

**UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TESIS PARA OBTENER
EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**IMPACTO ECONÓMICO DE LOS PRÉSTAMOS
OTORGADOS POR LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO
Y CRÉDITO DE HUANCAYO S.A. A LOS MICRO Y
PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE
CHACHAPOYAS, 2019.**

Autor:

Bach. Edgar Manuel Tabaco Tocas

Asesor:

Dr. Carlos Alberto Hinojosa Salazar

Registro: (.....)

**CHACHAPOYAS - PERÚ
2021**

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación está dedicado al ser supremo que guía nuestros caminos, a mi familia a quien doy gracias por brindarme la oportunidad de superarme y en especial a mi hija quien es el motor para poder lograr mis objetivos en cada decisión de mi vida.

AGRADECIMIENTO

Agradecer a Dios por guiarme en la senda de la vida, a la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas por abrirme sus puertas para poder formarme como profesional, a mis docentes quienes han contribuido con su experiencia a mi desarrollo intelectual y a mi familia por haber estado presente en todos los procesos de mi vida.

**AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ
DE MENDOZA**

**DR. POLICARPIO CHAUCA VALQUI.
RECTOR**

**Dr. MIGUEL ÁNGEL BARRENA GURBILLÓN
VICERRECTOR ACADÉMICO**

**Dra. FLOR TERESA GARCÍA HUAMÁN
VICERRECTORA DE INVESTIGACIÓN**

**Mg. RICARDO RAFAEL ALVA CRUZ
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS**

VISTO BUENO DEL ASESOR DE LA TESIS



REGLAMENTO GENERAL
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

ANEXO 3-K

VISTO BUENO DEL ASESOR DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

El que suscribe el presente, docente de la UNTRM ()/Profesional externo (), hace constar que ha asesorado la realización de la Tesis titulada IMPACTO ECONOMICO DE LOS PRESTAMOS OTORGADOS POR LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE HUANCAYO S.A. A LOS MEDIO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE HUANCAYO, 2019. del egresado EDUARDO MONTELEONE TABACO TOLAS de la Facultad de CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS Escuela Profesional de ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS de esta Casa Superior de Estudios.

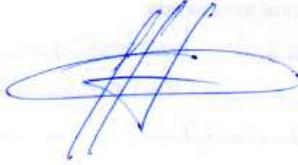


El suscrito da el Visto Bueno a la Tesis mencionada, dándole pase para que sea sometida a la revisión por el Jurado Evaluador, comprometiéndose a supervisar el levantamiento de observaciones que formulen en Acta en conjunto, y estar presente en la sustentación.

Chachapoyas, 22 de Diciembre de 2020

Firma y nombre completo del Asesor

JURADO EVALUADOR DE LA TESIS



Dr. Adolfo Cacho Revilla

PRESIDENTE



Mg. Dennis Brayan Baíque Timaná

SECRETARIO



Mg. Elena Irene Bautista Reyes

VOCAL

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS



UNTRM

REGLAMENTO GENERAL
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

ANEXO 3-0

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

Los suscritos, miembros del Jurado Evaluador de la Tesis titulada:

IMPACTO ECONÓMICO DE LOS PRESTAMOS OTORGADOS POR LA COJA MUNICIPAL DE ANDEAO Y CREDITO DE HUANCAYO S.A. A LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE CHACHAPOYAS, 2019.

presentada por el estudiante ()/egresado (X) EDGAR MANUEL TABAO TOCAS
de la Escuela Profesional de ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
con correo electrónico institucional edgarmanueltabao@gmail.com

después de revisar con el software Turnitin el contenido de la citada Tesis, acordamos:

- La citada Tesis tiene 20 % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es menor (X) / igual () al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM.
- La citada Tesis tiene _____ % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es mayor al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM, por lo que el aspirante debe revisar su Tesis para corregir la redacción de acuerdo al Informe Turnitin que se adjunta a la presente. Debe presentar al Presidente del Jurado Evaluador su Tesis corregida para nueva revisión con el software Turnitin.



Chachapoyas, 22 de Diciembre del 2020

Baiguet
SECRETARIO
Dennis

[Signature]
PRESIDENTE

[Signature]
VOCAL

OBSERVACIONES:

.....
.....

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE LA TESIS



REGLAMENTO GENERAL
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

ANEXO 3-Q

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

En la ciudad de Chachapoyas, el día 02 de julio del año 2021 siendo las 9:00 horas, el aspirante: Edgar Manuel Tabaco Tacas defiende en sesión pública presencial () / a distancia (x) la Tesis titulada: Impacto económico de los préstamos otorgados por la caja municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo a A. a los micro y pequeños empresarios de la ciudad Chachapoyas, 2019. a Dr. Carlos Alberto Hinojosa Salazar, para obtener el Título Profesional de Lic. en Administración de Empresas, a ser otorgado por la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas; ante el Jurado Evaluador, constituido por:

Presidente: Dr. Adolfo Cacho Revilla

Secretario: Mg. Dennis Bryan Baigue Timaná

Vocal: Mg. Elena Irene Bautista Reyes

Procedió el aspirante a hacer la exposición de la Introducción, Material y métodos, Resultados, Discusión y Conclusiones, haciendo especial mención de sus aportaciones originales. Terminada la defensa de la Tesis presentada, los miembros del Jurado Evaluador pasaron a exponer su opinión sobre la misma, formulando cuantas cuestiones y objeciones consideraron oportunas, las cuales fueron contestadas por el aspirante.

Tras la intervención de los miembros del Jurado Evaluador y las oportunas respuestas del aspirante, el Presidente abre un turno de intervenciones para los presentes en el acto de sustentación, para que formulen las cuestiones u objeciones que consideren pertinentes.

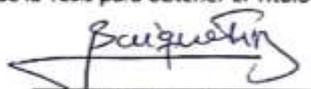
Seguidamente, a puerta cerrada, el Jurado Evaluador determinó la calificación global concedida a la sustentación de la Tesis para obtener el Título Profesional, en términos de:

Aprobado ()

Desaprobado ()

Otorgada la calificación, el Secretario del Jurado Evaluador lee la presente Acta en esta misma sesión pública. A continuación se levanta la sesión.

Siendo las 10:16 horas del mismo día y fecha, el Jurado Evaluador concluye el acto de sustentación de la Tesis para obtener el Título Profesional.


SECRETARIO


VOCAL


PRESIDENTE

OBSERVACIONES:

.....

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO	iii
AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA	iv
VISTO BUENO DEL ASESOR DE LA TESIS	v
JURADO EVALUADOR DE LA TESIS.....	vi
CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS.....	vii
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE LA TESIS.....	viii
ÍNDICE GENERAL	ix
ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
RESUMEN	xiii
ABSTRACT.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN	15
II. MATERIAL Y MÉTODOS	17
2.1 Objeto de estudio	17
2.2 Variable de estudio.....	17
2.2.1. Operacionalización de variables	17
2.3 Tipo de estudio.....	18
2.4 Diseños de la investigación.....	18
2.5 Población.....	18
2.6 Muestra y muestreo.....	18
2.7 Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	18
2.8 Análisis de datos	19
III. RESULTADOS.	20
IV. DISCUSIÓN	36
V. CONCLUSIONES	38

VI. RECOMENDACIONES	39
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	40
ANEXOS.....	42

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variables	17
Tabla 2. Registro de información de clientes de la caja municipal Huancayo, sede Chachapoyas	30

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Género	20
Figura 2. Edad.....	20
Figura 3. Cargo	21
Figura 4. Tipo de MIPE	21
Figura 5. ¿Número de préstamos en la caja Huancayo?	22
Figura 6. ¿Motivo del préstamo?	22
Figura 7. ¿Con el préstamo a experimentado el incremento de sus inversiones en maquinarias, equipos o herramientas?	22
Figura 8. ¿Ha incrementado o cambiado de propiedad para sus operaciones?	23
Figura 9. ¿Ha experimentado cambios de crecimiento o decreció su capital?	23
Figura 10. ¿En la actualidad su estado es?	24
Figura 11. ¿Su nivel de facturación?	24
Figura 12. ¿Su ingreso bruto familiar?	25
Figura 13. ¿En los últimos 6 meses ha podido ahorrar producto de su trabajo?	25
Figura 14. ¿Producto de su trabajo empresarial ha podido adquirir bienes para su hogar?	26
Figura 15. ¿Producto de su trabajo empresarial ha podido realizar cambios y construcciones en su empresa?	26
Figura 16. ¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para salud?	27
Figura 17. ¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para su alimentación?	27
Figura 18. ¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para su educación?	28
Figura 19. ¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para vestido?	28
Figura 20. Giro del negocio	34
Figura 21. Monto	34
Figura 22. Número de préstamos	35
Figura 23. Morosidad.....	35

RESUMEN

La investigación titulada Impacto económico de los préstamos otorgados a los micro y pequeños empresarios por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. de la ciudad de Chachapoyas, 2019, tuvo como objetivo general determinar el Impacto económico de los préstamos otorgados a los micro y pequeños empresarios por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. de la ciudad de Chachapoyas, 2019. Con una metodología descriptiva. Se llegaron a las siguientes conclusiones: Se han identificado 4 impactos que son impactos en activos productivos, impactos en cambios de capital de trabajo, impactos en cambios de la empresa y del hogar, impactos en calidad de vida y que cada uno de estos tiene sub indicadores que permiten hacer un cálculo de la situación económica de micro y pequeñas empresas. Los préstamos otorgados a la micro y pequeña empresa de la ciudad de Chachapoyas de la caja Huancayo ha contribuido favorablemente en el crecimiento de estos emprendimientos logrando que se invierta en compra de maquinarias y equipos, incremento de capital, incremento de activos, mejora de la calidad de vida de los emprendedores y su entorno y sobre todo una inserción en la actividad económica bancarizada que evoluciona favorablemente producto de ello los clientes han accedido a más de dos créditos para utilizarlos en inversión empresarial.

Palabras claves: impacto económico, prestamos, empresarios.

ABSTRACT

The research entitled Financial impact of loans granted to micro and small companies by the Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. of the city of Chachapoyas, 2019, its general objective was to determine the financial impact of the loans granted to micro and small companies by the Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. of the city of Chachapoyas, 2019. With a descriptive methodology. The following conclusions were reached: 4 impacts have been identified that are impacts on productive assets, impacts on changes in working capital, impacts on changes in the company and the home, impacts on quality of life and that each of these has sub indicators that allow a calculation of the financial situation of micro and small companies. The loans granted to the micro and small companies of the city of Chachapoyas de la Caja Huancayo have contributed favorably to the growth of these ventures, achieving investment in the purchase of machinery and equipment, capital increase, asset increase, quality improvement of life of the entrepreneurs and their environment and above all an insertion in the economic activity of curly banking that evolves favorably as a result of this, clients have accessed more than two credits to use them in business investment.

Keywords: economic impact, loans, entrepreneurs.

I. INTRODUCCIÓN

Ixchop (2014), en su tesis de grado Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango, tiene como principal objetivo verificar cuáles son las fuentes de financiamiento de las empresas en el rubro de confección. Utilizo el método descriptivo en la investigación que permitió llegar a las siguientes conclusiones: Para poder o emprender un negocio las fuentes de financiamientos son obtenidos a través de organismos financieros que facilitan los préstamos, los cuales son los más comunes y los más utilizados. La gran parte de los directivos de las organizaciones dedicados a la confección en Mazatenango, solicitan a organismos financieros préstamos. Además de verificar que la gran mayoría de dueños de dichas empresas no cuenta con la inversión suficiente para poder autofinanciar su negocio. También se verificó que dichos empresarios optan más por organismos financieros, teniendo un mínimo de porcentaje que acuden a las cooperativas. Los directivos manifiestan que el principal problema que tienen con los organismos financieros son los requisitos que solicitan.

Rondón (2017), en su trabajo de grado Evaluar el impacto del financiamiento otorgado por el sistema bancario venezolano para las pymes y su operatividad. caso: “Banco de los amigos” en el periodo comprendido entre 2015-2016. Cuenta con objetivo principal Evaluar el Impacto del Financiamiento Otorgado por el Sistema Bancario Venezolano para las Pymes y su Operatividad. Caso: “Banco de los Amigos” en el Periodo Comprendido entre 2015-2016. El presente trabajo utilizó el tipo de investigación documental. Concluyendo lo siguiente: Los organismos financieros evalúan su facturación de la empresa y la cantidad de colaboradores para verificar a cuánto califica su préstamo. En el 2016 el “Banco de los Amigos” contaba con una cartera de clientes bastante grande gracias a su mandato de mercado para poder captar depósitos y a su nivel patrimonial. Aquellas personas que no se les podía apoyar con créditos, les apoyan a través de pasivos brindándoles servicios de tesorería y pagando sus fondos.

Suárez (2018), en su Trabajo de Suficiencia Profesional de licenciatura en Administración de Empresas “Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: caso Negocios del Valle Service Express S.A.C.". La investigación es un estudio cuyo objetivo fue determinar las características del financiamiento de las Mypes en el sector comercio. En dicho trabajo de investigación

se utilizó la metodología cualitativa con diseño no experimental. Logrando obtener las siguientes conclusiones: El interés de los organismos financieros es un obstáculo para la empresa para poder acceder un financiamiento. La Mype Negocios del Valle Express S.A.C. califica para poder acceder a los créditos que brinda el BCP, lo que podrá facilitar para cumplir con los objetivos trazados de dicha empresa.

Chujundama (2018), en su tesis para titulación: Efectos sociales y económicos de los microcréditos otorgados por la financiera confianza en la calidad de vida de sus clientes de la agencia de Chachapoyas, 2018, tuvo como objetivo determinar cuáles son los efectos sociales y económicos de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en la calidad de vida de sus clientes de la Agencia de Chachapoyas. La metodología que se utilizó para el recojo de información fue el método descriptivo, inductivo y analítico; empleándose fichas de campo y encuestas; por otro lado el proceso de información fue mediante software Microsoft Excel, los mismos que nos permitió hacer el cruce de las variables dependiente e independiente expresados en figuras; los resultados de la investigación fueron que existe impactos positivos tanto para los sociales y económicos y como conclusión se puede decir que los efectos sociales y económicos han permitido mejorar la calidad de vida de las beneficiarias de los microcréditos: como la inclusión de poblaciones vulnerables en el sistema financiero, la capacidad para organizarse, los valores fortalecidos así como los ingresos generados la cultura de ahorro y de inversión.

La investigación tuvo como objetivos específicos: identificar el Impacto económico de los préstamos otorgados a los micro y pequeños empresarios por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. de la ciudad de Chachapoyas, 2019, analizar el impacto económico de los préstamos otorgados a los micro y pequeños empresarios por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. de la ciudad de Chachapoyas, 2019 y medir el impacto económico de los préstamos otorgados a los micro y pequeños empresarios por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. de la ciudad de Chachapoyas, 2019. Teniendo como hipótesis los préstamos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. influyen favorablemente en el impacto económico de las micros y pequeñas empresas de Chachapoyas.

II. MATERIAL Y MÉTODOS

2.1 Objeto de estudio

El objeto de estudio de la presente investigación son los clientes que cuentan con créditos vigentes en la Caja Huancayo S.A. Ag. Chachapoyas.

2.2 Variable de estudio

Variable 01.

- ✓ Impacto económico

Variable 02.

- ✓ Préstamos otorgados

2.2.1. Operacionalización de variables

Tabla 1. Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Impacto financiero	El financiamiento es apoyo monetario preciso para lograr una actividad económica, con una principal característica que son sumas tomadas a préstamo que apoyan a los recursos propios (Gil, 2013).	Fuentes	➤ Formal - Informal
		Formas de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Recursos ➤ Crédito Solicitado ➤ Otorgamiento ➤ Cambios ➤ Escala de tiempo ➤ Tasa de interés ➤ Acceso al financiamiento ➤ Escala ➤ Destino
		Análisis	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Importancia ➤ Conformidad
Préstamos otorgados	Microcrédito, Se define como el “instrumento de financiación más extendido para fomentar el desarrollo local”. En este sentido afirman que es un préstamo muy pequeño ofrecido a la microempresa, y no a personas pobres. Es en este último concepto donde se liga el microcrédito a la microempresa, centrándose en el uso empresarial que se le da a éste. (Comisión Europea, 2003)	Cuantía de Préstamo	➤ Monto de Préstamo
		Inversión	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Proceso productivo ➤ Adquisición de maquinaria y Equipo
		Garantías	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Garantías Personales ➤ Garantías Reales
		Periodo de Devolución	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Cancelación parcial con reducción de cuotas ➤ Cancelación parcial con reducción de plazo ➤ Periodo de cuota ➤ Periodo de carencia

2.3 Tipo de estudio

El tipo de investigación fue descriptivo.

2.4 Diseños de la investigación

X  Y

X: Préstamos otorgados

Y: Impacto financiero

2.5 Población

La población estuvo conformada por 700 clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A.

2.6 Muestra y muestreo

La muestra a tomada fue a través de la aplicación de la formula correspondiente.

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

Dónde:

N = Total de la población

Z = 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)

p = Proporción esperada (en este caso 5% = 0.05)

q = 1 – p (en este caso 1-0.05 = 0.95)

d = precisión (5%)

M1: Aplicando la formula se tomó en su totalidad a 66 clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A.

$$n = \frac{(700)(1.96)^2 (0.96)(0.04)}{(0.05)^2(700 - 1) + (1.96)^2 (0.96) (0.04)} = 66.18 = 66$$

2.7 Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Durante el proceso de investigación, se empleó los siguientes métodos científicos (Méndez, 2011):

- **Método inductivo:** La inducción es ante todo una forma de raciocinio o argumentación. Por tal razón conlleva un análisis ordenado, coherente y lógico del problema de investigación, tomando como referencias premisas verdaderas. Tiene como objetivo llegar a conclusiones que estén “en relación con sus premisas como el todo lo está con las partes”.

- **Método Deductivo:** El conocimiento deductivo permite que las verdades particulares contenidas en las verdades universales se vuelven explícitas. Esto es, que a partir de situaciones generales se lleguen a identificar explicaciones particulares contenidas explícitamente en la situación general. Así, de la teoría general acerca de un fenómeno o situación, se explican hechos o situaciones particulares.

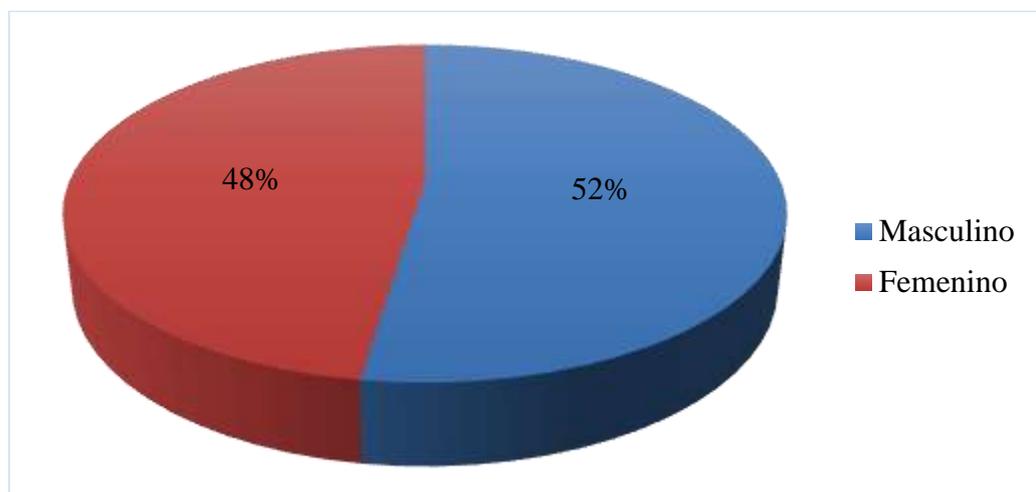
2.8 Análisis de datos

Para el procesamiento de los datos se empleó el programa SPSS versión 19, Microsoft Word 2013 y Excel 2013 y una serie de técnicas estadísticas (distribución de frecuencias, representaciones gráficas, tablas de contingencia, y gráficos agrupados).

III. RESULTADOS.

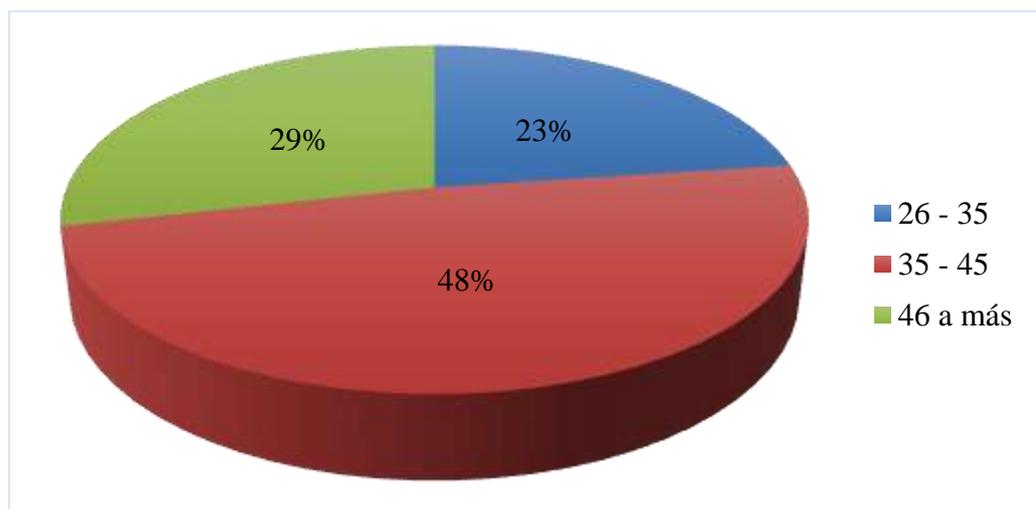
Los impactos financieros identificados en a los micro y pequeños empresarios de la Caja Huancayo son: impactos en activos productivos, impactos en cambios de capital de trabajo, impactos en cambios de la empresa y del hogar, impactos en calidad de vida y para ello se aplicó una encuesta a 66 clientes, llegándose a identificar los siguientes resultados:

Figura 1. Género



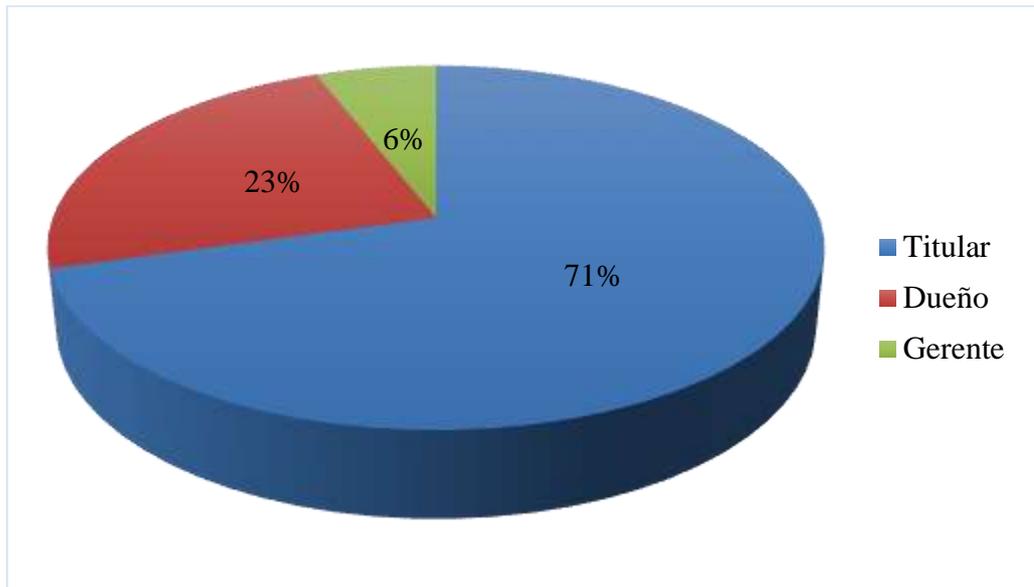
El 52% de los encuestados son del género masculino y el 48% femenino.

Figura 2. Edad



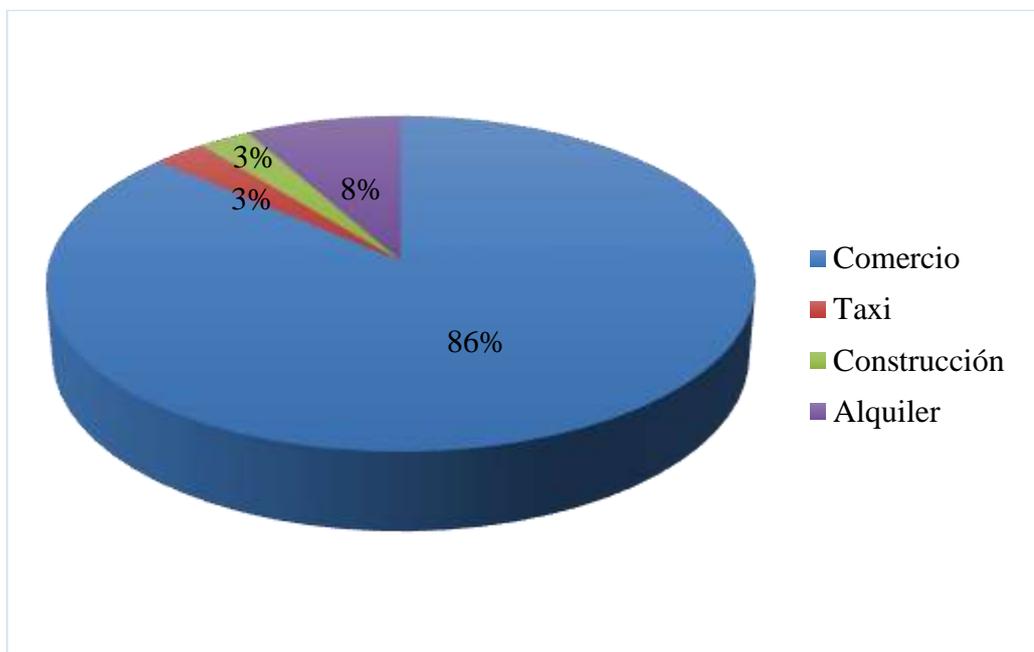
El 48% de encuestados tienen entre 35 a 45 años, el 29% de 46 a más años y el 23% tienen entre 26 y 35 años.

Figura 3. Cargo



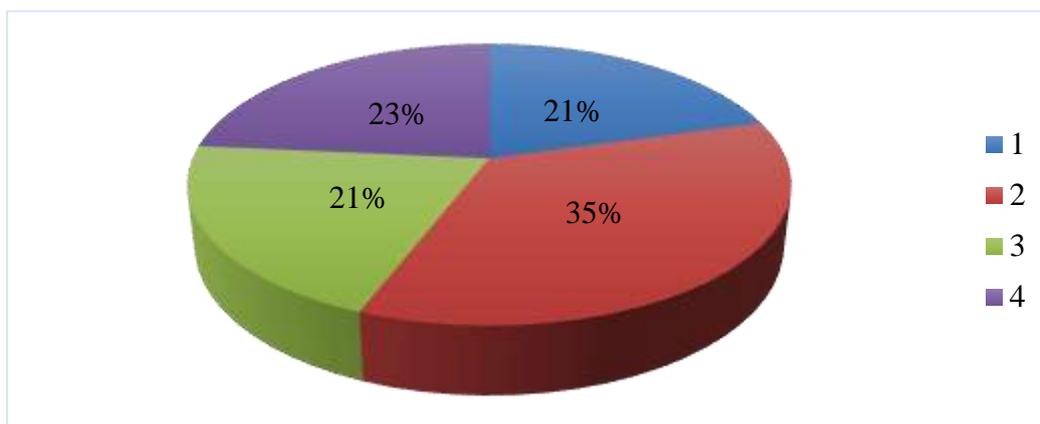
El 71% de encuestados tiene el cargo de titular, el 23% es dueño y el 6% gerente.

Figura 4. Tipo de MIPE



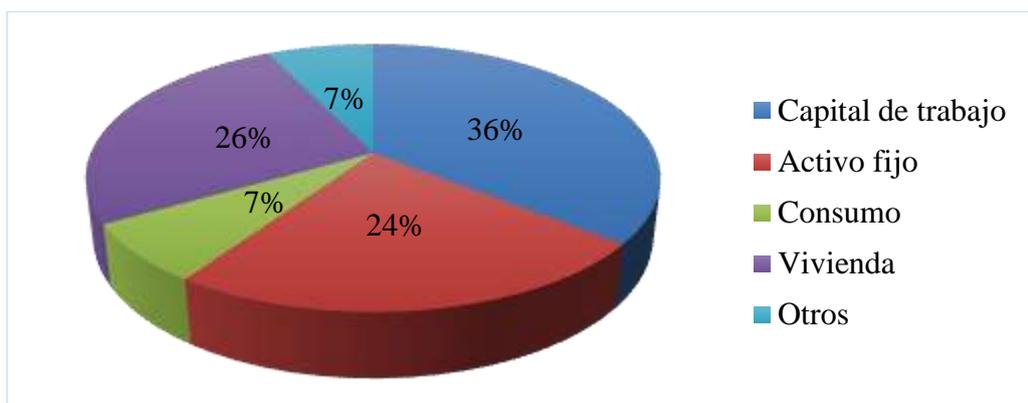
El 86% tiene negocio sobre comercio, el 8% de alquiler, el 3% de taxi y de construcción.

Figura 5. *¿Número de préstamos en la caja Huancayo?*



El 35% de encuestados tiene 2 préstamos en Caja Huancayo, el 21% entre 1 y 3 préstamos y el 23% 4 préstamos.

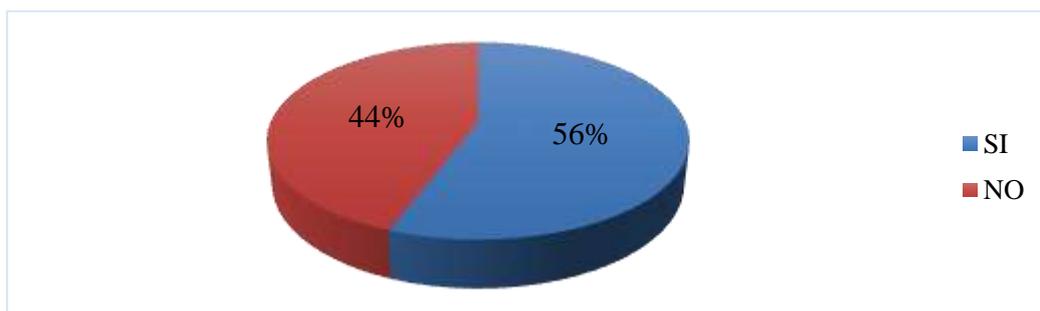
Figura 6. *¿Motivo del préstamo?*



El 36% sacó el préstamo para capital de trabajo, el 26% para vivienda, el 24% para activo fijo y el 7% para consumo y entre otros motivos.

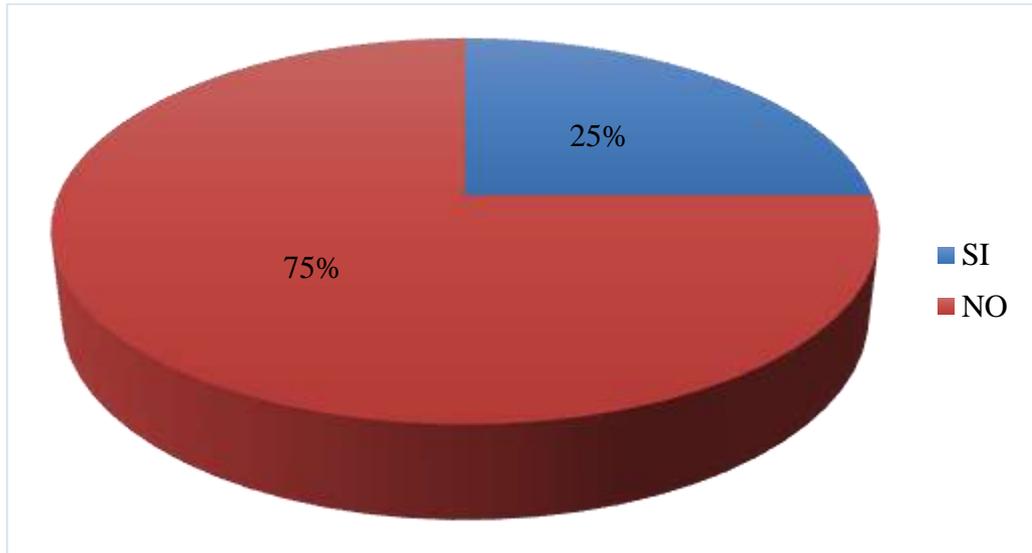
Impactos en activos productivos

Figura 7. *¿Con el préstamo a experimentado el incremento de sus inversiones en maquinarias, equipos o herramientas?*



El 56% de encuestados si ha experimentado el incremento de sus inversiones en maquinarias, equipos o herramientas gracias al préstamo, pero el 44% no.

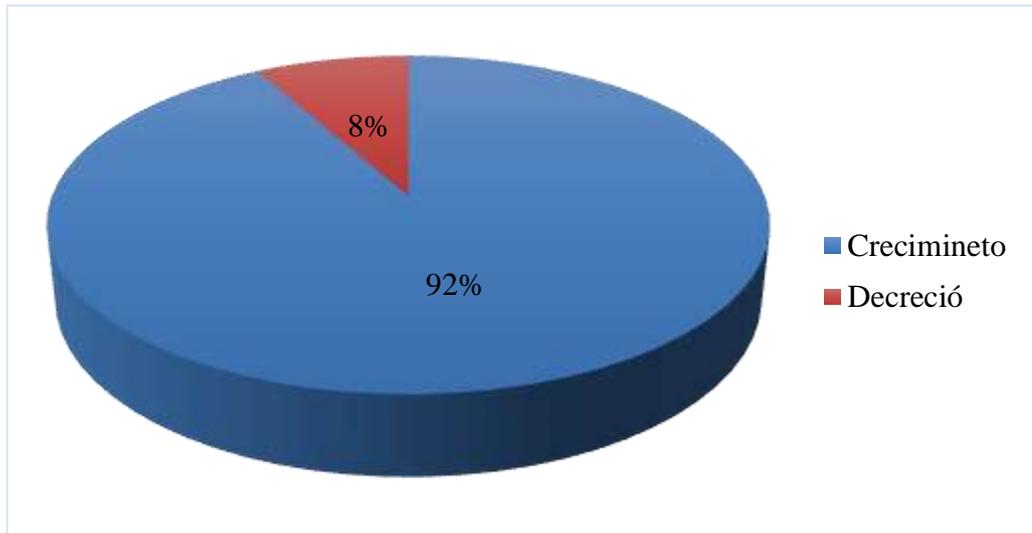
Figura 8. *¿Ha incrementado o cambiado de propiedad para sus operaciones?*



Solo el 25% de encuestados ha incrementado o cambiado de propiedad para sus operaciones y el 75% no.

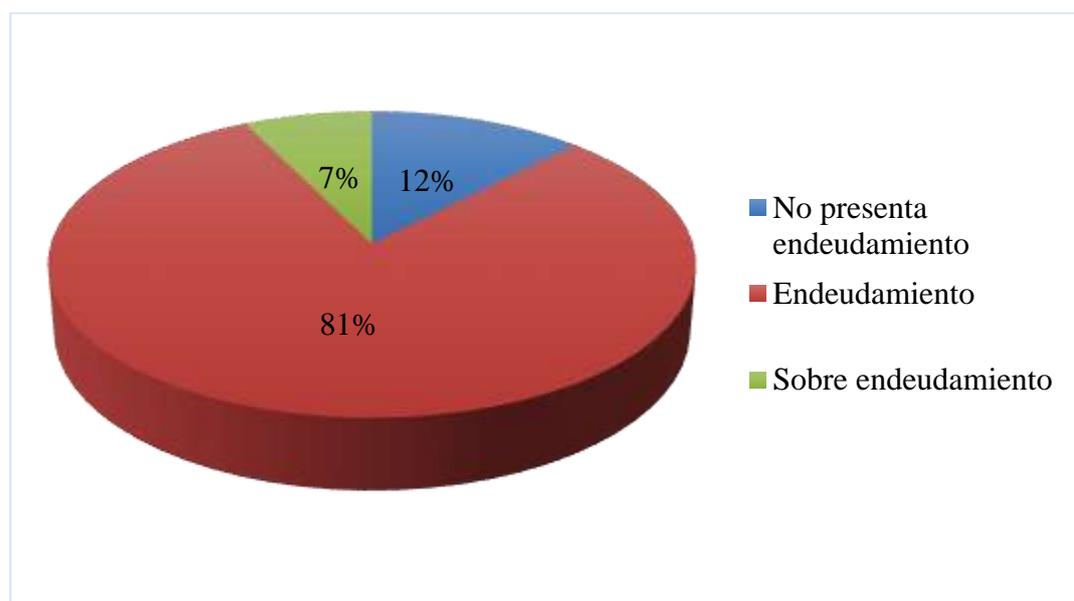
Cambios en el capital de trabajo

Figura 9. *¿Ha experimentado cambios de crecimiento o decreció su capital?*



El 92% ha experimentado crecimiento y el 8% decreció su capital.

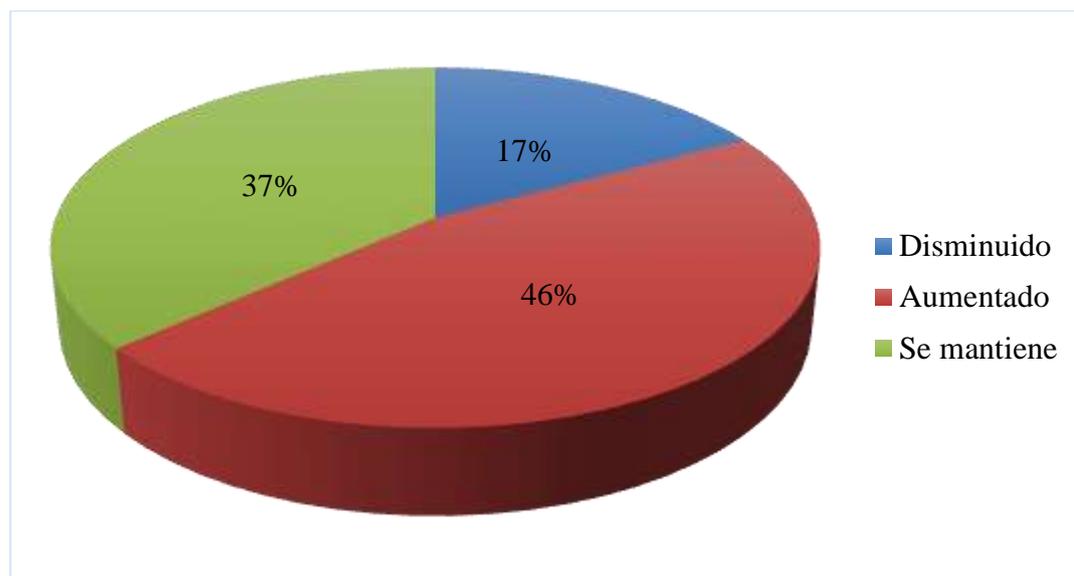
Figura 10. *¿En la actualidad su estado es?*



El 81% se encuentra con endeudamiento, el 12% no presenta endeudamiento y el 7% sobre endeudamiento.

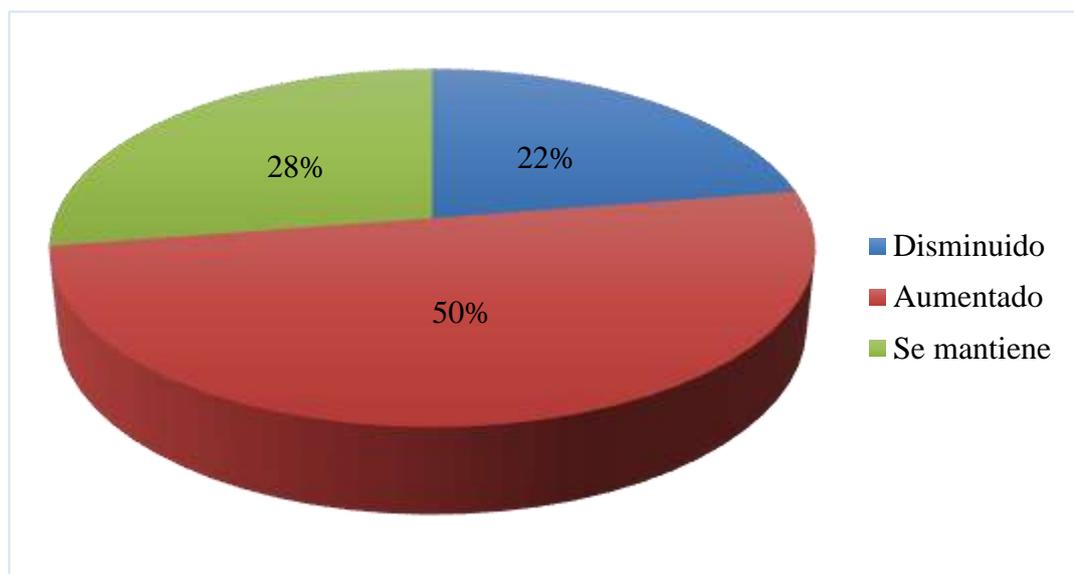
Cambios en el ingreso de la empresa y el hogar

Figura 11. *¿Su nivel de facturación?*



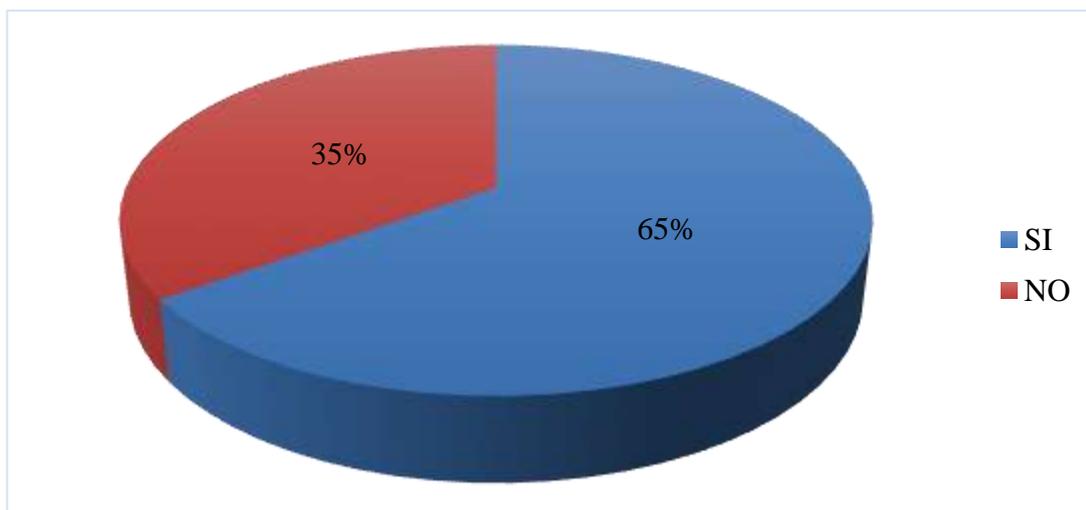
Del 46% de clientes su nivel de facturación ha aumentado, del 37% se mantienen y del 17% ha disminuido.

Figura 12. *¿Su ingreso bruto familiar?*



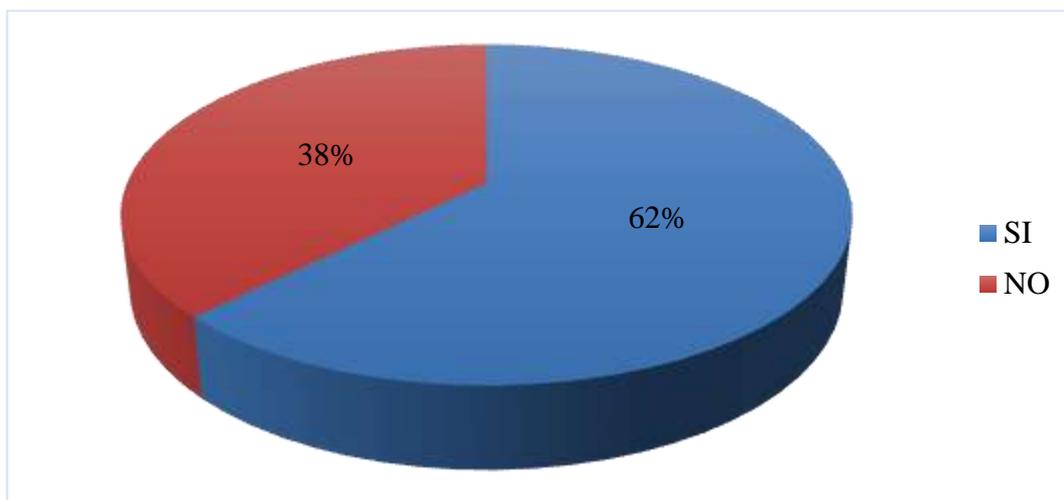
Para el 50% de clientes su ingreso bruto familiar ha aumentado, para el 28% se mantiene y para el 22% ha disminuido.

Figura 13. *¿En los últimos 6 meses ha podido ahorrar producto de su trabajo?*



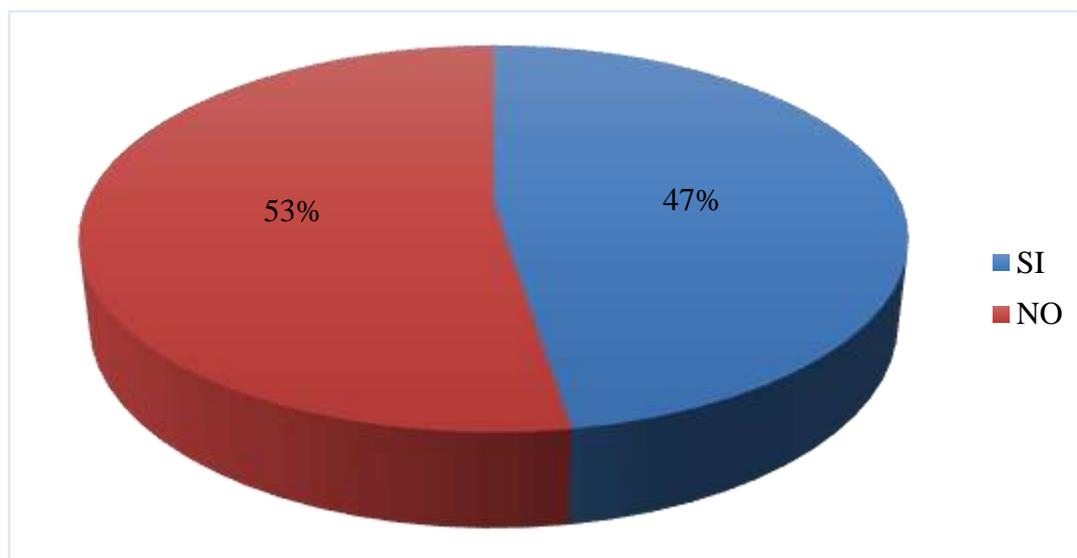
El 65% de encuestados si ha podido ahorrar y el 35% no.

Figura 14. *¿Producto de su trabajo empresarial ha podido adquirir bienes para su hogar?*



El 62% de encuestados si ha podido adquirir bienes para su hogar y el 38% no.

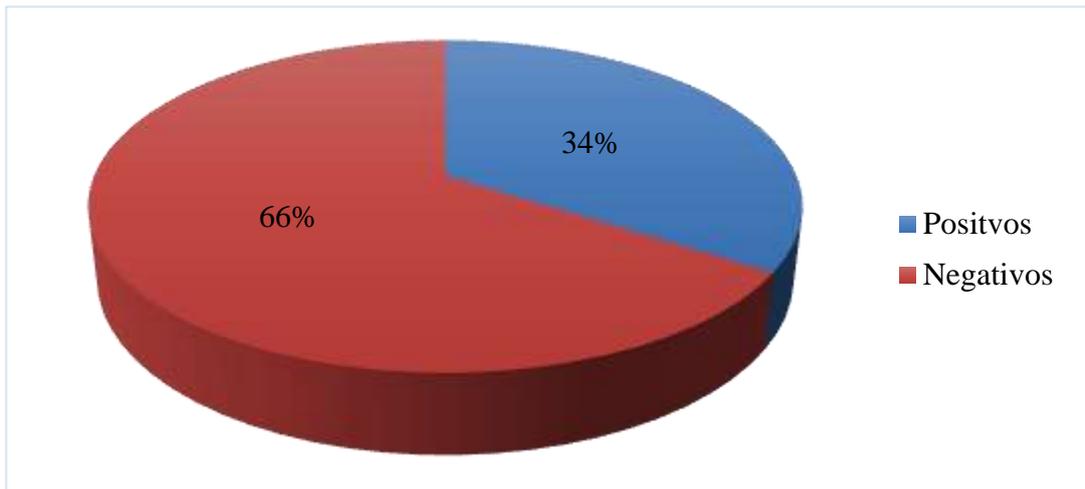
Figura 15. *¿Producto de su trabajo empresarial ha podido realizar cambios y construcciones en su empresa?*



El 47% de encuestados si ha podido realizar cambios para su empresa pero el 53% no.

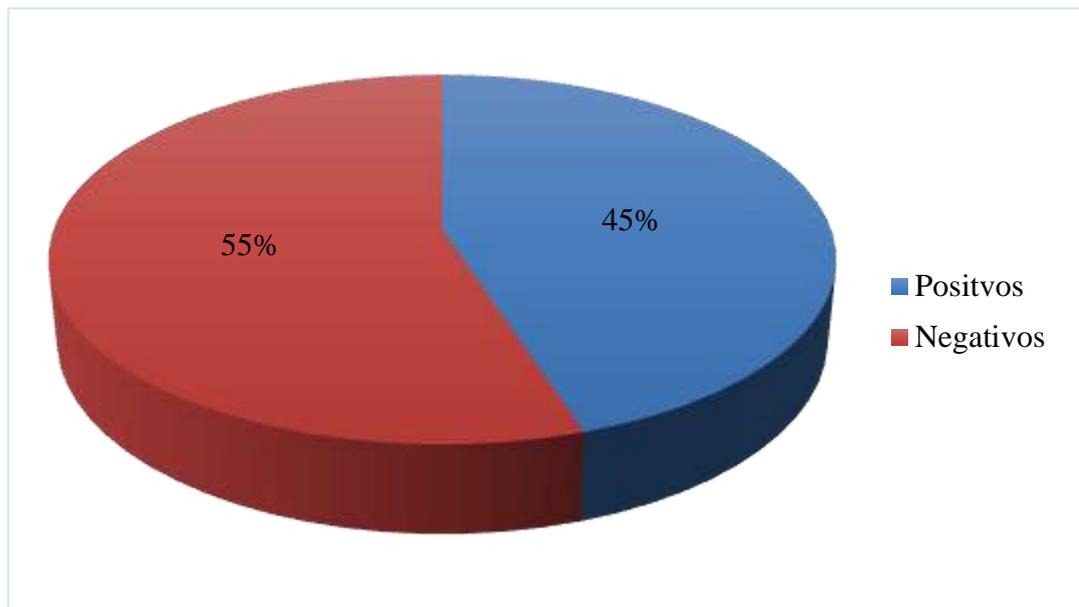
Cambios en calidad de vida

Figura 16. *¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para salud?*



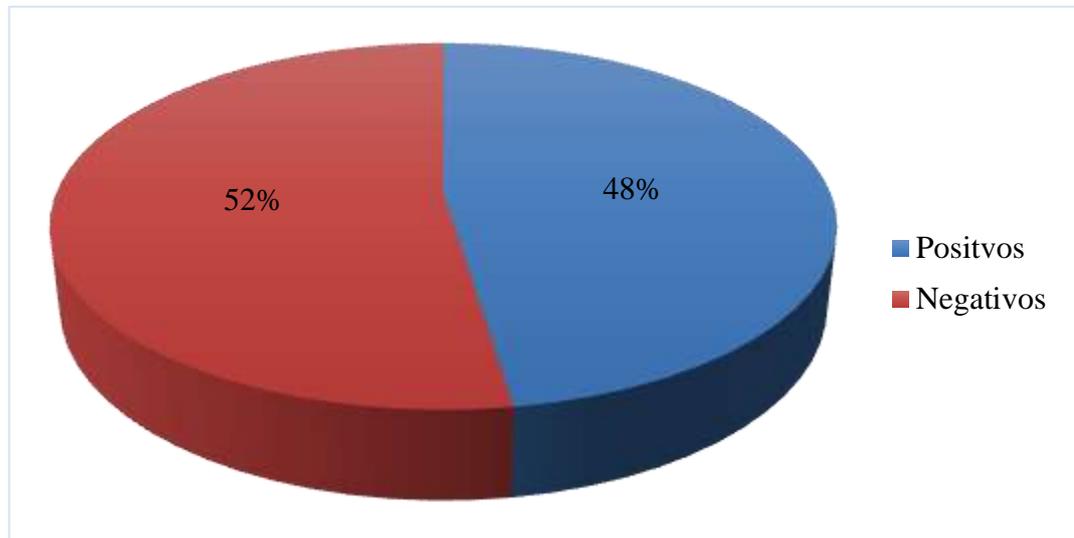
Solo el 34% de clientes ha experimentado cambios en su presupuesto para salud y el 66% no.

Figura 17. *¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para su alimentación?*



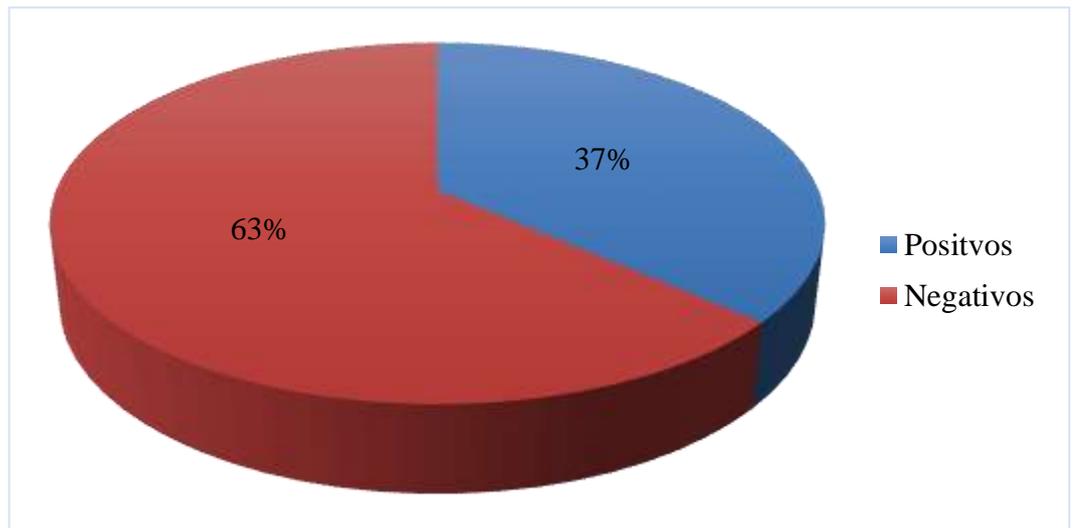
El 45% de clientes ha experimentado cambios en su presupuesto para su alimentación y el 55% no.

Figura 18. *¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para su educación?*



El 48% de clientes experimentado cambios en su presupuesto para su educación de manera positiva y el 52% negativa.

Figura 19. *¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para vestido?*



Solo el 37% de encuestados ha experimentado cambios en su presupuesto para vestido de manera positiva y el 63% de manera negativa.

Los resultados muestran que existe una igualdad de género en cuanto a los otorgamientos de préstamos y el grupo etario donde mayormente se otorga préstamos oscila entre los 35 y 45 años y éstos son titulares de las pequeñas empresas. El rubro que prevalece es el comercio y 3 son los préstamos con mayor porcentaje; los motivos de préstamos más frecuentes son para capital de trabajo, activo fijo y vivienda.

Dentro de los impactos positivos que se identifican, la población sostiene en un 56% que ha incrementado sus inversiones en equipos y maquinarias y ha cambiado de propiedad para operaciones, experimentando un crecimiento en su capital. La población sostiene que su estado actual es de endeudamiento, pero en proceso de pago sin presentar problemas, siendo esto normal en los titulares de pequeñas empresas. En los ingresos tanto a su empresa y a su ámbito familiar sostiene que ha experimentado un aumento y les ha permitido generar un ahorro, experimentando cambios positivos en su calidad de vida. Se identifica también que dentro de la calidad de vida el rubro de salud es al que menos cambios han generado.

Para complementar la identificación de impactos se realizó un registro documental de los clientes, llegando a obtener los siguientes resultados.

Tabla 2. Registro de información de clientes de la caja municipal Huancayo, sede Chachapoyas

Código de cliente	Nombre	Giro del negocio	Monto	N° de préstamos	Morosidad	Observaciones
107027972824	Arista de López Leonila Vidal	alquiler de habitaciones y venta de comida	S/ 5,000.00	2	puntual, max 1 día	Cliente con posible riesgo de sobreendeudamiento, debe en más de tres instituciones. (alquiler de habitaciones)
107027309404	Pérez ramos Juana Bautista	venta de ropa y transporte de carga	S/ 15,000.00	6	puntual	venta de ropa y transporte de carga
107027595876	Culqui Huamán Ordonio	venta de madera y alquiler de habitaciones	S/ 45,000.00	3	Todas sus cuotas atrasadas.	Cliente con problemas familiares, ha llegado a pagar hasta con 30 días de traso.
107027554466	Loja Llatance Nelly Isabel	bodega y carpintería	S/ 20,010.00	4	Puntual, max. 3 días	Clienta es de santo tomas, emprendedora. Educa a sus hijos.
107029131384	Rojas Chuquizuta Eber	taller de mecánica de vehículo y autopartes	S/ 10,000.00	5	cero días	Cliente con excelente cultura de pagos.
107268913373	Andres Jaimes Caty Rosario	Alquiler de habitaciones y locales comerciales.	S/ 35,000.00	3	ceo días	Cliente soltero, excelente cultura de pagos.
107028817180	Sanchez Sandoval Leoncio	venta de pescados, alquiler de habitaciones	S/ 90,000.00	2	Cero días.	con más de 20 años de experiencia en el negocio atiende la zona de Mendoza
107027261924	Brugos Salzar marina	venta de comida	S/ 10,000.00	11	cero días	Cliente vende ceviche en el mercado modelo de Chachapoyas, con riesgo de sobreendeudamiento debe mas de 4 ifis.

107120920658	Buelot Chavez Amalia	venta de ropa y calzado	S/ 20,000.00	3	cero días	Clienta con excelente capacidad de pago, saca créditos para terceros a veces.
107026861642	Chavez Pinpingos Marlin	venta de madera, cónyuge enfermera nombrada	S/ 20,000.00	6	maximo 4 días	cliente viene demostrando buena acumulación patrimonial
107028514609	Chuquizuta Villarreal Ney	venta de abarrotes al por mayor y menor	S/ 10,000.00	6	max 2 días	cliente con excelente gestión de negocio, demuestra crecimiento y acumulación patrimonial
107028273148	Angeles Chuquizuta Juana Elita	minimarket y servicio de internet	S/ 20,000.00	5	Todas sus cuotas pagan con mora max 7 días.	clienta con capacidad de pago, pero siempre paga atrasada,
107028630415	Calampa Cruz Wilmer	taller de mecánica y planchado	S/ 3,000.00	4	tres cuotas con mora, max 5 días	cliente con crecimiento en cartera de cliente, acumulación patrimonial,
107028048009	Comeca Valqui Arturo	transporte de pasajeros	S/ 30,000.00	4		Cliente con ingresos adicionales por música y cónyuge trabaja en el sector público.
107027292137	Ocampo Lozano Liz Katerine	venta de cosméticos	S/ 1,000.00	8	cero días	clienta cuenta con ingreso de quinta categoría también
107124946179	Lucero Ventura Luis Antonio	boticas	S/ 50,000.00	1	cero días	cliente trabaja para el sector salud también, de momento puntual y con apertura de otros locales
107122639929	Briones Guevara Elias	transporte de pasajeros	S/ 70,000.00	1	cero días	cliente con excelente cultura de pagos, demuestra buena gestión en su negocio
107028285325	Chuquizuta Guelac Arquimides	abarrotes, agroquimicos	S/ 12,000.00	2	cero días	cliente con acumulación patrimonial, tiene ingresos adicionales por crianza de ganado y agricultura

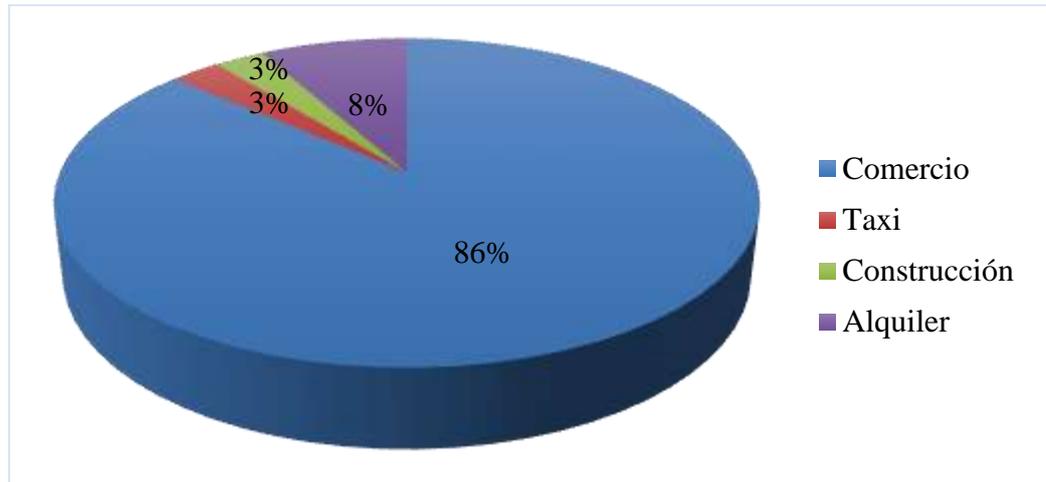
107026749746	Jara Perez Arturo	taller de mecánica y repuestos	S/ 10,000.00	6	máximo 4 días	cliente ha demostrado buena gestión en sus negocio, tiene vehículos, ha comprado terrenos y mejor cartera de clientes
107123841264	Rojas Santillan Sacarias	carpintería	S/ 31,200.00	2	cero días	cliente ha realizado mejoras en su taller, ha comprado lotes de terrenos, buena gestión de negocio
107027784306	Chuqui Zuta Eleuterio	taller de mecánica autos	S/ 10,000.00	2	cero días	Cliente invierte en construcción y arreglos de un local, excelente cultura de pagos.
107029672124	Mendoza Zagaceta Conrado	venta de comida cocinada y taxi	S/ 50,000.00	4	Cero días.	Cliente con excelente gestión en sus negocio, ha incrementado su patrimonio, ha comprado terrenos y camioneta.
107029557984	Bobadilla Chavez Vilma	bodega y venta de ropa	S/ 10,000.00	2	en dos cuotas con 3 y 4 días	cliente con buena gestión en su negocio
107028601817	Culqui Bazan franklin	taller de mecánica de vehículo y autopartes	S/ 50,000.00	3	cero días	Cliente con excelente gestión del negocio y buena cultura de pagos.
107026352654	Rojas Muñoz Judith Mercedes	abarrotes	S/ 5,000.00	2	Max 10 días de mora en 4 cuotas	cliente
107121334926	Rubio Grandez Marcial	albañilería	S/ 10,000.00	4	max. 4 días en dos cuotas	cliente con buena gestión, créditos invertidos en compra de terrenos y máquinas para su trabajo de construcción
107121340019	Labjos Vin Bartolome	comercio de ganado	S/ 2,000.00	2	cero días	Cliente invierte los crédito son la compra de ganado lechero.
107027107268	Cachay Zuta Peregrino	albañilería	S/ 5,000.00	4	cero días	Cliente viene arreglando su casa, excelente cultura de pagos.
107029010397	Mideiros Gongora Zacarias	taller de mecánica	S/ 17,500.00	1	crédito en cobranza judicial	cliente se separó de cónyuge, y por problemas familiares dejo de pagar

107028840504	Carrion Bazan Walter Hernando	albañilería	S/ 5,000.00	2	Max 3 días en 3 cuotas	Cliente con crecimiento lento, pero va mejorando su calidad de vida, casa de material noble.
107029228576	Cieza Gaona Daboberto	abarrotes al por mayor	S/ 80,000.00	2	max2 días	cliente con buena acumulación patrimonial, tiene varias propiedades en Luya y Chiclayo, cuenta con edificios en Chiclayo, comerciante por más de 20 años-
107026946752	Corrales Sanchez German	servicio de taxi y cónyuge dependiente	S/370,000.00	4	cero días	Cliente con pagos muy puntuales, construyó su vivienda ya que antes vivía alquilado
107027246262	Cruz Salon Jerusita	bodega y taxi	S/ 3,000.00	3	cero días	Clienta ha incrementado su capital de trabajo, ahora esta contrayendo su casa.
107120004842	Cullampe Chuquizuta Gloria	crianza de animales menores(cuyes)	S/ 13,000.00	3	con mora en 4 cuotas	clienta ha construido su casa, ha mejorado sus condiciones de vida
107027077668	Gonzales Rojas Jaime	abarrotes	S/ 80,000.00	3	maxi 1 días	cliente con excelente cultura de pagos, posible riesgos de sobreendeudamiento debe en más de tres IFIS
107121811001	Del Aguila Pizarro Marta Esperanza	sastrería	S/ 10,000.00	2	cero dias	Cliente con excelente cultura de pagos.
107028422452	Delgado Escobedo Liznay	hotelería	S/ 40,000.00	2	cero días	cliente invirtió en construcción y remodelación de su hotel
107027676386	Angulo Sifuentes Jaime Francisco	vidriería	S/ 1,500.00	7	cero días	Cliente para recontra adelantado.

Fuente: base de datos de clientes de la Caja Huancayo sede Chachapoyas

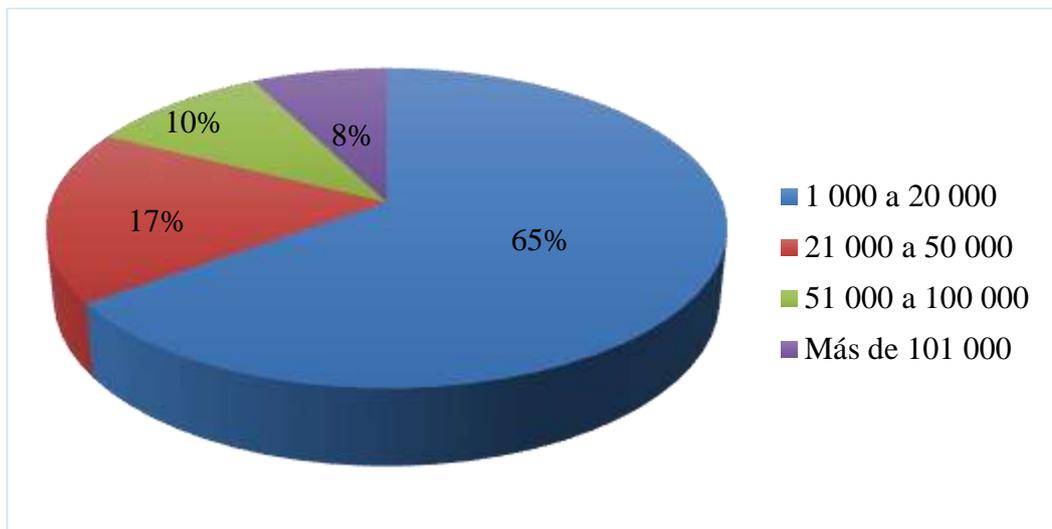
El análisis de esta información nos muestra los siguientes resultados:

Figura 20. Giro del negocio



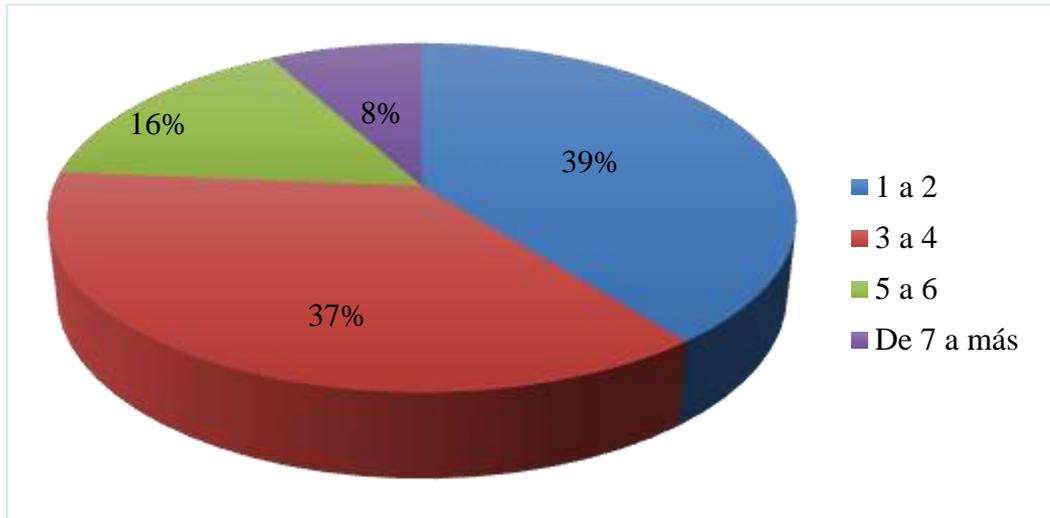
El 86% de encuestados se dedica al comercio, el 8% al alquiler de viviendas, el 3% al servicio de taxi y el otro 3% a la construcción.

Figura 21. Monto



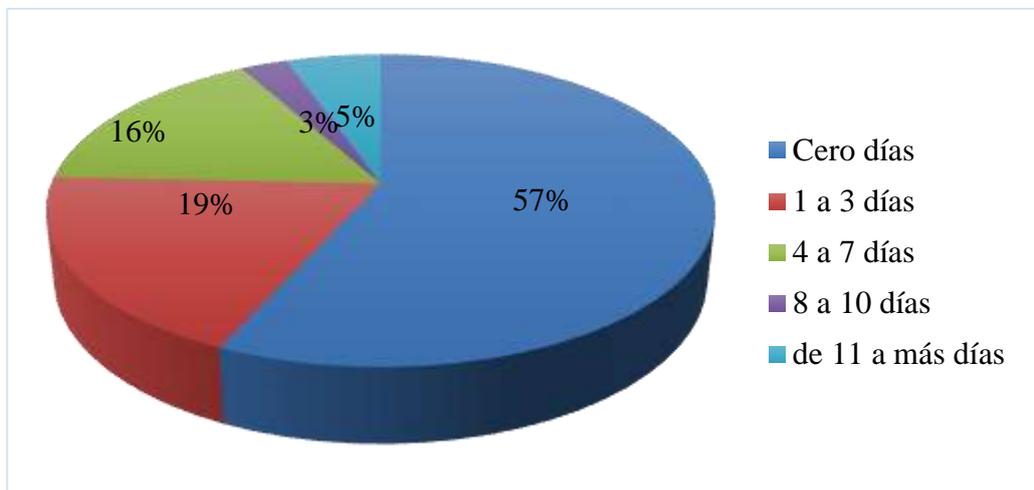
El 65% de encuestados tiene un prestamos maneja un monto de entre los 1 000 a 20 000 soles, el 17% entre 21 000 a 50 000, el 10% de 51 000 a 100 000 y solo el 8% maneja montos de más de 101 000 mil soles.

Figura 22. Número de préstamos



El 39% tiene de 1 a 3 préstamos, el 37% de 3 a 4 préstamos, el 16% de 5 a 6 y el 8% de 7 a más préstamos.

Figura 23. Morosidad



El 57% de clientes tienen cero días de atraso, el 19% de 1 a 3 días y el 5% de 11 a más días

Teniendo en cuenta los resultados provenientes de ambas poblaciones se identifica que el impacto económico en impactos en activos productivos, impactos en cambios de capital de trabajo, impactos en cambios de la empresa y del hogar, impactos en calidad de vida son de medios a altos de manera positiva, considerando que los resultados pasan el 50% a favor de la distribución estadística mostrada por tanto que los impactos financieros de la Caja Huancayo influyen positivamente en los micro y pequeños empresarios en la ciudad de Chachapoyas.

IV. DISCUSIÓN

Los créditos por parte de entidades financieras a las micro y pequeñas empresas se constituyen en la actualidad como actividades financieras frecuentes que bajo un fin teórico cumplen una función de apoyo económico para el desarrollo de éstos emprendimientos, pero que en la realidad éstas supuestas inserciones de dinero no se cumplen como deberían ser, destinando los solicitantes estos montos a otras actividades ajenas al que hacer empresarial y a partir de éstos surgen impactos negativos como el sobreendeudamiento, la morosidad, los embargos y otros. Si estos préstamos se realizan o se utilizan de manera adecuada surgen impactos positivos como: impactos en activos productivos, impactos en cambios de capital de trabajo, impactos en cambios de la empresa y del hogar, impactos en calidad de vida. Estos temas se han constituido en puntos de interés por parte de investigadores con el fin de obtener información científica que permita plantear alternativas de solución ante la problemática planteada.

El 2017 Rondón evalúa el impacto económico brindado por el sistema bancario venezolano a las Pymes y su operatividad. Esta es un estudio documental en el que se llega a concluir que la banca micro financiera nace a partir de imposiciones de ley como un estímulo para desarrollar una gran parte de la población que no estaba bancarizada. Ante esta investigación se discute que la presente es una investigación documental. Las Cajas Municipales de ahorro y crédito se han constituido en una alternativa que permite al micro y pequeño empresario bancarizarse y así obtener créditos para inversión en sus emprendimientos, permitiendo así generar un dinamismo económico en ámbito donde se desarrolla y estos son utilizados de una manera adecuada.

El 2013 Valencia analiza las fuentes de financiamiento para las pymes, planteándose como objetivo dar una misión de las que pequeñas y medianas empresas, partiendo de un estudio en américa latina; esta es una investigación documental en donde se concluye que las pymes no reciben únicamente en su potencial re distributivo y su facultad para crear empleo, sino que también cuenta con amplitud competitiva a ser incorporada al mercado en circunstancias ordenadas. Frente a esto se discute las variables micro pequeña empresas considerando que han sido objeto de estudio en la presente tesis. Mismas a las que se realizó un diagnostico que ayudaran a identificar con sus titulares los impactos.

Llegando a determinarse que las empresas en general están el rubro comercio donde se incluye a bodegas, tiendas, restaurantes y otros que es donde se ubican mayormente las pequeñas y micro empresas con enfoque familiar

Chujandama el 2018 investiga los efectos sociales y económicos de los micro créditos otorgados por la financiera confianza en la calidad de vida de esos clientes agencia Chachapoyas, planteándose como objetivo determinar cuáles son los efectos económicos y sociales de los microcréditos, llegándose a concluir que los efectos económicos y sociales ha logrado mejorar la calidad de vida. A ello se discute que la presente investigación está orientada al aspecto financiero que es un indicador del factor económico estudiado por Chujandama y en relación a los impactos la presente tesis identifica 4 grupos donde se ejercen impactos financieros y que son: impactos en activos productivos, impactos en cambios de capital de trabajo, impactos en cambios de la empresa y del hogar, impactos en calidad de vida de los cuales Chujandama solo toma el indicador calidad de vida. La presente investigación ha permitido hacer un registro de los impactos en donde se evidencia que la realidad en la ciudad de Chachapoyas es favorable teniendo en cuenta que se ha determinado que su nivel de estos es positivo y que influye y contribuye en el desarrollo de la población.

V. CONCLUSIONES

- Se han identificado 4 impactos que son impactos en activos productivos, impactos en cambios de capital de trabajo, impactos en cambios de la empresa y del hogar, impactos en calidad de vida y que cada uno de estos tiene sub indicadores que permiten hacer un cálculo de la situación económica de los micro y pequeños empresarios.
- Los préstamos otorgados a la micro y pequeña empresa de la ciudad de Chachapoyas de la caja Huancayo ha contribuido favorablemente en el crecimiento de estos emprendimientos logrando que se invierta en compra de maquinarias y equipos, incremento de capital, incremento de activos, mejora de la calidad de vida de los emprendedores y su entorno y sobre todo una inserción en la actividad económica banca rizada que evoluciona favorablemente producto de ello los clientes han accedido a más de dos créditos para utilizarlos en inversión empresarial.
- El nivel del impacto positivo es de medio a alto favorable de acuerdo a los indicadores tanto en la adquisición de equipos y maquinarias, activos para la inversión, mejoras físicas de los ambientes del emprendimiento y la mejora de calidad de vida.

VI. RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda a partir de esta investigación general una propuesta para mitigar los déficits encontrados en los impactos financieros a través de la generación de cultura financiera en la población para incrementar la bancarización de estos y su dinamismo económico en ellas.

- ✓ Se recomienda a la Caja Huancayo utilizar este documento para poder establecer estrategias que sigan contribuyendo al desarrollo de sus clientes y por tanto mejorando su rentabilidad como empresa

- ✓ Se recomienda a la Universidad a promover este tipo de investigaciones en tesis y institutos de investigación considerando que el conocimiento de los impactos con la base de toda investigación que proponga alternativas de solución del sector económico y social.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- Chujundama, L. E. (2018). *Efectos sociales y económicos de los microcréditos otorgados por la financiera confianza en la calidad de vida de sus clientes de la agencia de Chachapoyas, 2018 (Tesis para titulación)*. Chachapoyas, Perú: Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza .
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Ixchop, D. E. (2014). *Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango (Tesis de grado)*. Quetzaltenango, Guatemala: Universidad Rafael Landívar.
- Kong, J. A., & Moreno, J. M. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012 (Tesis para titulación)*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- Márquez, L. E. (2007). *Efectos del financiamiento en las medianas y pequeñas empresas (tesis: Título profesional)*. Lima-Perú: Universidad de San Martín de Porres.
- Rondón, A. (2017). *Evaluar el impacto del financiamiento otorgado por el sistema bancario venezolano para las pymes y su operatividad. caso: "Banco de los amigos" en el periodo comprendido entre 2015-2016 (tesis de grado)*. Caracas, Venezuela: Universidad Católica Andrés Bello.
- Suárez, N. (2018). *Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C." (Trabajo de Suficiencia Profesional de licenciatura en Administración de Empresas)*. Lima-Perú: Universidad de Piura.
- Tamayo, M. (2003). *El proceso de la investigación científica (Cuarta ed.)*. MÉXICO: LIMUSA NORIEGA EDITORES.

Velecela, N. E. (2013). *Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes* (Tesis de maestría). Cuenca, Ecuador: Universidad de Cuenca.

ANEXOS

ENCUESTA DE IDENTIFICACIÓN DE INFORMACIÓN PARA DETERMINAR IMPACTOS FINANCIEROS DE LOS PRÉSTAMOS OTORGADOS POR LA CAJA HUANCAYO

La presente encuesta, es parte de una investigación para realizar una tesis. Su colaboración será de gran ayuda para cumplir con el objetivo.

Responda según su parecer las siguientes preguntas. Gracias por su colaboración.

Género

F	M
---	---

 Edad

--

Cargó: _____

Tipo de MIPE: _____

1. ¿Número de préstamos en la caja Huancayo?

- a) 1
- b) 2
- c) 3
- d) 4

2. ¿Motivo del préstamo?

Inversión en mercadería

Inversión en equipos

Inversión en recurso humano

Otros: _____

Impactos en activos productivos

3. ¿Con el préstamo a experimentado el incremento de sus inversiones en maquinarias, equipos o herramientas?

- a) Si
- b) No

Porque: _____

4. ¿Ha incrementado o cambiado de propiedad para sus operaciones?

- a. Si
- b. No

Porque: _____

Cambios en el capital de trabajo

5. ¿Ha experimentado cambios de crecimiento o decreció su capital?

- a) Crecimiento () ¿Cuánto?: _____
- b) Decreció () ¿Cuánto?: _____

6. ¿En la actualidad su estado es?

- a) No presenta endeudamiento ()
- b) Endeudamiento ()
- c) Sobre endeudamiento ()

Cambios en el ingreso de la empresa y el hogar

7. ¿Su nivel de facturación a?

- a) Disminuido
- b) Aumentado
- c) Se mantiene

Porque: _____

8. ¿Su ingreso bruto familiar a?

- a) Disminuido
- b) Aumentado
- c) Se mantiene

Porque: _____

9. ¿En los últimos 6 meses ha podido ahorrar producto de su trabajo?

- a. Si
- b. No

Porque: _____

10. ¿Producto de su trabajo empresarial ha podido adquirir bienes para su hogar?

- a. Si
- b. No

Porque: _____

11. ¿Producto de su trabajo empresarial ha podido realizar cambios y construcciones en su empresa?

a. Si

b. No

Porque: _____

Cambios en calidad de vida

12. ¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para salud?

a. positivo

b. negativo

Porque: _____

13. ¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para su alimentación?

a. positivo

b. negativo

Porque: _____

14. ¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para su educación?

a. positivo

b. negativo

Porque: _____

15. ¿Ha experimentado cambios en su presupuesto para vestido?

a. positivo

b. negativo

Porque: _____

