficiencia, mide el costo en la entrega de los servicios de crédito. Cuando más bajo sea el costo operativo más alta será la eficiencia.

Productividad del personal.

Mide la productividad del personal de la institución cuando más alto sea la productividad los procesos y procedimientos fueron diseñados de a la actividad empresarial de prestar dinero. Si es baja esta productividad quiere decir que el trabajador está ocupado en los procedimientos y trámites burocráticos

2.2.4. La microfinanzas de la rentabilidad financiera.

Rentabilidad.

La rentabilidad según la cartera es deficiente esto refleja un bajo factor agregado de los indicadores de rentabilidad son difíciles de interpretar.

Retorno sobre patrimonio.

El retorno del patrimonio nos indica la rentabilidad de la institución financiera es muy importante para cualquier entidad privada con fines de lucro con propietarios reales.

2.2.5. Las instituciones microfinancieras.

Las microfinanzas se definen como los servicios financieros para los clientes de bajos ingresos.

Se refiere a los préstamos y otros servicios de los proveedores que se identifican como instituciones financieras, estas instituciones utilizan métodos nuevos que desarrollan servicios para ofrecer préstamos con poco o ninguna garantía

Estos métodos incluyen préstamos grupales y solidarios, requisitos de ahorros pre-préstamo, aumento gradual del préstamo y una garantía implícita de acceso directo a préstamos futuros si los préstamos son reembolsados íntegramente y con prontitud, entre otros.

Desde el costo, el riesgo, la comodidad, los financiamientos para los pobres son limitados, hay personas que guardan dinero en cas algo que no son muy seguros y pierden valor de la inflación y ciertos tipos de créditos, hay asociaciones de

crédito y ahorro pocos confiables y seguras y no son flexibles ni al monto ni al plazo de los depósitos y de préstamos.

Las instituciones financieras con un buen administrador suelen superar a los bancos comerciales en comparación de sus carteras, las instituciones son líderes rentables que los bancos locales.

Acceso al crédito alternativo: Organizaciones no Gubernamentales (ONG'S).

Las instituciones formales del sistema financiero, a las que Ley No.26702 (Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros), estas cubren el 2% de las necesidades de crédito del sector microempresaria.

En los últimos años son los organismos no gubernamentales los que han desarrollado fundamentalmente el otorgamiento de créditos a los empresarios. En la actualidad existen más de 80 ONG's especializadas en esta actividad.

Estas entidades no conforman el llamado sector financiero formal y no son mencionadas ni por asomo en la Ley No.26702, y no están regulados por la

En este mismo contexto de la economía popular, es que IDESI (Instituto de Desarrollo del Sector Informal) dice que: "Micro empresa se concibe como el conjunto de actividades económicas heterogéneas y diferenciadas (comercio y servicio, artesanos del campo, la ciudad, las caletas y los puertos; talleristas y micro industriales) emprendidas por los hombres y mujeres de menores recursos" (IDESI Huánuco, 2012).

2.2.6. Las Microfinancieras como un sistema ahorro.

Lina Martínez (2017). Un aspecto muy importante en la elaboración de los programas de microahorro, es el diseño en políticas públicas, cambian el comportamiento de las personas. Una corriente de la economía, llamada "Behavioral Economics" o economía del comportamiento, usa la psicología, sociología y

economía para crear un modelo más complejo y más realista para entender cómo se comportan los agentes económicos.

Las personas de ingresos bajos han demostrado que necesitan cuentas de ahorro y depósito y quienes acceden a ellas pueden utilizarlas correctamente, administrar muchas cuentas de ahorro es muy costosa para las instituciones.

Las personas de escasos recursos económicos han demostrado que quieren y necesitan cuentas de ahorro y depósito, y que los que tienen acceso. En lugar de usar servicios establecidos, las personas a menudo guardan sus ahorros en el hogar, los deja al cuidado de amigos o familiares, invierte en ganado o bienes, o se une a un grupo de ahorro.

Los mecanismos de ahorro informales son importantes en la vida de muchas personas, aunque esos métodos pueden ser más riesgosos que las cuentas formales.

La tecnología, a través del uso de pagos móviles, cajeros automáticos y redes de agentes, ha ayudado a no pagar el costo de recaudo y administrar cuentas de depósitos pequeñas, los bancos ya casi no trabajan con estas cuentas pequeñas directamente, hace que sea muy eficaz a menos costo como para clientes y proveedor.

2.2.7. Las microfinancieras de crédito.

Javier Ibañez (2015). Se entienden las microfinanzas como la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza, microempresas o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y autoempleados.

Las microfinanzas están dirigidas a las personas en situación de pobreza, empresa, clientes de ingresos bajos, donde se incluye consumidores y autoempleados.

Las microfinanzas apoyan a personas de extrema pobreza que pueden desarrollar un micronegocio, son pequeños negocios del prestatario el cual este mismo dirige, gerencia, opera y controla su negocio.

Estas empresas son familiares son parte activa del desarrollo de su actividad.

Unos de los problemas es la informalidad que están estos negocios el cual siguen así por mucho tiempo por sobrevivir, así se mantienen estancados y no se desarrolla lo que permite atender a otros grandes negocios y son obligados a créditos demasiados caros.

2.2.8. Servicios financieros de las microfinancieras.

Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2017). De acuerdo a la nueva norma, las CMAC podrán ofrecer una gama más amplia de servicios financieros, sin requerir una autorización previa de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, tales como la compra, conservación y venta de oro; servicios de custodia de valores, documentos y objetos y alquiler de cajas de seguridad (importante ante la ocurrencia de desastres), canalización de operaciones de comercio exterior, entre otras.

2.2.9. Estudio sobre los clientes de las instituciones microfinancieras en Perú.

El proyecto del Centro para la Inclusión Financiera (2017) presentó junto a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) el estudio 'La voz del cliente microfinanciero en el Perú'. Esto se llevó a cabo, encuestando a mil personas a nivel nacional con préstamos menores o iguales a 10 mil soles en financieras, las cuales trabajan con Edpymes, cajas municipales y rurales.

¿Entendemos los contratos?

Ante la pregunta: "Al contratar su crédito, ¿entendió bien las condiciones de su contrato?", el 58% respondió afirmativamente; el 30% dijo que "más o menos" y el 12% indicó que "no". Es decir, 4 de cada 10 clientes de este sector no entienden bien lo que dice su contrato.

Algunas personas sabemos que estamos firmando cuando sacamos un préstamo, las cláusulas que nos imponen si incumplimos con el pago de dichos préstamos y algunas personas no conocen y no desean saberlo firman sin saber que están firmando, que cuando incumplen las cláusulas se enteran de que firmaron.

La tasa de interés no importa.

La tasa de interés es un dato importante pero a las personas no les importa en este tema no les importa de cuanto se les está cobrando ellos firman sin saber qué % es y cuando se les está cobrando por este concepto, con tal que acceda a este crédito.

El mundo desconocido de los seguros.

Ya sea los seguros de vida, médico o de desgravamen, las personas no tienen conocimiento sobre los seguros. No sabemos que cobertura nos dan los seguros, tipo de beneficios, donde consultar, donde presentar un reclamo, copia de póliza.

¿Qué sacrificios hacen los peruanos para pagar sus deudas?

La mayoría ya tiene presupuestado en sus gastos personales. Y las demás personas no saben cómo presupuestar y esperan cobrar o recaudar en el momento para pagar sus deudas.

Centrales de Riesgos.

La gran mayoría de clientes no entiende cómo funcionan las centrales de riesgo. El 86% cree que si su nombre figura en ellas no podrá tener acceso a ningún crédito, cuando en realidad todos los clientes del sistema financiero con préstamos aparecen en este listado.

La central de riesgo informa a todas las entidades financieras sobre la deuda del cliente en caso no pague, lo cual al estar en el sistema de riesgo se les cierra todas las puertas de las entidades financieras y no pudiendo acceder a un préstamo hasta que cancele la deuda.

Deuda promedio en los hogares

El hogar en el Perú dispone del 20% de sus ingresos mensuales para el pago de deudas, la mayoría de las personas se ha atrasado alguna vez en sus cuotas por motivos de salud, falta de pago y otras emergencias o gastos.

2.2.10 Cartera de clientes de las microfinancieras.

Mayorca Huamán, Ellen. Aguilar Andía, Giovanna (2016). Un aumento de competencia en el mercado microfinanciero puede generar distintos efectos sobre la calidad de cartera de las instituciones. Si la mayor competencia por clientes obliga al relajamiento de los controles de riesgo y exigencias en el otorgamiento del crédito, esto podría tener como consecuencia un deterioro de la calidad de cartera microcrediticia poniendo en peligro la estabilidad financiera de las entidades.

Adicionalmente, la presión competitiva puede conducir a un sobreendeudamiento de los clientes, deteriorando aún más la calidad de la cartera.

Por el contrario, si la mayor competencia incentiva a las entidades a ser más eficientes, la ganancia de eficiencia debería mejorar los indicadores financieros de las instituciones, entre ellos, la calidad de sus carteras crediticias. Por ello, a priori, no sería posible predecir el efecto que tiene la mayor competencia en el mercado microfinanciero peruano, por lo cual es necesario llevar a cabo un análisis empírico para determinar cuál de los dos efectos es el que prevalece.

Si bien la banca comercial también ofrece microcréditos en el mercado, se ha desestimado su incorporación en este análisis debido a que su oferta está dirigida a un segmento de clientes distinto al atendido por las IMF, a juzgar por el valor del promedio del microcrédito.

En efecto, a diciembre de 2015 el valor promedio del microcrédito ofrecido por la banca comercial ascendió a S/18 000 mientras que el microcrédito promedio de las CMAC, ascendió a S/5000. Así, la banca comercial atiende la demanda de los clientes microfinancieros de más altos ingresos mientras que las IMF de menores ingresos.

2.2.11 Requisitos para acceder al crédito en una microfinanciera.

Requisitos básicos para abrir expediente:

- Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo.
- Fotocopia de DNI titular y/o cónyuge/conviviente.
- Recibo de servicios (luz o agua).
- No tener deudas morosas en el sistema financiero.

Para personas naturales:

- Documentos que tus ingresos mensuales.
- Recibo de agua o luz, o copia del título de propiedad de tu casa.
- Aval, DNI de tu aval.
- Si tienes deuda Boucher del último mes de pago de tu deuda

Para persona jurídica:

- Fotocopia de DNI del representante legal
- Recibo de luz, agua o teléfono.
- Documentos del negocio.
- Vigencia de poder.
- Declaración de renta anual y 3 últimos PDT.

*Se pueden solicitar documentos adicionales o participación de aval, dependiendo de la evaluación realizada.

2.2.13 Evaluación de capacidad de pago de clientes en las microfinancieras.

La microfinanzas evalúa el ingreso del negocio y de la familia, determinando los ingresos y egresos, sabían cuál es el gasto de la familia deudor para determinar la capacidad de pago del préstamo y así poder cubrir el pago de la cuota real de los préstamos que solicita.

Todo analista debe conocer cuántas personas conforman la familia y cuantos dependen del titular de préstamo, para estimar los gastos de alimentación y vestido.

El analista tiene que saber sobre la educación de los hijos si están en colegio particular o estatal, si paga movilidad o van en bus, si dan propina o llevan refrigerio, si pagan cable o internet, si la casa es propia o pagan alquiler y si pagan alquiler cuanto de paga, pago de agua o luz, si tiene empleada en el hogar.

El trabajo del analista de crédito debe ser integral y, sobre todo, honesto; a efecto de que los ratios reflejen la totalidad de la información de la unidad económico-familiar del cliente.

2.2.14 Desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas.

Al respecto, el Global Entrepreneurship Monitor (GEM) encontró un modelo de tres etapas para el desarrollo de una empresa: (i) una de concepción, (ii) el nacimiento, y (iii) la persistencia.

Los empresarios pasan por un proceso de desarrollo que va desde la idea de negocio hasta la implementación y el desarrollo del mismo.

2.2.15 Gestión empresarial de procesos productivos en las microfinancieras.

La competencia es muy elevado, la tasa de interés es un factor de tomar en cuenta las ONGs. Las cajas, los bancos, las cooperativas, el cual varía dependiendo de la institución financiera, la rapidez es otro factor ya que el que nos da en menos tiempo es el mejor, sin importar si nos tratan bien o no pero la rapidez de los préstamos llama la atención.

Los créditos más usados son el capital de trabajo el cual la empresa usa un fondo de maniobra al aumentar el capital de trabajo utilizada para cubrir el aumento de la demanda.

2.2.16. Logro objetivos las instituciones microfinancieras en el Perú.

Farfán Herrera, Jorge Luis. Ruiz Fernández, Frida Angélica (2015). A pesar de los resultados positivos obtenidos por las microfinancieras, las operaciones permitidas de acuerdo con la ley para una IMF y una institución bancaria difieren significativamente, pudiendo impactar en la eficiencia de las IMF. Por ejemplo, el acceso a operaciones en el mercado de capitales (emisión de bonos) hace menos eficientes a las IMF en el costo del fondeo que estas empresas deben afrontar.

En las EDPYME, esta no se encuentra autorizada para captar depósitos públicos solo están autorizadas para brindar préstamos al público, la diferencia entre una EDPYME y un banco es notoria, ya que los bancos captan depósitos de los clientes que se llama costo de financiero que es bajo frente a una EDPYME que es muy elevado.

2.2.17. Incremento de clientes en las instituciones microfinancieras.

Los bancos siguen buscando reducir costo para seguir en el mercado, algunas instituciones bancarias buscan un segmento más bajo del mercado, buscando incrementar aún más su nivel de competitividad.

Las instituciones financieras deben de encontrar formas de estimar la capacidad y voluntad de pago de los demandantes al más bajo costo, y además dar los suficientes incentivos para que los prestatarios paguen sus créditos (Gonzales –Vega 1998).

Una de las ventajas es premiar a los prestatarios por pagar puntual sus préstamos ya sea descuento en el siguiente mes, o una promoción nueva de crédito con intereses más bajos, es una competencia de riesgo, ya que por colocar préstamos a sola firma corren el riesgo a que no paguen sus préstamos y la cartera morosa crezca.

En caso que la tecnología no sea la adecuada, podría generar barreras a la entrada de los potenciales prestamistas. Si por el contrario el dar crédito no es rentable para los prestamistas, podría limitarlos a trabajar sólo con determinados grupos y ámbitos geográfico (Alvarado, et. al 2000).

2.2.18. La productividad empresarial.

La productividad empresarial es el más importante dentro de instituciones financieras ya que sin los créditos otorgados no podríamos generar ganancia o lucro dentro de la empresa, a mas colocaciones es más la productividad siempre y cuando los clientes paguen sus préstamos.

Por lo planteado anteriormente dividiremos el tema en tres partes:

1. Productividad por el personal
2. Productividad del trabajo en la empresa
3. Productividad al nivel de nación.

Productividad por el Personal.

“Las empresas excelentes tienen una filosofía muy arraigada que dice: respetemos al individuo; convirtamos a las personas en ganadoras; permitamos que descuelen; tratemos a las personas como adultos”. Tom Peters. (2002).

Cuando expresamos “productividad por el personal” no referimos a todos los trabajadores de una organización ya sean profesionales o no, porque todos trabajan entusiasmados, cohesionados, a obtener buenos resultados.

Productividad del Trabajo en la empresa

Se divide en tres temas.

- Producción
- Productividad del trabajo
- Intensidad del trabajo

Producción:

Es el resultado de la cantidad de productos producidos, en un tiempo determinado, donde depende el número de trabajadores, duración y tiempo de jornada.

Estos aspectos descritos se pueden aplicar a cualquier rama de la producción material.

Productividad del trabajo:

Es la efectividad de la actividad racional del individuo, en la esfera de la producción material. La productividad se mide por la cantidad de productos elaborados por unidad de tiempo de trabajo, de acuerdo con los niveles medios de habilidad e intensidad del trabajo.

P. Drucker, (2003) en Management: Tasks, Responsibilities, Practices. Plantea tres desafíos” El primero es el desafío de incrementar la productividad de la manera más exigente” y” El tercer desafío de la administración es medir y aumentar la productividad del trabajo del conocimiento”.

Intensidad del trabajo

La intensidad de trabajo debe ser media en energías físicas y mentales, para el proceso de trabajo, donde debemos alcanzar la productividad más alta, si sufrir de la salud mental y se logre la utilización completa y racional de su capacidad mental y física.

Algunas consideraciones sobre estos aspectos.

- El aumento de la productividad del trabajo significa ahorro de gasto de trabajo por unidad de producción.
- La productividad del trabajo sólo es aplicable a la producción de bienes materiales.

- La intensidad del trabajo hasta un determinado nivel medio constituye un factor de crecimiento de la productividad del trabajo.
- Uno de los factores más importantes y decisivos en el desarrollo de una empresa es el aumento de la productividad.
- La productividad del trabajo permanecer estática sino su tendencia debe ser siempre a aumentar.

2.2.19. Uso de tecnología para la productividad empresarial.

El uso de las tecnologías en la productividad en los trabajadores y la competitividad en las empresas es innegable. Está en todos los aspectos de nuestra vida, que se creó para favorecer en algunas acciones.

Organizaciones de todo tipo, desde nuevos emprendimientos hasta grandes multinacionales, recurren a las nuevas tecnologías para diferenciarse de la competencia. De esta manera las estrategias empresariales, políticas comerciales y la organización del trabajo se diseñan y ejecutan de acuerdo a un pensamiento digital.

La tecnología y la productividad se han transformado en dos aliados indispensables para el éxito de cualquier proyecto empresarial. Aquella frase que decía "aquí siempre se ha trabajado así" ha quedado en desuso y las empresas están obligadas a adaptar sus procesos de producción a las nuevas tecnologías si quieren sobrevivir a un mercado en constante cambio.

La tecnología es la herramienta principal de toda empresa que desea surgir en un mercado, ya que si no se implementa la tecnología no se sobrevivirá en el mercado laboral, esta tecnología está en constante cambio y esos cambios ayudarán a la productividad de la empresa.

(Recuperado de: <https://www.captio.net/blog/el-impacto-de-las-nuevas-tecnologias-en-la-productividad-laboral>).

2.2.20. Nivel de ventas y productividad empresarial.

Los departamentos de la empresa, hay uno importante: el departamento comercial, cinco pasos para incrementar la productividad en las ventas.

1. Analiza

si queremos que la fuerza de ventas de nuestro negocio camine bien, debemos analizar a fondo la realidad de nuestra empresa, nuestro entorno y nuestro producto.

2. Ajuste su equipo de ventas a tus necesidades

Cuando el equipo de ventas sepa quién es, que venden, con quien, y como compite, se podrá estructurar una estrategia de ventas de acuerdo a la necesidad de su negocio.

3. Motiva a tus vendedores

Los vendedores debe estar cómodos, valorados, bien pagados, para lograrlo debemos estructurar su trabajo diario con parámetros claros y valorar su desempeño con objetivos precisos.

4. Fíjese de datos, no de opiniones

Las opiniones no sirven y que los datos son clave: un comercial no es mejor o peor por la opinión que nosotros, los clientes o sus compañeros de departamento tengamos de él. Es mejor o peor en función de una serie de datos objetivos y contrastables que solo podremos recopilar y analizar.

5. Gestione bien el tiempo

Un buen director comercial es aquel que sabe gestionar su tiempo y el de sus colaboradores de la manera más eficaz. Todo debe medirse, planificarse y ejecutarse de la manera más racional posible. Solo así seremos capaces de que cada minuto trabajado por nuestro equipo comercial sea tiempo convertido en beneficio para nuestra empresa.

2.2.21. Productividad empresarial e incremento de utilidades.

Las utilidades que obtienen las empresas están relacionadas con su productividad, por lo que es razonable que éstas sean mayores para las empresas con más alta productividad.

Toda empresa que tenga mayor productividad o mayor venta de sus productos tendrá una utilidad mayor ya que la utilidad está en base a la productividad que pueda desempeñar la empresa.

(Recuperado de http://www.eumed.net/libros-gratis//utilidades_y_productividad.html).

2.2.22. Teoría de la eficiencia empresarial

La teoría de la eficiencia se remonta hasta los años 50, cuando Tjalling C. Koopmans y Gerard Debreu (1951) comienzan sus investigaciones con relación al uso eficiente de los recursos empresariales y al análisis de producción. Michael J. Farrell, (1957) basado en los trabajos de Koopmans y Debreu, estudió la forma de medir la eficiencia, dividiéndola en eficiencia técnica y asignativa. Similarmente, Abraham Charnes, William Cooper y Edward Rhodes inspirados en las investigaciones de Farrell, dan origen al Análisis Envolvente de Datos o Data Envelopment Analysis (DEA), herramienta que utilizada en esta investigación para medir la eficiencia de las terminales portuarias de contenedores.

Teoría de la Eficiencia.

Es la relación que existe entre los recursos empleados en un proyecto y los resultados obtenidos con el mismo. Es como llegamos a un objetivo con el menor uso de recursos. La eficiencia es muy importante en las empresas, ya que se consigue el máximo rendimiento con el mínimo coste.

Koopmans, (1951) La técnica empleada en producción es el resultado de la elección gerencial. Los administradores escogen sobre emplear combinaciones eficientes de varios procesos para obtener algún sentido empresarial, mejorar los resultados. Revisando la calidad de ciertos productos, el administrador eficiente escoge la combinación de actividades que maximice la cantidad producida de factores.

Farrell (1957) por un tiempo para medir la productividad de lograba por el promedio de la mano de obra, cual no era una medición eficiencia, no era una medición muy clara, ya que se desconocía el inputs.

2.2.23. Mejora continua y eficiencia empresarial.

López, Cristina (2009). La eficiencia empresarial no depende de un solo factor si no depende de muchos elementos donde se incluye reducir costos de operación, el uso intensivo de Tecnologías de la Información y, sobre todo, una mejora continua.

La mejora continua se aplica a cualquier tipo de empresa independiente de su giro comercial, lo importante es analizar sus factores, entre eficiencia y productividad, que se basan principalmente en el uso de las tecnologías informáticas, normalizar procesos como la gestión de incidencias, el reporte de actividad o la planificación automática, así como reducir costos de operación y aportar diferenciación.

“Eficiencia y Productividad de la Banca”

Con este título abrió su ponencia Alberto López Prior, director de Planificación y Control Informático de La Caixa, que hizo un análisis sobre dos factores clave para superar el actual momento: la eficiencia y la productividad.

En particular, el Sr. López Prior estableció una relación casuística entre la capacidad de generar valor de una entidad financiera y sus índices de eficiencia y productividad. Al analizar la situación española, se descubre un alto grado de eficiencia debido, principalmente a la cooperación sectorial y a un uso intensivo de las TI. Sin embargo, ante el nuevo panorama económico, se hace imprescindible, por un lado, reducir los

costes para mantener la eficiencia y, por otro, aumentar la productividad a través a del talento y de la innovación.

2.2.24. Eficiencia empresarial y rentabilidad del negocio.

Gisbert, Juan Francisco (2018). Toda empresa debe crecer, y para crecer necesita ser rentable. ¿Cuáles son las bases de esa rentabilidad? Evidentemente la empresa debe tener un mercado al que satisfacer, y ese mercado será el que le imponga las condiciones competitivas, es decir, marcará los límites de precio del producto o servicio que la empresa ofrece.

Por tanto es la empresa la que debe ser capaz de satisfacer a su mercado objetivo con la suficiente eficiencia para que pueda obtener un beneficio por el camino. En pocas palabras: el negocio está fuera, pero el dinero se gana dentro. La empresa obtendrá esa rentabilidad a partir de unos procesos de negocio eficientes.

Proceso.

Un proceso no es más que un conjunto de acciones que, a partir de unos elementos de entrada, nos permiten obtener unos elementos de salida. Estos elementos pueden ser objetos físicos, información, documentos... El correcto encaje de unos procesos con otros son los que dan forma a la cadena de valor de la empresa, y le permiten ofrecer un producto o servicio a sus clientes a partir de materias primas y recursos humanos.

La Organización Empresarial

Hay toda una disciplina de gestión empresarial que abarca la optimización de los procesos internos de la empresa: la Organización Empresarial. Cuando pensamos en organización empresarial nos vienen a la cabeza los organigramas y las estructuras jerárquicas. En realidad, un buen diseño de organización deja esto para el final, puesto que los puestos en una empresa existen como parte de los

procesos de dicha empresa. La organización empresarial parte de un diseño de procesos de negocio eficientes, y sobre eso construye el resto.

Hay procesos de muchos tipos, y también hay muchas formas de definir procesos. Pero en el ámbito empresarial lo más importante es que tengamos el control sobre ellos: debemos poder medir su desempeño para así poder corregirlos si no funcionan adecuadamente. Al definir cada proceso de la empresa, debemos definir aquellos indicadores que servirán al responsable de cada proceso para controlarlo, así como para informar del desempeño del proceso a otros miembros de la organización.

Por tanto, según lo expuesto, la relación entre los procesos y el Control de Gestión se hace evidente: el Control de Gestión nos permite ver el resultado económico-financiero de la ejecución de los procesos de la empresa.

Enlazando adecuadamente los indicadores clave de los procesos con los datos económicos seremos capaces de identificar rápidamente el origen de las desviaciones y actuar sobre aquellos procesos que las están ocasionando. Esto “cierra el círculo” del Control de Gestión y hace de la empresa una máquina perfectamente engrasada capaz de crecer y mejorar de manera continua.

2.2.25. Costos y eficiencia empresarial.

Todo empresario conoce el organismo de su empresa el cual debe utilizar el conocimiento para reducir el costo.

Veamos algunas medidas que pueden ayudarte en la reducción de costes, lo que se traduce, entre otras cosas, en eficiencia.

Gestión de los stocks o inventario

La importancia de gestionar un adecuado inventario, no es aconsejable que la producción se almacene durante mucho tiempo, pues implica que la empresa tiene inmovilizado el capital que ha utilizado en la misma.

Reducción de costes y el Índice de Eficiencia Empresarial

Un inventario grande e inmovilizado, generara costes cuando mayor sea la tasa de rotación de stock mayor es el excedente de la empresa, Por otro lado, es necesario recordar que los stocks defectuosos suponen un coste irrecuperable. Así que hay que reducir al mínimo la tasa de productos defectuosos, cuando esto aplique.

Gestión de cobros y pagos

El empresario se centra en vender, sin preocuparse de las condiciones en las que esto se hace, luego aparece el problema de liquidación, ¡Hay que pagar a los proveedores y aún no se ha cobrado a los clientes!, hay que cobran los productos, servicios vendidos, y retrasar el pago al máximo, La disponibilidad del dinero puede aprovecharse en algún sentido.

El mantenimiento como ventaja competitiva

Un caso interesante es el de las fábricas y empresas de servicios, que hacen uso intensivo de máquinas, equipos, instalaciones, etc. El mantenimiento es un tema fundamental por la vida útil limitada que tienen esos bienes. En estos casos, el mantenimiento puede dar lugar a una ventaja competitiva.

2.3 Hipótesis.

2.3.1. Hipótesis General:

Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019

3.3.2. Hipótesis Específicas:

1. Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el crecimiento sostenible de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

2. Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la productividad de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

3. Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

2.4 Variables de estudio

Variable 1:

Microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal.

Variable 2:

Desarrollo Económico de las Micro y Pequeñas Empresas en el distrito de Amarilis, Huánuco.

Definición operativa de variables e indicadores.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>Variable 1:</p> <p>Microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal.</p>	<p>Según Sánchez (2005) es concebido como un pequeño préstamo basado en la confianza de devolución sin necesidad de aval, convirtiéndose en un medio eficaz en la lucha contra la exclusión social y financiera, así como consolidándose como un importante eje en el que se articulan numerosos proyectos empresariales.</p>	<p>Se aplicará un cuestionario a través de la técnica de la encuesta al micro y pequeños empresarios del distrito de Amarilis, para conocer sus opiniones y actitudes que muestran sobre los microcréditos que oferta el Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI)</p>	<p>Requisitos</p> <p>Tasa de interés</p> <p>Forma de pago.</p> <p>Sistema de amortización</p>	<p>-Necesarios -Adecuados</p> <p>-Adecuados -Alcanzables</p> <p>-Adecuado -Ventajoso para la empresa financiera</p> <p>-Adecuado -Alcanzable</p>

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
DEPENDIENTE Y Desarrollo Económico de las Micro y Pequeñas Empresas en el distrito de Amarilis, Huánuco.	Para efectos de nuestra investigación, bajo este nombre se agrupan los distintos programas relacionados con la provisión de las condiciones necesarias para la creación o localización de empresas, o el incremento de su productividad y competitividad, con el fin de lograr el mayor valor agregado y oportunidad de empleo.	Programas relacionados con la provisión de las condiciones necesarias para el crecimiento sostenible de las empresas en torno a su productividad, cambio de tecnología competitividad, con el fin de lograr el mayor valor agregado y oportunidad de empleo, el mismo que será medido mediante un cuestionario a través de la técnica de la encuesta	Crecimiento sostenible Productividad Tecnología e innovación	-Procesos productivos. -Objetivos logrados. -Incremento de clientes. -Nivel de ventas. -Incremento de utilidades. -Tecnología de última generación -innovación en los servicios -Innovación en los productos

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Ámbito de Estudio.

Para mayor detalle se ha delimitado el ámbito de estudio de la siguiente forma:

a) Ámbito espacial.

El trabajo se desarrollará en el distrito de Amarilis, provincia de Huánuco, en la Región de Huánuco. El distrito de Amarilis tiene por capital la ciudad de Paucarbamba, ofrece un clima variable en función de las zonas latitudinales existentes en la región. En el valle de Huánuco persiste un clima templado y seco, con gran transparencia en su atmósfera y con ciertas variaciones según las estaciones del año. En el distrito de Amarilis la temperatura media es de 19°C y la máxima es de 26°C, en el mes de abril a mayo y de 11°C en el mes de julio.

b) Ámbito temporal.

El trabajo de investigación está referido al periodo de 2019.

c) Ámbito poblacional.

El trabajo de investigación tiene una cobertura de todos los beneficiarios de los microcréditos otorgados por el Instituto de Desarrollo del Sector Informal – IDESI, durante el periodo antes mencionado en el distrito de Amarilis.

3.2 Tipo de Investigación.

Según su Finalidad.

Es investigación sustantiva, porque describirá y explicará el comportamiento de las variables sin un fin práctico específico e inmediato. (Carrasco, 2013)

Según su Carácter.

Es investigación descriptiva-correlacional, puesto que busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población y correlacional, porque tiene como propósito conocer la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías y variables en un contexto en particular. (Hernández y otros, 2014).

Según su Naturaleza.

Es investigación cuantitativa, se centra fundamentalmente en los aspectos observables y susceptibles de cuantificación de los fenómenos educativos, utiliza la metodología empírico-analítica y se sirve de pruebas estadísticas para el análisis de datos. Es la modalidad de investigación que ha predominado en educación. (Acosta, 2001).

Según su Alcance Temporal.

Es investigación transversal, estudian aspectos de desarrollo de los sujetos en un momento dado (Ávila, 2001).

Según su Orientación que asume.

Es Investigación orientada a la comprobación, busca explicar y predecir los fenómenos.

3.3 Nivel de Investigación.

Por las características de la presente investigación, ésta pertenece al nivel correlacional, en vista de que, con su desarrollo, se pretende establecer el grado de relación o de asociación que existe entre las variables en estudio

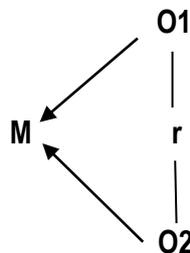
3.4 Método de Investigación

En el presente trabajo de investigación se utilizarán tanto los métodos lógicos (deductivo, inductivo, analítico - sintético), como el método empírico de la observación, el método estadístico y el teórico los mismos que corroborarán en el desarrollo de la presente investigación.

3.5 Diseño de Investigación

El tipo de diseño es

Investigación no experimental, correlacional-transversal, estudio que se realiza sin la manipulación deliberada de variables y en lo que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlo, así mismo describirá relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado. (Hernández y otros 2014, p. 157). El esquema es el siguiente:



Donde:

M = Muestra

O1 = Observación a la variable microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal

O2 = Observación a la variable desarrollo económico

r = Relación entre las variables:

3.6 Población, muestra, muestreo.

3.6.1. Población:

La población de esta investigación está constituida por 320 beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis durante el periodo 2019

3.6.2. Muestra:

Respecto a la muestra, ésta está constituida por una porción significativa de la población que da la posibilidad de generalizar los resultados, en el presente trabajo de investigación está constituida por un total de 74 Mypes, del distrito de Amarilis durante el periodo 2019 y se determinó por la siguiente fórmula de muestras finitas:

$$n = \frac{Z^2 pqN}{(N-1)E^2 + Z^2 pq}$$

Dónde:

N: Población: 320

p: Probabilidad de éxito: 0.5

q: Probabilidad de fracaso: 0.5

E: Nivel de precisión o error estimado: 0.05

Z: Limite de confianza: 1.96

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 320}{(320-1)0.1^2 + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$n = 74$$

3.6.3. Muestreo:

El tipo de muestreo es probabilístico, puesto que todos los sujetos de la población van a tener la misma probabilidad de pertenecer a la muestra.

3.7 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

3.7.1. Técnicas:

Las técnicas e instrumentos de investigación se refieren a los procedimientos y herramientas mediante los cuales vamos a recoger los datos e informaciones necesarias para probar o contrastar nuestras hipótesis de investigación, es decir, las técnicas e instrumentos de investigación, son todos aquellos procedimientos e instrumentos que sirven para acumular datos e informaciones que sean útiles, que nos sirva para probar o contrastar nuestra hipótesis de investigación.

Para la presente investigación se utilizó la encuesta.

3.7.2. Instrumentos:

En lo referente a los instrumentos, en la presente investigación se utilizaron dos cuestionarios, elaborados tomando en cuenta las variables, dimensiones e indicadores.

3.8 Procedimiento de recolección de datos:

Para la recolección de datos y análisis de los resultados del presente trabajo de investigación se utilizaron las medidas de tendencia central y el coeficiente de Pearson, para determinar el grado de relación que existe entre los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco (IDESI) y su contribución al Desarrollo Económico de las MYPES en el distrito de Amarilis en el periodo 2019

3.9 Técnicas de procesamiento y análisis de datos.

Los datos recopilados serán analizados y tratados mediante el método estadístico. Según Hernández y otros (2014) en toda investigación

cuantitativa "...los datos son producto de mediciones, se representan mediante números y se deben analizar a través de métodos estadísticos."

Por ello, los datos obtenidos serán debidamente organizados en tablas estadísticas y representados a través de gráficos de barras. De estos insumos se hará la interpretación correspondiente. Para hacer la correlación entre las variables se usó del programa SPSS versión 22 para obtener el Coeficiente de correlación de Pearson.

Se hará uso de la Estadística Descriptiva, para analizar e interpretar los datos de manera frecuencial y porcentual.

CAPITULO IV

RESULTADOS

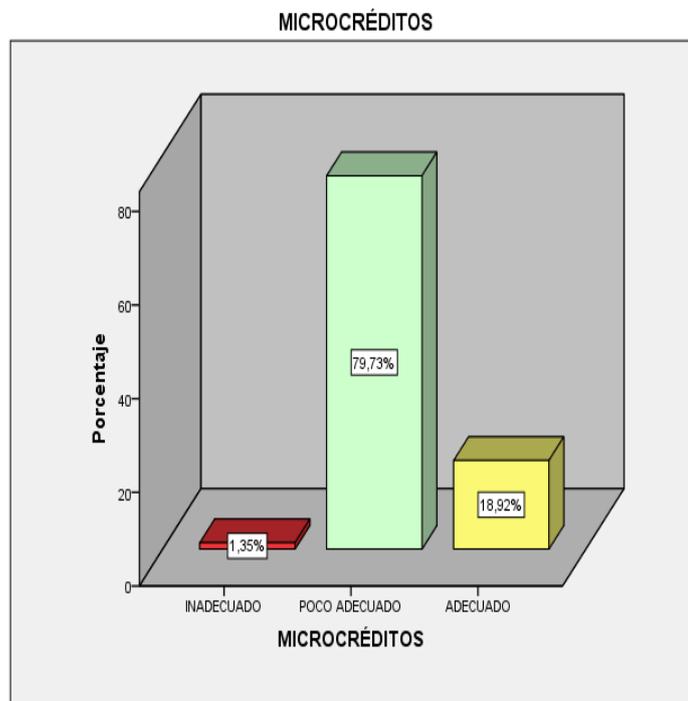
4.1. Presentación de resultados

Tabla 01. Microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal, Huánuco-2019

VALORACIÓN	PUNTAJE	fi	PORCENTAJE
Inadecuado	00 a 08	1	1,4
Poco adecuado	09 a 16	59	79,7
Adecuado	17 a 24	14	18,9
TOTAL		74	100%
PROMEDIO		14.96	

Fuente: Cuestionario aplicado en enero del 2019
Elaboración: El autor

Gráfico 01. Microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal, Huánuco-2019



Descripción e interpretación

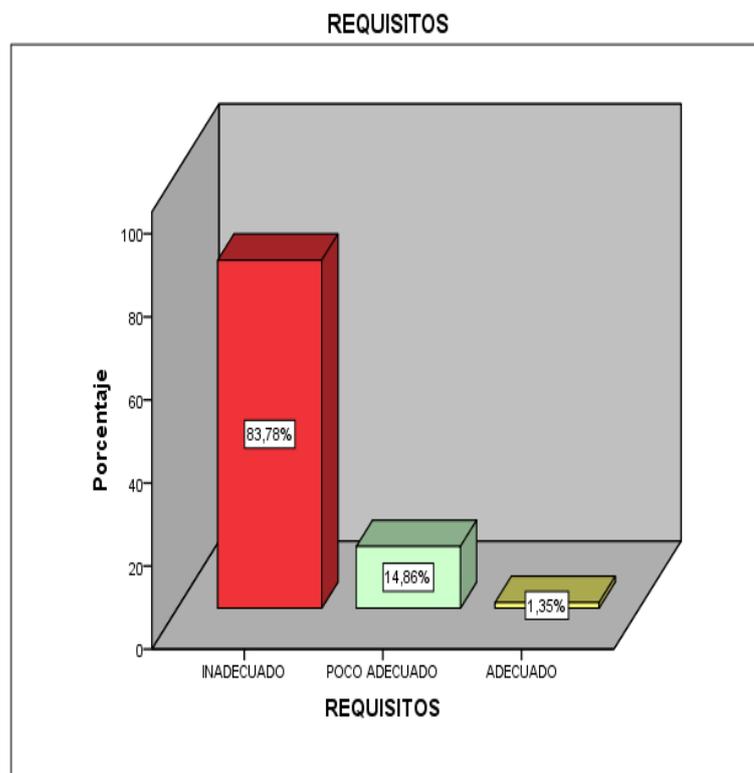
En la tabla y gráfico 01, se tiene que el 79.7% de los beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis opinan que los microcréditos otorgados son poco adecuados, el 18.9% opina que son adecuados y el 1.4%, opinan que son inadecuados. Del mismo modo en promedio dicha variable tiene una valoración de poco adecuada, con 14.96 puntos de un total de 24, es decir, según la opinión de los beneficiarios a los microcréditos son poco adecuados porque también sus dimensiones como los requisitos, tasa de interés, formas de pago y sistema de amortización también son poco adecuadas.

Tabla 02. Requisitos de los m icrocréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal, Huánuco-2019

VALORACIÓN	PUNTAJE	fi	PORCENTAJE
Inadecuado	00 a 02	62	83,8
Poco adecuado	03 a 04	11	14,9
Adecuado	05 a 06	1	1,4
TOTAL		74	100%
PROMEDIO	1.18		

Fuente: Cuestionario aplicado en enero del 2019
 Elaboración: El autor

Gráfico 02. Requisitos de los m icrocréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal, Huánuco-2019



Descripción e interpretación

En la tabla y gráfico 02, se tiene que el 83.8% de los beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis opinan que los requisitos de los microcréditos otorgados son poco inadecuados, el 14.9% opina que son poco adecuados y el 1.4%, opinan que son adecuados. Del mismo modo en promedio dicha dimensión tiene una valoración de inadecuada, con 1.18 puntos de un total de 6. Estos resultados se deben porque dichos beneficiarios consideran que los requisitos para acceder a los microcréditos son inadecuados, del mismo modo el hecho que pidan todo tipo de garantías también son inadecuados, así como no están de acuerdo que pidan ningún tipo de aval para el acceso a dichos créditos. En suma los requisitos para los beneficiarios son inadecuados por estos hechos comentados.

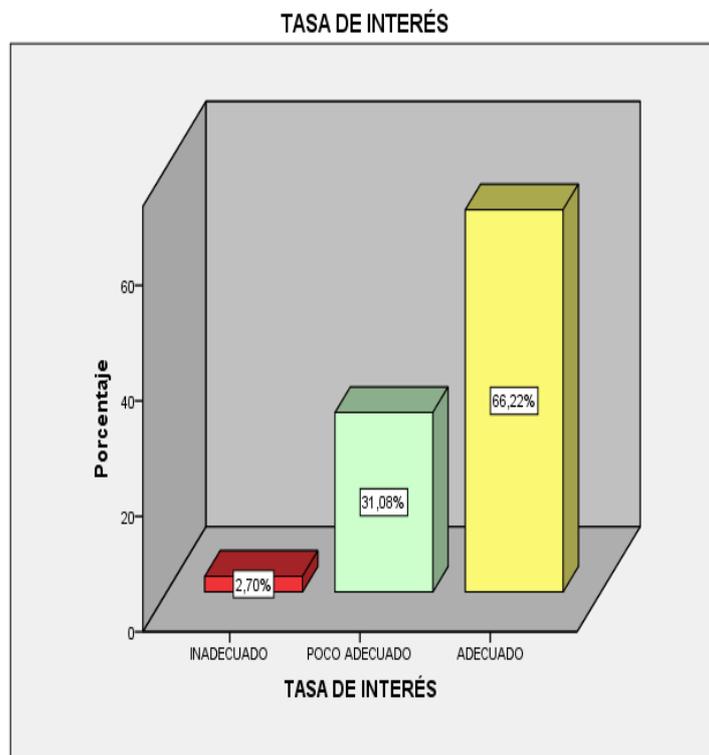
Tabla 03. Tasa de interés de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal, Huánuco-2019

VALORACIÓN	PUNTAJE	fi	PORCENTAJE
Inadecuado	00 a 02	2	2,7
Poco adecuado	03 a 04	23	31,1
Adecuado	05 a 06	49	66,2
TOTAL		74	100%
PROMEDIO		4.57	

Fuente: Cuestionario aplicado en enero del 2019

Elaboración: El autor

Gráfico 03. Tasa de interés de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal, Huánuco-2019



Descripción e interpretación

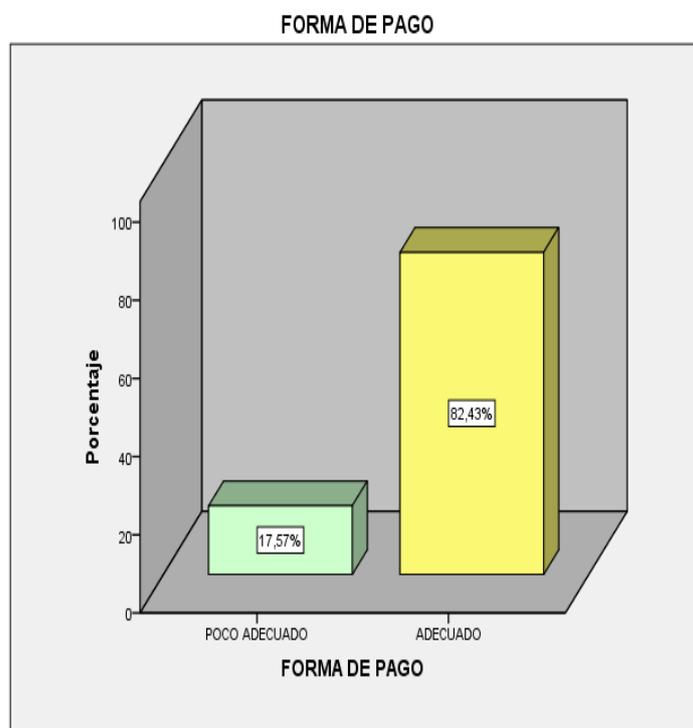
En la tabla y gráfico 03, se tiene que el 66.2% de los beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis opinan que la tasa de interés de los microcréditos otorgados son adecuados, el 31.1% opina que son poco adecuados y el 2.7%, opinan que inadecuados. Del mismo modo en promedio dicha dimensión tiene una valoración de adecuada pero muy próxima a la poca adecuada, con 4.57 puntos de un total de 6. Estos resultados se deben porque dichos beneficiarios consideran que la tasa de interés que pide el Instituto de Desarrollo del Sector Informal para acceder a los microcréditos es adecuado y que muchas veces le bonifiquen algunas cuotas si es un pagador y que también tienen alguna esperanza que dicho instituto de desarrollo bajara sus intereses.

Tabla 04. Forma de pago de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal, Huánuco-2019

VALORACIÓN	PUNTAJE	fi	PORCENTAJE
Inadecuado	00 a 02	0	0,0%
Poco adecuado	03 a 04	13	17,6
Adecuado	05 a 06	61	82,4
TOTAL		74	100%
PROMEDIO	4.73		

Fuente: Cuestionario aplicado en enero del 2019
 Elaboración: El autor

Gráfico 04. Forma de pago de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal, Huánuco-2019



Descripción e interpretación

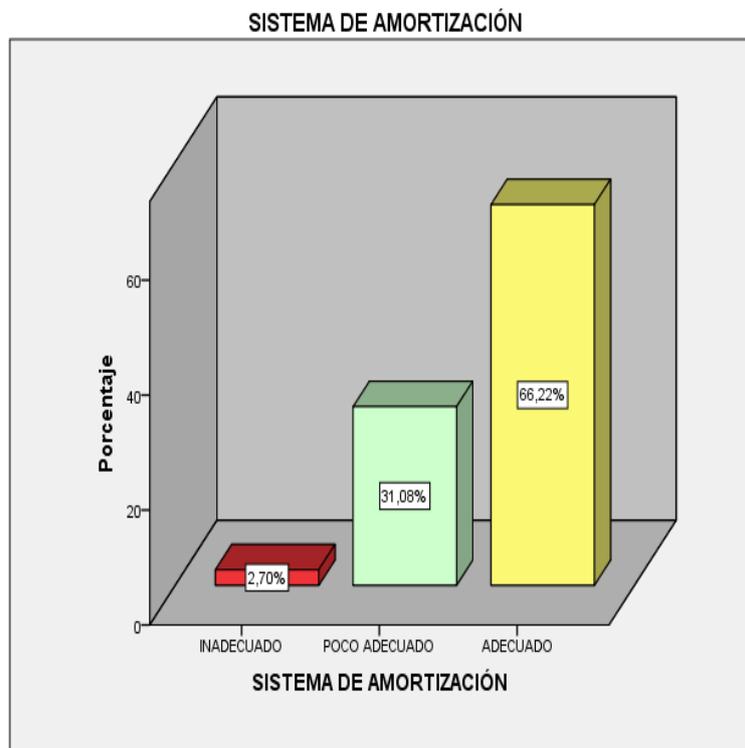
En la tabla y gráfico 04, se tiene que el 82.4% de los beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis opinan que la forma de pago de los microcréditos otorgados son poco adecuados, el 16.6% opina que son poco adecuados y ninguno opina que son inadecuados. Del mismo modo en promedio dicha dimensión tiene una valoración de adecuada pero muy próximo a la valoración de poco adecuada con 4.73 puntos de un total de 6. Estos resultados se deben porque dichos beneficiarios consideran que la forma de pago de los microcréditos que otorga el Instituto de Desarrollo del Sector Informal para acceder a los microcréditos es adecuada y que la forma de pago de las cuotas lo haga el Instituto de Desarrollo del Sector Informal en el local de su empresa para evitar pérdida de tiempo y muy pocos opinan que el pago de las cuotas se haga en forma virtual ya que no existe una cultura informática en la mayoría de beneficiarios.

Tabla 05. Sistema de amortización de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal, Huánuco-2019

VALORACIÓN	PUNTAJE	fi	PORCENTAJE
Inadecuado	00 a 02	2	2,7
Poco adecuado	03 a 04	23	31,1
Adecuado	05 a 06	49	66,2
TOTAL		74	100%
PROMEDIO		4.49	

Fuente: Cuestionario aplicado en enero del 2019
Elaboración: El autor

Gráfico 05. Sistema de amortización de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal, Huánuco-2019



Descripción e interpretación

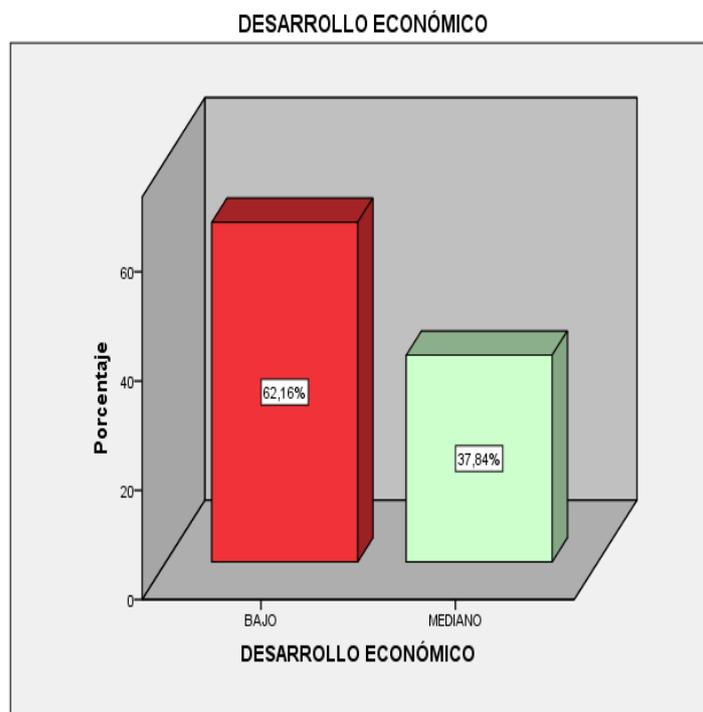
En la tabla y gráfico 05, se tiene que el 66.2% de los beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis opinan que el sistema de amortización de los microcréditos otorgados es adecuado, el 31.1% opina que es poco adecuado y el 2.7%, opinan que es inadecuado. Del mismo modo en promedio dicha dimensión tiene una valoración de poco adecuada pero muy próxima a la valoración de poco adecuada, con 4.49 puntos de un total de 6. Estos resultados se deben porque la mayoría de beneficiarios consideran que el sistema de amortización de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal para acceder a los microcréditos es adecuado, otorga la institución al iniciar la devolución del crédito algunos meses de gracia y que es preferible que el sistema de amortización empezara de menores a mayores cuotas de acuerdo a la productividad de la empresa.

Tabla 06. Desarrollo económico de las Micro y Pequeñas Empresas en el Distrito de Amarilis, Huánuco – 2019

VALORACIÓN	PUNTAJE	fi	PORCENTAJE
Bajo	00 a 08	46	62,2
Mediano	09 a 16	28	37,8
Alto	17 a 24	0	0,0%
TOTAL		74	100%
PROMEDIO	8.01		

Fuente: Cuestionario aplicado en enero del 2019
 Elaboración: El autor

Gráfico 06. Desarrollo económico de las Micro y Pequeñas Empresas en el Distrito de Amarilis, Huánuco – 2019



Descripción e interpretación

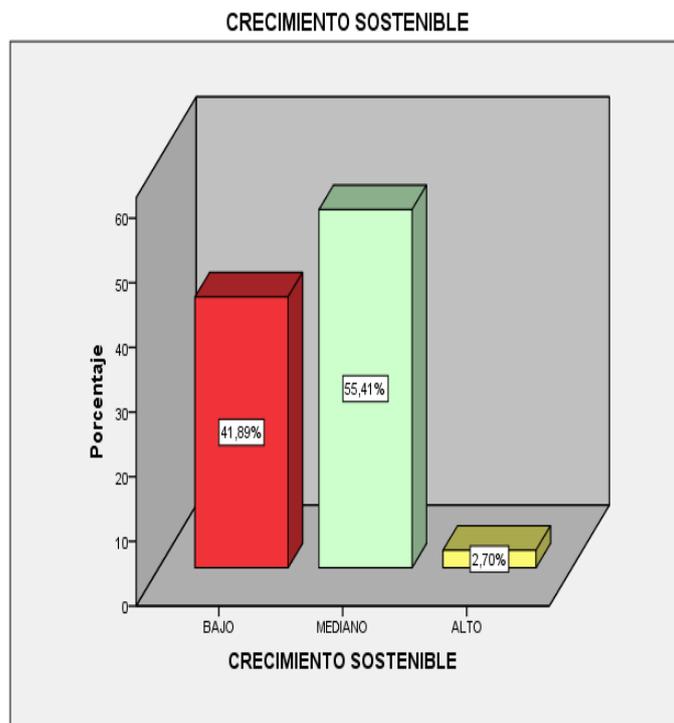
En la tabla y gráfico 06, se tiene que el 62.2% de los beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis opinan que el desarrollo económico de su empresa es bajo, el 37.8% opina que es mediano dicho desarrollo y ninguno afirma que es alto. Del mismo modo en promedio dicha variable tiene una valoración de bajo pero muy próximo al desarrollo mediano con 8.01 puntos de un total de 24. Dichos resultados se deben porque las dimensiones del desarrollo económico como son el crecimiento sostenible, la productividad y la tecnología e innovación también se encuentran en una valoración de baja. Estos resultados son algo alarmantes, puesto que peligra la vigencia y permanencia de las medianas y pequeñas empresas que traban con microcréditos y que sería una traba para el desarrollo de la región y de sus mismas familias.

Tabla 07. Crecimiento sostenible de las Micro y Pequeñas Empresas en el Distrito de Amarilis – Huánuco – 2019

VALORACIÓN	PUNTAJE	fi	PORCENTAJE
Bajo	00 a 02	31	41,9
Mediano	03 a 05	41	55,4
Alto	06 a 08	2	2,7
TOTAL		74	100%
PROMEDIO	2.82		

Fuente: Cuestionario aplicado en enero del 2019
Elaboración: El autor

Gráfico 07. Crecimiento sostenible de las Micro y Pequeñas Empresas en el Distrito de Amarilis, Huánuco – 2019



Descripción e interpretación

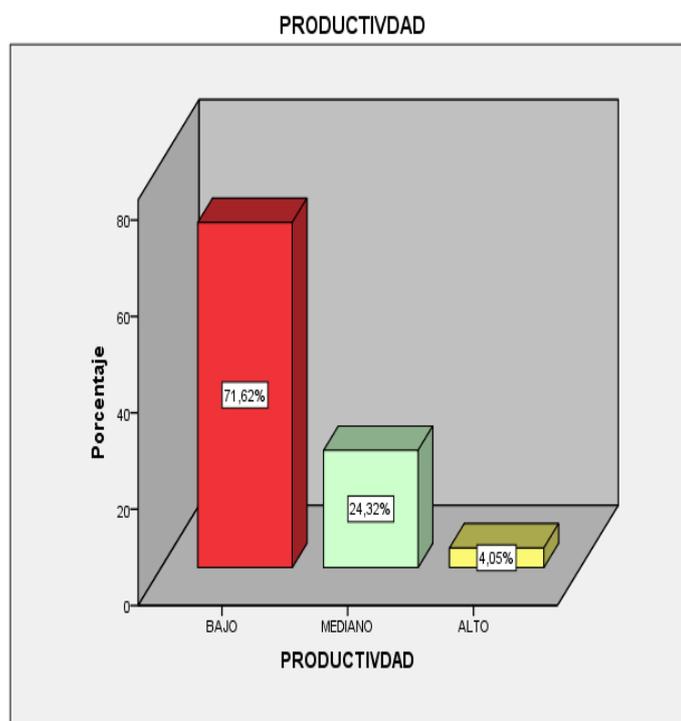
En la tabla y gráfico 07, se tiene que el 55.4% de los beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis opinan que el crecimiento sostenible de su empresa es mediano, el 41.9% opina que es bajo y solo el 2.7%, opinan es alto. Del mismo modo en promedio dicha dimensión tiene una valoración de mediana pero muy próximo a la valoración de baja con 2.82 puntos de un total de 8. Estos resultados se deben porque dichos beneficiarios consideran que con el crédito adquirido en relación a la situación anterior el número de clientes es casi igual no aumenta considerablemente, así como no existe aumento de ventas el número de proveedores también es bajo, el pago a sus trabajadores por la rentabilidad obtenida también es bajo existiendo del mismo modo pocas mejoras de las instalaciones físicas.

Tabla 08. Productividad de las Micro y Pequeñas Empresas en el Distrito de Amarilis, Huánuco, 2019

VALORACIÓN	PUNTAJE	fi	PORCENTAJE
Bajo	00 a 02	53	71,6
Mediano	03 a 05	18	24,3
Alto	06 a 08	3	4,1
TOTAL		74	100%
PROMEDIO	2.31		

Fuente: Cuestionario aplicado en enero del 2019
 Elaboración: El autor

Gráfico 08. Productividad de las Micro y Pequeñas Empresas en el Distrito de Amarilis, Huánuco, 2019



Descripción e interpretación

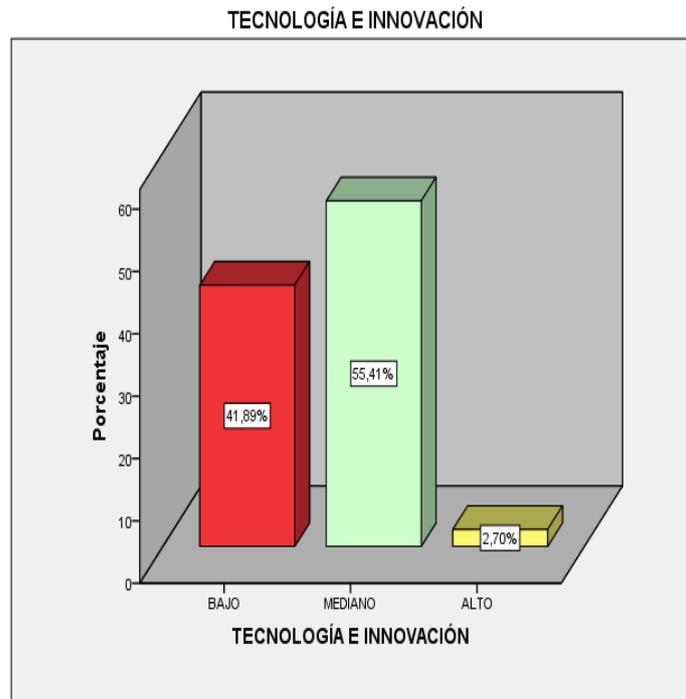
En la tabla y gráfico 08, se tiene que el 71.6% de los beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis opinan que la productividad de su empresa es aún baja, el 24.3% opina que la productividad es mediana y solo el 4.1%, opina que es alto. Del mismo modo en promedio dicha dimensión tiene una valoración de baja pero muy con 2.31 puntos de un total de 8. Estos resultados se deben porque dichos beneficiarios consideran que aún con el crédito obtenido la rentabilidad anual de su negocio es todavía baja siendo el factor determinante las ventas bajas o iguales a años anteriores en muchos casos se debe a la enorme competencia, donde también se nota un bajo trabajo en equipo por el mismo hecho que no existe estabilidad en los trabajadores, muchos de ellos migran a buscar otras oportunidades, que si bien es cierto el crédito ayuda a una estabilización empresarial, pero la productividad aumenta muy lentamente.

Tabla 09. Tecnología e innovación de las Micro y Pequeñas Empresas en el Distrito de Amarilis, Huánuco – 2019

VALORACIÓN	PUNTAJE	fi	PORCENTAJE
Bajo	00 a 02	31	41,9
Mediano	03 a 05	41	55,4
Alto	06 a 08	2	2,7
TOTAL		74	100%
PROMEDIO		2.88	

Fuente: Cuestionario aplicado en enero del 2019
Elaboración: El autor

Gráfico 09. Tecnología e innovación de las Micro y Pequeñas Empresas en el Distrito de Amarilis, Huánuco – 2019



Descripción e interpretación

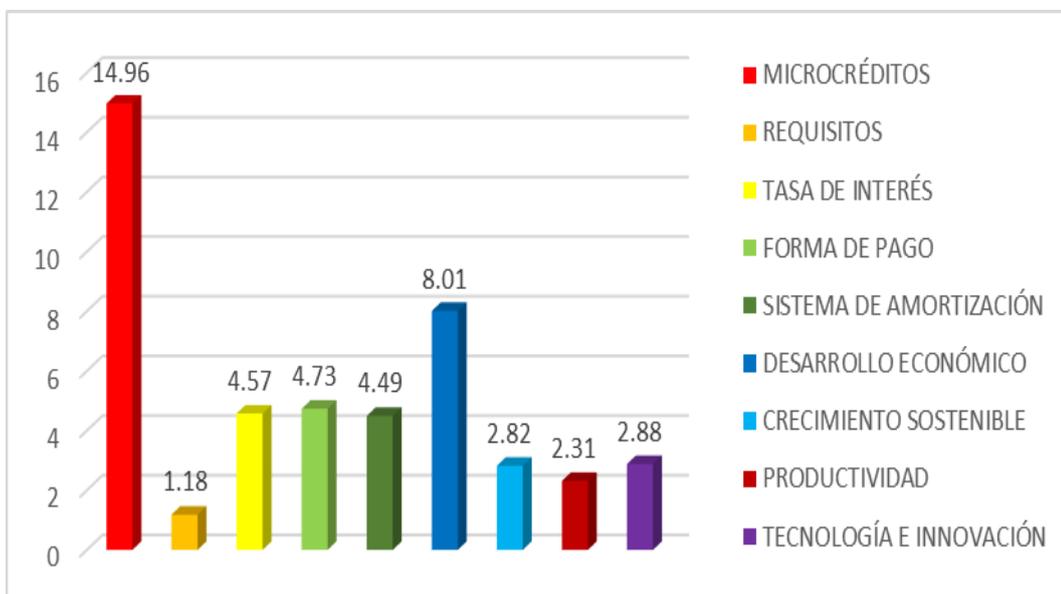
En la tabla y gráfico 09, se tiene que el 55.4% de los beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis opinan que la tecnología e innovación de su empresa es mediano, el 41.9% opina que es bajo y solo el 2.7%, opinan que es alto. Del mismo modo en promedio dicha dimensión tiene una valoración de mediana pero muy próxima a la valoración de baja con 2.88 puntos de un total de 8. Estos resultados se deben porque dichos beneficiarios opinan que con crédito obtenido poco se ha adquirido maquinaria y equipos de última generación, es decir la innovación de sus servicios y/o productos después del crédito obtenido es baja, existiendo todavía procesos de planificación y organización tradicionales y del mismo modo existe falencias en la creatividad para innovar en todos los trabajadores.

Tabla 10. Medidas de tendencia centrado de los microcréditos y del desarrollo económico y sus dimensiones

Estadísticos

	REQUISITOS	TASA DE INTERÉS	FORMA DE PAGO	SISTEMA DE AMORTIZACIÓN	MICROCRÉDITOS	CRECIMIENTO SOSTENIBLE	PRODUCTIVIDAD	TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN	DESARROLLO ECONÓMICO
Media	1,18	4,57	4,73	4,49	14,96	2,82	2,31	2,88	8,01
Mediana	1,00	5,00	5,00	5,00	15,00	3,00	2,00	3,00	8,00
Moda	1	5	5	5	15	3	2	5	8

Gráfico 10. Medidas de tendencia centrado de los microcréditos y del desarrollo económico y sus dimensiones



Descripción e interpretación

En la tabla y gráfico 10, referente a las medidas de tendencia central sobre todo al promedio o media aritmética se tiene que los microcréditos se ubica en una valoración de poco adecuada y donde sus dimensiones también se ubican en esta valoración a excepción de los requisitos que tiene una valoración de inadecuada. Respecto al desarrollo económico se ubica en una valoración de baja pero relativamente próximo a la valoración de mediana, y donde sus dimensiones como el crecimiento sostenible y la tecnología e innovación se ubican en una valoración de mediana pero muy próximo a la valoración de baja, siendo la productividad la dimensión de menor valoración que se ubica en baja.

Tabla 11. Contrastación de la hipótesis general

Hi: Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

Ho: Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

Correlaciones

			MICROCRÉDITOS	DESARROLLO ECONÓMICO
Rho de Spearman	MICROCRÉDITOS	Coeficiente de correlación	1,000	,530**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	74	74
	DESARROLLO ECONÓMICO	Coeficiente de correlación	,530**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	74	74

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

Interpretación: Como el nivel de significancia o p-valor igual a cero es menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación, es decir, los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019. Del mismo modo dichas variables tienen un coeficiente de correlación positivo medio o moderado cuyo valor es 0.530

Tabla 12. Contrastación de la hipótesis específica 1

Hi: Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el crecimiento sostenible de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

Ho: Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el crecimiento sostenible de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

Correlaciones

			MICROCRÉDITOS	CRECIMIENTO SOSTENIBLE
Rho de Spearman	MICROCRÉDITOS	Coeficiente de correlación	1,000	,392**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	74	74
	CRECIMIENTO SOSTENIBLE	Coeficiente de correlación	,392**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	74	74

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

Interpretación: Como el nivel de significancia o p-valor igual a 0.001 menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación, es decir, los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el crecimiento sostenible de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019. Del mismo modo dicha variable con el crecimiento sostenible tienen un coeficiente de correlación positivo bajo cuyo valor es 0.392

Tabla 13. Contrastación de la hipótesis específica 2

Hi: Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la productividad de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

Ho: Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la productividad de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

			Correlaciones	
			MICROCRÉDITOS	PRODUCTIVIDAD
Rho de Spearman	MICROCRÉDITOS	Coefficiente de correlación	1,000	,521**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	74	74
	PRODUCTIVIDAD	Coefficiente de correlación	,521**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	74	74

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

Interpretación: Como el nivel de significancia o p-valor igual a cero menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación, es decir, los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la productividad de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019. Del mismo modo dicha variable con la productividad tienen un coeficiente de correlación positivo moderado cuyo valor es 0.521

Tabla 14. Contrastación de la hipótesis específica 3

Hi: Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.

Ho: Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 20

Correlaciones

			MICROCRÉDITOS	TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN
Rho de Spearman	MICROCRÉDITOS	Coeficiente de correlación	1,000	,292*
		Sig. (bilateral)	.	,011
		N	74	74
	TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN	Coeficiente de correlación	,292*	1,000
		Sig. (bilateral)	,011	.
		N	74	74

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Interpretación: Como el nivel de significancia o p-valor igual a 0.011 menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación, es decir, los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019. Del mismo modo dicha variable con la tecnología e innovación tienen un coeficiente de correlación positivo bajo cuyo valor es 0.292

4.2. Discusión

Los resultados de la presente investigación indican que los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a cero es menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dichas variables tienen un coeficiente de correlación positivo medio o moderado cuyo valor es 0.530. Así mismo los microcréditos se ubican en una valoración de poco adecuada y el desarrollo económico en una valoración de baja levemente próximo a una valoración de mediana. Estos resultados se relacionan con investigaciones anteriores como es el caso de: Jessica Aracely Kong Ramos, quien en su tesis concluye que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital

de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes. Dicha conclusión no es coincidente con los resultados de la presente investigación donde los microcréditos no han mejorado sustancialmente el desarrollo económico de las MYPES en el distrito de Amarilis del departamento de Huánuco. Pilares Álvarez Yssy Cristina en su tesis igualmente como en el caso anterior concluye que los microcréditos influyen significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios de la Asociación Pro Vivienda Los Próceres usuarios de Mibanco del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.8%, con una probabilidad de $p < 0.05$. Conclusión que coincide con los resultados de la presente investigación donde existe una relación significativa entre los microcréditos y el desarrollo económico y sus dimensiones aunque el coeficiente de correlación es moderado y bajo en algunos casos. Lena Lucia Ayuque Huamán. En su investigación concluye que se ha determinado que los microcréditos otorgados por las entidades financieras inciden forma positiva y significativa en el desarrollo económico de los pequeños microempresarios del distrito de Huancavelica, 2012. Conclusión que no coincide con los resultados de la presente investigación donde los microcréditos no tienen mucha incidencia en el desarrollo económico y ello indica que se debe a otras variables sobre todo a la cultura financiera de los empresarios que no basta tener el capital respectivo, sino fundamentalmente como debe ser utilizado para producir mayor rentabilidad. Igarza Chino, Marlon; Falcón Quiroz, Alex y Fabián Álvarez Juana, en su tesis concluyen que las instituciones financieras bancarias y no bancarias vienen apoyando a las empresas a proporcionar los recursos financieros necesarios para el desarrollo de proyectos productivos, con promociones de múltiples créditos a tasas accesibles por las MYPES. Las MYPES en la región Huánuco, en su mayoría prefieren a las instituciones financieras no bancarias dentro de ellos una preferencia a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Maynas, donde las instituciones oferentes cambian sus condiciones y requisitos de acuerdo a la realidad del mercado de las MYPES, depurar y disminuir los requisitos del buró de crédito y proporcionan también en forma masiva, sus programas de crédito a proyectos productivos enfocados a este sector, tal y como

proporcionan sus créditos al consumo. Carmen Ávila Leandro Bartolo. En su trabajo de investigación arriba a las siguientes conclusiones: el crédito es la nomenclatura más común cuando se pide financiamiento, las instituciones financieras analizan cada prestatario para saber si son sujetos o no, desde la perspectiva de que van a ser capaces de pagar las amortizaciones de capital e intereses derivadas del contrato de crédito; al solicitante se le requerirá requisitos para poder evaluar la decisión sobre el crédito. Diversas son las fuentes de financiamiento con las que puede contar una empresa tanto para iniciar, como para continuar su funcionamiento. Dichas conclusiones son importantes puesto que los microcréditos en el presente trabajo de investigación tienen una valoración de poco adecuada sin embargo existe un porcentaje considerable de beneficiarios que lo ubican en una valoración de adecuada donde la tasa de interés, la forma de pago y el sistema de amortización que emplea la financiera investigada tiene una valoración de adecuada, es decir, los beneficiarios están conformes con estos aspectos importantes de los microcréditos que accedieron.

CONCLUSIONES

- Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a cero es menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dichas variables tienen un coeficiente de correlación positivo medio o moderado cuyo valor es 0.530. Así mismo los microcréditos se ubican en una valoración de poco adecuada y el desarrollo económico en una valoración de baja pero muy próximo a la valoración de mediana.
- Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el crecimiento sostenible de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a 0.001 menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dicha variable con el crecimiento sostenible tienen un coeficiente de correlación positivo bajo cuyo valor es 0.392
- Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la productividad de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a cero menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dicha variable con la productividad tienen un coeficiente de correlación positivo moderado cuyo valor es 0.521
- Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis

el nivel de significancia o p-valor igual a 0.011 menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dicha variable con la tecnología e innovación tienen un coeficiente de correlación positivo bajo cuyo valor es 0.292

RECOMENDACIONES

- Los responsables del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) deben promover y ejecutar programas de capacitación empresarial, dando prioridad a los microempresarios sin experiencia crediticia quienes presentan mayores limitaciones en el manejo del microcrédito, con la finalidad de optimizar su desarrollo económico enmarcado dentro de una adecuada gestión empresarial. En temas emergentes y actualizados como la formalización, atención al cliente, abastecimiento y distribución, calidad, seguridad laboral y las nuevas tendencias en los negocios.
- Se recomienda del mismo modo realizar el asesoramiento y seguimiento constante de los sujetos receptores de microcréditos en cuanto a las inversiones de sus capitales para lograr una mejor rentabilidad y así poder disminuir el riesgo crediticio y morosidad para la vigencia y permanencia de sus empresas.
- Así mismo recomendamos a los responsables de otorgar los microcréditos realizar visitas in situ periódicamente con la finalidad de supervisar el adecuado impacto del microcrédito en la calidad de vida, posicionamiento, empoderamiento y permanencia en el mercado de los microempresarios.
- Al existir una opinión de los beneficiarios de los microcréditos desfavorable e inadecuada de los requisitos, se recomienda a los funcionarios y directivos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) flexibilizar dichos requisitos y las garantías aquellos microempresarios que muestren proyectos viables, sustentables con la finalidad de buscar el fortalecimiento de sus unidades económicas, en especial de los microempresarios nuevos sin experiencia crediticia que no cuentan con capacidad de presentar garantías personales pero tienen un gran potencial para desarrollarse.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA:

BIBLIOGRÁFICA:

- Apac Romayna, Lourdes Nelly (2018). *“El Crédito Financiero no Bancario y la Competitividad de las Microempresas Industriales en la Ciudad de Tingo María - 2017”*. (Tesis de licenciatura). Universidad de Huánuco. Huánuco, Perú.
- Apaza Meza Mario y Quispe Ramos Rosario, (2000). *“Diccionario Empresarial”*. Tomo I. Lima, Perú: Editores Pacífico.
- Arinaitwe, J. K. (2006). *“Factores que limitan el crecimiento y la supervivencia de las pequeñas empresas. Un análisis de los países en desarrollo”*. Washington: Editorial del Diario de la Academia Americana de Negocios.
- Barba-Sánchez, V., Jiménez-Sarzo, A., & Martínez-Ruiz, M. (2007). *“Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación”*. Lima Perú. Publicación de la UPC.
- Carraco, S. (2013). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima, Perú: San Marcos
- Daley-Harris, S. (2003). *“Informe de la Campaña de la Cumbre del Estado del Microcrédito”*. Washington D.C.
- Drucker, P. (2003) *“Gestión. Tareas, Responsabilidades Prácticas”*. Barcelona, España: Editorial Planeta.
- Farfán Herrera, Jorge Luis. Ruiz Fernández, Frida Angélica (2015). *“Eficiencia en Instituciones Microfinancieras - Aplicación del Dea”*. Trabajo de Investigación presentado para optar al Grado Académico de Magíster en Finanzas.
- Farrel, M. J. (1957). *“La medición de la eficiencia productiva”*, En: Revista de la Royal Statistical Society, Serie A, General, 120, Parte 3, 253-281.
- Gisbert, Juan Francisco (2018). *“Procesos de negocio eficientes como base de la rentabilidad”*. Madrid, España, Editorial Inforges.
- González Vega, C. (2001). *“Cómo entender la demanda y Microfinanzas Rentables: propósito noble, reto alcanzable”* Madrid, España: Editorial Pearson.

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México D. F., México: McGraw-Hill.
- Ibañez, Javier (2015). *"Evaluando las microfinanzas en el Perú"*. Lima Perú, Editorial ESAN.
- Kong Ramos, Jessica Aracely (2014). *"Fuentes de financiamiento de las Mypes en el distrito de San José – Lambayeque en el período 2010 – 2012"*. (Tesis de licenciatura Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chicayo, Perú
- Koopmans, (1951). *Análisis de la eficiencia técnica y asignativa a través de las fronteras estocásticas de costes: una aplicación a los hospitales del INSALUD*. Tesis de Doctorado.
- Leandro Bartolo, Carmen Ávila (2018). *"Influencia del Crédito Financiero en la Rentabilidad de las Mypes del Sector Abarrotes en el Distrito Pillco Marca, 2017"*. (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco, Perú
- Ledgerwood, J. (1999). *"Manual de microfinanzas: una perspectiva institucional y financiera"*. Washington DC.
- Lena Lucia Ayuque Huamán. (2014). *"Los Microcréditos en el Crecimiento Económico de los Pequeños Empresarios del Distrito de Huancavelica Año 2012"*. (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de Huancavelica. Huancavelica, Perú.
- Lopera, Vélez, & Ocampo (2014). *"Alternativas de financiamiento para las MIPYMES en Colombia"*, Antioquia. (Tesis de maestría). Universidad de Antioquia. Antioquia, Colombia.
- López, Cristina (2009). *"La mejora continua asegura la eficiencia empresarial, según Fujitsu"*. Barcelona, España: Editorial Revista Bancaria de Caixa.
- Martínez, Lina (2017). *"Programas de micro-ahorro y la economía del comportamiento"*, Observatorio de Políticas Públicas de la Universidad de ICESI. Colombia: Análisis & Opinión Icesi.

- Mayorca Huamán, Aguilar Andía, Ellen Giovanna (2016). *“Competencia y calidad de cartera en el mercado microfinanciero peruano, 2003-2015”*. Lima, Perú. Editorial Economía XXI.
- Michael J. Farrell, (1957). *“La medición de la eficiencia productiva”*. Bogotá, Colombia: Editorial de la Real Sociedad de Estadística.
- Morales & Yamakawa, (2005). *“Factores que Limitan el Crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES)”*. CENTRUM Católica. Lima, Perú.
- Okpara, J. & Wynn, P. (2007). *“Diario de Gestión Avanzada”* 2da. Edición. Illinois. EE. UU Editorial Ebscohost.com.
- Pilares Álvarez Yssy Cristina. (2016). *“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 de licenciatura).a Universidad Andina del Cusco. Cusco, Perú
- Rodríguez, Carlos Enrique y Sierra Ita Patrón, Ximena (2017). *“El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú”*. Lima, Perú. Editorial del Grupo de investigación de luz et Veritas
- Sauser, W. I., Jr. (2005). *¿Comenzar tu propio negocio? Prepárese para el éxito*. Barcelona, España: Editorial SAM Management in Practice.
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2017). *“Cajas Municipales de Ahorro y Crédito Podrán Ofrecer una Gama más Amplia de Servicios Financieros”*. Lima, Perú: Editorial San Marcos
- Veleceta Abambari, Norma Elizabeth (2013). *Análisis de las Fuentes de Financiamiento para Las Pymes”, (2013) Cuenca-Ecuador*. (Tesis de maestría). Universidad de Cuenca. Cuenca, Ecuador

DIRECCIONES ELECTRÓNICAS:

<http://www.oecd.org/dsti/sti/industry/smes/>

OECD – Directorate for Science, Technology and Industry. Working Party for SMEs

<http://www.oecd.org/dsti/sti/industry/smes/news/bologna.htm>

OECD Conference for Ministers in charge of SMEs and Industry “Enhancing the Competitiveness of SMEs in the Global Economy: Strategies and Policies” (Bologna, Italy, 14-15 June 2000)

http://europa.eu.int/comm/dgs/enterprise/index_en.htm

Enterprise Directorate-General, European Commission

http://europa.eu.int/comm/dg23/gen_policy/gen_policy.html

Enterprise Directorate-General, European Commission General SMEs policy

http://europa.eu.int/comm/dgs/regional_policy/index_en.htm

Regional Policy Directorate-General, European Commission

www.europa.eu.int/comm/dg23/gen_policy/concerted_action/database.html

Database on Support Measures for Start-ups (data for each Member State)

www.inforegio.cec.eu.int

European Regional Development Fund and Cohesion Fund.

<https://www.findevgateway.org/es/temas/ahorros>

<https://www.gestiopolis.com/microcreditos-como-evaluar-la-capacidad-de-pago-del-prestatario/>

<https://www.captio.net/blog/el-impacto-de-las-nuevas-tecnologias-en-la-productividad-laboral>

<http://blog.aventaja.com/5-consejos-para-aumentar-la-productividad-del-departamento-de-ventas>

http://www.eumed.net/libros-gratis/2012a/1185/utilidades_y_productividad.html

ARTÍCULO CIENTÍFICO

1. TÍTULO: “LOS MICROCRÉDITOS DEL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL Y EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL DISTRITO DE AMARILIS – HUÁNUCO - 2019”

2. AUTOR: Luis Carlos Gonzales Hidalgo

3. RESUMEN

La presente investigación titulada: “LOS MICROCRÉDITOS DEL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL Y EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL DISTRITO DE AMARILIS – HUÁNUCO - 2019” cuyo objetivo general es determinar la correlación entre los microcréditos y el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas en el distrito indicado. El presente estudio es sustantiva de alcance descriptiva-correlacional, el diseño también es correlacional-transversal. La población de esta investigación está constituida por 320 beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis durante el periodo 2019 y la población de tipo probabilística conformada por 74 de estos deudores. La técnica utilizada fue la encuesta y como instrumentos se tiene dos cuestionarios que midieron a cada una de las variables conformado por 12 ítems cada uno de ellos.

Los resultados indican que los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a cero es menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dichas variables tienen un coeficiente de correlación positivo medio o moderado cuyo valor es 0.530. Así mismo los microcréditos se ubican en una valoración de poco adecuada y el desarrollo económico en una valoración de baja pero muy próximo a la valoración de mediana. Así mismo los microcréditos y las dimensiones del desarrollo económico como son el crecimiento sostenible, la productividad y la tecnología e innovación también se relacionan significativamente.

4. ABSTRACT

This research entitled: "THE MICROCREDITS OF THE INSTITUTE OF DEVELOPMENT OF THE INFORMAL SECTOR AND THE ECONOMIC DEVELOPMENT OF MICRO AND SMALL COMPANIES IN THE DISTRICT OF AMARILIS - HUÁNUCO - 2019" whose general objective is to determine the correlation between microcredits and economic development of Micro and small businesses in the indicated district. The present study is substantive of descriptive-correlational scope, the design is also correlational-transversal. The population of this research is made up of 320 debtor's beneficiaries of the MYPES to the Institute of Development of the Informal Sector of Huánuco, of the Amarilis district during the period 2019 and the probabilistic type population consisting of 74 of these debtors. The technique used was the survey and as instruments there are two questionnaires that measured each of the variables made up of 12 items each.

The results indicate that the microcredits of the Informal Sector Development Institute (IDESI), are significantly related to the economic development of the MYPES in the Amarilis District, Huánuco Region 2019, since in the hypothesis test the level of significance or p-value equal to zero is less than the estimated error (0.01) so the research hypothesis is accepted. Similarly, these variables have a medium or moderate positive correlation coefficient whose value is 0.530. Likewise, microcredits are located in a valuation of little adequate and economic development in a valuation of low but very close to the valuation of median. Likewise, microcredits and the dimensions of economic development such as sustainable growth, productivity and technology and innovation are also significantly related.

5. INTRODUCCIÓN.

En la actualidad la labor que realizan las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes), tiene un efecto relevante para el desarrollo del país, no solo en la generación de puesto de trabajo, sino fundamentalmente propician el desarrollo socioeconómico del contexto donde están presentes. Okpara y Wynn (2007) opinan que todo pequeño negocio se debe considerar como una palanca para el crecimiento económico, así como la generación de fuentes de trabajo y sobre todo la reducción de la pobreza sobre todo en los países en vía de desarrollo.

Las principales causas del problema identificado, son el financiamiento de las Mypes, podemos señalar que son muchos los requerimientos de las microempresas; entre los más importantes se encuentran la necesidad de una regulación normativa adecuada y de programas orientados a fomentar su desarrollo e insertarlas en la dinámica económica del país.

En términos económicos y sociales, cuando la micro empresa crece, genera puesto de trabajo, ocupación para los desocupados que cada día son más.. Además, al incrementarse sus ventas por la mayor apertura de ventas tienen mayor rentabilidad, lo que conlleva al desarrollo sostenido de la zona y por ende del país contribuyendo a incrementar el producto bruto interno Okpara & Wynn, (2007). Sin embargo, las Mypes enfrentan una serie de obstáculos que limitan su desarrollo y supervivencia a largo plazo.

Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en vías de desarrollo que en los países desarrollados Arinaitwe, (2006). Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo por el mismo hecho de no contar con adecuada cultura financiera ni normativa y las probabilidades de perdurar más de cinco años no son muy óptimas Sauser, (2005).

Luego de la caracterización del sector de las Mypes sobre financiamiento, en la presente investigación analiza el grado de contribución que tiene los microcréditos otorgados por el Instituto de Desarrollo del Sector Informa (IDESI) en el desarrollo económico de las Microempresa en el distrito de Amarilis, de la provincia y departamento de Huánuco, periodo 2019.

La presente investigación se basa en los siguientes antecedentes:

Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo: "Fuentes de financiamiento de las Mypes en el distrito de San José – Lambayeque en el periodo 2010 – 2012". Autor: Bach. Jessica Aracely Kong Ramos. 2014. La autora concluye que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora

tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes. Al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas.

Tesis presentada por: Br. Pilares Álvarez Yssy Cristina. "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. Cusco- Perú. 2016. La autora concluye que los microcréditos influyen significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios de la Asociación Pro Vivienda Los Próceres usuarios de Mibanco del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.8%, con una probabilidad de $p < 0.05$.

Bach. Lena Lucia Ayuque Huamán. "Los Microcréditos en el Crecimiento Económico de los Pequeños Empresarios del Distrito de Huancavelica Año 2012". La autora concluye que los microcréditos otorgados por las entidades financieras inciden forma positiva y significativa en el desarrollo económico de los pequeños microempresarios del distrito de Huancavelica, 2012 y que los microcréditos en la dimensión de capacidad de crédito que fueron otorgados por las entidades financieras inciden forma positiva y significativa en el desarrollo económico de los pequeños microempresarios del distrito de Huancavelica, 2012.

Bach. Carmen Ávila Leandro Bartolo. "Influencia del Crédito Financiero en la Rentabilidad de las Mypes del Sector Abarrotes en el Distrito de Pillco Marca Huánuco 2017". Tesis para optar el Título Profesional de: Contador Público. Huánuco - Perú 2018. La autora concluye que el crédito es la nomenclatura más común cuando se pide financiamiento, las instituciones financieras analizan cada prestatario para saber si son sujetos o no, desde la perspectiva de que van a ser capaces de pagar las amortizaciones de capital e intereses derivadas del contrato de crédito; al solicitante se le requerirá requisitos para poder

evaluar la decisión sobre el crédito. Diversas son las fuentes de financiamiento con las que puede contar una empresa tanto para iniciar, como para continuar su funcionamiento. De acuerdo a su origen, éstas pueden ser categorizadas como internas, o bien, como externas. Dentro de las internas se encuentran por ejemplo los recursos propios, mientras que en las externas se cuentan bancos, proveedores, casas comerciales, entre otros

Del mismo modo referente a los microcréditos podemos afirmar que la inversión del capital ayuda a la solvencia económica de la empresa ya que podemos adquirir nuevas maquinarias, compra de nuevos insumos, mejoramiento de procesos productivos, el cual ayudara a la rentabilidad de la empresa con los ingresos obtenidos y el ingreso al mercado de capitales. La mayor parte de las instituciones de crédito consideran que los hogares de bajos ingresos son demasiado pobres para ahorrar, mientras que, a la hora de conceder préstamos, frente a clientes que no conocen personalmente, que no aportan registros contables o planes de empresa y que piden prestadas sumas pequeñas y poco rentables, se exponen a riesgos elevados cada vez que prestan.

Las instituciones crediticias consideran que las familias de bajos recursos son muy pobres para ahorrar, que no conocen los beneficios del ahorro, estos préstamos no se registran en los libros contables, y no suman en los planes de las empresas ya que estas solicitan montos pequeñas que no dejan rentabilidad a la empresa.

González-Vega (2001) explica que esta reducción de potencialidades tiene que ver con el racionamiento del crédito y la asignación socialmente ineficiente de los fondos prestables disponibles. Para Meager otro supuesto comúnmente aceptado es que los mercados de capitales en países desarrollados discriminan a individuos con ciertas características personales (etnia, género o el estar en situación de empleo/desempleo) y que estos individuos, en consecuencia, entran en el autoempleo a una tasa por debajo del óptimo o tienden a poner en marcha negocios infracapitalizados.

La reducción de clientes tiene que ver con la reducción de los créditos, dando la discriminación de personas de características personales ya sea de género, etnia, situación de empleo, lugar de residencia, etc. Ya que estas personas su ingreso económico está por debajo del mercado laboral y que tienen a poner negocios pocos rentables y creciendo la duda del pago o cancelación del crédito.

En este panorama irrumpe el microcrédito, tratando de cubrir la deficiencia de los mercados de crédito en países en desarrollo y los fallos de mercado del mismo en países desarrollados. A la hora de atender cualquier demanda de financiación, las entidades bancarias convencionales exigen garantías reales o de firma que cubran posibles insolvencias de sus clientes. Las personas sin recursos que desean poner en marcha un negocio no pueden aportar dichas garantías, por lo que han de buscar fuentes alternativas de crédito que suponen en general el pago de mayores tipos de interés. Las entidades de microcrédito ofrecen créditos con alternativa a la garantía, como pueden ser los préstamos grupales, mencionados en la introducción.

En los países en desarrollo a la capacidad de atender una demanda de crédito financiero, uno de sus requisitos es exigir garantía al prestatario ya sea reales o de firma el cual cubrirá el incumplimiento del pago de dicho crédito, algunas personas o negocios a la hora de acceder a un crédito no pueden cumplir este requisito, acudiendo a otro tipo de sistema de crédito el cual accediendo a interés mayores de pago, entidades que brindan otro método es el préstamo grupal.

Estos microcréditos indudablemente contribuyen al desarrollo económico empresarial donde la productividad empresarial es el más importante dentro de instituciones financieras ya que sin los créditos otorgados no podríamos generar ganancia o lucro dentro de la empresa, a más colocaciones es más la productividad siempre y cuando los clientes paguen sus préstamos. Se debe tener en cuenta también que la tecnología y la productividad se han transformado en dos aliados indispensables para el éxito de cualquier proyecto empresarial. Aquella frase que decía "aquí siempre se ha trabajado así" ha quedado en desuso y las empresas están obligadas a adaptar sus procesos de producción a las nuevas tecnologías si quieren sobrevivir a un mercado en constante cambio.

La tecnología es la herramienta principal de toda empresa que desea surgir en un mercado, ya que si no se implementa la tecnología no se sobrevivirá en el mercado laboral, esta tecnología está en constante cambio y esos cambios ayudarán a la productividad de la empresa.

Al respecto Gisbert, Juan Francisco (2018). Toda empresa debe crecer, y para crecer necesita ser rentable. ¿Cuáles son las bases de esa rentabilidad? Evidentemente la empresa debe tener un mercado al que satisfacer, y ese mercado será el que le imponga las condiciones competitivas, es decir, marcará los límites de precio del producto o servicio que la empresa ofrece.

Por tanto es la empresa la que debe ser capaz de satisfacer a su mercado objetivo con la suficiente eficiencia para que pueda obtener un beneficio por el camino. En pocas palabras: el negocio está fuera, pero el dinero se gana dentro. La empresa obtendrá esa rentabilidad a partir de unos procesos de negocio eficientes.

Ante este contexto se formuló el siguiente problema general: ¿De qué manera los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relaciona con el Desarrollo Económico de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019? Y se planteó el objetivo general: Determinar la relación existente entre los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) y el desarrollo económico de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019; donde la hipótesis general es: Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019

6. METODOLOGÍA.

El presente estudio es sustantiva de alcance descriptiva-correlacional, el diseño también es correlacional-transversal. La población de esta investigación está constituida por 320 beneficiarios deudores de las MYPES al Instituto de Desarrollo del Sector Informal de Huánuco, del distrito de Amarilis durante el periodo 2019 y la población de tipo probabilística conformada por 74 de estos deudores. La técnica utilizada fue la encuesta y como instrumentos se tiene dos cuestionarios que midieron a cada una de las variables conformado por 12 ítems cada uno de ellos.

7. RESULTADOS

Los resultados indican que los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el

Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a cero es menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dichas variables tienen un coeficiente de correlación positivo medio o moderado cuyo valor es 0.530. Así mismo los microcréditos se ubican en una valoración de poco adecuada y el desarrollo económico en una valoración de baja pero muy próximo a la valoración de mediana. Así mismo los microcréditos y las dimensiones del desarrollo económico como son el crecimiento sostenible, la productividad y la tecnología e innovación también se relacionan significativamente.

8. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.

Los resultados de la presente investigación indican que los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico igual ocurre con los microcréditos y las dimensiones del desarrollo económico donde la relación también es significativa pero con un coeficiente moderado y bajo. Estos resultados se relacionan con investigaciones anteriores como es el caso de: Jessica Aracely Kong Ramos, quien en su tesis concluye que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes. Dicha conclusión no es coincidente con los resultados de la presente investigación donde los microcréditos no han mejorado sustancialmente el desarrollo económico de las MYPES en el distrito de Amarilis del departamento de Huánuco. Pilares Álvarez Yssy Cristina en su tesis igualmente como en el caso anterior concluye que los microcréditos influyen significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios de la Asociación Pro Vivienda Los Próceres usuarios de Mibanco del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.8%, con una probabilidad de $p < 0.05$. Conclusión que coincide con los resultados de la presente investigación donde existe una relación significativa entre los microcréditos y el desarrollo económico y sus dimensiones aunque el coeficiente de

correlación es moderado y bajo en algunos casos. Lena Lucia Ayuque Huamán. En su investigación concluye que se ha determinado que los microcréditos otorgados por las entidades financieras inciden forma positiva y significativa en el desarrollo económico de los pequeños microempresarios del distrito de Huancavelica, 2012. Igarza Chino, Marlon; Falcón Quiroz, Alex y Fabián Álvarez Juana, en su tesis concluyen que las instituciones financieras bancarias y no bancarias vienen apoyando a las empresas a proporcionar los recursos financieros necesarios para el desarrollo de proyectos productivos, con promociones de múltiples créditos a tasas accesibles por las MYPES. Las MYPES en la región Huánuco, en su mayoría prefieren a las instituciones financieras no bancarias dentro de ellos una preferencia a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Maynas, donde las instituciones oferentes cambian sus condiciones y requisitos de acuerdo a la realidad del mercado de las MYPES, depurar y disminuir los requisitos del buró de crédito y proporcionan también en forma masiva, sus programas de crédito a proyectos productivos enfocados a este sector, tal y como proporcionan sus créditos al consumo. Carmen Ávila Leandro Bartolo. En su trabajo de investigación concluye que el crédito es la nomenclatura más común cuando se pide financiamiento, las instituciones financieras analizan cada prestatario para saber si son sujetos o no, desde la perspectiva de que van a ser capaces de pagar las amortizaciones de capital e intereses derivadas del contrato de crédito; al solicitante se le requerirá requisitos para poder evaluar la decisión sobre el crédito.

9. CONCLUSIONES

- Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a cero es menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dichas variables tienen un coeficiente de correlación positivo medio o moderado cuyo valor es 0.530. Así mismo los microcréditos se ubican en una valoración de poco adecuada y el desarrollo económico en una valoración de baja pero muy próximo a la valoración de mediana.
- Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el crecimiento sostenible de las MYPES en el Distrito de Amarilis,

Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a 0.001 menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dicha variable con el crecimiento sostenible tienen un coeficiente de correlación positivo bajo cuyo valor es 0.392

- Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la productividad de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a cero menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dicha variable con la productividad tienen un coeficiente de correlación positivo moderado cuyo valor es 0.521

- Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019, puesto que en la prueba de hipótesis el nivel de significancia o p-valor igual a 0.011 menor que el error estimado (0,01) entonces se acepta la hipótesis de investigación. Del mismo modo dicha variable con la tecnología e innovación tienen un coeficiente de correlación positivo bajo cuyo valor es 0.292

10. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arinaitwe, J. K. (2006). "Factores que limitan el crecimiento y la supervivencia de las pequeñas empresas. Un análisis de los países en desarrollo". Washington: Editorial del Diario de la Academia Americana de Negocios.

Gisbert, Juan Francisco (2018). "*Procesos de negocio eficientes como base de la rentabilidad*". Madrid, España, Editorial Inforges.

González Vega, C. (2001). "*Cómo entender la demanda y Microfinanzas Rentables: propósito noble, reto alcanzable*" Madrid, España: Editorial Pearson.

Kong Ramos, Jessica Aracely (2014). "*Fuentes de financiamiento de las Mypes en el distrito de San José – Lambayeque en el período 2010 – 2012*". (Tesis de licenciatura Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chicayo, Perú

- Leandro Bartolo, Carmen Ávila (2018). *"Influencia del Crédito Financiero en la Rentabilidad de las Mypes del Sector Abarrotes en el Distrito Pillco Marca, 2017"*. (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco, Perú
- Lena Lucia Ayuque Huamán. (2014). *"Los Microcréditos en el Crecimiento Económico de los Pequeños Empresarios del Distrito de Huancavelica Año 2012"*. (Tesis de licenciatura). Universidad Nacional de Huancavelica. Huancavelica, Perú.
- Okpara, J. & Wynn, P. (2007). *"Diario de Gestión Avanzada"* 2da. Edición. Illinois. EE. UU Editorial Ebscohost.com.
- Pilares Álvarez Yssy Cristina. (2016). *"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 de licenciatura).a Universidad Andina del Cusco. Cusco, Perú
- Sauser, W. I., Jr. (2005). *¿Comenzar tu propio negocio? Prepárese para el éxito*. Barcelona, España: Editorial SAM Management in Practice.

ANEXOS

ANEXO 1: INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO PARA MEDIR LOS MICROCRÉDITOS DEL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL

I. DATOS GENERALES:

Razón social: _____

Rubro: _____

Dirección: _____

II. INSTRUCCIONES

Estimado empresario el presente cuestionario es para la realización de un trabajo de investigación. Mucho agradeceré contestar con la mayor veracidad y objetividad posible, marcando con una (X), la respuesta que considere conveniente.

De antemano le agradecemos su colaboración. La investigación es de carácter anónima.

La valoración de cada ítem es la siguiente:

Inadecuado	Poco adecuado	Adecuado
0	1	2

Nº	DIMENSIONES/ÍTEMS	0	1	2
	REQUISITOS			
1	Cómo considera los requisitos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal para acceder a los microcréditos			
2	Cómo considera el hecho que pidan todo tipo de garantías para acceder a un microcrédito			
3	Según su opinión es necesario que pidan aval para acceder a un microcrédito			
	TASA DE INTERÉS			
4	Cómo considera la tasa de interés que pide el Instituto de Desarrollo del Sector Informal para acceder a los microcréditos			
5	Cómo consideraría que le bonifiquen algunas cuotas si usted es un pagador			
6	Cómo considera si el Instituto de Desarrollo del Sector Informal para acceder a los microcréditos bajará sus intereses			
	FORMA DE PAGO			
7	Cómo considera la forma de pago de los microcréditos que otorga el Instituto de Desarrollo del Sector Informal para acceder a los microcréditos			

8	Cómo considera si la forma de pago de las cuotas lo haga el Instituto de Desarrollo del Sector Informal en el local de su empresa para evitar pérdida de tiempo			
9	Cómo considera si el pago de las cuotas se haga en forma virtual			
	SISTEMA DE AMORTIZACIÓN			
10	Cómo considera el sistema de amortización de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal para acceder a los microcréditos			
11	Como considera si el sistema de amortización de los microcréditos sea después de algunos meses de gracia			
12	Como considera si el sistema de amortización empezara de menores a mayores cuotas de acuerdo a la productividad de la empresa			
	TOTAL			

**CUESTIONARIO PARA MEDIR EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL DISTRITO DE AMARILIS – HUÁNUCO – 2019**

I. DATOS GENERALES:

Razón social: _____

Rubro: _____

Dirección: _____

II. INSTRUCCIONES

Estimado empresario el presente cuestionario es para la realización de un trabajo de investigación. Mucho agradeceré contestar con la mayor veracidad y objetividad posible, marcando con una (X), la respuesta que considere conveniente.

De antemano le agradecemos su colaboración. La investigación es de carácter anónima.

La valoración de cada ítem es la siguiente:

Bajo	Mediano	Alto
0	1	2

N°	DIMENSIONES/ÍTEMS	0	1	2
	CRECIMIENTO SOSTENIBLE			
1	Con el crédito adquirido en relación a la situación anterior el número de clientes es			
2	Considera que con el crédito adquirido el cumplimiento con sus proveedores es			
3	Con el crédito adquirido el pago a sus trabajadores es			
4	Con el crédito adquirido la mejora de sus instalaciones es			
	PRODUCTIVIDAD			
5	Con el crédito obtenido la rentabilidad anual de su negocio es			
6	Considera que las ventas de su negocio con el crédito adquirido es			
7	El trabajo en equipo por parte de todos los trabajadores de su empresa es			
8	La productividad de sus trabajadores después del crédito obtenido tiene una valoración de			

TECNOLOGÍA E INNOVACIÓN				
9	Con el crédito obtenido se ha adquirido maquinaria y equipos de última generación			
10	La innovación de sus servicios y/o productos después del crédito obtenido es			
11	La innovación de la gestión y de todos sus procesos como la planificación y organización en su empresa que incluye a todos los trabajadores con decisiones compartidas es			
12	La creatividad para la mejora continua de todas las áreas de su empresa es			
TOTAL				

Anexo 2: Matriz de consistencia

TÍTULO: “LOS MICROCRÉDITOS DEL INSTITUTO DE DESARROLLO DEL SECTOR INFORMAL Y EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL DISTRITO DE AMARILIS – HUÁNUCO - 2019”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>Problema General:</p> <p>¿De qué manera los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relaciona con el Desarrollo Económico de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019?</p> <p>Problemas Específicos</p> <p>1.¿De qué manera los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) se relaciona con el crecimiento sostenible de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019?</p> <p>2.¿En qué medida los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) se</p>	<p>Objetivo General:</p> <p>Determinar la relación existente entre los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) y el desarrollo económico de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.</p> <p>Objetivos Específicos</p> <p>1 Establecer la relación de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) y el crecimiento sostenible de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019</p> <p>2. Indicar la relación de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) y la productividad de las</p>	<p>Hipótesis General:</p> <p>Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el desarrollo económico de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019</p> <p>Hipótesis Específicas:</p> <p>1. Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con el crecimiento sostenible de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.</p> <p>2. Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan</p>	<p>Variable correlacional 1</p> <p>Microcrédito</p>	<p>Requisitos</p> <p>Tasa de interés</p> <p>Forma de pago.</p> <p>Sistema de amortización</p>	<p>-Necesarios -Adecuados</p> <p>-Adecuados -Alcanzables</p> <p>-Adecuado -Ventajoso para la empresa financiera</p> <p>-Adecuado -Alcanzable</p>	<p>Ámbito de estudio. Espacial: distrito de Amarilis, provincia y Región de Huánuco. Temporal: periodo 2019</p> <p>Poblacional: beneficiarios de IDESI, en el distrito de Amarilis.</p> <p>Tipo de investigación. Según su Finalidad: Sustantiva. Según su Carácter: Descriptiva – Correlacional. Según su Naturaleza: Cuantitativa, Según su Alcance Temporal – Transversal.</p> <p>Nivel de investigación: Correlacional. Método de Investigación: Lógicos (deductivo, inductivo, analítico - sintético), Diseño de investigación: no experimental, Población, muestra, muestreo. Población: 320 Deudores de las MYPES a IDESI – Huánuco del distrito de Amarilis. Muestra: 74 MYPES, del distrito de Amarilis. Muestreo: Probabilístico. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.</p>

<p>relaciona con la productividad de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019?</p> <p>3.¿En qué medida los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) se relaciona con la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019?</p>	<p>Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.</p> <p>3. Indicar la relación de los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) y la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.</p>	<p>significativamente con la productividad de las MYPES en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.</p> <p>3. Los microcréditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI), se relacionan significativamente con la tecnología e innovación de las Mypes en el Distrito de Amarilis, Región Huánuco 2019.</p>	<p>Variable correlacional 2</p> <p>Desarrollo económico</p>			<p>Técnicas: La Encuesta. Instrumento: El Cuestionario Procedimiento de recolección de datos: Técnicas estadísticas Técnicas de procesamiento y análisis de datos: Analizados y tratados mediante el método estadístico. Organizados en tablas estadísticas y representadas a través de gráficos. Uso de la Estadística Descriptiva,</p>
---	---	---	--	--	--	---

