

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

Las microfinanzas y su influencia en el crecimiento y desarrollo, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020

Para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores: Bach. Jasmín Yuriko HUAMAN MOSCOL
Bach. Andra Henderly SAMAR AMBICHO

Asesor: Dr. Ladislao ESPINOZA GUADALUPE

Cerro de Pasco - Perú - 2021

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

Las microfinanzas y su influencia en el crecimiento y desarrollo, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020

Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:

Dr. León ALCÁNTARA NAVARRO
PRESIDENTE

Mg. Inés VIZA PUCLLAS
MIEMBRO

Dr. Carlos David BERNALDO FAUSTINO
MIEMBRO

DEDICATORIA

A Dios por su protección y bendición. A mis padres por su apoyo incondicional y motivación constantemente para alcanzar mis anhelos.

RECONOCIMIENTO

A la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, por habernos brindado la oportunidad de desarrollar competencias, capacidades y optar el Título Profesional de Contador Público.

RESUMEN

La tesis se realizó para determinar, la influencia de las microfinanzas en el crecimiento y desarrollo, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

Para la **variable independiente** y **dependiente**, se aplicó el cuestionario a **ciento treinta y nueve** (139) productores cafetaleros (micros y pequeñas empresas), integrados en la Central Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica – CUNAVIR.

En las pruebas de hipótesis se utilizó los estadísticos de Correlación de Pearson y Regresión Lineal, en las tres hipótesis específicas, el valor de P es menor de 0.05 (0.048, 0.039, y 0.042, respectivamente), siendo P menor de 0.05, se confirman la hipótesis de estudio H_i y se rechazan las hipótesis nulas (H_o).

La conclusión general es: Las **microfinanzas** incidió significativamente en el **crecimiento y desarrollo**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, en el año 2020. Gracias a las microfinanzas los micro productores pueden lograr mejores resultados económicos y tener un plan productivo a futuro, invirtiendo en tecnología y asesoría técnica.

Palabras claves: Crecimiento y desarrollo, desarrollo financiero, microfinanzas, microcrédito, productividad agrícola, sostenibilidad ambiental.

ABSTRACT

The thesis was carried out to determine the influence of microfinance on the growth and development of micro and small coffee producing companies, in the district of Villa Rica, Pasco, year 2020.

For the independent and dependent variable, the questionnaire was applied to one hundred thirty-nine (139) coffee producers (micro and small companies), integrated in the Central Unitary of Agrarian Associations Villa Rica - CUNAVIR.

In the hypothesis tests, the Pearson Correlation and Linear Regression statistics were used, in the three specific hypotheses, the value of P is less than 0.05 (0.048, 0.039, and 0.042, respectively), with P being less than 0.05, they are confirmed the study hypothesis (H_i) and the null hypotheses (H_o) are rejected.

The general conclusion is: Microfinance significantly affected the growth and development of micro and small coffee-producing companies in the Villa Rica district in 2020. Thanks to microfinance, micro-producers can achieve better economic results and have a productive plan for the future, investing in technology and technical advice.

Keywords: Growth and development, financial development, microfinance, microcredit, agricultural productivity, environmental sustainability.

INTRODUCCIÓN

Sometemos a vuestro elevado criterio la tesis intitulado: “**Las microfinanzas y su influencia en el crecimiento y desarrollo, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020**”. Con la finalidad de optar el título profesional de Contador Público.

La importancia del trabajo de investigación, se fundamenta en la necesidad de verificar si existe relación entre las microfinanzas, con el crecimiento y desarrollo, de las micros y pequeñas empresas productoras de café.

La hipótesis general o conjetura realizado a partir del problema planteado fue: Las microfinanzas, inciden significativamente en el **crecimiento y desarrollo**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020. Variable independiente: Las microfinanzas y variable dependiente: Crecimiento y desarrollo.

La investigación comprende cuatro capítulos, en el **Primer Capítulo**, se consideró la **realidad problemática**, respecto a los bajos niveles de micro créditos recibidos por las micros y pequeñas empresas, por parte de las entidades financieras; asimismo se planteó el **problema general y específicos**; los **objetivos de la investigación**, al final se expone la justificación de la investigación. En el **Segundo Capítulo**, hemos desarrollado los antecedentes de la investigación y el marco teórico. En el **Tercer Capítulo**, comprende la **metodología y técnicas de investigación**, considerando una investigación no experimental cuantitativa, tipo de investigación aplicada, diseño transversal – correlacional. El **Cuarto Capítulo**, se presentan los **resultados** obtenidos, mostrados en cuadros y gráficos; a su vez, incluye la contrastación de hipótesis y la discusión de los resultados.

ÍNDICE

DEDICATORIA

RECONOCIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

ÍNDICE

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema	1
1.2. Delimitación de la investigación	2
1.3. Formulación del problema.....	3
1.3.1. Problema general.....	3
1.3.2. Problemas específicos	3
1.4. Formulación de objetivos	4
1.4.1. Objetivo general	4
1.4.2. Objetivos específicos	4
1.5. Justificación de la investigación	4
1.6. Limitaciones de la investigación	5

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio	6
2.2. Bases teóricas – científicas	7
2.2.1. Las microfinanzas	7
2.2.2. Crecimiento y desarrollo	9

2.2.3.	Micros y pequeñas empresas.....	11
2.3.	Definición de términos básicos	12
2.4.	Formulación de hipótesis.....	14
2.4.1.	Hipótesis general	15
2.4.2.	Hipótesis específicas	15
2.5.	Identificación de variables.....	15
2.6.	Definición operacional de variables e indicadores	16

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1.	Tipo de investigación	17
3.2.	Métodos de investigación	17
3.3.	Diseño de investigación.....	18
3.4.	Población y muestra	18
3.4.3.	Población.....	18
3.4.4.	Muestra.....	19
3.5.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	19
3.6.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	19
3.7.	Tratamiento estadístico.....	21
3.8.	Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.....	21
3.9.	Orientación ética.....	21

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1.	Descripción del trabajo de campo	22
4.2.	Presentación, análisis e interpretación de resultados.....	23
4.3.	Prueba de hipótesis	43

4.3.1.	Primera hipótesis	43
4.3.2.	Segunda hipótesis	45
4.3.3.	Tercera hipótesis	48
4.4.	Discusión de resultados	51

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema

En cuanto a la problemática de las micro y pequeñas empresas en el Perú, se tiene la siguiente información:

En el Perú, el sector de la micro y pequeña empresa ocupa en forma aproximada el 75% de la población económicamente activa (PEA); el tratamiento de esta realidad es ineludible y se requiere de manera inmediata; sin embargo, ni el Estado ni otras entidades le han prestado la debida atención, otorgándole sólo un trato tangencial y esporádico (Rodríguez & Sierralta Patrón, 2019).

Respecto a las implicancias de la emergencia sanitaria por la pandemia de COVID 19, se tiene:

Bajo la coyuntura de la emergencia sanitaria, la liquidez de las empresas tuvo bloqueos, que se inició con la caída de ventas, retrasos en la recuperación de cuentas por cobrar, la necesidad de continuar haciendo pagos en efectivos para cubrir las planillas de remuneraciones, el pago a proveedores, los servicios públicos, el pago de impuestos y principalmente la carga financiera; levantado la emergencia sanitaria, en el corto o mediano plazo, las MYPES vienen tomando en cuenta nuevas medidas para cuidar sus negocios, tales como: reestructurar su

gestión, intensificar las ventas por internet, implementar el servicio de delivery, la reprogramación de sus deudas, acceder a préstamos en plazos cortos para capitalizarse rápidamente (Ius360, 2021).

Para la economista Brenda Silupú, del programa académico de administración de empresas de la universidad de Piura, el 73% de las Mypes no han podido acceder a financiamiento para su reactivación:

Hasta fines del mes de agosto 2020, el programa Reactiva Perú ha beneficiado a 402,421 empresas y el programa FAE Mype ha beneficiado a 199,562 Mypes formales; sin embargo, la gran mayoría de empresas, que de acuerdo con los registros publicados por el Ministerio de Producción al año 2018, son 2,221,163 empresas que se encuentran registrados en SUNAT, no han recibido el crédito; y la mayoría de ellas (99.5%) son micro y pequeñas empresas; por la que se establece que sólo el 27% de las empresas formales han accedido a un financiamiento, mientras que un 73% aún no lo hacen, debido a que no cumplen los requisitos exigidos de calificación crediticia y/o deudas tributarias; por otro lado, anota, que existen empresas informales, de las cuales no se tiene registros de sus actividades, pero que se estima que representan un número superior de las empresas formales; al respecto, la Enaho (2018) determina una tasa de informalidad mayor al 70% del total de empresas que operan en nuestro país; estas empresas informales tienen más de 10 años de operación (Belletich, 2020).

1.2. Delimitación de la investigación

Con fines metodológicos, la investigación se delimitó en los siguientes aspectos:

Dimensión social. El recojo de información mediante el cuestionario comprendió a un total de **ciento treinta y nueve** (139) productores cafetaleros (micros y

pequeñas empresas), integrados en la Central Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica – CUNAVIR.

Dimensión espacial. Distrito de Villa Rica, perteneciente a la provincia de Oxapampa, departamento de Pasco.

Dimensión temporal. El período de estudio investigado fue el año 2020.

Dimensión conceptual. Variable independiente: **Las microfinanzas**. Variable dependiente: **Crecimiento y desarrollo**.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿Cómo incide **las microfinanzas**, en el **crecimiento y desarrollo**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020?

1.3.2. Problemas específicos

- ¿Cómo inciden los **microcréditos**, en el **desarrollo financiero**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020?
- ¿Cómo inciden los **microcréditos**, en la **productividad agrícola**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020?
- ¿Cómo inciden los **microcréditos**, en la **sostenibilidad ambiental**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020?

1.4. Formulación de objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar cómo incide **las microfinanzas**, en el **crecimiento y desarrollo**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

1.4.2. Objetivos específicos

- Determinar cómo inciden los **microcréditos**, en el **desarrollo financiero**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.
- Determinar cómo inciden los **microcréditos**, en la **productividad agrícola**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.
- Determinar cómo inciden los **microcréditos**, en la **sostenibilidad ambiental**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

1.5. Justificación de la investigación

La investigación se **justifica** porque, permitió analizar la incidencia de los microcréditos de las instituciones financieras, en el crecimiento y desarrollo de las micro y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco.

Los resultados de la investigación, va a **beneficiar** a las micro y pequeñas empresas productoras de café del distrito de Villa Rica y se harán extensivo estos beneficios a los productores de la región y a las instituciones financieras, a fin de evaluar adecuadamente el rol que cumple los

microcréditos, sobre las oportunidades de negocio, crecimiento y mejora de los niveles de vida de muchas personas pobres.

1.6. Limitaciones de la investigación

En la aplicación del cuestionario, hubo una buena predisposición en brindar información de parte, de los propietarios de las micro y pequeñas empresas productoras de café del distrito de Villa Rica.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

Hemos realizado la búsqueda de las investigaciones realizadas, que tengan relación con la presente investigación, se ha identificado los siguientes:

Gutierrez & Saldaña (2020), en la tesis “Influencia de los microcréditos en el crecimiento y desarrollo de MYPES del mercado minorista de la ciudad de Pucallpa, 2017, tiene la siguiente conclusión: “El financiamiento mediante microcréditos no ha influenciado de manera significativa en el crecimiento y desarrollo de MYPES del mercado minorista de Pucallpa, existe un 46% de MYPES que no han percibido préstamo alguno” (p. 64).

Hinojosa (2020), en la tesis “Las microfinanzas y su incidencia en el crecimiento y desarrollo de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018”, llega a la siguiente conclusión:

El acceso al microcrédito con tasas de interés razonables influye en la productividad agrícola de los micro productores de café de la provincia Rodríguez de Mendoza, porque les motiva solicitar microcréditos para mejorar su

cultivo de café, invirtiendo en recursos materiales, humanos y tecnológicos para lograr una mejor rentabilidad de la producción (p. 95).

Vásquez & Veloz (2019), en la tesis “Influencia de los microcréditos otorgados por IDER CV en el crecimiento de las MYPES que forman parte de su cartera de clientes, en la ciudad de Trujillo desde el 2013 al 2017”, llega a la siguiente conclusión:

Los microcréditos otorgados por IDER CV influyen moderadamente ($r=0.599$) en el crecimiento de las MYPES que forman parte de su cartera de clientes, debido al aumento de liquidez en los montos de los créditos otorgados e inversiones que se ven reflejados en el incremento de los activos totales y evidenciándose mayor crecimiento en las MYPES del sector comercio (p.37).

2.2. Bases teóricas – científicas

2.2.1. Las microfinanzas

“Las microfinanzas comenzaron en Bangladesh y en partes de América Latina a mediados de la década de 1970 para conceder crédito a más pobres” (Portal FinDev, 2019).

“En India se inició el sistema de microcréditos con el nacimiento del Grameen Bank en Bangladesh, entidad que otorgó su primer préstamo de menos de \$ 30.00 a pagarse en un año” (Kota, 2007, citado en Pablo de la Guerra, 2019).

Respecto a la primera institución financiera en el mundo sobre la microfinanza:

El Grameen Bank, es una de las primeras instituciones que empezó a operar en la zona rural de Bangladesh (tras una hambruna de 1976 a 1979); su fundador es el ganador del premio Nobel de la Paz (2006)

Muhammad Yunus; el banco empezó prestando cifras de \$ 22.00 a un año para que los prestatarios empiecen negocios como la fabricación de artículos de bambú; así se planeaba que estas personas pudieran salir de la pobreza, con la posibilidad de pagar intereses más bajos (Kota, 2007, citado en Pablo de la Guerra, 2019).

Se debe reconocer que “Gracias a este proyecto de microcrédito, el objetivo de reducir la pobreza por fin se vuelve una realidad, el minúsculo experimento microfinanciero sin fines de lucro de Grameen en Bangladesh pasó a ser una industria mundial” (Kota, 2007, citado en Pablo de la Guerra, 2019).

La industria de los microcréditos en el Perú también encontró acogida y desarrollo:

Esta industria se originó en el Perú cuando en 1942 se creó la primera cooperativa por unos trabajadores en el puerto del Callao; más adelante en el año 1955, tuvo lugar la creación de una cooperativa por el sacerdote Mc Lellan en Puno; estas iniciativas dieron lugar a la creación de entre 40 y 50 cooperativas entre 1955 y 1962 que lamentablemente por diversas razones no tuvieron éxito (Conger, Inga, & Webb, 2009, citado en Pablo de la Guerra, 2019).

“La primera caja municipal se creó en Piura en 1981 y empezó como una casa de empeño por la iniciativa de una tesis de pregrado del alumno Gabriel Gallo” (Webb, 2010, citado en Pablo de la Guerra, 2019).

Respecto con las microfinanzas en el Perú, se ha desarrollado adecuadamente:

El Perú cuenta con el mercado muy maduro de microcrédito de la Región, siguiendo a Brasil, registra una amplia presencia de microempresas dotadas de una adecuada cultura crediticia y un buen nivel de información; es un país con una masiva presencia de instituciones microfinancieras (IMF) (Portocarrero & Byrne, 2004) dentro de las cuales, se consideran como las más importantes y significativas en términos de tamaño de cartera, colocaciones y depósitos la Caja Municipal de Arequipa, la Caja Municipal de Cusco, la Caja Municipal de Tacna, Financiera CREAM, Financiera Crediscotia, EDPYME Nueva Visión y Caja Nuestra Gente y las sucursales de Mibanco, Financiera Edyficar y EDPYME Proempresa (Ríos Herbert, 2010, citado en Pablo de la Guerra, 2019).

Importancia del sector microfinanciero en el Perú, para el crecimiento empresarial:

El sector microfinanciero, por su parte, se basa en una concepción más amplia que la del acceso directo al crédito de los empresarios más pobres, a partir de ello, mejora el acceso de los excluidos micros y pequeños empresarios a recursos financieros que permitan la inversión en capital de trabajo y activos fijos, con un consecuente crecimiento del negocio (Pilco Flores, 2019).

2.2.2. Crecimiento y desarrollo

Conviene subrayar: “Tanto el crecimiento como el desarrollo de la empresa hacen referencia a una evolución por la cual la empresa modifica su tamaño o el campo de su actividad, pero son términos que no pueden ser empleados como sinónimos” (Capitalibre, 2014).

La definición del crecimiento de la empresa: “Se refiere a incrementos de tamaño en variables tales como el volumen de activos, la producción, las ventas; el objetivo de crecimiento está estrechamente relacionado con la función de utilidad de la empresa” (Capitalibre, 2014).

La definición de desarrollo de la empresa: “El desarrollo de la empresa incluye variaciones cualitativas de la empresa, las estrategias de desarrollo están orientados hacia la creación de valor” (Capitalibre, 2014).

La matriz de Ansoff es un modelo que ayuda a responder a lo relativo al crecimiento y desarrollo empresarial.

Crecimiento y desarrollo mediante la estrategia de penetración a nuevos mercados:

Cuando una empresa tiene unos productos claros y bien definidos y se quiere conseguir su crecimiento y desarrollo mediante ellos, lo ideal es una estrategia de penetración; se debe potenciar el marketing operativo y, a partir de él, tratar de conseguir más clientes (Ekon, 2019).

Crecimiento y desarrollo mediante la estrategia de creación de nuevos mercados: “Con esta estrategia de crecimiento y desarrollo se lanzan los productos a un nuevo mercado, es imprescindible realizar una investigación de mercado” (Ekon, 2019).

Crecimiento y desarrollo mediante la estrategia de creación de nuevos productos: “La empresa lanza al mercado un nuevo producto, para alcanzar el crecimiento y desarrollo a partir de esta estrategia se debe realizar un plan de marketing, que contemple el público objetivo al que irá dirigido el nuevo producto” (Ekon, 2019).

Crecimiento y desarrollo mediante la estrategia de diversificación:

“Se necesita un plan de marketing completo para nuevos productos; es importante vigilar que la imagen de marca no pierda posicionamiento” (Ekon, 2019).

2.2.3. Micros y pequeñas empresas

Respecto al régimen laboral especial de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE), se tiene la siguiente normatividad:

El régimen laboral especial de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE), en la actualidad está regulado por el Texto Único Ordenado (TUO) de la Ley MYPE, D.S. 013-2013-PRODUCE, definida como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Zavala, 2020).

De conformidad a la regulación vigente la calificación de micro y pequeña empresa tiene las siguientes características: “La empresa califica como microempresa cuando sus ingresos anuales no superan a 150 UIT (S/ 645,000); y califica como pequeña empresa cuando sus ingresos anuales superan 150 UIT hasta 1700 UIT (S/ 7,310,000)” (Zavala, 2020).

En cuanto a los beneficios laborales en microempresas se indican los siguientes:

Tienen derecho a la remuneración mínima vital, salvo que laboren menos de cuatro horas diarias, al descanso semanal obligatorio de 24 horas consecutivas y vacaciones remuneradas de 15 días calendarios; asimismo, tienen derecho al descanso pagado en días feriados, son asegurados a un sistema de salud (SIS o a EsSalud) a su elección, son afiliados a un

sistema de pensiones (ONP o AFP), en el caso de despido arbitrario tienen derecho a una indemnización equivalente a 10 remuneraciones diarias por año completo de servicios, con un tope de 90 remuneraciones diarias (Zavala, 2020).

Respecto a los beneficios laborales en pequeñas empresas, se pueden citar:

Tienen derecho a la remuneración mínima vital, salvo que laboren menos de cuatro horas diarias; descanso semanal de 24 horas; y vacaciones remuneradas de 15 días al año; asimismo, tienen derecho al pago de feriados nacionales, son asegurados de EsSalud, perciben gratificaciones en julio y diciembre de medio sueldo cada una, tienen derecho a la compensación por tiempo de servicios equivalente a 15 remuneraciones diarias por año de servicios, con un tope máximo de 90 remuneraciones diarias; además, son asegurados del Seguro Complementario de Trabajo de Riesgo, tienen derecho al Seguro de Vida Ley, a su elección son asegurados al sistema de pensiones (ONP – AFP) y perciben utilidades, de ser el caso; en caso de despido arbitrario, tienen derecho a una indemnización equivalente a 20 remuneraciones diarias por cada año de servicio con un tope de 120 remuneraciones diarias (Zavala, 2020).

2.3. Definición de términos básicos

Capital físico. “Factor de producción constituido por inmuebles, maquinaria o instalaciones de cualquier género que, en colaboración con otros factores, se destina a la producción de bienes” (Econolandia, 2020).

Desarrollo financiero. “El desarrollo financiero se encuentra asociado con la adecuada asignación de recursos destinados a emprendimientos productivos, con

la reducción de los niveles de la informalidad y la pobreza, así como un mayor crecimiento económico de largo plazo” (Castro, 2021).

Estudio de suelo. “Un estudio de suelos permite dar a conocer las características físicas y mecánicas del suelo, es decir, la composición de las capas de terreno en la profundidad” (Wikipedia, 2020).

Innovación tecnológica. “La innovación tecnológica es el cambio de índole técnico o científico que se introduce al bien o servicio que ofrece una empresa u organización, a los procesos que se desarrollan dentro de la misma; esto, a fin de alcanzar mayor competitividad” (Economipedia, 2019).

Insumos intermedios. “Comprende los bienes y servicios que son consumidos durante el proceso productivo, con la finalidad de generar otros bienes y servicios, que pueden ser de uso intermedio o final” (Definición.org, 2019).

Liquidez financiera. “Es la capacidad que tiene una empresa para obtener dinero en efectivo y así hacer frente a sus obligaciones a corto plazo” (Debitoor, 2020).

Microcréditos. “Consiste en préstamos de una cuantía reducida y de corta duración enfocados a impulsar a esos emprendedores, que teniendo un proyecto empresarial carecen de capital necesario” (Economipedia, 2019).

Producto ecológico. “Los productos ecológicos son aquellos que, en todo su proceso de producción, no utilizan ningún producto químico, como podrían ser pesticidas, herbicidas, fertilizantes artificiales u hormonas de crecimiento” (Cerdanyaecoresort, 2020).

Productividad agrícola. “Tiene que ver con la eficacia y la eficiencia con que se usan los recursos y se expresa como un incremento de la producción agrícola” (Wikipedia, 2020).

Rentabilidad económica. “La rentabilidad económica (ROA) es el beneficio que obtiene una empresa por las inversiones realizadas; es decir, es la ganancia que han dejado las inversiones efectuadas por una compañía, y suele expresarse como un porcentaje” (Economipedia, 2020).

Seguro de desgravamen. “Es un seguro que tiene por objeto pagar la deuda con la entidad financiera de una persona en caso de fallecimiento, beneficiando así a los herederos de este, puesto que el seguro los liberará de la obligación de pago del crédito” (Gestión, 2019).

Sostenibilidad ambiental. “Sostenibilidad ambiental, también desarrollo sostenible, es un sistema socioeconómico que busca aumentar el bienestar social promoviendo un consumo responsable mediante la puesta en marcha de un sistema financiero basado en empresas respetuosas con el medio ambiente” (Creditea, 2019).

Tasa de interés compensatoria efectiva anual (TEA). “La TEA es el indicador con el que se calcula la tasa de interés en el plazo de un año; mientras más altas sea la TEA en un crédito, mayores serán los intereses que tendrá que pagar un prestamista” (Interseguro, 2018).

Tasa de costo efectivo anual (TCEA). “Es el resumen de los intereses, gastos y comisiones que son usados para calcular la cuota de pago mensual; esta tasa está compuesta de la Tasa Efectiva Anual (TEA), el seguro de desgravamen, cargos mensuales” (Comparabien, 2019).

Tasa interna de retorno. “Es la herramienta empleada para la evaluación de una inversión, teniendo en cuenta la rentabilidad del mismo; aquel proyecto cuyo TIR sea mayor será el más rentable” (Numdea, 2019).

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

Las microfinanzas, inciden significativamente en el **crecimiento y desarrollo**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

2.4.2. Hipótesis específicas

- Los **microcréditos**, inciden significativamente, en el **desarrollo financiero**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.
- Los **microcréditos**, inciden significativamente, en la **productividad agrícola**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.
- Los **microcréditos**, inciden significativamente, en la **sostenibilidad ambiental**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

2.5. Identificación de variables

Variable independiente (V.I.)

Variable dependiente (V.D.)

V.I. Causa:	Las microfinanzas.
V.D. Efecto:	Crecimiento y desarrollo.

2.6. Definición operacional de variables e indicadores

Tabla 2.01 Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos	Ítems
X: Las microfinanzas	“Las microfinanzas son toda actividad de intermediación de recursos que permita el manejo, aprovechamiento e inversión del dinero o que genere valor a través de este” (COVAL Servicios financieros, 2020).	X1 Microcrédito	Tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA)	Cuestionario	1
			Tasa de costo efectivo anual (TCEA)		2
			Historial crediticio		3
			Garantías al crédito		4
			Seguro de desgravamen		5
			Comisiones (estado de cuenta)		6
			Riesgo de incumplimiento		7
			Pago anticipado		8
			Adelanto de cuotas		9
Y: Crecimiento y desarrollo	“El crecimiento y desarrollo empresarial, es el progreso que experimenta una empresa, en ámbitos de rentabilidad, desarrollo de productos, número de clientes y posicionamiento de marca” (Economipedia, 2020).	Y1 Desarrollo financiero	Capital físico	Cuestionario	1
			Liquidez financiera		2
			Tasa interna de retorno		3
		Y2 Productividad agrícola	Rentabilidad económica		4
			Insumos intermedios		5
			Innovación tecnológica		6
		Y3 Sostenibilidad ambiental.	Niveles de producción		7
			Estudio de suelo		8
			Recurso hídrico		9
			Calidad del producto	10	
			Producto ecológico	11	

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación

El tipo de investigación es aplicada, porque sus resultados serán utilizados en la solución de problemas prácticos:

Los tipos de investigación son básica y aplicada, **la investigación aplicada o tecnológica**, es aquella que está orientada a resolver objetivamente los problemas de los procesos de producción, distribución, circulación y consumo de bienes y servicios, de cualquier actividad humana, principalmente de la industria, infraestructura, comercio, comunicación, servicios, etc. (Ñaupas et al., 2014).

Nivel de investigación

En cuanto al nivel de investigación es **correlacional**, “los estudios correlacionales, tienen como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existen entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto particular” (Hernández et al., 2018).

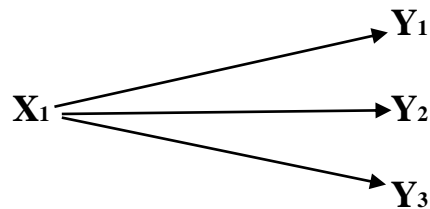
3.2. Métodos de investigación

Respecto al método de investigación es **no experimental cuantitativa**, “la investigación no experimental cuantitativa, se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (Hernández et al., 2018).

3.3. Diseño de investigación

El diseño de investigación: Transeccional o transversal, correlacional.

El esquema del diseño de investigación es el siguiente:



X: Variable independiente (causa)

Y: Variable dependiente (efecto)

Es necesario indicar que en el diseño transversal o transeccional se, “Recolecta datos en un solo momento, en un tiempo único, analiza la incidencia de determinadas variables, así como su interrelación en un momento, lapso o período; los diseños transeccionales se dividen en exploratorios, descriptivos, correlacional – causal” (Hernández et al., 2014).

3.4. Población y muestra

3.4.3. Población

La población comprende a doscientos quince (215) socios productores de café (de las micros y pequeñas empresas), agrupados en la Central

Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica - CUNAVIR (Central Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica - CUNAVIR., 2020).

3.4.4. Muestra

La muestra probabilística aleatorio simple, con el 5% de error de muestra, comprende a ciento treinta y nueve (139) productores de café (de las micro y pequeñas empresas) que integran la Central Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica – CUNAVIR.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Tabla 3.01 Matriz de consistencia en la construcción de instrumentos de investigación

No.	Técnicas	Instrumento	Informantes	Aspectos a informar
01	Encuesta	Cuestionario	El cuestionario se aplicó a un total de ciento treinta y nueve (139) productores cafetaleros de las micro y pequeñas empresas, integrados en la Central Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica – CUNAVIR, del distrito de Villa Rica, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco.	VARIABLES DE ESTUDIO

3.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Se tabuló la información obtenido de la aplicación del cuestionario, con el uso de los softwares Excel y SPSS (versión25). En cuanto análisis de datos se utilizó Correlación de Pearson y Regresión Lineal.

Estrategias o procedimientos de contrastación de hipótesis:

Para una investigación cuantitativa, con diseño transversal – correlacional, con nivel de medida de variables de intervalo o razón, se ha tenido en cuenta:

El estadístico de Correlación de Pearson, sin embargo, no evalúa la causalidad de las variables, por lo tanto, la prueba estadística adecuada para el presente

trabajo de investigación viene a ser **Regresión Lineal**, que es un modelo estadístico para estimar el efecto de una variable sobre otra; está asociado con el coeficiente r de Pearson, se utiliza cuando las hipótesis son causales, nivel de medición de las variables: intervalos o razón (Hernández et al., 2014).

Para contrastar las hipótesis se ha seguido los siguientes pasos o procedimientos:

Formular la hipótesis nula (H_0), formular la hipótesis de estudio (H_1), fijar el nivel de significancia (95% de confianza, $p=0.05$), aplicación de la prueba estadística de Correlación de Pearson, aplicación de la prueba estadística de Regresión Lineal e interpretación (Hernández et al., 2014).

Para la toma de decisiones tanto en los estadísticos de Correlación de Pearson y Regresión lineal, es necesario tomar en cuenta:

El coeficiente de r de Pearson puede variar de -1.00 a $+1.00$; donde: $-1.00 =$ correlación negativa perfecta (“A mayor X, menor Y”; o “a menor X, mayor Y”; si el coeficiente es $+1.00 =$ correlación positiva perfecta (“A mayor X, mayor Y” o “a menor X, menor Y”); el signo indica la dirección de la correlación (positiva o negativa); y el valor numérico, la magnitud de la correlación (Hernández et al., 2014).

Tanto para la Correlación de Pearson y Regresión Lineal se consideró lo siguiente:

Si P es menor del valor 0.05 , se dice que el coeficiente es significativo en el nivel de 0.05 (95% de confianza en que la correlación sea verdadera y 5% de probabilidad de error); si P es menor del valor 0.05 se confirma la hipótesis alterna H_1 (hipótesis de estudio), por cuanto hay significancia; si P es mayor del valor 0.05 se rechaza la hipótesis alterna H_1 y se acepta la hipótesis nula (H_0) (Hernández et al., 2014).

3.7. Tratamiento estadístico

En una investigación de nivel correlacional, los estadísticos pertinentes son Correlación de Pearson y Regresión Lineal, aplicados en el software SPSS versión 25 (Hernández et al., 2014).

3.8. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación

Antes de aplicar el cuestionario, se realizó la prueba de fiabilidad de Alfa Cronbach, con el programa computacional SPSS (Statistical Package for Social Sciences), versión 25, habiéndose logrado el 82,6% de fiabilidad (Hernández et al., 2014). Se muestra en el Anexo 03: Procedimiento de validez y confiabilidad.

3.9. Orientación ética.

Para el desarrollo del trabajo de investigación, actuamos con honestidad intelectual, respetando la autoría en las fuentes de información consultadas, habiéndose realizado las citas y las referencias de acuerdo a las Normas APA (American Psychological Association).

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de campo

Después de aplicar la fiabilidad del instrumento, se aplicó el cuestionario a ciento treinta y nueve (139) productores de café (de las micro y pequeñas empresas) que integran la Central Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica – CUNAVIR.

Las respuestas fueron tabuladas en el software Excel por cada indicador, para luego hacer un resumen de las respuestas por cada una de las preguntas; nueve (09) preguntas respecto a la variable independiente y once (11) preguntas de la variable dependiente. Por cada pregunta se elaboró los gráficos estadísticos.

Los resúmenes de las respuestas del cuestionario por cada indicador, se han transferido al estadístico de SPSS versión 25, a fin de obtener la Correlación de Pearson y Regresión Lineal, lo cual ha permitido realizar la prueba de hipótesis.

4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados

LAS MICROFINANZAS – VI

MICROCRÉDITO

Gráfico 4.01 Cuestionario pregunta N° 01 - V.I.

¿Considera usted que es adecuada, la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los crédito obtenidos?

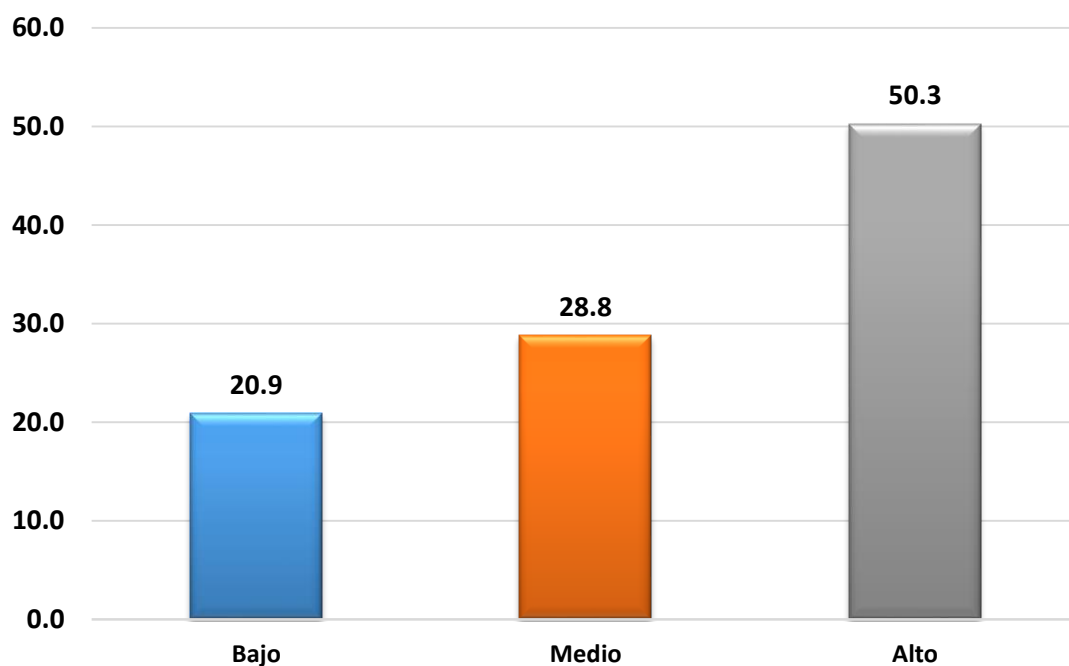


Tabla 4.01 Cuestionario pregunta N° 01 – V.I.

1 - VI	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	29	20.9
Medio (Medianamente)	40	28.8
Alto (Si adecuadamente)	70	50.3
Total	139	100

En la interrogante, el gráfico que antecede indica que el 50,3% de los encuestados afirman, que es adecuada, la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los créditos obtenidos; un 28,8% consideran medianamente y un 20,9 % afirman que no.

Gráfico 4.02 Cuestionario Pregunta N° 02 - V.I.

¿Considera usted que es adecuada, la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los crédito obtenidos?

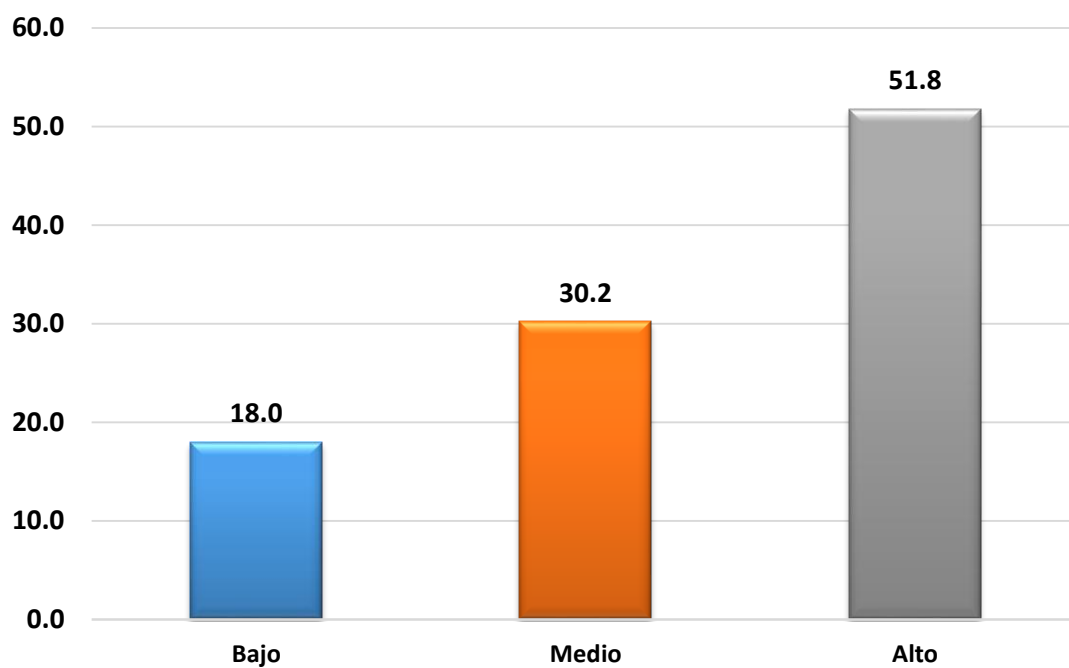


Tabla 4.02 Cuestionario pregunta N° 02 – V.I.

2 - VI	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	25	18.0
Medio (Medianamente)	42	30.2
Alto (Si adecuadamente)	72	51.8
Total	139	100

El gráfico muestra que el 51,8% de los encuestados aseveran, que es adecuada, la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los créditos obtenidos; un 30,2% consideran medianamente y un 18,0% estiman que no.

Gráfico 4.03 Cuestionario pregunta N° 03 - V.I.

¿Antes de otorgarle los créditos, la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio?

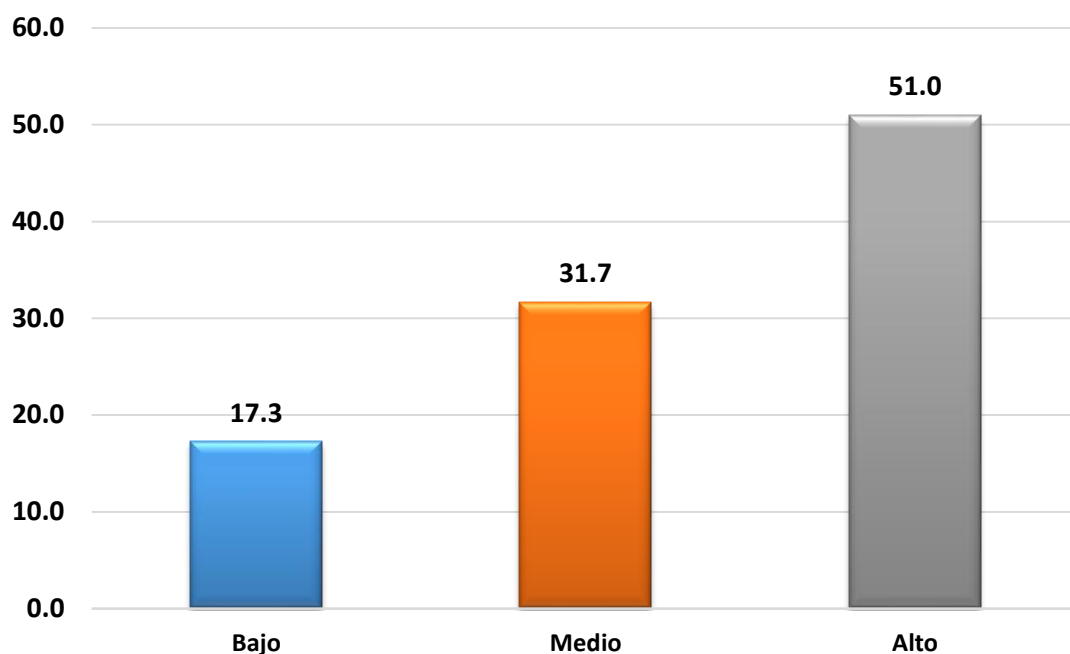


Tabla 4.03 Cuestionario pregunta N° 03 – V.I.

3 - VI	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	24	17.3
Medio (Medianamente)	44	31.7
Alto (Si adecuadamente)	71	51.0
Total	139	100

El 51,0% de los encuestados indican, que antes de otorgarle los créditos, la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio, un 31,7% consideran medianamente y un 17,3% estiman que no.

Gráfico 4.04 Cuestionario pregunta N° 04 - V.I.

¿Considera usted que la garantía al crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa?

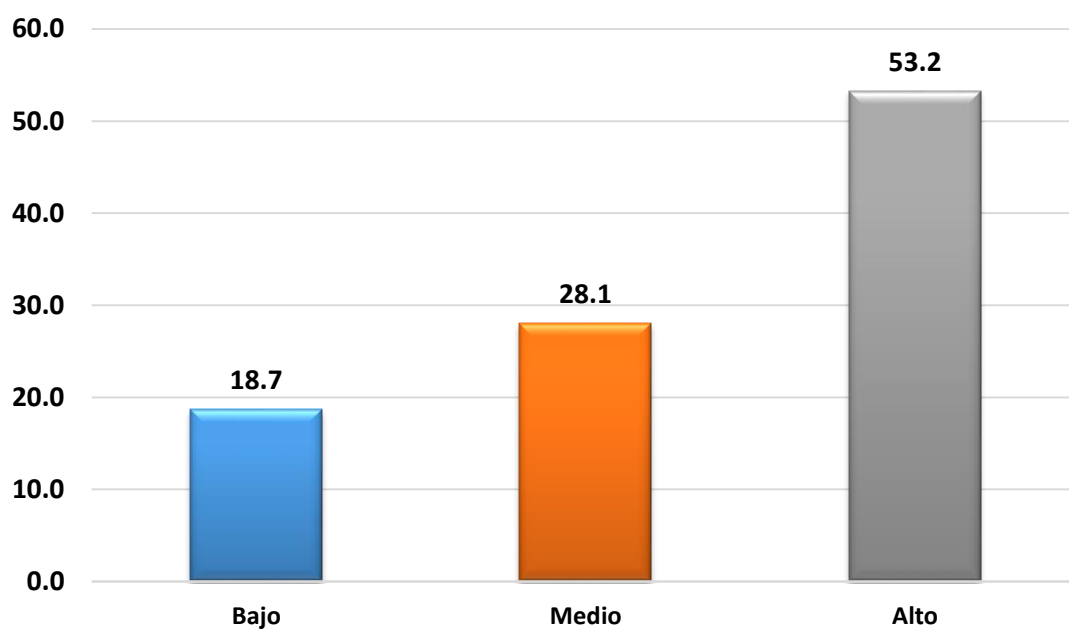


Tabla 4.04 Cuestionario pregunta N° 04 – V.I.

4 - VI	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	26	18.7
Medio (Medianamente)	39	28.1
Alto (Si adecuadamente)	74	53.2
Total	139	100

Con respecto a la interrogante: ¿Considera usted que la garantía de crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de la empresa? un 53,2 % de los encuestados lo afirman, el 28,1% consideran en forma mediana y un 18,7 % lo niegan.

Gráfico 4.05 Cuestionario pregunta N° 05 - V.I.

¿Considera usted que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?

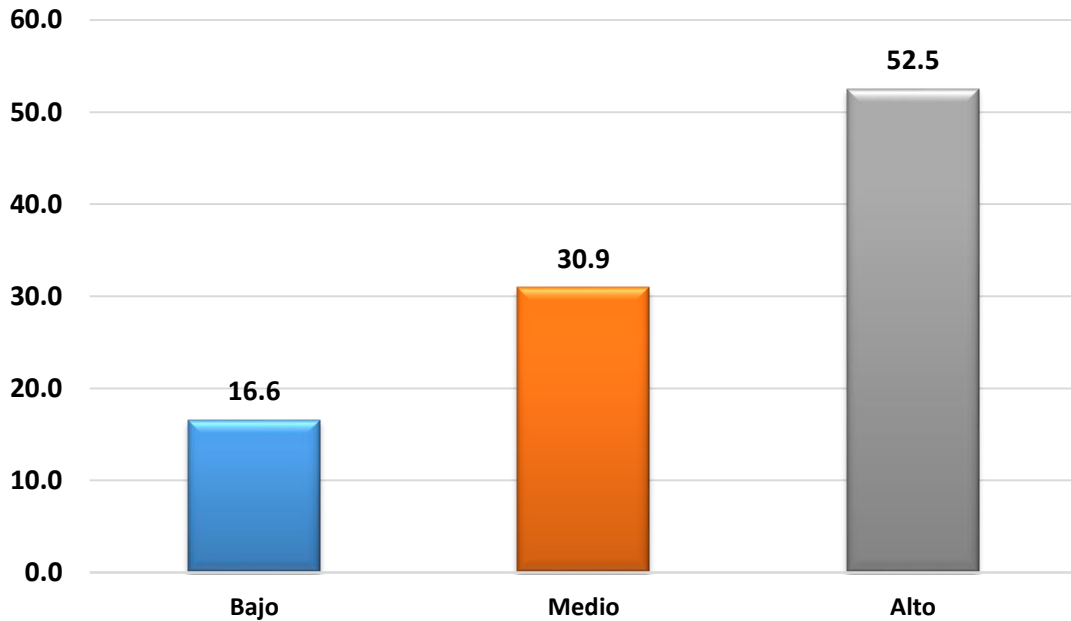


Tabla 4.05 Cuestionario pregunta N° 05 – V.I.

5 - VI	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	23	16.6
Medio (Medianamente)	43	30.9
Alto (Si adecuadamente)	73	52.5
Total	139	100

Con respecto a la interrogante: ¿Considera usted que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa? un 52,5 % de los encuestados lo afirman, el 30,9 % consideran en forma mediana y un 16,6 % lo niegan.

Gráfico 4.06 Cuestionario pregunta N° 06 - V.I.

¿Considera usted que las comisiones (estado de cuenta) que paga a la institución financiera, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?

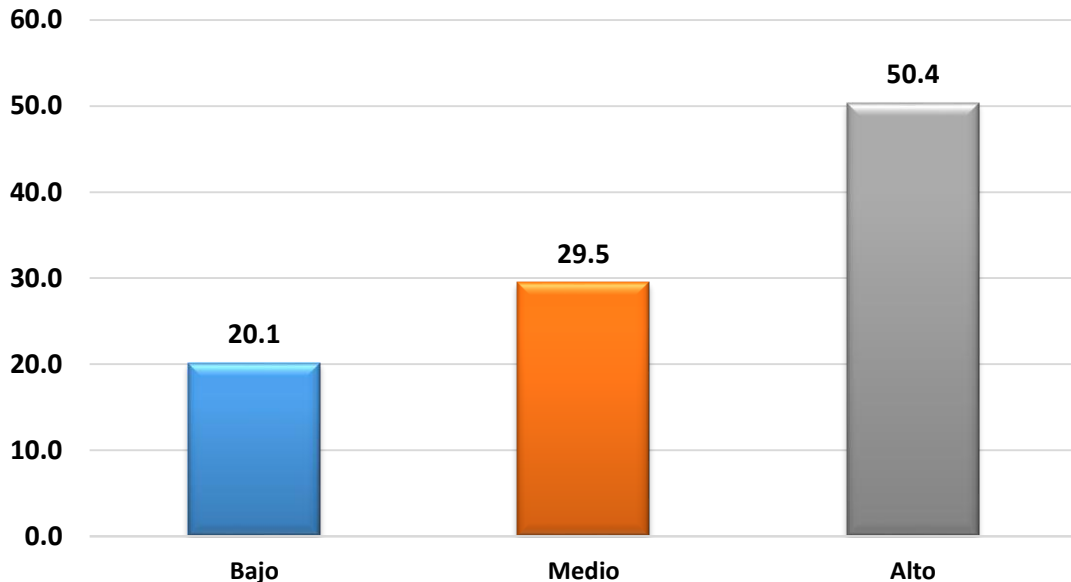


Tabla 4.06 Cuestionario pregunta N° 06 – V.I.

6 - VI	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	28	20.1
Medio (Medianamente)	41	29.5
Alto (Si adecuadamente)	70	50.4
Total	139	100

Con respecto a la interrogante: ¿Considera usted que las comisiones (estado de cuenta) que paga a la institución financiera, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa? un 50,4 % de los encuestados lo afirman, el 29,5 % consideran en forma mediana y un 20,1 % lo niegan.

Gráfico 4.07 Cuestionario pregunta N° 07 - V.I.

¿Considera usted que tiene algún de riesgo de incumplimiento, del crédito obtenido de una entidad financiera?

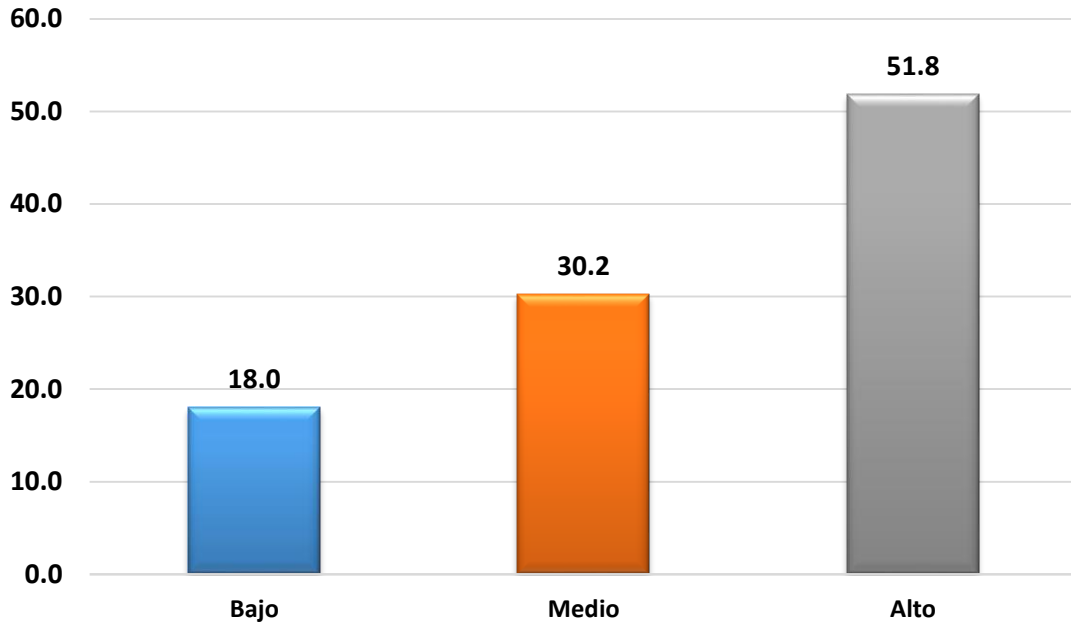


Tabla 4.07 Cuestionario pregunta N° 07 – V.I.

7 - VI	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	25	18.0
Medio (Medianamente)	42	30.2
Alto (Si adecuadamente)	72	51.8
Total	139	100

En el presente cuadro estadístico, el 51,8% de los consultados consideran que tienen algún riesgo de incumplimiento, del crédito obtenido de una entidad financiera; en un 30,2 % indican medianamente y un 18,0 % indican que no.

Gráfico 4.08 Cuestionario pregunta N° 08 - V.I.

¿Su empresa realiza el pago anticipado de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?

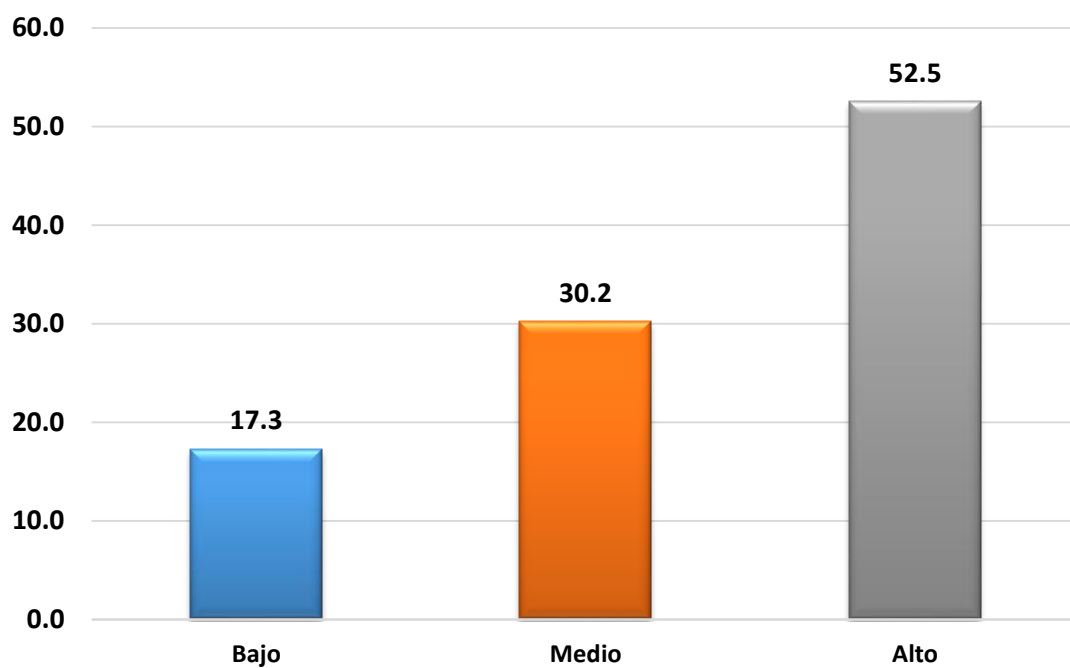


Tabla 4.08 Cuestionario pregunta N° 08 – V.I.

8 - VI	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	24	17.3
Medio (Medianamente)	42	30.2
Alto (Si adecuadamente)	73	52.5
Total	139	100

En el presente cuadro estadístico, el 52,5% de los consultados indican que su empresa realiza el pago anticipado de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas; en un 30,2 % indican que lo hicieron medianamente y un 17,3 % indican que no.

Gráfico 4.09 Cuestionario pregunta N° 09 - V.I.

¿Su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?

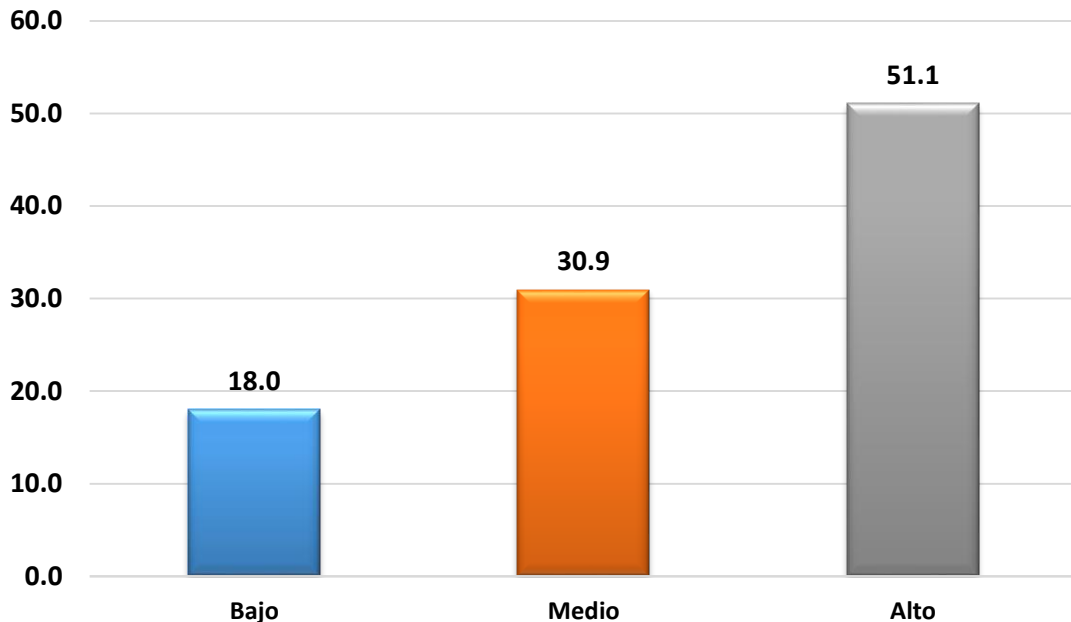


Tabla 4.09 Cuestionario pregunta N° 09 – V.I.

9 - VI	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	25	18.0
Medio (Medianamente)	43	30.9
Alto (Si adecuadamente)	71	51.1
Total	139	100

En el presente cuadro estadístico, el 51,1% de los consultados indican que, su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas; en un 30,9 % indican que lo hicieron medianamente y un 18,0 % indican que no.

Gráfico 4.10 Cuestionario pregunta N° 01 - V.D.

¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado fortalecer el capital físico de su empresa (compra de activos fijos, etc.)?

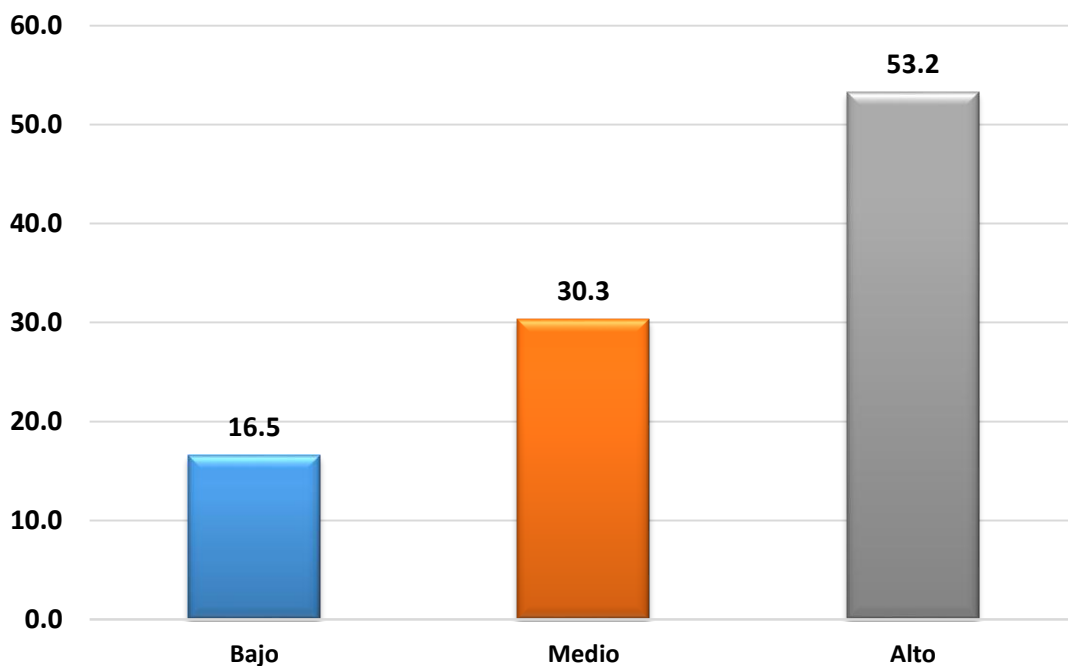


Tabla 4.10 Cuestionario pregunta N° 01 – V.D.

1 - VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	23	16.5
Medio (Medianamente)	42	30.3
Alto (Si adecuadamente)	74	53.2
Total	139	100

En la información que antecede se aprecia que, un 53,2 % de los encuestados afirman que, el crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado fortalecer el capital físico de su empresa (compra de activos fijos, etc.); el 30,3% consideran de manera mediana y un 16,5 % indican que no.

Gráfico 4.11 Cuestionario pregunta N° 02 - V.D.

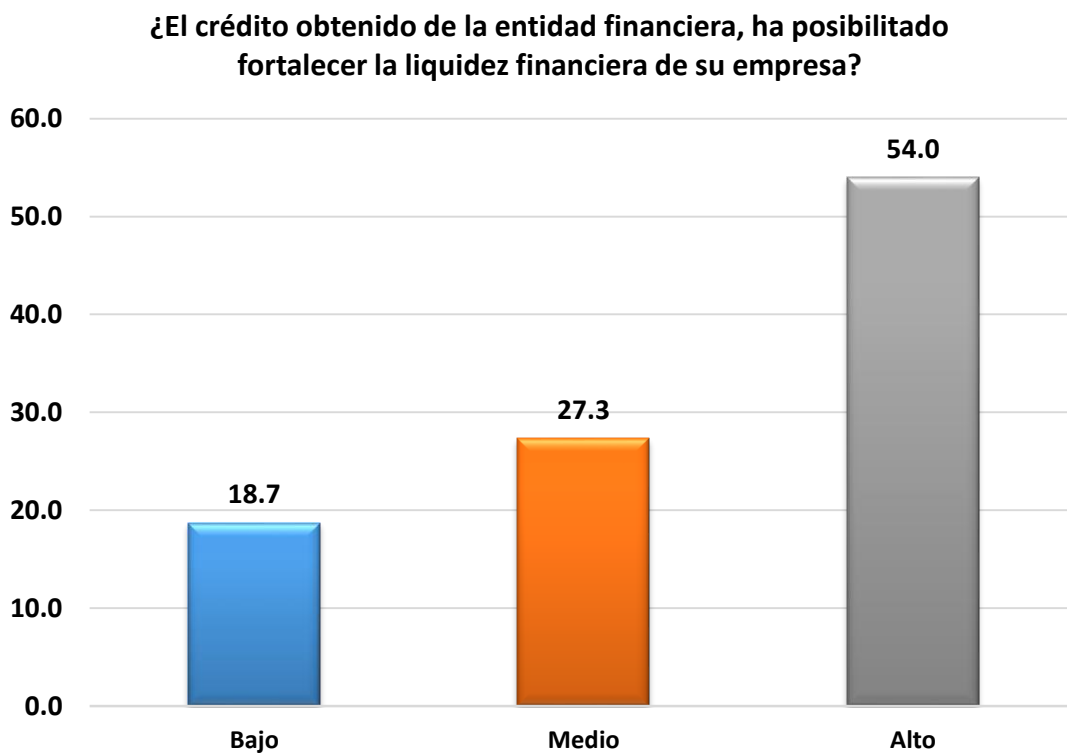


Tabla 4.11 Cuestionario pregunta N° 02 – V.D.

2 - VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	26	18.7
Medio (Medianamente)	38	27.3
Alto (Si adecuadamente)	75	54.0
Total	139	100

En el gráfico y tabla que antecede, un 54,0 % de los encuestados afirman que, el crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado fortalecer la liquidez financiera de su empresa; el 27,3% consideran de manera mediana y un 18,7 % indican que no.

Gráfico 4.12 Cuestionario pregunta N° 03 - V.D.

¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado obtener una adecuada tasa interna de retorno, por la inversión realizada en su empresa?

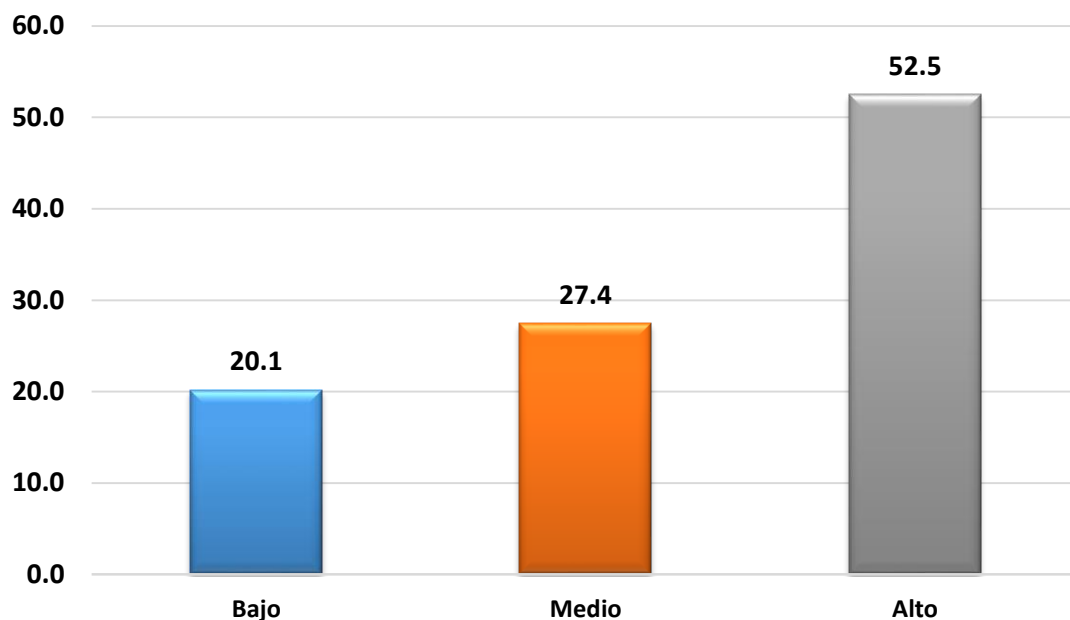


Tabla 4.12 Cuestionario pregunta N° 03 – V.D.

3 - VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	28	20.1
Medio (Medianamente)	38	27.4
Alto (Si adecuadamente)	73	52.5
Total	139	100

En el cuadro estadístico se aprecia que un 52,5 % de los encuestados afirman que, el crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado obtener una adecuada tasa interna de retorno, por la inversión realizada en su empresa; el 27,4% consideran de manera mediana y un 21,1 % indican que no.

Gráfico 4.13 Cuestionario pregunta N° 04 - V.D.

¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado mejorar la rentabilidad económica en su empresa?

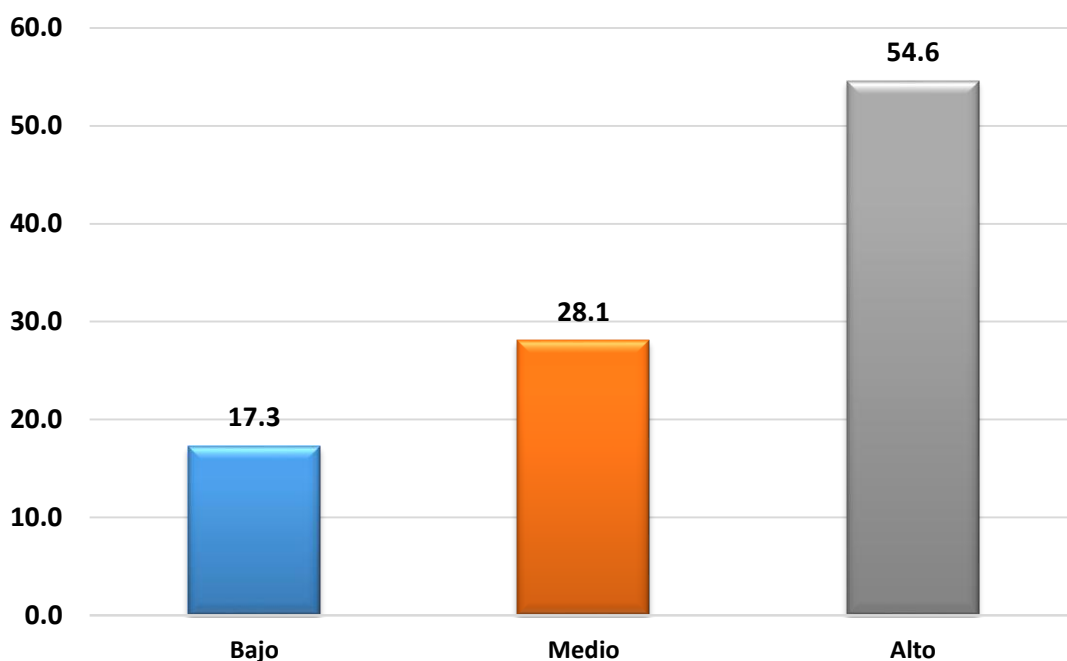


Tabla 4.13 Cuestionario pregunta N° 04 – V.D.

4 - VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	24	17.3
Medio (Medianamente)	39	28.1
Alto (Si adecuadamente)	76	54.6
Total	139	100

Con respecto a la interrogante: ¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado mejorar la rentabilidad económica en su empresa? un 54,6% lo afirman; un 28,1% indican medianamente y un 17,3 % lo niegan.

Gráfico 4.14 Cuestionario pregunta N° 05 - V.D.

¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado obtener los insumos intermedios en forma oportuna y adecuada (materia prima, servicios, etc.)?

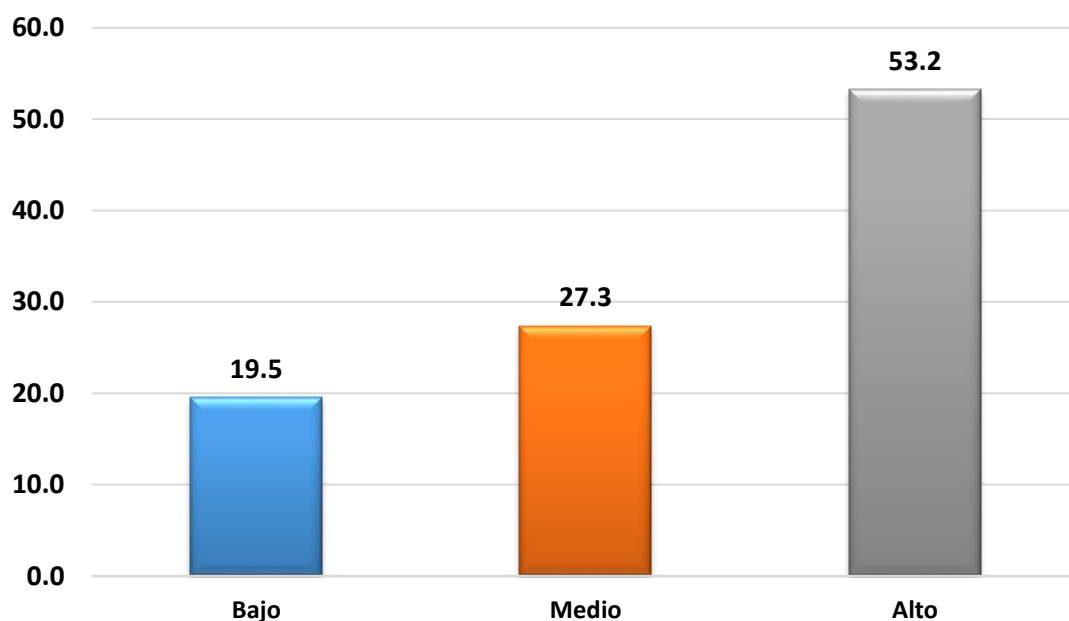


Tabla 4.14 Cuestionario pregunta N° 05 – V.D.

5 - VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	27	19.5
Medio (Medianamente)	38	27.3
Alto (Si adecuadamente)	74	53.2
Total	139	100

Con respecto a la interrogante: ¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado obtener los insumos intermedios en forma oportuna y adecuada (materia prima, servicios, etc.)? un 53,2% lo afirman; un 27,3% indican medianamente y un 19,5% lo niegan.

Gráfico 4.15 *Cuestionario pregunta N° 06 - V.D.*

¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado la adecuada innovación tecnológica en la productividad de su empresa?

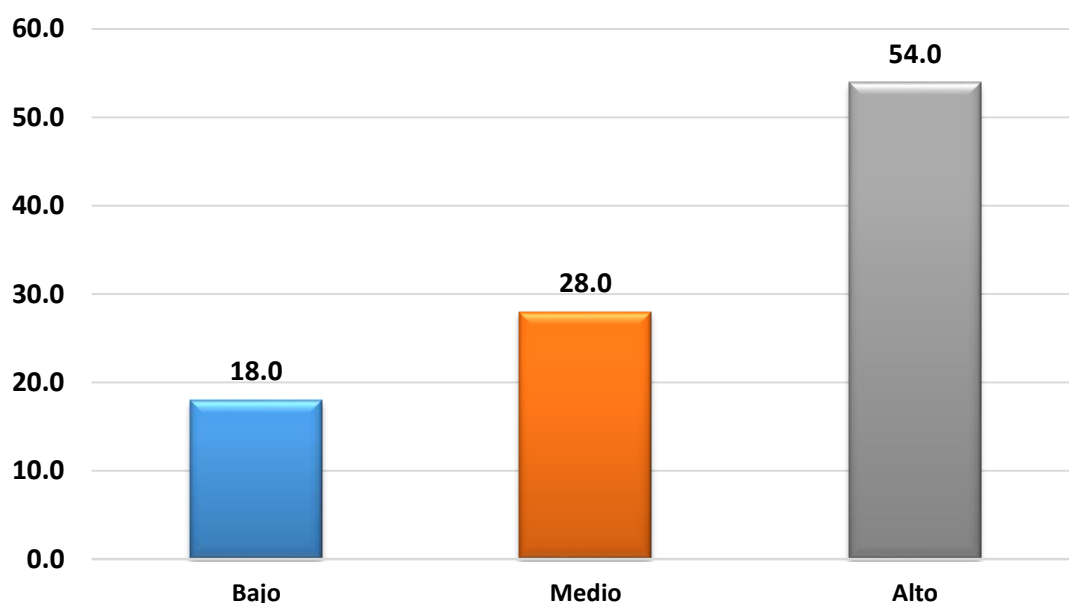


Tabla 4.15 *Cuestionario pregunta N° 06 – V.D.*

6 - VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	25	18.0
Medio (Medianamente)	39	28.0
Alto (Si adecuadamente)	75	54.0
Total	139	100

Con respecto a la interrogante: ¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado la adecuada innovación tecnológica en la productividad de su empresa? un 54,0% lo niegan; un 28,0% indican medianamente y un 18,0 % lo niegan.

Gráfico 4.16 Cuestionario pregunta N° 07 - V.D.

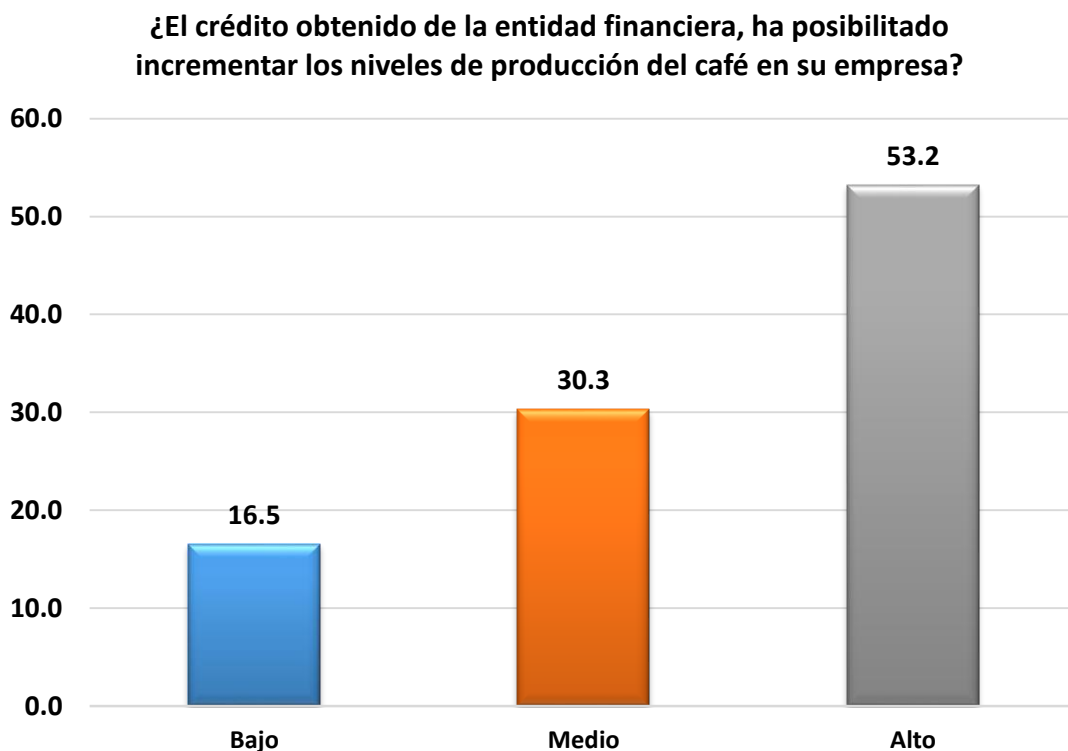


Tabla 4.16 Cuestionario pregunta N° 07 – V.D.

7- VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	23	16.5
Medio (Medianamente)	42	30.3
Alto (Si adecuadamente)	74	53.2
Total	139	100

Del gráfico y cuadro estadístico, un 53,2% de los encuestados indican que, el crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado incrementar los niveles de producción del café en su empresa; el 30,3% indican medianamente y el 16,5 % lo niegan.

Gráfico 4.17 Cuestionario pregunta N° 08 - V.D.

¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado realizar un estudio de suelo, a fin de mejorar su producción y la sostenibilidad ambiental?

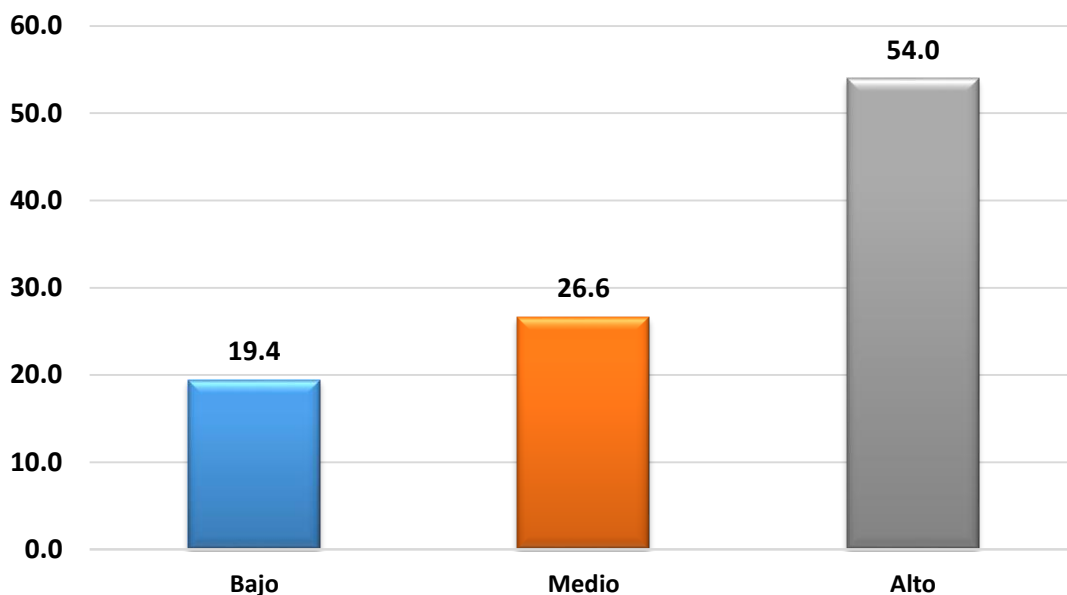


Tabla 4.17 Cuestionario pregunta N° 08 – V.D.

8 - VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	27	19.4
Medio (Medianamente)	37	26.6
Alto (Si adecuadamente)	75	54.0
Total	139	100

Según la estadística anterior, los informantes indican en un 54,0% que, el crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado realizar un estudio de suelo, a fin de mejorar su producción y la sostenibilidad ambiental; un 26,6% indican medianamente y el 19,4 % indican que no.

Gráfico 4.18 Cuestionario pregunta N° 09 - V.D.

¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado mejorar el sistema de riego de su producción, al contar con el recurso hídrico en la cantidad y calidad adecuada?

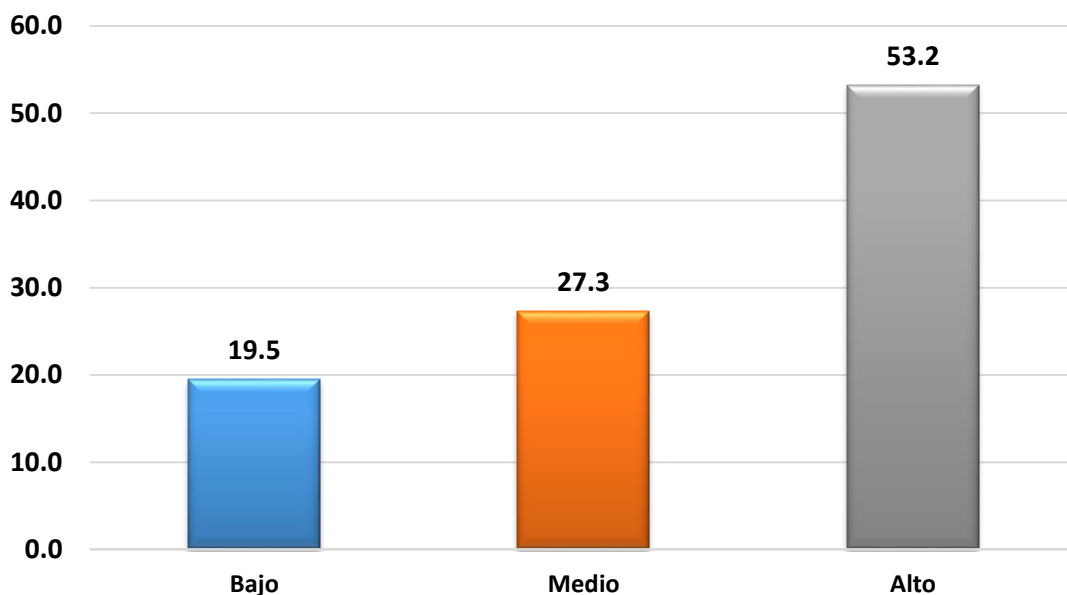


Tabla 4.18 Cuestionario pregunta N° 09 – V.D.

9 - VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	27	19.5
Medio (Medianamente)	38	27.3
Alto (Si adecuadamente)	74	53.2
Total	139	100

Se aprecia en la información anterior que, el 53,2% de los encuestados indican que, el crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado mejorar el sistema de riego de su producción, al contar con el recurso hídrico en la cantidad y calidad adecuada; el 27,3 % indican medianamente y el 19,5% indican que no.

Gráfico 4.19 Cuestionario pregunta N° 10 - V.D.

¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado mejorar la calidad del producto, con la finalidad de su exportación?

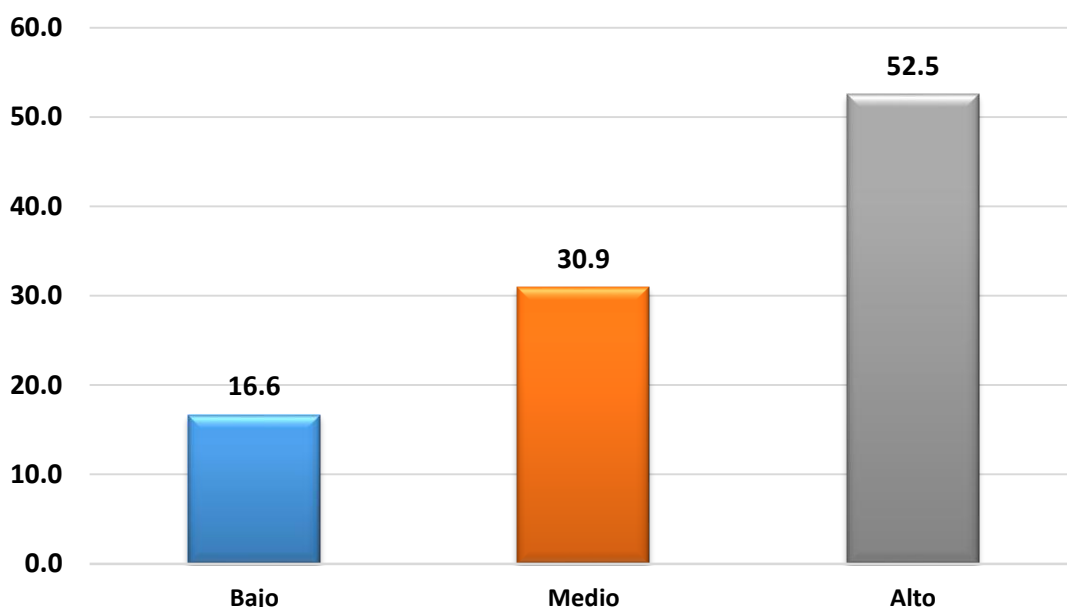


Tabla 4.19 Cuestionario pregunta N° 10 – V.D.

10 - VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	23	16.6
Medio (Medianamente)	43	30.9
Alto (Si adecuadamente)	73	52.5
Total	139	100

Del gráfico y cuadro estadístico, un 52,5% de los encuestados indican que, el crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado mejorar la calidad del producto, en con la finalidad de su exportación; el 30,9% indican medianamente y el 16,6 % lo niegan.

Gráfico 4.20 Cuestionario pregunta N° 11 - V.D.

¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado obtener productos ecológicos, que tienen una alta demanda en el exterior?

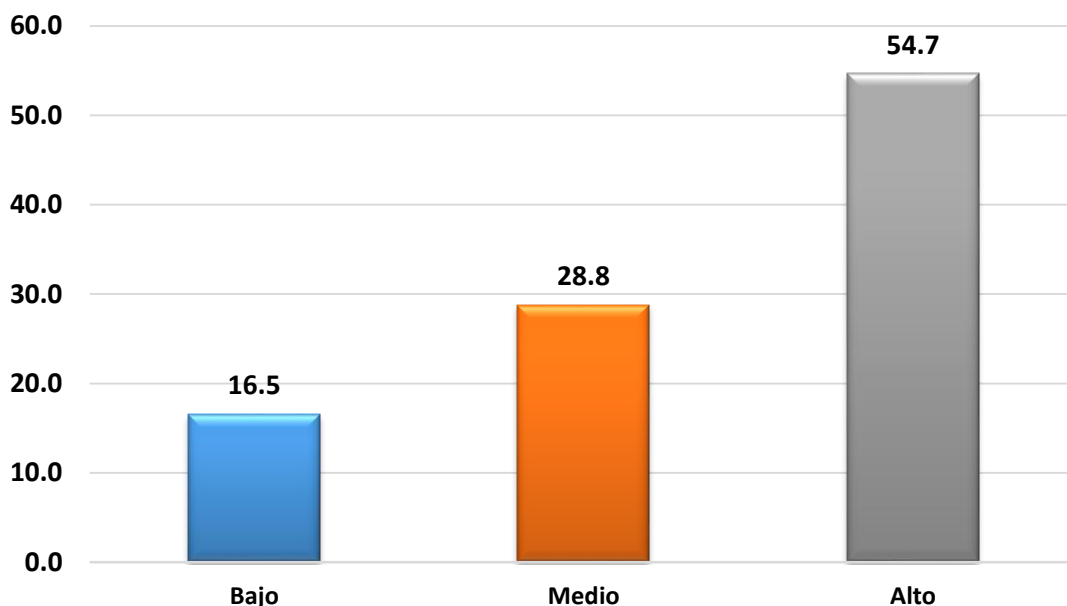


Tabla 4.20 Cuestionario pregunta N° 11 – V.D.

11 - VD	Frecuencia	Porcentaje
Bajo (No)	23	16.5
Medio (Medianamente)	40	28.8
Alto (Si adecuadamente)	76	54.7
Total	139	100

Respecto a la información anterior, los informantes indican en un 54,7% que, el crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado obtener productos ecológicos, que tienen una alta demanda en el exterior; un 28,8% indican medianamente y el 16,5 % indican que no.

4.3. Prueba de hipótesis

4.3.1. Primera hipótesis

Los **microcréditos**, inciden significativamente, en el **desarrollo financiero**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

Procedimiento de contrastación:

a) **Hipótesis nula (Ho)**

Los **microcréditos**, NO inciden significativamente, en el **desarrollo financiero**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

b) **Hipótesis de estudio Hi)**

Los **microcréditos**, inciden significativamente, en el **desarrollo financiero**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

c) **Nivel de significancia= 5%.**

d) **Estadístico Correlación de Pearson**

Tabla 4.21 *Resumen del cuestionario hipótesis específico 1, para el estadístico de Correlación de Pearson*

Hipótesis específico 1	Bajo	Medio	Alto	Total
Desarrollo financiera -V.D.	101	157	298	556
Microcrédito -V.I.	229	376	646	1251

Tabla 4.22 Resultados del estadístico de Correlación de Pearson, hipótesis específico 1

Correlaciones

		MICROCRÉDITO	DESARROLLO FINANCIERO
MICROCRÉDITO	Correlación de Pearson	1	,997 [*]
	Sig. (bilateral)		,048
	N	3	3
DESARROLLO FINANCIERO	Correlación de Pearson	,997 [*]	1
	Sig. (bilateral)	,048	
	N	3	3

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

e) Estadístico Regresión Lineal

Tabla 4.23 Resumen del cuestionario hipótesis específico 1, para el estadístico de Regresión Lineal

Hipótesis específico 1	Bajo	Medio	Alto	Total
Desarrollo financiero - V.D.	101	157	298	556
Microcrédito - V.I.	229	376	646	1251

Tabla 4.24 Resultados del estadístico de Regresión Lineal, hipótesis específico 1

Resumen del modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,997 ^a	,994	,989	10,823

a. Predictores: (Constante), MICROCRÉDITO

ANOVA^a

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	20491,533	1	20491,533	174,941	,048 ^b
	Residuo	117,134	1	117,134		
	Total	20608,667	2			

a. Variable dependiente: DESARROLLO FINANCIERO

b. Predictores: (Constante), MICROCRÉDITO

Coefficientes^a

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados Beta	t	Sig.
		B	Desv. Error			
1	(Constante)	-14,236	16,331		-,872	,544
	MICROCRÉDITO	,479	,036	,997	13,227	,048

a. Variable dependiente: DESARROLLO FINANCIERO

f) Interpretación

Tanto en la Correlación de Pearson y Regresión Lineal el valor de **P** es **0.048**, siendo menor del valor 0.05, por lo que el coeficiente es **significativo**; siendo **P 0.048**, se **confirma la hipótesis alterna Hi**) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay **significancia** y se **rechaza la hipótesis nula (Ho)** (Hernández et al., 2014).

4.3.2. Segunda hipótesis

Los **microcréditos**, inciden significativamente, en la **productividad agrícola**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

Procedimiento de contrastación:

a) Hipótesis nula (H₀)

Los **microcréditos**, NO inciden significativamente, en la **productividad agrícola**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

b) Hipótesis de estudio Hi)

Los **microcréditos**, inciden significativamente, en la **productividad agrícola**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

c) Nivel de significancia= 5%.

d) Estadístico Correlación de Pearson

Tabla 4.25 Resumen del cuestionario hipótesis específico 2, para el estadístico de Correlación de Pearson

Hipótesis específico 2	Bajo	Medio	Alto	Total
Productividad agrícola - V.D.	75	119	223	417
Microcrédito - V.I.	229	376	646	1251

Tabla 4.26 Resultados del estadístico de Correlación de Pearson, hipótesis específico 2

Correlaciones

		MICROCRÉDITO	PRODUCTIVIDAD AGRÍCOLA
MICROCRÉDITO	Correlación de Pearson	1	,998*
	Sig. (bilateral)		,039
	N	3	3
PRODUCTIVIDAD AGRÍCOLA	Correlación de Pearson	,998*	1
	Sig. (bilateral)	,039	
	N	3	3

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

e) Estadístico Regresión Lineal

Tabla 4.27 Resumen del cuestionario hipótesis específico 2, para el estadístico de Regresión Lineal

Hipótesis específico 2	Bajo	Medio	Alto	Total
Productividad agrícola -V.D.	75	119	223	417
Microcrédito -V.I.	229	376	646	1251

Tabla 4.28 Resultados del estadístico de Regresión Lineal, hipótesis específico 2

Resumen del modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,998 ^a	,996	,993	6,578

a. Predictores: (Constante), MICROCRÉDITO

ANOVA^a

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	11508,727	1	11508,727	265,955	,039 ^b
	Residuo	43,273	1	43,273		
	Total	11552,000	2			

a. Variable dependiente: PRODUCTIVIDAD AGRÍCOLA

b. Predictores: (Constante), MICROCRÉDITO

Coefficientes^a

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Desv. Error			
1	(Constante)	-10,562	9,926		-1,064	,480
	MICROCRÉDITO	,359	,022	,998	16,308	,039

a. Variable dependiente: PRODUCTIVIDAD AGRÍCOLA

f) Interpretación

Tanto en la Correlación de Pearson y Regresión Lineal el valor de **P** es **0.039**, siendo menor del valor 0.05, por lo que el coeficiente es **significativo**; siendo **P 0.039**, se **confirma la hipótesis alterna Hi**) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay **significancia** y **se rechaza la hipótesis nula (Ho)** (Hernández et al., 2014).

4.3.3. Tercera hipótesis

Los **microcréditos**, inciden significativamente, en la **sostenibilidad ambiental**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

Procedimiento de contrastación:

a) Hipótesis nula (H₀)

Los **microcréditos**, NO inciden significativamente, en la **sostenibilidad ambiental**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

b) Hipótesis de estudio (H_i)

Los **microcréditos**, inciden significativamente, en la **sostenibilidad ambiental**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.

c) Nivel de significancia= 5%.

d) Estadístico Correlación de Pearson

Tabla 4.29 Resumen del cuestionario hipótesis específico 3, para el estadístico de Correlación de Pearson

Hipótesis específico 3	Bajo	Medio	Alto	Total
Sostenibilidad ambiental - V.D.	100	158	298	556
Microcrédito - V.I.	229	376	646	1251

Tabla 4.30 Resultados del estadístico de Correlación de Pearson, hipótesis específico 3

Correlaciones

		MICROCRÉDITO	SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL
MICROCRÉDITO	Correlación de Pearson	1	,998*
	Sig. (bilateral)		,042
	N	3	3
SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL	Correlación de Pearson	,998*	1
	Sig. (bilateral)	,042	
	N	3	3

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

e) Estadístico Regresión Lineal

Tabla 4.31 Resumen del cuestionario hipótesis específico 3, para el estadístico de Regresión Lineal

Hipótesis específico 3	Bajo	Medio	Alto	Total
Sostenibilidad ambiental - V.D.	100	158	298	556
Microcrédito - V.I.	229	376	646	1251

Tabla 4.32 Resultados del estadístico de regresión lineal, hipótesis específico 3

Resumen del modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,998 ^a	,996	,991	9,497

a. Predictores: (Constante), MICROCRÉDITO

ANOVA^a

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	20632,478	1	20632,478	228,771	,042 ^b
	Residuo	90,188	1	90,188		
	Total	20722,667	2			

a. Variable dependiente: SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL

b. Predictores: (Constante), MICROCRÉDITO

Coefficientes^a

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados Beta	t	Sig.
		B	Desv. Error			
1	(Constante)	-14,921	14,330		-1,041	,487
	MICROCRÉDITO	,480	,032	,998	15,125	,042

a. Variable dependiente: SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL

f) Interpretación

Tanto en la Correlación de Pearson y Regresión Lineal el valor de **P** es **0.042**, siendo menor del valor 0.05, por lo que el coeficiente es **significativo**; siendo **P 0.042**, se **confirma la hipótesis alterna Hi**) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay **significancia** y se **rechaza la hipótesis nula (Ho)** (Hernández et al., 2014).

4.4. Discusión de resultados

En la aplicación del cuestionario, para la discusión de resultados se ha tomado en cuenta lo siguiente:

- Variable independiente: **Las microfinanzas** en las micro y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, se midieron de la siguiente forma:

Alto: Adecuados servicios financieros.

Medio: Medianamente adecuados servicios financieros.

Bajo: Inadecuados servicios financieros.

- Variable dependiente: **Crecimiento y desarrollo**, se midieron de la siguiente manera:

Alto: Adecuado crecimiento y desarrollo.

Medio: Medianamente adecuado crecimiento y desarrollo.

Bajo: Inadecuado crecimiento y desarrollo.

Coefficiente de correlación (R_{xy}), es una medida descriptiva de la intensidad de la relación lineal entre dos variables X,Y (variable independiente y dependiente, respectivamente); un valor de +1 indica que las dos variables están perfectamente relacionadas en sentido lineal positivo (Anderson et al., 2012).

- **Discusión de resultados hipótesis específico 1**

Dimensión: Microcrédito (causa).

Dimensión: Desarrollo financiero (efecto).

Tabla 4.33 *Discusión de resultados hipótesis específico 1*

Estadísticos	Nivel de Significancia P=0.05	Coefficiente de Correlación (R_{xy})	Referencia Tablas
Correlación de Pearson	0.048	0.997	Tabla 4.22
Regresión Lineal	0.048	0.997	Tabla 4.24

Según la Tabla 4.33, se confirma la hipótesis alterna H_1) o hipótesis de estudio, debido a que el **nivel de significancia** es menor del valor 0.05; a su vez, existe una **correlación positiva muy fuerte** ($> +0.90$, acercándose a +1.00) de las dimensiones **microcrédito** (causa) y **desarrollo financiero** (efecto) (Hernández et al., 2014).

Consecuentemente se concluye que, **los microcréditos** otorgados por las entidades financieras, incidió significativamente en el **crecimiento y desarrollo**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, comprensión del departamento de Pasco, en el año 2020.

- **Discusión de resultados hipótesis específico 2**

Dimensión: Microcrédito (causa).

Dimensión: Productividad agrícola (efecto).

Tabla 4.34 *Discusión de resultados hipótesis específico 2*

Estadísticos	Nivel de Significancia P=0.05	Coficiente de Correlación (Rxy)	Referencia Tablas
Correlación de Pearson	0.039	0.998	Tabla 4.26
Regresión Lineal	0.039	0.998	Tabla 4.28

Según la Tabla 4.34, se confirma la hipótesis alterna H_1) o hipótesis de estudio, debido a que el **nivel de significancia** es menor del valor 0.05; a su vez, existe una **correlación positiva muy fuerte** ($> +0.90$, acercándose a +1.00) de las dimensiones **microcrédito** (causa) y **productividad agrícola** (efecto) (Hernández et al., 2014).

De manera subsiguiente se concluye que, **los microcréditos** otorgados por las entidades financieras, incidió significativamente en la **productividad**

agrícola, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, comprensión del departamento de Pasco, en el año 2020.

- **Discusión de resultados hipótesis específico 3**

Dimensión: Microcrédito (causa).

Dimensión: Sostenibilidad ambiental (efecto).

Tabla 4.35 *Discusión de resultados hipótesis específico 3*

Estadísticos	Nivel de Significancia P=0.05	Coefficiente de Correlación (Rxy)	Referencia Tablas
Correlación de Pearson	0.042	0.998	Tabla 4.30
Regresión Lineal	0.042	0.998	Tabla 4.32

Según la Tabla 4.35, se confirma la hipótesis alterna H_1 o hipótesis de estudio, debido a que el **nivel de significancia** es menor del valor 0.05; a su vez, existe una **correlación positiva muy fuerte** ($> +0.90$, acercándose a $+1.00$) de las dimensiones **microcrédito** (causa) y **sostenibilidad ambiental** (efecto) (Hernández et al., 2014).

Subsecuentemente se concluye que, **los microcréditos** otorgados por las entidades financieras, incidió significativamente en la **sostenibilidad ambiental**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, comprensión del departamento de Pasco, en el año 2020.

CONCLUSIONES

- 1) Con respecto al objetivo general, se concluye que, las **microfinanzas** incidió significativamente en el **crecimiento y desarrollo**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, comprensión del departamento de Pasco, en el año 2020. Gracias a las microfinanzas los micro productores pueden lograr mejores resultados económicos y tener un plan productivo a futuro, invirtiendo en tecnología y asesoría técnica.
- 2) A cerca del primer objetivo específico, se concluye que, **los microcréditos** otorgados por las entidades financieras, incidió significativamente en el **desarrollo financiero**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, comprensión del departamento de Pasco, en el año 2020. Los microcréditos permiten tener flujos de efectivo, para implementar la cadena productiva del café.
- 3) En lo referente al segundo objetivo específico, se concluye que, **los microcréditos** otorgados por las entidades financieras, incidió significativamente en la **productividad agrícola**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, comprensión del departamento de Pasco, en el año 2020. Los microcréditos les permite tener flujos de efectivo para invertir en recursos materiales, humanos y tecnológicos para lograr una mejor rentabilidad de la producción.
- 4) Finalmente, sobre el tercer objetivo específico, se concluye que, **los microcréditos** otorgados por las entidades financieras, incidió significativamente en la **sostenibilidad ambiental**, de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, comprensión del departamento de Pasco, en el año

2020. Los micro créditos también sirven para que los micro productores del café, puedan tener un manejo sostenible del medio ambiente.

RECOMENDACIONES

De conformidad a las conclusiones precedentes, a fin de mejorar el crecimiento y desarrollo de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, en el departamento de Pasco, realizamos las siguientes recomendaciones:

- 1) Es necesario que las instituciones microfinancieras, brinden capacitaciones sobre cultura financiera a los micro productores de café, a fin de que conozcan los beneficios de los créditos y logren la inclusión financiera.
- 2) Los micro productores de café deben optar por las microfinanzas, pues les va ayudar a lograr una rentabilidad económica en sus empresas, mejorando la calidad de vida de su familia, tener una seguridad económica, educación y salud.
- 3) Los micro productores de café al acceder a los microcréditos, deben invertir en mejorar su productividad agrícola, aprovechando mejor su terreno, los insumos intermedios y lograr incrementar su producción en cantidad y calidad. El objetivo es lograr una ventaja competitiva.
- 4) El gobierno regional y local, conjuntamente con las instituciones microfinancieras, deben brindar asistencia técnica, semillas certificadas, capacitación e implementación de tecnologías a través de los microcréditos, el objetivo es lograr el café de taza óptima.

BIBLIOGRAFÍA

- Hernández Sampiere, R., & Mendoza Torres, c. P. (2018). *Metodología de la Investigación - Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C.V.
- Hernández Sampiere, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación. Sexta edición*. México: McGRAW - HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Ñaupas Paitán, H., Mejía Mejía, E., Novoa Ramírez, E., & Villagómez Paucar, A. (2014). *Metodología de la Investigación - Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U - Transversal 42 No. 4B - 83.
- Vara Horna, A. A. (2015). *7 pasos para elaborar una tesis*. Lima: Empresa Editora Macro EIRL.
- Belletich, E. (27 de Agosto de 2020). *udep.edu.pe*. Obtenido de El 73% de las Mypes no han podido acceder a financiamiento para su reactivación: <http://udep.edu.pe/hoy/2020/el-73-de-las-mypes-no-han-podido-acceder-a-financiamiento-para-su-reactivacion/>
- Capitalibre. (20 de Abril de 2014). *capitalibre.com*. Obtenido de El crecimiento y desarrollo de una empresa: <https://capitalibre.com/2014/04/crecimiento-desarrollo-empresa>
- Castro, S. (9 de Enero de 2021). *LR LA REPÚBLICA*. Obtenido de *larepublica.co*: <https://www.larepublica.co/analisis/santiago-castro-513871/desarrollo-financiero-2785358>
- Central Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica - CUNAVIR. (2020). *CUNAVIR*. Obtenido de ww.facebook.com/CUNAVIR/about/?ref=page_internal

Cerdanyaecoresort. (2020). *cerdanyaecoresort.com*. Obtenido de Productos ecológicos: qué son y qué beneficios aportan:

[https://blog.cerdanyaecoresort.com/productos-ecologicos-beneficios-
aportan/#:~:text=Los%20productos%20ecol%C3%B3gicos%20son%20aquellos
,artificiales%20u%20hormonas%20del%20crecimiento.](https://blog.cerdanyaecoresort.com/productos-ecologicos-beneficios-
aportan/#:~:text=Los%20productos%20ecol%C3%B3gicos%20son%20aquellos
,artificiales%20u%20hormonas%20del%20crecimiento.)

Comparabien. (2019). *Comparabien.com.pe*. Obtenido de ¿Qué es la TCEA?:

[https://comparabien.com.pe/faq/que-
tcea#:~:text=Es%20la%20Tasa%20de%20Costo,dependiendo%20de%20la%20
entidad%20financiera.](https://comparabien.com.pe/faq/que-
tcea#:~:text=Es%20la%20Tasa%20de%20Costo,dependiendo%20de%20la%20
entidad%20financiera.)

COVAL Servicios financieros. (13 de julio de 2020). *¿Qué son los servicios financieros*". Obtenido de coval.cl: [https://www.coval.cl/que-son-los-servicios-
financieros/](https://www.coval.cl/que-son-los-servicios-
financieros/)

Creditea. (19 de Agosto de 2019). *creditea.es*. Obtenido de ¿Qué es la economía sostenible?: [https://www.creditea.es/blog/que-es-la-economia-
sostenible#:~:text=La%20econom%C3%ADa%20sostenible%2C%20tambi%C
3%A9n%20denominada,el%20medio%20ambiente%20y%20comprometidas](https://www.creditea.es/blog/que-es-la-economia-
sostenible#:~:text=La%20econom%C3%ADa%20sostenible%2C%20tambi%C
3%A9n%20denominada,el%20medio%20ambiente%20y%20comprometidas)

[sostenible#:~:text=La%20econom%C3%ADa%20sostenible%2C%20tambi%C
3%A9n%20denominada,el%20medio%20ambiente%20y%20comprometidas](https://www.creditea.es/blog/que-es-la-economia-
sostenible#:~:text=La%20econom%C3%ADa%20sostenible%2C%20tambi%C
3%A9n%20denominada,el%20medio%20ambiente%20y%20comprometidas)

Debitoor. (2020). *debitoor.es*. Obtenido de Glosario de contabilidad: Liquidez: <https://debitoor.es/glosario/definicion-liquidez>

Definición.org. (2019). *definicion.org*. Obtenido de Definición de insumos intermedios: [https://definicion.org/insumos-
intermedios#:~:text=Comprende%20los%20bienes%20y%20servicios,de%20us
o%20intermedio%20o%20final.](https://definicion.org/insumos-
intermedios#:~:text=Comprende%20los%20bienes%20y%20servicios,de%20us
o%20intermedio%20o%20final.)

[intermedios#:~:text=Comprende%20los%20bienes%20y%20servicios,de%20us
o%20intermedio%20o%20final.](https://definicion.org/insumos-
intermedios#:~:text=Comprende%20los%20bienes%20y%20servicios,de%20us
o%20intermedio%20o%20final.)

Econolandia. (2020). *econolandia.es*. Obtenido de Capital físico: [http://www.econolandia.es/diccionario/diccionario_terminos.asp?c=C&id=55&l
=1](http://www.econolandia.es/diccionario/diccionario_terminos.asp?c=C&id=55&l
=1)

=1

- Economipedia. (2019). *economipedia*. Obtenido de Innovación tecnológica:
<https://economipedia.com/definiciones/innovacion-tecnologica.html>
- Economipedia. (2019). *economipedia.com*. Obtenido de Microcrédito:
<https://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>
- Economipedia. (2020). *economipedia.com*. Obtenido de Rentabilidad económica (ROA): <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-economica.html>
- Economipedia. (2020). *economipedia.com*. Obtenido de Crecimiento empresarial:
<https://economipedia.com/definiciones/crecimiento-empresarial.html#:~:text=El%20crecimiento%20empresarial%20es%20el,clientes%20y%20posicionamiento%20de%20marca.>
- Ekon. (5 de Junio de 2019). *ekon.es*. Obtenido de 4 técnicas de crecimiento y desarrollo para la empresa: <https://www.ekon.es/blog/tecnicas-crecimiento-desarrollo-empresa/>
- Gestión. (25 de Julio de 2019). *gestión.pe*. Obtenido de ¿Qué es el seguro de desgravamen y por qué es importante adquirirlo?: <https://gestion.pe/tu-dinero/seguro-desgravamen-adquirir-seguro-bancos-nnda-nnlt-250900-noticia/#:~:text=Ya%20lo%20dijimos%2C%20el%20seguro,obligaci%C3%B3n%20de%20pago%20del%20cr%C3%A9dito.>
- Gutierrez Fernandez, T., & Saldaña Hernandez, M. (2020). *Influencia de los microcréditos en el crecimiento y desarrollo de MYPES del Mercado Minorista de la ciudad de Pucallpa, 2017*. Universidad Nacional de Ucayali, Ucayali. Pucallpa: Repositorio de la Universidad Nacional de Ucayali. Recuperado el 03 de Enero de 2021, de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4276>
- Hinojosa Melendez, M. N. (2020). *Las Microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de*

Mendoza, Amazonas, Año 2018. Universidad San Martín de Porres. Lima: Repositorio de la USMP. Recuperado el 9 de Enero de 2021, de <http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/6791>

Interseguro. (9 de Octubre de 2018). *interseguro.pe*. Obtenido de ¿Qué es y cómo funciona la Tasa Efectiva Anual (TEA)?: <https://www.interseguro.pe/blog/tea-tasa-efectiva-anual-que-es>

Ius360. (10 de Enero de 2021). *ius360.com*. Obtenido de El futuro de las MYPES tras el COVID19, análisis de las medidas de reactivación empresarial y las barreras para el rápido acceso a la liquidez: <https://ius360.com/el-futuro-de-las-mypes-tras-el-covid-19-analisis-de-las-medidas-de-reactivacion-empresarial-y-las-barreras-para-el-rapido-acceso-a-la-liquidez/>

Numdea. (1 de Octubre de 2019). *numdea.com*. Obtenido de Finanzas - Inversión - TIR: <https://numdea.com/tir.html>

Pablo de la Guerra, J. (2019). *repositorio.udea.edu.pe*. Obtenido de Las microfinanzas y el emprendimiento en el Perú: <http://repositorio.udea.edu.pe/bitstream/123456789/58/1/JPGuerra%20Las%20Microfinanzas%20y%20el%20emprendimiento%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf>.

Perú-retail. (26 de Marzo de 2020). *Perú-retail.com*. Obtenido de Perú: Mypes accederán a préstamos de hasta S/ 90,000: <https://www.peru-retail.com/peru-mypes-accederan-prestamos-hasta-90-000/#:~:text=De%20esta%20manera%2C%20a%20trav%C3%A9s,solicitar%20cr%C3%A9ditos%20para%20capital%20de>

Pilco Flores, L. M. (2019). *revistas.pucp.edu.pe*. Obtenido de Una aproximación al impacto del microcrédito sobre la pobreza en el Perú:

<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/download/14755/15336/>

Portal FinDev. (2019). *findevgateway.org*. Obtenido de Historia de las microfinanzas: <https://www.findevgateway.org/es/themas/historia-de-las-microfinanzas>

Rodríguez, C. E., & Sierralta Patrón, X. (2019). El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú. *Ius et veritas - Universidad Católica del Perú*, 18. Obtenido de El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú: <file:///C:/Users/COMPAQ/Downloads/15749-Texto%20del%20art%C3%ADculo-62574-1-10-20161128.pdf>

Vásquez Díaz, G. A., & Veloz Matta, J. E. (2019). *Influencia de los microcréditos otorgados por IDER CV en el crecimiento de las MYPES que forman parte de su cartera de clientes, en la ciudad de Trujillo desde el 2013 al 2017*. Universidad Privada del Norte, La Libertad. Trujillo: Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado el 3 de Enero de 2021, de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21850/Vasquez%20Diaz%20Geraldin%20Anthune-Veloz%20Matta%20Jenny%20Elizet.pdf?sequence=3>

Wikipedia. (2020). *wikipedia.org*. Obtenido de https://es.wikipedia.org/wiki/Productividad_agr%C3%ADcola

Wikipedia. (2020). *wikipedia.org*. Obtenido de Estudio de suelos: https://es.wikipedia.org/wiki/Estudio_de_suelos

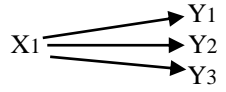
Zavala, V. (5 de Octubre de 2020). *lacamara.pe*. Obtenido de Revista digital de la Cámara de Comercio de Lima: <https://lacamara.pe/radiografia-del-regimen-laboral-mype/>

ANEXOS

ANEXO 01: Matriz de consistencia

“LAS MICROFINANZAS Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO, DE LAS MICROS Y PEQUEÑAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE CAFÉ, EN EL DISTRITO DE

VILLA RICA, PASCO, AÑO 2020”

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES.	METODOLOGÍA INVESTIGACIÓN	TÉCNICAS Y HERRAMIENTAS	POBLACIÓN Y MUESTRA.
PROBLEMA GENERAL: ¿Cómo inciden las microfinanzas , en el crecimiento y desarrollo , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020?	OBJETIVO GENERAL: Determinar cómo inciden las microfinanzas , en el crecimiento y desarrollo , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.	HIPÓTESIS GENERAL: Las microfinanzas , inciden significativamente en el crecimiento y desarrollo , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.	VI: Las microfinanzas . VD: Crecimiento y desarrollo.	MÉTODO DE INVESTIGACIÓN. No experimental cuantitativo.	TÉCNICAS: - Entrevista.	POBLACIÓN: En la Central Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica - CUNAVIR, se tiene 215 socios productores de café (información a diciembre 2020).
PROBLEMAS ESPECÍFICOS: ¿Cómo inciden los microcréditos , en el desarrollo financiero , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020?	OBJETIVOS ESPECÍFICOS: Determinar cómo inciden los microcréditos , en el desarrollo financiero , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.	HIPÓTESIS ESPECÍFICO: Los microcréditos , inciden significativamente, en el desarrollo financiero , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.	VI: Las microfinanzas . INDICADORES: • Microcrédito.	TIPO DE INVESTIGACIÓN. Investigación aplicada.	HERRAMIENTAS: - Cuestionario.	MUESTRA: La muestra probabilística aleatorio simple, con el 5% de error de muestra, comprende a ciento treinta y nueve (139) productores de café, que integran la Central Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica – CUNAVIR.
¿Cómo inciden los microcréditos , en la productividad agrícola , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020?	Determinar cómo inciden los microcréditos , en la productividad agrícola , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.	Los microcréditos , inciden significativamente, en la productividad agrícola , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.	VD: Crecimiento y desarrollo. INDICADORES: • Desarrollo financiero. • Productividad agrícola. • Sostenibilidad ambiental.		TRATAMIENTO DE DATOS. - Prueba de fiabilidad de alfa de Cronbach. - Excel. - SPSS versión 25.	
¿Cómo inciden los microcréditos , en la sostenibilidad ambiental , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020?	Determinar cómo inciden los microcréditos , en la sostenibilidad ambiental , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.	Los microcréditos , inciden significativamente, en la sostenibilidad ambiental , de las micros y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica, Pasco, año 2020.				

ANEXO 02: Cuestionario

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

INVESTIGACIÓN: “LAS MICROFINANZAS Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS PRODUCTORAS DE CAFÉ, EN EL DISTRITO DE VILLA RICA, PASCO, AÑO 2020”.

CUESTIONARIO: Dirigido a ciento treinta y nueve (139) productores de café, que integran la Central Unitaria de Asociaciones Agraria Villa Rica – CUNAVIR, en el distrito de Villa Rica, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco.

OBJETIVOS: Obtener datos de los indicadores de las microfinanzas y su incidencia en el crecimiento y desarrollo de las micro y pequeñas empresas productoras de café, en el distrito de Villa Rica.

INSTRUCCIÓN:

Lea usted con atención y conteste a las preguntas indicando los datos solicitados. Por favor responde a todos los reactivos, recuerda que su participación es de suma importancia, para el logro de los objetivos.

GRACIAS POR TU COOPERACIÓN

INFORMACIÓN GENERAL:

Fecha: ____/____/2021.

V.I: LAS MICROFINANZAS				
MICROCRÉDITO		BAJO	MEDIO	ALTO
01	¿Considera usted que es adecuada, la tasa de interés compensatorio efectiva anual (TEA), en los crédito obtenidos?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
02	¿Considera usted que es adecuada, la tasa de costo efectivo anual (TCEA), en los crédito obtenidos?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
03	¿Antes de otorgarle los créditos, la entidad financiera hizo adecuadamente la revisión de su historial crediticio?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
04	¿Considera usted que la garantía al crédito, solicitado por la entidad financiera, es de acuerdo a las posibilidades económicas de su empresa?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
05	¿Considera usted que el seguro desgravamen que paga por el crédito obtenido, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
06	¿Considera usted que las comisiones (estado de cuenta) que paga a la institución financiera, es un monto adecuado a las posibilidades económicas de su empresa?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
07	¿Considera usted que tiene algún de riesgo de incumplimiento, del crédito obtenido de una entidad financiera?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
08	¿Su empresa realiza el pago anticipado de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
09	¿Su empresa realiza el adelanto de cuotas de sus créditos, cuando tiene las posibilidades económicas?	No	Medianamente	Si Adecuadamente

V.D: CRECIMIENTO Y DESARROLLO				
DESARROLLO FINANCIERO		BAJO	MEDIO	ALTO
01	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado fortalecer el capital físico de su empresa (compra de activos fijos, etc.)?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
02	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado fortalecer la liquidez financiera de su empresa?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
03	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado obtener una adecuada tasa interna de retorno, por la inversión realizada en su empresa?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
04	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado mejorar la rentabilidad económica en su empresa?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
PRODUCTIVIDAD AGRÍCOLA		BAJO	MEDIO	ALTO
05	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado obtener los insumos intermedios en forma oportuna y adecuada (materia prima, servicios, etc.)?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
06	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado la adecuada innovación tecnológica en la productividad de su empresa?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
07	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado incrementar los niveles de producción del café en su empresa?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL		BAJO	MEDIO	ALTO
08	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado realizar un estudio de suelo, a fin de mejorar su producción y la sostenibilidad ambiental?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
09	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado mejorar el sistema de riego de su producción, al contar con el recurso hídrico en la cantidad y calidad adecuada?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
10	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado mejorar la calidad del producto, con la finalidad de su exportación?	No	Medianamente	Si Adecuadamente
11	¿El crédito obtenido de la entidad financiera, ha posibilitado obtener productos ecológicos, que tienen una alta demanda en el exterior?	No	Medianamente	Si Adecuadamente

MEDICIÓN DE LAS VARIABLES DE INVESTIGACIÓN:

Las microfinanzas -Variable independiente (V.I.):

Alto = Adecuados servicios financieros.

Medio = Medianamente adecuados servicios financieros.

Bajo = Inadecuados servicios financieros.

Crecimiento y desarrollo – Variable dependiente (V.D.):

Alto = Adecuado crecimiento y desarrollo.

Medio = Medianamente adecuado crecimiento y desarrollo.

Bajo = Inadecuado crecimiento y desarrollo.

ANEXO 03: Procedimiento y validez y confiabilidad

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	15	74,1
	Excluidos ^a	5	25,9
	Total	20	100,0

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

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,826	20