

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
FACULTAD DE ECONOMÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



**LOS CRÉDITOS DE IDESI-HUÁNUCO Y SU RELACIÓN E IMPACTO CON EL
DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO, 2017-2018**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE ECONOMISTA

TESISTAS:

FELIPE CARRILLO, Renzo

TUCTO ESPINOZA, Yeison Alfredo

VASQUEZ JUSTO, Deissy Carolina

ASESOR:

Mg. Lourdes CESPEDES AGUIRRE

Huánuco – Perú

2019

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
FACULTAD DE ECONOMÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA



**LOS CRÉDITOS DE IDESI-HUÁNUCO Y SU RELACIÓN E IMPACTO CON EL
DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO, 2017-2018**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE ECONOMISTA

TESISTAS:

FELIPE CARRILLO, Renzo

TUCTO ESPINOZA, Yeison Alfredo

VASQUEZ JUSTO, Deissy Carolina

ASESOR:

Mg. Lourdes CESPEDES AGUIRRE

Huánuco – Perú

2019

RESUMEN

En la presente investigación se analiza la relación e impacto de los créditos otorgados por el IDESI-HUÁNUCO sobre el desarrollo empresarial de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco. Basados principalmente en las teorías del financiamiento hacia pequeñas unidades productoras; y mediante la aplicación de un cuestionario a los propietarios de las microempresas y el uso de la base de datos del IDESI-HUANUCO, se realizó el análisis de correlaciones (estadístico de Pearson); en general hallamos evidencia de la existencia de la mencionada relación e impacto entre dichas variables: impactos positivos y significativos de los montos de crédito otorgados sobre los niveles de ventas (0.7731) y rentabilidad (0.8565).

Asimismo, se evidencia que los tipos de créditos tienen una menor correlación que los montos de créditos otorgados: Los créditos *Pro Local* y *Pro Fácil*, y *Pro Activo Fijo* y *Pro Capital*; que los otorga el IDESI HUÁNUCO tienen una relación directa con la ampliación o apertura del local (0.4013), y con el equipamiento (0.3415).

PALABRAS CLAVES: IDESI-HUÁNUCO, microempresas, créditos, desarrollo empresarial.

ABSTRACT

In the present investigation, the relationship and impact between the credits granted by IDESI-HUÁNUCO and the business development of the microenterprises of the commercial sector of the city of Huánuco is analyzed. Mainly based on theories of financing towards small producing units; and by applying a questionnaire to the owners of microenterprises and using the IDESI-HUANUCO database, a correlation analysis (Pearson statistic) was carried out; In general, we find evidence of the existence of the aforementioned relationship and impact between these variables: positive and significant impacts of credit amounts granted on sales levels (0.7731) and profitability (0.8565).

Likewise, it is evident that the types of credits have a lower correlation than the amounts of loans granted: *Pro Local* and *Pro Facil* credits, and *Pro Asset Fixed* and *Pro Capital*; The IDESI HUÁNUCO grants them have a direct relationship with the extension or opening of the premises (0.4013), and with the equipment (0.3415).

KEY WORDS: IDESI-HUÁNUCO, Microenterprises, credits, business development.

INDICE

| | |
|---|----|
| RESUMEN..... | 3 |
| ABSTRACT..... | 3 |
| INTRODUCCIÓN..... | 6 |
| CAPÍTULO I..... | 8 |
| MARCO TEÓRICO..... | 8 |
| 1.1. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA..... | 8 |
| 1.1.1. PROBLEMA GENERAL..... | 19 |
| 1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS..... | 19 |
| 1.3. OBJETIVOS GENERALES Y ESPECIFICOS..... | 20 |
| 1.3.1. OBJETIVO GENERAL..... | 20 |
| 1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS..... | 21 |
| 1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN..... | 21 |
| 1.5. ALCANCES Y LIMITACIONES..... | 23 |
| 1.6. REVISIÓN DE ESTUDIOS REALIZADOS..... | 24 |
| 1.6.1. Estudios a Nivel Internacional..... | 24 |
| 1.6.2. Estudios a Nivel Nacional..... | 26 |
| 1.6.3. Estudios a Nivel Local..... | 30 |
| 1.7. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA..... | 33 |
| 1.7.1. Desarrollo Empresarial..... | 33 |
| 1.7.2. Las Micro y Pequeñas Empresas - MYPES..... | 34 |
| 1.7.3. Teoría del Financiamiento..... | 36 |
| 1.7.4. Instituto de Desarrollo del Sector Informal – IDESI..... | 40 |
| 1.8. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS..... | 45 |
| 1.9. HIPÓTESIS GENERAL Y ESPECÍFICAS DE INVESTIGACIÓN..... | 47 |
| 1.9.1. HIPÓTESIS GENERAL..... | 47 |
| 1.9.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS..... | 48 |

| | | |
|------------------------------|---|-----|
| 1.10. | SISTEMA DE VARIABLES – DIMENSIONES E INDICADORES | 49 |
| 1.11. | DEFINICIÓN OPERACIONAL DE VARIABLES | 49 |
| 1.12. | POBLACIÓN Y MUESTRA..... | 50 |
| 1.12.1. | POBLACIÓN..... | 51 |
| 1.12.2. | MUESTRA..... | 51 |
| CAPÍTULO II..... | | 53 |
| MARCO METODOLÓGICO | | 53 |
| 2.1. | NIVEL Y TIPO DE INVESTIGACIÓN..... | 53 |
| 2.2. | DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN..... | 53 |
| 2.3. | TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS | 55 |
| CAPÍTULO III..... | | 57 |
| RESULTADOS Y DISCUSIÓN | | 57 |
| 3.1. | ANÁLISIS DE LA CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN: ALFA DE CRONBACH | 57 |
| 3.2. | RESULTADOS DE LA APLICACION DEL CUESTIONARIO..... | 61 |
| 3.3. | ANÁLISIS ESTADÍSTICO CORRELACIONAL DE LAS VARIABLES.. | 83 |
| 3.4. | ANÁLISIS DE IMPACTO DE LOS CRÉDITOS..... | 87 |
| 3.5. | CONTRASTE Y VALIDACIÓN DE HIPOTESIS..... | 90 |
| CONCLUSIONES | | 98 |
| SUGERENCIAS..... | | 100 |
| BIBLIOGRAFÍA..... | | 101 |
| ANEXOS..... | | 103 |

INTRODUCCIÓN

La finalidad de la presente investigación, es determinar la relación e impacto de los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco y el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018. Dicho análisis es novedoso, debido a que no existe investigación que estudien dicha relación ni estimen el impacto de los créditos otorgados por la mencionada institución. Aunque, la literatura indica los beneficios positivos sobre el desarrollo empresarial del financiamiento a las pequeñas unidades productoras. Por tal motivo, se vuelve necesario investigar la relación e impacto del financiamiento sobre el desarrollo de las microempresas, usando, claro está, métodos e instrumentos estadísticos descriptivos e inferenciales que den realce y rigurosidad a los resultados.

Esta investigación está estructurada como sigue: en el capítulo I, se hace una breve revisión de los antecedentes y se fundamenta el problema de investigación (trabajos realizados en línea con el tema de nuestra investigación), para luego plantear el problema de investigación: *¿Cuál es la relación e impacto de los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco en el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018?*

En el capítulo I, se presenta el marco teórico, en donde se analiza con más detalle los estudios realizados (a nivel nacional como internacional) más resaltantes con relación a nuestro tema; también se presenta la fundamentación teórica, es decir, las teorías y/o modelos económicos que dan sustento a la investigación.

En el capítulo II, se tiene el marco metodológico, en el cual se presenta la metodología empleada para realizar la investigación, así como la estrategia empírica (coeficientes de correlación) que nos ayudan a contrastar las hipótesis de investigación.

Los principales resultados de la estimación de los coeficientes de correlación, la validación y contraste de hipótesis, y la discusión de resultados son presentados en el capítulo III. Los hallazgos evidencian la existencia de una relación directa entre los montos de créditos otorgados por el IDESI HUÁNUCO y los niveles de ventas y rentabilidad de las microempresas del sector comercial que operan en la ciudad de Huánuco, en los años 2017 y 2018.

Por último, se presentan las principales conclusiones a las que arribamos con nuestra investigación y recomendaciones; así como también la bibliografía revisada y los respectivos anexos, conteniendo los datos y/o información más resaltante.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA

Nuestro país, al igual que su economía se caracteriza por su gran diversidad, la misma que se manifiesta en todos los sectores productivos y en los mercados. En el ámbito empresarial, esta diversidad se manifiesta en la coexistencia de empresas de distintos tamaños, teniendo en cuenta el capital, tecnología y la mano de obra que emplean en sus actividades productivas. Las diferencias no solo se dan en el uso de los factores de producción, y en los bienes y servicios que producen; sino además en el acceso a recursos económicos para el desarrollo de sus actividades.

Por otro lado, el crecimiento económico que ha experimentado nuestro país en la última década; no ha sido capaz de crear los suficientes puestos de empleos que absorban la mano de obra menos capacitada, lo que se traduce en mayores tasas de desempleo según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, en adelante). Esto se ve reflejado sobre todo en el área urbana de las principales ciudades del país, debido al excesivo crecimiento poblacional y a las constantes migraciones campo-

ciudad. En esta línea, López (1990) argumenta que “el único sector que ha demostrado capacidad para generar empleo en las actuales circunstancias que atraviesa el país, es el sector informal, de por sí esto es importante, aun considerando su baja productividad. Permiten la estabilidad y el sostenimiento del crecimiento económico”.

Debido a esto, la población desocupada, en su mayoría con baja capacitación; se ha visto obligada a auto generarse su propio empleo, creándose así un sector que engloba diversas actividades las cuales requieren mínimas cantidades de capital por trabajador y conocimientos. Los mismos que no tiene que afrontar trámites burocráticos de la legalidad y el respectivo pago de impuestos; características generales que definen a los micro y pequeños empresarios. Aunque existe abundante evidencia, que empresas que nacieron como “pequeñas” (en algunos casos informales) con el paso del tiempo y buenas decisiones gerenciales, tendieron a consolidarse hasta llegar a ser grandes empresas (formales). Autores como May y otros (2013), sostienen que el comercio informal está muy relacionado con el fenómeno del emprendimiento que en los últimos años se ha arraigado en la cultura latinoamericana, teniendo como objetivo el logro de la independencia financiera.

Según el INEI, una micro y pequeña empresa (MYPE, en adelante) se define como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Una de las características particulares bajo las cuales se gestan las unidades productivas es que éstas se inician con un muy bajo nivel de capital por trabajador. Por lo general, los recursos usados provienen habitualmente de ahorros personales y/o familiares.

Esta carencia de capital (disponibilidad de recursos y acceso a financiamiento) tiene múltiples consecuencias negativas:

- Impide que las empresas informales amplíen su nivel de producción y ventas.
- Obliga a realizar compras de insumos en pequeñas cantidades a precios altos, lo que conlleva a que el empresario gaste más en transporte y tiempo.

Asimismo, lleva a que el empresario tenga que cubrir parte de esa carencia con préstamos en el mercado informal o negro, a tasas de interés muy

altas; debido a las carencias de garantías patrimoniales, y a la falta de conocimientos en materia de gestión y administración financiera que le permita solicitar financiamiento en el mercado formal de créditos.

En este contexto, la mayor parte de los activos (en algunos casos todos los activos) con que operan las microempresas no está amparada por títulos de propiedad debidamente regularizados; limitándose al uso de crédito de proveedores y préstamos de familiares, amigos y prestatarios informales.

Con la finalidad de brindar de oportunidades de crecimiento y consolidación a las unidades productivas en desarrollo (emprendedores emergentes y las MYPES), mediante el otorgamiento de servicios financieros y servicios de desarrollo empresarial; surge en el año 1986 el Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI, en adelante), como la organización no gubernamental (ONG) pionera en la entrega de microcréditos para los emprendedores, que carecían y carecen de acceso a financiamiento bancario tradicional al no contar, en la mayoría de casos, con garantías reales ni una organización empresarial formal e idónea.

Entre 1986 y 1989, el IDESI estimuló y apoyó la creación de los IDESI Regionales: IDESI Arequipa, IDESI Ayacucho, IDESI Cajamarca, IDESI Cusco, IDESI Chavín, IDESI Huánuco, IDESI Ica, IDESI La Libertad, IDESI Lambayeque, IDESI Loreto, IDESI Puno, IDESI Región Grau, IDESI San Martín. En 1989, el IDESI impulsa la creación del IDESI Nacional, ente de coordinación y asesoría de los IDESI regionales, marcando así el nacimiento de la Red IDESI Nacional.

En 1997, el IDESI realiza el aporte principal para la constitución de EDPYME PROEMPRESA transfiriendo cartera, líneas de crédito, personal e infraestructura, a través del IDESI Nacional. Desde 1998, PROEMPRESA opera como entidad especializada en microcrédito dirigido a las micro y pequeñas empresas (MYPE) donde operan los IDESI regionales. El crecimiento, calidad de la organización, personal y servicios de EDPYME PROEMPRESA, llevan a que en el año 2012 obtenga la autorización de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, en adelante) para operar como empresa financiera, transformándose en “Financiera PROEMPRESA”, entidad con la capacidad para captar ahorros del público y brindar un mayor rango de servicios a los empresarios emprendedores de la MYPE. En 2014, el IDESI ingresa como accionista de Financiera PROEMPRESA, al adquirir acciones comunes de

Developing World Markets (DWM), con lo cual reafirma su compromiso con el desarrollo de las microfinanzas desde la entidad financiera cuya formación impulsó a finales de los noventa, en todas las regiones que opera.

Es así, que hasta la actualidad el IDESI Huánuco por intermedio de la Financiera PROEMPRESA, sigue proveyendo acceso al financiamiento a las MYPES de la región Huánuco; con el objetivo de consolidar y desarrollar dichas unidades productivas, mejorar la calidad de vida de las familias que las operan, y aportando con el desarrollo social y económico de la región.

Según la SBS, en el 2018 la región Huánuco ocupaba el cuarto lugar en créditos directos otorgados (4.28%), después de Lima, Ayacucho y Arequipa (ver Cuadro N° 1).

Cuadro N° 1: Estructura de los Créditos Directos por Departamento

| N | IDESI Regional | Créditos Directos (%) | N | IDESI Regional | Créditos Directos (%) |
|----------|-----------------------|------------------------------|----------|-----------------------|------------------------------|
| 1 | Lima | 58.77 | 6 | Apurímac | 3.87 |
| 2 | Ayacucho | 9.45 | 7 | Junín | 3.48 |
| 3 | Arequipa | 8.50 | 8 | Cusco | 2.91 |
| 4 | Huánuco | 4.28 | 9 | Huancavelica | 1.64 |

| | | | | | |
|---|--------|------|----|-------------|------|
| 5 | Callao | 4.15 | 10 | La Libertad | 3.24 |
|---|--------|------|----|-------------|------|

Fuente: SBS – Información obtenida del Anexo N° 3: Flujo crediticio por tipo de crédito

Elaboración: Propia.

Entre los sectores económicos que IDESI-Huánuco atiende a nivel regional se encuentran:

Cuadro N° 2: Desembolsos créditos a empresas por sector económico

| Sector Económico | N° de créditos desembolsados | Monto de créditos desembolsados (miles de soles) |
|---|------------------------------|--|
| Comercio | 2105 | 13902 |
| Agricultura, ganadería, caza y silvicultura | 595 | 2829 |
| Industria Manufacturera | 470 | 2771 |
| Construcción | 325 | 1538 |
| Minería | 8 | 58 |

Fuente: SBS – Información obtenida del Anexo N° 3: Flujo crediticio por tipo de crédito

Elaboración: Propia.

De estos, el sector comercio posee la mayor cantidad de número de créditos (2105 créditos) y monto de créditos (13902 miles de soles)

desembolsados tiene; seguido por el sector agrícola, ganadería caza y silvicultura (ver Cuadro N° 2).

Asimismo, la mayor cantidad de créditos otorgados por IDESI-Huánuco están destinados a los propietarios de las microempresas, con un total de 41664 deudores al noviembre del 2018; en segundo lugar se encuentran los créditos de consumo (8874 deudores); las pequeñas empresas con 7871 deudores; mientras que las medianas empresas solo cuenta con 11 deudores (ver Cuadro N° 3).

Cuadro N° 3: Número y tipo de deudores con crédito directo

| Tipo de empresas | N° Deudores |
|-------------------------|--------------------|
| Medianas | 11 |
| Pequeñas | 7871 |
| Microempresas | 41664 |
| Créditos de consumo | 8874 |
| Total Deudores | 58344 |

Fuente: SBS – Información obtenida del Anexo N° 3: Flujo crediticio por tipo de crédito

Elaboración: Propia.

En tanto, los créditos de negocios que oferta IDESI son 7, y a finales del 2018 tenían la siguiente participación:

Cuadro N° 4: Participación por tipo de Créditos

| Tipo de Crédito de Negocio | Participación |
|----------------------------|---------------|
| Pro Capital | 15 % |
| Pro Activo Fijo | 17 % |
| Pro Conglomerados | 3 % |
| Pro Local | 21 % |
| Pro Fácil | 30 % |
| Pro agrícola | 12 % |
| Pro pecuario | 2 % |

Fuente: Base de Datos del IDESI – Huánuco.

Elaboración: Propia.

En total, aproximadamente el 83% de los créditos que otorga IDESI estaban dedicados a la adquisición de maquinaria o equipo (Pro Activo Fijo) con un 17%; para capital de trabajo (Pro Capital) con un 15%; adquisición, construcción o ampliación de local (Pro Local) con un 21%; y para iniciar un negocio (Pro fácil) con un 30%; (para mayor detalle ver Cuadro N° 4).

El propósito de IDESI Huánuco, es contribuir en la reducción y alivio de la pobreza en la región; generando empleo, ingresos, inversión e incrementando el volumen de las ventas en las áreas urbanas, peri-urbanas

y rurales con potencial económico. Mediante el otorgamiento a servicios financieros para atender las necesidades económico – productivas de los emprendedores emergentes y las MYPES.

Aunque se debe resaltar que, hasta la fecha, no se han estudiado los impactos del otorgamiento de los créditos hacia las unidades productivas que desarrollan sus actividades en la ciudad de Huánuco; impactos principalmente en el aspecto social y económico. Es por eso que la presente investigación busca determinar los impactos de los créditos otorgados por el IDESI Huánuco sobre los principales indicadores del desarrollo empresarial.

Por otro lado, con respecto a las investigaciones que se han realizado sobre esta temática se puede mencionar a Chafla (2013) quien destaca el rol que desempeñan las cooperativas de créditos y las organizaciones no gubernamentales asociadas con el otorgamiento de créditos, en el desarrollo de las actividades económicas, tanto del sector formal como del informal; asimismo, destaca los productos y servicios financieros (opciones más asequibles como tasas de interés más bajas y flexibles) que este tipo de instituciones ha venido creando e implementando con el fin de poder cubrir la demanda de financiamiento del sector informal.

Los resultados de Hinojosa (2012) evidencian que los créditos otorgados a las microempresas por parte de instituciones no gubernamentales que brindan financiamiento; en general son destinados a la adquisición de capital de trabajo y a la adquisición de activo fijo; asimismo, se demuestra que el tamaño de los créditos concedidos guarda relación directa y significativa con la mayor proporción de empleos generados y el volumen de ventas.

Por su parte, los resultados de la investigación de Valdiviezo (2012) muestran que las micro y pequeñas empresas (entre formales e informales) que obtuvieron créditos otorgados por las instituciones microfinancieras (IMF) han logrado un nivel de desarrollo moderado a nivel institucional (empresarial), y han elevado su nivel de producción e ingresos.

Dado esta información, tanto teórica y estadística; existe la necesidad de evaluar las relaciones que puedan existir entre los distintos tipos y montos de créditos que otorgan el IDESI-Huánuco a las Microempresas y el desarrollo empresarial (centrándonos solo en algunos indicadores de este) de las mismas; para efectos de la presente investigación solo se analizara el caso de aquellas microempresas que pertenecen al Sector Comercio que realizan sus actividades en la ciudad de Huánuco y que son clientes

/beneficiarios de los créditos del IDESI. Debido a que se carece, por un lado, de investigaciones formales sobre la relación entre estas variables tomando el caso específico del IDESI; y por otro lado, se vuelve necesario evaluar el desempeño de las Microempresas del mencionado sector con el propósito de conocer si estas han podido lograr algún nivel de desarrollo empresarial, luego del o con el otorgamiento de algún tipo de crédito de los muchos que otorga IDESI-Huánuco.

Con todo lo descrito anteriormente, pasamos a la formulación del problema de investigación.

1.1.1. PROBLEMA GENERAL

P.G. ¿Cuál es la relación e impacto de los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco en el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018?

1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

P.E.1. ¿En qué medida se relacionan el monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017- 2018?

P.E.2. ¿En qué medida se relacionan el monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018?

P.E.3. ¿Cuál es la relación entre el tipo de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y la ampliación o apertura de local de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018?

P.E.4. ¿Cuál es la relación entre el tipo de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el equipamiento de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017- 2018?

P.E.5. ¿Cuál es el impacto de los montos de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018?

1.3. OBJETIVOS GENERALES Y ESPECIFICOS

Behar (2008), insta a que los objetivos de la investigación estén expresados con claridad para evitar posibles desviaciones en el proceso de investigación, además estos deben ser susceptibles de alcanzarse. Teniendo en cuenta estas precisiones, se presenta el objetivo general y los objetivos específicos de la presente investigación.

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

O.G. Determinar la relación y el impacto de los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco y el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

OE1. Determinar la relación entre el monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018.

OE2. Establecer la relación entre el monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017- 2018.

OE3. Determinar la relación el tipo de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y la ampliación o apertura de local de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018.

OE4. Establecer la relación entre el tipo de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el equipamiento de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018.

OE5. Determinar el impacto de los montos de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018.

1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

Autores como **Behar (2008)**, nos dicen que los estudios de investigación se llevan a cabo con un propósito definido, y ese propósito debe ser lo suficientemente fuerte para que se justifique su realización. Además, propone

algunos criterios para determinar la justificación de una investigación, las cuales son: relevancia social (los probables beneficiados con los resultados de la investigación, relevancia para la sociedad); implicancias prácticas (resolverá algún problema práctico); valor teórico (se desarrollará o propondrá algún nuevo conocimiento o teoría) y utilidad metodológica (la investigación creara un nuevo instrumento para analizar y/o datos).

En la presente investigación se pretende determinar la relación entre los créditos otorgados por el Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) – Huánuco y el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco para los años 2017 y 2018. Ciñéndose en las bases teóricas del financiamiento y su repercusión en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

Mientras que, por el lado metodológico, se aplicaran dos instrumentos de investigación para hacer más robusta y rigurosa los resultados y conclusiones de la investigación; los cuales son: **a)** cuestionario de encuesta, dirigido a los propietarios de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco que a la vez son clientes/beneficiarios de los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco construido tomando en cuenta las dimensiones e indicadores de las variables de estudio; y **b)** la estimación del coeficiente de

correlación de Pearson, con el cual se busca determinar la relación entre los créditos anteriormente mencionados sobre los principales indicadores del desarrollo empresarial de las microempresas del sector comercio, es en este sentido que se hará uso de la base de datos del IDESI – Huánuco para el año en estudio.

Asimismo, los resultados de la presente investigación servirán en gran medida a la institución financiera en estudio “IDESI Huánuco” al momento de la toma de decisiones de otorgamiento de créditos a sus clientes, precisamente a las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco. Por lo tanto, el presente trabajo de investigación se justifica tanto teóricamente y metodológicamente; debido a que pretendemos hallar evidencia empírica y así contrastar con la teoría.

1.5. ALCANCES Y LIMITACIONES

El ámbito de estudio de la presente investigación abarca a la ciudad de Huánuco, dando mayor énfasis a las microempresas del sector comercio que son clientes/beneficiarios de los créditos de la institución en estudio (IDESI - Huánuco).

En cuanto al período de estudio, este abarca dos años: 2017 y 2018; debido a que se utilizaron datos de corte transversal provenientes de la aplicación de un cuestionario de encuesta, y de la base de datos del IDESI

– Huánuco. Entre las limitaciones, podemos destacar el limitado acceso a información sobre los propietarios de las microempresas del sector comercio que operan en la ciudad de Huánuco y su ubicación; así como la información del IDESI – Huánuco (beneficiarios de los créditos que otorga esa institución).

1.6. REVISIÓN DE ESTUDIOS REALIZADOS

En la presente sección se describen y analizan; en primer lugar, las principales investigaciones que abordan el impacto en diversos indicadores socioeconómicos de los créditos otorgados al sector informal; tanto a nivel internacional y nacional.

1.6.1. Estudios a Nivel Internacional

Existen abundantes investigaciones desarrolladas a nivel internacional que analizan el rol de los créditos hacia los sectores productivos en desarrollo (las micro y pequeñas empresas -Mypes), y la repercusión de los mismos sobre diversos indicadores del desarrollo empresarial. Entre las investigaciones más importantes que guían la presente investigación, destacamos a los siguientes:

- Ospina, J. y Trespalacio, A. (2016). ***“El minicrédito una alternativa al gota – gota en Colombia”*** Escuela de Economía y Finanzas. Universidad EAFIT.

Este estudio busca describir y analizar las motivaciones y necesidades de la población que acude al financiamiento: gota-gota, haciendo una revisión de las características de este producto financiero y de la oferta del mercado formal como el microcrédito y el crédito de consumo de bajo monto, con el propósito de diseñar un producto de microcrédito que se ajuste a las necesidades de las personas. Para esto se realizó una revisión documental de la legislación existente sobre el tema y se aplicaron instrumentos de investigación como el grupo focal y el análisis de caso. Esta propuesta surge a partir de la experiencia personal en el área de las microfinanzas y es una iniciativa que busca contribuir, junto con otras, a erradicar la pobreza del planeta.

- Chafla, S. (2013). ***“Implementación de un nuevo producto financiero para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., en su mercado de la ciudad de Riobamba, durante el año 2012”*** Carrera de Ingeniería Financiera. Facultad de Administración de Empresas. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

En esta investigación se destaca el rol que desempeña las cooperativas en general en el desarrollo de las actividades económicas, tanto del sector formal como del informal; asimismo, se destaca los productos y servicios financieros (opciones más asequibles como tasas de interés más bajas y flexibles) que este tipo de instituciones ha venido creando e implementando con el fin de poder cubrir la demanda de financiamiento del sector informal, caracterizado por la falta de recursos y garantías mínimas para obtener un crédito en el sistema bancario tradicional.

1.6.2. Estudios a Nivel Nacional

Los estudios que tratan el financiamiento a las micro y pequeñas empresas y sus efectos sobre diversos indicadores del desarrollo empresarial, son las siguientes:

- Valdiviezo. V. (2012). ***“Análisis del impacto de los microcréditos de las Mypes en la ciudad de Chiclayo durante el período enero – diciembre 2011”***

Esta investigación se basa en un estudio de campo exploratorio, la que tuvo como sujetos de estudio a 118 gestores que dirigen Mypes en varios distritos de Chiclayo, durante el período enero – diciembre. Se hizo uso de la técnica de la encuesta para recabar la información.

Entre los principales resultados se destaca que las micro y pequeñas empresas (entre formales e informales) que obtuvieron créditos otorgados por las instituciones microfinancieras (IMF) han logrado un nivel de desarrollo moderado a nivel institucional (empresarial), y han elevado su nivel de producción e ingresos.

- Hinojosa, C. (2012). ***“Impacto de los créditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C. en el desarrollo socio – económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas”*** VIII CIAEC 038 – Congresos Iberoamericano de Contabilidad de Gestión

Esta investigación tuvo como finalidad analizar el impacto de los créditos otorgados por la CMAC-Piura en el desarrollo socio-económico de las pequeñas microempresas de Chachapoyas, para lo cual se seleccionó una muestra de 146 prestatarios mediante muestreo aleatorio simple, mediante el empleo de un diseño no experimental, de corte transversal y de tipo correlacional, aplicándose una encuesta de 15 preguntas sobre las variables estudiadas para la obtención de datos y la prueba Chi-cuadrado para el análisis de los mismos. Entre los principales hallazgos se tiene que: el comercio es el rubro más frecuente, los préstamos fluctúan entre montos de 5,000

a 50,000 soles, los créditos en su mayoría fueron destinados a capital de trabajo y a la adquisición de activo fijo; asimismo, se demuestra que el tamaño de los créditos concedidos guarda relación directa y significativa con la mayor proporción de empleos generados y el volumen de ventas; se concluye que el impacto de los créditos otorgados por la CMAC Piura es, en gran medida, favorable para el desarrollo socio-económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas.

- Olano, L. (2009). ***“Las MYPES y las dificultades de acceso a las fuentes de Financiamiento en el Perú”*** Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Menciona que las MYPE en su mayoría, no pueden satisfacer las exigencias de las garantías solicitadas por las Instituciones Financieras Intermediarias o fuentes de financiamiento, por no contar con las mismas ni con las características que espera la banca. Su reducido tamaño empresarial, limitado volumen de producción, su falta de formalidad y de cultura empresarial, su reducido monto de los créditos genera altos costos de operación. La carencia de información confiable y de capacidades para formular proyectos de inversión, las convierte en sujetos no calificados al crédito e inversión.

Por lo manifestado, se hace necesario encontrar algún mecanismo, que regulado o no por el Estado Peruano, se permita a las MYPE acceder a las fuentes de financiamiento, que es el motivo de este trabajo de investigación.

- Lahura, E. (2016). **“Sistema financiero, informalidad y evasión tributaria en Perú”** Revista de Estudios Económicos 32, págs. 55 – 70. Banco Central de Reserva del Perú.

En este trabajo utilizan información de la administración tributaria del Perú y de los créditos otorgados por el sistema financiero nacional; se identifica a los informales que han adquirido al menos un crédito en el sistema financiero, describe su participación por entidad financiera y tipo de crédito. Los resultados muestran que al 2014, existían aproximadamente 1.8 millones de informales que tenían al menos un crédito en alguna entidad financiera; las cajas rurales, Edpymes y financieras son las instituciones con mayores clientes informales; y el tipo de crédito que se otorgó en mayor cantidad fue los créditos para micro y pequeña empresa.

- Sosa, K. (2017). **“Factores determinantes de los ingresos del comercio informal en la ciudad de Puno, 2016”** Facultad de Ingeniería Económica. Universidad Nacional del Altiplano.

Este trabajo analiza los factores sociales y económicos que determinan en mejorar los niveles de ingresos de los comerciantes de los mercados de la ciudad de Puno. La metodología consistió en la aplicación de 338 encuestas a comerciantes de los principales mercados de la ciudad de Puno, luego de ello la estimación de un modelo Logit; obteniendo coeficientes significativos asociados a las variables como: el puesto, experiencia, horas trabajadas y clientes fieles; los mismos que incrementan la probabilidad de mejorar los ingresos de los comerciantes.

1.6.3. Estudios a Nivel Local

Entre las pocas investigaciones que abordan la temática del financiamiento a empresas, más no directamente a las empresas o unidades que conforman al sector informal, destacamos a las siguientes:

- Alfaro, A., Lastra, Z. y Mesías, G. (2018). ***“El financiamiento bancario y no bancario y su influencia en el desarrollo empresarial de las Mypes en los distritos de Huánuco y Amarilis, 2015”*** Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

Quienes analizan las variables que influyen sobre el desarrollo empresarial de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) de los distritos de Huánuco y Amarilis, enfocándose principalmente en el papel que desempeña el financiamiento bancario y no bancario. Para lo cual, se establecen como variables relevantes para el estudio, por el lado del financiamiento: el acceso al crédito, el monto del crédito otorgado, las condiciones de otorgamiento del crédito (plazos, tasas de interés y garantías exigidas) y el beneficio del crédito otorgado; sobre el desarrollo de la MYPES para el año 2015. Mediante la aplicación del cuestionario de encuesta, llegan a los siguientes resultados: el acceso al crédito que tienen las MYPES, el monto del crédito que le otorgan las instituciones del sector financiero (principalmente el no bancario) tienen una influencia positiva, mientras que las condiciones de otorgamiento del crédito como los plazos, tasas de interés y garantías exigidas por dichas instituciones influyen negativamente, en el desarrollo empresarial de las mismas.

- Villar, W. (2016). ***Fuentes de Financiamiento y el Desarrollo de una MYPE en el distrito de Huánuco en el 2015*** - Universidad de Huánuco. Demuestran el papel que desempeñan las instituciones financieras sobre el desarrollo del sector microempresarial del distrito de Huánuco, centrándose exclusivamente en el sector servicios; mediante la otorgación de créditos, lo cual conlleva a mejores y mayores niveles de desarrollo empresarial, comercial, productiva y de infraestructura.
- Flores, R. (2010). ***Incidencia de los Créditos Financieros en el Desarrollo de una Microempresa en el distrito de Huánuco 2010*** - Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

Concluye que la mayoría de los microempresarios encuestados consideran que los créditos que oferta el sistema financiero regional tienen una incidencia significativa sobre sus niveles de producción, ventas y la comercialización de sus productos. Asimismo, consideran que estos créditos han ayudado a construir, ampliar y modernizar la infraestructura y la tecnología de sus empresas.

1.7. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

En esta sección se presenta los fundamentos teóricos que guían la presente investigación. En primer lugar, se presenta la teoría del desarrollo empresarial, luego de la teoría del financiamiento.

1.7.1. Desarrollo Empresarial

El desarrollo empresarial articula diferentes elementos con los que el empresario puede llevar a una organización hacia el logro de sus objetivos. Elementos como crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo, gestión del conocimiento e innovación. Es un concepto integrador con el que se puede lograr un impacto positivo en las organizaciones mediante el reconocimiento de las capacidades del capital humano.

Indicadores del Desarrollo Empresarial

- Crecimiento de los Activos de la empresa
- Crecimiento de la Rentabilidad
- Crecimiento de las Ventas
- Porcentaje de participación en el mercado
- Nivel de diversificación de productos o servicios
- Responsabilidad Social

1.7.2. Las Micro y Pequeñas Empresas - MYPES

Según la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley 28015), una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

- Características de las MYPES

Según la SUNAT y el Ministerio de Trabajo, las MYPES deben reunir las siguientes características:

a) El número de trabajadores:

La microempresa tiene de 1 a 10 trabajadores.

La pequeña empresa tiene de 1 hasta 100 trabajadores.

b) Niveles de ventas anuales:

La microempresa: opera hasta por un monto máximo de 150

Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

La pequeña empresa: opera hasta el monto máximo de 1,700 UIT.

Asimismo, para Pro Inversión y ESAN (2007) las *características comerciales y administrativas* más resaltantes de las MYPES son:

- Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños.
- Su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local.
- Tienen escasa especialización en el trabajo. No suelen utilizar técnicas de gestión. Emplean aproximadamente entre cinco y diez personas. Dependen en gran medida de la mano de obra familiar.
- Su actividad no es intensiva en capital, pero sí en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable.
- Disponen de limitados recursos financieros.
- Tienen un acceso reducido a la tecnología.

Por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios.

- Tienen un acceso limitado al sector financiero formal, sobre todo debido a su informalidad.

Mientras que los *elementos característicos de las MYPES exitosas* son:

- Poseen una intuitiva percepción de las necesidades de los clientes, lo que implica que están enfocados en el mercado y, dado su tamaño, tienen flexibilidad para adaptarse a las nuevas circunstancias rápidamente.
- Tienen la capacidad de identificar y aprovechar oportunidades, aún de experiencias negativas o limitaciones que les impida continuar con la normalidad.
- Destaca su creatividad y desarrollo gradual de habilidades personales que les permite diseñar soluciones de negocios que corresponden a su disponibilidad efectiva de recursos. Llevan un trabajo duro y persistente, dedicando en muchos casos cerca de 15 horas diarias al negocio y no dejarse vencer por los problemas.

1.7.3. Teoría del Financiamiento

De acuerdo con Lema y otros (2007), el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Los recursos económicos obtenidos por esta vía, son recuperados por

las entidades prestatarias durante el plazo determinado y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido.

Existe abundante evidencia que el financiamiento (créditos) otorgados a las micro y pequeños empresarios, les permite seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo (medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala), con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal.

Entre las Teorías del Financiamiento se destacan a las siguientes:

- **Teoría Tradicional de la Estructura Financiera**

La teoría tradicional sobre la estructura financiera propone la existencia de una determinada combinación entre recursos propios y ajenos que define la estructura financiera óptima (EFO). La EFO depende de varios factores, como son: el tamaño de la empresa, el sector de la actividad económica y la política financiera de la empresa; el grado de imperfección del mercado y la coyuntura económica en general.

Los “tradicionales” argumentaban que, mientras la rentabilidad económica de la empresa, entendida ésta como el resultado antes de intereses e impuestos sobre la inversión total, sea mayor al costo relativo de la deuda, entonces el incremento de la deuda en la estructura de capital produce un incremento en el valor de la firma.

- **Teoría de Modigliani y Miller**

Modigliani y Miller en 1958 proponen su teoría sobre la estructura de capital, en el cual suponen que el valor de la empresa es totalmente independientes de la composición de la estructura financiera de la empresa; por tanto se contraponen a los tradicionales. Esta teoría tiene como principales supuestos la existencia de mercados perfectos y sin impuestos. Modigliani y Miller argumentan su teoría a través de tres proposiciones:

Proposición I: Afirma que el valor de la empresa se refleja en la columna izquierda de su balance a través de los activos reales; no por las proporciones de títulos de deuda y capital propio emitidos por la empresa. Según esta proposición la política de endeudamiento de la empresa no tiene ningún efecto sobre el

valor total de mercado y el costo de capital de la empresa, los mimos que son independientes de su estructura financiera.

Proposición II: Plantea que la rentabilidad esperada de las acciones ordinarias de una empresa endeudada crece proporcionalmente al ratio de endeudamiento, expresada en valores de mercados. Este crecimiento se da siempre que la deuda sea libre de riesgo.

Proposición III: Plantea que la tasa de retorno requerida en la evaluación de inversiones es independiente de la forma en que cada empresa esté financiada. Esta proposición es un corolario de las dos anteriores. Es decir, cualquier empresa que trate de maximizar la riqueza de sus accionistas habrá de realizar solamente aquellas inversiones cuya tasa interna de rentabilidad sea al menos igual al costo de capital medio ponderado, independientemente del tipo de recurso utilizado en su financiación.

- **Teoría de Jerarquía Financiera – Pecking Order**

Esta teoría establece que existe un orden en la elección de las fuentes de financiamiento. Según los postulados de esta teoría, lo que determina la estructura financiera de las empresas es la

intención de financiar nuevas inversiones, primero internamente con fondos propios, a continuación, con deuda de bajo riesgo de exposición como la bancaria, posteriormente con deuda pública en el caso que ofrezca menor subvaluación que las acciones y en último lugar con nuevas acciones.

1.7.4. Instituto de Desarrollo del Sector Informal – IDESI

El Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) se creó el 28 de febrero de 1986, con la cooperación inicial de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). IDESI surge entonces como la organización no gubernamental (ONG) pionera en la entrega de microcréditos para los emprendedores del Sector Informal, que carecían de acceso a financiamiento bancario al no contar con garantías reales ni una organización formal idónea.

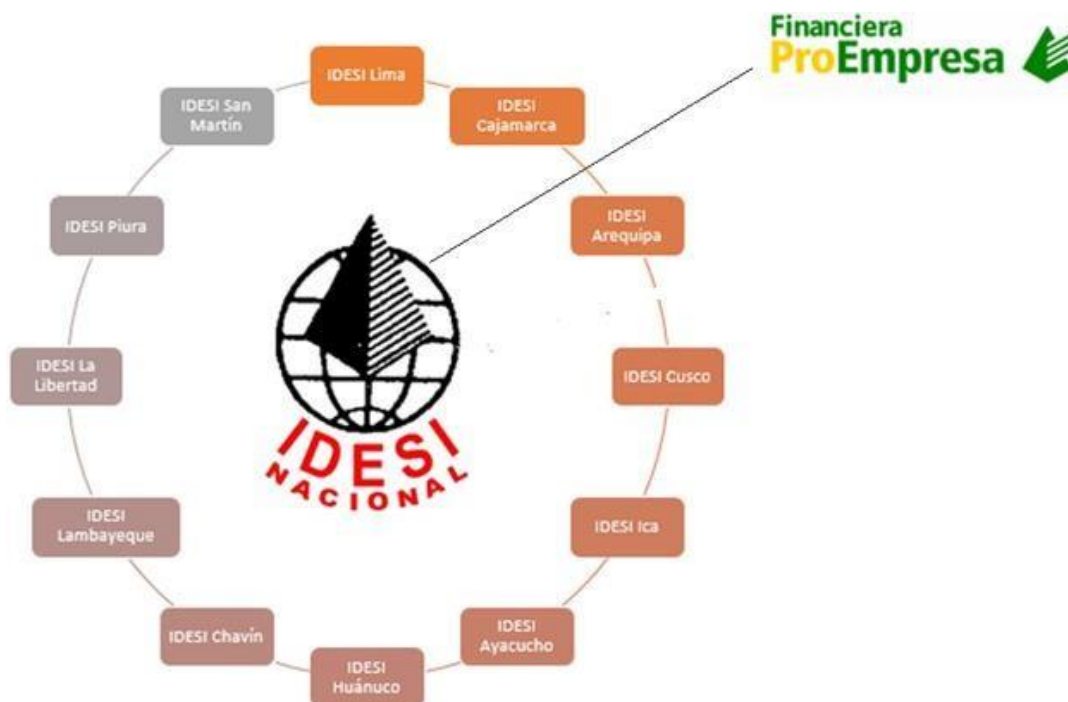
IDESI lanza sus servicios de microcrédito dirigido a los emprendedores bajo el lema "*Tu trabajo es tu garantía*", obteniendo una importante respuesta por parte de los emprendedores informales, los que demuestran que están en capacidad y tienen la voluntad de cumplir con el pago de dichos créditos. Para 1988, IDESI ya tenía 14 oficinas, en 10 distritos de la Provincia de Lima, atendiendo a más de 25,000 clientes,

con microcréditos, capacitación y apoyo a la organización.

Entre 1986 y 1989, el IDESI estimuló y apoyó la creación de los IDESI Regionales, entre ellos IDESI Huánuco.

En 1997, el IDESI realiza el aporte principal para la constitución de EDPYME PROEMPRESA transfiriendo cartera, líneas de crédito, personal e infraestructura, a través del IDESI Nacional. Desde 1998, PROEMPRESA opera como entidad especializada en microcrédito dirigido a las micro y pequeñas empresas (MYPE). El crecimiento, calidad de la organización, personal y servicios de PROEMPRESA, llevan a que en el año 2012 obtenga la autorización de la SBS para operar como empresa financiera, transformándose en Financiera PROEMPRESA, entidad con la capacidad para captar ahorros del público y brindar un mayor rango de servicios a los empresarios emprendedores de la MYPE. En 2014, el IDESI ingresa como accionista de Financiera PROEMPRESA, adquiriendo un paquete de acciones comunes ofrecidas por el accionista Developing World Markets – DWM, reafirmando así su compromiso con el desarrollo de las microfinanzas desde la entidad financiera cuya formación impulsó hace 17 años.

- Estructura de la Red IDESI



- Misión y Visión del IDESI

Visión

Ser un organismo líder en la promoción y desarrollo del sector agropecuario y del sector de las Micro y Pequeñas Empresas, ubicados en las áreas urbanas, peri-urbanas y rurales del Perú.

Misión

Contribuir al desarrollo económico y social del País, a través del desarrollo y gestión de proyectos sociales, servicios de asistencia técnica, capacitación, articulación de mercados, y servicios

financieros enfocados al sector agropecuario y al sector de la micro y pequeña empresa, especialmente a aquellos que tienen menos recursos con el fin de disminuir los índices de pobreza y mejorar su nivel y calidad de vida.

- Propósitos y Actividades del IDESI

Los propósitos y actividades de IDESI son los siguientes:

Contribuir en la reducción y alivio de la pobreza en las zonas de nuestra intervención generando empleo, ingresos, inversión e incrementando el volumen de las ventas en las áreas urbanas, periurbanas y rurales con potencial económico.

Otorgar la accesibilidad a servicios financieros y servicios de desarrollo empresarial - SDE adecuados, oportunos, y eficiente para atender las necesidades económico – productivas de los emprendedores emergentes y las PYMES buscando articular de manera local, regional, nacional e internacional las demandas del mercado, bajo la metodología de cadenas productivas con las potencialidades de pequeños productores y empresarios de la costa, sierra y selva, desarrollando programas y proyectos agrícolas, pecuarios, de servicios y artesanales.

Promover la participación del Sector de las MYPES Urbanas y Rurales en la gestión de su propio desarrollo, transfiriendo conocimientos, instrumentos, metodologías y relaciones sociales e Institucionales.

Sensibilizar y comprometer a la sociedad civil y pública para la institucionalización de la atención al sector de las MYPES urbanas y rurales, promoviendo la formulación de políticas, estrategias y mecanismos dentro del gobierno local, regional y nacional, concientizando el valor ecológico, cultural y nutricional de los cultivos nativos y silvestres.

Los tipos de créditos que oferta IDESI

- *Pro Capital:* El capital que necesitas para hacer crecer tu negocio.
- *Pro Activo Fijo:* Adquiere la maquinaria o equipo que tu negocio necesita para seguir progresando.
- *Pro Conglomerados:* Si perteneces a una asociación comercial, mercado o conglomerado, accede a un crédito para financiar proyectos inmobiliarios, construcción, habilitación urbana o activos fijos muebles.
- *Pro Local:* Adquiere, construye, remodela o amplía tu puesto o local comercial y haz que tu negocio siga progresando.

- *Pro Fácil*: El capital que necesitas para hacer tu negocio.
- *Pro Agrícola*: El crédito para actividades productivas de los sectores agrícolas en las zonas rurales de nuestro país.
- *Pro Pecuario*: El crédito para actividades productivas de los sectores pecuarios en las zonas rurales de nuestro país.

1.8. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

En esta sección definimos los principales términos básicos, el cual tiene como objetivo mejorar la comprensión de la presente investigación.

- **Desarrollo Empresarial**: Según Bustos (2011), el desarrollo empresarial es un proceso por medio del cual el empresario y su personal adquieren o fortalecen habilidades y destrezas, por el cual favorecen el manejo eficiente y fuerte de los recursos de su empresa, la innovación de productos y procesos, de tal manera, que coadyuve al crecimiento sostenible de la empresa.
- **Micro y pequeña empresa**: De acuerdo con el INEI, es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto

desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

- **Créditos:** según el portal Banca Fácil, es un préstamo de dinero que una entidad del sistema financiero otorga a su cliente, con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al Banco por todo el tiempo que no tuvo ese dinero (mediante el prepago).
- **Financiamiento:** De acuerdo con el Banco Mundial (2006), es el conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.
- **Financiamiento Bancario:** Según Sabino (2005), son otorgados por instituciones crediticias pertenecientes al sistema financiero formal, típicamente los bancos, instituciones de microfinanzas, cooperativas, cajas municipales y rurales de ahorro y crédito, mediante la celebración de un contrato por el que nace la deuda.

- **Financiamiento No Bancario:** De acuerdo con Alvarado y otros (2001) vienen a ser las fuentes de financiamiento no bancario, entre ellas incluidas los organismos no gubernamentales que realizan esta función; así como también las fuentes de financiamiento informal, que vienen a ser todos los individuos (personas naturales) que por diversas razones efectúan préstamos, así como a entidades que no cuentan con estructura organizativa para el manejo de los créditos. En este grupo tenemos a los prestamistas informales (individuos), a las juntas, comerciantes, entre otros.

1.9. HIPÓTESIS GENERAL Y ESPECÍFICAS DE INVESTIGACIÓN

Según Behar (2008), las hipótesis de investigación nos indican lo que estamos tratando de probar y vienen a ser explicaciones tentativas del fenómeno que estamos estudiando.

1.9.1. HIPÓTESIS GENERAL

H.G.: Los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco se relacionan directa y significativamente con el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018.

1.9.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

H.E.1. El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco, 2017-2018, tiene una relación positiva y significativa.

H.E.2. El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco se relaciona positiva y significativamente con el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018.

H.E.3. Los tipos de créditos: Pro Local y Pro Fácil otorgados por el IDESI-Huánuco tienen una relación directa con la ampliación o apertura de local de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018.

H.E.4. Los tipos de créditos: Pro Activo Fijo y Pro Capital otorgados por el IDESI-Huánuco tienen una relación directa con el equipamiento de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018.

H.E.5. Los montos de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco tienen un impacto significativo sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018.

1.10. SISTEMA DE VARIABLES – DIMENSIONES E INDICADORES

Las variables principales de la presente investigación son:

- **Variable Independiente:** Créditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) – Huánuco.
- **Variable Dependiente:** Desarrollo Empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco.

Por lo tanto, la relación funcional es la siguiente:

$$\text{Desarrollo Empresarial Microempresas} = f(\text{Créditos IDESI - Huánuco})$$

Es decir, el desarrollo empresarial de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco está en función a los créditos del IDESI-Huánuco.

1.11. DEFINICIÓN OPERACIONAL DE VARIABLES

A continuación, mostramos la definición operacional de las variables de estudio.

Tabla N° 1: Definición Operacional de Variables

| VARIABLE | DIMENSIONES | INDICADORES |
|---|--------------------------------------|--|
| Variable Independiente: Créditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) – Huánuco. | Acceso a Crédito | Crédito del IDESI-Hco. |
| | Monto de Crédito | Monto de crédito otorgado en soles |
| | Tipo de Crédito | Tipo de crédito otorgado |
| Variable Dependiente: Desarrollo Empresarial de las microempresas del Sector Comercio | Nivel de Ventas | Monto de ventas semanal en soles |
| | Nivel de Rentabilidad | Monto de ganancias netas semanal en soles |
| | Ampliación (apertura) de local | Variable dicotómica, que toma el valor de 1 si el crédito recibido fue para ampliar o abrir local; 0 en otro caso. |
| | Adquisición de maquinarias y equipos | Variable dicotómica, que toma el valor de 1 si el crédito recibido fue para adquirir maquinaria y equipos; 0 en otro caso. |

Fuente y Elaboración: Propia.

1.12. POBLACIÓN Y MUESTRA

De acuerdo con Hernández y otros (1997) *"una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones"* (p. 65). Es la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las entidades de la población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación.

Mientras que la muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Es decir, un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que se le llama población

1.12.1. POBLACIÓN

La población de la presente investigación está conformada por todos las microempresas del Sector Comercio que desarrollan sus actividades económicas en la ciudad de Huánuco; que según datos de la Dirección Regional de Producción de la Región Huánuco, al 2018 se encuentran registradas 478 microempresas del sector comercio que operan en la ciudad de Huánuco.

1.12.2. MUESTRA

Para determinar el tamaño de la muestra, se utilizó el método del Muestreo Aleatorio Simple (MAS), según Newbold (2008) este tipo de muestreo asume que cada unidad perteneciente a la población tiene la misma probabilidad de ser parte de la muestra.

Como la población es conocida o finita, se hace uso de la siguiente formula:

$$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{E^2 \cdot (N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde:

n = Tamaño de Muestra
 N = Población
 Z = Nivel de confianza
 p, q = Probabilidad de éxito y fracaso, respectivamente
 E = Margen de error

Con la información para la presente investigación:

$N = 478$
 $Z = 1.96$ (con un 5% de nivel de significancia)
 $E = 5\% = 0.05$
 p y $q = 0.50$

Reemplazando en la formula se tiene:

$$n = \frac{478(1.96)^2 * 0.5 * 0.5}{477(0.05)^2 + (1.96)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 67$$

Obteniéndose un tamaño de muestra de 67 microempresas que pertenecen al sector Comercio de la ciudad de Huánuco, los cuales vienen a ser los objetos (unidades) de estudio de la presente investigación.

CAPÍTULO II:

MARCO METODOLÓGICO

2.1. NIVEL Y TIPO DE INVESTIGACIÓN

El *nivel investigación* de la presente investigación es *descriptivo – correlacional*; de acuerdo a Hernández y otros (1997), este nivel de investigación nos permite describir y determinar las relaciones entre las variables de estudio, en este caso la relación que existe entre los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco y el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio que operan en la ciudad de Huánuco y son clientes/beneficiarios del IDESI.

La presente investigación es de *tipo aplicada*, debido a que se utilizó los conocimientos de la ciencia económica, precisamente de la teoría del financiamiento y su repercusión en el desarrollo de las microempresas.

2.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación adoptó un *diseño de investigación no experimental*, en el cual no se hace manipulación alguna de los objetos de estudio (unidades estadísticas) ni de las variables en estudio, sino que se analizan tal y como ocurren en la realidad.

Por el tipo de datos a utilizarse, también se adopta un diseño corte transversal, Hernández y otros (1997), nos dicen que este tipo de diseño, consiste en recopilar datos primarios y/o secundarios sobre las variables de estudio en un momento determinado del tiempo (específicamente el año 2018), provenientes de la aplicación del cuestionario de encuesta y de la base de datos de la institución en estudio, en este caso sobre el sobre acceso, monto y tipo de créditos del IDESI – Huánuco, y los indicadores de la desarrollo empresarial de los beneficiarios de dichos créditos (microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco); permitiendo así realizar el análisis de la estadística descriptiva e inferencial, así como la estimación del coeficiente de correlación correspondiente para poder determinar la relación de los créditos y los indicadores de desarrollo empresarial , determinándose así la relevancia de los mismos.

Mientras que el método de investigación adoptado fue el método inductivo; debido a que las conclusiones del estudio serán obtenidas luego del análisis de todos los elementos que conforman parte de los objetos de investigación (comerciantes informales y del IDESI - Huánuco).

2.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN Y TRATAMIENTO DE DATOS

Teniendo en cuenta los objetivos y las hipótesis de la investigación, se ha visto por conveniente el uso de las siguientes técnicas e instrumentos de investigación.

| Técnicas de Investigación | Instrumentos de Investigación |
|--|--|
| <p>Revisión Documental: El uso de esta técnica consistió en la recolección de información de fuentes secundarias (libros, tesis, artículos científicos en físico y en digital) teniendo en cuenta la temática de la presente investigación.</p> | <p>Ficha bibliográfica: mediante este instrumentos se recopilo definiciones, características, datos estadísticos, etc.; de las variables en estudio, las teorías y metodologías utilizadas en el presente estudio.</p> |
| <p>Encuesta: Mediante el uso de esta técnica se ha formulado la encuesta que ha sido aplicada a las unidades de análisis de la presente investigación (los propietarios de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco).</p> | <p>Cuestionario de encuesta: Se utilizó para recolectar datos/información de los objetos de estudio (microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco). El mismo que fue construido teniendo en cuenta las variables, sus dimensiones e indicadores; y validado por expertos en investigación, los cuales dieron valido la estructura y el contenido del cuestionario.</p> <p>El cuestionario de encuesta se presenta en el Anexo N° 2 de la presente investigación.</p> |
| <p>Estadística: Mediante estas técnicas se procesará, organizará y estimarán los principales estadísticos descriptivos y se estimara el coeficiente de correlación de Pearson.</p> | <p>Coeficiente de Correlación de Pearson: El coeficiente de correlación de Pearson, es utilizada para determinar la relación lineal existente entre los indicadores de las variables de estudio, con el fin de poder contrastar las hipótesis de la investigación.</p> <p>El coeficiente de correlación de Pearson es un</p> |

índice que mide el grado de covariación entre distintas variables relacionadas linealmente. Sus valores oscilan entre -1 y 1. Esto es, si tenemos dos variables X e Y , y definimos el coeficiente de correlación de Pearson entre estas dos variables como r_{xy} entonces:

$$-1 < r_{xy} < 1$$

La magnitud de la relación viene especificada por el valor numérico del coeficiente, reflejando el signo la dirección de tal valor. En este sentido, tan fuerte es una relación de +1 como de -1. En el primer caso la relación es perfecta positiva y en el segundo perfecta negativa. Si el valor es cero, las variables son independientes estadísticamente.

El coeficiente de correlación de Pearson viene definido por la siguiente expresión:

$$r_{xy} = \frac{\sum Z_x Z_y}{N}$$

Donde N es el número total de observaciones, Z_x y Z_y son puntuaciones estandarizadas de X y de Y .

Dicho coeficiente de correlación fue hallado a través del uso del software **IBM SPSS** Versión 25.

**Prueba T Student para igualdad de medias.
Alfa de Cronbach.**

CAPÍTULO III:

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En esta sección presentamos los principales resultados a las que arribamos con el desarrollo de la presente investigación (estimación del coeficiente de correlación de Pearson, propuesto en la sección anterior); dándole rigurosidad mediante la validación de cada una de las hipótesis de investigación planteadas (contraste de hipótesis de investigación). Luego de ello, pasamos a discutir y/o comparar nuestros resultados con los obtenidos con los trabajos de otros autores (discusión de resultados).

En primer lugar, se presenta el análisis de los resultados provenientes de la aplicación del cuestionario de encuestas; luego de ello, se estima y analiza los coeficientes de correlación entre los indicadores de las variables de estudio.

3.1. ANALISIS DE LA CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN: ALFA DE CRONBACH

Es fundamental evaluar la validez y confiabilidad del instrumento de recolección de datos/información. De acuerdo con Hernández y otros (1997), la validez del instrumento consiste en que mida lo que tiene que medir; existen tres tipos de validez:

- **Validez de Contenido:** Se refiere al grado en que un instrumento refleja un dominio específico del contenido de lo que se quiere medir, se trata de determinar hasta dónde los ítems de un instrumento son representativos del universo de contenido de la característica o rasgo que se quiere medir. La validez de contenido no puede expresarse cuantitativamente es más bien una cuestión de juicio, se estima de manera subjetiva o intersubjetiva empleando, usualmente, el denominado *Juicio de Expertos*. Se recurre a ella para conocer la probabilidad de error probable en la configuración del instrumento.

La consistencia interna, se define como el grado de correlación que existe entre todos los ítems (sentencias/preguntas) pertenecientes a una escala; asumiendo que los mismos miden el constructo o dimensión que dicen medir.

Uno de los estadísticos más utilizados para medir la validez de un instrumento es el Coeficiente Alfa de Cronbach; este coeficiente se utiliza cuando los ítems del instrumento son policotómicos; es decir, que estén constituidos por ítems multipunto o de opción múltiple¹. Este coeficiente además permite estimar la fiabilidad del instrumento de medida a través

¹ En el caso fueran dicotómicos, se utilizaría la Formula 20 de Kuder – Richardson.

de un conjunto de ítems que se espera que midan el mismo constructo o dimensión teórica.

El coeficiente alfa de Cronbach (α) toma valores entre 0 y 1. Cuanto más cerca se encuentre el valor del alfa a 1 mayor es la consistencia interna de los ítems analizados.

El coeficiente de Cronbach, se estima como sigue:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum_i^N V_i}{V_{total}} \right]$$

Donde: K = Número de ítems.

$\sum_i^N V_i$ = Sumatoria de las varianzas individuales.

V_{total} = Varianza total.

Tomando en cuenta los criterios propuestos por George y Mallery (2003) para evaluar el coeficiente alfa de Cronbach:

- > 0.90 : Excelente
- Entre 0.80 y 0.90 : Bueno
- Entre 0.70 y 0.79 : Aceptable
- Entre 0.60 y 0.69 : Cuestionable
- Entre 0.59 y 0.50 : Pobre
- < 0.50 : Inaceptable

El cuadro N° 5, muestra el resumen estadístico del procesamiento de los casos provenientes de la aplicación del instrumento de investigación (cuestionario de encuesta). En este, se observa que el número de casos válidos es igual a 67, que es el número de encuestados.

**Cuadro N° 5:
Resumen del Procesamiento de los Casos**

| | | N | % |
|-------|------------------------|----|-------|
| | Válidos | 67 | 100,0 |
| Casos | Excluidos ^a | 0 | ,0 |
| | Total | 67 | 100,0 |

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Por su parte, el cuadro N° 6, muestra la estimación del coeficiente Alfa de Cronbach:

**Cuadro N° 6:
ESTADÍSTICOS DE FIABILIDAD**

| Alfa de Cronbach | Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados | N de elementos |
|------------------|--|----------------|
| 0,814 | 0,803 | 67 |

El coeficiente alfa de Cronbach es igual a 0.803; el cual se ubica en Bueno. Este resultado, da validez a los datos recolectados mediante el cuestionario de encuesta y brinda confianza a los resultados que se derivan de ello.

3.2. RESULTADOS DE LA APLICACION DEL CUESTIONARIO

A continuación se presentan los resultados de la aplicación del cuestionario de encuesta dirigido a los propietarios de las Microempresas que operan o realizan sus actividades en la Ciudad de Huánuco.

En primer lugar, se muestran mediante tablas y gráficos estadísticos alguno de los indicadores socioeconómicos de los propietarios de las microempresas. Luego, el análisis se centra propiamente en el tema de investigación; es decir, el análisis de los indicadores de los créditos otorgados por IDESI – Huánuco y del desarrollo empresarial de las microempresas que realizan sus actividades en la ciudad de Huánuco.

a) Caracterización Socioeconómica de los Propietarios de las microempresas

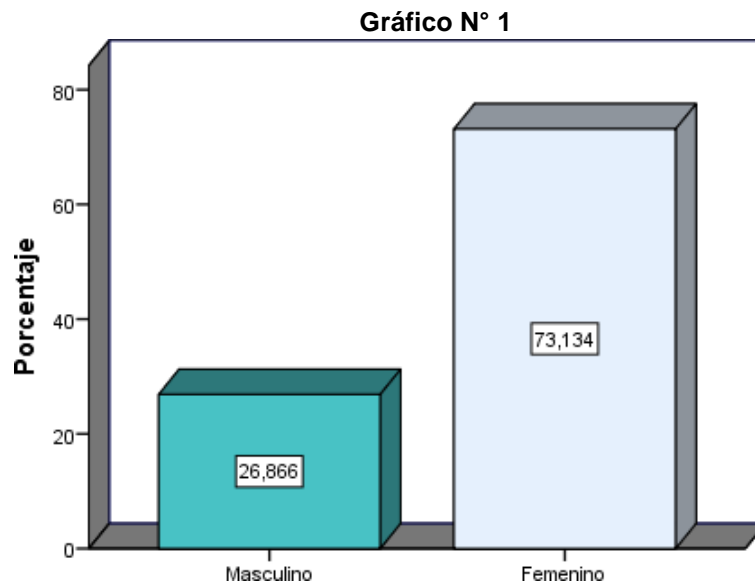
La tabla N° 2 y el gráfico N° 1, muestran el género de los propietarios de las microempresas que operan en la ciudad de Huánuco. Se observa que la mayoría de las microempresas están a cargo de mujeres (sexo femenino) con un 73.1%, mientras que sólo el 26.9% de varones son propietarios de las microempresas.

Tabla N° 2: Género

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|--------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Masculino | 18 | 26,9 | 26,9 | 26,9 |
| | Femenino | 49 | 73,1 | 73,1 | 100,0 |
| | Total | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

Respecto a la edad de los propietarios de las microempresas que realizan sus actividades en la ciudad de Huánuco, la tabla N° 3 y el gráfico N° 2; muestran que el 50.7% de los propietarios tienen más de 35 años de edad, el 38.8% tienen entre 31 – 35 años, y solo el 10.4% de los propietarios tiene entre 26 – 30 años de edad.

De lo anterior se deduce en general que la edad de los propietarios de la microempresas sobrepasa los 30 años de edad.

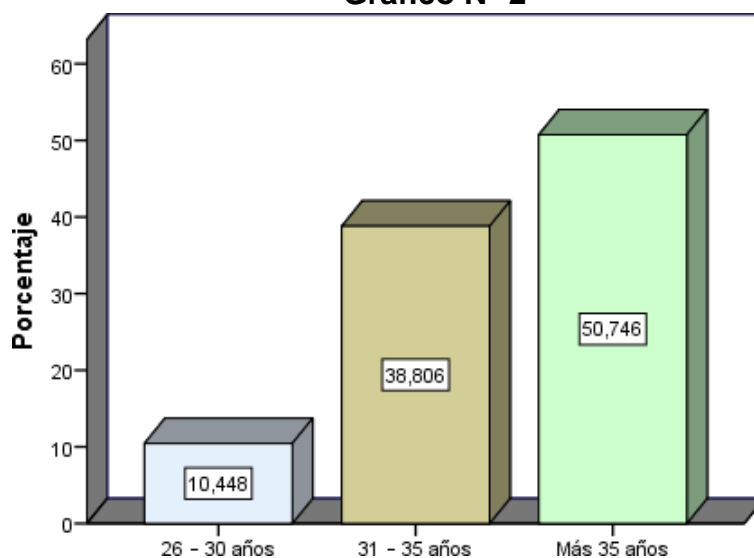
Tabla N° 3: Edad

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| 26 – 30 años | 7 | 10,4 | 10,4 | 10,4 |
| 31 – 35 años | 26 | 38,8 | 38,8 | 49,3 |
| Más 35 años | 34 | 50,7 | 50,7 | 100,0 |
| Total | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 2



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

En tanto, la mayoría de los propietarios de las microempresas encuestados afirmo que su estado civil actual es de conviviente (49.3%), el 40.3% es casado y el 10.4% de los propietarios son solteros (ver tabla N° 4 y gráfico N° 3).

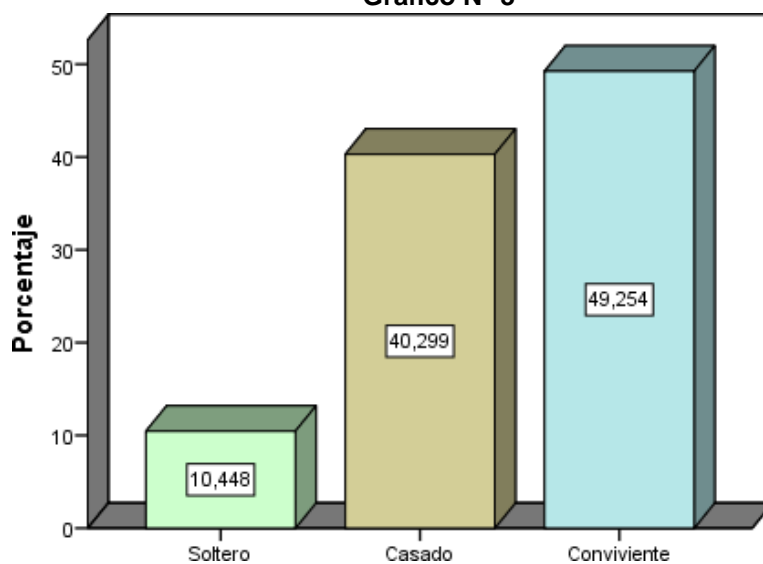
Tabla N° 4: Estado civil

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|--------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Soltero | 7 | 10,4 | 10,4 |
| | Casado | 27 | 40,3 | 50,7 |
| | Conviviente | 33 | 49,3 | 100,0 |
| | Total | 67 | 100,0 | 100,0 |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 3



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

Con relación al nivel de instrucción que poseen los propietarios encuestados, un 6% manifestó que no poseen formación académica, el 19.4% posee solo primaria; y la mayoría tiene secundaria completa (50.7%). Mientras que 23.9% cuenta con una carrera superior no universitaria (ver tabla N° 5 y gráfico N° 4).

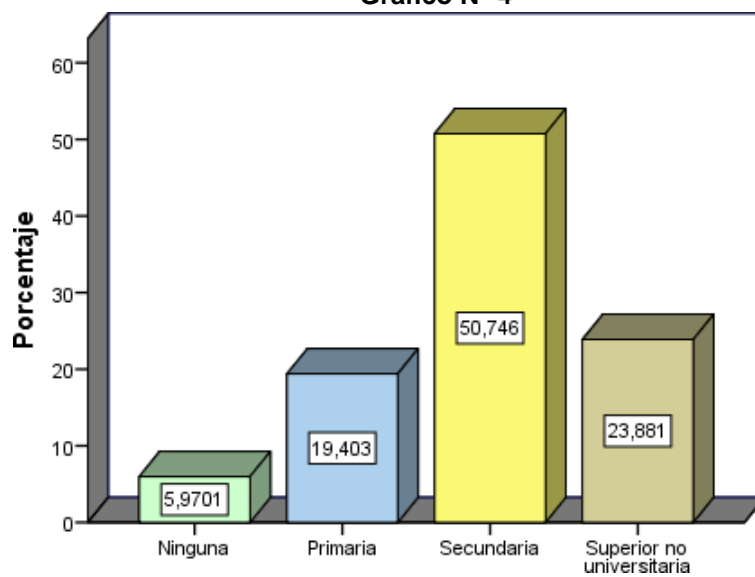
Tabla N° 5: Nivel de instrucción

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------------------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Ninguna | 4 | 6,0 | 6,0 | 6,0 |
| Primaria | 13 | 19,4 | 19,4 | 25,4 |
| Válidos Secundaria | 34 | 50,7 | 50,7 | 76,1 |
| Superior no universitaria | 16 | 23,9 | 23,9 | 100,0 |
| Total | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 4



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

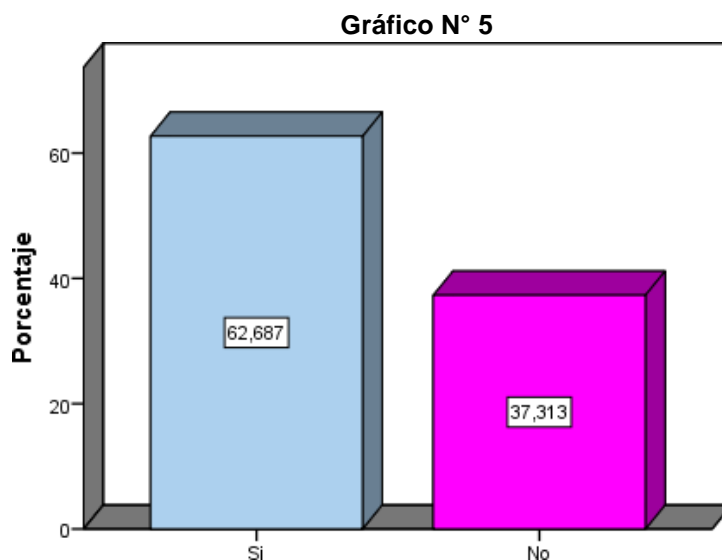
De acuerdo con la tabla N° 6 y el gráfico N° 5, el 62.7% de los encuestados afirmaron que existen terceras personas que dependen económicamente de ellos; mientras que, el 37.3% manifestó que no hay personas que dependan de ellos.

Tabla N° 6: Tiene personas que dependen de usted

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Válidos Si | 42 | 62,7 | 62,7 | 62,7 |
| No | 25 | 37,3 | 37,3 | 100,0 |
| Total | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

El 44.8% de los propietarios de las microempresas encuestadas que desarrollan sus actividades empresariales en la ciudad de Huánuco, manifestaron que proceden de la región Huánuco, el 35.8% mencionaron que son naturales de la ciudad de Huánuco; y que solo el 19.4% de mencionados propietarios provienen de otras regiones del país (ver tabla N° 7 y gráfico N° 6).

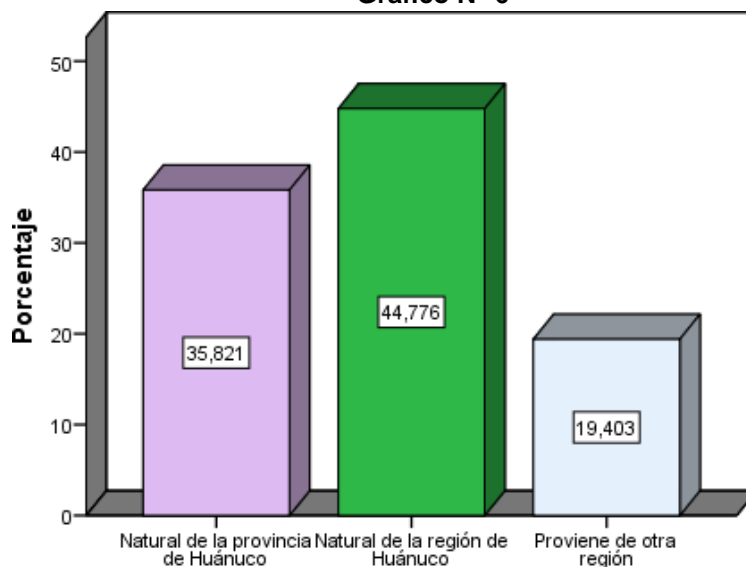
Tabla N° 7: Lugar de origen de los dueños de las microempresas

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|------------------------------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Natural de la provincia de Huánuco | 24 | 35,8 | 35,8 | 35,8 |
| Natural de la región de Huánuco | 30 | 44,8 | 44,8 | 80,6 |
| Proviene de otra región | 13 | 19,4 | 19,4 | 100,0 |
| Total | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 6



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

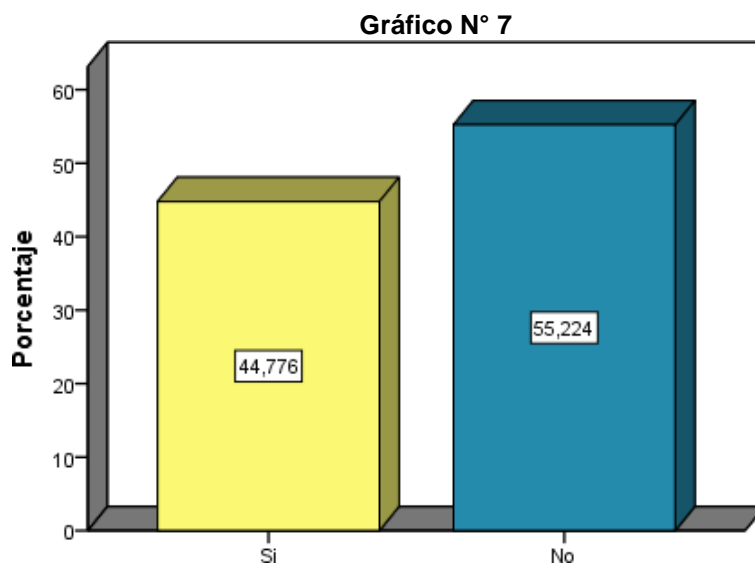
De acuerdo a la información presentada en la tabla N° 8 y al gráfico N° 7; el 55.2% de los encuestados no cuentan con otros miembros de la familia que aportan económicamente en el presupuesto del hogar, y que solo el 44.8% de los propietarios encuestados si cuentan con otros familiares que también contribuyen económicamente a solventar los gastos familiares.

Tabla N° 8: Aparte de usted, otro miembro de su familia aporta económicamente en su hogar

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|----|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Si | 30 | 44,8 | 44,8 | 44,8 |
| | No | 37 | 55,2 | 55,2 | 100,0 |
| Total | | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

El 38.8% de los propietarios de las microempresas encuestados manifestaron que llevan realizando estas actividades más de 5 años, el 28.4% afirmó que realiza estas actividades entre 3 a 5 años, el 22.4% lleva entre 1 a 2 años en las actividades empresariales a pequeña escala, y solo el 7% manifestó que realiza estas actividades menos de un año (ver tabla N° 9 y gráfico N° 8).

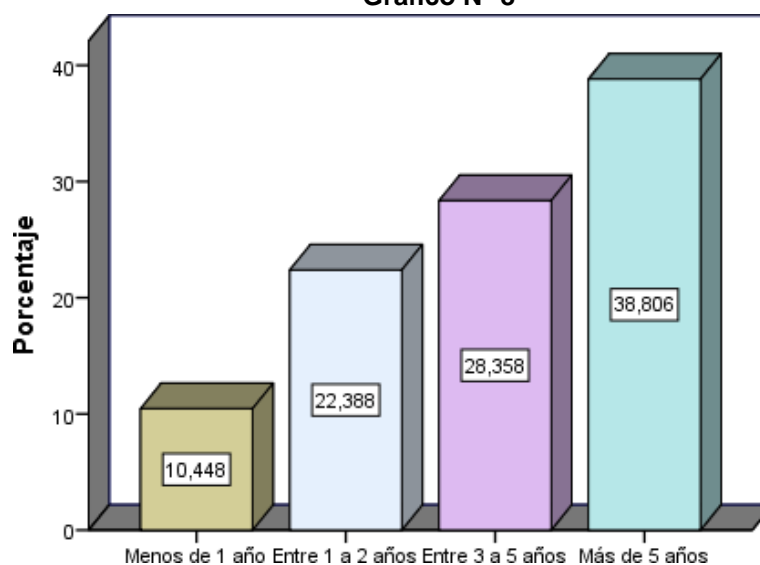
Tabla N° 9: Tiempo que realizan la actividad económica

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Menos de 1 año | 7 | 10,4 | 10,4 |
| | Entre 1 a 2 años | 15 | 22,4 | 32,8 |
| | Entre 3 a 5 años | 19 | 28,4 | 61,2 |
| | Más de 5 años | 26 | 38,8 | 100,0 |
| Total | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 8



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

De acuerdo con la tabla N° 10 y el gráfico N° 9, entre las principales razones para que los propietarios de las microempresas que operan en la ciudad de Huánuco realicen estas actividades se destaca a la independencia laboral y financiera (28.4%), el 25.4% mencionaron que estas actividades son complementarias a las actividades que realizan en otros ámbitos, el 22.4% afirmo que es debido a la falta de ingresos monetarios, el 16.4% manifestó que

se debe a los demasiados trámites burocráticos para ser una empresa formal, y solo el 7.5% menciona que se debe a la falta de empleo.

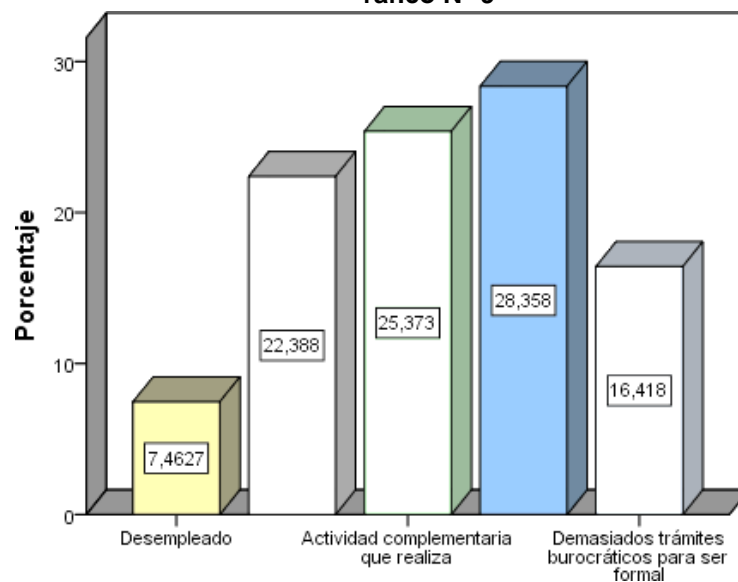
Tabla N° 10: Razones por las que se dedica a esta actividad

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Desempleado | 5 | 7,5 | 7,5 | 7,5 |
| Necesita más ingresos | 15 | 22,4 | 22,4 | 29,9 |
| Actividad complementaria que realiza | 17 | 25,4 | 25,4 | 55,2 |
| Válidos Independencia laboral y financiera | 19 | 28,4 | 28,4 | 83,6 |
| Demasiados trámites burocráticos para ser formal | 11 | 16,4 | 16,4 | 100,0 |
| Total | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

ráfico N° 9



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

El 62.7% de los propietarios de las microempresas encuestados manifestaron que sus ingresos promedio mensuales son mayores a los 500 soles, el 29.9% afirmaron que sus ingresos mensuales se encuentran entre los 400 a 500 soles, y que solo el 7.5% menciono que sus ingresos mensuales fluctúan entre los 300 a 400 soles mensuales (ver tabla N° 11 y gráfico N° 10).

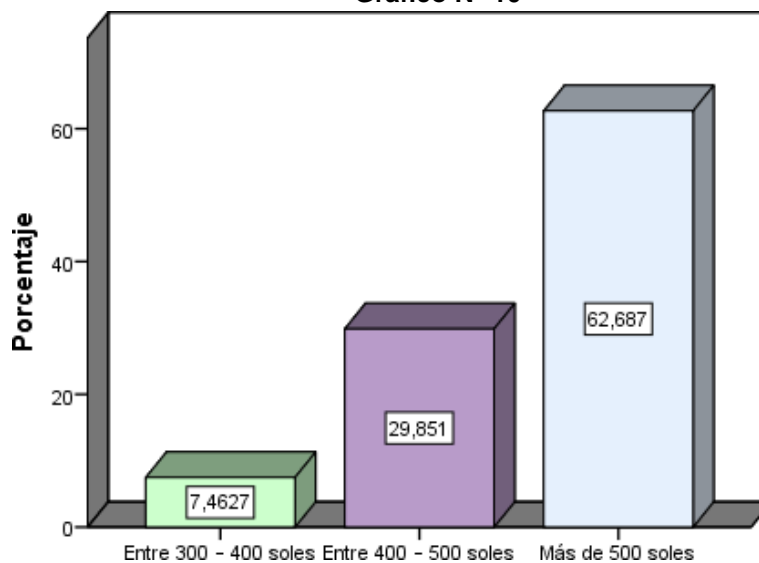
Tabla N° 11: Ingreso promedio mensual

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-----------------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | | | | |
| Entre 300 – 400 soles | 5 | 7,5 | 7,5 | 7,5 |
| Entre 400 – 500 soles | 20 | 29,9 | 29,9 | 37,3 |
| Más de 500 soles | 42 | 62,7 | 62,7 | 100,0 |
| Total | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 10



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

La tabla N° 12 y el gráfico N° 11 muestran la distribución de capital aproximado con el que cuentan las microempresas para el desarrollo de sus actividades empresariales. El 32.8% cuenta con un capital que se encuentra entre los 400 a 600 soles, el 28.4% cuenta con un capital menor a los 200 soles, el 20.9% cuenta con un capital menor a los 200 soles, el 20.9% cuenta con un capital que fluctúa entre los 200 a 400 soles, y el 17.9% cuenta con un capital que es superior a los 600 soles.

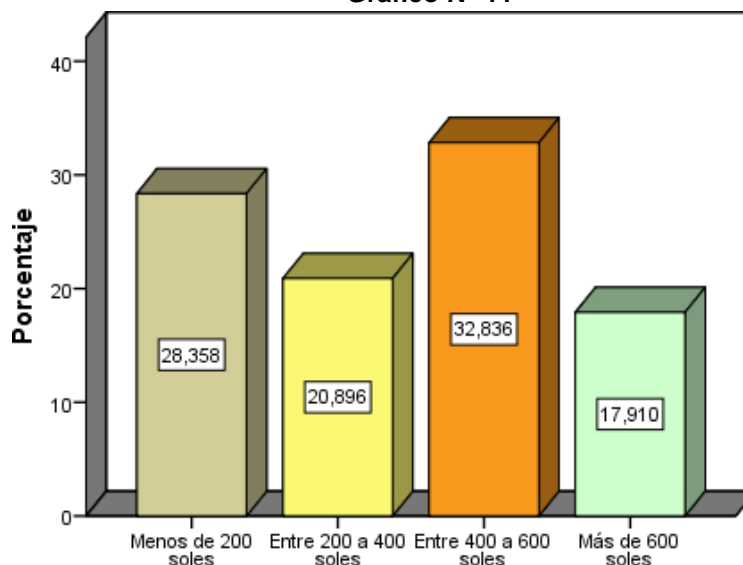
Tabla N° 12: ¿Con cuánto de capital cuenta aproximadamente?

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|-----------------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Menos de 200 soles | 19 | 28,4 | 28,4 |
| | Entre 200 a 400 soles | 14 | 20,9 | 49,3 |
| | Entre 400 a 600 soles | 22 | 32,8 | 82,1 |
| | Más de 600 soles | 12 | 17,9 | 100,0 |
| | Total | 67 | 100,0 | 100,0 |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 11



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

La tabla N° 13 y el gráfico N° 12 muestran que el 91% de los propietarios de las microempresas encuestadas afirmaron que han recibido por lo menos algunas vez algún tipo de financiamiento para el desarrollo de sus actividades empresariales. Mientras que solo el 9%, afirmo que no recibieron hasta el momento ningún tipo de financiamiento.

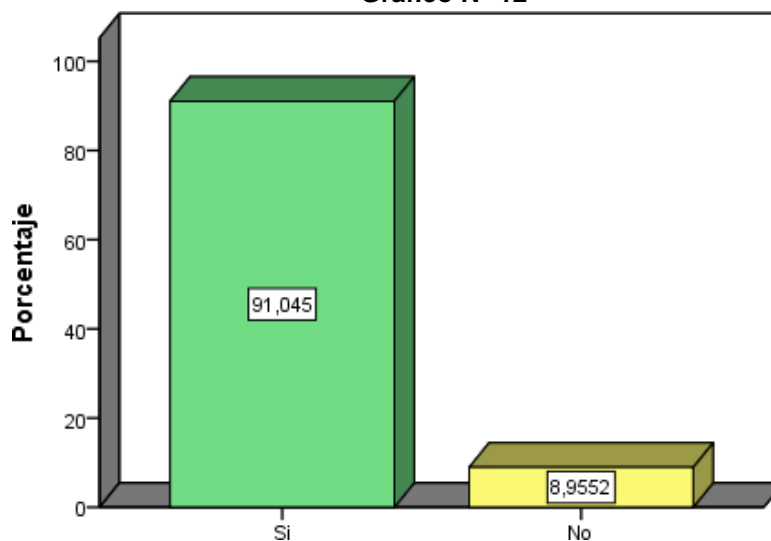
Tabla N° 13: Usted ha recibido o recibe algún tipo de financiamiento para el desarrollo de sus actividades

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Si | 61 | 91,0 | 91,0 | 91,0 |
| No | 6 | 9,0 | 9,0 | 100,0 |
| Total | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 12



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

El 91.0% de los propietarios de las microempresas encuestados que operan/realizan sus actividades económicas/comerciales en la ciudad de Huánuco manifestaron que son clientes del IDESI Huánuco, y solo el 9.0% no son clientes de dicha institución (ver tabla N° 14 y gráfico N° 13).

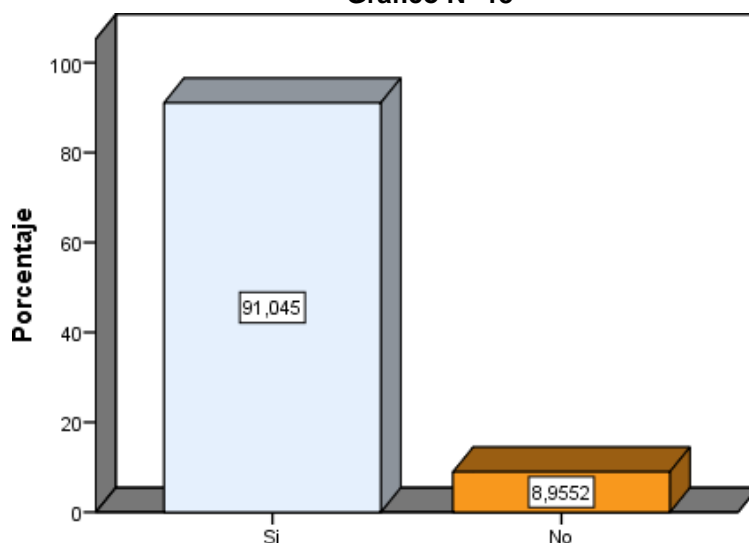
Tabla N° 14: Usted ha sido o es cliente del IDESI HUÁNUCO

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Si | 61 | 91,0 | 91,0 | 91,0 |
| Válidos No | 6 | 9,0 | 9,0 | 100,0 |
| Total | 67 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 13



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

Con respecto al procedimiento de obtención de los créditos en el IDESI Huánuco, el 68.7% de los encuestados manifestaron que dicho procedimiento

fue muy rápido, y solo el 31.3% afirmó que el procedimiento fue lento (ver tabla N° 15 y gráfico N° 14).

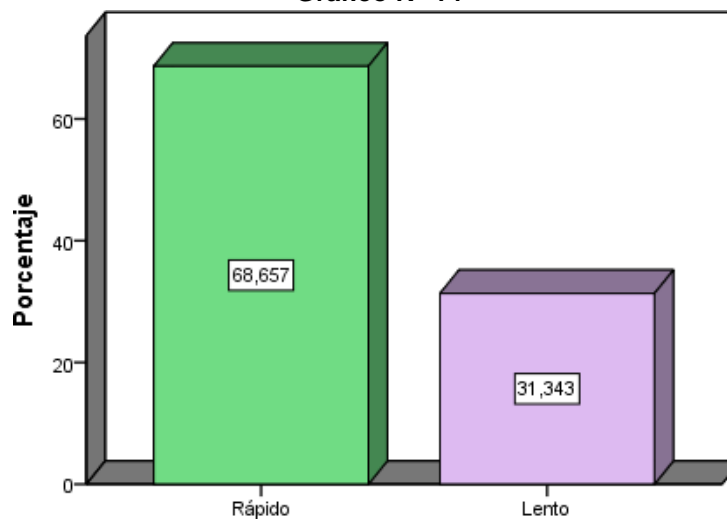
Tabla N° 15: El procedimiento de obtención del crédito en el IDESI HUÁNUCO fue/es:

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|----------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Válidos Rápido | 43 | 68,7 | 68,7 | 68,7 |
| Lento | 18 | 31,3 | 31,3 | 100,0 |
| Total | 61 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 14



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

De acuerdo a la tabla N° 16 y gráfico N° 15, la mayoría (73.1%) los propietarios encuestados mencionaron que los trámites administrativos para el otorgamiento

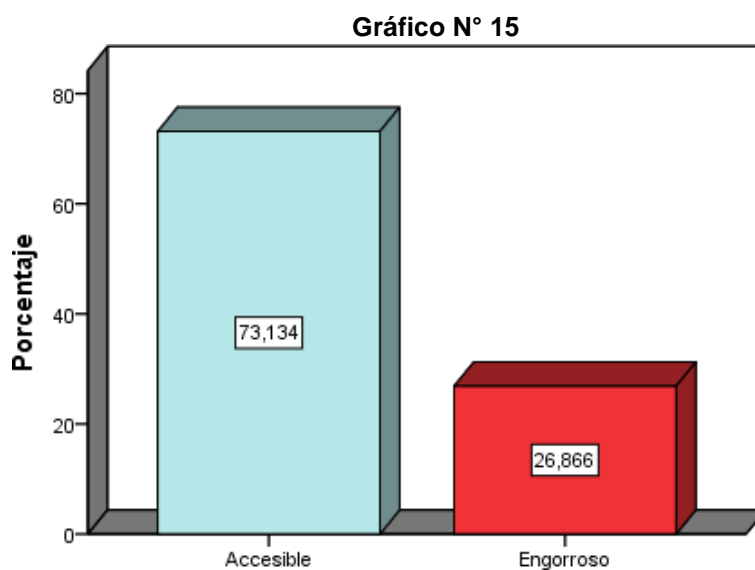
de créditos en el IDESI Huánuco es accesible; mientras que solo el 26.9% de los encuestados manifestaron que el trámite administrativo fue engorroso.

Tabla N° 16: Los trámites administrativos en el IDESI HUÁNUCO para el otorgamiento de créditos

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Accesible | 46 | 73,1 | 73,1 | 73,1 |
| Engorroso | 15 | 26,9 | 26,9 | 100,0 |
| Total | 61 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

La tabla N° 17 y el gráfico N° 16, presentan la proporción de los tipos de créditos solicitados por los propietarios de las microempresas que operan en la ciudad de Huánuco. La mayoría de los créditos solicitados (44.8%) corresponden a Pro capital; este tipo de crédito está destinado a solventar las

necesidades de capital de trabajo de las microempresas; el 23.9% corresponden a créditos Pro activo fijo (adquisición de maquinarias y equipo); el 19.4% corresponden a créditos Pro local, los mismo que son destinados a la apertura o ampliación del local; por último, solo el 11.9% de los créditos solicitados corresponden a Pro fácil.

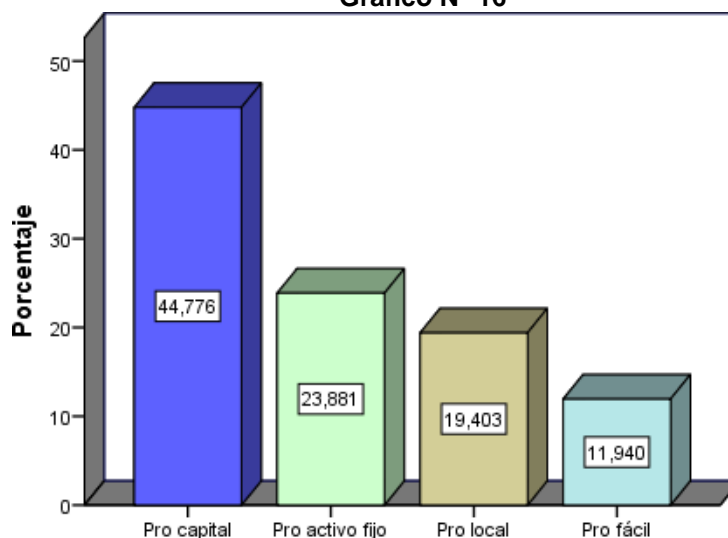
Tabla N° 17: Tipo de crédito que solicito

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|-----------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Pro capital | 27 | 44,8 | 44,8 |
| | Pro activo fijo | 14 | 23,9 | 68,7 |
| | Pro local | 12 | 19,4 | 88,1 |
| | Pro fácil | 8 | 11,9 | 100,0 |
| Total | 61 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 16



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

Respecto al monto de crédito solicitado a IDESI HUÁNUCO, el 29.9% menciona que el monto de crédito solicitado no superó los 300 soles; el 22.4% afirmó que solicitaron un monto aproximado entre 500 a 700 soles; asimismo, el 17.9% de los propietarios de las microempresas encuestadas afirmaron que solicitaron un crédito mayor a los 1000 soles; el 16.4% menciona que el monto de crédito solicitado estaba entre los 300 a 500 soles; y solo el 13.4% solicitaron créditos entre los 700 a 1000 soles (ver tabla N° 18 y gráfico N° 17).

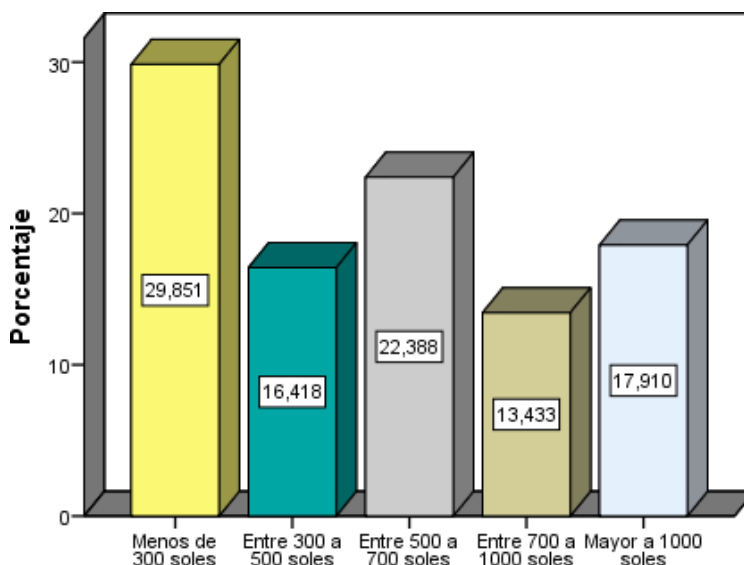
Tabla N° 18: Monto aproximado del crédito solicitado

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|------------------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Menos de 300 soles | 17 | 29,9 | 29,9 |
| | Entre 300 a 500 soles | 11 | 16,4 | 46,3 |
| | Entre 500 a 700 soles | 14 | 22,4 | 68,7 |
| | Entre 700 a 1000 soles | 8 | 13,4 | 82,1 |
| | Mayor a 1000 soles | 11 | 17,9 | 100,0 |
| | Total | 61 | 100,0 | 100,0 |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 17



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

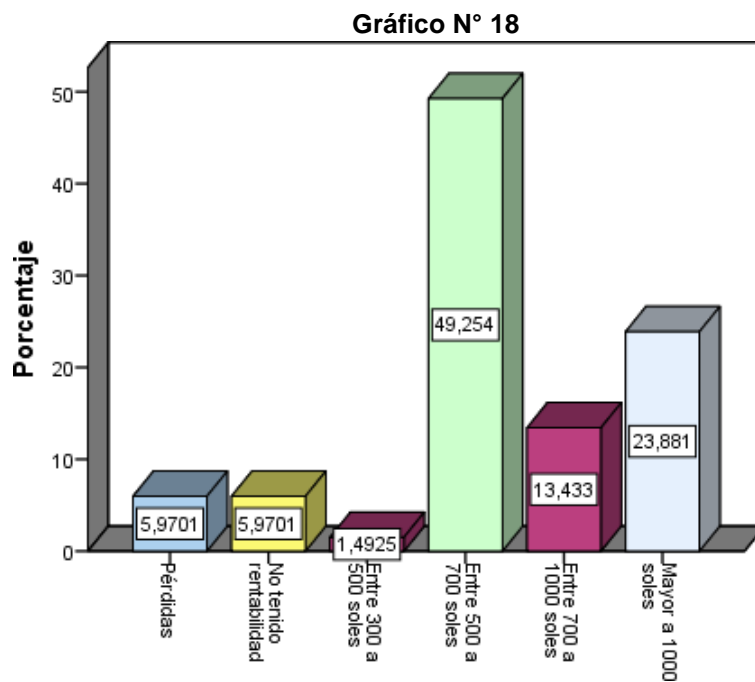
En la tabla N° 19 y en el gráfico N° 18, se presentan los niveles de rentabilidad obtenidas por las microempresas tomadas en cuenta al momento de la aplicación del instrumento de investigación (cuestionario de encuestas); de las mismas se evidencia que la mayoría de las microempresas (49.3%) obtienen una rentabilidad semanal que fluctúa entre los 500 a 700 soles; el 23.9% una rentabilidad mayor a los 1000 soles; el 13.4% obtiene una rentabilidad que se encuentra entre los 700 a 1000 soles. Mientras que solo el 1.5% obtuvo una rentabilidad de entre 300 a 500 soles. Por otro lado, el 6% no ha experimentado rentabilidad semanal alguna en los últimos tres meses de operación, y el 6% obtuvo pérdidas semanalmente, según los mismos encuestados debido a diversos motivos, principalmente de ámbito comercial.

Tabla N° 19: Nivel de rentabilidad semanal

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|------------------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Pérdidas | 4 | 6,0 | 6,0 | 6,0 |
| No tenido rentabilidad | 4 | 6,0 | 6,0 | 11,9 |
| Válidos | | | | |
| Entre 300 a 500 soles | 1 | 1,5 | 1,5 | 13,4 |
| Entre 500 a 700 soles | 30 | 49,3 | 49,3 | 62,7 |
| Entre 700 a 1000 soles | 9 | 13,4 | 13,4 | 76,1 |
| Mayor a 1000 soles | 13 | 23,9 | 23,9 | 100,0 |
| Total | 61 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

De acuerdo con la información brindada por la tabla N° 20 y el gráfico N° 19, el 76,1% de los propietarios encuestados consideran que el crédito otorgado le sirvió para la ampliación del local donde desempeñan sus actividades productivas y/o comerciales. Por otro lado, el 23,6% menciono que dicho crédito no le sirvió para ampliar sus locales.

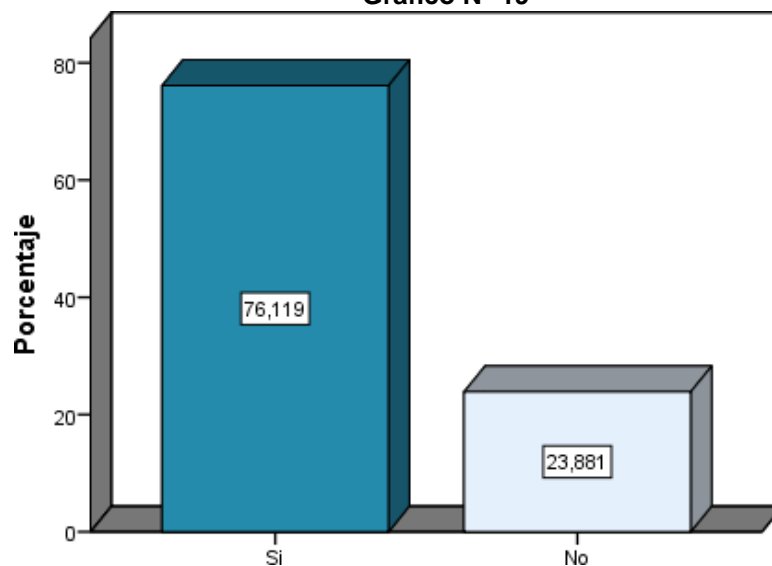
Tabla N° 20: Considera usted que el crédito otorgado le sirvió para ampliar su local

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|---------|--------------|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Si | 48 | 76,1 | 76,1 | 76,1 |
| | No | 13 | 23,9 | 23,9 | 100,0 |
| | Total | 61 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.

Gráfico N° 19



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

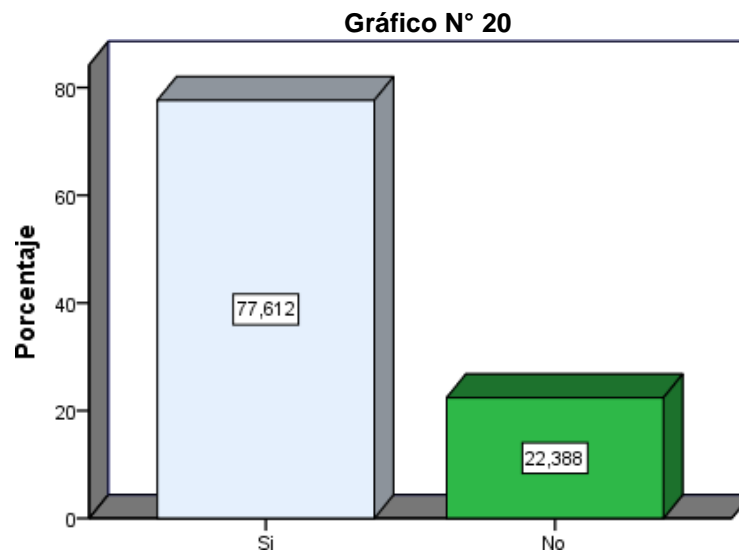
La tabla N° 21 y el gráfico N° 20, muestran que la mayoría (77.6%) de los propietarios encuestados de las microempresas consideran que el crédito que se les fue otorgado les sirvió para la adquisición de maquinarias y equipo para el inicio, desarrollo y crecimiento de sus actividades productivas/comerciales. Mientras que el 22,4% no considera que dicho crédito les sirvió para adquirir maquinarias y equipo.

Tabla N° 21: Considera usted que el crédito otorgado le sirvió para adquirir maquinarias y equipo

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------------|----|------------|--------------|-------------------|----------------------|
| Válidos | Si | 49 | 77,6 | 77,6 | 77,6 |
| | No | 13 | 22,4 | 22,4 | 100,0 |
| Total | | 61 | 100,0 | 100,0 | |

Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia.



Fuente: Aplicación del cuestionario de encuesta.

Elaboración: Propia

3.3. ANALISIS ESTADÍSTICO CORRELACIONAL DE LAS VARIABLES

A continuación, se presenta las estimaciones de los coeficientes de correlación de Pearson entre los indicadores de las variables en estudio (créditos otorgados por el IDESI Huánuco y el desarrollo empresarial de las microempresas del sector comercio que operan en la ciudad de Huánuco), con el propósito de responder a las preguntas de investigación.

En primer lugar, se analiza el grado y sentido de la asociación estadística entre el monto de crédito (indicador de la variable independiente) otorgado por el IDESI Huánuco y los niveles de venta (indicador de la variable dependiente), luego con el nivel de rentabilidad (indicador de la variable dependiente) de las microempresas del sector comercio.

Por último, se estima y analiza la correlación entre el tipo de crédito (indicador de la variable independiente) otorgado por el IDESI Huánuco y la ampliación/apertura de local (indicador de la variable independiente), y el equipamiento (indicador de la variable dependiente) de las microempresas del sector comercio.

La tabla N° 22 y 23 muestran la estimación del coeficiente de correlación de Pearson entre el monto de crédito otorgado y el nivel de ventas y rentabilidad de las microempresas; y las tablas N° 24 y 25, entre el tipo

de crédito otorgado y la ampliación/apertura y el equipamiento de las microempresas del sector comercio.

Se debe tener en cuenta que el análisis estadístico de los indicadores de las variables en estudio se realiza sobre la información disponible de 67 microempresas del sector comercio que realizan sus actividades empresariales en la ciudad de Huánuco en los años 2017 y 2018.

De acuerdo con la tabla N° 22, la asociación lineal entre el monto de crédito otorgado por el IDESI Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del sector comercio que operan en la ciudad de Huánuco es positiva y fuerte (0.7731). Es decir, a mayores montos de créditos los niveles de ventas de las microempresas analizadas serán también mayores.

Tabla N° 22:
Correlación de Pearson: Monto de crédito – Nivel de ventas

| CORRELACIONES | | Monto de crédito | Nivel de ventas |
|---------------|------------------|----------------------------|-----------------|
| R de Pearson | Monto de crédito | Coeficiente de correlación | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | . |
| | | N | 61 |
| | Nivel de ventas | Coeficiente de correlación | 0,7731 |
| | | Sig. (bilateral) | 0,000* |
| | | N | 61 |

Fuente: Procesamiento de datos en Formato SPSS.

Elaboración: Propia

Asimismo, la asociación lineal entre el monto de crédito y el nivel de rentabilidad de las microempresas del sector comercio es positiva y fuerte (0.8565); lo que se traduce en comovimientos directos entre los dos indicadores, mayores montos de crédito, genera mayores niveles de rentabilidad (para mayor detalle ver Tabla N° 23).

Tabla N° 23:
Correlación de Pearson: Monto de crédito – Nivel de Rentabilidad

| CORRELACIONES | | | Monto de crédito | Nivel de Rentabilidad |
|---------------|-----------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|
| R de Pearson | Monto de crédito | Coeficiente de correlación | 1,000 | 0,8565 |
| | | Sig. (bilateral) | . | 0,000* |
| | | N | 61 | 61 |
| | Nivel de Rentabilidad | Coeficiente de correlación | 0,8565 | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | 0,000* | . |
| | | N | 61 | 61 |

Fuente: Procesamiento de datos en Formato SPSS.

Elaboración: Propia

Por otro lado, según la tabla N° 24 el grado de asociación lineal entre los tipos de créditos que otorga IDESI Huánuco y la ampliación/apertura de local de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco tiene una relación positiva pero débil (0.4013).

Tabla N° 24:
Correlación de Pearson: Tipo de crédito – Ampliación/apertura de local

| CORRELACIONES | | | Tipo de crédito | Ampliación/apertura de local |
|---------------|------------------------------|----------------------------|-----------------|------------------------------|
| R de Pearson | Tipo de crédito | Coeficiente de correlación | 1,000 | 0,4013 |
| | | Sig. (bilateral) | . | 0,000* |
| | | N | 61 | 61 |
| | Ampliación/apertura de local | Coeficiente de correlación | 0,4013 | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | 0,000* | . |
| | | N | 61 | 61 |

Fuente: Procesamiento de datos en Formato SPSS.

Elaboración: Propia

*Correlación estadísticamente significativa al nivel de confianza del 95%.

Mientras que la tabla N° 25, muestra que la asociación lineal entre el tipo de crédito que otorga IDESI Huánuco y el equipamiento de las microempresas del sector comercio analizadas es positiva pero débil (0.3415); lo que indica una menor correlación entre dichos indicadores.

De los resultados presentados en las tablas N° 24 y 25, se evidencia la baja asociación entre los tipos de créditos otorgados y los fines que se dieron a dichos créditos, una vez otorgados por el IDESI Huánuco.

Tabla N° 25:
Correlación de Pearson: Tipo de crédito – Equipamiento de las microempresas

| CORRELACIONES | | | Tipo de crédito | Equipamiento de las microempresas |
|---------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------|-----------------------------------|
| R de Pearson | Tipo de crédito | Coeficiente de correlación | 1,000 | 0,3415 |
| | | Sig. (bilateral) | . | 0,000* |
| | | N | 61 | 61 |
| | Equipamiento de las microempresas | Coeficiente de correlación | 0,3415 | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | 0,000* | . |
| | | N | 61 | 61 |

Fuente: Procesamiento de datos en Formato SPSS.

Elaboración: Propia

*Correlación estadísticamente significativa al nivel de confianza del 95%.

3.4. ANALISIS DE IMPACTO DE LOS CRÉDITOS

En el presente apartado se muestra el análisis de impacto de los créditos otorgados sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del sector comercio que operan en la ciudad de Huánuco durante los años 2017 y 2018, con el propósito de lograr el quinto objetivo de investigación específico.

Para lo anterior, se analiza estadísticamente los niveles de rentabilidad de dichas unidades productivas, así como la tenencia o no de crédito y el monto de dicho crédito. Con dicha información, se realiza un análisis de diferencias de medias; es decir, se comparan las rentabilidades de las microempresas que poseen un crédito de IDESI-Huánuco con las que no

tienen crédito en la mencionada institución. Se debe resaltar que el análisis estadístico de impacto de los créditos sobre la rentabilidad se realiza tomando una muestra representativa de 67 unidades productoras.

En la tabla N° 26, se presenta los principales estadísticos descriptivos del nivel de rentabilidad promedio de las microempresas del sector comercio que poseen créditos del IDESI-Huánuco para los años 2017 y 2018 respectivamente.

Tabla N° 26
Nivel de Rentabilidad: Estadísticos Descriptivos

| | Año de Análisis | N | Media | Desviación típ. | Error típ. de la media |
|--|-----------------|----|--------|-----------------|------------------------|
| Nivel de Rentabilidad de las Microempresas Sector Comercio – Ciudad de Huánuco | 2017 | 61 | 665,02 | 9,499 | 1,293 |
| | 2018 | 61 | 700,24 | 11,745 | 1,480 |

Fuente: Procesamiento de datos en Formato SPSS.

Elaboración: Propia

En el año 2017, el nivel de rentabilidad promedio fue de 665.02 soles semanales, mientras que en el año 2018 fue de 700.24 soles semanales (ver tabla N° 26).

De la información proporcionada por la tabla N° 26, se deduce que el nivel de rentabilidad de las microempresas del sector comercio en el año 2018 es mayor al nivel de rentabilidad del año 2017, como una diferencia de 35.22 soles. Si bien existe una diferencia positiva; a continuación, se

contrasta si esta diferencia es significativa o no; mediante el análisis de diferencias de promedios (de rentabilidad en los dos años de estudio) con la ayuda del Test t de Student.

Las hipótesis de trabajo formuladas para el análisis de diferencias de promedios son:

H₀: *No existen diferencias significativas en el nivel de rentabilidad de las microempresas del sector comercio que poseen créditos del IDESI-Huánuco, durante el año 2017 y 2018.*

H₁: *Existen diferencias significativas en el nivel de rentabilidad de las microempresas del sector comercio que poseen créditos del IDESI-Huánuco, durante el año 2017 y 2018.*

En la tabla N° 27, se observa que el p-valor correspondiente al estadístico t de Student es 0.01; por lo que se procede a rechazar la hipótesis nula². Por lo tanto, existe evidencia estadística para afirmar que existen diferencias significativas en el nivel de rentabilidad de las microempresas del sector comercio que poseen créditos del IDESI- Huánuco, durante el año 2017 y 2018.

² Por otra forma de realizar el contraste de hipótesis, es tomando en cuenta los intervalos de confianza al 95%; en este caso como el cero cae dentro de este intervalo, afirmamos que no existen diferencias significativas.

Tabla N° 27
Prueba T para la igualdad de Medias

| | | Prueba T para la igualdad de medias | | | | | | |
|---|--|-------------------------------------|---------|---------------------|-------------------------|-----------------------------------|---|----------|
| | | t | gl | Sig. (bilateral) | Diferencia de medias | Error típ. de la diferencia | 95% Intervalo de confianza para la diferencia | |
| | | | | | | | Inferior | Superior |
| Nivel de Rentabilidad de las Microempres Sector Comercio – Ciudad de Huánuco | Se han asumido varianzas iguales | 3,615 | 115 | ,001 | 3,225 | 1,997 | -,731 | 7,180 |
| | No se han asumido varianzas iguales | 3,648 | 114,636 | ,003 | 3,225 | 1,965 | -,667 | 7,117 |

Fuente: Procesamiento de datos en Formato SPSS.

Elaboración: Propia

3.5. CONTRASTE Y VALIDACIÓN DE HIPOTESIS

En esta sección se presenta la contrastación y validación de cada una de las hipótesis de investigación. En primer lugar, se contrastan las hipótesis específicas de investigación; luego, a partir de estas se deduce el contraste y validación de la hipótesis general de investigación.

Para el contraste y validación de las hipótesis específicas de investigación nos basamos en el valor y signo de cada uno de los coeficientes de correlación estimados. Así como también, de la información proporcionada en las tablas y gráficos estadísticos presentados en la anterior sección.

Se debe tener en cuenta que el contraste de las cuatro primeras hipótesis específicas se realizan usando la información de la aplicación del cuestionario de encuesta para el año 2018; aunque es preciso mencionar que la información recogida para dicho año también se mantiene constante para el año 2017.

Primera Hipótesis Específica:

| |
|--|
| Primera hipótesis específica: |
| <i>El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco – 2017 y 2018, tiene una relación positiva y significativa.</i> |
| Se han propuesto las siguientes hipótesis de trabajo: |
| H₀: <i>El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco – 2017 y 2018, no tiene una relación positiva y significativa.</i> |
| H₁: <i>El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco – 2017 y 2018, tiene una relación positiva y significativa.</i> |

De acuerdo a la información de la tabla N° 13, 14 y 18; correspondiente a los resultados de la aplicación de cuestionario de encuestas a los propietarios de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco. Así como de la tabla N° 22, perteneciente al coeficiente de correlación de Pearson entre el monto de crédito otorgado por el IDESI Huánuco y los niveles de venta de las microempresas del sector comercio, el cual es positivo (0,7731) y

estadísticamente significativo (al 5% de nivel de significancia, (p-valor = Sig. = 0.000). Por lo que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se concluye que: *El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco – 2017 y 2018, tiene una relación positiva y significativa (se acepta la hipótesis alternativa - H_1).*

Segunda Hipótesis Específica:

| |
|---|
| Segunda hipótesis específica: |
| <i>El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco se relaciona positiva y significativamente con el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |
| Se han propuesto las siguientes hipótesis de trabajo : |
| H₀: <i>El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco no se relaciona positiva y significativamente con el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |
| H₁: <i>El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco se relaciona positiva y significativamente con el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |

De acuerdo a la información de la tabla N° 13, 14, 18 y 19; correspondiente a los resultados de la aplicación de cuestionario de encuestas a los propietarios de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco. Así como de la tabla N° 23, perteneciente al coeficiente de correlación de Pearson entre el monto de crédito otorgado por el IDESI Huánuco y los niveles de venta de las microempresas del sector comercio, el cual es positivo (0,8565) y estadísticamente significativo (al 5% de nivel de significancia, (p-valor = Sig. =

0.000). Por lo que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se concluye que: *El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco se relaciona positiva y significativamente con el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018* (se acepta la hipótesis alternativa - H_1).

Tercera Hipótesis Específica:

| |
|---|
| Tercera hipótesis específica: |
| <i>Los tipos de créditos: Pro Local y Pro Fácil otorgados por el IDESI-Huánuco tienen una relación directa con la ampliación o apertura de local de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |
| Se han propuesto las siguientes hipótesis de trabajo: |
| H₀: <i>Los tipos de créditos: Pro Local y Pro Fácil otorgados por el IDESI-Huánuco no tienen una relación directa con la ampliación o apertura de local de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |
| H₁: <i>Los tipos de créditos: Pro Local y Pro Fácil otorgados por el IDESI-Huánuco tienen una relación directa con la ampliación o apertura de local de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |

De acuerdo a la información de la tabla N° 13, 14, 17 y 20; correspondiente a los resultados de la aplicación de cuestionario de encuestas a los propietarios de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco. Así como de la tabla N° 24, perteneciente al coeficiente de correlación de Pearson entre el monto de crédito otorgado por el IDESI Huánuco y los niveles de venta de las microempresas del sector comercio, el cual es positivo (0,4013) y estadísticamente significativo (al 5% de nivel de significancia, (p-valor = Sig. =

0.000). Por lo que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se concluye que: *Los tipos de créditos: Pro Local y Pro Fácil otorgados por el IDESI-Huánuco tienen una relación directa con la ampliación o apertura de local de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018* (se acepta la hipótesis alternativa - H_1).

Cuarta Hipótesis Específica:

| |
|---|
| Cuarta hipótesis específica: |
| <i>Los tipos de créditos: Pro Activo Fijo y Pro Capital otorgados por el IDESI-Huánuco tienen una relación directa con el equipamiento de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |
| Se han propuesto las siguientes hipótesis de trabajo: |
| H₀: <i>Los tipos de créditos: Pro Activo Fijo y Pro Capital otorgados por el IDESI-Huánuco no tienen una relación directa con el equipamiento de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |
| H₁: <i>Los tipos de créditos: Pro Activo Fijo y Pro Capital otorgados por el IDESI-Huánuco tienen una relación directa con el equipamiento de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |

De acuerdo a la información de la tabla N° 13, 14, 17 y 21; correspondiente a los resultados de la aplicación de cuestionario de encuestas a los propietarios de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco. Así como de la tabla N° 25, perteneciente al coeficiente de correlación de Pearson entre el monto de crédito otorgado por el IDESI Huánuco y los niveles de venta de las microempresas del sector comercio, el cual es positivo (0,3415) y estadísticamente significativo (al 5% de nivel de significancia, (p-valor = Sig. = 0.000). Por lo que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se concluye que: *Los tipos de créditos: Pro Activo Fijo y Pro Capital otorgados por el IDESI-Huánuco tienen*

una relación directa con el equipamiento de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018. (se acepta la hipótesis alternativa - H_1).

Quinta Hipótesis Específica:

| |
|---|
| Quinta hipótesis específica: |
| <i>Los montos de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco tienen un impacto significativo sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |
| Se han propuesto las siguientes hipótesis de trabajo: |
| H_0: <i>Los montos de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco no tienen un impacto significativo sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |
| H_1: <i>Los montos de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco tienen un impacto significativo sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</i> |

De acuerdo a la información de la tabla N° 26 y 27, correspondiente al análisis de diferencias de promedios de los niveles de rentabilidad de la microempresas del sector comercio que poseen créditos del IDESI-Huánuco durante los años 2017 y 2018. Se procede a rechazar la hipótesis nula de trabajo (H_0) y a aceptar la hipótesis alternativa (H_1). Por lo tanto, se concluye que: *Los montos de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco tienen un impacto significativo sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018. (se acepta la hipótesis alternativa - H_1).*

➤ **Contraste y validación de la hipótesis general**

La hipótesis general es: *“Los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco se relacionan directa y significativamente con el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018”*

De la cual, se han propuesto las siguientes hipótesis de trabajo:

H₀: Los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco **no** se relacionan directa y significativamente con el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.

H₁: Los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco se relacionan directa y significativamente con el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.

Del contraste y validación de cada uno de las hipótesis específicas de investigación se desprende que los créditos (montos y tipos) otorgados por el IDESI Huánuco durante los años 2017 y 2018 tienen un relación directa (positiva) con el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio que realizan sus operaciones empresariales en la Ciudad de Huánuco. Rechazando así la hipótesis nula (**H₀**) de trabajo.

Los resultados y la contrastación de las hipótesis de investigación; en general, evidencian que el financiamiento otorgado a las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco se relacionan positivamente con el grado de desarrollo empresarial de las mismas.

Dicho resultados están en línea por lo expuesto por el Banco Central de Reserva del Perú que mediante su Informe Económico y Social-Región Huánuco, evidencia a nivel de la región que la actividad comercial en la región muestra un importante dinamismo marcada por la apertura de dos centros comerciales: Real Plaza a fines de 2012 y Open Plaza en diciembre 2014, conjuntamente con ello, los pequeños y medianos negocios se han incrementado en la última década.

De acuerdo al Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) y a los reportes de la Dirección Regional de Producción del Gobierno Regional de Huánuco, el número y la duración de permanencia (medida en meses) de las microempresas en la ciudad de Huánuco se ha incrementado significativamente. Asimismo, de estas; aproximadamente el 85% registra al menos un préstamos en el sistema no bancario regional, y el 47% en el sistema bancario. Lo que tiene repercusiones positivas sobre los negocios y el bienestar de las familias propietarias.

CONCLUSIONES

Las conclusiones a las que arribamos con el presente trabajo de investigación son las siguientes:

- Se evidencia la existencia de una relación directa (positiva) entre los montos de créditos otorgados por el IDESI HUÁNUCO y los niveles de ventas de las microempresas del sector comercial que operan en la ciudad de Huánuco, en los años 2017 y 2018; dado que el estadístico de correlación de Pearson es igual a 0.7731, y es estadísticamente significativo.
- Se evidencia la existencia de una relación directa entre los montos de créditos otorgados por el IDESI HUÁNUCO y los niveles de rentabilidad de las microempresas analizadas, en los años 2017 y 2018; dado que el estadístico de correlación de Pearson son iguales a 0.8565, y es estadísticamente significativo.
- Asimismo, se muestra evidencia que los créditos denominados: Pro Local y Pro Fácil, que los otorga el IDESI HUÁNUCO tienen una relación directa con la ampliación o apertura del local (R de Pearson = 0.4013), de las microempresas del sector comercial que operan en la ciudad de Huánuco, respectivamente, durante los años 2017 y 2018.

- Se evidencia que los créditos denominados: y Pro Activo Fijo y Pro Capital, que los otorga el IDESI HUÁNUCO tienen una relación directa con equipamiento de local (R de Pearson = 0.3415) de las microempresas analizadas durante el período de estudio.

Por último, se evidencia el impacto significativo que tuvieron los créditos (montos en soles) otorgados por el IDESI HUÁNUCO sobre los niveles de rentabilidad de las de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco entre los años 2017 y 2018, debido a que el análisis de diferencias de promedios de las rentabilidades de las microempresas analizadas basados en el Test t de Student, nos permite afirmar lo anterior (ver Tabla N° 27).

Por lo tanto, en la presente investigación se halla evidencia para las microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco, de acuerdo con la base teórica y las investigaciones realizadas a nivel nacional e internacional para otras economías; que el financiamiento otorgado hacia las mismas, inciden sobre su desarrollo empresarial.

SUGERENCIAS

Debido a que los resultados de la aplicación del cuestionario de encuesta y el uso de la base de datos del IDESI – Huánuco evidencian relaciones y efectos positivos de los créditos que otorga dicha institución sobre múltiples indicadores de desarrollo empresarial de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco se sugiere/recomienda lo siguiente:

- Por el lado gubernamental; se debe dar las facilidades administrativas para que los productos y servicios financieros del IDESI-Huánuco puedan llegar a cubrir el resto de provincias de la región Huánuco. Estableciéndose convenios con las municipalidades distritales y provinciales.
- Mientras que por el lado académico, se sugiere seguir profundizando en esta línea de investigación, utilizando una mayor muestra, analizando otros sectores económicos, y tomando en cuenta otros instrumentos de investigación que ayuden a consolidar los resultados presentados en este estudio.

BIBLIOGRAFÍA

- Alfaro, A., Lastra, Z. y Mesías, G. (2018). *“El financiamiento bancario y no bancario y su influencia en el desarrollo empresarial de las Mypes en los distritos de Huánuco y Amarilis, 2015”* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco, Perú.
- Behar, D. (2008). *“Metodología de la Investigación”* Bogotá, Colombia. Editorial Shalom 2008.
- Delfín, F. y Acosta, M. (2016). *“Importancia y Análisis del Desarrollo Empresarial”* Revista Pensamiento y Gestión N° 40.
- Díaz, M. y Ramales, M. (2005). *“La economía informal en México, insuficiencias del modelo de desarrollo y exceso de trámites”* Observatorio de la economía latinoamericana. México.
- Flores, R. (2010). *Incidencia de los Créditos Financieros en el Desarrollo de una Microempresa en el distrito de Huánuco 2010.* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco, Perú.
- Hinojosa, C. (2012). *“Impacto de los créditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura S.A.C. en el desarrollo socio – económico de las pequeñas y microempresas de Chachapoyas”* VIII CIAEC 038 – Congresos Iberoamericano de Contabilidad de Gestión
- Niño, V. (2011). *“Metodología de la Investigación: Diseño y ejecución”* Bogotá, Colombia. Ediciones de la U.

- May, F.; Aguilera, O. y Casas, M. (2013). *“Análisis del comercio informal en la región 101 Benito Juárez, Quintana Roo, México”* Congreso 2013: The institute for business and finance research.
- Lahura, E. (2016). *“Sistema financiero, informalidad y evasión tributaria en Perú”* Revista de Estudios Económicos 32, págs. 55 – 70. Banco Central de Reserva del Perú.
- Olano, L. (2009). *“Las MYPES y las dificultades de acceso a las fuentes de Financiamiento en el Perú”* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima, Perú.
- Ospina, J. y Trespalacio, A. (2016). *“El microcrédito una alternativa al gota – gota en Colombia”* (Tesis de Licenciatura). Escuela de Economía y Finanzas. Universidad EAFIT. Colombia.
- Valdiviezo, V. (2012). *“Análisis del impacto de los microcréditos de las Mypes en la ciudad de Chiclayo durante el período enero – diciembre 2011”* (Tesis de Pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Villar, W. (2016). *Fuentes de Financiamiento y el Desarrollo de una MYPE en el distrito de Huánuco en el 2015* (Tesis de Pregrado). Universidad de Huánuco, Huánuco, Perú.

ANEXOS

Anexo N° 1: Matriz de Consistencia

| Titulo | LOS CRÉDITOS DE IDESI-HUÁNUCO Y SU RELACIÓN E IMPACTO CON EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO, 2017 Y 2018 | | | | | |
|---|---|--|--|---|--|--|
| Problema | Objetivo | Hipótesis | Variables | Nivel y Tipo de Investigación | Población y Muestra | Instrumentos |
| Problema Principal | Objetivo General | Hipótesis General | Variable Independiente | Nivel: Descriptivo – correlacional. Tipo: Aplicada | La población de la presente investigación está conformada por todos las microempresas del Sector Comercio que desarrollan sus actividades económicas en la ciudad de Huánuco; que según datos de la Dirección Regional de Producción de la Región Huánuco, al 2018 se encuentran registradas 478 microempresas del sector comercio que operan en la ciudad de Huánuco. | - Cuestionario de encuesta. Este instrumento se utilizó para el recojo de la información de los microempresarios del sector comercio de la ciudad de Huánuco. - Coefficiente de correlación de Pearson. Este instrumento se utilizó para procesar la información de los datos, y establecer las |
| P.G. ¿Cuál es la relación e impacto de los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco en el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018? | O.G. Determinar la relación y el impacto de los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco y el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018. | H.G.: Los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco se relacionan directa y significativamente con el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018. | Créditos del Instituto de Desarrollo del Sector Informal (IDESI) – Huánuco. Dimensiones: Acceso a crédito. Monto de crédito. Tipo de crédito. | | | |
| Problema Especifico | Objetivo Especifico | Hipótesis Especifica | Variable Dependiente | | | |

| | | | | | | |
|--|---|--|--|--|---|---|
| <p>P.E.1. ¿En qué medida se relacionan el monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018?</p> <p>P.E.2. ¿En qué medida se relacionan el monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018?</p> <p>P.E.3. ¿Cuál es la relación entre el tipo de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y la ampliación o apertura de local de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018?</p> <p>P.E.4. ¿Cuál es la relación entre el tipo de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el equipamiento</p> | <p>O.E.1. Determinar la relación entre el monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</p> <p>O.E.2. Establecer la relación entre el monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</p> <p>O.E.3. Determinar la relación el tipo de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y la ampliación o apertura de local de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</p> <p>O.E.4. Establecer la relación entre el tipo de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el</p> | <p>H.E.1. El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco y el nivel de ventas de las microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco – 2017 y 2018, tiene una relación positiva y significativa.</p> <p>H.E.2. El monto de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco se relaciona positiva y significativamente con el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</p> <p>H.E.3. Los tipos de créditos: Pro Local y Pro Fácil otorgados por el IDESI-Huánuco tienen una relación directa con la ampliación o apertura de local de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</p> <p>H.E.4. Los tipos de créditos: Pro Activo Fijo y Pro Capital otorgados por el IDESI-Huánuco tienen una relación directa con el equipamiento de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</p> | <p>Desarrollo Empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la ciudad de Huánuco.</p> <p>Dimensiones: Nivel de ventas. Nivel de rentabilidad. Ampliación (apertura) de local. Adquisición de maquinarias y equipos.</p> | | <p>Obteniéndose un tamaño de muestra de 67 microempresas que pertenecen al sector Comercio de la ciudad de Huánuco, los cuales vienen a ser los objetos (unidades) de estudio de la presente investigación.</p> | <p>relaciones entre las variables de estudio.</p> |
|--|---|--|--|--|---|---|

| | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| <p>de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018?</p> <p>P.E.5. ¿Cuál es el impacto de los montos de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018?</p> | <p>equipamiento de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</p> <p>O.E.5. Determinar el impacto de los montos de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</p> | <p>H.E.5. Los montos de crédito otorgado por el IDESI-Huánuco tienen un impacto significativo sobre el nivel de rentabilidad de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017 y 2018.</p> | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|

Anexo N° 2:

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

CUESTIONARIO DE ENCUESTA

El presente cuestionario tiene como objetivo determinar los impactos de los créditos otorgados el IDESI Huánuco sobre los principales indicadores socioeconómicos de los beneficiarios de los mismos, que desarrollan sus actividades económicas en la Ciudad de Huánuco.

Sólo le tomara unos minutos de su tiempo, marque con un aspa la respuesta según sea su caso.

De antemano, se le agradece su tiempo.

1. Género

- a) Masculino
- b) Femenino

2. Edad

- a) 20 – 25 años
- b) 26 – 30 años
- c) 31 – 35 años
- d) Más 35 años

3. Estado civil

- a) Soltero
- b) Casado
- c) Conviviente
- d) Otros

4. Nivel de instrucción

- a) Ninguna
- b) Primaria
- c) Secundaria
- d) Superior no universitaria
- e) Superior universitaria

5. Tiene personas que dependan de usted

- a) Si
- b) No

6. Lugar de origen de los dueños de las Microempresas

- a) Natural de la provincia de Huánuco
- b) Natural de la región de Huánuco
- c) Proviene de otra región

7. Aparte de usted, otro miembro de su familia aporta económicamente en su hogar

- a) Si
- b) No

8. Tiempo que realizan la actividad económica

- a) Menos de 1 año
- b) Entre 1 a 2 años
- c) Entre 3 a 5 años
- d) Más de 5 años

9. Razones por las que se dedica a esta actividad

- a) Desempleado
- b) Necesita más ingresos
- c) Actividad complementaria que realiza
- d) Independencia laboral y financiera
- e) Demasiados trámites burocráticos para ser formal

10. Ingreso promedio mensual

- a) Menos de 300 soles
- b) Entre 300 – 400 soles
- c) Entre 400 – 500 soles
- d) Más de 500 soles

11. ¿Con cuánto de capital cuenta aproximadamente?

- a) Menos de 200 soles
- b) Entre 200 a 400 soles
- c) Entre 400 a 600 soles
- d) Más de 600 soles

12. Usted ha recibido o recibe algún tipo de financiamiento para el desarrollo de sus actividades

- a) Si
- b) No

13. Usted ha sido o es cliente del IDESI HUÁNUCO

- a) Si
- b) No

14. El procedimiento de obtención del crédito en el IDESI HUÁNUCO fue/es:

- a) Rápido
- b) Lento
- c) Demasiado lento

15. Los trámites administrativos en el IDESI HUÁNUCO para el otorgamiento de créditos

- a) Accesible
- b) Engorroso
- c) Muchos trámites

16. Tipo de crédito que solicito

- a) Pro capital
- b) Pro activo fijo
- c) Pro local
- d) Pro fácil

17. Monto aproximado del crédito solicitado

- a) Menos de 300 soles
- b) Entre 300 a 500 soles
- c) Entre 500 a 700 soles
- d) Entre 700 a 1000 soles
- e) Mayor a 1000 soles

18. Nivel de rentabilidad semanal

- a) Pérdidas
- b) No tenido rentabilidad

- c) Hasta 300 soles
- d) Entre 300 a 500 soles
- e) Entre 500 a 700 soles
- f) Entre 700 a 1000 soles
- g) Mayor a 1000 soles

19. Considera usted que el crédito otorgado le sirvió para ampliar su local

- a) Si
- b) No

20. Considera usted que el crédito otorgado le sirvió para adquirir maquinarias y equipo

- c) Si
- d) No