

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



**Uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado  
modelo de la ciudad de Chiclayo**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTOR**

**Jose Gabriel Gonzales Pecen**

**ASESOR**

**Cesar Wilber Roncal Diaz**

[Https://orcid.org/0000-0002-6102-575x](https://orcid.org/0000-0002-6102-575x)

**Chiclayo, 2021**

**Uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del  
mercado modelo de la ciudad de Chiclayo**

PRESENTADA POR  
**Jose Gabriel Gonzales Pecen**

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la  
Universidad Católica Santo Toribio de  
Mogrovejo para optar el título de

**LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

APROBADA POR

Carla Ethel Gamarra Flores  
PRESIDENTE

Jorge Augusto Mundaca Guerra  
SECRETARIO

Cesar Wilbert Roncal Diaz  
VOCAL

## **Dedicatoria**

Este proyecto de tesis va dedicado a mi papá. Porque gracias a su esfuerzo y confianza pude lograr culminar mis estudios, ya que fue el quien en todo momento estuvo brindándome su apoyo y me motivo día a día en seguir adelante y poder terminar este proyecto.

## **Agradecimientos**

Un agradecimiento a mi asesor, el Mgtr. Cesar Roncal que gracias a su apoyo, conocimiento y experiencia brindada pude lograr culminar con éxito mi tesis.

# USO E IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE CHICLAYO

## INFORME DE ORIGINALIDAD



## FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>www.seepnetwork.org</b> Fuente de Internet	<b>7%</b>
<b>2</b>	<b>tesis.usat.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>3</b>	<b>creativecommons.org</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>Submitted to Universidad Señor de Sipan</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>
<b>5</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>
<b>6</b>	<b>Submitted to Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>
<b>7</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>www.mysciencework.com</b>	

## Índice

<b>Resumen .....</b>	<b>10</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>11</b>
<b>I. Introducción.....</b>	<b>11</b>
<b>II. Marco Teórico .....</b>	<b>13</b>
<b>2.1.Antecedentes del problema.....</b>	<b>13</b>
<b>2.2.Bases teórico científicas .....</b>	<b>14</b>
<b>III. Metodología .....</b>	<b>20</b>
<b>3.1.Tipo y nivel de investigación .....</b>	<b>20</b>
<b>3.2.Diseño de investigación .....</b>	<b>21</b>
<b>3.3.Población, muestra y muestreo .....</b>	<b>21</b>
<b>3.4.Criterios de selección .....</b>	<b>22</b>
<b>3.5.Operacionalización de variables .....</b>	<b>24</b>
<b>3.6.Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....</b>	<b>27</b>
<b>3.7.Procedimientos .....</b>	<b>27</b>
<b>3.8.Plan de procesamiento y análisis de datos .....</b>	<b>28</b>
<b>3.9.Matriz de consistencia.....</b>	<b>30</b>
<b>3.10.Consideraciones éticas .....</b>	<b>35</b>
<b>IV. Resultados .....</b>	<b>36</b>
<b>4.1. Resultados de las encuestas realizadas a microempresarios del mercado     modelo en la ciudad de Chiclayo.....</b>	<b>36</b>

<b>4.2. Resultados de las entrevistas realizadas a microempresario del mercado modelo en la ciudad de Chiclayo.....</b>	<b>39</b>
<b>4.3. Perfil del entrevistado.....</b>	<b>41</b>
<b>V. Discusión .....</b>	<b>44</b>
<b>VI. Conclusiones .....</b>	<b>47</b>
<b>VII. Recomendaciones .....</b>	<b>49</b>
<b>Referencias Bibliográficas .....</b>	<b>50</b>
<b>Anexos .....</b>	<b>53</b>

## **Lista de tablas**

Tabla 1. Operacionalizacion de variables .....	26
Tabla 2. Matriz de consistencia.....	30
Tabla 3. Entrevistas .....	39

## Lista de figuras

Figura 1. Niveles y dominios de impacto.....	18
Figura 2. Variables que influyen en el nivel hogar .....	36
Figura 3. Variables que influyen en el nivel empresa .....	37
Figura 4. Nivel individual .....	38
Figura 5. Menores a 10 años .....	38
Figura 6. Sexo de los entrevistados.....	41
Figura 7. Edad de los entrevistados.....	42
Figura 8. Estado civil de los entrevistados .....	43
Figura 9. Nivel de instrucción del entrevistado.....	43



## Índice de anexo

Anexo 1. Cuestionario aplicado .....	53
Anexo 2. Entrevista aplicada.....	68
Anexo 3. Constancia de validación de expertos de cuestionario y / o entrevista.....	70
Anexo 4. Tablas adicionales.....	76

## **Resumen**

El presente estudio de investigación nace a partir de la situación en la que se vive en la ciudad de Chiclayo, en donde un alto porcentaje de microempresarios solicita créditos a entidades financieras con la finalidad de hacer crecer sus negocios, pero que con el transcurrir de los años no se evidencia mejora alguna en sus negocios o calidad de vida.

Es por ello que el objetivo de estudio se basa en determinar el uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo en la ciudad de Chiclayo. El estudio presentado sigue un enfoque mixto. Debido a que el modelo Red Seep, cuenta con 2 herramientas cuantitativas y 3 herramientas cualitativas de las cuales usaremos 1 herramienta cuantitativa y 1 herramienta cualitativa para poder llegar a responder los objetivos planteados.

### ***Palabras clave***

Microcréditos, Microfinanzas, Red Seep, UIT,

Clasificaciones JEL: M13, G21, L81

## **Abstract**

This research study arises from the situation in which one lives in the city of Chiclayo, where a high percentage of microentrepreneurs apply for loans from financial entities in order to grow their businesses, but with the passing of years there is no evidence of any improvement in their business or quality of life.

That is why the objective of the study is based on determining the use and impact of microcredit on microentrepreneurs in the model market in the city of Chiclayo. The study presented follows a mixed approach. Because the Red Seep model has 2 quantitative tools and 3 qualitative tools, of which we will use 1 quantitative tool and 1 qualitative tool to be able to answer the stated objectives.

### ***Keywords:***

Microcréditos, Microfinanzas, Red Seep, UIT,

JEL Classifications: M13, G21, L81

## I. Introducción

En los estudios realizados sobre impacto de los microcréditos a nivel internacional se observa un impacto positivo en las empresas lo cual con lleva a una mejor calidad de vida en los microempresarios, así lo demuestran estudios como “Impacto del microcrédito en el mercado central de Tarija 2019)” e “Impacto de los microcréditos sobre la pobreza rural en los municipios de tunja y samaca, Colombia (2017)”.

En Perú la pobreza ha ido disminuyendo constantemente en los últimos cinco años, ya que se considera que cada dos microempresarios en situación de pobreza monetaria, que accedió a créditos, sale de la pobreza al quinto año. Según el INEI en el IV trimestre del 2019, se crearon alrededor de 66 743 nuevas empresas a comparación del IV trimestre del año 2018, lo cual demuestra que hubo una aumento significativo en el sector empresarial, generando crecimiento en el Perú.

Sin embargo en el departamento de Lambayeque se evidencio una disminución en el crecimiento empresarial en el IV trimestre del 2019, respecto al similar periodo del año anterior. Lo cual demostraría un incremento en la pobreza en la región Lambayeque.

Un estudio exploratorio realizado en el mercado modelo de Chiclayo, demuestra que los microempresarios que han obtenido créditos han preferido destinar el dinero para otros fines que no sea la inversión en su negocio o en su hogar, mucho de ellos prefieren trabajar con instituciones financieras como Edpymes, cajas rurales o cooperativas de ahorro, ya que ellos les brindan crédito con mayor rapidez y flexibilidad, aunque la tasa de interés sea alta. Por lo cual se evidencia un impacto negativo ya que no hay mejoras en la calidad de vida.

El estudio se justificó a partir de la problemática presentada sobre cuál es el uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de Chiclayo.

Donde se plantearon los siguientes objetivos que permitieron dar solución al problema de investigación. El objetivo general determinar el uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo. Los objetivos específicos: Determinar el impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de Chiclayo a nivel Hogar, Empresa, Individual y Comunidad y determinar el uso de los microcréditos a través de los préstamos, utilidades y ahorros que realizan los microempresarios del mercado modelo de Chiclayo a nivel Hogar, Individual y Empresa

El propósito de la investigación es dar conocer el uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo en la ciudad de Chiclayo. Puesto que hay muchos microempresarios que no invierten los créditos ni en su negocio ni en su hogar, como se pudo evidenciar en el estudio exploratorio realizado.

El presente trabajo será un aporte para las entidades financieras ya que podrán analizar el uso e impacto de los microcréditos otorgados a los microempresarios del mercado modelo de Chiclayo, para el gobierno significara una información para promover más los microcréditos, lo cual ayudara al crecimiento económico de los microempresarios y la disminución de la pobreza y además este trabajo quedara como un precedente para futuros trabajos.

La investigación está dividida por capítulos, en el capítulo I se encuentra la introducción, en el capítulo II se hace alusión al marco teórico donde se especifican los antecedentes nacionales e internacionales y bases teóricas científicas de acuerdo a la categoría investigada; en el capítulo III se manifiesta la metodología donde se aprecia el enfoque, nivel, población, operacionalización de variables, procedimientos y análisis de datos; en el capítulo IV hace referencia a los resultados obtenidos a

través de la encuesta y entrevista; en el capítulo V se discutirá en base a lo referido en el marco teórico; en el capítulo VI se presentara las conclusiones que se desprenden del estudio. Finalmente, en el capítulo VII se presentaran también algunas recomendaciones para estudios futuros.

## II. Marco Teórico

### *2.1. Antecedentes del problema*

Urrutia, Lopinta y Huaman (2019). El estudio que se realizo tuvo como finalidad explicar el impacto de los microcréditos en la mejora de la calidad de vida de los grupos solidarios en la ciudad del Cusco, durante los años 2015 - 2017. Cuya muestra estuvo compuesta por 112 personas, usando la encuesta, entrevista y observación para la recopilación de la información. Obteniendo como resultado que los microcréditos impactan positivamente en la calidad de vida de los grupos solidarios en la ciudad del Cusco, durante los años 2015-2017.

Rivera y Cardozo (2019). El propósito del estudio fue demostrar el impacto y las características más relevantes de los microempresarios del centro de abastos en la ciudad de Tarija – Bolivia. Donde se llevó a cabo un muestreo no probabilístico intencional a 202 microempresarios, usando la encuesta y entrevista como instrumentos de recopilación con la finalidad de contrastar datos estadísticos de la realidad de los prestatarios. Teniendo como resultado que la frecuencia de acceso a un microcrédito fue de 2 a 3 veces, cuyo monto se encuentra entre el rango de 3.000 – 5.999bs. El tiempo que prefieren es de 2 a 3 años y una tasa que consideran importante.

Sánchez (2019). El estudio realizado tuvo como finalidad evidenciar el impacto de los préstamos obtenidos en las utilidades de las microempresas, en donde se realizó el estudio a 14 666 microempresarios, a través del método de estudio Propensity Score Matching o PSM. Se obtuvo como resultado que el estudio realizado fue positivo y significativo en las utilidades de las microempresas.

Sanhueza (2019). La finalidad del estudio fue evidenciar cual fue el impacto que tuvo el programa micro financiero que entrega préstamos, en el territorio de la Araucanía en Chile, donde se realizó un estudio no experimental a una muestra de estudio de 1279 microempresarios, usando la técnica PSM. Afirman como resultado que el impacto de un programa microfinanciero es efectivo en los microempresarios del territorio de la Araucania en Chile.

Cevallos (2016). La finalidad de la investigación es saber si los préstamos otorgados a los microempresarios por el sector financiero del sector sur en la ciudad de Quito tuvo impacto sobre el desarrollo económico y en la elaboración de nuevos puestos de trabajos. Que tuvo como muestra a 121 empresarios del sector sur de la ciudad de Quito, usando como instrumento de recopilación de datos a la encuesta. Se obtuvo como resultado un impacto positivo ya que ayudo al desarrollo socio económico y mejor calidad de vida.

Aguilar, Tuñón y Morales (2017). La investigación tuvo como papel analizar un programa de microcrédito orientado a la creación de microempresas sociales para aumentar el ingreso de mujeres en situación de pobreza. En donde la muestra estuvo conformada por 97 mujeres, utilizando como instrumentos de recolección la encuesta y entrevista semiestructurada. Cuyos resultados mostraron que la finalidad de los préstamos bancarios en la eliminación de la pobreza se ha sobrevalorado y que, si bien puede influir en el empobrecimiento, no influye en el problema estructural de la pobreza.

## ***2.2. Bases teórico científicas***

### **Micro Empresa**

Persona natural o jurídica que opera en el mercado realizando extracción, producción o brindando prestaciones bajo cualquiera de las formas de organización empresarial. De esta manera, para que una organización sea

considerada como “Microempresa” debe tener un máximo de 10 trabajadores y no generar ventas mayores a 150 UIT. Por otro lado bajo la normativa de la SBS, se tiene en cuenta como préstamos a microempresas que tienen como razón social a personas naturales o jurídicas. (Banco central de reserva, 2013)

Las microempresas se ubican en zonas urbanas y rurales, y se distinguen por generar trabajos comerciales a menor escala que funcionan en diversos sectores. Casi siempre su nivel tecnológico es pobre, y la falta de activos no posibilita el aumento de capital ya que los microempresarios no cuentan con acceso a préstamos, porque el sistema financiero formal no los reconoce como personas aptas para créditos bancarios. Foschiatto y Stumpo (2006)

### **Microcréditos**

Los microcréditos son aquellas distribuciones de activos presentes, que se orienta al desahogo de la pobreza Armendáriz y Morduch, (2005).

Los microcréditos son actividades adjuntas de las IMF y que las distingue, no es único de ellas, se dice que no hay International Monetary Fund sin microcréditos, ya que son el origen de la cartera de créditos. (La Superintendencia de banca, seguros y Afp, 2007).

A consecuencia de los cambios suscitados en los últimos años, se ha generado un aumento de la competencia, las cuales han originado nuevas oportunidades para expansión de las micro finanzas (Berger, 2000).

Los microcréditos hoy en día son ofrecidos por la distintas entidades micro financiero que se encuentran posicionadas en territorio peruano, las cuales han aparecido y desaparecido con el paso de los tiempos, las cuales, están compuestas por las CMAC. (Toledo, 2009).

### **Micro finanzas**



La palabra micro finanzas es la prestación de servicios financieros a personas de pocos ingresos. Las instituciones encargadas son llamadas micro financieras, a las que se les comprende como “toda institución - unión de crédito, banco comercial pequeño, organización no gubernamental financiera, o cooperativa de crédito que provee servicios financieros a las personas de bajos recursos”. Tales prestaciones incluyen financiación, cuentas de ahorro y de pago, entre otros (La Superintendencia de banca, seguros y Afp 2007).

### ***2.2.1. Manual de herramientas de evaluación para operadores de Microfinanzas***

Las diferentes herramientas que brindara el manual ayudara a determinar cómo mejorara la calidad de vida de los microempresarios a través de su participacion, por lo que usaremos una herramienta cuantitativa y cualitativa que se basa en un cuestionario y entrevista, planteado por SEEP (2001), los cuales comprenden cuatro niveles para medir el impacto y tres niveles para medir el uso:

#### **2.2.1.1. Niveles para medir el impacto.**

- A nivel de la familia/hogar, las microempresas ayudan en el incremento de los ingresos de la familia/hogar, en el aumento de activos y en una mayor productividad laboral. El dinero invertido en los ahorros y la educación incrementan la estabilidad económica de la familia/hogar por lo cual pueden cubrir las obligaciones primordiales cuando los ingresos se detienen.
- A nivel de la empresa, el impacto está figurado por la variación que existe en los activos, el capital, el empleo y el aumento de la producción.
- A nivel individual, el cambio se calcula a través de la aptitud de los clientes ante la toma de decisiones y la labor de realización de inversión que mejore la productividad tales como ingresos personales, por ende mejora la sostenibilidad económica de la familia/hogar.
- A nivel de la comunidad, las microempresas disponen de oportunidades de trabajo, generando lazos con organizaciones comunitarias, lo cual se genera

ingresos de fuentes ajenas a la comunidad. Por lo cual las personas de bajos recursos se favorecen del crecimiento económico, la participación de las microempresas probablemente tenga impactos complementarios en su patrimonio.

Estos enlaces muestran la participación de las microempresas por lo que cooperan tanto en la mejora de la pobreza como en el aumento del desarrollo económico.

- Las familia/hogares mejoran su estabilidad económica.
- Las empresas se tornan más duraderas y en algunas ocasiones progresan.
- Los individuos incrementan el poder sobre los recursos y bienestar.
- Las comunidades se extienden económicamente mediante actividades como la provisión de bienes y servicios, la creación de fuentes de empleo y obtención de ingresos

## Marco Conceptual de AIMS: Niveles y Dominios de Impacto

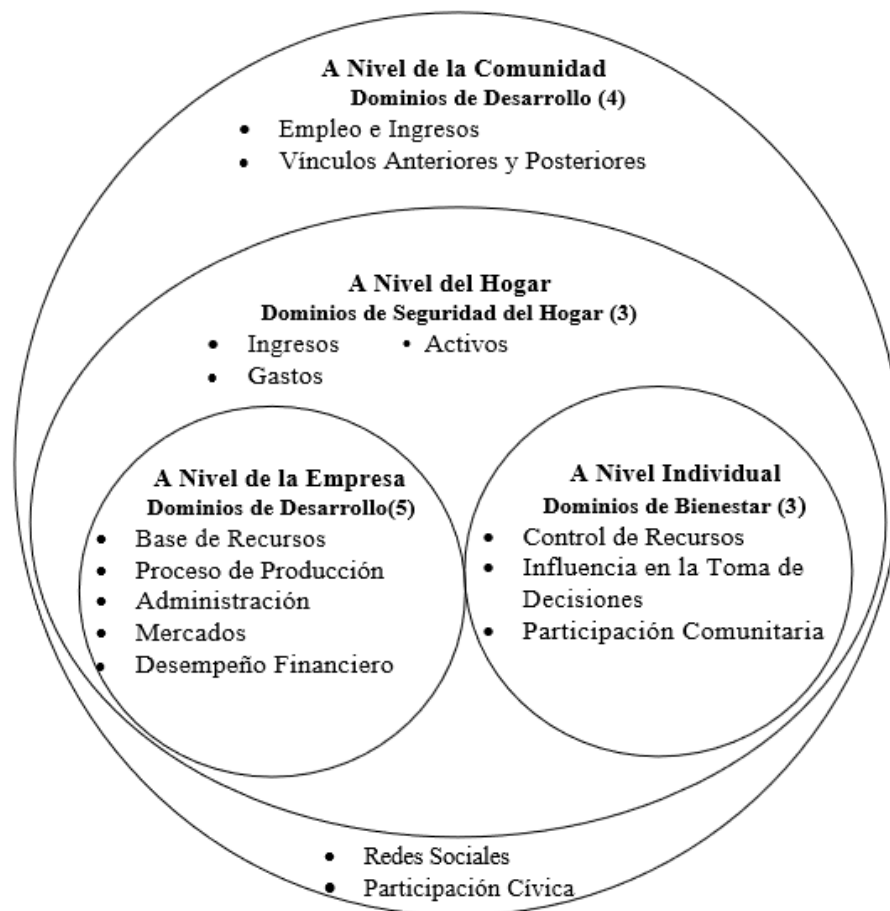


Figura 1. Niveles y dominios de impacto

### 2.2.1.2. Niveles para medir el uso.

- A nivel de la familia/hogar, las microempresas ayudan a aumentar tanto los ingresos de la familia/hogar, la provisión de activos y la producción laboral, tanto la economía y la formación extienden una estabilidad monetaria de la familia/hogar de esa manera se lograr cubrir las obligaciones primordiales.
- A nivel de la empresa, se analiza mediante la variación en la economía, los activos, ocupación y tamaño de rendimiento.

- A nivel individual, es la capacidad en que los usuarios puedan analizar y desarrollar las alteraciones en el negocio de esa manera puedan mejorar la productividad, mientras que los ingresos personales, se busca consolidar una cartera financiera de la familia/hogar y que se convierte en un progreso propio.

## **Las Herramientas**

Se optó por las siguientes herramientas, dos son cuantitativas y tres de ellas son cualitativas, todas ellas están incluidas en el manual.

### **Herramienta # 1: Encuesta de Impacto**

Es una herramienta cuantitativa, la cual se centra en treinta y siete preguntas para poder probar la hipótesis de SEEP. Se aplica a un cierto grupo de clientes. Para así poder reducir la labor de escoger este grupo de clientes.

### **Herramienta # 2: Encuesta de Salida de los Clientes**

Dicha herramienta es cuantitativa y se utiliza cuando los clientes abandonan el programa, se centra en determinar cuándo y porque los clientes dejaron el programa. Por lo cual es de fácil uso y brinda una información valiosa.

### **Herramienta # 3: Uso de los Préstamos, Utilidades y Ahorros a Través del Tiempo**

Es una herramienta cualitativa en donde se emplea la entrevista individual que se basa en cómo utilizo el cliente sus préstamos, las utilidades del negocio y sus ahorros a través del tiempo.

### **Herramienta # 4: Satisfacción del Cliente**

La satisfacción del cliente es una herramienta cualitativa que se basa en un debate de un focus group que estudia las opiniones de los clientes de lo que les atrae y lo que no los atrae con respecto al programa.

### **Herramienta # 5: Facultar a las Clientes**

Facultar a los clientes es una herramienta cualitativa cuya población central son los clientes de sexo femenino en donde se utiliza la entrevista como medio para determinar si las mujeres poseen facultades y poderes que han conseguido al participar del programa.

## **III. Metodología**

### ***3.1. Tipo y nivel de investigación***

El estudio presentando sigue un enfoque mixto. Debido a que el modelo Red Seep, cuenta con 2 herramientas cuantitativas y 3 herramientas cualitativas de las cuales usaremos 1 herramienta cuantitativa y 1 herramienta cualitativa para poder llegar a responder los objetivos planteados.

El nivel de investigación de acuerdo a su naturaleza de estudio reúne las características de un estudio descriptivo, ya que se describirá la problemática, y se presentaran acciones de solución.

### ***3.2.Diseño de investigación***

El tipo de investigación fue no experimental; por que no se manipulo las variables utilizadas en la investigación.

La investigación no experimental viene a ser un diseño transversal, porque se recolectaran datos en un solo momento y en un tiempo único, desarrollándose el estudio en la Ciudad de Chiclayo 2019.

### ***3.3.Población, muestra y muestreo***

#### **Población**

Según el Centro de Gestión Tributaria Chiclayo del Mercado modelo de Chiclayo, existen 3846 Puestos (Formales), en donde el 100% son personas que cuentan la mayoría de edad y se encuentran registrados en Sunat, con una antigüedad mayor a 6 meses. Además según el presidente del sindicato de comerciantes indica que existen alrededor de 632 comerciantes en el mercado modelo que no son microempresarios sino empresarios que tiene puestos en dicho mercado. Por otro lado, no se hace distinción de género, raza, religión ni aspectos sociales.

#### **Muestra**

La población en estudio fue de 3214 Puestos (Formales), ya que serán solo microempresarios ubicados en el mercado modelo de Chiclayo de los cuales se obtuvo una Muestra para aplicar la encuesta a 247 puestos localizados.

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

Dónde:

N = Tamaño de la Población = 3214

z = Grado de confiabilidad = 1.96 (nivel de confianza 95%)

e = Margen de error = 0.06 (6%)

p = Probabilidad que ocurra = 0.5

q = Probabilidad que no ocurra = 0.5

Reemplazando: N = < 246.40

### **Muestreo**

Para la obtención de la muestra se aplicó un muestreo estratificado. Porque la población del mercado modelo se encuentra sectorizada en 21 partes, de las cuales se seleccionará aleatoriamente a 12 microempresarios de cada sector, en donde se le aplicarán los cuestionarios. Además, para la parte cualitativa también se realizará un muestreo estratificado en donde se elegirá aleatoriamente a 2 microempresarios de cada sector, para aplicarle el instrumento de estudio, la entrevista.

### ***3.4. Criterios de selección***

Para el Desarrollo del presente trabajo se seleccionó a microempresarios mayores a 18 años que trabajen en el mercado modelo de Chiclayo, los cuales deberán estar registrados en SUNAT y tener una antigüedad mayor de 6 meses, además deberán contar con un récord crediticio positivo en la central de riesgo,

también deberán ser microempresarios que no cuenten con créditos en bancos, únicamente deberán contar con créditos con cajas rurales, edpymes o cooperativas.



### 3.5. Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Sub - Dimensiones	Indicadores	Instrumentos
Microcrédito	Ayuda a aumentar la capacidad de compra individual, porque se dirige a proteger el consumo del hogar o de la persona. Armendáriz y Morduch (2005)	Impacto del microcrédito	<b>Hogar</b>	-Aumento de los Ingresos - Aumentos de los Activos -Mejoramiento del Bienestar -Mejoramiento de la capacidad para hacer frente a emergencias	Encuesta
			<b>Empresa</b>	-Aumento de los Ingresos - Aumento de los Activos - Mejoramiento de la capacidad para sobrevivir periodos de flujo de caja reducido - Cambios en las practicas del negocio asociadas con	

---

una mayor  
rentabilidad

**Individual** - Aumento de los  
Ahorro  
personales

**Comunidad** - Reducción de la  
Problemática del  
trabajo infantil en  
las empresas  
-Incremento del  
empleo en las  
comunidades de  
los clientes

- Aumento de los  
Ingresos

- Aumentos de  
los Activos

**Hogar** -Mayor Bienestar

- Mayor Control  
sobre los  
recursos  
Económicos

---

---

**Individual**

USO DE LOS  
PRESTAMOS  
,  
UTILIDADES  
Y AHORROS  
A TRAVÉS  
DEL TIEMPO

-Rol más Entrevista  
importante para  
la toma de  
decisiones

- Aumento de los  
ingresos

- Aumento de los  
ingresos

- Mayor  
habilidad para  
sobrevivir

periodos de flujo  
de caja reducido

- Diversificación  
de la actividad de  
la empresa

---

**Empresa**

Tabla 1. Operacionalización de variables

### ***3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos***

#### **Técnica: encuesta**

La cual se empleara para la recopilación de información de la variable en estudio, la misma que fue elaborada en base a los indicadores de cada sub-dimensión considerado en la operalización de variables.

#### **Instrumento: cuestionario**

La presente investigación utilizo como técnica de recolección de datos un cuestionario que consta de 22 preguntas estructuradas en base al modelo Red Seep.

#### **Técnica: entrevista**

Es una técnica de recolección directa, la cual fue elaborada en base a los indicadores de cada sub-dimensión considerado en la operalización de variables.

#### **Instrumento: Guía de entrevista**

La cual constara de 8 preguntas estructuradas en base al modelo Red Seep

### ***3.7. Procedimientos***

Para la obtención de la información de las encuestas se procederá a visitar los 21 sectores del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo escogiendo al azar a

12 microempresarios por sector para la realización de las encuestas. Se encuestaran a 12 microempresarios por 21 días hasta llegar a cumplir con nuestra Muestra, las encuestas se realizaran en el mercado modelo en el horario de 8 Am hasta las 14hrs ya que en dicho horario las ventas son bajas y los microempresarios podrán prestarnos la atención necesaria para el llenado de nuestras encuestas. Después de la recopilación de las encuestas se comenzará con las rondas de las entrevistas a los microempresarios en la cual se realizarán un total de 42 entrevistas, que serán divididas en 2 entrevistas por sector del mercado modelo, lo cual llevara un aproximado de 11 días.

Una vez recolectada la información de las encuestas y entrevistas, se procesara mediante una base de datos, donde se reflejara todas las respuestas obtenidas.

### ***3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos***

Para la ejecución del procesamiento y almacenamiento del análisis de datos se utilizaran las siguientes herramientas:

- ✓ Recopilación de datos: Una vez aplicados los instrumentos de recolección de datos se ordenó y clasifíco la información para lo cual nos ayudaremos de un documento en el programa SPSS versión 12.
- ✓ Tabulación: La información obtenida en las preguntas realizadas en las encuestas se trasladó al programa SPSS versión 12, en donde se procedió con su codificación para iniciar el procesamiento, en donde se demostrara el impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo en la ciudad de Chiclayo. De la información que se obtuvo de cada pregunta de las entrevistas se elaborara una conclusión general por pregunta en los cuales se podrá apreciar el uso de los microcréditos en la ciudad de Chiclayo

- ✓ Gráficos: Con la finalidad de observar de forma más detallada los datos que se obtendrán en las encuestas y entrevistas se realizaran gráficas en las cuales se evidenciaran los porcentajes a las diversas preguntas de las encuestas.
  
- ✓ Análisis e interpretación: una vez que se obtengan los datos tabulados y graficados mediante las diversas opciones que se nos ofrecieron, se analizara e interpretara los resultados, en los cuales se podrá evidenciar el uso e impacto de los microcréditos de los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo.

### 3.9. Matriz de consistencia

Tabla 2. Matriz de consistencia

Problema	Objetivo Principal	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Sub - Dimensiones	Indicadores	Diseño y tipo de investigación	Población
¿Cuál es el uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado o modelo	Determinar el uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo.	El uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de Chiclayo es negativo.		Impacto del microcrédito	Hogar	-Aumento de los Ingresos - Aumentos de los Activos -Mejoramiento del Bienestar -Mejoramiento de la capacidad para hacer frente a emergencias	<b>Diseño</b> -No experimental Transversal <b>Enfoque:</b> Mixto <b>Tipo:</b> Aplicada <b>Niveles:</b> Descriptiva	3214 puestos <b>Muestra:</b> 247 Puestos <b>Muestreo:</b> Para obtener la muestra se aplicó el muestreo estratificado

---

de la  
ciudad  
de  
Chicla  
yo?

**Empresa**

- Aumento de los Ingresos
- Aumento de los Activos
- Mejoramiento de la capacidad para sobrevivir periodos de flujo de caja reducido
- Cambios en las practicas del negocio asociadas con una mayor rentabilidad

**Individual**

- Aumento de los Ahorro personales
- 

---

**Objetivos  
Específicos**



<p>Determinar el impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de Chiclayo a nivel Hogar, Empresa, Individual y Comunidad.</p>	<p>Microcrédito</p>	<p><b>Comunidad</b></p>	<p>- Reducción de la Problemática del trabajo infantil en las empresas -Incremento del empleo en las comunidades de los clientes</p>
<p>Determinar el uso de los microcréditos a través de los préstamos, utilidades y ahorros que realizan los microempresarios del mercado modelo de Chiclayo a nivel Hogar, Individual y</p>	<p>USO DE LOS PRESTAMOS, UTILIDADES Y AHORROS A TRAVÉS DEL TIEMPO</p>	<p><b>Hogar</b></p>	<p>- Aumento de los Ingresos - Aumentos de los Activos -Mayor Bienestar  - Mayor Control sobre</p>

---

Empresa.

los recursos

**Individual**

Económicos

---

-Rol más importante para la toma de decisiones

- Aumento de los ingresos

- Aumento de los ingresos

- Mayor habilidad para sobrevivir

**Empresa**

periodos de

---

---

flujo de caja  
reducido  
-  
Diversificación  
de la actividad  
de la empresa

---

### ***3.10. Consideraciones éticas***

La presente investigación respeta la propiedad intelectual, por tanto, las de definiciones y teorías, tomada de distintos autores son citados según la norma APA.

La información obtenida es real y brindada por los encuestados y entrevistados, no habiendo manipulación de la misma.

La información documentaria utilizada como objeto de estudio, fue proporcionada por los comerciantes encuestados y entrevistados.

La información obtenida solo tendrá fines académicos, por lo cual no se brindara información a personas ajenas a la investigación.

## IV. Resultados

### *4.1. Resultados de las encuestas realizadas a microempresarios del mercado modelo en la ciudad de Chiclayo.*

#### 4.1.1. Nivel hogar.

En la figura 02 como se observa en el indicador Aumento de ingresos el 58.3% de microempresarios afirma que sus ingresos se mantuvieron igual, mientras que el 93.10% indica que en el aumento de activos ningún microempresario compro ítems de valor elevado, en el indicador mejoramiento del bienestar el 100% de microempresarios mejoro el sistema de agua de sus hogares y por último en el indicador mejoramiento de la capacidad para hacer frente a emergencias el 50% de microempresarios presto dinero sin costo a familiares o amigos.

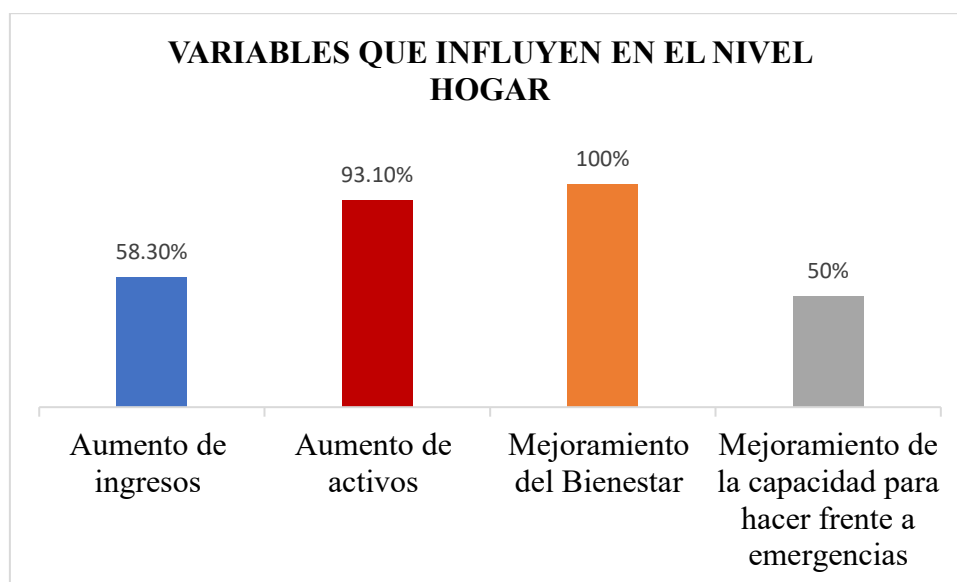


Figura 2. Variables que influyen en el nivel hogar

#### 4.1.2. Nivel Empresa.

En la Figura 03 se observa que en el indicador aumento de los ingresos un 86.3% de los microempresarios tienen un ingreso entre 450 – 11500 nuevos soles, en el indicador aumento de activos un 93.5% de los microempresarios prefirió invertir en sillas, mesas para su negocio, mientras que en el indicador cambios en las prácticas asociadas con una mayor rentabilidad un 40.9% de microempresarios prefiere estar familiarizado con el trabajo.

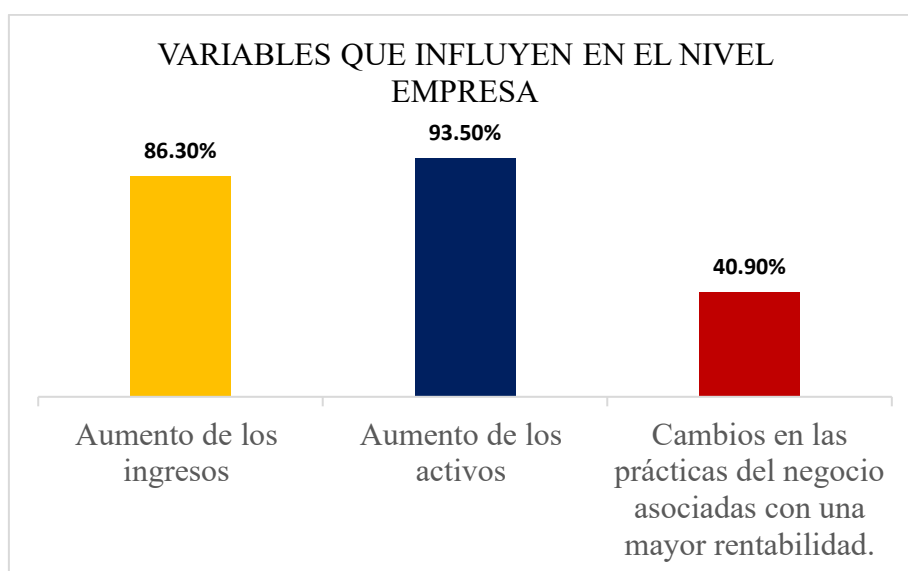


Figura 3. Variables que influyen en el nivel empresa

#### 4.1.3. Nivel Individual.

En la figura 04 se observa que el 49.8% de microempresarios considera que en los últimos meses su ahorros personales se mantuvieron iguales, para el 36.8% su ahorros aumentaron, para un 9.7% los ahorros disminuyeron, para el otro 2.4% los ahorros

disminuyeron mucho, un 0.8% nos indica que sus ahorros aumentaron mucho y finalmente 0.4% no saben si sus ahorros aumentaron o disminuyeron.

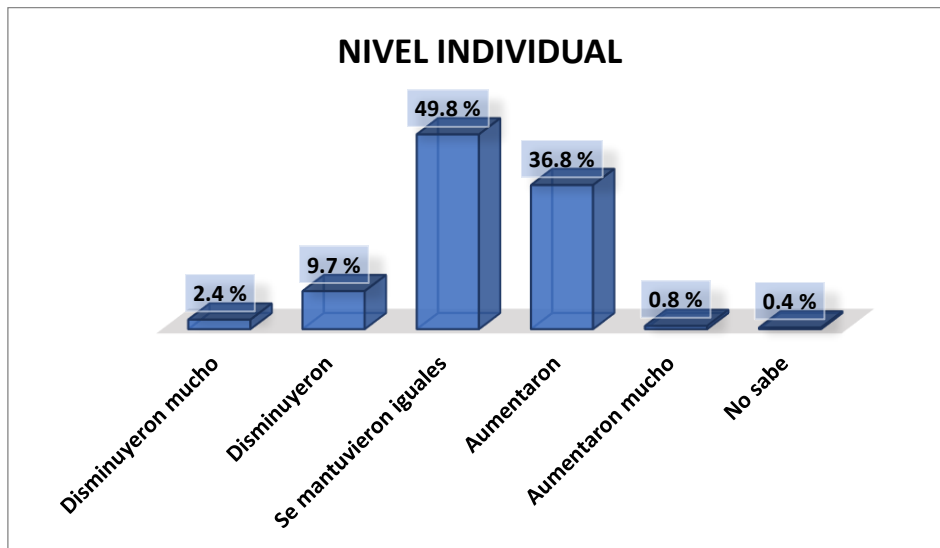


Figura 4. Nivel individual

#### 4.1.4. Nivel Comunidad.

En la Figura 05 el 100% nos muestra que no hubo ningún menor de edad trabajando para los microempresarios.



Figura 5. Menores a 10 años

**4.2. Resultados de las entrevistas realizadas a microempresario del mercado modelo en la ciudad de Chiclayo.**

Tabla 3. Entrevistas

PREGUNTAS DE ENTREVISTA	RESPUESTAS
¿QUE HIZO USTED CON EL DINERO?	La mayoría de microempresarios decidieron invertir el dinero de los créditos otorgados en sus propios negocios mientras que la minoría de ellos prefieren destinar el dinero pagar deudas.
¿POR QUÉ USO LOS FONDOS DEL PRÉSTAMO DE ESA MANERA?	Un alto nivel de microempresarios que decidieron invertir el dinero en sus negocios mencionan que tomaron aquella decisión para poder tener variedades de productos mientras que un bajo nivel de microempresarios usaron el dinero en pagar deudas ya que no contaban con efectivo para cubrir dichas deudas.
¿QUIÉN DECIDIÓ USAR EL PRÉSTAMO DE ESA MANERA?	La mayoría de microempresarios que tomaron la decisión sobre el uso de dinero fue por decisión propia mientras que una minoría tomo la decisión sobre el uso del dinero junto a su esposo(a).
¿QUÉ CAMBIOS OCURRIERON A RAÍZ DE HABER GASTADO SU PRÉSTAMO DE ESA MANERA?	La mayoría de microempresarios que opto por la decisión de invertir en sus negocios indican que a raíz de haber tomado esa decisión aumentaron las ventas mientras



	que los que no invirtieron en su negocio indican que tuvieron que trabajar más horas.
DESPUÉS DE PAGAR TOTALMENTE SU PRÉSTAMO Y CUBRIR LOS GASTOS DEL NEGOCIO, ¿TUVO USTED ALGÚN EXCEDENTE? DE SER ASÍ, ¿CUÁNTO LE SOBRO?	La mayoría de microempresarios indica que si tuvieron un excedente a la hora de pagar totalmente sus créditos y fue entre 150 y 500 nuevos soles mientras que a muy pocos microempresarios no les sobro dinero después de pagar los créditos.
SI HUBO UN EXCEDENTE, ¿QUÉ HIZO CON EL DINERO?	Los microempresarios que tuvieron un excedente tomaron la decisión que el dinero que sobro sea reinvertido en sus negocios y otros tomaron la decisión de ahorrar.
¿QUÉ HUBIERA HECHO USTED SI NO HUBIERA SACADO ESTE PRÉSTAMO?	La mayoría de microempresarios no saben que hubieran hecho si no hubieran sacado el crédito mientras que la minoría ellos dicen que hubieran prestado dinero a terceras personas.
¿HA EXPERIMENTADO UNA CRISIS DURANTE ESTE CICLO DE PRÉSTAMO? DE SER ASÍ, ¿USO LOS FONDOS DE ESTE PRÉSTAMO PARA ENCARAR ESA CRISIS? ¿CÓMO?	La mayoría de microempresarios mencionan que no experimentaron crisis económicas durante el préstamo ya que aumentaron sus ventas mientras que algunos si experimentaron crisis económicas y compraron comida para sus hogares.

Ademas los microempresarios pudieron brindar la informacion sobre como mejoraron su calidad de vida despues de invertir el dinero del credito en su negocio:

- Mejor calidad de enseñanza para sus hijos que se encuentran en el colegio y universidad.
- Hicieron mejoras en sus viviendas (instalaron servicios de luz y desague).
- Adquirieron un seguro familiar para emergencias.
- Compraron bienes tangibles de precios economicos para ir arreglando su hogar.

- Mejoraron su calidad de alimentacion.
- Mejoraron su vestimenta.

### 4.3. Perfil del entrevistado.

Los encuestados y entrevistados fueron microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo.

#### 4.3.1. Sexo del entrevistado.

En la Figura 06 podemos observar que el 58.3% de microempresarios son de sexo masculino y un 41.7% son sexo femenino.

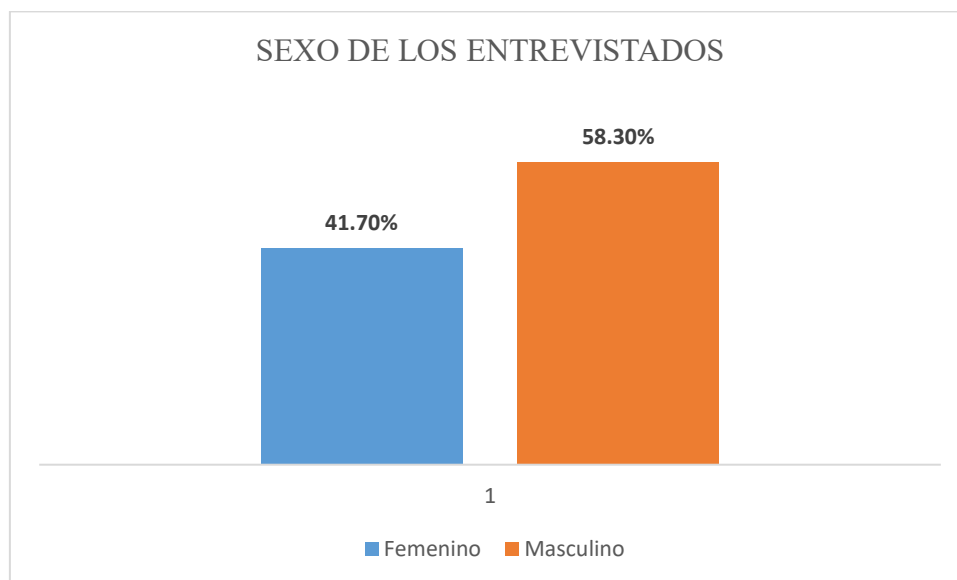


Figura 6. Sexo de los entrevistados

### 4.3.2. Edad de los entrevistados

En la figura 07 el 46.6% de microempresarios tiene la edad entre 34 – 49 años, el 29.1 % tiene la edad entre 50 – 65 años, mientras que un 20.6 % tiene la edad entre 18 – 33 años y 3.6 % tiene entre 66 – 80 años de edad.

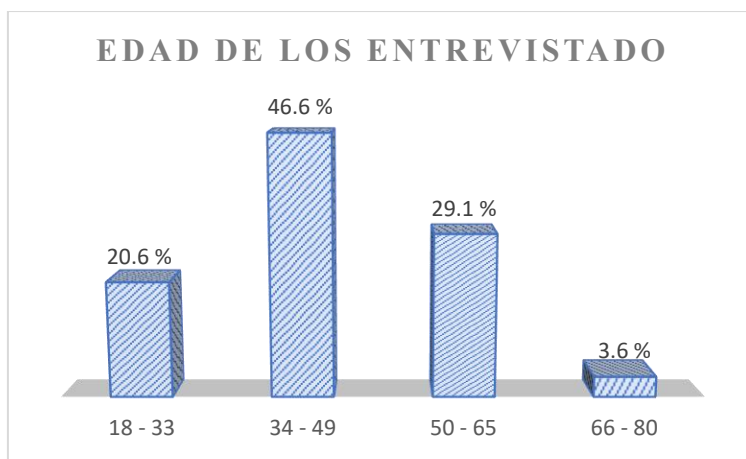


Figura 7. Edad de los entrevistados

### 4.3.3. Estado civil de los entrevistados.

En la figura 08 observamos que el 42.1% son convivientes, el 30.4 % son casados, el 17.8 % son solteros, el 6.5 % son separados / divorciados y un 3.2 % son viudos.

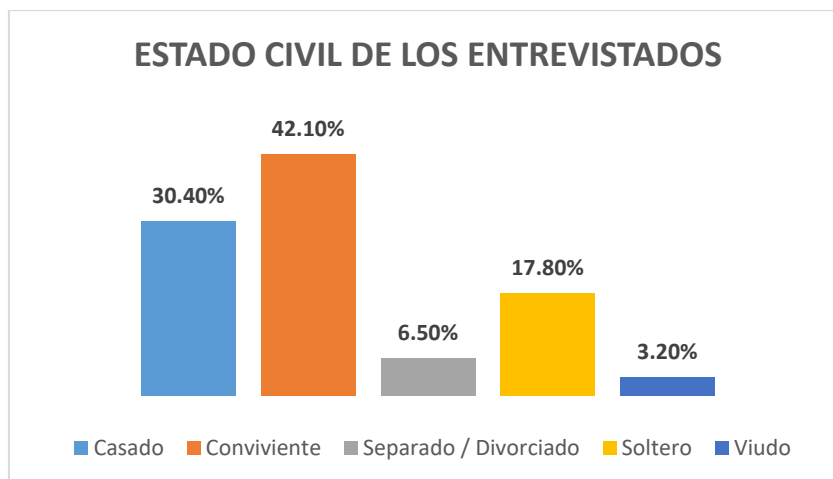


Figura 8. Estado civil de los entrevistados

#### 4.3.4. Nivel de instrucción de los entrevistados.

En la figura 09 observamos que el 56.7 % cuenta con secundaria completa, el 21.5 % son técnicos completos, el 12.6 % cuenta con primaria completa, el 4 % son universitarios incompletos, el 3.6 % cuenta con estudios universitarios completos y un 1.6% cuenta con estudios técnicos incompletos.

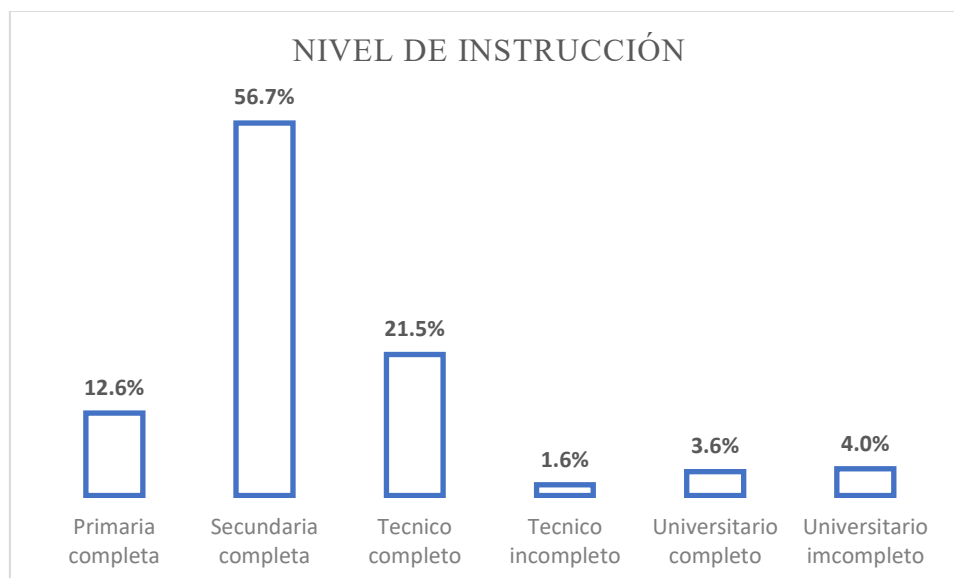


Figura 9. Nivel de instrucción del entrevistado

## **V. Discusión**

Según el objetivo general determinar el uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo en la ciudad de Chiclayo, los resultados obtenidos en las encuestas (Figura 02 y 03), para la mayoría de microempresarios sus ingresos en el nivel hogar se mantuvieron iguales mientras que para el nivel empresa sus ingresos aumentaron entre 450 – 11500 nuevos soles, mientras que en las entrevistas realizadas la mayoría de microempresarios decidieron invertir el dinero de los créditos en su negocios para poder diversificar sus productos y así aumentar sus ventas, datos que al ser comparados con Sánchez (2019) quien demuestra el impacto de los préstamos en las ganancias de las microempresas, obteniendo como resultado positivo y estadísticamente significativo en las utilidades de las microempresas, de igual manera Cevallos (2016) concluyo que los microcréditos otorgados tuvieron impacto positivo en el desarrollo económico y una mejor calidad de vida. Con estos

resultados se afirma que el uso de créditos en sus propios negocios conlleva a un impacto positivo en el aumento de ventas y mejora en la calidad de vida, además Armendáriz y Morduch, (2005) explican que los microcréditos son aquella disposición de recursos presentes.

Según el objetivo específico 01, determinar el impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo en la ciudad de Chiclayo, en los resultados (figura 03) se evidencia que el impacto es positivo. Un alto nivel de microempresarios tiene un ingreso mensual entre 450 – 11500 nuevos soles mensuales, mientras que un nivel medio de microempresarios prefirió invertir en activos fijos para sus negocios como mesas, sillas, etc. Y finalmente un bajo nivel de microempresarios prefieren estar familiarizados con el negocio antes de cambiar a otro rubro que tenga mayor rentabilidad, datos que al ser comparados con Sánchez (2019) quien demuestra el impacto de los préstamos en las ganancias de las microempresas, obteniendo como resultado positivo y estadísticamente significativo en las utilidades de las microempresas, de igual manera Sanhueza (2019) quien evidencia el impacto de un programa microfinanciero que entrega préstamos, la cual obtuvo como resultado que el programa microfinanciero es positivo en los microempresarios de la región de la Araucanía en Chile. Con estos resultados de dos diferentes autores se afirma que los microcréditos tienen un impacto positivo en los microempresarios, lo cual ayuda en la mejora de calidad de vida en ellos además Seep (2001) a través de sus dimensiones impacto de los microcréditos y uso de los microcréditos permitió determinar el uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo en la ciudad de Chiclayo.

Según el objetivo específico 02, determinar el uso de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo en la ciudad de Chiclayo, los resultados conseguidos en las entrevistas efectuadas a los microempresarios la mayoría decidió invertir el dinero del crédito en su negocio, para poder tener una variedad de productos lo cual ayudaría en el

aumentos de sus ventas, mientras que algunos microempresarios decidieron usar el dinero del crédito en pagar deudas y tuvieron que trabajar más horas, datos que al ser comparados con Urrutia, Lopinta y Huaman (2019) concluyeron que los microcréditos ayudan significativamente en la calidad de vida de los grupos solidarios en la ciudad del Cusco, durante el periodo 2015-2017, de igual manera Cevallos (2016) concluyo que los microcréditos otorgados tuvieron impacto positivo en el desarrollo económico y mejora la calidad de vida. Con estos resultados de dos diferentes autores se afirma que al invertir los microcréditos en los negocios ellos podrán generar mayor rentabilidad y mejorar su calidad de vida, además Armendáriz y Morduch, (2005) explican que los microcréditos son aquella disposición de recursos presentes.

En los resultados sociodemográficos alcanzados se pudo evidenciar que la mayor parte de microempresarios del mercado modelo de Chiclayo son del sexo masculino (Figura 06) con un rango de edad entre 34 – 49 años (Figura 07), siendo la mayoría convivientes (Figura 08) con un nivel de instrucción de secundaria completa (Figura 09). Datos que al ser comparados con Aguilar, Tuñon y Morales (2017), concluyeron que la mayoría de microempresarios estuvo conformado por 97 femeninas. Siendo relativamente mayor la participación masculina en la ciudad de Chiclayo.

## **VI. Conclusiones**

- Se concluye que los microempresarios que utilizaron el dinero en reinvertir en sus negocios generaron un impacto positivo en ellos mismos, por lo cual mejoraran su calidad de vida.
  
- El impacto de los microcréditos es positivo, en donde la mayoría de microempresarios mejoro el sistema de agua en sus hogares, prefirieron invertir en activos tangibles de precio módico, así mismo indicaron que sus ahorros no se vieron afectados durante el crédito y por último no tuvieron menores de edad trabajando para ellos.
  
- Los microempresarios reinvirtieron el dinero recibido en sus negocios, para poder comprar más mercadería y tener variedad de productos que les ayudaría en el aumento de sus ventas, mientras los que no invirtieron el dinero en sus negocios tuvieron que trabajar más horas para cubrir sus gastos.





## VII. Recomendaciones

- Los microempresarios que asistan a las capacitaciones brindadas por las entidades financieras podrán tomar la decisión sobre el uso correcto del dinero y así seguir generando impacto positivo en ellos.
  
- Las entidades financieras deberían brindar capacitaciones sobre el uso adecuado de sus ganancias, para que puedan seguir generando impacto positivo lo cual conllevara a una mejor la calidad de vida.
  
- Los microempresarios deberían reinvertir siempre el dinero recibido de los microcréditos en sus negocios, para que puedan generar más ventas y no presenten dificultades económicas en ningún momento.

## Referencias Bibliográficas

- Aguilar, C., Tuñon, E., Morales, F., (2017). *Microcredito y pobreza. La experiencia del programa microempresas sociales de banjumer en Chiapas*. Obtenido: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1405-84212017000300809&lang=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-84212017000300809&lang=es)
- Banco central de Reserva del Perú. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las micro y pequeñas empresas. Obtenido: <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>
- Berger, M. (2000). *Microfinance: an emerging market within the emerging markets*. Washington DC: International developmentbank.
- Cevallos, B. (2016). *Impacto de los microcréditos en la generación de créditos en el sector sur de la ciudad de quito*. Obtenido: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5852115>
- Conger, L., Inga, P., Webb, R., (2015). *El árbol de la mostaza historia de la microfinanzas en el Perú*. Obtenido: [https://usmp.edu.pe/idp/wp-content/uploads/2015/08/el\\_arbol\\_mostaza\\_microfinanzas\\_web.pdf](https://usmp.edu.pe/idp/wp-content/uploads/2015/08/el_arbol_mostaza_microfinanzas_web.pdf)
- Foschiatto, P & Stumpo, G. (2006). Políticas municipales de microcrédito. Un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Estudios de caso en América Latina. Italia: CEPAL. Disponible.
- Instituto nacional de estadística e informática (2018). *Nota de prensa*. Obtenido: <https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/noticias/nota-de-prensa-n-063-2018-inei.pdf>

- Lopez, F., Suarez, K., (2013). *Los Microcréditos Y Su Impacto En La Mejora De La Calidad De Vida De Los Clientes De La Ong Promypes De Huancayo*.  
Obtenido:  
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2443/Lopez%20Garcia-Suarez%20Buitron.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Morduch, J. (1999). *The role of subsidies in microfinance: Evidence from the GrameenBank*. *Journal of development economics*. Vol. 60.
- Rivera, P., Cardozo R., (2019). *Impacto del microcrédito en el mercado central de Tarija*. Obtenido: [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2019000200010&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2019000200010&script=sci_arttext)
- Sánchez, R. (2019). *Impacto de los créditos en las ganancias de las microempresas en costa rica*. Obtenido:  
[https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2215-34032019000100001&lang=es](https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2215-34032019000100001&lang=es)
- Sanhueza, P. (2019). *Impacto de las microfinanzas en la microempresa local*.  
**Obtenido:** [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1692-85632019000200005&lang=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1692-85632019000200005&lang=es)
- Superintendencia de banca, seguros y Afp (2007). *Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación*. Obtenido:  
[http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/EDIPUB\\_VOLUMEN4/63-118.pdf](http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/EDIPUB_VOLUMEN4/63-118.pdf)
- Toledo, E. (2009). *Microfinanzas: diagnóstico del sector de la micro y pequeña empresa y su tecnología crediticia*. *Contabilidad y Negocios (4) 8, 2009 / ISSN 1992-1896*

- Urrutia, M., Lopinta, M., Huaman, B., (2019). *Impacto de los microcréditos en la calidad de vida de los grupos solidarios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes de la ciudad del Cusco, 2015 – 2017*. Obtenido:  
<http://repositorio.uandina.edu.pe/handle/UAC/2773>

## Anexos

Anexo 1. Cuestionario aplicado

# TESIS

Uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo.

## CUESTIONARIO

**Fecha:** \_\_\_\_\_

**Lugar:** \_\_\_\_\_

**Entrevistador:** \_\_\_\_\_

**Entrevistado:** \_\_\_\_\_

**Hora de Inicio:** \_\_\_\_\_ **Hora de Fin:** \_\_\_\_\_

### Introducción:

Estimado(a) comerciante, la información de tu negocio y cómo financias el mismo, nos será de mucha ayuda para el desarrollo de nuestra investigación, cuyo objetivo es Determinar el uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo, además debe tener en cuenta que la información recolectada solo será utilizada con fines investigativos, Así mismo, la información entregada es anónima y totalmente confidencial.

### A Nivel Individual: Información Básica

1 a.- ¿Cuántas veces ha obtenido un crédito?

\_\_\_\_\_

1 b.- ¿Cuánto tiempo duro su ultimo crédito?

1 = Aproximadamente 1 año

2 = Aproximadamente 2 años

2.- Sexo: M\_\_ F\_\_

3.- ¿Cuántos años tiene? .....

4.- ¿Estado civil?

\_\_ casado \_\_ Separado/ Divorciado \_\_ Viudo \_\_ Soltero \_\_ Conviviente

5.- Nivel de instrucción:

1 = Primaria Completa

2 = Primaria incompleta

3 = Secundaria completa

4 = Secundaria completa

5 = Técnico Completo

6 = Técnico incompleto

6 = Universitario completo

7 = Universitario incompleto

6.- ¿Sabe leer? SI / NO

**A Nivel del Hogar: Información Básica**

7. ¿Cuántas personas en su hogar (que viven con usted y comparten la misma comida por lo menos una vez al día) tienen:

a. \_\_\_\_\_ 17 años o menos

b. \_\_\_\_\_ 18 años o más

8. ¿Cuántas personas en su hogar están trabajando? \_\_\_\_\_

9. ¿Quién es la cabeza de su hogar, la persona que toma las decisiones?

1. Usted
2. Un pariente varón (esposo, padre, hermano, tío, abuelo, suegro, cuñado)
3. Una pariente mujer (madre, hermana, tía, abuela, suegra)
4. Mi esposo y yo por igual

10 a.- ¿Cuántos niños en su hogar están en edad escolar?

\_\_\_\_\_ Número total de niños en edad escolar

10 b.- ¿Cuántos de esos niños asisten actualmente a la escuela?

\_\_\_\_\_ Número total de niños que asiste a la escuela

10 c.- ¿Cuántos de esos niños nunca han asistido a la escuela?

\_\_\_\_\_ Número total de niños que nunca asistió a la escuela

10 d.- ¿Cuál es el Grado más alto que cualquiera de sus hijos ha completado?

\_\_\_\_\_ Grado escolar más alto

11.- Como se compara el gasto en la matrícula y pensión escolar del año pasado con el actual?



1 = Disminuyo    2 = Se mantuvo igual    3 = Aumento    99 = No sabe

### Uso del Préstamo y los Ingresos Individuales

12a. ¿Invirtió usted alguna parte del último préstamo que sacó de la entidad bancaria?

1 = Sí

0 = No

99 = No sabe

12b. ¿Cómo invirtió el último préstamo que sacó de la entidad bancaria?

\_\_\_ 1. Comercio/trueque/venta al por menor (incluye venta de artículos pequeños)

\_\_\_ 2. Manufactura (incluye, procesamiento de alimentos, producción textil, artesanías, trabajos en cuero)

\_\_\_ 3. Servicios (incluye peluquería, restaurante, kiosco de comida, servicios de limpieza)

\_\_\_ 4. Agricultura (incluye la producción de alimentos u otros cultivos, ganadería)

\_\_\_ 5. Pesca

\_\_\_ 98. No invirtió el préstamo en una empresa que genera ingresos.

\_\_\_ 99. No sabe

12c. ¿Usó parte de su último préstamo para...?

1. ) Comprar comida para su hogar?

\_\_\_ 1. Sí    \_\_\_ 0. No    \_\_\_ 99. No sabe

2. ) Comprar ropa u otras cosas para el hogar?

1. Sí  0. No  99. No sabe

3.) Otorgo o prestó el dinero a su esposo u otra persona

1. Sí  0. No  99. No sabe

4.) Una emergencia o para pagar el préstamo?

1. Sí  0. No  99. No sabe

5.) Para pagar otra deuda?

1. Sí  0. No  99. No sabe

6.) Renovar, mejorar o comprar una casa?

1. Sí  0. No  99. No sabe

7.) Gastar en una celebración (boda, cumpleaños, bautizo)

1. Sí  0. No  99. No sabe

13. ¿Durante los últimos 12 meses, los ingresos totales de su hogar...?

1. Disminuyeron mucho (Pase a la 14a)

2. Disminuyeron (Pase a la 14a)

3. Se mantuvieron iguales

4. Aumentaron (Pase a la 14b)

5. Aumentaron mucho (Pase a la 14b)

99. No sabe

14a. (Si disminuyeron) ¿Por qué disminuyeron sus ingresos?

- \_\_\_ 1. Yo o un miembro del hogar ha estado enfermo(a)
- \_\_\_ 2. Las ventas bajaron
- \_\_\_ 3. No pudo conseguir insumos
- \_\_\_ 4. Mala producción agrícola
- \_\_\_ 5. Perdió su trabajo
- \_\_\_ 6. Otros (especificar) \_\_\_\_\_
- \_\_\_ 99. No sabe ☒

14b. *(Si aumentaron)* ¿Por qué aumentaron sus ingresos?

- \_\_\_ 1. Amplió la empresa existente
- \_\_\_ 2. Inició una nueva empresa
- \_\_\_ 3. Pudo comprar insumos a un precio más bajo
- \_\_\_ 4. Vendió en mercados nuevos
- \_\_\_ 5. Consiguió un trabajo
- \_\_\_ 6. Otros (especificar) \_\_\_\_\_
- \_\_\_ 99. No sabe

### **A Nivel de la empresa: Ingresos, Trabajadores y Utilidades**

15a. ¿Durante las últimas 4 semanas, trabajo para alguien a cambio de salario?

1 = Si                      0 = No                      99 = No sabe

15b. Durante las últimas 4 semanas, Trabajo en su empresa o en otra actividad que le generara ingresos extras?

1 = Si (ir a la #16a)              0 = No (ir a la #20)              99 = No sabe (ir a la #20)

16a. (si la respuesta a la #16b es afirmativa.) Durante las últimas 4 semanas, cuáles de sus actividades empresariales le generaron mayores ingresos?

Actividad #1:

---

16b. ¿esta actividad es?

1 = Mi propia empresa    2 = Trabajo del Hogar    3 = Una sociedad comercial con personas que no viven en su hogar

16c. ¿Cuál es el ciclo de su producto en su empresa, cuánto tiempo le toma desde el momento que compra su mercadería, hasta el momento que vende la mayor parte del producto? Por ejemplo, si usted vende comida preparada en el mercado una vez a la semana y compra sus ingredientes semanalmente, usted gana una utilidad semanal. Si usted se dedica a engordar animales para su venta posterior probablemente genere utilidades cada seis meses cuando éstos son vendidos. (Lea las respuestas posibles.)

1 = Diario    2 = Semanal    3 = Cada 2 semanas    4 = Mensual

16d. ¿Cuáles fueron y a cuánto ascendieron sus costos durante el último ciclo de su producto? (Averigüe cuáles son todos los gastos de la empresa, incluyendo los insumos, el transporte, la mano de obra contratada, los impuestos, el alquiler, el agua, la luz y así sucesivamente. Haga una lista de los gastos y costos correspondientes a los períodos de tiempo apropiados.)

GASTO	COSTO DIARIO	COSTO SEMANAL	COSTO POR 2 SEMANAS	COSTO MENSUAL

16e. Ventas: Para el mismo ciclo del producto, cuáles fueron sus ventas totales (al contado o a crédito)? (Ingrese el monto en la casilla del período apropiado.)

VENTAS DIARIAS	VENTAS SEMANALES	VENTAS POR 2 SEMANAS	VENTA MENSUAL

16f. Utilidades: Para el mismo ciclo del producto, después de cubrir sus costos operativos, pero antes de gastar sus ganancias en su familia, cuáles fueron sus utilidades? (Ingrese el monto en la casilla correspondiente al período de tiempo apropiado.)

UTILIDAD DIARIAS	UTILIDAD SEMANAL	UTILIDAD POR 2 SEMANAS	UTILIDAD MENSUAL

17. (Si el cliente respondió a la pregunta #16) (ENCUESTADOR: Califique la habilidad del cliente para estimar sus utilidades, costos, e ingresos. **REGISTRE SUS OBSERVACIONES COMO ENCUESTADOR. DE MODO QUE NO PREGUNTE!**)

1 = Mucha dificultad      2 = Algo de dificultad      3 = Ninguna Dificultad

18. (Si respondió a la pregunta #16) ¿Durante las últimas 4 semanas, cuántos niños le ayudaron con cualquiera de estas actividades empresariales?

	Número de niños	Número de niños que faltaron a clases o que no se
--	-----------------	---

		matricularon para ayudarlo con su trabajo.
Menores a 10 años de edad		
De 11 a 17 años de edad		

19. ¿Durante los últimos 12 meses, en qué tres actividades principales usó usted las ganancias de su negocio? Dígame cuál fue la actividad en la que usted gastó más dinero en primer lugar.

1 = Comprar comida      2 = Comprar ropa      3 = Pagar gastos escolares  
 4 = Pagar gastos relacionados a la salud      5 = Comprar cosas para la casa  
 6 = Reinvertir en la empresa      7 = Ahorros      8 = Otros (Especificar)  
 99 = No se

#### A Nivel de la Empresa: Ingresos, Mano de Obra y Utilidades

20. ¿Durante los últimos 12 meses, realizó usted alguno de los siguientes cambios en su actividad empresarial? (Lea la lista de cambios posibles. Marque la respuesta apropiada con una X.)	1 = Si	0 = No	99 = No sabe
a. ¿Amplió el tamaño de su empresa?			
b. ¿Añadió productos nuevos?			
c. ¿Contrató más trabajadores?			
d. ¿Mejóro la calidad del producto?			
e. ¿Redujo los costos comprando sus productos al por mayor?			
f. ¿Redujo los costos con una fuente de crédito de menor costo?			
g. ¿Empezó una nueva empresa?			
h. ¿Vendió en nuevos mercados/lugares?			
21. Durante los últimos 12 meses, compró o invirtió usted en cualquiera de los siguientes activos para su actividad empresarial? (Lea la lista de cambios posibles. Marque la respuesta apropiada con una X.)	1 = Si	0 = No	99 = No sabe
a. ¿Compró herramientas/accesorios pequeños como balanzas, reloj, jalador?			

b. ¿Compró herramientas grandes como cocinas, equipo, maquinaria			
c. ¿Compró su propio medio de transporte como una moto, carro, combi?			
d. ¿Invirtió en un depósito para almacén de su mercadería?			
e. ¿Hizo una inversión menor en su puesto de comercialización comprando una silla, mesa o ítems similares?			
f. ¿Invirtió en estructuras para su puesto de comercialización (quiosco, tienda)			

### A Nivel Individual: Ahorros y Habilidades Empresariales

22. ¿Tiene actualmente ahorros personales en efectivo?

\_\_\_ 1. Sí      \_\_\_ 99. No sabe      \_\_\_ 0. No

23. Durante los últimos 12 meses, sus ahorros personales en efectivo...?

\_\_\_ 1. Disminuyeron mucho  
 \_\_\_ 2. Disminuyeron  
 \_\_\_ 3. Se mantuvieron iguales  
 \_\_\_ 4. Aumentaron  
 \_\_\_ 5. Aumentaron mucho  
 \_\_\_ 99. No sabe

24. Cuando decide realizar una actividad que le genere ingresos, ¿qué factores considera?

\_\_\_ 1. Estoy familiarizado con el trabajo/Es la época/Otros lo están haciendo  
 \_\_\_ 2. Si el producto o servicio está en demanda o si parece rentable  
 \_\_\_ 3. Cuánto capital de trabajo se necesita/si tengo suficiente dinero  
 \_\_\_ 4. Si puedo hacerlo y todavía cuidar de mi familia y otras responsabilidades  
 \_\_\_ 5. Otro (especifique) \_\_\_\_\_  
 \_\_\_ 99. No sabe

25. Al administrar su empresa, lea	Marque la respuesta correcta		
	Si	No	NS
a. ¿Guarda el dinero de su empresa separado del dinero para gastos personales y del hogar?			
b. ¿Calcula sus utilidades basándose en los registros de sus costos y ganancias?			
c. ¿Sabe usted qué productos le generan más utilidades?			
d. ¿Se paga usted un sueldo o le paga un sueldo a otro miembro de su familia por el trabajo que realiza en su empresa?			
e. ¿Tiene un lugar fijo con protección contra el sol y la lluvia para vender sus productos, como una tienda, puesto de venta, o quiosco?			
f. ¿Tiene un lugar fijo para producir o almacenar sus productos que sea diferente del lugar donde vive su familia?			

### A Nivel del Hogar: Activos

26. Ahora tengo algunas preguntas sobre las cosas que podría existir en su hogar. (Se debe crear una lista apropiada de bienes para cada lugar en particular.) Le leeré una lista de cosas y me gustaría que usted me indique si usted o cualquier persona en su hogar poseen alguna de estas cosas.



Ítem (Leer cada fila. ítem por ítem.	a. ¿Alguien en su hogar posee este ítem? (Lea y marque la casilla si la respuesta es “Sí.”)	b. ¿Cuántas(os) están en buenas condiciones (funcionan bien)	c. ¿Este ítem (o varios de estos ítems) fue (ron) adquirido(s) durante los 2 últimos años? (Marcar con una X.)	d. (Solamente clientes) ¿Era usted miembro del programa cuando este ítem (o varios de estos ítems) fue (ron) adquirido(s)?
			1 = Si 0 = No	1 = Si 0 = No
<b>Bienes de consumo con un Valor Relativo Modesto, En promedio valen menos de S/. 100</b>				
Radio o Grabadora				
Sillas / bancos / mesas				
<b>Bienes de consumo con un Valor Intermedio, En promedio valen más de S/. 100 pero menos de S/. 1.000</b>				
Catre y Colchón				
Cocina / refrigeradora				
Televisión				
<b>Bienes de Consumo con un rango de valor elevado, En promedio valen más de S/. 1.000</b>				
Motocicleta				
Automóvil				

### Bienestar a Nivel del Hogar: Mejoras en la Vivienda

27. ¿Durante los últimos dos años, se hicieron reparaciones, mejoras o adiciones en su vivienda que costaron más de S/. 50?

1 = Si (Ir a la #29)

0 = No (Ir a la #30)

99 = No Sabe (Ir a la #30)

28. (Si la respuesta a la pregunta #28 es afirmativa) ¿Cuáles de los siguientes cambios ha efectuado en los últimos dos años?

Reparaciones, Mejoras o Adiciones a la Vivienda (Para los clientes leer toda la fila ítem por ítem.)	a. (Lea y marque si la respuesta es afirmativa)	b. (Clientes solamente) ¿Era usted miembro del programa cuando se hizo eso? (Marque con una X.	
		1 = Si	0 = No
a. Reparaciones o mejoras en la vivienda (por ejemplo, arregló o mejoró el techo, los pisos o las paredes existentes)			
b. Ampliación de la vivienda (por ejemplo, construyó una nueva habitación, tinglado, ático o valla)			
c. Mejoró el sistema de agua o alcantarillado (por ejemplo, un pozo nuevo, sistema de drenaje/alcantarilla, o ducha - letrina – lavabo			
d. Iluminación/electricidad			

### A Nivel del Bienestar del Hogar: Dieta y Cómo Encarar Épocas Difíciles

29. Durante los últimos 12 meses, la alimentación de su hogar (Lea las respuestas e indique cuál es la que dio el cliente.)

1 = Empeoro (Ir a la #31a) 2 = Se mantuvo igual (Ir a la 32a) 3 = Mejoro (Ir a la #31b)

99 = No sabe (Ir a la #32a)

30a. (Si empeoró) ¿Cómo empeoró? \_\_\_\_\_

(Luego ir a la #32a)

30b. (Si mejoró) ¿Cómo mejoró? (No lea las respuestas. Hay múltiples respuestas posibles. Indague preguntando, “¿Desea añadir algo más?”)

1 = Pudo Comprar más menestras, arroz, etc.

2 = Pudo comprar más condimentos, vegetales.

3 = Pudo comprar más productos de origen animal /lácteos, carne, leche, huevos.

4 = Pudo comprar más alimentos de rápida preparación como fideos.

5 = Pudo comprar más alimentos preparados.

6 = Pudo comer 3 comidas al día.

7 = Otros (especificar)

31a. Durante los últimos 12 meses, En algún momento fue necesario que su familia coma menos arroz o menestras por falta de dinero para comprarlos?

\_\_\_ 1. Sí (Ir a la #32b)    \_\_\_ 99. No sabe (Ir a la #33a)    \_\_\_ 0. No (Ir a la #33a)

31b. ¿Cuánto tiempo duró esta crisis?

\_\_\_ Semanas / meses    \_\_\_ 99. No sabe

31c. ¿Qué hicieron los miembros de su hogar para encarar esta situación tan difícil?

\_\_\_ 1. Se prestó dinero o comida de familiares/amigos sin costo

\_\_\_ 2. Se prestó dinero o comida por un costo

\_\_\_ 3. Vendió alguna propiedad

\_\_\_ 4. El, ella o alguien de la familia se fueron para conseguir empleo en otro lugar

\_\_\_ 5. El, ella o alguien de la familia consiguieron empleo a nivel local

\_\_\_ 6. Otro (especifique) \_\_\_\_\_

\_\_\_ 99. No sabe

32a. Durante los últimos 12 meses, ¿hubo algún momento en el que no tenía suficiente dinero para seguir adelante con su negocio?

\_\_\_ 1. Sí      \_\_\_ 99. No sabe      \_\_\_ 0. No

32. ¿Cuánto Duro ese periodo?

\_\_\_\_\_ Especifique el número de meses      99 = No sabe

33a. ¿Tuvo dificultades para pagar su última cuota del crédito?

\_\_\_ 1. Sí (Ir a la #34b)      \_\_\_ 99. No sabe (ir a la #35)      \_\_\_ 0. No (ir a la #35)

33b. (Si contestó que Sí) ¿Qué ocasionó sus problemas de pago?

- \_\_\_ 1. Las ventas en el negocio estuvieron bajas
- \_\_\_ 2. Yo y otras personas de mi familia estuvimos enfermos
- \_\_\_ 3. Usé parte del capital del préstamo para comprar comida y otras cosas para la casa
- \_\_\_ 4. Vendí a crédito y no me pagaron a tiempo
- \_\_\_ 5. Otro (especifique) \_\_\_\_\_
- \_\_\_ 99.No sabe

34. Indique las tres cosas que más le gustan de una caja rural o edpymes.

- \_\_\_ 1. Tasa de interés más baja que otras fuentes informales de crédito (prestamistas informales)
- \_\_\_ 2. Fuente constante de capital de trabajo
- \_\_\_ 3. Otros servicios financieros como ahorros o seguros
- \_\_\_ 4. No se requiere de aval o garantes
- \_\_\_ 5. Servicios de fácil acceso
- \_\_\_ 6. Procedimientos transparentes (claros, no corruptos)
- \_\_\_ 7. Otro (especifique) \_\_\_\_\_

\_\_\_ 99.No sabe

35. Indique las tres cosas que más le disgustan de las cajas rurales o edpymes.

\_\_\_ 1.Tasas de interés o comisiones muy altas

\_\_\_ 2. Tamaño demasiado reducido del préstamo inicial y los préstamos subsecuentes

\_\_\_ 3. Ciclo de préstamo demasiado largo o corto

\_\_\_ 4. Reuniones demasiado frecuentes o demasiado largas

\_\_\_ 5. El lugar de la reunión no es conveniente

\_\_\_ 6. Políticas de amortización (pagos semanales/calificación del crédito

\_\_\_ 7. Me disgusta el comportamiento/actitud del analista del crédito

\_\_\_ 8. Ausencia de período de gracia

\_\_\_ 9.Otro (especifique) \_\_\_\_\_

\_\_\_ 99.No sabe

36. Si pudiera cambiar algo en las cajas rurales, edpymes, ¿Qué cambiaría?

\_\_\_\_\_

Anexo 2. Entrevista aplicada

## GUIA DE ENTREVISTA

**Fecha:** \_\_\_\_\_

**Lugar:** \_\_\_\_\_

**Entrevistador:** \_\_\_\_\_

**Entrevistado:** \_\_\_\_\_

**Hora de Inicio:** \_\_\_\_\_ **Hora de Fin:** \_\_\_\_\_


**Introducción:**

Estimado(a) comerciante, la información de tu negocio y cómo financia el mismo, nos será de mucha ayuda para el desarrollo de nuestra investigación, cuyo objetivo es Determinar el uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo, además debe tener en cuenta que la información recolectada solo será utilizada con fines investigativos, Así mismo, la información entregada es anónima y totalmente confidencial.

1.- ¿Que hizo usted con el dinero del préstamo?
2.- ¿Porque uso los fondos del préstamo de esa manera?
3.- ¿Quien decidió usar el préstamo de esa manera?
4.- ¿Qué cambios ocurrieron a raíz de haber gastado su préstamo de esa manera?
5.- Después de pagar totalmente su préstamo y cubrir los gastos del negocio, ¿tuvo usted algún excedente? De ser así, ¿cuánto dinero le sobro?
6.- Si hubo un excedente, ¿Qué hizo con el dinero?
7.- ¿Que hubiera hecho usted si no hubiera sacado este préstamo?

8.- ¿Ha experimentado una crisis durante este ciclo de préstamo? De ser así, ¿uso los fondos de este préstamo para encarar esa crisis? ¿Cómo?

### Anexo 3. Constancia de validación de expertos de cuestionario y / o entrevista

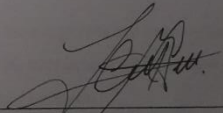
 **USAT**  
Universidad Católica  
Santa Rosa de Arequipa

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO  
POR JUICIO DE EXPERTOS


Quien suscribe, Merita Cruz Puyche, mediante la presente hago constar que el instrumento de recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado "Uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo", elaborado por el estudiante José Gabriel Gonzales Pecsén; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 18 de Septiembre de 2019.

  
FIRMA DEL EXPERTO  
DNI 70681609

Dr./Mg./Lic.Nombre: Linda Merita Cruz Puyche  
Cargo Actual: Docente Facultad de Ciencias Empresariales


 USAT  
Universidad Católica  
de Chiclayo

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE ENTREVISTA  
POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, Marita Cruz Popuche, mediante la presente hago constar que el instrumento de recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado "Uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo", elaborado por el estudiante José Gabriel Gonzales Pecsén; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 18 de Septiembre de 2019.

  
FIRMA DEL EXPERTO  
DNI 70681609

Dr./Mg./Lic.Nombre: Linda Marita Cruz Popuche  
Cargo Actual: Docente de la facultad de Ciencias Empresariales



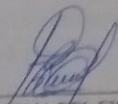


CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE ENTREVISTA  
POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, César Roncal Díaz, mediante la presente hago constar que el instrumento de recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado "Uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo", elaborado por el estudiante José Gabriel Gonzales Pecesén; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 18 de Septiembre de 2019.

  
FIRMA DEL EXPERTO  
DNI 02200741

Dr./Mg./Lic. Nombre: Dr. CÉSAR RONCAL DÍAZ

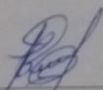
Cargo Actual: DOCENTE

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO  
POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, CEGO RONCA ORO, mediante la presente hago constar que el instrumento de recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado "Uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo", elaborado por el estudiante José Gabriel Gonzales Pecsén; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 18 de Septiembre de 2019.

  
FIRMA DEL EXPERTO  
DNI 63700741

Dr./Mg./Lic.Nombre: DR. CEGO RONCA ORO

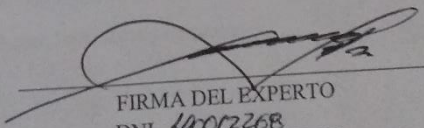
Cargo Actual: DOCENTE

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE ENTREVISTA  
POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, Mg. Ángel Eduardo Larrao Rivas, mediante la presente hago constar que el instrumento de recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado "Uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo", elaborado por el estudiante José Gabriel Gonzales Pecsén; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 18 de Septiembre de 2019.

  
FIRMA DEL EXPERTO  
DNI 4002268


Dr./Mg./Lic. Nombre: Mg. Ángel Eduardo Larrao Rivas  
Cargo Actual: Docente Empresarista

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN Del CUESTIONARIO  
POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, Mg. Aníbal Eduardo Larraín Pizarro, mediante la presente hago constar que el instrumento de recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado "Uso e impacto de los microcréditos en los microempresarios del mercado modelo de la ciudad de Chiclayo", elaborado por el estudiante José Gabriel Gonzales Pecsén; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

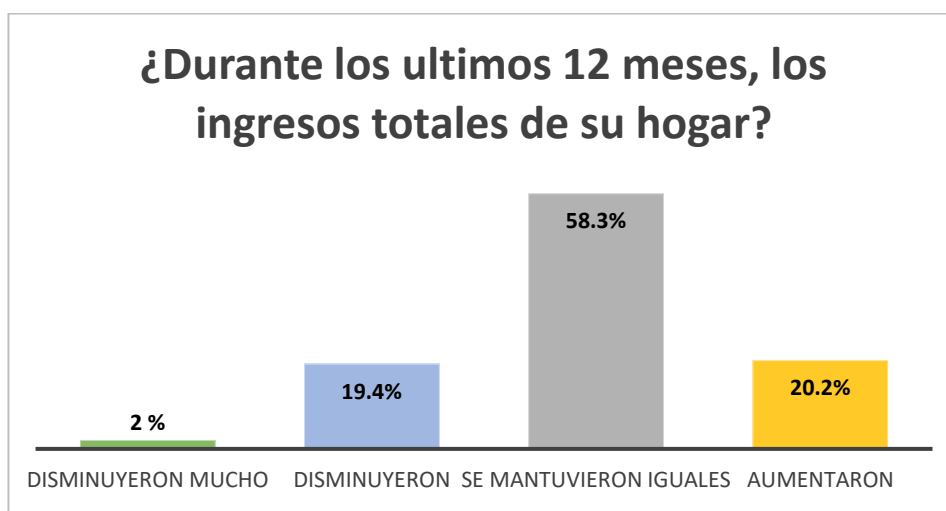
Atentamente

Chiclayo, 18 de Septiembre de 2019.

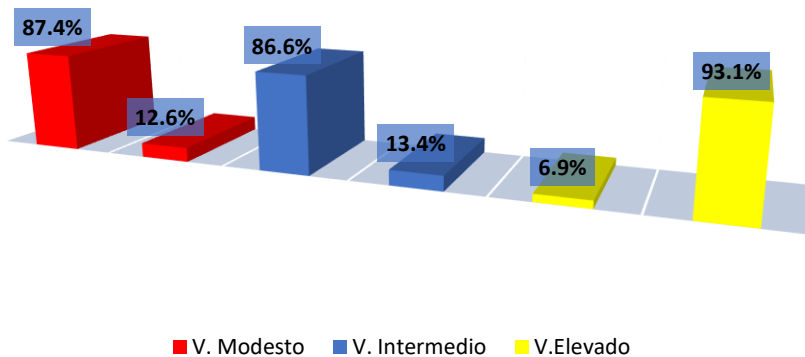
  
FIRMA DEL EXPERTO  
DNI: 40022000

Dr./Mg./Lic. Nombre: Mg. Aníbal E. Larraín Pizarro  
Cargo Actual: Docente Empresarista

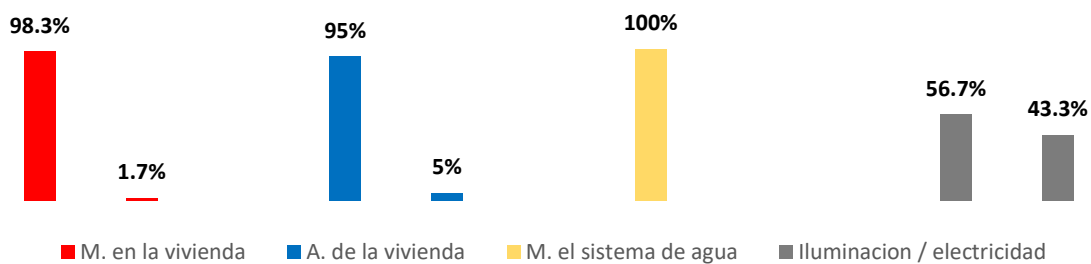
## Anexo 4. Tablas adicionales

Encuesta

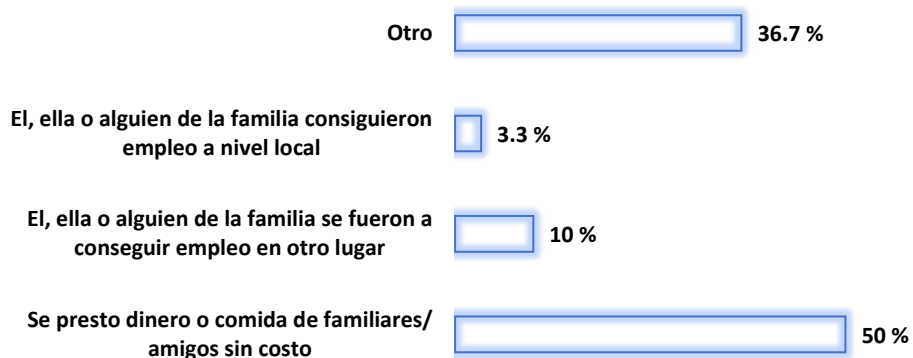
¿ERA MIEMBRO DEL PROGRAMA CUANDO ADQUIRIÓ ITEMS DE VALOR MODESTO, INTERMEDIO Y ELEVADO FUERON ADQUIRIDOS?



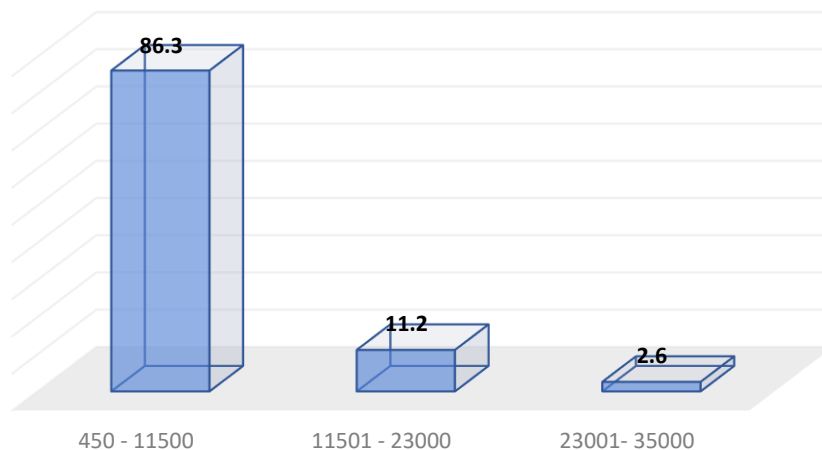
¿Cuales de los Siguietes cambios ha efectuado en los últimos 2 años?



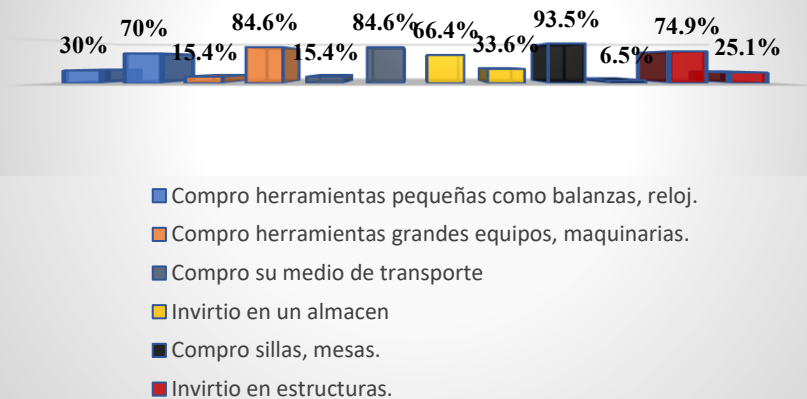
### ¿Que hicieron los miembros de su hogar para encarar esta situacion tan dificil?



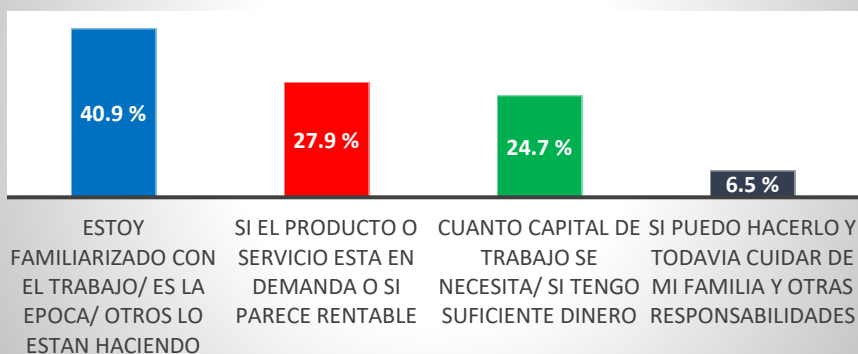
### Utilidades mensuales



### ¿Durante los últimos 12 meses, compro o invirtió usted en cualquiera de los siguientes activos para su actividad empresarial?



### Cuando decide realizar una actividad que le genere ingresos, ¿qué factores considera?







## Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por Turnitin. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega: jose gabriel gonzales peksen  
 Título del ejercicio: Seminario de Tesis III Administració...  
 Título de la entrega: USO E IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE CHICLAYO.  
 Nombre del archivo: Tesis\_terminada\_23.07.docx  
 Tamaño del archivo: 2.05M  
 Total páginas: 69  
 Total de palabras: 9,862  
 Total de caracteres: 52,316  
 Fecha de entrega: 23-jul-2020 03:26p.m. (UTC-0500)  
 Identificador de la entrega: 1348322751



Activ  
 Ir a C