

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES**

**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**T E S I S**

**Créditos de Caja Municipal Cusco y su impacto en el desarrollo  
económico de las MYPES en la ciudad de Cerro de Pasco, periodo  
febrero 2021 – abril 2023**

**Para optar el título profesional de:**

**Economista**

**Autor:**

**Bach. Frida Pilar ECHEVARRIA VEGA**

**Bach. Delia Clarisa ECHEVARRIA VEGA**

**Asesor:**

**Dr. Marino Teófilo PAREDES HUERE**

**Cerro de Pasco – Perú – 2024**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES**

**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**T E S I S**

**Créditos de Caja Municipal Cusco y su impacto en el desarrollo  
económico de las MYPES en la ciudad de Cerro de Pasco, periodo  
febrero 2021 – abril 2023**

**Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:**

---

**Dr. Daniel Joel PARIONA CERVANTES**  
**PRESIDENTE**

---

**Dr. Oscar LÓPEZ GUTIERREZ**  
**MIEMBRO**

---

**Mg. Felipe Orestes HUAPAYA ZAVALA**  
**MIEMBRO**



**Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión**  
**Facultad de Ciencias Económicas y Contables**  
**Unidad de Investigación**

## **INFORME DE ORIGINALIDAD N° 056-2023**

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Similarity, que a continuación se detalla:

Presentado por:

**Frida Pilar ECHEVARRIA VEGA y Delia Clarisa ECHEVARRIA VEGA**

Escuela de Formación Profesional

**Economía**

Tipo de trabajo

**Tesis**

Título del trabajo

**Créditos de Caja Municipal Cusco y su impacto en el desarrollo económico de las MYPES en la ciudad de Cerro de Pasco, periodo febrero 2021 – abril 2023**

Asesor:

**Dr. Marino Teófilo PAREDES HUERE**

Índice de Similitud **28%**

Calificativo

**APROBADO**

Se adjunta al presente el informe y el reporte de evaluación del software similitud.

Cerro de Pasco, 27 de diciembre del 2023

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES  
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN  
*Dr. Julián C. ROJAS GALLUPE*  
DIRECTOR

## **DEDICATORIA**

A nuestros padres por su gran amor, cariño y su bondad, todo el tiempo cuidando de nosotras, por sus sabios consejos y contribuir hasta nuestra formación profesional.

A los todos los excelentes docentes de la carrera de Economía de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por ser dueño de todas las cosas, su creación, por darnos todo lo que existe, por darnos sus bendiciones, cuidarnos en salud, darnos trabajo, protección y todas sus bendiciones siempre.

A nuestros amados padres, hermanos y toda nuestra familia, ya que de una y otra manera contribuyeron a concluir nuestra carrera profesional.

A los buenos colegas de nuestra promoción, por compartir los cinco años las aulas universitarias, por compartir trabajo en equipo, trabajos de investigación, exposiciones, muchas anécdotas durante nuestra formación.

A todos los docentes por brindarnos sus experiencias, conocimientos y ayudarnos en nuestra formación profesional.

Nuestro reconocimiento a nuestro Asesor Dr. Marino Teófilo PAREDES HUERE por su constante apoyo para hacer posible la culminación del presente estudio.

## RESUMEN

El objetivo del estudio fue determinar cómo los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

El tipo de investigación fue el no experimental; nivel correlacional, diseño correlacional, población 439 Mypes que han logrado crédito de la Caja Municipal de Cusco, la muestra 204 Mypes, técnica encuesta, instrumento cuestionario tipo escala de Likert.

Para determinar la relación de las variables se utilizó los test estadístico F de Fisher, t Student, R2 y el coeficiente de correlación de Pearson, donde se concluye: Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023, con una correlación de 96.6% positiva muy alta.

Hipótesis específica 1 Los préstamos de Caja Municipal Cusco tienen un impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023, con una correlación de 82.3% positiva alta

Hipótesis específica 2 La inversión de Caja Municipal Cusco tiene un impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023, con una correlación de 92.1% positiva muy alta.

Hipótesis específica 3 Las garantías de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023, con una correlación de 75.8% positiva alta.

Hipótesis específica 4 El período de devolución de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023, con una correlación de 91.7% positiva muy alta.

**Palabras Clave:** Crédito de Caja Municipal de Cusco, Desarrollo Económico de las Mypes.

## **ABSTRACT**

The objective of the study was to determine how the credits from Caja Municipal Cusco have an impact on the economic development of Micro and Small Businesses in the city of Cerro de Pasco, period February 2021 - April 2023.

The type of research was non-experimental; correlational level, correlational design, population 439 Mypes that have obtained credit from the Municipal Fund of Cusco, sample 204 Mypes, survey technique, Likert scale type questionnaire instrument.

To determine the relationship of the variables, the statistical test Fisher's F, Student's t, R<sup>2</sup> and the Pearson correlation coefficient were used, where it is concluded: The credits from Caja Municipal Cusco have a positive impact on economic development in Micro and Small Companies. Companies in the city of Cerro de Pasco, period February 2021 – April 2023, with a very high positive correlation of 96.6%.

Specific hypothesis 1 The loans from Caja Municipal Cusco have a positive impact on the economic development of Micro and Small Businesses in the city of Cerro de Pasco, period February 2021 – April 2023, with a high positive correlation of 82.3%

Specific hypothesis 2 The investment of Caja Municipal Cusco has an impact on the economic development of Micro and Small Businesses in the city of Cerro de Pasco, period February 2021 – April 2023, with a very high positive correlation of 92.1%.

Specific hypothesis 3 The guarantees of Caja Municipal Cusco have an impact on the economic development of Micro and Small Businesses in the city of Cerro de Pasco, period February 2021 – April 2023, with a high positive correlation of 75.8%.

Specific hypothesis 4 The return period of Caja Municipal Cusco has an impact on the economic development of Micro and Small Businesses in the city of Cerro de Pasco, period February 2021 – April 2023, with a very high positive correlation of 91.7%.

**Keywords:** Credit from the Municipal Fund of Cusco, Economic Development of Mypes.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar cómo los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023. Mediante el estudio se ha podido verificar que los créditos, préstamos, inversión, garantías y el período de devolución de la Caja Municipal Cusco, tuvieron un impacto significativo en el desarrollo económico de las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco.

El estudio fue elaborado de acuerdo a la estructura del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad, como del estilo APA para las citas y referencias bibliográficas, desarrollada de la siguiente manera:

En el Capítulo I: consideramos el Problema de investigación que abarca la identificación y planteamiento del problema, delimitación de la investigación, formulación del problema, formulación de objetivos, justificación y limitaciones de la investigación.

En el Capítulo II, consideramos el Marco Teórico, donde se desarrolla los antecedentes del estudio, las bases teóricas científicas, la definición de términos, formulación de hipótesis, identificación de variables y operacionalización de variables referente a las variables de estudio.

En el Capítulo III, consideramos la Metodología y Técnicas de Investigación, el tipo, nivel, método, diseño de investigación, población y muestra, técnicas de recolección, procesamiento, tratamiento estadístico, selección y validación de instrumentos y la orientación ética.

En el Capítulo IV, consideramos los Resultados y discusión, análisis e interpretación de resultados obtenidos, descripción del trabajo de campo, presentación de

resultados obtenidos y la prueba de hipótesis para el cual se aplicó los test estadístico F de Fisher, t de Student, R<sup>2</sup>, y el coeficiente de correlación de Pearson para determinar la relación de las variables.

Finalmente, la investigación culminó en las conclusiones y recomendaciones, las mismas que fueron obtenidas como resultado de la contrastación de la hipótesis general, donde de acuerdo a los resultados de los test estadísticos F, t y el coeficiente de correlación Pearson, concluimos que: Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

## **INDICE**

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

INDICE

INDICE DE TABLAS

INDICE DE FIGURAS

### **CAPITULO I**

#### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

1.1.	Identificación y determinación del problema .....	1
1.2.	Delimitación de la investigación .....	6
1.3.	Formulación del problema.....	6
1.3.1.	Problema general .....	6
1.3.2.	Problemas específicos .....	6
1.4.	Formulación de objetivos .....	7
1.4.1.	Objetivo general .....	7
1.4.2.	Objetivos específicos.....	7
1.5.	Justificación de la investigación.....	8
1.6.	Limitaciones de la investigación .....	8

### **CAPITULO II**

#### **MARCO TEÓRICO**

2.1.	Antecedentes de estudio .....	10
------	-------------------------------	----

2.2.	Bases teóricas - científicas.....	16
2.3.	Definición de términos básicos .....	27
2.4.	Formulación de hipótesis.....	29
2.4.1.	Hipótesis general .....	29
2.4.2.	Hipótesis específicas .....	29
2.5.	Identificación de variables.....	29
2.6.	Definición operacional de variables e indicadores .....	30

### **CAPITULO III**

#### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

3.1.	Tipo de investigación .....	31
3.2.	Nivel de investigación .....	31
3.3.	Métodos de investigación .....	31
3.4.	Diseño de investigación.....	32
3.5.	Población y muestra .....	32
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	33
3.6.1.	Técnicas de Recolección de Datos .....	33
3.6.2.	Instrumentos de Recolección de Datos.....	33
3.7.	Selección, validación y confiabilidad del instrumento de investigación.....	34
3.8.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	34
3.9.	Tratamiento estadístico.....	35
3.10.	Orientación ética filosófica y epistémica .....	35

### **CAPITULO IV**

#### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

4.1.	Descripción del trabajo de campo .....	36
4.2.	Presentación, análisis e interpretación de resultados.....	36

4.3. Prueba de hipótesis .....	78
4.4. Discusión de resultados .....	86

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Variables e indicadores .....	30
Tabla 2 Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach.....	34
Tabla 3 Cuándo usted solicitó el préstamo ¿Le otorgaron el monto que requerido para cumplir con su plan de inversión? .....	37
Tabla 4 ¿Cree usted que la cantidad de dinero otorgado en el préstamo fue suficiente para concretar su plan de negocio?.....	38
Tabla 5 ¿Cree usted que los montos y facilidades de crédito que otorga la Caja Municipal Cusco son atractivos? .....	39
Tabla 6 Tener un préstamo oportuno para comprar materia prima, materiales e insumos ¿Eso le ayuda a satisfacer a más clientes? .....	41
Tabla 7 Después de haber comprado activos fijos (maquinarias, herramientas, muebles, etc.) ¿Considera que le ayudó a atraer más clientes? .....	42
Tabla 8] ¿Utilizó el íntegro del dinero prestado para invertir en su negocio? .....	43
Tabla 9 ¿Considera usted que el impacto de la inversión que realizó con el préstamo fue positivo para el plan de negocio? .....	45
Tabla 10 ¿Usted diría que las garantías exigidas para el otorgamiento del préstamo por la Caja Municipal Cusco son flexibles .....	46
Tabla 11 Cuando usted solicitó su préstamo a la Caja Municipal Cusco ¿Le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, aval, etc.)?.....	47
Tabla 12 ¿Genera su negocio con el financiamiento suficientes ingresos para pagar la cuota del préstamo? .....	49
Tabla 13 ¿La oferta de créditos a menores plazos con los intereses que la Caja Municipal Cusco ofrece son convenientes para usted? .....	50

Tabla 14 ¿Es conveniente para usted, hacer pagos por adelantado para pagar en menor tiempo y por ende pagar menos intereses? .....	51
Tabla 15 ¿Es conveniente para usted pagar su préstamo según el monto y plazo que establece su cronograma de pagos? .....	53
Tabla 16 ¿Usted afirma que sus ingresos mensuales como microempresario ha incrementado gracias al préstamo?.....	54
Tabla 17 ¿Considera que las ventas del producto o servicio que usted ofrece en su negocio han incrementado después del préstamo? .....	55
Tabla 18 ¿Con el préstamo que usted solicitó incrementó sus compras regulares para el negocio?.....	56
Tabla 19 ¿Diría usted que sus gastos del hogar han incrementado después del préstamo? .....	58
Tabla 20 ¿Sus utilidades generadas por el negocio son reinvertidas nuevamente en el negocio con el fin de tener mejores ingresos en el futuro? .....	59
Tabla 21 Gracias al préstamo ¿Diría usted que su calidad de vida ha mejorado?.....	60
Tabla 22 ¿Con las utilidades del negocio, usted invierte en el bienestar de su familia como ocio, recreación, vestido, salud, educación, mejoramiento de vivienda? .	61
Tabla 23 ¿Usted mantiene una buena cultura de ahorro para afrontar cualquier situación no prevista?.....	62
Tabla 24 ¿Considera usted, que el negocio que tiene es popular y tiene más clientes que cuando inició?.....	64
Tabla 25 ¿Se siente más integrado en la comunidad desde la apertura de su negocio? .	65
Tabla 26 ¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar el futuro que antes de la concesión del financiamiento?.....	66

Tabla 27 ¿Se siente usted un micro o pequeño empresario exitoso es decir que su plan de negocio cubre las necesidades de la población donde atiende?.....	67
Tabla 28 ¿Con la concesión del préstamo usted considera que su negocio tiene mayor oportunidad para crecer frente a los que no lo tienen?.....	68
Tabla 29 ¿Con el préstamo se ve usted a futuro como un empresario próspero con mejores condiciones para invertir en su negocio y otros negocios?.....	69
Tabla 30 ¿Es necesario estar formalizado en su negocio (Sunat, licencia municipal, registros públicos, defensa civil, etc.)?.....	70
Tabla 31 La Caja Municipal Cusco ofrece mejores condiciones crediticias a sus clientes formalizados ¿Considera usted que la formalización de su negocio contribuiría a que usted tenga mejores oportunidades para crecer? .....	71
Tabla 32 ¿Diría usted que el negocio le ha ayudado a dar trabajo a otras personas?.....	73
Tabla 33 ¿Considera usted que el financiamiento es una herramienta para combatir el desempleo? .....	74
Tabla 34 Resumen del modelo .....	76
Tabla 35 ANOVAa.....	77
Tabla 36 Resultados de Coeficientes de Regresión Lineal y t de Student.....	79
Tabla 37 Correlaciones de Crédito de Caja Municipal de Cusco y Desarrollo Económico de las Mypes.....	82
Tabla 38 Correlaciones Desarrollo Económico de las Mypes y Préstamo.....	83
Tabla 39 Correlaciones Desarrollo Económico de las Mypes e Inversión.....	84
Tabla 40 Correlaciones Desarrollo Económico de las Mypes y Garantías .....	85
Tabla 41 Correlaciones Desarrollo Económico y Período de Devolución.....	86

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Empresas en el Perú MYPES, PYMES y MYGE.....	2
Figura 2 Identificación de Problemas y la Baja Productividad de la MYPE .....	5
Figura 3 Definición de MYPE.....	18
Figura 4 Cuándo usted solicitó el préstamo ¿Le otorgaron el monto que requerido para cumplir con su plan de inversión? .....	37
Figura 5 ¿Cree usted que la cantidad de dinero otorgado en el préstamo fue suficiente para concretar su plan de negocio?.....	38
Figura 6 ¿Cree usted que los montos y facilidades de crédito que otorga la Caja Municipal Cusco son atractivos?.....	40
Figura 7 Tener un préstamo oportuno para comprar materia prima, materiales e insumos ¿Eso le ayuda a satisfacer a más clientes?.....	41
Figura 8 Después de haber comprado activos fijos (maquinarias, herramientas, muebles, etc.) ¿Considera que le ayudó a atraer más clientes? .....	42
Figura 9 ¿Utilizó el íntegro del dinero prestado para invertir en su negocio? .....	44
Figura 10 ¿Considera usted que el impacto de la inversión que realizó con el préstamo fue positivo para el plan de negocio? .....	45
Figura 11 ¿Usted diría que las garantías exigidas para el otorgamiento del préstamo por la Caja Municipal Cusco son flexibles? .....	46
Figura 12 Cuando usted solicitó su préstamo a la Caja Municipal Cusco ¿Le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, aval, etc.)?.....	48
Figura 13 ¿Genera su negocio con el financiamiento suficientes ingresos para pagar la cuota del préstamo? .....	49
Figura 14 ¿La oferta de créditos a menores plazos con los intereses que la Caja Municipal Cusco ofrece son convenientes para usted? .....	50

Figura 15 ¿Es conveniente para usted, hacer pagos por adelantado para pagar en menor tiempo y por ende pagar menos intereses? .....	52
Figura 16 ¿Es conveniente para usted pagar su préstamo según el monto y plazo que establece su cronograma de pagos? .....	53
Figura 17 ¿Usted afirma que sus ingresos mensuales como microempresario ha incrementado gracias al préstamo?.....	54
Figura 18 ¿Considera que las ventas del producto o servicio que usted ofrece en su negocio han incrementado después del préstamo?.....	55
Figura 19 ¿Con el préstamo que usted solicitó incrementó sus compras regulares para el negocio?.....	57
Figura 20 ¿Diría usted que sus gastos del hogar han incrementado después del préstamo?.....	58
Figura 21 ¿Sus utilidades generadas por el negocio son reinvertidas nuevamente en el negocio con el fin de tener mejores ingresos en el futuro? .....	59
Figura 22 Gracias al préstamo ¿Diría usted que su calidad de vida ha mejorado? .....	60
Figura 23 ¿Con las utilidades del negocio, usted invierte en el bienestar de su familia como ocio, recreación, vestido, salud, educación, mejoramiento de vivienda? .	61
Figura 24 ¿Usted mantiene una buena cultura de ahorro para afrontar cualquier situación no prevista .....	63
Figura 25 ¿Considera usted, que el negocio que tiene es popular y tiene más clientes que cuando inició? .....	64
Figura 26 ¿Se siente más integrado en la comunidad desde la apertura de su negocio?.....	65

Figura 27 ¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar el futuro que antes de la concesión del financiamiento?.....	66
Figura 28 ¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar el futuro que antes de la concesión del financiamiento?.....	67
Figura 29 . ¿Con la concesión del préstamo usted considera que su negocio tiene mayor oportunidad para crecer frente a los que no lo tienen?.....	68
Figura 30 ¿Con el préstamo se ve usted a futuro como un empresario próspero con mejores condiciones para invertir en su negocio y otros negocios?.....	69
Figura 31 ¿Es necesario estar formalizado en su negocio (Sunat, licencia municipal, registros públicos, defensa civil, etc.)?.....	70
Figura 32 La Caja Municipal Cusco ofrece mejores condiciones crediticias a sus clientes formalizados ¿Considera usted que la formalización de su negocio contribuiría a que usted tenga mejores oportunidades para crecer?.....	72
Figura 33 ¿Diría usted que el negocio le ha ayudado a dar trabajo a otras personas? ...	73
Figura 34 ¿Considera usted que el financiamiento es una herramienta para combatir el desempleo? .....	74
Figura 35 Diagrama de dispersión de DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES por CRÉDITO DE CAJA MUNICIPAL CUSCO .....	77
Figura 36 Distribución F 0.05 (1, 204).....	79
Figura 37 Gráfico t de Student Crédito de Caja Municipal Cusco y Desarrollo Económico de las Mypes .....	81

## **CAPITULO I**

### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1. Identificación y determinación del problema**

##### **A nivel Nacional**

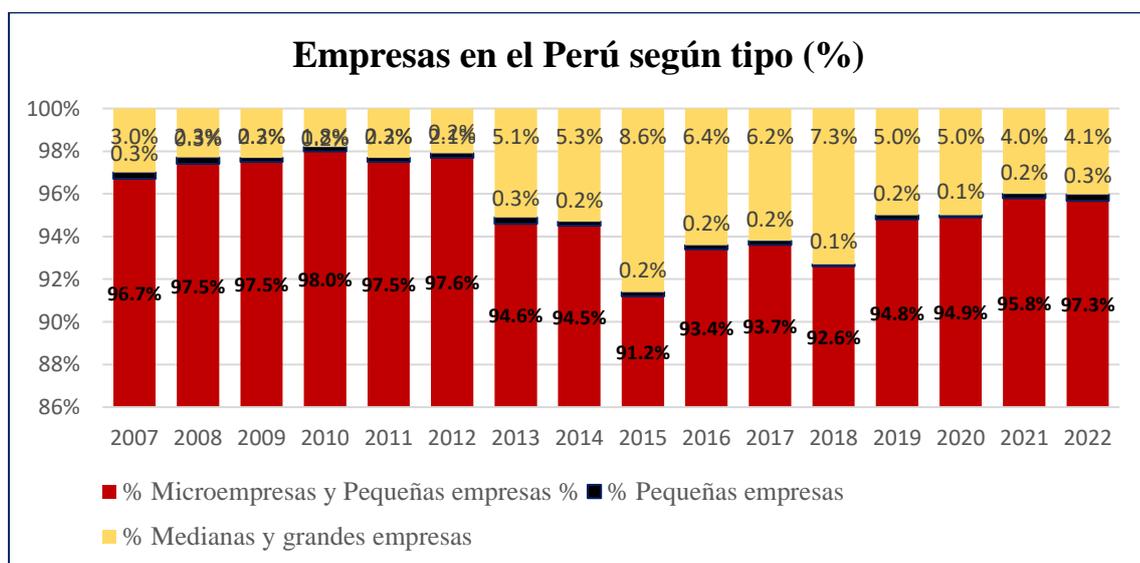
SUNAT, (2013), “Las microempresas y pequeñas empresas son entidades económicas integradas por personas naturales o jurídicas bajo cualquier tipo de organización o dirección comercial establecida por los actos jurídicos aplicables y cuyo objeto es realizar las actividades de extracción, transformación, producción, comercialización o suministro de bienes y servicios” (p.1).

Según COMEXPERÚ, (2023), menciona que acuerdo con cifras de la ENAHO, en 2021, las mypes representaron el 96% de las empresas peruanas y emplearon un 43% de la PEA, lo que evidenció una mejora de 16.4 puntos porcentuales (pp) en el porcentaje de esta que laboraba en 2020. Estas unidades de negocio registraron ventas anuales por S/ 107,945 millones, lo que significó un incremento del 78.5% frente a lo reportado en 2020, suma que equivale a un 12% del PBI. Dichos resultados se explicarían por una mayor demanda, debido a la reactivación económica del año anterior, producto del levantamiento de las

restricciones asociadas con la contención de la COVID-19 en nuestro país. (p.1-2)

Según la SUNAT, (2023), la informalidad de las mypes ascendió al 86%, un 1.6 pp por encima de lo registrado en 2020. Si bien, en 2021, las mypes aumentaron un 76% respecto de lo registrado en 2020, las mypes formales crecieron un 58%, lo que indicaría un aumento en mayor proporción de las empresas informales que las formales. Por otro lado, entre las características de las mypes que influyen en el desempeño de sus negocios, se tiene, por ejemplo, que un 47% de los emprendedores mypes contaban con al menos un producto financiero formal y un 25% empleaba métodos de ahorro informal; el 76% de estas no lleva ningún registro de cuentas; el 81.7% de los trabajadores son familiares del dueño del negocio; el 87.1% de sus trabajadores no se encuentra afiliado a ningún sistema pensionario y tan solo el 1.7% cuenta con seguro social; y un 19.3% de trabajadores labora más de 40 horas a la semana y un 3.6%, más de 60 horas. (p.2-3)

**Figura 1**  
**Empresas en el Perú MYPES, PYMES y MYGE**



Nota. Elaboración propia según datos extraídos de COMEXPERÚ

La figura 1 nos muestra que las micro y pequeñas empresas en el país esta en promedio el 95.5% que cubren la actividad económica, mientras que las pequeñas y medianas empresas tienen solo una participación de 0.2% en la actividad económica y las medianas y grandes empresas tiene un promedio de 4.4% de participación en la actividad económica al 2022.

A nivel Regional y Local podemos corroborar a lo mencionado anteriormente la identificación del problema ya ingresando al tema de investigación:

1. Acceso limitado a crédito: Las Mypes, al ser empresas de menor tamaño y con menor historial crediticio, pueden tener dificultades para acceder a préstamos o líneas de crédito en las cajas municipales. Esto limita su capacidad para invertir, expandirse y mejorar sus operaciones, lo que a su vez impacta negativamente en su crecimiento y en el desarrollo económico de la región.
2. Requisitos de crédito restrictivos: Las cajas municipales pueden tener criterios estrictos para otorgar créditos a las Mypes, como altos niveles de garantías, documentación exhaustiva o puntuaciones crediticias favorables. Esto puede excluir a muchas Mypes que no cumplen con estos requisitos y no tienen acceso a otro tipo de financiamiento. Como resultado, se restringe su capacidad para invertir en equipo, tecnología, capacitación u otros aspectos necesarios para su desarrollo.
3. Tasas de interés elevadas: Las Mypes que logran obtener crédito a través de una caja municipal pueden enfrentar tasas de interés más altas en comparación con las grandes empresas. Estas tasas pueden ser inaccesibles

o incrementar significativamente los costos financieros de las Mypes, dificultando su crecimiento y su rentabilidad.

4. Educación financiera limitada: Muchas Mypes pueden tener poca o ninguna educación financiera, lo que dificulta su capacidad para entender los conceptos clave relacionados con los créditos, como tasas de interés, plazos, garantías, etc. Esto puede llevar a una mala gestión del crédito, a malas decisiones financieras y al incumplimiento de los pagos, generando un círculo vicioso de endeudamiento.
5. Falta de acompañamiento y asesoramiento: Las Mypes pueden carecer de asesoramiento y orientación adecuada en el proceso de obtención y gestión del crédito. Esto puede dificultar su capacidad para identificar las mejores opciones de financiamiento, evaluar su capacidad de endeudamiento y utilizar de manera eficiente los recursos otorgados. Como resultado, las Mypes pueden incurrir en decisiones financieras desfavorables que afecten su desarrollo económico.
6. Falta de infraestructura: Si la caja municipal no cuenta con la infraestructura adecuada para otorgar y administrar eficientemente los préstamos, esto puede retrasar la entrega de crédito a los clientes y generar una experiencia negativa para ellos.
7. Alta tasa de Morosidad: por parte de las MYPES hay clientes que no pagan a tiempo sus deudas tienen días retrasados.
8. Barreras de desarrollo de las Mypes son: financiamiento formal, la informalidad, política pública de apoyo, altos impuestos, sobrecostos laborales, ausencia de la política sectorial, demanda insuficiente, inseguridad jurídica y social, regulación, innovación tecnológica, calidad de

la mano de obra, política comercial, calidad y precio de la materia prima, alianzas estratégicas, etc.

**Figura 2**  
**Identificación de Problemas y la Baja Productividad de la MYPE**



En resumen, el acceso limitado a crédito, los requisitos restrictivos, las tasas de interés elevadas, la falta de educación financiera, la falta de acompañamiento adecuado e ausencia de infraestructura y la alta tasa de morosidad son problemas que afectan el crédito en las Mypes a través de una caja municipal y su impacto en el desarrollo económico. Estos obstáculos pueden limitar el potencial de crecimiento de las Mypes y restringir el desarrollo económico de la región y el país, lo que nos lleva hacer la investigación ya la realidad en nuestra ciudad de Cerro de Pasco, contrastar estos problemas con los

mismos micro y pequeñas empresas, como es la situación respecto al crédito de la Caja Municipal de Cusco en la Agencia de Yanacancha.

## **1.2. Delimitación de la investigación**

### **Delimitación Espacial**

La investigación se desarrolló en la ciudad de Cerro de Pasco.

### **Delimitación Temporal**

La investigación comprendió: del mes de febrero del 2021 al mes de abril del 2023.

### **Delimitación Conceptual o Temática**

La investigación determinó el impacto del crédito de la Caja Municipal en el desarrollo económico de las MYPES en la ciudad de Cerro de Pasco.

## **1.3. Formulación del problema**

### **1.3.1. Problema general**

¿De qué manera los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico de las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023?

### **1.3.2. Problemas específicos**

¿Cómo los préstamos de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023?

¿Cómo la inversión de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023?

¿Cómo las garantías de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023?

¿Cómo el período de devolución de Caja Municipal Cusco tiene impacto en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023?

#### **1.4. Formulación de objetivos**

##### **1.4.1. Objetivo general**

Determinar cómo los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

##### **1.4.2. Objetivos específicos**

Determinar cómo los créditos de Caja Municipal Cusco tienen un impacto económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

Determinar cómo la inversión de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

Determinar cómo las garantías de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

Determinar cómo el período de devolución de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023

## **1.5. Justificación de la investigación**

### **Justificación Teórica**

La investigación se desarrolló con la finalidad de generar discusión académica referente al crédito de Caja Municipal Cusco y el impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, a la vez nos ayuda a sistematizar una propuesta de solución al problema que viene dándose en estos fenómenos ya mencionados.

### **Justificación Práctica**

El estudio contribuye a mejorar los problemas de Créditos por parte de Caja Municipal Cusco y desarrollo económico en las MYPES en la ciudad de Cerro de Pasco.

### **Justificación Metodológica**

El estudio se desarrolló mediante la estructura del método científico, situaciones que pueden ser investigadas por la ciencia económica, una vez terminada la investigación, servirá para modelos de créditos a nivel nacional.

### **Justificación Social**

La investigación promueve la forma de aprovechar el crédito financiero en las MYPES y su impacto de desarrollo económico en el corto y mediano plazo.

### **Justificación de Conveniencia**

La investigación contribuye a lograr el título profesional de economista y desempeñarnos en el campo de la ciencia económica.

## **1.6. Limitaciones de la investigación**

La investigación tuvo limitaciones en cuanto a la veracidad y fidelidad de los encuestados, por otro lado, por el mismo diseño de la investigación que no es

experimental limitó establecer solo la relación causal sin manipulación de variables y la otra limitante fue el factor tiempo y económico.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes de Estudio**

**Benites, (2015)**, en su tesis concluye:

Según los resultados obtenidos, el crédito microcrédito tiene un efecto esencial y positivo en el desarrollo del negocio del mercado de José Quiñones Gonzales. Estos comerciantes no solo disfrutaron de la economía, sino que también aprendieron sobre la necesidad de sus acciones y el logro de objetivos largos los aspectos importantes del desarrollo empresarial les permitirán mantener varios años de actividad.

El número de comerciantes aprobados para recibir microfinanzas fue de 72. Presentaron las solicitudes solicitadas por la entidad financiera, las cuales fueron evaluados y aprobadas a las 24 horas.

Los comerciantes dijeron que las instituciones a las que suelen solicitar microfinanzas son las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAR), incluidas Caja Trujillo, Caja Sullana y Caja Sipán; Cajas de Ahorro y Crédito Rural

(CRAC), Mi Banco y Edpymes. En cuanto a los bancos, son los menos visitados porque no benefician mucho a los microempresarios.

Los empresarios que han recibido microfinanzas creen que las microfinanzas son muy útiles para mejorar su situación financiera y mejorar la calidad de vida de ellos y sus familias, y por lo tanto, como les va bien, piensan aplicar si todavía hay una oportunidad de recibir Nueva Microfinanzas. Sin embargo, a pesar de estos logros, un pequeño número de comerciantes todavía tiene problemas como la falta de cultura crediticia y la falta de gobierno corporativo las entidades financieras deberían tener en cuenta estos aspectos para evitar estas restricciones a los microempresarios. (p.109-110).

**Pilares, (2016)**, En su **tesis** concluye:

Mediante la correlación de Pearson confirmamos que la confiabilidad del microcrédito al 95% tiene un impacto significativo en el desarrollo económico de los microempresarios como usuarios de la Asociación Pro Vivienda Los Próceres, Mibanco, Distrito de San Sebastián, Ciudad del Cusco, la correlación fue de 52.8%,  $p < 0,05$ . Evaluando el desarrollo económico durante 2015.

Determinado por la correlación de Pearson, con una confianza del 95%, confirmamos que el tamaño del monto del préstamo no afecta significativamente el desarrollo económico de los microempresarios que utilizan Mibanco Pro-Vivienda Asociación los Próceres, que se encuentra en la región del sector emergente de San Sebastián en Cusco.

Mediante la determinación de la correlación de Pearson con un 95% de confianza, confirmamos que el tamaño de la inversión en microfinanzas tiene un efecto significativo en el desarrollo económico de los microempresarios que

utilizan Mibanco Pro-Vivienda Asociación los Próceres, en la comuna de San Sebastián de la ciudad de Cusco con un grado de correlación de 52,2%,  $p < 0,05$ .

Determinado por la correlación de Pearson con un 95% de confianza, confirmamos que el monto de garantía requerido para otorgar microcréditos está estrechamente relacionado con el desarrollo económico de los microempresarios que utilizan Mibanco en la asociación de vivienda Los Próceres que se encuentra en la región del sector emergente de San Sebastián en Cusco el grado de esta relación fue del 39%,  $p < 0,05$ .

Mediante la determinación de la correlación de Pearson con un 95% de confianza, confirmamos que el tamaño del periodo de recuperación de las microfinanzas incide en la economía de los microempresarios que utilizan la Asociación Pro Vivienda Mibanco Los Próceres en el distrito de San Sebastián, en la ciudad del Cusco. (p.151-153).

**Sabogal, (2018)**, en su tesis concluye:

Se ha encontrado que el financiamiento tiene un impacto positivo en el crecimiento y desarrollo de las MYPES, por lo que puede considerarse un factor importante a considerar en la planificación de la empresa.

De las fuentes de fondeo de los dueños de las MYPES, principalmente bancos, microfinancieras, cajas de ahorro y cooperativas, convirtiéndose en la alternativa más popular a los bancos con entidades financieras.

Los micro y pequeños empresarios encuestados en la región Lambayeque consideran al financiamiento como un factor positivo para el crecimiento de su negocio y los principales objetivos de su crédito son: aumentar el capital de trabajo, adquirir nuevos equipos y tecnologías para incrementar el crecimiento y la producción empresarial y mejorar su infraestructura.

Las fuentes de financiamiento han tenido un impacto positivo en el desarrollo de las MYPES en la región Lambayeque, ya que estas fuentes permiten obtener créditos para financiar inversiones en capital de trabajo, activos fijos, tecnología e infraestructura, aumentando así la producción y mejorando los ingresos.

La realización de financiamiento está relacionada con el crecimiento y desarrollo de la empresa, con un nivel de significancia de 0.05 existe una relación positiva, es decir, conseguir un buen financiamiento puede hacer que las MYPE crezcan y se desarrollen (p.74).

**Chirio & Alvarez, (2017)**, en su tesis concluyen:

Primero: El microcrédito obtenido por Textil MYPES Caja Arequipa muestra que el 62.5% de la población recibió microcréditos desde S/.10000 a S/.19999; el 85% cumplió con sus necesidades de financiamiento; El 55% utiliza microcréditos para obtener fondos de liquidez, el 43,33% de los residentes utiliza microfinanzas para la compra de activos fijos y el promedio de préstamos obtenidos es de 5,6 veces. Asimismo, de acuerdo con la clasificación de créditos que brinda la SBS, el 92,5% de las microfinanzas se encuentran dentro de la categoría “normal” (pago se realiza en tiempo o con retraso de hasta 8 días calendario).

Segundo: El crecimiento de las MYPES textiles que reciben microfinanciamiento en Caja Arequipa muestra que el 62.5% incrementó las ventas y la utilidad neta en alrededor del 50%, con márgenes de utilidad superiores a los costos entre 30% y 40%; El 77,5% contrató más trabajadores, el 68,33% tenía trabajadores más estables y el 62,5% creó de 7 a 10 puestos de

trabajo permanentes asimismo, han invertido en varios activos en los últimos 5 años y el 95% han reducido costos comprando más artículos al por mayor.

Tercero: existe un vínculo directo entre las microfinanzas y el crecimiento de las MYPES textiles que maneja Caja Arequipa de hecho, se ha observado que las MYPES textiles que reciben más microfinanzas tienden a tener mayores niveles de ventas, mayores niveles de utilidad neta y mayores márgenes de costos.

Cuarto: Los resultados del estudio muestran que las MYPES textiles que reciben microcrédito tienen una mayor tasa de crecimiento en comparación con las que no lo reciben de hecho, quienes reciben microcrédito tienen mayores ventas, utilidad neta, márgenes de utilidad por encima de los costos, han invertido más en varios activos durante los últimos 5 años y crean empleos más estables en comparación con quienes no reciben microcrédito. (p.119).

**Gutierrez & Saldaña, (2020)**, en su tesis concluyeron:

- 1- El financiamiento a través de microfinanzas no afectó significativamente el crecimiento y desarrollo de las MYPES del mercado minorista de Pucallpa, aunque el 57.5% (42.5% del total fue financiado por prestamistas informales y el 5% del total) de las microfinanzas fue financiado por 95% Mypes, y 46 % Mypes no han recibido préstamo.
- 2- El crecimiento y desarrollo comercial alcanzado por las Mypes en el mercado minorista de Pucallpa no es significativo. En cuanto al crecimiento empresarial, se ha observado que el 91% de las mypes tienen algún tipo de capital levantado, en algunos casos hasta el 825% de su capital inicial, sin embargo, el 86% calificó a las Mypes entre bajo y muy bajo en términos de crecimiento empresarial, siendo la reinversión empresarial y los préstamos para inversión empresarial el indicador más influyente de esta baja

calificación. En cuanto al desarrollo empresarial, el 73% de las Mypes tienen desarrollo empresarial entre bajo y muy bajo, ya que el 73% de las Mypes rechazan la calificación de pertenecer a: (33% no pertenecen a una comunidad específica tipo 65) y en los negocios de gestión, el 76% indica la calificación negativa de Mype, que representa el 53% de la gestión centralizada.

- 3- El mercado minorista de Mypes Pucallpa no tiene suficiente capacidad de gestión financiera, solo el 37% tiene condiciones aprobadas, el 30% tiene malas condiciones y el 34% tiene malas condiciones por su baja capacidad gestión financiera y su limitada experiencia financiera (reflejada en el volumen y número de préstamos recibidos), dado que el 95% cuenta con la seguridad necesaria para recibir un préstamo, el 46% aún no ha recibido un préstamo; además, solo el 59% cree haber recibido formación en gestión empresarial y afirma que su formación fue en un instituto o centro de formación universitario, las clases se llevaron a cabo en el auditorio municipal. Sin embargo, el 70% puede pagar hasta 825 soles al mes, el 97% puede pagar hasta 488 soles al mes y el 100% puede pagar hasta 150 soles al mes.
- 4- En la coyuntura actual, la demanda de microfinanzas no es alta en las Mypes, el mercado minorista de Pucallpa. La demanda potencial por un total de 12.128.215 soles debe clasificarse como baja ya que es inferior al 50% de la capacidad máxima alcanzable de 29.983.065 soles. De las 1.458 Mypes, 595 tenían necesidad potencial y 791 cumplieron, pero muchas de las 66 aún necesitaban financiamiento, mientras que el 41% no tenía necesidad.
- 5- El producto de crédito es muy adecuado para el mercado minorista de Mypes en la ciudad de Pucallpa, estas Mypes cumplen con los requisitos de

documentación, edad y experiencia laboral mínima y el 75% tiene 03 o menos deudas con entidades financieras, además, necesitan financiar capital de trabajo, edificios y vehículos para satisfacer la oferta de las IMF. Además, cuentan con las garantías necesarias y la tasa de interés se ajusta de acuerdo a su capacidad de pago. (p.64-66)

## **2.2. Bases teóricas - científicas**

### **Crédito de Caja Municipal Cusco**

**Caja Cusco, (2023)**, La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. es una empresa pública con personería jurídica de derecho privado, que fue creada bajo el ámbito del Decreto Ley N° 23039 del 14 de mayo de 1980, con autorización de funcionamiento mediante Resolución S.B.S. N° 218-88 del 22 de marzo de 1988. Inicia sus operaciones el 28 de marzo de 1988 con los servicios de crédito prendario y contando con la Asesoría Técnica de la GTZ en el marco del convenio Perú-Alemania. Al segundo año de funcionamiento se le autorizó prestar los servicios de captación de ahorros del público y al tercer año el otorgamiento de créditos a la pequeña y microempresa y posteriormente otras modalidades de créditos.

El propósito principal de la Caja Municipal Cusco es apoyar a segmentos socioeconómicos que tienen acceso limitado a la banca tradicional, impulsando el desarrollo de la pequeña y microempresa, fomentando el ahorro en la población y otorgando créditos a las PYME, contribuyendo con la descentralización financiera y democratización del crédito. (p.1-2).

La Caja Municipal Cusco brinda créditos hipotecaria, depósitos de ahorro, depósito a plazo fijo, depósito CTS, crédito de consumo, entre otros servicios como campaña MYPE y campaña normal en la ciudad de Cerro de Pasco.

## **MYPE**

Según la SUNAT, (2023), “Una micro y pequeña empresa (MYPE) es una entidad económica compuesta por persona física o jurídica (empresa) en cualquier forma de organización para desarrollar actividades de extracción, procesamiento y producción, vender bienes o prestar servicios” (p.2).

### **Características de las MYPES**

- a. Las microempresas se caracterizan porque el dueño o dueños del negocio trabajan en una sola unidad.
- b. El valor total de sus ventas anuales no supere las 150 Unidades Tributarias (UIT).
- c. Estas microempresas son creadas por empresarios que están desempleados para complementar sus ingresos o simplemente porque quieren o quieren usar sus habilidades.

Una pequeña empresa reúne las siguientes características:

- a. Ventas brutas anuales superiores a 150 UIT, pero no superiores a 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- b. La empresa es una propiedad familiar y es difícil seguir la racionalidad de la decisión.
- c. Hay un grupo que forma la esencia de la empresa.
- d. No existe una función y una planificación fijas y definidas y.

Los empleadores implementan funciones de control de manera permanente, personal, visual (falta de medios formales) por lo tanto, otros miembros no pueden tomar una decisión.

- e. El empresario tiene una agenda fatalista falsa y toma una actitud omnipotente y paternalista y cree que los humanos son inútiles. (SUNAT, 2023; p.3-4).

Las micro y las pequeñas empresas deben estar en algunas categorías a continuación Negocio establecido de acuerdo con el nivel de ventas anual (D.S.No.013-2013-Produce):

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

**Figura 3**  
**Definición de MYPE**

Tipo de empresa	Número de trabajadores	Ventas brutas anuales (VBA)	Organización empresarial
Microempresa	$1 \leq N \leq 10$	$VBA \leq 150 \text{ UIT}$	Persona Natural o Persona Jurídica
Pequeña Empresa	$1 \leq N \leq 100$	$VBA \leq 1700 \text{ UIT}$	Persona Natural o Persona Jurídica

Nota. Elaborado a partir del Decreto Legislativo N° 1086 y la Ley N° 28015, tomado MEF.

Además, las micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son un elemento es la clave del desarrollo económico y social del país, pero aún no ha sido superada no se supera el 5% de las inversiones del sistema financiero estatal a pesar de que más del 80% de las transacciones son provocadas por trabas formales empleo productivo en el Perú. Esta tenue situación será superada por tanto tiempo las leyes laborales y tributarias son las opciones reales para realizar los trámites, de ahí que el sistema las finanzas pueden desviar \$ 9.5 mil millones en liquidez disponible. (SUNAT, 2023; p.5).

Según, MEF, **Diseño del Programa Estratégico “Productividad de la Mype”**: **Modelo conceptual, explicativo, prescriptivo y lógico, (2010)**, La Micro y Pequeña Empresa es “una 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” (p.5). Así, en el Perú, una microempresa dispone de entre 1 y 10 trabajadores, y maneja un monto máximo de ventas anuales de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Por su parte, una pequeña empresa emplea a entre 1 y 100 trabajadores, y administra un monto máximo de ventas anuales de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

### **Préstamo o Crédito o Financiamiento**

**Gitman, (1996)** conceptualiza el préstamo, es un conjunto de recursos financieros y monetarios, se utiliza para llevar a cabo actividades específicas o proyectos financieros. Éste la característica principal es que estos recursos económicos son normales, fondos que llegan a empresas o iniciativas públicas específicas, evalúa el préstamo y renueva tus recursos, mientras tanto yo en el caso de gobiernos, la dirección específica podrá solicitarlo a la organización sistema financiero internacional para hacer frente a graves déficits presupuestarios. (p.175), Santander, (2023), “Un crédito es una forma de financiación más flexible, donde la cantidad prestada se puede obtener según sea necesario en cualquier momento. El crédito fija el límite máximo en el que el cliente puede disponer total o parcialmente. Un préstamo es un producto financiero que permite a un usuario acceder a una cantidad fija de dinero al

comienzo de la operación, con la condición devolver esa cantidad más los intereses pactados en un plazo determinado”. (p.2-3).

De acuerdo a lo planteado por Hernández A. , (2002) manifiesta que: Cualquiera que sea el caso “los medios por los cuales las personas físicas o morales se hacen llegar recursos financieros en sus procesos de operación, creación o expansión, en lo interno o externo, a corto, mediano y largo plazo, se les conoce como fuentes de financiamiento”. (p.34).

Según la investigación de Lerma, y otros, (2007), Para la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYMES) la obtención de financiamiento no ha sido una labor fácil, sin embargo, se puede tener accesos a diferentes fuentes de financiamiento y utilizar cada una de ellas, con base en las ventajas y desventajas de éstas. Así mismo, en el Perú las MYPES cuentan con diversas fuentes de financiamiento, las que son reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) como las que no son reguladas por la misma. (p.24).

**Herrera, (2003)**, El propietario de una pequeña empresa y una microempresa tiene menos fondos, por lo que tiene una demanda de crédito relativamente alta, va al banco y descubre que no tiene ninguna solicitud bancaria; luego recurre al crédito informal, que tiene requisitos más flexibles, pero costos más altos. Esto quiere decir que el microempresario no puede acumular ni heredar lo que le garantizaría un préstamo de interés del sector formal (porque gana lo que gana los créditos se pagan con lo que gasta) y devolverlo donde empezó la falta de capital esto crea un círculo vicioso que le roba capital al empresario. (p.123).

**Según Haime, (1992)**, Todas las instituciones de crédito internacionales, todas las instituciones de crédito nacionales, los bancos primarios y secundarios

y los tres niveles de gobierno (federal, estatal y local) y sus diversos esquemas de financiamiento brindan unidades de financiamiento a diversos sectores, personas naturales y jurídicas de las cuales pueden obtener sus instrumentos financieros acceso a recursos para empresas y gobiernos para lograr sus metas y proyectos. (p.35)

### **Inversión**

**Gitman & Zutter, (2012)**, La inversión, es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo. En economía los recursos suelen identificarse como los costes asociados. Los principales recursos son tierra, tiempo, trabajo y capital. Una inversión de capital que la empresa cree que proporcionará beneficios durante más de un año las inversiones operativas se refieren a los gastos de capital que generan beneficios durante el año, la inversión en activos fijos se clasifica como activos fijos, pero no todas las inversiones fijas se clasifican como activos fijos. Las inversiones a largo plazo representan una salida masiva de dinero ganado por las empresas cuando toman un curso de acción particular. Por lo tanto, las empresas necesitan procedimientos para analizar y seleccionar inversiones a largo plazo. (p.361)

El presupuesto de capital es el proceso de evaluar y seleccionar inversiones a largo plazo que cumplan con el objetivo del propietario de la empresa de aumentar la riqueza.

De acuerdo al MEF & Ministerio Economía y Finanzas, Productividad MYPES, 2023), menciona que se debe orientar y conseguir resultados vinculados a incrementar la productividad de la población de micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú mediante las inversiones que se pueden hacer. Comprende un conjunto de intervenciones articuladas entre el Ministerio de la Producción,

Gobiernos Regionales y Gobiernos Locales orientadas a mejorar la baja productividad de las MYPES. La rectoría de este programa estratégico está a cargo del Ministerio de la Producción, con el fin de mejorar la inversión e inyectarle capital a este sector muy importante. (p.1-2)

Por otro lado, los resultados intermedios en base a la inversión a las Mypes propuesto por el MEF deben lograr:

1. Los trabajadores de las Mypes son calificados
2. Las Mypes cuentan con capital para inversión
3. Las Mypes aplican prácticas modernas de gestión empresarial
4. Las Mypes cuentan con base tecnológica y científica moderna

Así mismo los resultados inmediatos que deben ser objetivo de las políticas públicas a lograr en las Mypes debe ser que: **MEF & Ministerio Economía y Finanzas, Productividad MYPES, 2023; p.2)**

1. Los trabajadores Mype incrementan sus destrezas técnico-productivas en las labores que realizan.
2. Las Mypes incrementan su acceso al capital
3. Las Mypes desarrollan una cultura empresarial asociativa
4. Las Mypes incrementan su conocimiento sobre prácticas modernas de gestión empresarial
5. Las Mypes acceden a transferencia de tecnología
6. Las Mypes incrementan su conocimiento sobre tecnologías de información y comunicación
7. Las Mypes adoptan tecnologías innovadoras para mejorar procesos y productos

Todo esto conllevará al producto final en las Mypes y se logrará de acuerdo lo que propone el MEF a: **(MEF & Ministerio Economía y Finanzas, Productividad MYPES, 2023; p.3)**

1. Trabajador Mype capacitado en temas técnico-productivos acorde con las labores que realiza
2. Mype financiada por institución financiera de intermediación
3. Mype que ha accedido a mecanismos asociativos
4. Conductor Mype capacitado en prácticas modernas de gestión empresarial
5. Conductor Mype informado sobre prácticas modernas de gestión empresarial
6. Conductor Mype con asistencia técnica para acceder a transferencia tecnológica y fondos concursables
7. Conductor Mype capacitado en tecnologías de información y comunicación
8. Conductor Mype capacitado en gestión de la calidad y normas técnicas

Las MYPES básicamente necesitan inversiones para comprar las materias primas, materiales, insumos, entre otros dependiendo el tipo de empresa sea de bienes o de servicios.

### **Garantías Exigidas y Prendas**

Según Global Factoring, (2023), La garantía prendaria es una forma en la que los deudores aseguran el cumplimiento de una obligación mediante la entrega de un bien mueble al acreedor. Consiste en ceder el derecho de los bienes a cambio de que las entidades financieras ofrezcamos un crédito. (p.1)

## **¿Qué es la garantía?**

Global Factoring, (2023), La definición de garantía garantizada es un mueble que un solicitante de crédito pone a disposición de una institución financiera para la aprobación casi inmediata del préstamo.

### **Características de una carta de crédito garantizada**

Las principales características de la disposición son:

Las garantías deben estar respaldadas por bienes tangibles.

Antes del incumplimiento, el deudor es el propietario del inmueble hipotecado.

El valor de los bienes ofrecidos debe ser igual o superior al crédito recibido.

Cuando el acreedor o la institución financiera paga la deuda, debe devolver los bienes dados en prenda en el estado en que los recibió.

Durante la existencia del deudor, la garantía hipotecaria, de acuerdo con las disposiciones del derecho civil, establece que la cosa prendada debe estar en poder del acreedor antes de que se pague la deuda, mientras que esto no sucede con la hipoteca garantizada el préstamo el propietario puede seguir usándolo.

(p.2-3)

### **Período de Devolución**

Es el tiempo de devolución de un préstamo en el corto, mediano o largo plazo, mayormente en las Mypes en la Caja Municipal Cusco es de 54 meses, 48 meses, 36 meses, 24 meses, 18 meses, 12 meses, 7 meses 6 meses, 3 meses, etc. dependiendo del cliente también. Un préstamo normal es en 4 años, 3 años, 2 años, 1 año o 6 meses. Para que se de cumplimiento con el período de pago se

requiere de un cronograma de pagos donde se cuenta con préstamo, ingresos, intereses, pagos, entre otros indicadores.

### **Desarrollo Económico de las MYPES**

Según Ministerio de la Producción, (2023), Se menciona que la labor actual de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible importancia, no solo considerando su aporte a la generación de empleos, sino también su participación en el desarrollo socioeconómico de la región y el país metido las pequeñas empresas se consideran impulsoras del desarrollo económico y social, la creación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo, desde el punto de vista económico, a medida que crece un emprendedor mype crea más puestos de trabajo porque necesita más mano de obra. Además, sus ventas han aumentado, lo que se ha traducido en mayores beneficios, contribuyendo así al PBI. Sin embargo, las pequeñas empresas necesitan desarrollar estrategias específicas a corto y largo plazo para evitar la muerte, porque iniciar una pequeña empresa implica cierto riesgo. (p.2-3)

El desarrollo económico y social de las Mypes se basa en los ingresos mensuales, por las ventas de sus bienes o servicios, las compras, las reinversiones y es la dinámica de la economía como cadenas productivas a lo que engrosa la producción nacional, el empleo, el aporte al PBI, son temas importantes para el país.

### **Desarrollo Social**

El trabajo dignifica a las personas y familias, a medida que las Mypes están desarrollándose económicamente, beneficia en lo social porque mejorará la calidad de vida de la población, habrá bienestar en la familia, mejorará la cultura del ahorro, la inversión, se tendrá mayor clientes, habrá mayor integración en la

sociedad, motivación para seguir emprendiendo, con nuevos planes de negocios que sean de éxitos, lograr incluso nuevas oportunidades de negocios, convirtiéndose en empresario prospero formalizado, con condiciones crediticias justas, para brindar empleo a muchos necesitados e incluso recibir mayores financiamiento para los nuevos proyectos de negocios.

**Banco Mundial, (2019)**, El enfoque del desarrollo social está "orientado a las personas" en el proceso de desarrollo la pobreza se refiere no sólo a los bajos ingresos, sino también a la pobreza, también incluye vulnerabilidad, exclusión, falta de transparencia de las instituciones, falta de poder y exposición a la violencia el desarrollo social promueve la inclusión social de los pobres y vulnerables mediante el empoderamiento de las personas, la construcción de sociedades cohesionadas y resilientes y la mejora de la accesibilidad y la responsabilidad de las instituciones ante los ciudadanos. Con la participación de los gobiernos, las comunidades, la sociedad civil, el sector privado y los grupos marginados, incluidos los pueblos indígenas y las personas con discapacidad, el desarrollo social busca transformar las complejas relaciones entre sociedades y estados a través de acciones concretas. Los datos empíricos y la experiencia operativa muestran que el desarrollo social contribuye al crecimiento económico, lo que conduce a mejores intervenciones y una mejor calidad de vida. (p.1-2)

**Midgley, (1995)**, El desarrollo social es “un proceso que se conecta con la dinámica del desarrollo económico y mejora el bienestar humano”. El desarrollo social es un proceso que a lo largo del tiempo conduce al mejoramiento de las condiciones de vida de todos los ciudadanos en diversos ámbitos: principalmente en los ámbitos de la salud, la educación, la alimentación, la vivienda, la vulnerabilidad, la seguridad social el empleo, los salarios también

significa reducir la pobreza y los ingresos. En este proceso, el papel del país es el propagandista y el coordinador el papel activo de la sociedad y la participación activa en miembros públicos y privados es crucial. (p.12).

**Para Sen, (2000),** “El desarrollo puede ser visto como el proceso de expansión de las verdaderas libertades de los individuos.” Esta interpretación del desarrollo ha llevado a un énfasis fundamental en el concepto de desarrollo humano como un proceso paralelo y complementario al desarrollo social. El desarrollo humano “se refiere a la creación de un entorno que permita a las personas alcanzar su pleno potencial y llevar vidas productivas y creativas de acuerdo con sus intereses y necesidades” (p.19).

Si bien el desarrollo social significa mejorar las condiciones de vida y el bienestar de todas las personas, la tendencia en las últimas décadas ha sido centrarse en los programas sociales y limitar las políticas sociales generales. Esta tendencia se determina con base en criterios de eficiencia y optimización para recursos financieros limitados.

### **2.3. Definición de términos básicos**

**Activos fijos,** son inversiones de capital permanente necesarios para el desarrollo habitual de las empresas, por ejemplo: propiedades, plantas, terrenos, maquinarias, mobiliarios, equipos de transporte, etc.

**Amortización,** consiste en la devolución de una deuda a lo largo de un periodo de tiempo acordado entre el prestatario y el prestamista.

**Crédito,** El crédito es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.

**Tiempo de gracia de un préstamo,** El periodo de gracia de un préstamo (como, por ejemplo, un préstamo rápido) es aquel en el que el deudor no tiene que hacer frente a sus cuotas mensuales, es decir, no abona ni los intereses ni el capital que le corresponde devolver.

**Desarrollo Económico,** El desarrollo económico es un proceso de transformación estructural que busca mejorar el sistema económico a largo plazo, de modo que todos los sectores productivos crezcan de manera equitativa y sostenible en el tiempo.

**Desarrollo social,** se centra en la necesidad de "poner en primer lugar a las personas" en los procesos de desarrollo.

**Inversión,** es asignar una determinada cantidad de nuestro dinero a un activo que te va dar rentabilidad en un determinado plazo de tiempo.

**Interés,** Es un índice expresado generalmente en términos porcentuales, que se utiliza para medir la rentabilidad de los ahorros o el costo de un crédito. Se le llama 'interés' a la ganancia (o lucro) que produce un capital (una determinada cantidad de dinero) que se da en préstamo o que se invierte.

**Garantía en un préstamo,** nos referimos a un bien o propiedad que el deudor o prestatario (quien contrata el préstamo) pone a disposición del prestamista (financiera, banco o particular) como un aval en caso de impago.

**Devolución,** es el retorno de los fondos de una tarjeta de crédito usada para hacer una compra por el comprador.

## **2.4. Formulación de hipótesis**

### **2.4.1. Hipótesis general**

Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

### **2.4.2. Hipótesis específicas**

Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen un impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

La inversión de Caja Municipal Cusco tiene un impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

Las garantías de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

El período de devolución de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

## **2.5. Identificación de variables**

**V. I** Crédito de Caja Municipal Cusco

**V. 2** Desarrollo económico de las MYPES

## 2.6. Definición operacional de variables e indicadores

**Tabla 1**  
**VARIABLES e indicadores**

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA
<b>V.I.</b> <b>Crédito de</b> <b>Caja</b> <b>Municipal</b> <b>Cusco</b>	<b>Préstamo</b>	-Plan de inversión -Préstamo para plan de negocio -Facilidades de crédito	1, 2 y 3	Encuesta Escala de Likert  Estoy totalmente en desacuerdo 1 Estoy en desacuerdo 2 No estoy de acuerdo ni en desacuerdo 3 Estoy de acuerdo 4 Estoy totalmente de acuerdo 5
	<b>Inversión</b>	-Materia prima, materiales e insumos  -Activos fijos  -Integro préstamo para inversión  -Impacto de la inversión	4, 5, 6 y 7	
	<b>Garantías</b>	-Garantías exigidas -Prenda por préstamo	8 y 9	
	<b>Período de Devolución</b>	-Ingresos -Intereses -Pagos -Cronograma de pagos	10, 11, 12 y 13	
<b>V.D.</b> <b>Desarrollo</b> <b>Económico de</b> <b>las MYPES</b>	<b>Desarrollo económico de las MYPES</b>	-Ingresos mensuales -Ventas de producto o servicio -Compras -Reinversión	1, 2, 3, 4 y 5	Encuesta Escala de Likert  Nunca 1 Casi nunca 2 A veces 3 Casi siempre 4 Siempre 5
	<b>Desarrollo social</b>	-Calidad de vida- Bienestar de su familia -Cultura de ahorro -Clientes -Integración en la sociedad -Motivación -Plan de negocio exitoso -Oportunidad de negocio -Empresario prospero -Formalización -Condiciones crediticias -Empleo -Financiamiento	6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17 y 18	

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Tipo de investigación**

El tipo de investigación es el no experimental, Según **Esteban, (2009)**, “El tipo de investigación para el presente estudio es la descriptiva no experimental con datos transversales el mismo que describirá y verificará los hechos y fenómenos de las variables de estudio y la relación entre estas variables” (p.75).

#### **3.2. Nivel de investigación**

El nivel de investigación que se utilizó es el correlacional, según, **Hernández M., (2012)**, nos menciona que “la investigación correlacional: es aquel tipo de estudio que persigue medir el grado de relación existente entre dos o más conceptos o variables” (p.2).

#### **3.3. Métodos de investigación**

El método usado es el analítico, según **Cabezas & Andrade, (2018)**, en su libro mencionan: “el método analítico entendido como la descomposición de un fenómeno en sus partes o elementos que constituyen, ha sido uno de las formas

más utilizadas al largo de la vida del ser humano con el objetivo de acceder a las diversas facetas de la realidad” (p.18).

### **3.4. Diseño de investigación**

Corresponde al diseño causal o explicativo, según **Pacori, A., & Pacori, E. (2019)**, “son aquellos propios para determinar y conocer las causas factores o variables que generen situaciones problemáticas dentro de un determinado contexto social. Siendo una investigación sistemática empírica, en la cual el científico no tiene control directo sobre la variable independiente porque ya acontecieron sus manifestaciones o por ser intrínsecamente manipulables, el investigador asume que la variable independiente y ha actuado u ocurrido limitándose a señalar las posibles relaciones con efectos sobre la variable dependiente” (p.82).

Su esquema es el siguiente:

$$Y = f(X)$$

Donde:

Y: Representa a la variable dependiente

X: Representa a la variable independiente

*f*: Función

### **3.5. Población y Muestra**

#### **Población**

La población para la investigación estuvo constituida por 439 MYPES que han logrado crédito de la Caja Municipal de Cusco en la MYPE normal y MYPE campaña del mes de febrero 2021 al mes de abril 2023.

## **Muestra**

El tamaño de la muestra es 204 que fue estimado de acuerdo a la fórmula probabilística para datos finitos a partir de la población N, con un margen de error E de 5%, la distribución estándar Z de 1.95, la tasa de acierto p es de 0.5 y la tasa de fracaso será de 0.5; para el cual se utilizó la siguiente fórmula:

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

### **Donde:**

N = Población

n = Muestra

Z = Distribución Estándar

E = Margen o probabilidad de error

p = Tasa de acierto o éxito

q = Tasa de fracaso o error

Reemplazando valores tenemos:

$$n = \frac{1.95^2 * 0.5 * 0.5 * 439}{0.05^2 (439-1) + 1.95^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{417.324375}{2.048125}$$

$$n = 204 \text{ muestras}$$

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

### **3.6.1. Técnicas de Recolección de Datos**

La técnica para recolectar datos fue la encuesta

### **3.6.2. Instrumentos de Recolección de Datos**

Fue el cuestionario de tipo escala de Likert

### 3.7. Selección, validación y confiabilidad del instrumento de investigación

La selección del instrumento fue de acuerdo al tema de la investigación, para ello hemos seleccionado el cuestionario de escala de Likert, el mismo que se validó con el alfa de Cronbach por correlación y varianza, a continuación, presentamos los resultados:

**Tabla 2**  
**Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,971	,972	31

Nota. Elaboración Propia según encuestas piloto, SPSS 27.

Los resultados del alfa de Cronbach nos muestran un 0.971 y 0.972 muy cercano a 1, el mismo que confirma que los ítems del instrumento son fiable y confiable en un 97.2%.

### 3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Primero seleccionamos los datos, para descartar alguna encuesta rellena parcialmente para volver a encuestar con el apoyo técnico seguidamente tabulamos incorporando los datos al Ms. Excel según las variables de estudio y las dimensiones, seguido de sumar el conteo de las variables y las dimensiones, para las pruebas de hipótesis, luego exportamos al SPSS donde se estimó con la estadística descriptiva y el inferencial para su análisis de cada uno de ellos. Seguidamente se estimó la regresión lineal para explicar el impacto de la variable crédito de Caja Municipal Cusco sobre la variable desarrollo económico en las MYPES en la ciudad de Cerro de Pasco.

### **3.9. Tratamiento estadístico**

Los resultados los presentaremos según la técnica de la estadística descriptiva de forma de: tablas de frecuencia con sus respectivas figuras de acuerdo a las variables de estudio, seguido de los resultados del modelo de regresión lineal simple y en base a estos resultados se realizó las pruebas de hipótesis con los test estadísticos F de Fisher,  $R^2$ , t Student y Pearson.

### **3.10. Orientación ética filosófica y epistémica**

En el desarrollo de la investigación se consideró los valores éticos, el código de ética de la UNDAC, también se incidió en el respeto al derecho de autor, según las citas y referencias tomadas de las fuentes de información al estilo APA, se cumplió con la estructura del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión.

## **CAPITULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **4.1. Descripción del trabajo de campo**

El trabajo de campo se desarrolló primero con la recolección de datos de fuentes primarias mediante la técnica de encuesta y el instrumento con el cuestionario de tipo escala de Likert encuestando a 204 Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, seguido de ello se verificó cada encuesta según las preguntas, esto nos sirvió para describir, analizar y determinar los resultados de las variables de estudio.

#### **4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados**

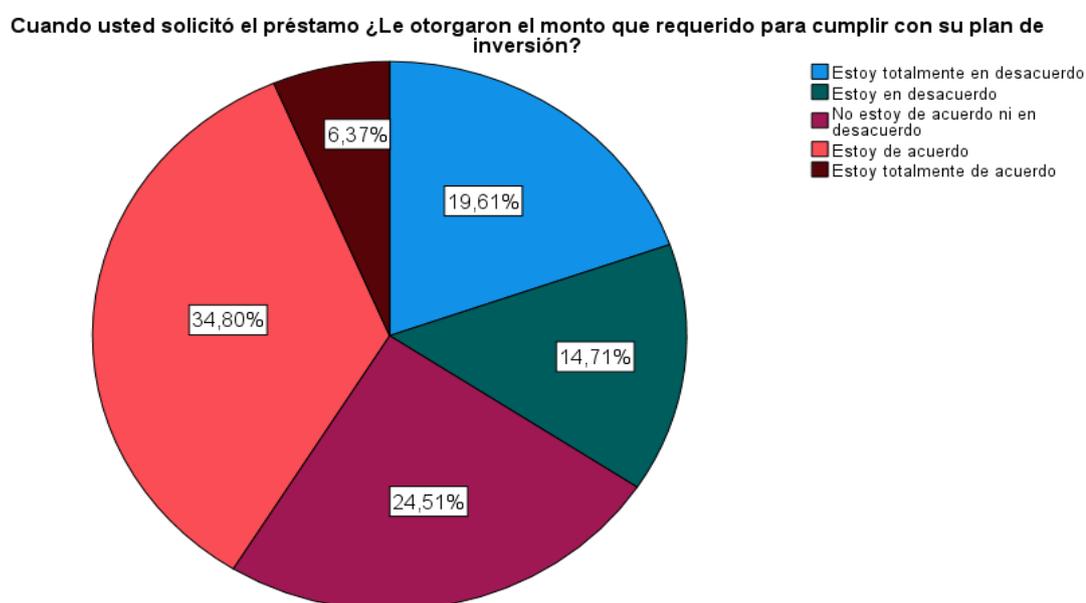
En primer lugar, presentamos los resultados de las encuestas de la estadística descriptiva, las tablas de frecuencias y los gráficos correspondientes cada uno con sus respectivas interpretaciones, luego se presenta la regresión lineal simple, las pruebas de hipótesis, con los test estadístico F de Fisher, t de Student,  $R^2$ , y el coeficiente de correlación de Pearson, luego presentamos los objetivos logrados tanto general y específico mediante la verificación estadística de las

hipótesis a nivel general y específica. A continuación, presentamos los resultados de la investigación:

**Tabla 3**  
**Cuándo usted solicitó el préstamo ¿Le otorgaron el monto que requerido para cumplir con su plan de inversión?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	40	19,6	19,6	19,6
	Estoy en desacuerdo	30	14,7	14,7	34,3
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	50	24,5	24,5	58,8
	Estoy de acuerdo	71	34,8	34,8	93,6
	Estoy totalmente de acuerdo	13	6,4	6,4	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 4**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 34.80% afirman que están de acuerdo que solicitó el préstamo y

le otorgaron el monto que ha requerido para cumplir con su plan de inversión, el 24.51% dicen que no están de acuerdo ni en desacuerdo, el 19.61% mencionan que están totalmente en desacuerdo, el 14.71% indican que están en desacuerdo y el 6.37% afirman que están totalmente de acuerdo con lo que solicitó el préstamo y le otorgaron el monto requerido para cumplir con su plan de inversión.

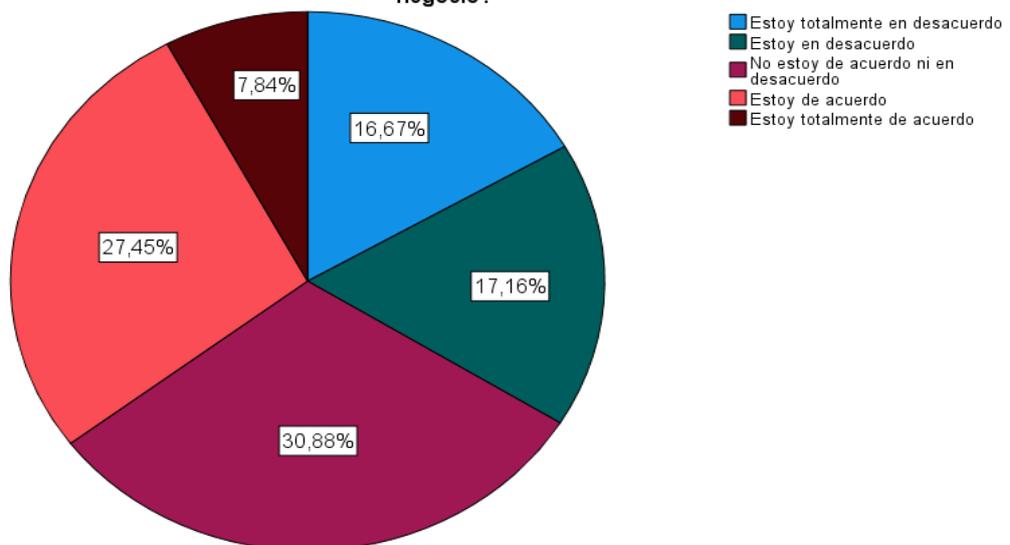
**Tabla 4**

**¿Cree usted que la cantidad de dinero otorgado en el préstamo fue suficiente para concretar su plan de negocio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	34	16,7	16,7	16,7
	Estoy en desacuerdo	35	17,2	17,2	33,8
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	63	30,9	30,9	64,7
	Estoy de acuerdo	56	27,5	27,5	92,2
	Estoy totalmente de acuerdo	16	7,8	7,8	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 5**

**¿Cree usted que la cantidad de dinero otorgado en el préstamo fue suficiente para concretar su plan de negocio?**



### **Interpretación:**

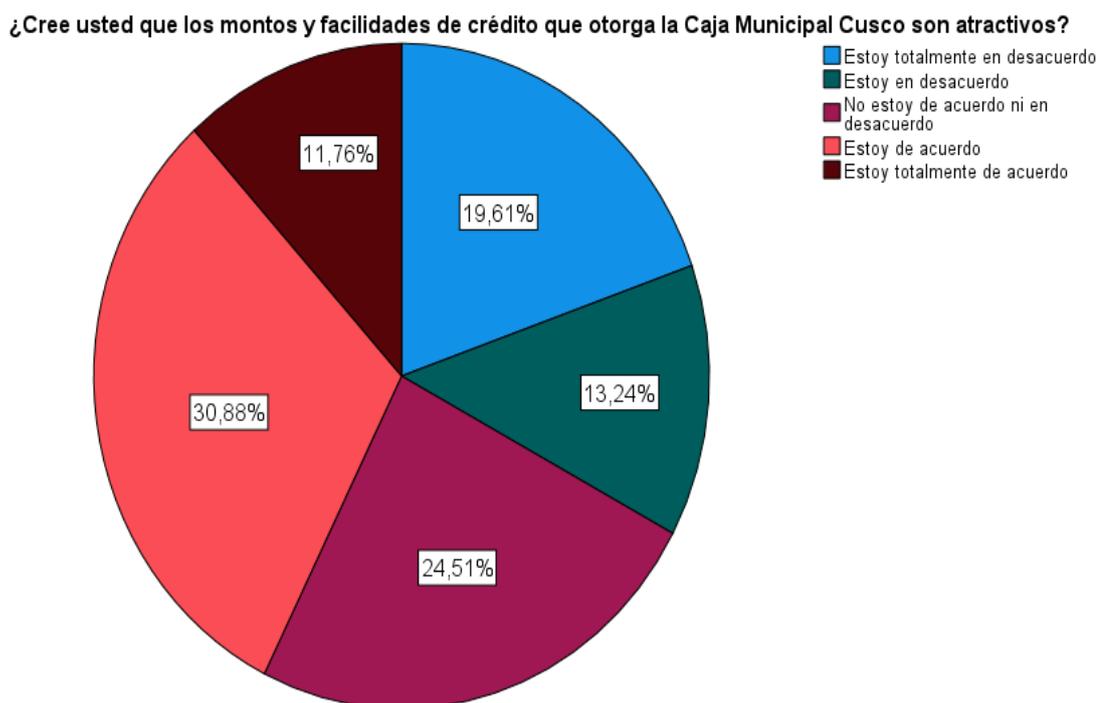
Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 30.88% afirman que no están de acuerdo ni en desacuerdo con la cantidad de dinero otorgado en el préstamo fue suficiente para concretar su plan de negocio, el 27.45% dicen que están de acuerdo, el 17.16% mencionan que están de acuerdo, el 16.67% indican que están totalmente en desacuerdo y el 7.84% afirman que están totalmente de acuerdo con la cantidad de dinero otorgado en el préstamo fue suficiente para concretar su plan de negocio.

**Tabla 5**

**¿Cree usted que los montos y facilidades de crédito que otorga la Caja Municipal Cusco son atractivos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	40	19,6	19,6	19,6
	Estoy en desacuerdo	27	13,2	13,2	32,8
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	50	24,5	24,5	57,4
	Estoy de acuerdo	63	30,9	30,9	88,2
	Estoy totalmente de acuerdo	24	11,8	11,8	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 6**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 30.88% afirman que están de acuerdo con los montos y facilidades de crédito que otorga la Caja Municipal Cusco son atractivos, el 24.51% dicen que no están de acuerdo ni en desacuerdo, el 19.61% mencionan que están totalmente en desacuerdo, el 13.24% indican que están en desacuerdo y el 11.76% afirman que están totalmente de acuerdo con los montos y facilidades de crédito que otorga la Caja Municipal Cusco son atractivos.

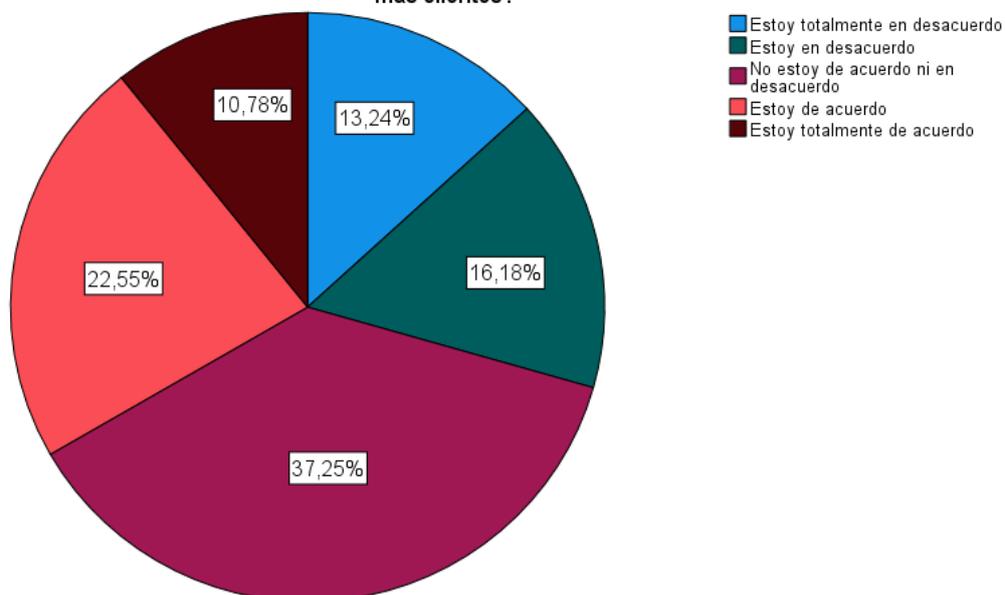
**Tabla 6**

**Tener un préstamo oportuno para comprar materia prima, materiales e insumos  
¿Eso le ayuda a satisfacer a más clientes?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	27	13,2	13,2	13,2
	Estoy en desacuerdo	33	16,2	16,2	29,4
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	76	37,3	37,3	66,7
	Estoy de acuerdo	46	22,5	22,5	89,2
	Estoy totalmente de acuerdo	22	10,8	10,8	100,0
Total		204	100,0	100,0	

**Figura 7**

**Tener un préstamo oportuno para comprar materia prima, materiales e insumos ¿Eso le ayuda a satisfacer a más clientes?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 37.25% afirman que no están de acuerdo ni en desacuerdo tener un préstamo oportuno para comprar materia prima, materiales e insumos y eso le ayuda a satisfacer a más clientes, el 22.55% dicen están de acuerdo, el 16.18%

mencionan que están en desacuerdo, el 13.24% indican que están totalmente en desacuerdo y el 10.78% afirman que están totalmente de acuerdo tener un préstamo oportuno para comprar materia prima, materiales e insumos y eso le ayuda a satisfacer a más clientes.

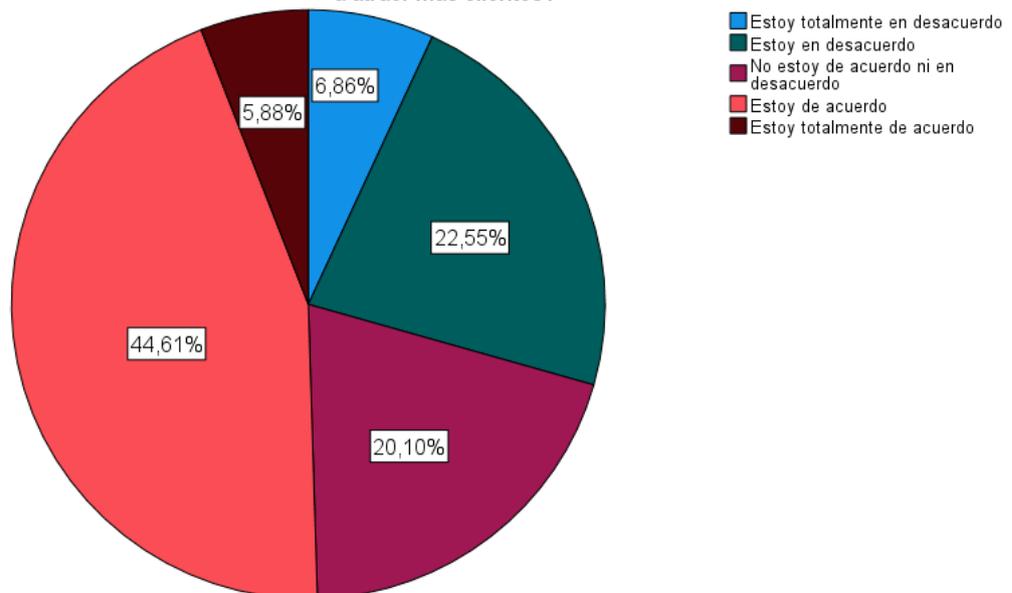
**Tabla 7**

**Después de haber comprado activos fijos (maquinarias, herramientas, muebles, etc.) ¿Considera que le ayudó a atraer más clientes?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	14	6,9	6,9	6,9
	Estoy en desacuerdo	46	22,5	22,5	29,4
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	41	20,1	20,1	49,5
	Estoy de acuerdo	91	44,6	44,6	94,1
	Estoy totalmente de acuerdo	12	5,9	5,9	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 8**

**Después de haber comprado activos fijos (maquinarias, herramientas, muebles, etc.) ¿Considera que le ayudó a atraer más clientes?**



### **Interpretación:**

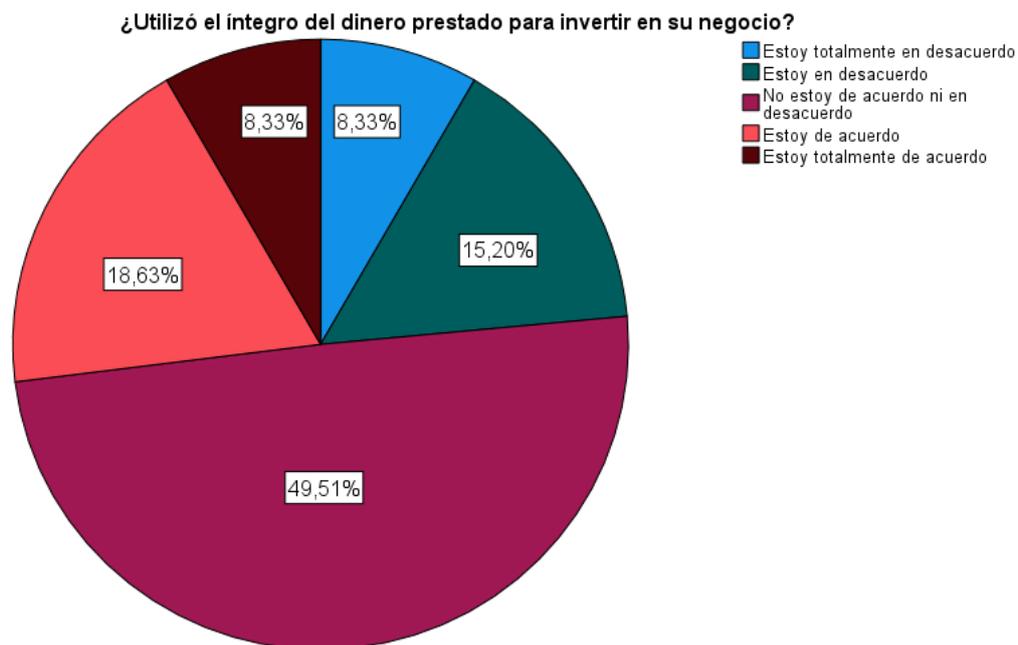
Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 44.61% afirman que están de acuerdo, después de haber comprado activos fijos (maquinarias, herramientas, muebles, etc.) y consideran que le ayudó a atraer más clientes, el 22.55% dicen que están en desacuerdo, el 20.10% mencionan que no están de acuerdo ni en desacuerdo, el 6.86% indican que están totalmente en desacuerdo y el 5.88% afirman que están totalmente

**Tabla 8]**

**¿Utilizó el íntegro del dinero prestado para invertir en su negocio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	17	8,3	8,3	8,3
	Estoy en desacuerdo	31	15,2	15,2	23,5
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	101	49,5	49,5	73,0
	Estoy de acuerdo	38	18,6	18,6	91,7
	Estoy totalmente de acuerdo	17	8,3	8,3	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 9**



**Interpretación:**

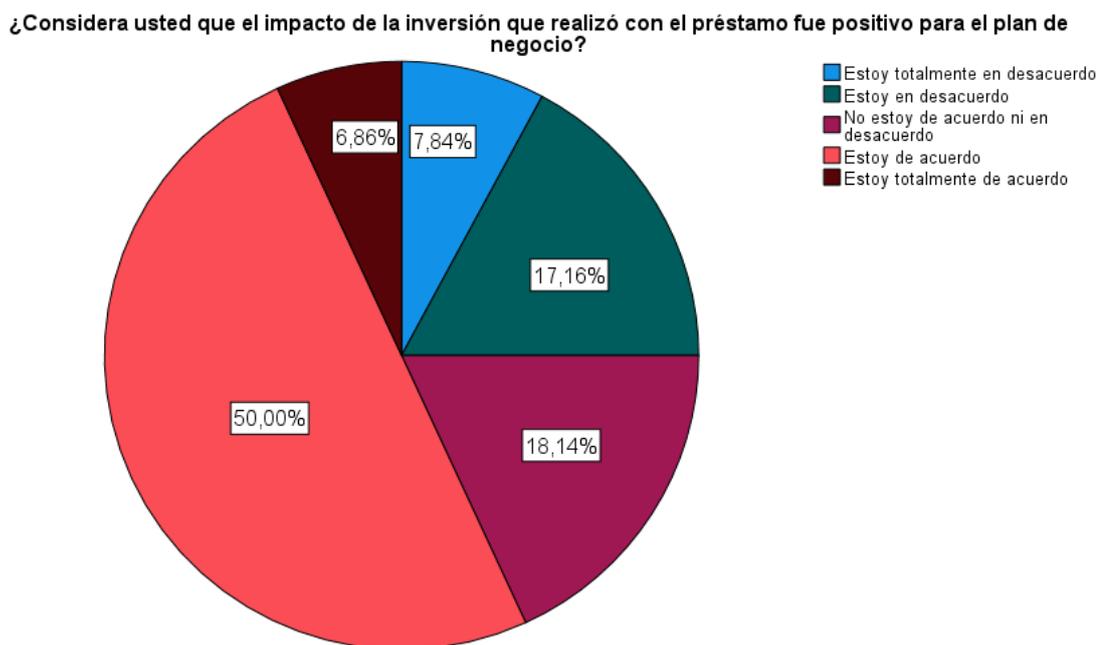
Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 49.51% afirman que no están de acuerdo ni en desacuerdo utilizar el íntegro del dinero prestado para invertir en su negocio, el 18.63% dicen que están de acuerdo, el 15.20% mencionan que están en desacuerdo, el 8.33% indican que están totalmente en desacuerdo y el 8.33% afirman que están totalmente de acuerdo utilizar el íntegro del dinero prestado para invertir en su negocio.

**Tabla 9**

**¿Considera usted que el impacto de la inversión que realizó con el préstamo fue positivo para el plan de negocio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	16	7,8	7,8	7,8
	Estoy en desacuerdo	35	17,2	17,2	25,0
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	37	18,1	18,1	43,1
	Estoy de acuerdo	102	50,0	50,0	93,1
	Estoy totalmente de acuerdo	14	6,9	6,9	100,0
	Total		204	100,0	100,0

**Figura 10**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 50.00% afirman que están de acuerdo con el impacto de la inversión que realizó con el préstamo fue positivo para el plan de negocio, el

18.14% dicen que no están de acuerdo ni en desacuerdo, el 17.16% mencionan que están en desacuerdo, el 7.84% indican que están totalmente en desacuerdo y el 6.86% afirman que están totalmente de acuerdo con el impacto de la inversión que realizó con el préstamo fue positivo para el plan de negocio.

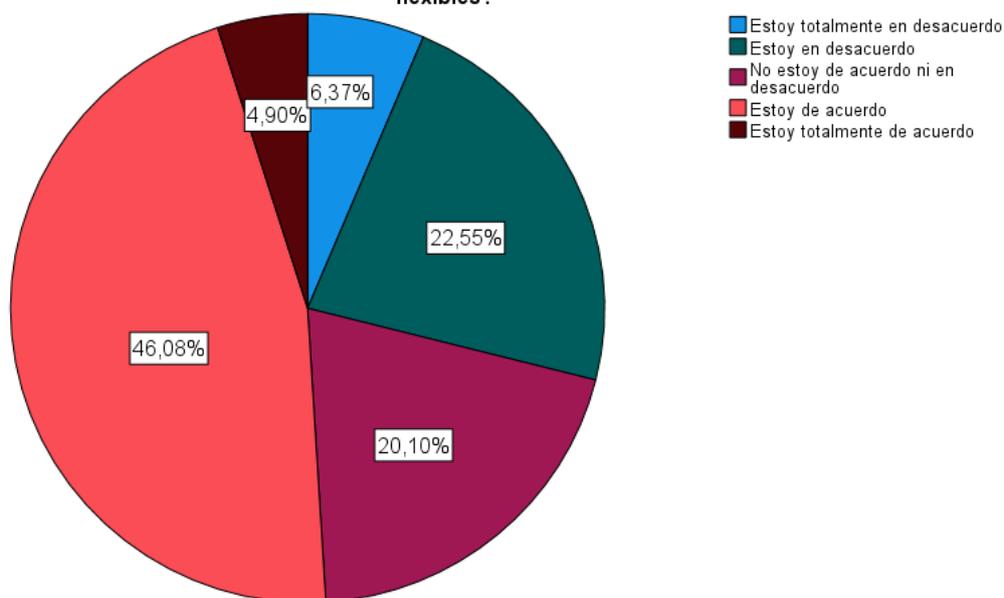
**Tabla 10**

**¿Usted diría que las garantías exigidas para el otorgamiento del préstamo por la Caja Municipal Cusco son flexibles**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	13	6,4	6,4	6,4
	Estoy en desacuerdo	46	22,5	22,5	28,9
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	41	20,1	20,1	49,0
	Estoy de acuerdo	94	46,1	46,1	95,1
	Estoy totalmente de acuerdo	10	4,9	4,9	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 11**

**¿Usted diría que las garantías exigidas para el otorgamiento del préstamo por la Caja Municipal Cusco son flexibles?**



### **Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 46.08% afirman que están de acuerdo con las garantías exigidas para el otorgamiento del préstamo por la Caja Municipal Cusco son flexibles, el 22.55% dicen que están en desacuerdo, el 20.10% mencionan no están de acuerdo ni en desacuerdo, el 6.37% indican están totalmente en desacuerdo y el 4.90% afirman que están totalmente de acuerdo con las garantías exigidas para el otorgamiento del préstamo por la Caja Municipal Cusco son flexibles.

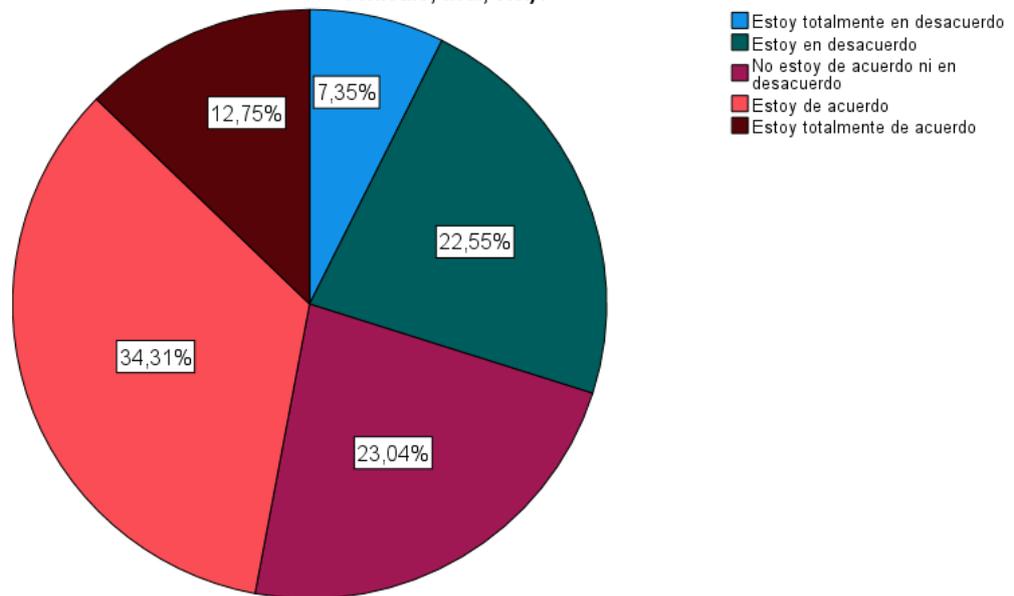
**Tabla 11**

**Cuando usted solicitó su préstamo a la Caja Municipal Cusco ¿Le pidieron prender algún bien (vivienda, vehículo, aval, etc.)?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	15	7,4	7,4	7,4
	Estoy en desacuerdo	46	22,5	22,5	29,9
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	47	23,0	23,0	52,9
	Estoy de acuerdo	70	34,3	34,3	87,3
	Estoy totalmente de acuerdo	26	12,7	12,7	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 12**

Cuando usted solicitó su préstamo a la Caja Municipal Cusco ¿Le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, aval, etc.)?



**Interpretación:**

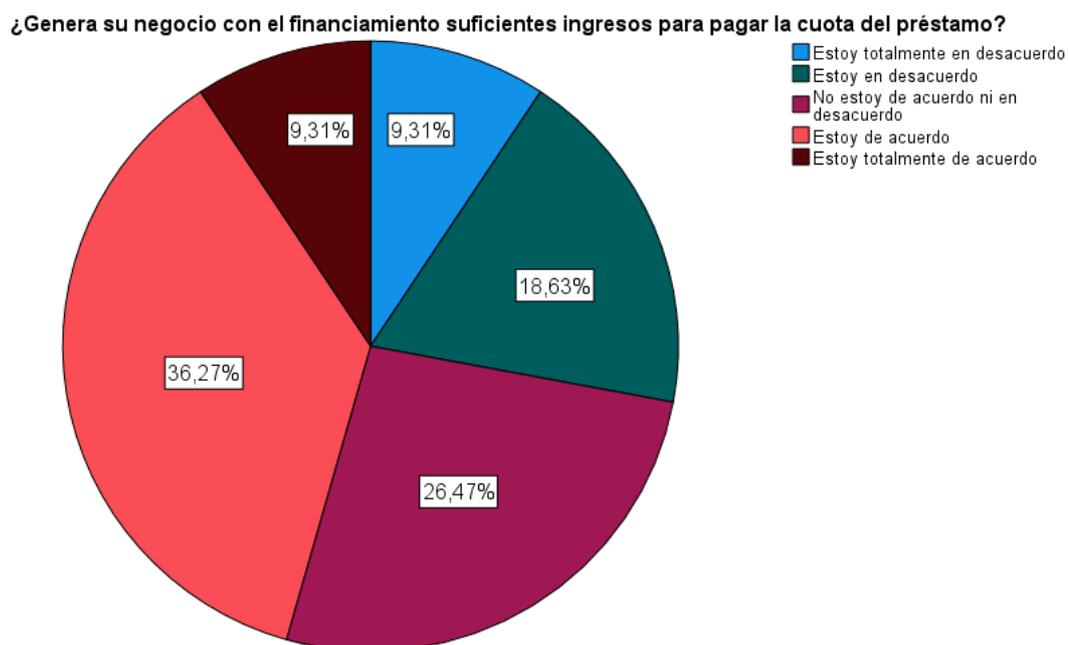
Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 34.31% afirman que están de acuerdo con lo la solicitó su préstamo a la Caja Municipal Cusco ¿Le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, aval, etc.)?, el 23.04% dicen que están no de acuerdo ni en desacuerdo, el 22.55% mencionan que están en desacuerdo, el 12.75% indican que están totalmente de acuerdo y el 7.35% afirman que están totalmente en desacuerdo Cuando usted solicitó su préstamo a la Caja Municipal Cusco ¿Le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, aval, etc.)?

**Tabla 12**

**¿Genera su negocio con el financiamiento suficientes ingresos para pagar la cuota del préstamo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	19	9,3	9,3	9,3
	Estoy en desacuerdo	38	18,6	18,6	27,9
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	54	26,5	26,5	54,4
	Estoy de acuerdo	74	36,3	36,3	90,7
	Estoy totalmente de acuerdo	19	9,3	9,3	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 13**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 36.27% afirman que están de acuerdo que genera su negocio con

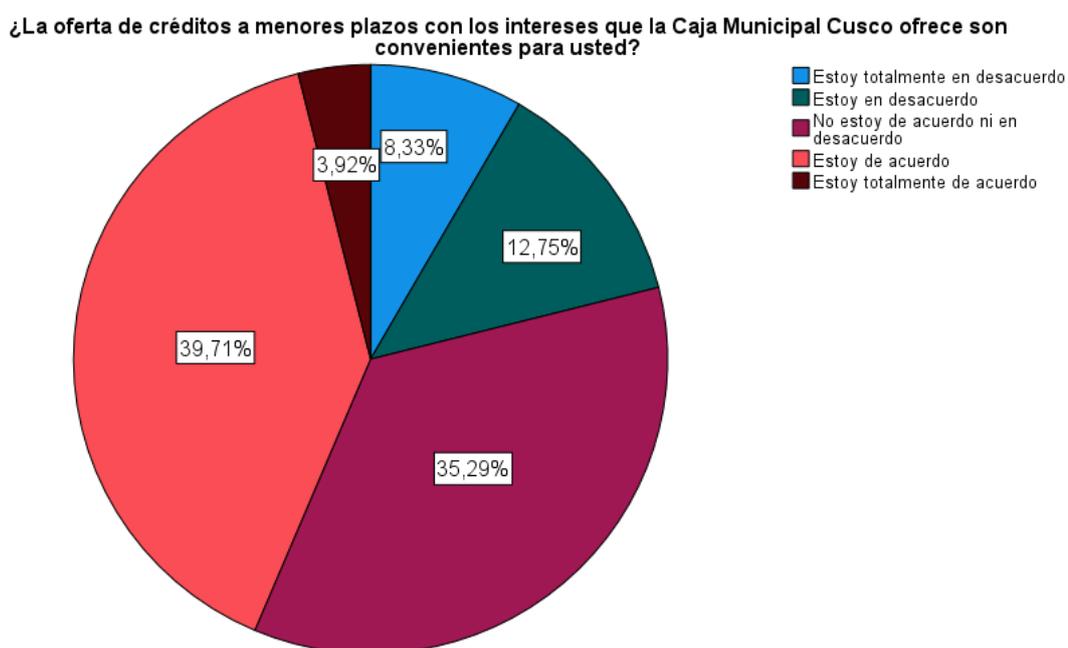
el financiamiento suficientes ingresos para pagar la cuota del préstamo, el 26.47% dicen no están de acuerdo ni en desacuerdo, el 18.63% mencionan que están en desacuerdo, el 9.31% indican que están totalmente en desacuerdo y el 9.31% afirman que están totalmente de acuerdo que genera su negocio con el financiamiento suficientes ingresos para pagar la cuota del préstamo.

**Tabla 13**

**¿La oferta de créditos a menores plazos con los intereses que la Caja Municipal Cusco ofrece son convenientes para usted?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	17	8,3	8,3	8,3
	Estoy en desacuerdo	26	12,7	12,7	21,1
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	72	35,3	35,3	56,4
	Estoy de acuerdo	81	39,7	39,7	96,1
	Estoy totalmente de acuerdo	8	3,9	3,9	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 14**



### **Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 39.71% afirman que están de acuerdo con la oferta de créditos a menores plazos con los intereses que la Caja Municipal Cusco ofrece son convenientes, el 35.29% dicen no están de acuerdo ni en desacuerdo, el 12.75% mencionan están en desacuerdo, el 8.33% indican que están totalmente en desacuerdo y el 3.92% afirman que están totalmente de acuerdo con la oferta de créditos a menores plazos con los intereses que la Caja Municipal Cusco ofrece son convenientes para usted.

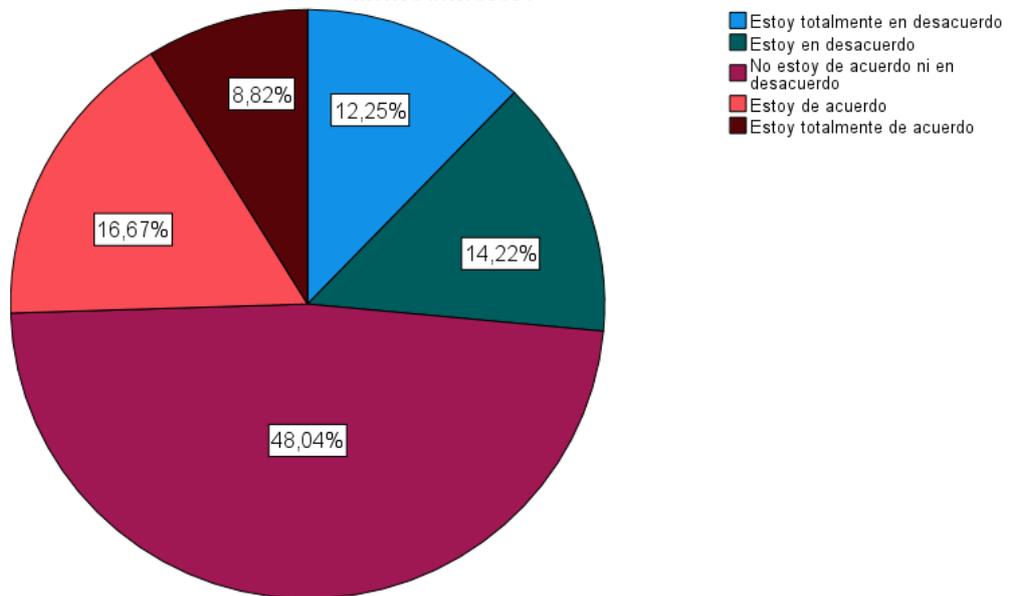
**Tabla 14**

**¿Es conveniente para usted, hacer pagos por adelantado para pagar en menor tiempo y por ende pagar menos intereses?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	25	12,3	12,3	12,3
	Estoy en desacuerdo	29	14,2	14,2	26,5
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	98	48,0	48,0	74,5
	Estoy de acuerdo	34	16,7	16,7	91,2
	Estoy totalmente de acuerdo	18	8,8	8,8	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 15**

¿Es conveniente para usted, hacer pagos por adelantado para pagar en menor tiempo y por ende pagar menos intereses?



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 48.04% afirman que no están de acuerdo ni en desacuerdo hacer pagos por adelantado para pagar en menor tiempo y por ende pagar menos intereses, el 16.67% dicen que están de acuerdo, el 14.22% mencionan que están en desacuerdo, el 12.25% indican que están totalmente en desacuerdo y el 8.82% afirman que están totalmente de acuerdo, hacer pagos por adelantado para pagar en menor tiempo y por ende pagar menos intereses.

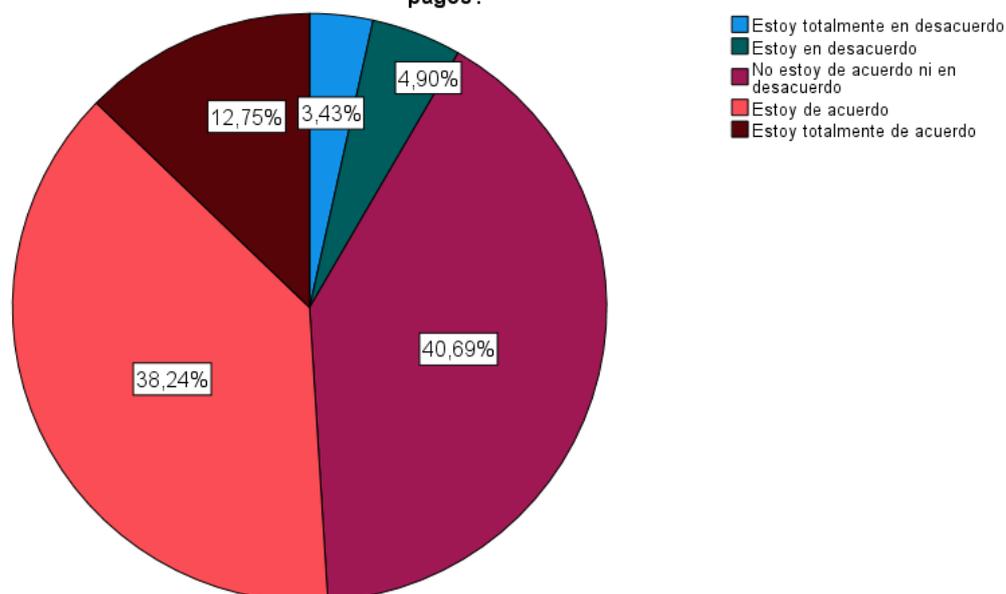
**Tabla 15**

**¿Es conveniente para usted pagar su préstamo según el monto y plazo que establece su cronograma de pagos?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Estoy totalmente en desacuerdo	7	3,4	3,4	3,4
	Estoy en desacuerdo	10	4,9	4,9	8,3
	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	83	40,7	40,7	49,0
	Estoy de acuerdo	78	38,2	38,2	87,3
	Estoy totalmente de acuerdo	26	12,7	12,7	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 16**

**¿Es conveniente para usted pagar su préstamo según el monto y plazo que establece su cronograma de pagos?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 40.69% afirman que no están de acuerdo ni en desacuerdo pagar su préstamo según el monto y plazo que establece su cronograma de pagos, el 38.24% dicen están de acuerdo, el 12.75% mencionan que están totalmente de

acuerdo, el 4.90% indican que están en desacuerdo y el 3.43% afirman que están totalmente en desacuerdo pagar su préstamo según el monto y plazo que establece su cronograma de pagos.

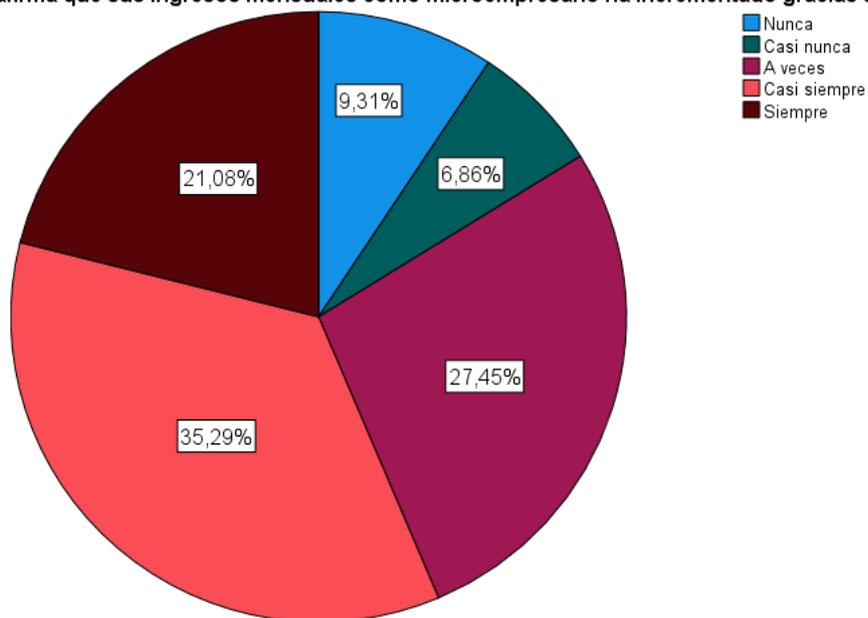
**Tabla 16**

**¿Usted afirma que sus ingresos mensuales como microempresario ha incrementado gracias al préstamo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	19	9,3	9,3	9,3
	Casi nunca	14	6,9	6,9	16,2
	A veces	56	27,5	27,5	43,6
	Casi siempre	72	35,3	35,3	78,9
	Siempre	43	21,1	21,1	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 17**

¿Usted afirma que sus ingresos mensuales como microempresario ha incrementado gracias al préstamo?



### Interpretación:

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 35.29% afirman que casi siempre sus ingresos mensuales como microempresario ha incrementado gracias al préstamo, el 27.45% dicen a veces, el 21.08% mencionan que siempre, el 9.31% indican que nunca y el 6.86% afirman que casi nunca sus ingresos mensuales como microempresario ha incrementado gracias al préstamo.

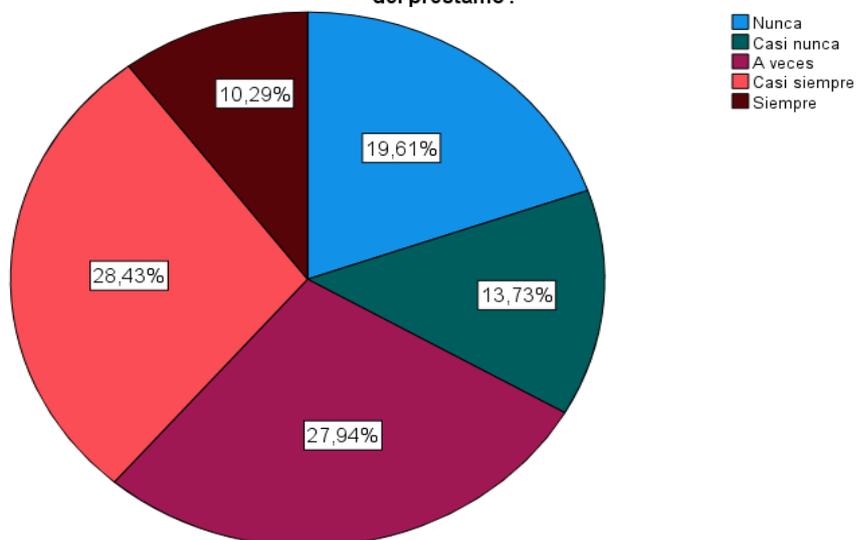
**Tabla 17**

**¿Considera que las ventas del producto o servicio que usted ofrece en su negocio han incrementado después del préstamo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	40	19,6	19,6	19,6
	Casi nunca	28	13,7	13,7	33,3
	A veces	57	27,9	27,9	61,3
	Casi siempre	58	28,4	28,4	89,7
	Siempre	21	10,3	10,3	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 18**

**¿Considera que las ventas del producto o servicio que usted ofrece en su negocio han incrementado después del préstamo?**



### **Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 28.43% afirman que casi siempre consideran que las ventas del producto o servicio que ofrecen en su negocio han incrementado después del préstamo, el 27.94% dicen a veces, el 19.61% mencionan que nunca, el 13.73% indican que casi nunca y el 10.29% afirman que siempre consideran que las ventas del producto o servicio que ofrecen en su negocio han incrementado después del préstamo.

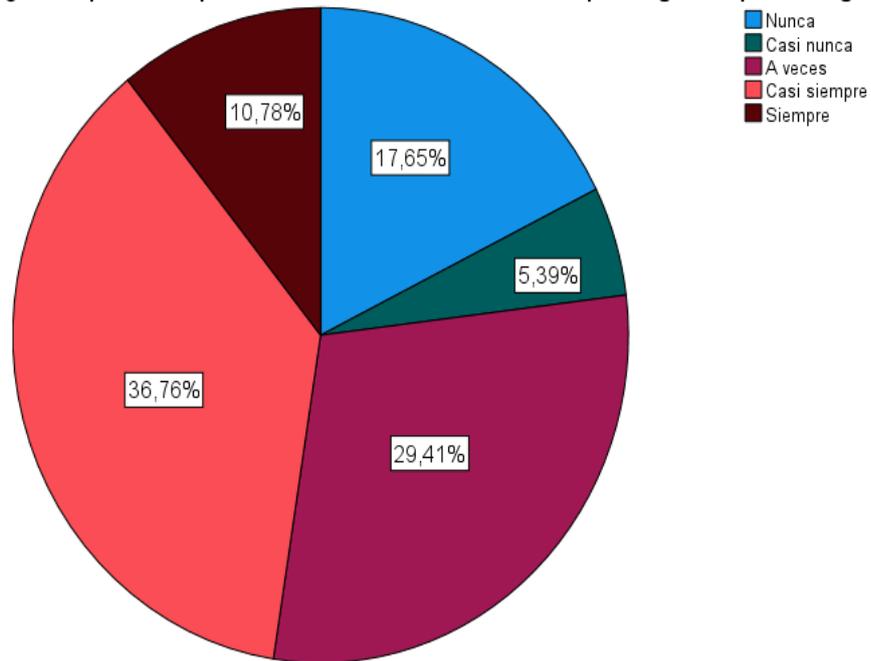
**Tabla 18**

**¿Con el préstamo que usted solicitó incrementó sus compras regulares para el negocio?**

		Porcentaje			
		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	36	17,6	17,6	17,6
	Casi nunca	11	5,4	5,4	23,0
	A veces	60	29,4	29,4	52,5
	Casi siempre	75	36,8	36,8	89,2
	Siempre	22	10,8	10,8	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 19**

¿Con el préstamo que usted solicitó incrementó sus compras regulares para el negocio?



**Interpretación:**

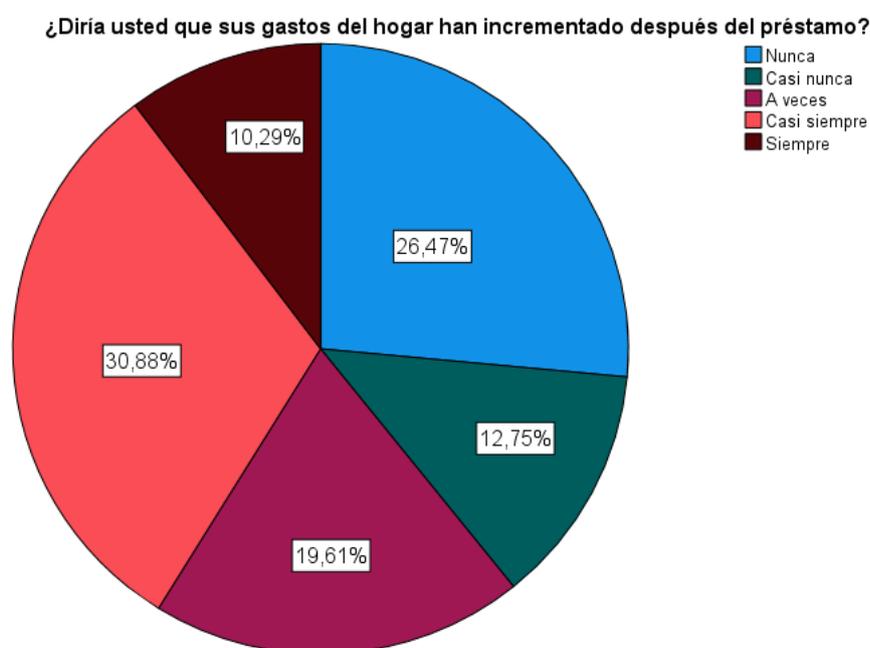
Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 36.76% afirman que casi siempre con el préstamo que solicitó incrementó sus compras regulares para el negocio, el 29.41% dicen a veces, el 17.65% mencionan que nunca, el 10.78% indican que siempre y el 5.39% afirman que casi nunca con el préstamo que solicitó incrementó sus compras regulares para el negocio.

**Tabla 19**

**¿Diría usted que sus gastos del hogar han incrementado después del préstamo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	54	26,5	26,5	26,5
	Casi nunca	26	12,7	12,7	39,2
	A veces	40	19,6	19,6	58,8
	Casi siempre	63	30,9	30,9	89,7
	Siempre	21	10,3	10,3	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 20**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 30.88% afirman que casi siempre sus gastos del hogar han incrementado después del préstamo, el 26.47% dicen que nunca, el 19.61% mencionan a veces, 12.75% indican casi nunca y el 10.29% afirman que siempre sus gastos del hogar han incrementado después del préstamo.

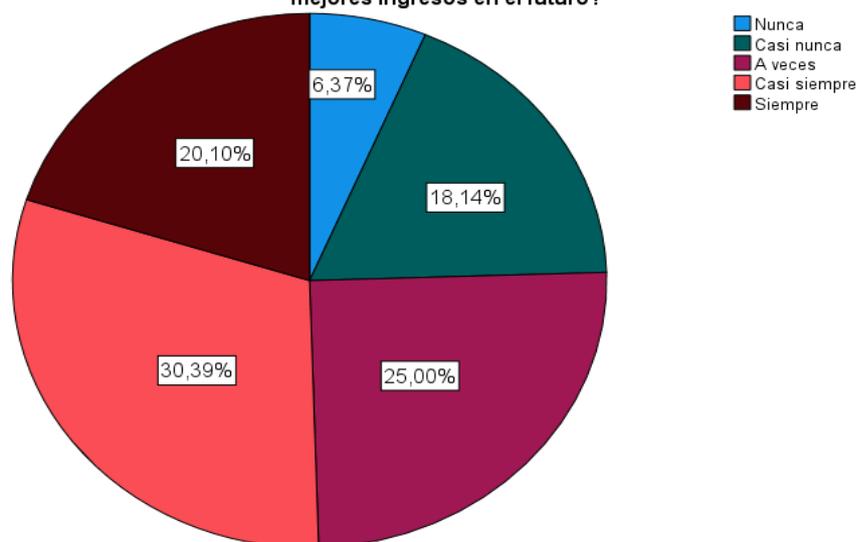
**Tabla 20**

**¿Sus utilidades generadas por el negocio son reinvertidas nuevamente en el negocio con el fin de tener mejores ingresos en el futuro?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	13	6,4	6,4	6,4
	Casi nunca	37	18,1	18,1	24,5
	A veces	51	25,0	25,0	49,5
	Casi siempre	62	30,4	30,4	79,9
	Siempre	41	20,1	20,1	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 21**

**¿Sus utilidades generadas por el negocio son reinvertidas nuevamente en el negocio con el fin de tener mejores ingresos en el futuro?**



**Interpretación:**

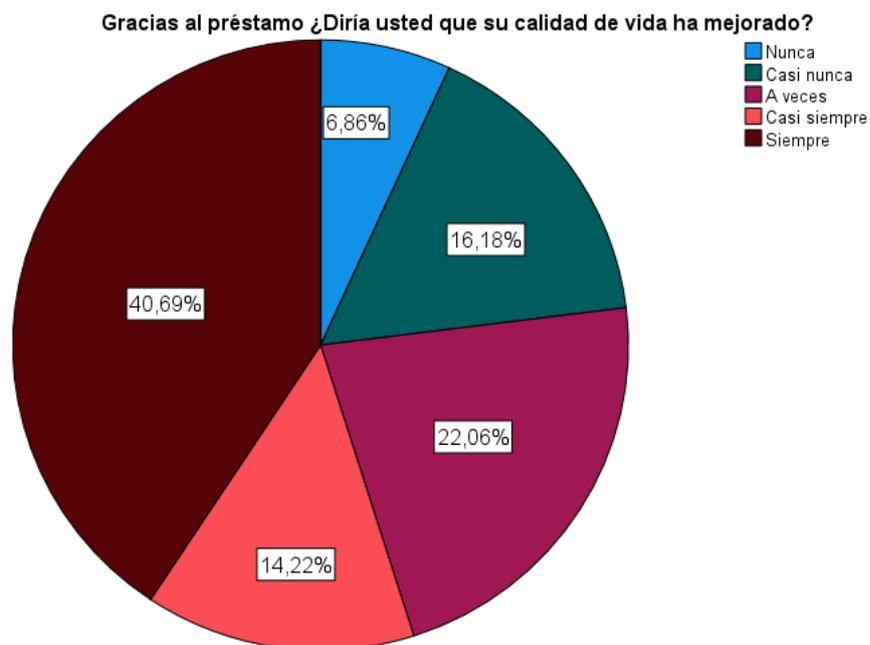
Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 30.39% afirman que casi siempre sus utilidades generadas por el negocio son reinvertidas nuevamente en el negocio con el fin de tener mejores ingresos en el futuro, el 25.00% dicen a veces, el 20.10% mencionan que siempre, el 18.14% indican casi nunca y el 6.37% afirman que nunca sus utilidades

generadas por el negocio son reinvertidas nuevamente en el negocio con el fin de tener mejores ingresos en el futuro.

**Tabla 21**  
**Gracias al préstamo ¿Diría usted que su calidad de vida ha mejorado?**

		Porcentaje			
		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	6,9	6,9	6,9
	Casi nunca	33	16,2	16,2	23,0
	A veces	45	22,1	22,1	45,1
	Casi siempre	29	14,2	14,2	59,3
	Siempre	83	40,7	40,7	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 22**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 40.69% afirman que siempre gracias al préstamo su calidad de

vida ha mejorado, el 22.06% dicen a veces, el 16.18% mencionan casi nunca el 14.22% indican casi siempre y el 6.86% afirman que nunca gracias al préstamo su calidad de vida ha mejorado?

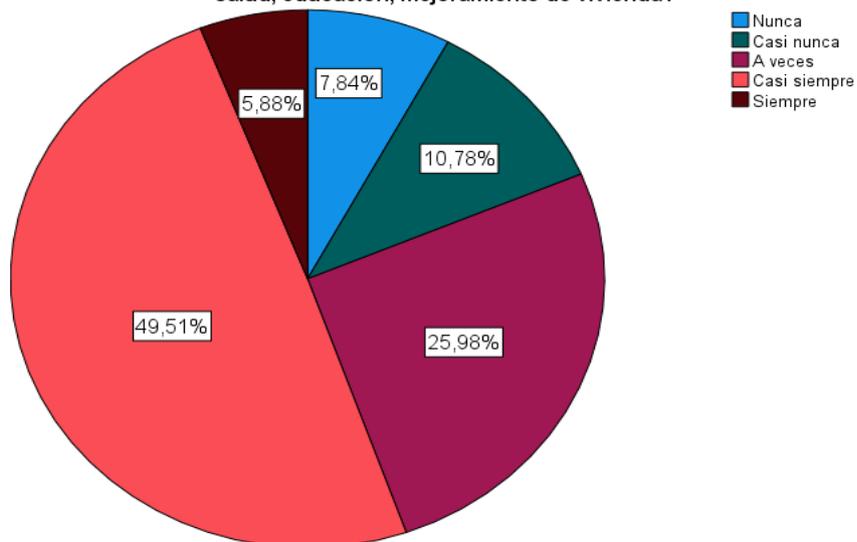
**Tabla 22**

**¿Con las utilidades del negocio, usted invierte en el bienestar de su familia como ocio, recreación, vestido, salud, educación, mejoramiento de vivienda?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	16	7,8	7,8	7,8
	Casi nunca	22	10,8	10,8	18,6
	A veces	53	26,0	26,0	44,6
	Casi siempre	101	49,5	49,5	94,1
	Siempre	12	5,9	5,9	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 23**

**¿Con las utilidades del negocio, usted invierte en el bienestar de su familia como ocio, recreación, vestido, salud, educación, mejoramiento de vivienda?**



### **Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 49.51% afirman que casi siempre las utilidades del negocio, invierten en el bienestar de su familia como ocio, recreación, vestido, salud, educación, mejoramiento de vivienda, el 25.98% dicen a veces, el 10.78% mencionan casi nunca, el 7.84% indican que nunca y el 5.88% afirman que siempre las utilidades del negocio, invierten en el bienestar de su familia como ocio, recreación, vestido, salud, educación, mejoramiento de vivienda.

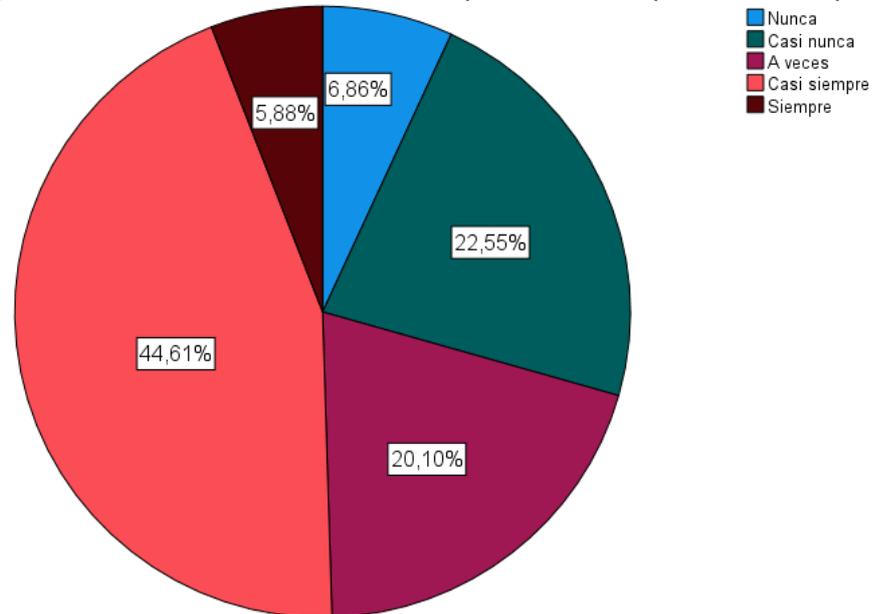
**Tabla 23**

**¿Usted mantiene una buena cultura de ahorro para afrontar cualquier situación no prevista?**

		Porcentaje			
		Frecuencia	Porcentaje	válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	6,9	6,9	6,9
	Casi nunca	46	22,5	22,5	29,4
	A veces	41	20,1	20,1	49,5
	Casi siempre	91	44,6	44,6	94,1
	Siempre	12	5,9	5,9	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 24**

¿Usted mantiene una buena cultura de ahorro para afrontar cualquier situación no prevista?



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 44.61% afirman que casi siempre mantienen una buena cultura de ahorro para afrontar cualquier situación no prevista, el 22.55% dicen casi nunca, el 20.10% mencionan a veces, el 6.86% indican que nunca y el 5.88% afirman que siempre mantienen una buena cultura de ahorro para afrontar cualquier situación no prevista.

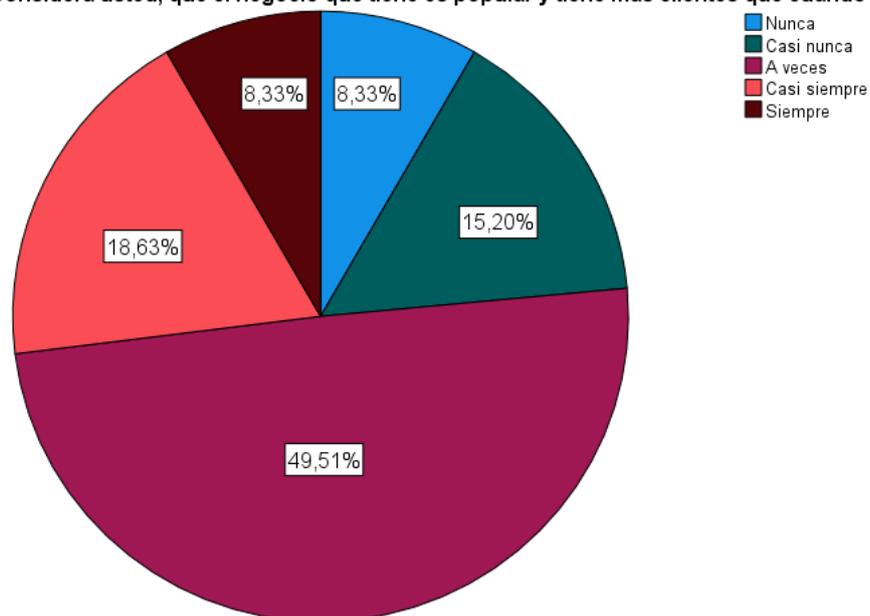
**Tabla 24**

**¿Considera usted, que el negocio que tiene es popular y tiene más clientes que cuando inició?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	17	8,3	8,3	8,3
	Casi nunca	31	15,2	15,2	23,5
	A veces	101	49,5	49,5	73,0
	Casi siempre	38	18,6	18,6	91,7
	Siempre	17	8,3	8,3	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 25**

¿Considera usted, que el negocio que tiene es popular y tiene más clientes que cuando inició?



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 49.51% afirman que a veces consideran que el negocio que tienen es popular y tienen más clientes que cuando inició, el 18.63% dicen casi siempre, el 15.20% mencionan casi nunca, el 8.33% indican que nunca y el 8.33% afirman

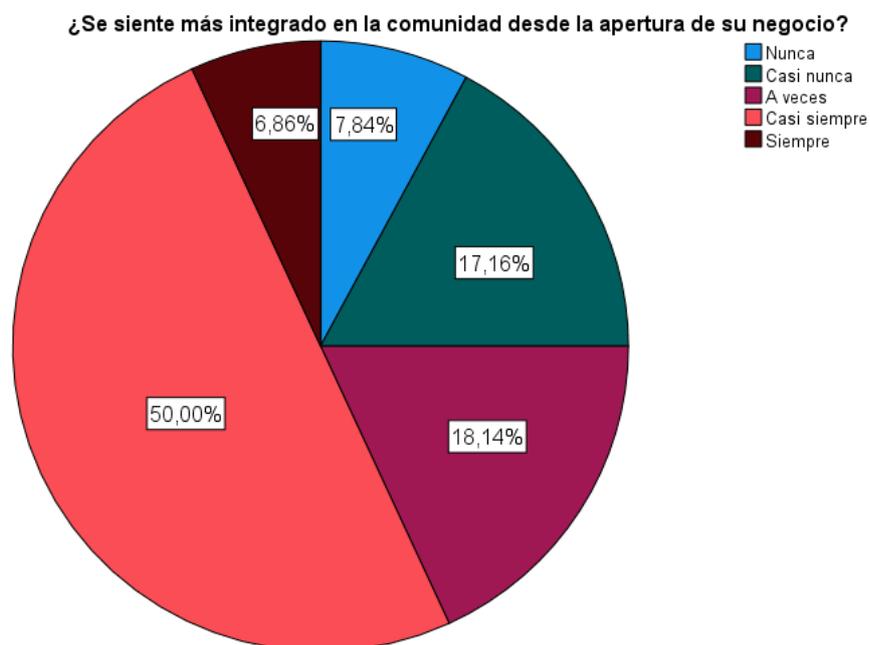
que siempre consideran que el negocio que tienen es popular y tienen más clientes que cuando inició.

**Tabla 25**

**¿Se siente más integrado en la comunidad desde la apertura de su negocio?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	16	7,8	7,8	7,8
	Casi nunca	35	17,2	17,2	25,0
	A veces	37	18,1	18,1	43,1
	Casi siempre	102	50,0	50,0	93,1
	Siempre	14	6,9	6,9	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 26**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 50.00% afirman que casi siempre se sienten más integrados en la comunidad desde la apertura de su negocio, el 18.14% dicen a veces, el 17.16%

mencionan casi nunca, el 7.84% indican que nunca y el 6.86% afirman que siempre se sienten más integrados en la comunidad desde la apertura de su negocio.

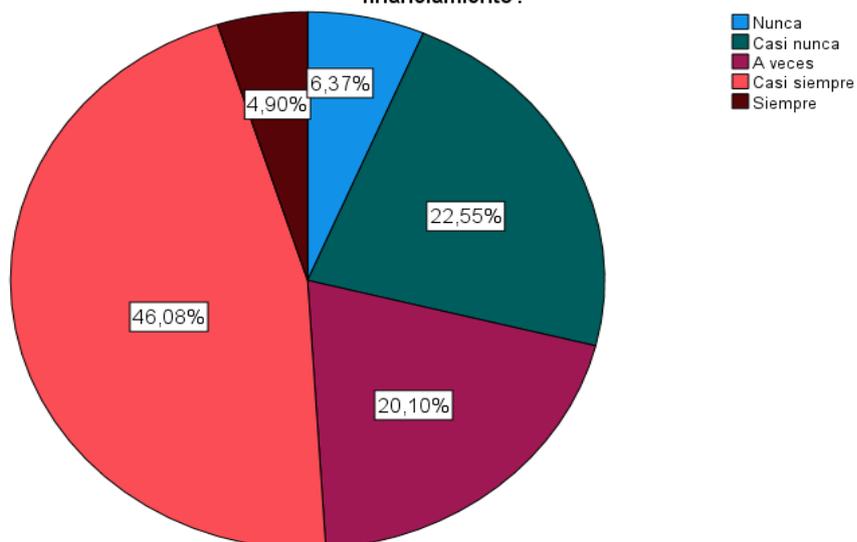
**Tabla 26**

**¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar el futuro que antes de la concesión del financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	13	6,4	6,4	6,4
	Casi nunca	46	22,5	22,5	28,9
	A veces	41	20,1	20,1	49,0
	Casi siempre	94	46,1	46,1	95,1
	Siempre	10	4,9	4,9	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 27**

**¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar el futuro que antes de la concesión del financiamiento?**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 46.08% afirman que casi siempre se sienten ahora más capaz,

motivados y preparados para afrontar el futuro que antes de la concesión del financiamiento, el 22.55% dicen casi nunca, el 20.10% mencionan a veces, el 6.37% indican que nunca y el 4.90% afirman que siempre se sienten ahora más capaz, motivados y preparados para afrontar el futuro que antes de la concesión del financiamiento.

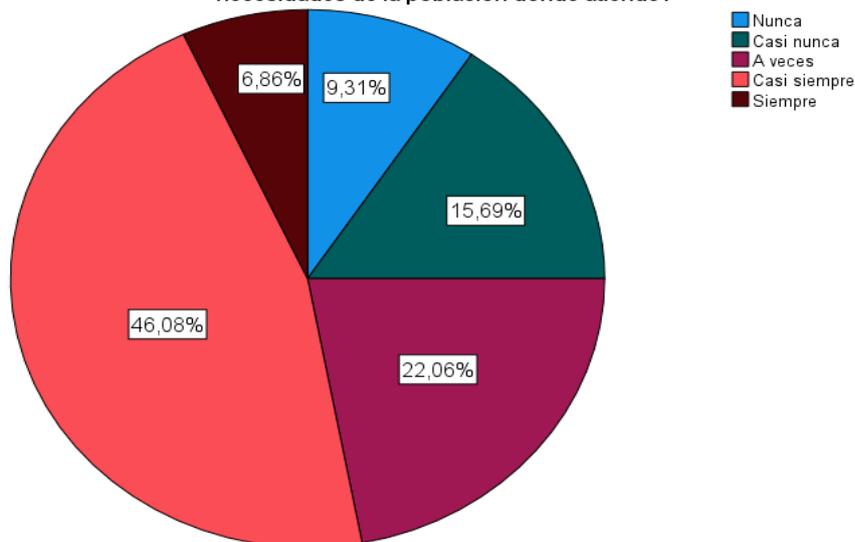
**Tabla 27**

**¿Se siente usted un micro o pequeño empresario exitoso es decir que su plan de negocio cubre las necesidades de la población donde atiende?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	19	9,3	9,3	9,3
	Casi nunca	32	15,7	15,7	25,0
	A veces	45	22,1	22,1	47,1
	Casi siempre	94	46,1	46,1	93,1
	Siempre	14	6,9	6,9	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 28**

**¿Se siente usted un micro o pequeño empresario exitoso es decir que su plan de negocio cubre las necesidades de la población donde atiende?**



### Interpretación:

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 46.08% afirman que casi siempre se sienten un micro o pequeño empresario exitoso es decir que su plan de negocio cubre las necesidades de la población donde atienden, el 22.06% dicen a veces, el 15.69% mencionan casi nunca, el 9.31% indican que nunca y el 6.86% afirman que siempre se sienten un micro o pequeño empresario exitoso es decir que su plan de negocio cubre las necesidades de la población donde atienden.

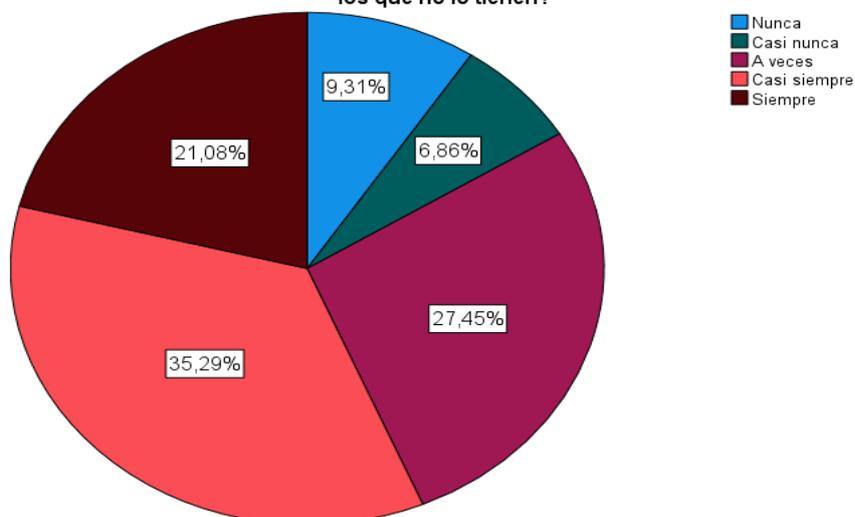
**Tabla 28**

**¿Con la concesión del préstamo usted considera que su negocio tiene mayor oportunidad para crecer frente a los que no lo tienen?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	19	9,3	9,3	9,3
	Casi nunca	14	6,9	6,9	16,2
	A veces	56	27,5	27,5	43,6
	Casi siempre	72	35,3	35,3	78,9
	Siempre	43	21,1	21,1	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 29**

**¿Con la concesión del préstamo usted considera que su negocio tiene mayor oportunidad para crecer frente a los que no lo tienen?**



### Interpretación:

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 35.29% afirman que casi siempre con la concesión del préstamo consideran que su negocio tiene mayor oportunidad para crecer frente a los que no lo tienen, el 27.45% dicen a veces, el 21.08% mencionan que siempre, el 9.31% indican que nunca y el 6.86% afirman que casi nunca con la concesión del préstamo consideran que su negocio tiene mayor oportunidad para crecer frente a los que no lo tienen.

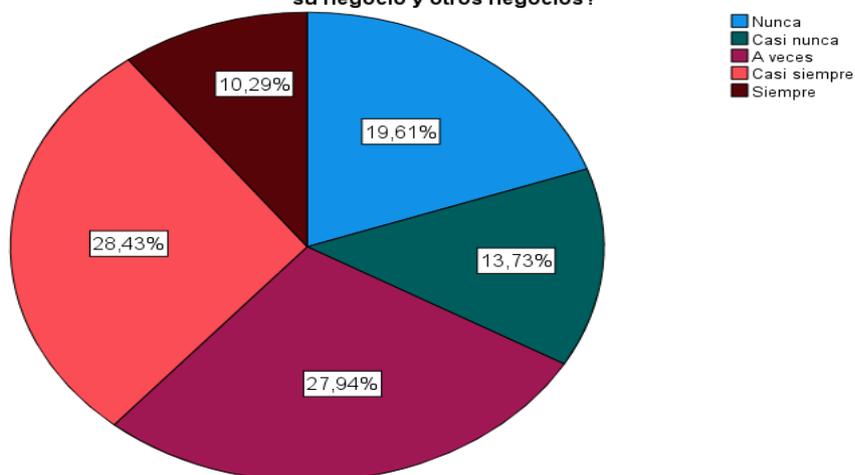
**Tabla 29**

**¿Con el préstamo se ve usted a futuro como un empresario próspero con mejores condiciones para invertir en su negocio y otros negocios?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	40	19,6	19,6	19,6
	Casi nunca	28	13,7	13,7	33,3
	A veces	57	27,9	27,9	61,3
	Casi siempre	58	28,4	28,4	89,7
	Siempre	21	10,3	10,3	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 30**

**¿Con el préstamo se ve usted a futuro como un empresario próspero con mejores condiciones para invertir en su negocio y otros negocios?**



### Interpretación:

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 28.43% afirman que casi siempre con el préstamo se ven a futuro como un empresario próspero con mejores condiciones para invertir en su negocio y otros negocios, el 27.94% dicen a veces, el 19.61% mencionan que nunca, el 13.73% indican casi nunca y el 10.29% afirman que siempre con el préstamo se ven a futuro como un empresario próspero con mejores condiciones para invertir en su negocio y otros negocios.

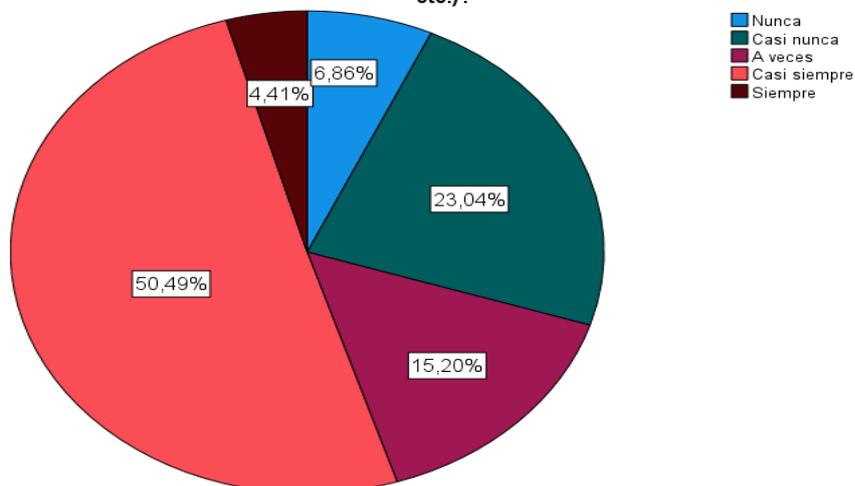
**Tabla 30**

**¿Es necesario estar formalizado en su negocio (Sunat, licencia municipal, registros públicos, defensa civil, etc.)?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	14	6,9	6,9	6,9
	Casi nunca	47	23,0	23,0	29,9
	A veces	31	15,2	15,2	45,1
	Casi siempre	103	50,5	50,5	95,6
	Siempre	9	4,4	4,4	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 31**

**¿Es necesario estar formalizado en su negocio (Sunat, licencia municipal, registros públicos, defensa civil, etc.)?**



### **Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 50.49% afirman que casi siempre es necesario estar formalizado en su negocio (Sunat, licencia municipal, registros públicos, defensa civil, etc. el 23.04% dicen casi nunca, el 15.20% mencionan a veces, el 6.86% indican nunca y el 4.41% afirman que siempre es necesario estar formalizado en su negocio (Sunat, licencia municipal, registros públicos, defensa civil, etc.

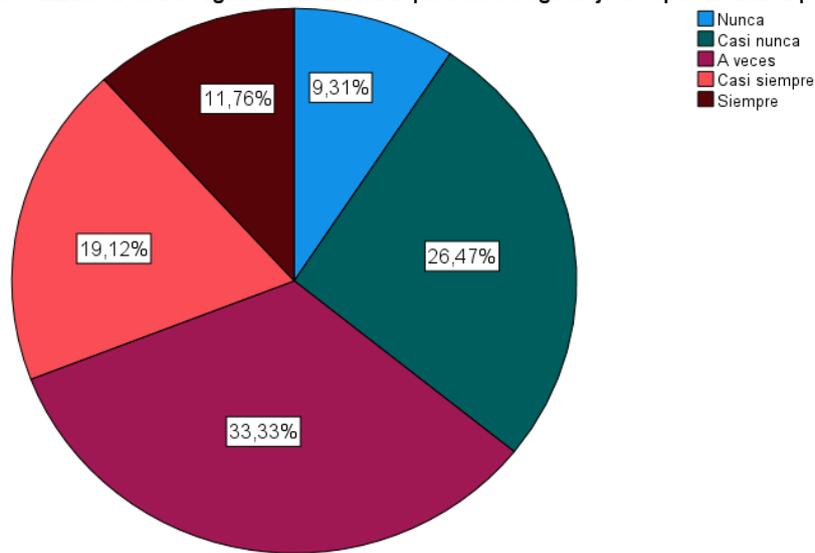
**Tabla 31**

**La Caja Municipal Cusco ofrece mejores condiciones crediticias a sus clientes formalizados ¿Considera usted que la formalización de su negocio contribuiría a que usted tenga mejores oportunidades para crecer?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	19	9,3	9,3	9,3
	Casi nunca	54	26,5	26,5	35,8
	A veces	68	33,3	33,3	69,1
	Casi siempre	39	19,1	19,1	88,2
	Siempre	24	11,8	11,8	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 32**

**La Caja Municipal Cusco ofrece mejores condiciones crediticias a sus clientes formalizados ¿Considera usted que la formalización de su negocio contribuiría a que usted tenga mejores oportunidades para crecer?**



**Interpretación:**

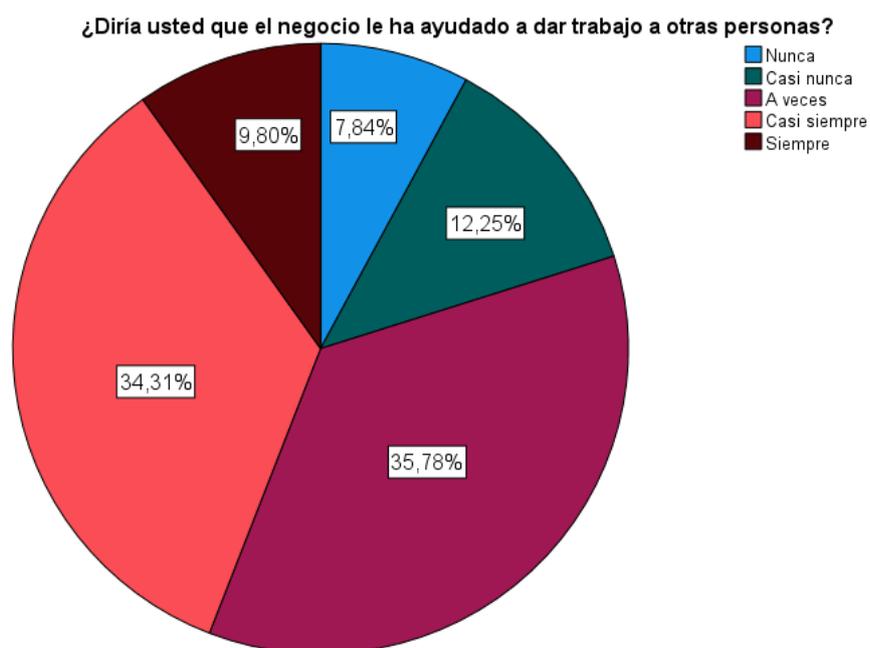
Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 33.33% afirman que a veces la Caja Municipal Cusco ofrece mejores condiciones crediticias a sus clientes formalizados consideran que la formalización de su negocio contribuiría a que usted tenga mejores oportunidades para crecer, el 26.47% dicen casi nunca, el 19.12% mencionan casi siempre, el 11.76% indican que siempre y el 9.31% afirman que nunca la Caja Municipal Cusco ofrece mejores condiciones crediticias a sus clientes formalizados, consideran que la formalización de su negocio contribuiría a que usted tenga mejores oportunidades para crecer.

**Tabla 32**

**¿Diría usted que el negocio le ha ayudado a dar trabajo a otras personas?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	16	7,8	7,8	7,8
	Casi nunca	25	12,3	12,3	20,1
	A veces	73	35,8	35,8	55,9
	Casi siempre	70	34,3	34,3	90,2
	Siempre	20	9,8	9,8	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 33**



**Interpretación:**

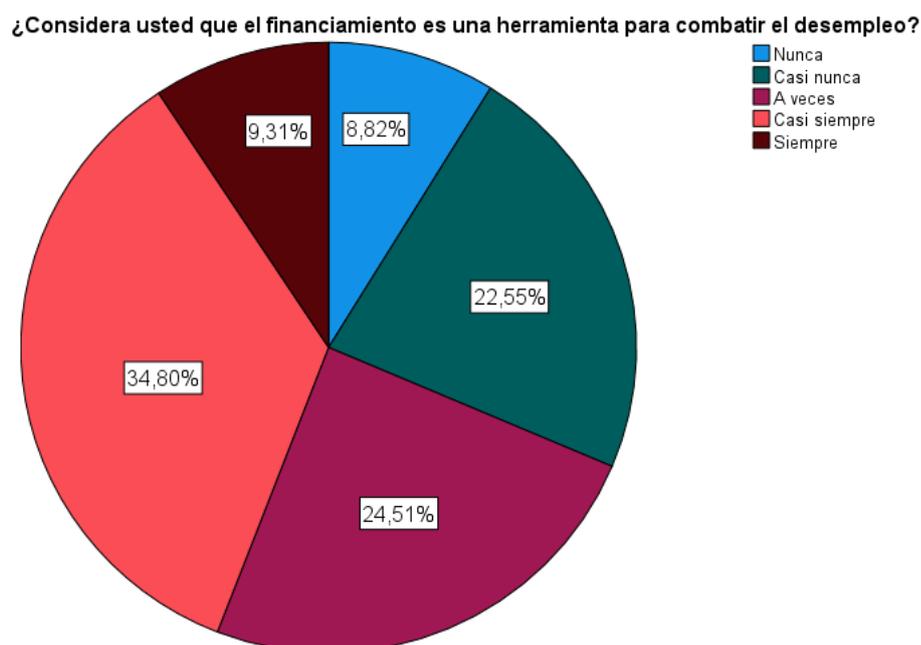
Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 35.78% afirman que a veces el negocio le ha ayudado a dar trabajo a otras personas, el 34.31% dicen casi siempre, el 12.25% mencionan casi nunca, el 9.80% indican que siempre y el 7.84% afirman que nunca el negocio le ha ayudado a dar trabajo a otras personas.

**Tabla 33**

**¿Considera usted que el financiamiento es una herramienta para combatir el desempleo?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	18	8,8	8,8	8,8
	Casi nunca	46	22,5	22,5	31,4
	A veces	50	24,5	24,5	55,9
	Casi siempre	71	34,8	34,8	90,7
	Siempre	19	9,3	9,3	100,0
	Total	204	100,0	100,0	

**Figura 34**



**Interpretación:**

Los resultados de la información estadística nos muestran de 204 encuestados, el 34.80% afirman que casi siempre consideran que el financiamiento es una herramienta para combatir el desempleo, el 24.51% dicen

a veces, el 22.55% mencionan casi nunca, el 9.31% indican que siempre y el 8.82% afirman que nunca consideran que el financiamiento es una herramienta para combatir el desempleo.

### **Estimación de la Regresión Lineal Simple**

Según Saavedra, (2023), la regresión lineal simple, “trata de establecer una relación entre una variable independiente y su correspondiente variable dependiente. Esta relación se expresa como una línea recta” (p.1-2). Por su parte **Quezada, (2019)** “es una técnica que se utiliza para estudiar y explicar la relación que existe entre la variable respuesta Y con la variable explicativa X” (p.270). El modelo de regresión lineal simple determina el grado de relación de las variables X e Y, se formula a partir de la siguiente expresión matemática:

$$Y_i = \beta_0 + \beta_1 * X_i$$

Donde:

$Y_i$  = Variable dependiente (Desarrollo Económico de las Mypes)

$X_i$  = Variable independiente (Crédito de Caja Municipal Cusco)

$\beta_0$  = Es la intersección

$\beta_1$  = Es la pendiente

## Estimación de Resultados

**Tabla 34**  
**Resumen del modelo**

<b>Modelo</b>	<b>R</b>	<b>R cuadrado</b>	<b>R cuadrado ajustado</b>	<b>Error estándar de la estimación</b>
1	,966 <sup>a</sup>	,933	,933	3,928

a. Predictores: (Constante), *CRÉDITO DE CAJA MUNICIPAL CUSCO*

Nota. Elaboración propia según datos de encuesta SPSS 27.

### ***Interpretación:***

El  $R = 0.966$  es el coeficiente de correlación múltiple de los resultados del modelo el cual significa que el 96.6% de la varianza de la variable desarrollo económico de las Mypes se puede explicar debido al comportamiento del crédito de Caja Municipal Cusco.

El  $R^2 = 0.933$ , es el coeficiente de determinación de la variable independiente crédito de Caja Municipal Cusco el mismo que influye en un 93.3% sobre la variable desarrollo económico de las Mypes. Dicho de otra manera, el 93.3% de la variación total desarrollo económico de las Mypes esta explicada por la variación del crédito de Caja Municipal Cusco.

**Tabla 35**  
**ANOVAa**

		<i>Suma de</i>			
<i>Modelo</i>		<i>cuadrados</i>	<i>gl</i>	<i>Media cuadrática</i>	<i>F</i>
1	<i>Regresión</i>	43350,741	1	43350,741	2810,056
	<i>Residuo</i>	3116,254	202	15,427	
	<i>Total</i>	46466,995	203		

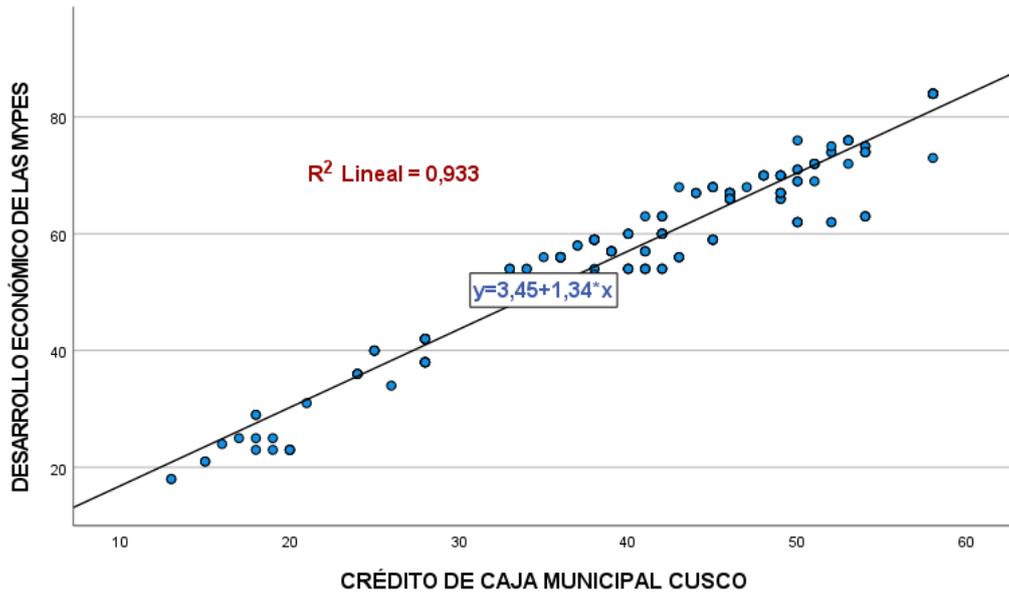
a. Variable dependiente: DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES

b. Predictores: (Constante), CRÉDITO DE CAJA MUNICIPAL CUSCO

Nota. Elaboración propia según datos de encuesta en el programa SPSS 27.

**Figura 35**

Diagrama de dispersión de DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES por CRÉDITO DE CAJA MUNICIPAL CUSCO



### 4.3. Prueba de hipótesis

Ajuste del Modelo ANOVA Prueba F

#### 1. Planteamiento de Hipótesis

**Ho:** Los créditos de Caja Municipal Cusco no tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Ha:** Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Nivel de significancia**

$$\alpha = 0.05$$

#### 2. Estadístico F de Fisher

$F = 2810.056$  con un grado de significancia de 0.000 (p-valor)

#### 3. Regla de Decisión

Cuando  $F_c > F_t$  (k-1, n-k) se rechaza la hipótesis nula (Ho:)

Se debe tener en cuenta que:

$F_c = F$  de Fisher calculado

$F_t = F$  de Fisher de tabla

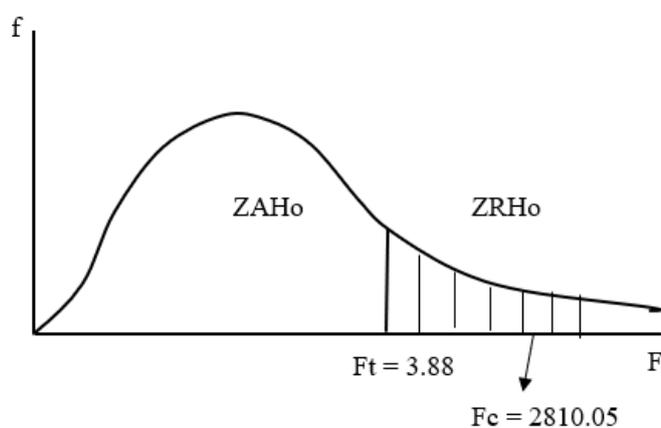
#### 4. Cálculo de Precisión de Tabla de Distribución F 0.05 para $F_t$

Para obtener  $F_t$  de tabla use la función INV.F en el programa Excel de esta manera =INV.F(0.95;1;202), el mismo que nos da:  $F_t = 3.8879$ , luego comparamos:

Como:  $F_c = 2810.056 > 3.8879$  se rechaza la hipótesis nula

O también p-valor  $0.000 < 0.05$  se rechaza la hipótesis nula

**Figura 36**  
**Distribución F 0.05 (1, 204)**



Nota. Elaboración Propia según datos de encuesta 2023.

**5. Decisión:**

Como el  $F_c > F_t$  ( $2810.05 > 3.8879$ ), por tanto, se rechaza la hipótesis nula, entonces hay evidencia estadística para demostrar que los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Prueba de Hipótesis con la t de Student**

**Tabla 36**  
**Resultados de Coeficientes de Regresión Lineal y t de Student**

Modelo	Coeficientes				
	Coeficientes no estandarizados		estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error	Beta		
1 (Constante)	3,453	1,065		3,242	,001
CRÉDITO DE CAJA MUNICIPAL CUSCO	1,340	,025	,966	53,010	,000

a. Variable dependiente: DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES

Nota. Elaboración propia según datos de encuesta en el SPSS 27.

### Prueba de Hipótesis t

**Ho:** Los créditos de Caja Municipal Cusco no tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Ha:** Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

De acuerdo a la fórmula para la prueba t\* tomamos la siguiente expresión:

$$t^* = \frac{\hat{\beta}_i}{S\hat{\beta}_i}$$

Donde:

$\hat{\beta}_i$  = Es el coeficiente estimado

$S\hat{\beta}_i$  = Es el error estándar del estimador

Reemplazando valores para nuestra primera prueba tendremos:

$$t^* = \frac{\hat{\beta}_1}{S\hat{\beta}_1} = \frac{1.340}{0.025} = 53.010$$

Cuando  $t^* > t_t$  en este caso se rechaza la Ho:

$n = 204$

$k = 2$

Entonces tendríamos  $204 - 2 = 202$  grados de libertad

Nivel de significancia  $\alpha = 5\%$

Para obtener  $t_t$  de tabla use la función INV.T de la siguiente manera

=INV.T(0.95;202), en el programa Excel y el mismo que nos da:  $t_t =$

1.6524, luego comparamos:

Cómo  $t^* = 53.010 > t_t = 1.6524$  se rechaza la Ho.

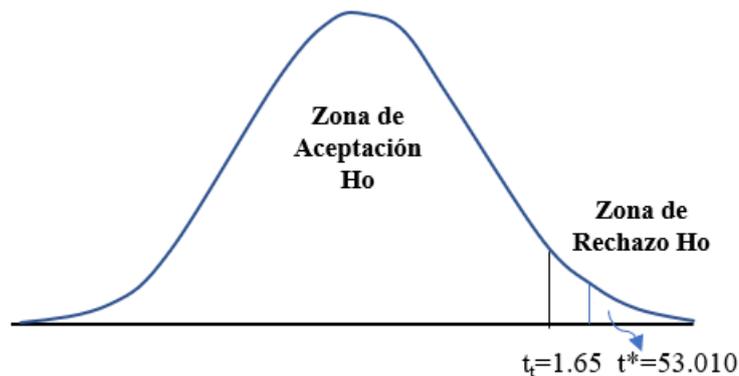
p-valor  $0.001 < 0.05$  Se rechaza la Ho.

### Conclusión:

De acuerdo a nuestro resultado podemos afirmar que existe suficiente evidencia estadística a un nivel de significancia de 0.05 y 202 grados de libertad, que los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Figura 37**

**Gráfico t de Student Crédito de Caja Municipal Cusco y Desarrollo Económico de las Mypes**



Nota. Elaboración Propia según datos de encuesta 2023.

### Prueba de Hipótesis General según el Test Estadístico de Pearson

**Ho:** Los créditos de Caja Municipal Cusco no tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Ha:** Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Tabla 37**  
**Correlaciones de Crédito de Caja Municipal de Cusco y Desarrollo Económico de las Mypes**

		CRÉDITO DE CAJA MUNICIPAL CUSCO	DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES
<b>CRÉDITO DE CAJA MUNICIPAL CUSCO</b>	Correlación de Pearson	1	,966**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	204	204
<b>DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES</b>	Correlación de Pearson	,966**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	204	204

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración Propia según datos de encuesta SPSS 27.

### **Conclusión:**

De acuerdo al resultado del test estadístico de coeficiente de correlación de Pearson tenemos un p-valor = 0.000 < 0.05 p-tabular y una correlación de Pearson de 0.941 positiva muy alta lo cual nos indica que se rechaza la hipótesis nula, por tanto: Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

### **Prueba de Hipótesis Específico 1**

**Ho:** Los préstamos de Caja Municipal Cusco no tienen un impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Ha:** Los préstamos de Caja Municipal Cusco tienen un impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Tabla 38**  
**Correlaciones Desarrollo Económico de las Mypes y Préstamo**

		<b>DESARROLLO ECONÓMICO DE</b>	
		<b>LAS MYPES</b>	<b>Préstamo</b>
<b>DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES</b>	Correlación de Pearson	1	,823**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	204	204
<b>Préstamo</b>	Correlación de Pearson	,823**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	204	204

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia según datos de encuesta en el SPSS 27.

### **Conclusión:**

De acuerdo al resultado del test estadístico de coeficiente de correlación de Pearson tenemos un p-valor = 0.000 < 0.05 p-tabular y una correlación de 0.823 positiva alta lo cual nos indica que se rechaza la hipótesis nula, por tanto: Los préstamos de Caja Municipal Cusco tienen un impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

### **Prueba de Hipótesis Específico 2**

**Ho:** La inversión de Caja Municipal Cusco no tiene un impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Ha:** La inversión de Caja Municipal Cusco tiene un impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Tabla 39**  
**Correlaciones Desarrollo Económico de las Mypes e Inversión**

		<b>DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES</b>	
		<b>LAS MYPES</b>	<b>Inversión</b>
<b>DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES</b>	Correlación de Pearson	1	,921**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	204	204
<b>Inversión</b>	Correlación de Pearson	,921**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	204	204

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia según datos en el SPSS 27.

### **Conclusión:**

De acuerdo al resultado del test estadístico del coeficiente de correlación de Pearson tenemos un  $p\text{-valor} = 0.000 < 0.05$   $p\text{-tabular}$  y una correlación de 0.921 positiva muy alta lo cual nos indica que se rechaza la hipótesis nula, por tanto: La inversión de Caja Municipal Cusco tiene un impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

### **Prueba de Hipótesis Específico 3**

**H<sub>0</sub>:** Las garantías de Caja Municipal Cusco no tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**H<sub>a</sub>:** Las garantías de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Tabla 40**  
**Correlaciones Desarrollo Económico de las Mypes y Garantías**

		DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS	
		MYPES	Garantías
<b>DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES</b>	Correlación de Pearson	1	,758**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	204	204
<b>Garantías</b>	Correlación de Pearson	,758**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	204	204

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia según datos de encuesta en el SPSS 27.

### **Conclusión:**

De acuerdo al resultado del test estadístico de coeficiente de correlación de Pearson tenemos un p-valor =  $0.000 < 0.05$  p-tabular y una correlación de 0.758 positiva alta lo cual nos indica que se rechaza la hipótesis nula, por tanto: Las garantías de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

### **Prueba de Hipótesis Específico 4**

**Ho:** El período de devolución de Caja Municipal Cusco no tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Ha:** El período de devolución de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

**Tabla 41**  
**Correlaciones Desarrollo Económico y Período de Devolución**

		DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES	Período de Devolución
<b>DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MYPES</b>	Correlación de Pearson	1	,917**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	204	204
<b>Período de Devolución</b>	Correlación de Pearson	,917**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	204	204

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia según datos en el SPSS 27.

#### **Conclusión:**

De acuerdo al resultado del test estadístico del coeficiente de correlación de Pearson tenemos un p-valor =  $0.000 < 0.05$  p-tabular y una correlación de 0.917 positiva muy alta lo cual nos indica que se rechaza la hipótesis nula, por tanto: El período de devolución de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

#### **4.4. Discusión de resultados**

En nuestra investigación al determinar la relación de los créditos de Caja Municipal Cusco y su impacto con el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, pudimos encontrar de acuerdo a los resultados de la regresión lineal simple donde explicamos que el  $R^2 = 0.933$ , es el coeficiente de determinación de la variable independiente crédito de Caja Municipal Cusco el mismo que tiene un impacto en un 93.3% sobre la variable desarrollo económico de las Mypes. Dicho de otra manera, el 93.3% de

la variación total desarrollo económico de las Mypes esta explicada por la variación del crédito de Caja Municipal Cusco.

Por otro lado, según la prueba del test estadístico el F de Fisher se tuvo como resultado:  $F_c > F_t$  ( $2810.056 > 3.8879$ ), con este resultado, se rechaza la hipótesis nula donde se concluye que los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023., es decir que, a mayor crédito, mayor será las inversiones en las Mypes en la ciudad de Cerro de Pasco.

Según la prueba de hipótesis del test estadístico t Student tenemos los resultados:

$t^* = 53.010 > t_t = 1.6524$  por tanto se rechaza la  $H_0$ . Entonces llegamos a la conclusión: los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

Para la prueba del test estadístico de coeficiente de correlación de Pearson para la hipótesis general: Correlación de Pearson = 0.941 y un p-valor o sig.(bilateral) de  $0.000 < 0.05$ , donde concluimos: Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

Estos resultados nos quieren decir que, gracias a los créditos, préstamos, inversión, garantías y el período de devolución de la Caja Municipal Cusco, tuvieron un impacto significativo en el desarrollo económico de las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco.

Estos resultados pueden ser corroborados por **Benites, (2015)**, el crédito microcrédito tiene un efecto esencial y positivo en el desarrollo del negocio del mercado de José Quiñones Gonzales. Estos comerciantes no solo disfrutaron de la economía, sino que también aprendieron sobre la necesidad de sus acciones y el logro de objetivos largos, los aspectos importantes del desarrollo empresarial les permitirán mantener varios años de actividad. Para **Pilares, (2016)**, Mediante la correlación de Pearson confirmamos que la confiabilidad del microcrédito al 95% tiene un impacto significativo en el desarrollo económico de los microempresarios como usuarios de la Asociación Pro Vivienda Los Próceres, Mibanco, Distrito de San Sebastián, Ciudad del Cusco, la correlación fue de 52.8%,  $p < 0,05$ . Evaluando el desarrollo económico durante 2015. Según **Sabogal, (2018)**, Se ha encontrado que el financiamiento tiene un impacto positivo en el crecimiento y desarrollo de las MYPES, por lo que puede considerarse un factor positivo para el crecimiento de su negocio y los principales objetivos de su crédito son: aumentar el capital de trabajo, adquirir nuevos equipos y tecnologías para incrementar el crecimiento y la producción empresarial y mejorar su infraestructura. Para **Chirio & Alvarez, (2017)**, El crecimiento de las MYPES textiles que reciben micro financiamiento en Caja Arequipa muestra que el 62.5% incrementó las ventas y la utilidad neta en alrededor del 50%, con márgenes de utilidad superiores a los costos entre 30% y 40%; El 77,5% contrató más trabajadores, el 68,33% tenía trabajadores más estables y el 62,5% creó de 7 a 10 puestos de trabajo permanentes asimismo, han invertido en varios activos en los últimos 5 años y el 95% han reducido costos comprando más artículos al por mayor.

En este sentido bajo lo analizado anteriormente los resultados confirmamos que los créditos de Caja Municipal Cusco otorgado a los Mypes fueron significativos y tuvo su impacto en el desarrollo económico no solo de sus empresas, sino también en la contribución de empleo, ampliación de sus activos y capital de trabajo tanto de bienes y servicios en la ciudad de Cerro de Pasco.

## CONCLUSIONES

1. De acuerdo a los resultados de la regresión lineal simple donde mediante el coeficiente de determinación de la variable independiente crédito de Caja Municipal Cusco el mismo que influye y tiene impacto en un 93.3% sobre la variable desarrollo económico de las Mypes. Dicho de otra manera, el 93.3% de la variación total desarrollo económico de las Mypes esta explicada por la variación del crédito de Caja Municipal Cusco.
2. Según la prueba del test estadístico el F de Fisher el  $F_c > F_t$  ( $2810.05 > 3.8879$ ), por tanto, se rechaza la hipótesis nula, entonces hay evidencia estadística para demostrar que los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.
3. Según la prueba de hipótesis del t Student siendo el resultado  $t^* = 53.010 > t_t = 1.6524$  se rechaza la  $H_0$  donde afirmamos que existe suficiente evidencia estadística a un nivel de significancia de 0.05 y 202 grados de libertad, que los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.
4. De acuerdo al resultado del test estadístico de coeficiente de correlación de Pearson tenemos un p-valor =  $0.000 < 0.05$  p-tabular y una correlación de Pearson de 0.941 positiva muy alta lo cual nos indica que se rechaza la hipótesis nula, por tanto: Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

5. Para la primera hipótesis específica se comprobó el resultado del test estadístico de coeficiente de correlación de Pearson tenemos un p-valor =  $0.000 < 0.05$  p-tabular y una correlación de 0.823 positiva alta lo cual nos indica que se rechaza la hipótesis nula, por tanto: Los préstamos de Caja Municipal Cusco tienen un impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.
6. Para la segunda hipótesis específica se comprobó el resultado del test estadístico del coeficiente de correlación de Pearson tenemos un p-valor =  $0.000 < 0.05$  p-tabular y una correlación de 0.921 positiva muy alta lo cual nos indica que se rechaza la hipótesis nula, por tanto: La inversión de Caja Municipal Cusco tiene un impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.
7. Para la tercera hipótesis específica se comprobó el resultado del test estadístico de coeficiente de correlación de Pearson tenemos un p-valor =  $0.000 < 0.05$  p-tabular y una correlación de 0.758 positiva alta lo cual nos indica que se rechaza la hipótesis nula, por tanto: Las garantías de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.
8. Para la cuarta hipótesis específica se comprobó el resultado del test estadístico del coeficiente de correlación de Pearson tenemos un p-valor =  $0.000 < 0.05$  p-tabular y una correlación de 0.917 positiva muy alta lo cual nos indica que se rechaza la hipótesis nula, por tanto: El período de devolución de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.

## **RECOMENDACIONES**

1. Los Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco deben ampliar sus carteras de crédito para hacer sus inversiones en activos, capital de trabajo, compra de materia prima, materiales e insumos para concretar su plan de negocio.
2. Los Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco no deben hacer gastos innecesarios o designar a otras actividades que no sea inversiones en favor del desarrollo de sus empresas con los créditos otorgados por la Caja Municipal Cusco.
3. Los Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco deben cumplir con el cronograma de pagos del crédito otorgado por la Caja Municipal Cusco, para no pagar moras y tener mala reputación financiera.
4. Los Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco deben ampliar su giro de negocio o sucursales en otras zonas estratégicas y así brindar más empleo a los desocupados.
5. Los Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco deben procurar tener continuas capacitaciones en cuanto a tasas de interés, valor del dinero en el tiempo, devolución de préstamos o créditos, proyectos de inversión y planeamiento estratégico financiero.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Mundial. (9 de abril de 2019). *Desarrollo social*. Obtenido de Panorama General:  
<https://www.bancomundial.org/es/topic/socialdevelopment/overview>
- Caja Cusco. (23 de julio de 2023). *Caja Cusco*. Obtenido de Cuenta de Ahorros:  
<http://www.cmac-cusco.com.pe/cuenta-de-ahorros>
- Chirio, K., & Alvarez, R. (2017). *IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN EL CRECIMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS TEXTILES ATENDIDAS POR LA CAJA AREQUIPA*, 2016. Arequipa Perú: UNSA.
- COMEXPERÚ. (25 de JUNIO de 2023). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Obtenido de Resultados en 2021: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-comexperu-001.pdf>
- Diccionario Enciclopédico, Gran Plaza, & James Ilustrado. (10 de 02 de 2019). <https://www.buenastareas.com/materias/el-diccionario-enciclop%C3%A9dico-gran-plaza-y-james-ilustrado-se%C3%B1ala-que-la-gesti%C3%B3n-es-la-acci%C3%B3n-y-efecto-de-gestionar-o-de-administrar/0>. Obtenido de <https://www.buenastareas.com/materias/el-diccionario-enciclop%C3%A9dico-gran-plaza-y-james-ilustrado-se%C3%B1ala-que-la-gesti%C3%B3n-es-la-acci%C3%B3n-y-efecto-de-gestionar-o-de-administrar/0>
- Gitman, L. (1996). *Administración financiera básica*. México: D.F.: Editorial Harla 3ra Edición.
- Gitman, L. (2007). *principios de Administración Financiera*. México: Pearson.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de Administración Financiera*. México: Pearson.

- Global Factoring. (17 de marzo de 2023). *Garantía prendaria: qué es y cuáles son sus ventajas*. Obtenido de ¿Qué es la garantía prendaria?: <https://www.globalfactoring.com.pe/post/garantia-prendaria#:~:text=La%20garant%C3%ADa%20prendaria%20es%20una,entidades%20financieras%20ofrezcamos%20un%20cr%C3%A9dito.>
- Gutierrez, T., & Saldaña, M. (2020). “INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO DE MYPES DEL MERCADO MINORISTA DE LA CIUDAD DE PUCALLPA, 2017”. Pucallpa Perú: UNU.
- Haime, L. (1992). *Fuentes de financiamiento empresarial*. México: Grupo editorial ISEF 2da ed.
- Hernández, A. (2002). *Matemáticas financieras. Teoría y práctica*. México: COPYRIGHT.
- Hernández, R., & Baptista, C. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGrawHill.
- Herrera, A. (2003). *Fuentes de financiamiento. Sistemas de Información Contable y Administrativa Computarizados*, 2003.
- Lerma, A., Castro, A., Flores, E., Martinez, H., Mercado, C., Morales, A., . . . Valdés, L. (2007). *Liderazgo emprendedor: Cómo se un emprendedor de éxito y no morir en el intento*. México: Cengage Learning Editores, S.A.
- LeRoy Miller, R., & Pulsinelli, R. (1997). *Moneda y Banca*. Colombia: Mc Graw Hill.
- MEF. (2010). Diseño del Programa Estratégico “Productividad de la Mype”: Modelo conceptual, explicativo, prescriptivo y lógico. Lima Perú: MEF.
- MEF. (2018). Instructivo del Aplicativo del Banco de Inversiones. Lima Perú: MEF.
- MEF. (2019). Guía general para la identificación, formulación y evaluación de proyectos de inversión. Lima Perú: MEF.

- MEF. (25 de julio de 2021). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com\\_content&view=category&id=652&Itemid=100674&lang=es](https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_content&view=category&id=652&Itemid=100674&lang=es)
- MEF. (25 de julio de 2021). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com\\_content&view=category&id=652&Itemid=100674&lang=es](https://www.mef.gob.pe/index.php?option=com_content&view=category&id=652&Itemid=100674&lang=es)
- MEF, & Ministerio Economía y Finanzas. (28 de julio de 2023). *Productividad MYPES*. Obtenido de Incrementar la productividad de las MYPES en el Perú.: [https://www.mef.gob.pe/es/?option=com\\_content&language=es-ES&Itemid=100751&view=article&catid=211&id=2229&lang=es-ES](https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100751&view=article&catid=211&id=2229&lang=es-ES)
- Ministerio de la Producción. (12 de mayo de 2023). *Las Mipyme en cifras 2014*. Obtenido de Gráfica : <https://www.gob.pe/produce>
- Pilares, Y. (2016). LOS MICROCRÉDITOS Y EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS MICROEMPRESARIOS USUARIOS DE MIBANCO EN LA ASOCIACIÓN PRO VIVIENDA LOS PROCERES DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN, CUSCO – 2015. Cusco Perú : UAC.
- Sabogal, M. (2018). INFLUENCIA DEL FINANCIAMIENTO A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN SU CRECIMIENTO Y DESARROLLO. Lambayeque Perú: UNPRG.
- Santander. (28 de julio de 2023). *¿Qué diferencias hay entre un préstamo y un crédito?* Obtenido de Diferencias entre préstamo y crédito: <https://www.bancosantander.es/faqs/particulares/prestamos/diferencias-prestamo-credito#:~:text=Los%20cr%C3%A9ditos%20se%20suelen%20usar,de%20un%20bien%20o%20servicio.>

Sen, A. (2000). *Desarrollo y Libertad*. México: Editorial Planeta.

SUNAT. (12 de JUNIO de 2013). *MYPES*. Obtenido de DEFINICIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA:: <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html#:~:text=La%20Micro%20y%20Peque%C3%B1a%20Empresa,producci%C3%B3n%2C%20comercializaci%C3%B3n%20de%20bienes%20o>

Van Horne, J. (1997). *Administración Financiera*. México: Prentice Hall.

## **ANEXOS**

## Instrumentos de recolección de datos

### Variable 1: Crédito de Caja Municipal Cusco

#### INSTRUCCIONES:

Cada pregunta presenta cinco alternativas, priorice una de las respuestas y marque con una X la respuesta que Ud. Cree conveniente.

Gracias.

#### VARIABLE I. CRÉDITO DE CAJA MUNICIPAL CUSCO

Ítems	ITEMS o PREGUNTAS	Estoy totalmente en desacuerdo	Estoy en desacuerdo	No estoy de acuerdo ni en desacuerdo	Estoy de acuerdo	Estoy totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5
	<b>Préstamo</b>					
1	Cuando usted solicitó el préstamo ¿Le otorgaron el monto que requerido para cumplir con su plan de inversión?					
2	¿Cree usted que la cantidad de dinero otorgado en el préstamo fue suficiente para concretar su plan de negocio?					
3	¿Cree usted que los montos y facilidades de crédito que otorga la Caja Municipal Cusco son atractivos?					
	<b>Inversión</b>					
4	Tener un préstamo oportuno para comprar materia prima, materiales e insumos ¿Eso le ayuda a satisfacer a más clientes?					
5	Después de haber comprado activos fijos (maquinarias, herramientas, muebles, etc.) ¿Considera que le ayudó a atraer más clientes?					
6	¿Utilizó el íntegro del dinero prestado para invertir en su negocio?					
7	¿Considera usted que el impacto de la inversión que realizó con el préstamo fue positivo para el plan de negocio?					
	<b>Garantías</b>					
8	¿Usted diría que las garantías exigidas para el otorgamiento del préstamo por la Caja Municipal Cusco son flexibles?					
9	Cuando usted solicitó su préstamo a la Caja Municipal Cusco ¿Le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, aval, etc.)?					
	<b>Período de Devolución</b>					
10	¿Genera su negocio con el financiamiento suficientes ingresos para pagar la cuota del préstamo?					

11	¿La oferta de créditos a menores plazos con los intereses que la Caja Municipal Cusco ofrece son convenientes para usted?					
12	¿Es conveniente para usted, hacer pagos por adelantado para pagar en menor tiempo y por ende pagar menos intereses?					
13	¿Es conveniente para usted pagar su préstamo según el monto y plazo que establece su cronograma de pagos?					

**Cuestionario**  
**Variable 2: Desarrollo Económico de las MYPES**

**INSTRUCCIONES:**

Cada pregunta presenta cinco alternativas, priorice una de las respuestas y marque con una X la respuesta que Ud. Cree conveniente.

Gracias.

Ítems	ITEMS o PREGUNTAS	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
		1	2	3	4	5
	<b>Desarrollo Económico de las MYPES</b>					
1	¿Usted afirma que sus ingresos mensuales como microempresario ha incrementado gracias al préstamo?					
2	¿Considera que las ventas del producto o servicio que usted ofrece en su negocio han incrementado después del préstamo?					
3	¿Con el préstamo que usted solicitó incrementó sus compras regulares para el negocio?					
4	¿Diría usted que sus gastos del hogar han incrementado después del préstamo?					
5	¿Sus utilidades generadas por el negocio son reinvertidas nuevamente en el negocio con el fin de tener mejores ingresos en el futuro?					
	<b>Desarrollo Social</b>					
6	Gracias al préstamo ¿Diría usted que su calidad de vida ha mejorado?					
7	¿Con las utilidades del negocio, usted invierte en el bienestar de su familia como ocio, recreación, vestido, salud, educación, mejoramiento de vivienda?					
8	¿Usted mantiene una buena cultura de ahorro para afrontar cualquier situación no prevista?					
9	¿Considera usted, que el negocio que tiene es popular y tiene más clientes que cuando inició?					
10	¿Se siente más integrado en la comunidad desde la apertura de su negocio?					
11	¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar el futuro que antes de la concesión del financiamiento?					
12	¿Se siente usted un micro o pequeño empresario exitoso es decir que su plan de negocio cubre las necesidades de la población donde atiende?					

13	¿Con la concesión del préstamo usted considera que su negocio tiene mayor oportunidad para crecer frente a los que no lo tienen?					
14	¿Con el préstamo se ve usted a futuro como un empresario próspero con mejores condiciones para invertir en su negocio y otros negocios?					
15	¿Es necesario estar formalizado en su negocio (Sunat, licencia municipal, registros públicos, defensa civil, etc.)?					
16	La Caja Municipal Cusco ofrece mejores condiciones crediticias a sus clientes formalizados ¿Considera usted que la formalización de su negocio contribuiría a que usted tenga mejores oportunidades para crecer?					
17	¿Diría usted que el negocio le ha ayudado a dar trabajo a otras personas?					
18	¿Considera usted que el financiamiento es una herramienta para combatir el desempleo?					

## Procedimiento del Alfa de Cronbach para Validación y Confiabilidad del Instrumento

### *Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	204	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	204	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach basada en elementos		
Alfa de Cronbach	estandarizados	N de elementos
,971	,972	31

### *Estadísticas de elemento*

	Media	Desviación estándar	N
Cuando usted solicitó el préstamo ¿Le otorgaron el monto que requerido para cumplir con su plan de inversión?	2,94	1,240	204
¿Cree usted que la cantidad de dinero otorgado en el préstamo fue suficiente para concretar su plan de negocio?	2,93	1,195	204
¿Cree usted que los montos y facilidades de crédito que otorga la Caja Municipal Cusco son atractivos?	3,02	1,305	204
Tener un préstamo oportuno para comprar materia prima, materiales e insumos ¿Eso le ayuda a satisfacer a más clientes?	3,01	1,164	204
Después de haber comprado activos fijos (maquinarias, herramientas, muebles, etc.) ¿Considera que le ayudó a atraer más clientes?	3,20	1,071	204
¿Utilizó el íntegro del dinero prestado para invertir en su negocio?	3,03	1,004	204
¿Considera usted que el impacto de la inversión que realizó con el préstamo fue positivo para el plan de negocio?	3,31	1,082	204
¿Usted diría que las garantías exigidas para el otorgamiento del préstamo por la Caja Municipal Cusco son flexibles?	3,21	1,049	204

Quando usted solicitó su préstamo a la Caja Municipal Cusco	3,23	1,152	204
¿Le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, aval, etc.)?			
¿Genera su negocio con el financiamiento suficientes ingresos para pagar la cuota del préstamo?	3,18	1,127	204
¿La oferta de créditos a menores plazos con los intereses que la Caja Municipal Cusco ofrece son convenientes para usted?	3,18	,993	204
¿Es conveniente para usted, hacer pagos por adelantado para pagar en menor tiempo y por ende pagar menos intereses?	2,96	1,075	204
¿Es conveniente para usted pagar su préstamo según el monto y plazo que establece su cronograma de pagos?	3,52	,901	204
¿Usted afirma que sus ingresos mensuales como microempresario ha incrementado gracias al préstamo?	3,52	1,172	204
¿Considera que las ventas del producto o servicio que usted ofrece en su negocio han incrementado después del préstamo?	2,96	1,274	204
¿Con el préstamo que usted solicitó incrementó sus compras regulares para el negocio?	3,18	1,239	204
¿Diría usted que sus gastos del hogar han incrementado después del préstamo?	2,86	1,377	204
¿Sus utilidades generadas por el negocio son reinvertidas nuevamente en el negocio con el fin de tener mejores ingresos en el futuro?	3,40	1,180	204
Gracias al préstamo ¿Diría usted que su calidad de vida ha mejorado?	3,66	1,335	204
¿Con las utilidades del negocio, usted invierte en el bienestar de su familia como ocio, recreación, vestido, salud, educación, mejoramiento de vivienda?	3,35	1,018	204
¿Usted mantiene una buena cultura de ahorro para afrontar cualquier situación no prevista?	3,20	1,071	204
¿Considera usted, que el negocio que tiene es popular y tiene más clientes que cuando inició?	3,03	1,004	204
¿Se siente más integrado en la comunidad desde la apertura de su negocio?	3,31	1,082	204
¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar el futuro que antes de la concesión del financiamiento?	3,21	1,049	204
¿Se siente usted un micro o pequeño empresario exitoso es decir que su plan de negocio cubre las necesidades de la población donde atiende?	3,25	1,098	204
¿Con la concesión del préstamo usted considera que su negocio tiene mayor oportunidad para crecer frente a los que no lo tienen?	3,52	1,172	204
¿Con el préstamo se ve usted a futuro como un empresario próspero con mejores condiciones para invertir en su negocio y otros negocios?	2,96	1,274	204

¿Es necesario estar formalizado en su negocio (Sunat, licencia municipal, registros públicos, defensa civil, etc.)?	3,23	1,068	204
La Caja Municipal Cusco ofrece mejores condiciones crediticias a sus clientes formalizados ¿Considera usted que la formalización de su negocio contribuiría a que usted tenga mejores oportunidades para crecer?	2,98	1,142	204
¿Diría usted que el negocio le ha ayudado a dar trabajo a otras personas?	3,26	1,053	204
¿Considera usted que el financiamiento es una herramienta para combatir el desempleo?	3,13	1,135	204

---

## Alfa de Cronbach de cada Pregunta

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Cuando usted solicitó el préstamo ¿Le otorgaron el monto que requerido para cumplir con su plan de inversión?	95,76	613,373	,842	,969
¿Cree usted que la cantidad de dinero otorgado en el préstamo fue suficiente para concretar su plan de negocio?	95,77	620,855	,744	,970
¿Cree usted que los montos y facilidades de crédito que otorga la Caja Municipal Cusco son atractivos?	95,68	617,223	,735	,970
Tener un préstamo oportuno para comprar materia prima, materiales e insumos ¿Eso le ayuda a satisfacer a más clientes?	95,69	622,413	,738	,970
Después de haber comprado activos fijos (maquinarias, herramientas, muebles, etc.) ¿Considera que le ayudó a atraer más clientes?	95,50	633,256	,598	,971
¿Utilizó el íntegro del dinero prestado para invertir en su negocio?	95,67	623,041	,849	,970
¿Considera usted que el impacto de la inversión que realizó con el préstamo fue positivo para el plan de negocio?	95,39	627,195	,706	,970
¿Usted diría que las garantías exigidas para el otorgamiento del préstamo por la Caja Municipal Cusco son flexibles?	95,50	623,847	,795	,970
Cuando usted solicitó su préstamo a la Caja Municipal Cusco ¿Le pidieron preñar algún bien (vivienda, vehículo, aval, etc.)?	95,48	630,753	,596	,971
¿Genera su negocio con el financiamiento suficientes ingresos para pagar la cuota del préstamo?	95,52	626,763	,684	,970
¿La oferta de créditos a menores plazos con los intereses que la Caja Municipal Cusco ofrece son convenientes para usted?	95,52	626,694	,783	,970

¿Es conveniente para usted, hacer pagos por adelantado para pagar en menor tiempo y por ende pagar menos intereses?	95,75	624,605	,760	,970
¿Es conveniente para usted pagar su préstamo según el monto y plazo que establece su cronograma de pagos?	95,18	635,194	,673	,970
¿Usted afirma que sus ingresos mensuales como microempresario ha incrementado gracias al préstamo?	95,18	632,001	,564	,971
¿Considera que las ventas del producto o servicio que usted ofrece en su negocio han incrementado después del préstamo?	95,74	613,090	,822	,970
¿Con el préstamo que usted solicitó incrementó sus compras regulares para el negocio?	95,52	618,162	,761	,970
¿Diría usted que sus gastos del hogar han incrementado después del préstamo?	95,84	623,877	,594	,971
¿Sus utilidades generadas por el negocio son reinvertidas nuevamente en el negocio con el fin de tener mejores ingresos en el futuro?	95,30	625,474	,673	,970
Gracias al préstamo ¿Diría usted que su calidad de vida ha mejorado?	95,04	618,358	,700	,970
¿Con las utilidades del negocio, usted invierte en el bienestar de su familia como ocio, recreación, vestido, salud, educación, mejoramiento de vivienda?	95,35	621,313	,872	,969
¿Usted mantiene una buena cultura de ahorro para afrontar cualquier situación no prevista?	95,50	633,256	,598	,971
¿Considera usted, que el negocio que tiene es popular y tiene más clientes que cuando inició?	95,67	623,041	,849	,970
¿Se siente más integrado en la comunidad desde la apertura de su negocio?	95,39	627,195	,706	,970
¿Se siente ahora más capaz, motivado y preparado para afrontar el futuro que antes de la concesión del financiamiento?	95,50	623,847	,795	,970

¿Se siente usted un micro o pequeño empresario exitoso es decir que su plan de negocio cubre las necesidades de la población donde atiende?	95,45	623,076	,772	,970
¿Con la concesión del préstamo usted considera que su negocio tiene mayor oportunidad para crecer frente a los que no lo tienen?	95,18	632,001	,564	,971
¿Con el préstamo se ve usted a futuro como un empresario próspero con mejores condiciones para invertir en su negocio y otros negocios?	95,74	613,090	,822	,970
¿Es necesario estar formalizado en su negocio (Sunat, licencia municipal, registros públicos, defensa civil, etc.)?	95,48	626,763	,724	,970
La Caja Municipal Cusco ofrece mejores condiciones crediticias a sus clientes formalizados ¿Considera usted que la formalización de su negocio contribuiría a que usted tenga mejores oportunidades para crecer?	95,73	636,377	,502	,971
¿Diría usted que el negocio le ha ayudado a dar trabajo a otras personas?	95,44	630,189	,668	,970
¿Considera usted que el financiamiento es una herramienta para combatir el desempleo?	95,57	625,330	,705	,970

---

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

### Créditos de Caja Municipal Cusco y su Impacto en el Desarrollo Económico de las MYPES en la Ciudad de Cerro de Pasco, Periodo febrero 2021 – abril 2023

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<p><b>Problema General</b></p> <p>¿De qué manera los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico de las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023?</p> <p><b>Problemas Específicos</b></p> <p>¿Cómo los préstamos de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023?</p> <p>¿Cómo la inversión de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023?</p> <p>¿Cómo las garantías de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023?</p> <p>¿Cómo el período de devolución de Caja Municipal Cusco tiene impacto en las</p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Determinar cómo los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.</p> <p><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>Determinar cómo los créditos de Caja Municipal Cusco tienen un impacto económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.</p> <p>Determinar cómo la inversión de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.</p> <p>Determinar cómo las garantías de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.</p>	<p><b>Hipótesis General</b></p> <p>Los créditos de Caja Municipal Cusco tienen impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.</p> <p><b>Hipótesis Específicos</b></p> <p>Los préstamos de Caja Municipal Cusco tienen un impacto positivo en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.</p> <p>La inversión de Caja Municipal Cusco tiene un impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.</p> <p>Las garantías de Caja Municipal Cusco tienen impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.</p> <p>El período de devolución de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y</p>	<p><b>V. 1.</b></p> <p>Créditos de Caja Municipal Cusco</p> <p><b>V. 2.</b></p> <p>Desarrollo económico de las Micro y Pequeñas Empresas</p>	<p>Préstamo</p> <p>Inversión</p> <p>Garantías</p> <p>Período de devolución</p> <p>Desarrollo económico</p> <p>Desarrollo social</p>	<p>-Monto del Préstamo</p> <p>-Proceso productivo</p> <p>-Adquisición de maquinaria y equipo</p> <p>-Garantía real</p> <p>-Garantía personal</p> <p>-Cancelación parcial con reducción de cuotas</p> <p>-Cancelación parcial con reducción de plazos</p> <p>-Período de cuotas de carència</p> <p>-Nivel de ingreso</p> <p>-Volumen de ventas</p> <p>-Capacidad de compras</p> <p>-Calidad de vida</p> <p>-Posicionamiento</p> <p>-Empoderamiento</p> <p>-Ocupabilidad</p>

<p>Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023?</p>	<p>Determinar cómo el período de devolución de Caja Municipal Cusco tiene impacto en el desarrollo económico en las Micro y Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023</p>	<p>Pequeñas Empresas en la ciudad de Cerro de Pasco, período febrero 2021 – abril 2023.</p>			
---	---	---	--	--	--