



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“EL MICROCRÉDITO Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LOS
COMERCIANTES DEL MERCADO SEÑOR DE LOS MILAGROS DE
CONTAMANA, 2021”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:
ISTUAN STEVEN RAMOS ARMAS**

**ASESOR:
CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.**

IQUITOS, PERÚ

2022



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°110-CCGyT-FACEN-UNAP-2022

En la ciudad de Iquitos, a los **10** días del mes de **octubre** del año 2022, a horas: **07:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma google.meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: "**EL MICROCRÉDITO Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SEÑOR DE LOS MILAGROS DE CONTAMANA, 2021**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°1723-2022-FACEN-UNAP** presentado por el Bachiller en Ciencias Contables **ISTUAN STEVEN RAMOS ARMAS**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.	(Presidente)
CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Mg.	(Miembro)
CPC. DAVID MIGUEL MELGAREJO MARIÑO, Mg.	(Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **SATISFACTORIAMENTE**.....

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS**..... con la calificación **MUY BUENO**..... (**17**).

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las **8:30 pm** del **10** de **octubre** del 2022, se dio por concluido el acto académico.

CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Presidente

CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Mg.
Miembro

CPC. DAVID MIGUEL MELGAREJO MARIÑO, Mg.
Miembro

CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR



CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Presidente
MATRICULA N°10-0439



CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Mg.
Miembro
MATRICULA N° 10-621



CPC. DAVID MIGUEL MELGAREJO MARIÑO, Mg.
Miembro
MATRICULA N° 10-584



CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.
Asesor
MATRICULA N°35018

DEDICATORIA

Dedico la presente tesis a nuestro Padre Celestial por brindarme la salud, para poder concluir mi carrera profesional, a mi madre por estar siempre apoyándome, a mi esposa y mis hijos por brindarme el apoyo moral para seguir hasta el último y seguir escalando uno de los peldaños profesionales de mi vida.

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a dios por permitirme vivir una muy buena experiencia dentro de las aulas universitarias, agradezco a la universidad por convertirme en un profesional y así aportar los conocimientos adquiridos a la sociedad, gracias a cada uno de los catedráticos que hizo parte de este proceso integral de formación, esta tesis perdurará dentro de los conocimientos y desarrollo de las demás generaciones que están por llegar.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	4
1.1. Antecedentes	4
1.2. Bases teóricas	6
1.3. Definición de términos básicos	14
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	16
2.1 Formulación de la hipótesis	16
2.2 Variables y su operacionalización	16
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	18
3.1. Tipo y diseño	18
3.2. Diseño muestral	19
3.3. Procedimientos de recolección de datos	20
3.4. Procesamiento y análisis de datos	21
3.5. Aspectos éticos	22
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	23
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	34
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	36

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	37
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	38
ANEXOS	
1. Matriz de consistencia	
2. Instrumento de recolección de datos	
3. Estadística complementaria	
4. Consentimiento informado	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 El microcrédito	23
Tabla 2 Entrega de crédito	24
Tabla 3 Devolución de crédito	25
Tabla 4 Características del acreedor	26
Tabla 5 Crecimiento económico	27
Tabla 6 Crecimiento financiero	28
Tabla 7 Crecimiento social	29
Tabla 8 Prueba de normalidad	30
Tabla 9 Relación entre el microcrédito y crecimiento económico	31
Tabla 10 Relación de la entrega de crédito y el crecimiento económico	31
Tabla 11 Relación entre la devolución del crédito y el crecimiento económico	32
Tabla 12 Relación entre el acreedor y el crecimiento económico	32

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. El microcrédito	23
Figura 2. Entrega de crédito	24
Figura 3. Devolución de crédito	25
Figura 4. Características del acreedor	26
Figura 5. Crecimiento económico	27
Figura 6. Crecimiento financiero	28
Figura 7. Crecimiento social	29

RESUMEN

En la investigación tuvo como objetivo; determinar la relación entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021. Optando por una investigación de tipo descriptiva – correlacional y diseño no experimental. Donde se empleó como técnica la encuesta y al cuestionario como instrumento. Concluyendo que, el microcrédito mantiene una relación positiva y considerable de 0.870 con el crecimiento económico de los comerciantes, al mismo tiempo, se determinó que, las dimensiones entrega del crédito ($r_s=0.842$) y devolución del crédito ($r_s=0.798$) mantienen una relación positiva y considerable con el crecimiento económico, sin embargo, la dimensión acreedor del crédito ($r_s=0.704$) mantiene una relación positiva y media.

Palabras clave: Microcrédito, crecimiento económico, finanzas.

ABSTRACT

In the investigation it had as objective; determine the relationship between microcredit and the economic growth of the merchants of the Señor de los Milagros de Contamana Market, 2021. Opting for a descriptive-correlational type of research and a non-experimental design. Where the survey was used as a technique and the questionnaire as an instrument. Concluding that microcredit maintains a positive and considerable relationship of 0.870 with the economic growth of merchants, at the same time, it was determined that the dimensions credit delivery ($r_s=0.842$) and credit repayment ($r_s=0.798$) maintain a positive and considerable relationship with economic growth, however, the creditor dimension of credit ($r_s=0.704$) maintains a positive and medium relationship.

Keywords: Microcredit, economic growth, finance.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad el microcrédito y su efecto en la economía se ha convertido en un objeto amplio de debate en los últimos años, pues en muchos países lo han implementado como un mecanismo para reducir los niveles de pobreza, la inequidad social y el desarrollo de las microempresas. En definitiva, el microcrédito surge para otorgar crédito y satisfacer las necesidades de los empresarios en pequeña escala, es así que las reformas financieras son esenciales para crear un entorno de negocio adecuado, gracias al cual el microcrédito permite a los negocios la sostenibilidad y estabilidad en el mercado (Benites, 2016).

En el Perú, el sector de las microempresas ocupa el 75% de la población económicamente activa y forma parte de los pilares básico de la economía nacional, pues su participación en el crecimiento económico y la generación de empleo, son consideradas trascendentes pues contribuyen a la solución de problemas. No obstante este sector de la economía aún no ha logrado alcanzar su máxima potencialidad, pues requiere del apoyo promocional de las políticas de gobierno, así como el apoyo financiero necesario, pero ni el estado, ni otras entidades han prestado la correcta atención, pues la banca no ha brindado el servicio requerido, por lo tanto solo llegaron a cubrir el 4% de las necesidades de este sector, es así que las microempresas presentan un factor de fragilidad como es el caso del mercado minorista de Pucallpa, donde el acceso a un crédito por parte de los comerciantes se ha convertido en un obstáculo, debido a que muchas veces los empresarios no tienen récord crediticio o simplemente no cumplen con los requisitos (Gutierrez y Sladaña, 2020).

Los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana, no son ajenos a esta realidad, pues a la gran mayoría de empresarios no les resulta fácil acceder a los microcréditos, otorgadas por las entidades financieras y si alguno logra obtener, no les brindan la cantidad solicitada, ello debido a que los requisitos para conseguir un préstamo o crédito son excesivos y algunos complejos de cumplir, además de que la atención es demorada, motivo por el cual los solicitantes tienden a alejarse y desistir del crédito.

Dada a la problemática de la investigación se planteó el problema general: ¿Cuál es la relación entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021?, asimismo los problemas específicos: ¿De qué manera se relaciona la entrega de crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021?, ¿De qué manera se relaciona la devolución del crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021?, ¿De qué manera se relaciona el acreedor y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021?.

Por otro lado, el objetivo general fue determinar la relación entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021, también, los objetivos específicos: conocer la relación de la entrega de crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021, conocer la relación entre la devolución del crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021, conocer la relación entre el acreedor y el

crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021.

El estudio fue importante ya que abordó un tema relevante sobre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana, ya que permitió analizar el papel del microcrédito como estimulante del crecimiento económico. Por otro lado, esta investigación benefició a los comerciantes y autoridades de dicho distrito, con la finalidad de mejorar la calidad de vida de las personas o microempresarios de bajos recursos, esto a su vez atribuyéndoles capacitaciones de finanzas o de los beneficios de los microcréditos para hacer crecer sus negocios.

Asimismo, resultó viable, esto se debe a que se dispuso de los recursos humanos para la ejecución de actividades de recolección e indagación, además se utilizó los recursos materiales y financieros suficientes para el desarrollo del trabajo. Finalmente, la única limitación fue que durante el desarrollo de la investigación se pretendió prever, es la dificultad para el procesamiento de datos esto debido a la falta de experiencia sobre el manejo estadístico para el desarrollo del trabajo de estudio, para ello se recurrió a un profesional en el tema.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el 2020, se desarrolló una investigación de tipo exploratorio y descriptivo y diseño transeccional, cuya población de estudio fue de 721 comerciantes; la investigación determinó que los microcréditos inciden de manera positiva en la reactivación económica de los comerciantes de la calle Alajuela, y concluyó que los comerciantes recibieron el microcrédito por parte organismos no gubernamentales, de Cooperativas de Ahorro y Créditos, bancos privados y públicos, lo cual indica que han sido objetos de créditos para poder impulsar sus negocios, como el 49% para la compra de mercancías, el 31% para mejorar las condiciones de su local y solo un 22% usó para pagar deudas del negocio (Hidalgo & Escobar, 2020).

En el 2019, se desarrolló una investigación de tipo descriptivo correlacional y diseño básico, no experimental, cuya población de estudio fue de 173 usuarios; la investigación determinó que existe una relación entre el microcrédito y el crecimiento económico, al tener un nivel de significancia de 0.003, y concluyó que la devolución del crédito influye en el crecimiento económico, dado que los usuarios tienen buenos antecedentes crediticios y son responsables de cumplir con los pagos en el proceso de pago establecido. Asimismo, en lo que respecta a la dimensión entrega de crédito influye en el crecimiento económico (nivel de significancia de 0.000), ya que la entrega de microfinanzas ayuda a incrementar el capital de trabajo de las microempresas y

también promover el crecimiento económico, permite abastecerse de productos y competir con otros comerciantes (Castelo y Huamán, 2019).

En el 2019, se desarrolló una investigación de tipo descriptivo correlacional y diseño no experimental, cuya población de estudio fue de 317 comerciantes; la investigación determinó que existe una relación entre el crédito financiero y crecimiento económico es de un $r=0.502$, y concluyó que el nivel de información crediticia financiera es del 26,3%, lo que se considera bajo, los mismos que consideran que su nivel de conocimiento es bajo (51,3%), por falta de formación en temas financieros y raras veces fueron capacitados por un analista de crédito (42,1%), y el 46.1% de los comerciantes no están registrados en RUC, debido a ello el 50% no emite comprobante de pago (Pacori, 2019).

En el 2018, se desarrolló una investigación de tipo cualitativo y diseño documental y de campo, cuya población de estudio fue de 78 personas; la investigación determinó que el 85% de los comerciantes no han recibido alguna capacitación relacionada al microcrédito o finanzas personales, ya que desde ese punto se observó una mala administración de los ingresos en sus negocios, y concluyó que los comerciantes su principal fuente de financiamiento a la que acuden son los usureros (75%), a pesar que las tasas de intereses que pagan son altas y el método de pago son pocos convencionales, asimismo, el 25% de los encuestados opta por la banca para así lograr financiar sus actividades comerciales de manera formal y segura (Parrales y Rodríguez, 2018).

En el 2018, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativo-deductivo y diseño no experimental-descriptivo, cuya población de estudio fue de 95 microempresas; la investigación determinó que las elevadas tasas de interés de los microcréditos influyen negativamente en las decisiones de financiamiento para el desarrollo empresarial de las microempresas del sector comercio en la ciudad de El Alto, y concluyó que, la mayoría de las microempresas utilizan el microcrédito como medio para iniciar un negocio. Si bien estas empresas indicaron que los trabajadores que integran son unipersonales y no emplean a muchos, con la finalidad general más compra de activos fijos, ampliación del negocio; mientras que los que emplean manifestaron que realizaron incrementos salariales, solo un 32% admitieron tener problemas con el pago de cuotas del préstamo adquirido manifestando la baja en ventas, por la alta competencia que se manifestó en los últimos años (Morales, 2018).

1.2. Bases teóricas

Variable 1: El microcrédito

Según Arnaudo (1972), en su teoría monetaria tanto las unidades de ahorros como las que invierten en producción y bienes de consumo duraderos implican que estas no cuentan con fondos suficientes para financiar sus gastos de capital y por lo tanto tienden a recurrir a diferentes formas de financiamiento. Estas formas de financiamiento pueden ser de tres tipos: (i) Autofinanciación, que indican cuándo utilizar los ahorros generados por la misma unidad económica para cubrir los gastos de capital (Fisher, 1920); (ii) Financiación directa, que es cuando la unidad

económica de inversión no cuenta con fondos suficientes para poder financiar la compra de los bienes de capital, la cual se ve obligado a recurrir a fondos externos e incurrir en un déficit (Friedman, 1956); y (iii) Financiación indirecta, es realizado por las unidades, inversoras y ahorradoras haciendo que aparezca la unidad financiera o intermediario financiero, cuya finalidad es únicamente es intervenir entre ambos procesos, generando deudas y otorgando préstamos, donde los préstamos que realiza la unidad ahorradora al intermediario financiero se le denomina depósitos.

El microcrédito, también llamado microbancario o microfinanzas es una forma común de microfinanciamiento que implica un préstamo extremadamente pequeño otorgado a un individuo para ayudarlo a trabajar por cuenta propia o desarrollar una pequeña empresa. Por lo tanto, existen autores que conceptualizan a la variable, como Hidalgo y Escobar (2020), define el microcrédito como es un método de préstamo de sumas muy pequeñas a personas para iniciar o ampliar una pequeña empresa. Asimismo, Castelo y Huamán (2019) sostiene que el microcrédito es la extensión de préstamos muy pequeños (micropréstamos) a prestatarios que generalmente carecen de garantías, empleo estable o un historial crediticio verificable. Lo que se puede comprender que está diseñado para apoyar el espíritu empresarial y aliviar la pobreza.

En cuanto a Tien, Saito, y Duong (2019), señalo que el microcrédito es parte de las microfinanzas, que “proporciona una gama más amplia de servicios financieros, especialmente cuentas de ahorro a los

microempresarios. Estos prestatarios suelen ser personas de bajos ingresos, especialmente de países menos desarrollados. Por su parte, Gomes y Freitas, (2019) menciona que el microcrédito “es un préstamo extremadamente pequeño que se otorga a quienes carecen de una fuente estable de ingresos, garantías o historial crediticio” (p. 86). Su objetivo es apoyar e impulsar a los emprendedores que no pueden obtener el respaldo financiero necesario para iniciar una pequeña empresa o capitalizar una idea.

Este tipo de crédito posibilita que las personas excluidas del sistema bancario tal como lo conocemos puedan crear o desarrollar una actividad generadora de ingresos. Se puede otorgar tanto a individuos como a grupos, siendo cada miembro del grupo una garantía para el otro. Finalmente, Morales (2018) afirma que el microcrédito es un crédito de bajo monto con intereses que se otorga a microempresarios que no tienen acceso a los servicios bancarios tradicionales.

El microfinanciamiento, también llamado microcrédito, es una forma de brindar acceso al capital a los propietarios de pequeñas empresas. A menudo, estas empresas pequeñas e individuales no tienen acceso a los recursos financieros tradicionales de las principales instituciones (Viswanath, 2018) Asimismo, Vergara-Suárez (2019) señalo que:

Es importante porque significa que es más difícil acceder a préstamos, seguros e inversiones que ayudarán a hacer crecer su negocio. Las microfinanzas son importantes porque brindan recursos y acceso a capital a las personas económicamente desatendidas, como aquellas

que no pueden obtener cuentas corrientes, líneas de crédito o préstamos de los bancos tradicionales.

Sin las microfinanzas, estos grupos pueden tener que recurrir al uso de préstamos o adelantos del día de pago con tasas de interés extremadamente altas o incluso pedir prestado dinero a familiares y amigos (Maguiña, Ramírez, Huerta, & Concepción, 2020). Las microfinanzas les ayudan a invertir en sus negocios y, como resultado, a invertir en sí mismos

Como afirmó Morales (2018), antes de solicitar un microcrédito, es importante aclarar que existen dos tipos: el individual y el grupal. El primero es muy similar a cualquier préstamo, por lo que debe existir una garantía para autorizar el crédito. En el segundo tipo de microfinanzas no hay necesidad de una garantía o bien de por medio, la alternativa es formar cinco o más personas. Según información pública de Condusef (2014), entre las características de estos pequeños préstamos destacan los siguientes puntos: Las personas del grupo deben conocerse y confiar entre sí; además, se otorga un préstamo individual a cada uno de los que conforman el grupo; asimismo, el pago se realiza semanalmente o quincenalmente, y el grupo se reúne para juntar el pago; también, si alguno de los integrantes no cumple, el grupo es responsable del pago, es decir, la garantía es solidaria; finalmente, en caso de que alguno de los integrantes incumpla con un pago, todos los miembros serán reportados con una nota negativa ante Buró de Crédito.

Las microfinanzas tienen como misión romper el ciclo de la pobreza a través de una oferta de herramientas de desarrollo tanto financieras como sociales destinadas a mejorar las condiciones de vida de los beneficiarios (Martínez, 2019). Según Parrales y Rodríguez (2018) mencionó que Muhammad Yunus, dio su impulso al microcrédito creando el Banco de los Pobres en Bangladesh (Grameen Bank), en el cual demostró que prestar pequeñas cantidades de dinero puede cambiar de forma duradera la vida de las personas más pobres. El impacto del microcrédito se puede medir en términos del aumento del poder económico y la inclusión social de los receptores y la reducción de su vulnerabilidad a los choques económicos, pero más allá de eso, debe entenderse como una herramienta prodigiosa al servicio del empoderamiento.

Las microfinanzas no son caridad. Consiste en ofrecer servicios financieros y no financieros a poblaciones excluidas del sistema bancario tradicional y darles la oportunidad de participar en el proceso de desarrollo global. Las microfinanzas no se tratan solo de apoyo financiero, sino que también brindan a los destinatarios servicios no financieros” (Díaz J. V., 2020), tales como “programas de capacitación, asesoramiento empresarial, talleres de profesionalización y sensibilización sobre diversos temas (Díaz, 2018).

Según el estudio realizado por Castelo y Huaman (2019) el microcrédito se evalúa en función a tres fases: la entrega del crédito: es la entrega de un documento que sustente el crédito otorgado, como un cheque o pagare, el cual constituya títulos, abstractos que permita su cobro

judicialmente en caso de no ser abandonados en forma voluntaria sin necesidad de probar la razón por la que se produjo la emisión a quien reclama la deuda. dentro de esta se toma en cuenta el tiempo de crédito, motivo de crédito, monto del crédito, situación de los créditos otorgados y garantías del crédito; además, la devolución del crédito: se refiere a la acción y efecto de devolver, es decir restituir a la persona lo que tenía antes. Se toma en cuenta el estado de los créditos por devolver, los plazos de créditos, la cantidad empleada, situación de pagos crediticios y el cumplimiento de pagos; asimismo, el acreedor: es quien tiene mérito para obtener algo o derecho a pedir el cumplimiento de una obligación, dentro del cual se considera el tipo de microempresa acreedora a crédito y el historial crediticio (Castelo y Huamán, 2019).

Variable 2: Crecimiento económico

Nell (1976) citado por Galárraga (2013) cree que la teoría neoclásica no toma en cuenta a las empresas que se provisionan de los mercados de materias primas, trabajo y capital, porque las empresas deben tener los insumos necesarios, trabajadores y en ocasiones tener que endeudarse para invertir en capital fijo, logrando así poder brindar servicios o productos, por lo que debido a la creciente presión de la innovación tecnológica, las empresas deben considerar márgenes de utilidad para promover el desarrollo de la empresa y del país.

Podemos entender que el crecimiento económico es el proceso por el cual la riqueza (la producción de bienes y servicios) de una nación aumenta con el tiempo. A continuación, se citan diversos autores que

definen a dicha variable, como: Morales (2018) define el crecimiento económico como el aumento en la producción de bienes y servicios durante un período específico, para ser más preciso, la medición debe eliminar los efectos de la inflación. Según Pacori (2019) menciona que el crecimiento económico “genera más beneficios para las empresas; como resultado, los precios de las acciones suben. Eso les da a las empresas capital para invertir y contratar más empleados, a medida que se crean más puestos de trabajo, aumentan los ingresos (Hofman et al 2017); ya que los consumidores tienen más dinero para comprar productos y servicios adicionales. Las compras impulsan un mayor crecimiento económico (Segura y Segura.,2017). Por esta razón, todos los países quieren un crecimiento económico positivo, ya que esto hace que el crecimiento económico sea el indicador económico más observado.

Por otro lado, Campuzano et al (2019) afirmó que el crecimiento económico es un aumento en la producción de bienes y servicios económicos, en comparación de un período de tiempo a otro, las cuales pueden medirse en términos nominales o reales (ajustados por inflación). Es decir, el crecimiento económico sostenido e inclusivo puede impulsar el progreso, crear trabajos decentes para todos y mejorar los niveles de vida.

El papel del emprendimiento en el crecimiento económico fue inicialmente explicitado y fundamentado por Schumpeter (2014) citado por Pacori (2019), argumentando que el emprendedor innovador y disruptivo era el motor del crecimiento; pero Paredes, Castellano, y

Rivera (2019) señalan que los empresarios imitadores también son claves para el crecimiento de la productividad y la producción en el largo plazo. De ahí que Castelo y Huamán (2019) concluyen que no es posible que haya crecimiento económico sostenido sino está basado en el emprendimiento empresarial. En este sentido, se puede afirmar que el emprendimiento es un determinante importante no sólo del crecimiento económico, sino también del desarrollo económico.

En siglos de estudio de la economía se han desarrollado diferentes modelos sobre el crecimiento económico y sus causas. La idea general que puede extraerse de ellos identifica ciertos factores como claves en el crecimiento económico: La inversión en capital: Clave para que los trabajadores realicen su labor productiva en mejores condiciones y con la ayuda de más herramientas, también la educación: la inversión en capital humano que dota a los participantes en el proceso productivo de una preparación que les ayuda a aumentar su producción con los mismos recursos y ser más efectivos; además, la tecnología: Importante en el sentido de que facilita la evolución en los modelos de trabajo, las herramientas y medios de producción y la investigación (Castelo & Huamán, 2019).

El crecimiento económico es el cambio que se reflejan no solo en las mejoras de rentabilidad y productividad, sino además en el cambio de actitudes y valoraciones, en la eficaz utilización de recursos y en la adecuada conservación del entorno. Por su parte Pílares (2016) en su investigación señala que el crecimiento económico se determina en base: al crecimiento económico local: es la que propicia la diversidad

productiva y extiende los actores de innovación, dando como resultado el incremento del mercado interno con más compradores y capacidad de compra. Como parte del crecimiento económico se considera el nivel de ingresos, el volumen de ventas y la capacidad de compras; también, crecimiento social: a través de este se busca conseguir que la población alcance un estado de bienestar físico, mental y social completo, en ese sentido el microcrédito tiene un impacto social el cual persigue mejorar la calidad de vida, lograr el posicionamiento, empoderamiento y la ocupabilidad (Pilares, 2016).

1.3. Definición de términos básicos

Créditos. es el fideicomiso que permite que una parte proporcione dinero o recursos a otra parte en el que la segunda parte no reembolsa a la primera parte inmediatamente (generando así una deuda), pero promete reembolsar o devolver esos recursos en una fecha posterior (Morales, 2018).

Crecimiento económico. Un aumento en los niveles de producción de bienes y servicios. Si se miden en términos monetarios, los aumentos deben ocurrir después de que se hayan realizado los ajustes por inflación (Castelo y Huamán, 2019).

Inversión. Una inversión es un activo o artículo que se compra con la esperanza de generar ingresos o aumentar su valor en algún momento en el futuro (Martínez, 2019).

Microempresas. Las microempresas (MES) es una unidad productiva económica con menos de 10 empleados y ventas anuales inferiores a S/

525,000. Normalmente, la producción y la gestión son muy sencillas. Asimismo, están orientados a la supervivencia y el autoempleo (Baque, 2020).

PBI. El Producto Interno Bruto (PIB) es el valor monetario final de los bienes y servicios producidos dentro del país durante un período de tiempo específico, normalmente un año. En términos simples, el PIB es la medida de la producción económica del país en un año (Parrales & Rodríguez, 2018).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

Hi: Existe relación entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021.

Hipótesis específicas

Hi₁: Existe relación de la entrega de crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021.

Hi₂: Existe relación entre la devolución del crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021.

Hi₃: Existe relación entre el acreedor y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021

2.2 Variables y su operacionalización

Variables

- Microcrédito
- Crecimiento económico

Operacionalización de variables

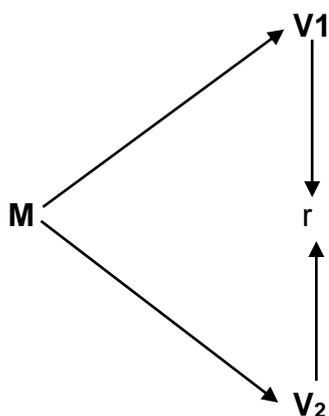
Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Microcrédito	El microcrédito, también llamado micro bancario o micro finanzas es una forma común de micro financiamiento que implica un préstamo extremadamente pequeño otorgado a un individuo para ayudarlo a trabajar por cuenta propia o desarrollar una pequeña empresa.	Cuantitativa	Entrega de crédito	Tiempo de crédito	Ordinal	Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Indeciso De acuerdo Totalmente de acuerdo	12345	Cuestionario
				Motivo de crédito				
				Monto del crédito				
				Situación de los créditos otorgados				
				Garantías del crédito				
			Devolución de crédito	Estado de los créditos por devolver				
				Plazos de créditos				
				Cantidad empleada				
				Situación de pagos crediticios				
			Características del acreedor	Cumplimiento de pagos				
				Tipo de microempresa acreedora a crédito				
Crecimiento económico	Es el proceso por el cual la riqueza (la producción de bienes y servicios) de una nación aumenta con el tiempo.	Cuantitativa	Crecimiento financiero	Nivel de ingresos	Ordinal	Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Indeciso De acuerdo Totalmente de acuerdo	12345	Cuestionario
				volumen de ventas				
				capacidad de compras				
			Crecimiento social	Calidad de vida				
				Posicionamiento				
				Empoderamiento				
				Ocupabilidad				

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño

En tanto, el tipo de investigación del presente estudio fue descriptiva-correlacional, pues de acuerdo a los objetivos propuestos, inicialmente se realizó la descripción del comportamiento de cada una de las variables, teniendo en cuenta la evaluación de cada una de las dimensiones y sus respectivos indicadores. Finalmente se estableció la relación entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021, tomando en cuenta el estadístico de correlación correspondiente (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

De acuerdo a la metodología descrita por Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) en el presente estudio el diseño fue no experimental, pues se evaluó las variables en su estado natural sin ser manipuladas, además, los resultados otorgaron la confirmación de la problemática prevista en los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana; diseño que se encuentra esquematizada de la siguiente manera:



Donde:

M = Muestra

O₁ = Variable Independiente

O₂ = Variable Dependiente

r = Relación de las variables

3.2. Diseño muestral

Población: La población estuvo conformada por los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, es decir, suman un numero de 300 personas.

Muestra: de tal manera para obtener la muestra objetiva, se empleó el cálculo de la muestra, de la siguiente manera:

Datos:

(Z) Nivel de confianza: 1.96 =95%

(p) Probabilidad: 60%= 0.6

(q) (1 - p) = 0.4

(d) Margen de error: 5% = 0.05

(N) Población: 300

Formula:

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

$$n = \frac{300 (1.96)^2 (0.6)(0.4)}{(300 - 1)(0.05)^2 + (1.96)^2 (0.6)(0.4)}$$

$$n = \frac{276.5952}{1.67}$$

$$n = 166$$

Por lo tanto, la muestra estuvo compuesta por 166 los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana.

Muestreo: se empleó el muestro probabilístico, ya que cada uno de los comerciantes tendrán las mismas probabilidades de ser encuestados.

3.3. Procedimientos de recolección de datos

En primer lugar, para la recolección de información, se utilizó la encuesta, esta estuvo compuesta por un cuestionario con interrogantes concerniente a las variables en estudio, para proceder con la aplicación de la encuesta, se hizo una visita a cada dueño del puesto, explicando el propósito de la investigación y hacer saber cuán importante son sus percepciones; después, comerciante que aceptaba la encuesta, se le explicaba la manera del llenado del formularios, empleando máximo 15 min por cada persona.

Para fines de la presente investigación se utilizó la **técnica** de la encuesta, la que evaluó cada una de las variables por separado, teniendo como principales informantes a los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana.

De acuerdo a la técnica a emplear, se empleó la utilización del cuestionario como **instrumento**, la que fue creada a través de los

indicadores de cada una de las variables, es decir se formularon preguntas direccionadas a evaluar el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021.

Por otro lado, los instrumentos fueron **validados** a partir del criterio de tres expertos, quienes se encargaron de revisar la consistencia, coherencia y fiabilidad de los ítems, como de la escala de medición

Por otro lado, la **confiabilidad** fue tratada una vez recolectada los datos, de tal forma se utilizó el programa SPSS para confiabilidad, a través del estadístico Alfa de Cronbach, la que calculo el índice de 0.884 para los datos de la variable microcrédito y 0.898 para los datos de la variable crecimiento económico.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

El procesamiento y análisis de la información se utilizó herramientas estadísticas como Excel, pues permite la tabulación de los datos, este programa brinda los datos resumidos en tablas y figuras, facilitando así su análisis e interpretación, además, se empleó el programa SPSS para fijar el nivel de confiabilidad de los datos y establecer la relación entre ambas variables. También, la presentación de las tablas y figuras fueron divididas en dos grupos, los resultados descriptivos contendrán las tablas de frecuencia y porcentaje de las variables y dimensiones, también, en los resultados inferenciales contienen el objetivo general y específicos de la investigación, con ello se consiguió establecer un plan de acción de acuerdo a las conclusiones obtenidas. Finalmente, de

acuerdo al estadístico de correlación a la prueba de normalidad se utilizó el estadístico Kolmogorov Smirnov ya que la población es mayor a 50 personas.

3.5. Aspectos éticos

El estudio se realizó respetando las decisiones de las personas seleccionadas como la muestra de estudio, motivo por el cual se hizo firmar un documento (consentimiento informado) requerido por la comisión de ética de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana. Asimismo, se respetó los derechos de autor, teniendo en cuenta la aplicación de las normas APA 7° edición en todo el trabajo, pues esta ha contribuido en evitar el plagio.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Resultado descriptivo

El nivel del microcrédito en los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana a 2021.

Tabla 1

El microcrédito

	Muy baja		Baja		Regular		Alta		Muy alta	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Entrega de crédito	30	19%	27	16%	52	31%	28	17%	29	17%
Devolución del crédito	34	20%	33	20%	45	28%	27	16%	27	16%
Características del acreedor	33	20%	38	23%	42	25%	23	14%	30	18%
Microcrédito	32	19%	33	20%	46	28%	26	16%	29	17%

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana.

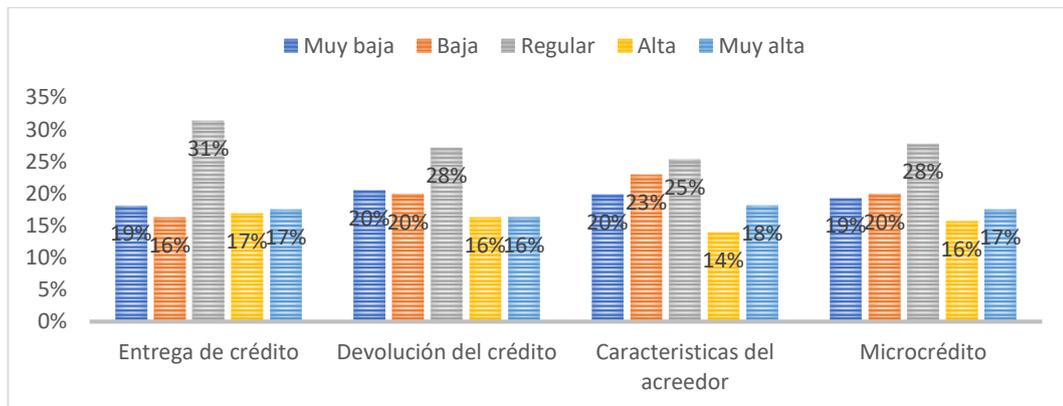


Figura 1. El microcrédito

De acuerdo al punto de vista de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana muestra que, el 28% califica como regular al microcrédito, también, el 20% manifiesta que es baja, y el 19% muy baja. Esto se debe a diversos aspectos que se identifican al analizar cada una de las dimensiones e indicadores evaluados en las variables como se presenta a continuación:

Tabla 2

Entrega de crédito

	Ted		Ed		I		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Tiempo de crédito	31	19%	22	13%	52	31%	28	17%	33	20%
Motivo de crédito	27	16%	35	21%	52	31%	23	15%	29	17%
Monto del crédito	34	20%	24	15%	48	29%	32	19%	28	17%
Situación de los créditos otorgados	27	16%	24	15%	56	34%	30	18%	29	17%
Garantías del crédito	29	17%	29	17%	53	33%	28	17%	27	16%

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana

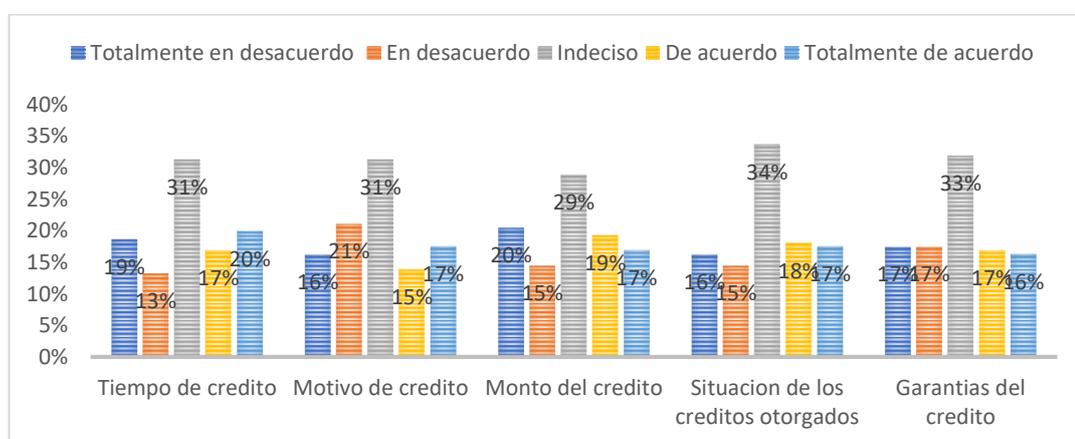


Figura 2. Entrega de crédito

Tal como se evidencia en la dimensión entrega de crédito que, 31% de los comerciantes menciona estar indeciso debido que el microcrédito solicitado raras veces fue entregado de inmediato y el 20% señala estar totalmente de acuerdo; asimismo, el 31% de los encuestados refiere estar indeciso ya que el microcrédito solicitado pocas veces sirvió para el desarrollo de su negocio y un 21% indica en desacuerdo; luego, el 29% de los comerciantes menciona estar indeciso ya que el monto solicitado fue pocas veces suficiente para impulsar su negocio y un 20% muestra estar totalmente en desacuerdo; donde, el 34% de los encuestados indica estar indeciso ya que pocas veces considera necesario solicitar más créditos para el desarrollo de su negocio y un 18% revela estar de acuerdo; finalmente, el 33% de los comerciantes

considera estar indeciso debido a que su negocio raras veces cumple con los requerimiento exigidos para acceder al crédito y un 17% en desacuerdo.

Tabla 3

Devolución de crédito

	Ted		Ed		I		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Estado de los créditos por devolver	37	22%	34	20%	38	23%	31	19%	26	16%
Plazos de créditos	30	18%	33	20%	52	31%	23	14%	28	17%
Cantidad empleada	37	22%	31	19%	45	27%	24	15%	29	17%
Situación de pagos crediticios	30	18%	36	22%	47	28%	24	15%	29	17%
Cumplimiento de pagos	34	20%	31	19%	47	28%	32	19%	22	14%

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana

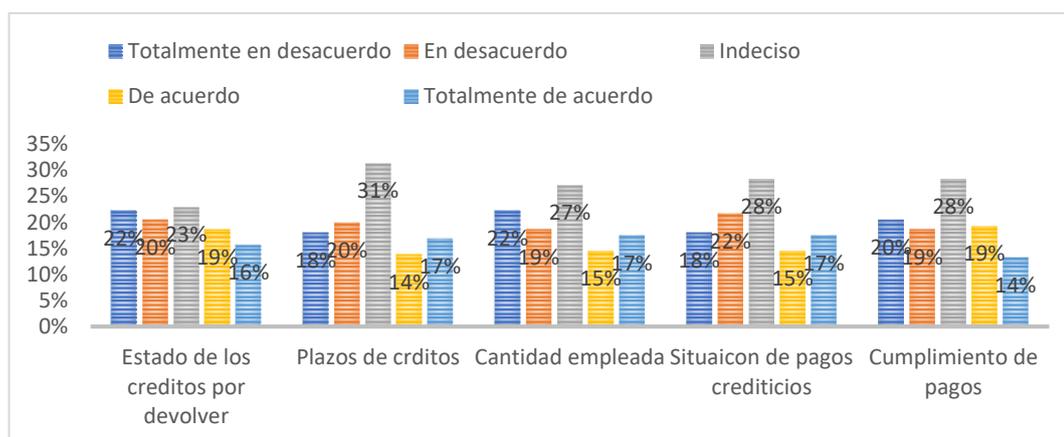


Figura 3. Devolución de crédito

Según tabla y figura 3 se evidencia que, el 23% de los encuestados se encuentra indeciso, pues pocas veces es puntual en el pago del microcrédito que se le fue otorgado y un 22% indica totalmente en desacuerdo; también, el 31% de los comerciantes manifiesta estar indeciso ya que los plazos establecidos de su microcrédito pocas veces fueron suficientes para incrementar las ganancias de su negocio y el 18% indica totalmente en

desacuerdo; asimismo, el 27% de los encuestados considera estar indeciso debido a que el microcrédito otorgado raras veces fue empleado para el desarrollo de su negocio y un 22% revela estar totalmente en desacuerdo; luego, el 28% de los comerciantes manifiesta estar indeciso ya que pocas veces consideran que existe riesgo crediticio al acceder a un prestamos en una entidad financiera y un 22% refiere en desacuerdo; por último, el 28% de los encuestados manifiesta estar indeciso ya que a veces cumplen con el pago de su microcrédito otorgado y un 20% señala totalmente en desacuerdo.

Tabla 4

Características del acreedor

	Ted		Ed		I		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Tipo de microempresa acreedora a crédito	39	23%	34	20%	44	27%	21	13%	28	17%
Historial crediticio	27	16%	41	25%	40	24%	25	15%	33	20%

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana

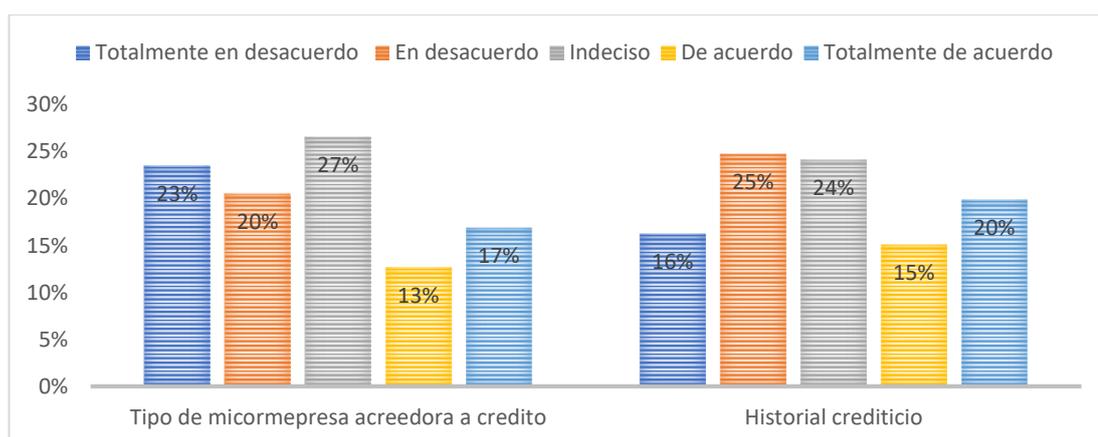


Figura 4. Características del acreedor

Tras analizar la dimensión características del acreedor se observa que, el 27% de los comerciantes señala estar indeciso debido a que raras veces considera necesario obtener un microcrédito para aperturar la empresa y un 23% revela

estar totalmente en desacuerdo; además, el 25% de los encuestados manifiesta estar en desacuerdo ya que casi nunca disponen de los requisitos necesarios para acceder a diversos créditos para su negocio y un 24% revela estar indeciso.

El crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana 2021

Tabla 5

Crecimiento económico

	Ted		Ed		I		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Crecimiento financiero	30	18%	33	20%	53	32%	28	17%	22	13%
Crecimiento social	32	19%	31	19%	50	30%	27	16%	26	16%
Crecimiento económico	31	19%	32	19%	52	31%	27	16%	24	15%

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana

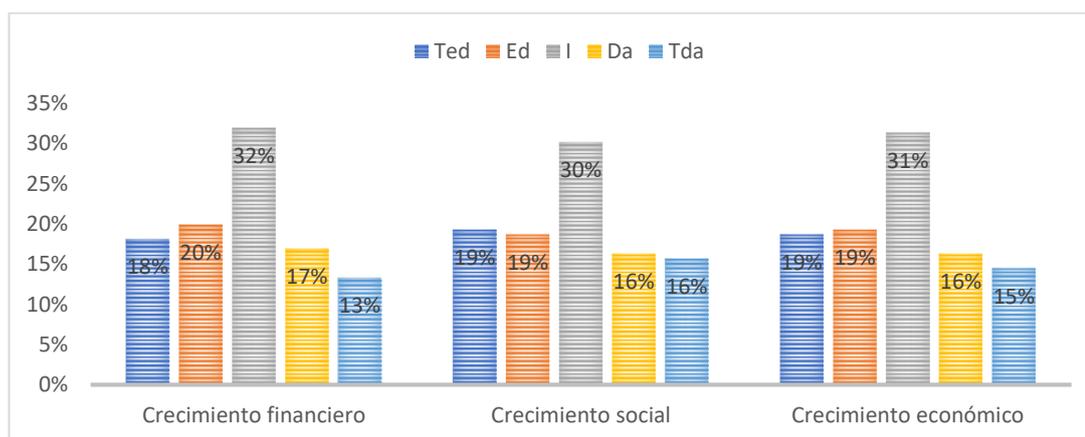


Figura 5. Crecimiento económico

Según la percepción de los comerciantes Señor de los Milagros de Contamana observa que, el 31% menciona estar indeciso sobre el crecimiento

financiero; además, el 19% señala estar en desacuerdo y el otro 19% totalmente en desacuerdo. Contexto que se debe a diversos aspectos que se identifican al analizar cada una de las dimensiones e indicadores evaluados en la variable como se presenta a continuación:

Tabla 6

Crecimiento financiero

	Ted		Ed		I		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Nivel de ingresos	32	19%	31	18%	51	30%	30	18%	22	15%
volumen de ventas	26	16%	41	25%	51	31%	26	15%	22	13%
capacidad de compras	31	19%	26	16%	58	35%	28	17%	23	13%

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana

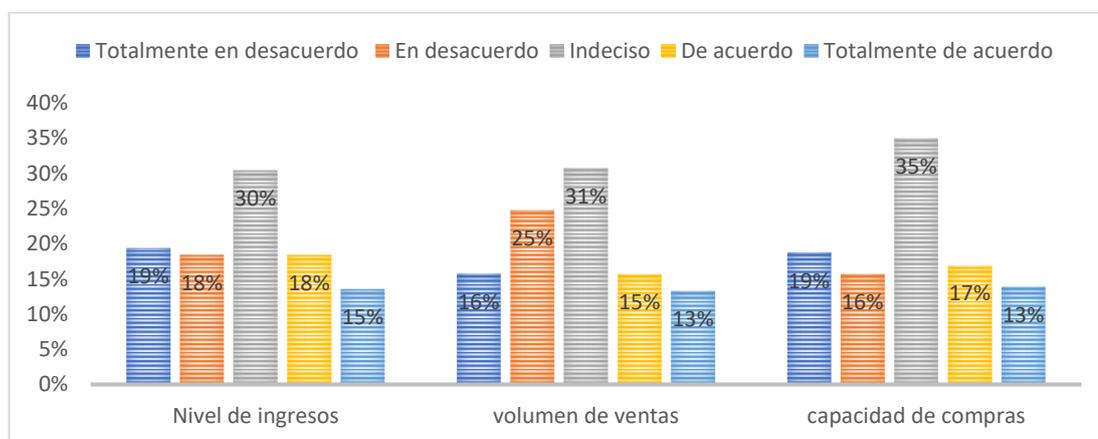


Figura 6. Crecimiento financiero

Según la tabla y figura 6 se evidencia que, el 30% de los comerciantes manifiesta estar indeciso debido a que raras veces considera que sus ingresos mensuales han incrementados gracias al microcrédito y un 19% revela estar totalmente en desacuerdo; asimismo, el 31% de los encuestados menciona estar indeciso ya que pocas veces considera que las ventas de los productos

han aumentado después de recibir el microcrédito y un 25% señala estar en desacuerdo; además, el 35% de los encuestados revela estar indeciso pues a veces considera que el microcrédito solicitado incrementa sus compras regulares para el negocio y un 19% manifiesta estar totalmente en desacuerdo.

Tabla 7

Crecimiento social

	Ted		Ed		I		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Calidad de vida	31	19%	27	16%	54	33%	25	15%	29	17%
Posicionamiento	32	20%	35	21%	46	28%	26	15%	27	16%
Empoderamiento	32	19%	30	18%	51	31%	28	17%	25	15%
Ocupabilidad	31	18%	32	19%	49	30%	29	18%	25	15%

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana

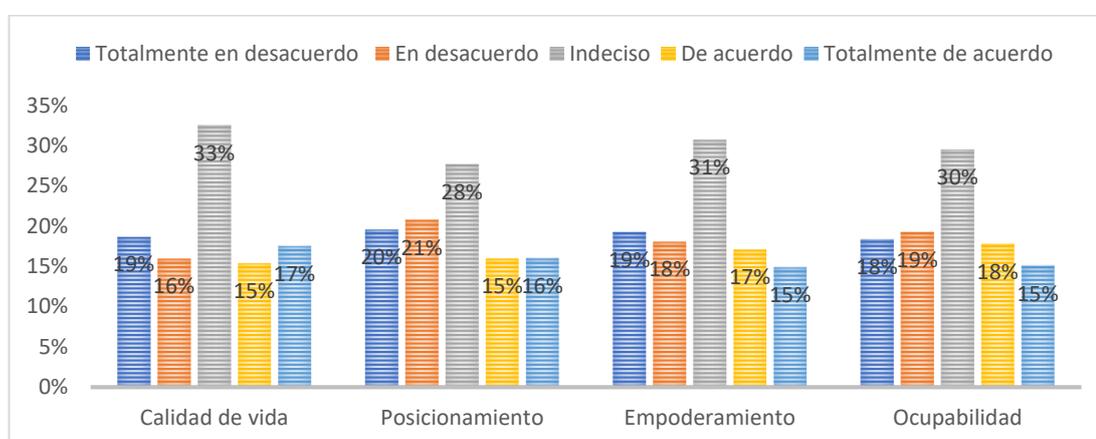


Figura 7. Crecimiento social

Finalmente, se evidencia en la dimensión crecimiento social que, el 33% de los comerciantes manifiesta indeciso ya que el microcrédito recibido pocas veces ha contribuido a mejorar la calidad de vida y un 19% revela estar totalmente en desacuerdo; luego, el 28% de los encuestados indica estar

indeciso debido a que el negocio raras veces tiene más popularidad que cuando inicio y un 21% revela en desacuerdo; asimismo, el 31% de los comerciantes considera estar indeciso debido a que pocas veces se siente integrado con la comunidad desde la apertura de su negocio y un 19% indica totalmente en desacuerdo; por último, el 30% de los encuestados manifiesta estar indeciso ya que raras veces su negocio le ha ayudado a dar empleo a otras personas y el 19% indica estar en desacuerdo.

Resultado inferencial

Tabla 8

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Microcrédito	0,135	166	0,000
Entrega de crédito	0,139	166	0,000
Devolución del crédito	0,155	166	0,000
Acreedor	0,154	166	0,000
Crecimiento económico	0,140	166	0,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

En la tabla 8 se puede observar los resultados calculados de la prueba de normalidad, donde el nivel de significancia de la información procesada de la variable microcrédito y el crecimiento económico es de 0.000 indicador que al ser menor que la proporción esperada (0.05) se determina que la distribución de la información no muestra normalidad. Lo cual, ha sido conveniente realizar la prueba de correlación por medio del estadístico Rho de Spearman.

Tabla 9

Relación entre el microcrédito y crecimiento económico

			Microcrédito	Crecimiento económico
Rho de Spearman	Microcrédito	Coeficiente de correlación	1,000	,870**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	166	166
	Crecimiento económico	Coeficiente de correlación	,870**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	166	166

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

Según la prueba de Rho de Spearman, en la tabla 9 se logra observar un coeficiente de correlación de 0.870 lo cual es considerada en un nivel positiva considerable, además, se muestra una significancia de 0.000, lo cual quiere decir que existe una relación positiva entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana 2021.

Tabla 10

Relación de la entrega de crédito y el crecimiento económico

			Entrega de crédito	Crecimiento económico
Rho de Spearman	Entrega de crédito	Coeficiente de correlación	1,000	,842**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	166	166
	Crecimiento económico	Coeficiente de correlación	,842**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	166	166

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

De la misma forma, en la tabla 10 se evidencia un coeficiente de correlación de 0.842 lo cual es considerada en un nivel positiva considerable, además, se

muestra una significancia de 0.000, lo cual quiere decir que existe una relación positiva entre la entrega de crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana 2021.

Tabla 11

Relación entre la devolución del crédito y el crecimiento económico

			Devolución del crédito	Crecimiento económico
Rho de Spearman	Devolución del crédito	Coeficiente de correlación	1,000	,798**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	166	166
	Crecimiento económico	Coeficiente de correlación	,798**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	166	166

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

En la misma línea, en la tabla 11 se evidencia un coeficiente de correlación de 0.798 lo cual es considerada en un nivel positiva considerable, además, se muestra una significancia de 0.000, lo cual quiere decir que existe una relación positiva entre la devolución de crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana 2021.

Tabla 12

Relación entre el acreedor y el crecimiento económico

			Acreedor	Crecimiento económico
Rho de Spearman	Acreedor	Coeficiente de correlación	1,000	,704**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	166	166
	Crecimiento económico	Coeficiente de correlación	,704**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	166	166

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

Por último, en la tabla 12 se evidencia un coeficiente de correlación de 0.704 lo cual es considerada en un nivel positiva media, además, se muestra una significancia de 0.000, lo cual quiere decir que existe una relación positiva entre el acreedor y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana 2021.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

El microcrédito es de suma importancia en el entorno del emprendimiento, como una herramienta para fomentar oportunidades económicas, con esto generando autoempleo y mejorando la calidad de vida. La investigación realizada por Escobar (2020) el microcrédito es un método de préstamo de sumas muy pequeñas a personas para iniciar o ampliar una pequeña empresa.

Posteriormente de haber analizado los resultados conseguidos por las encuestas aplicadas a los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana es regular (28%) ya que existe algunas deficiencias para la adquisición de la misma, donde, el microcrédito solicitado raras veces fue entregado de inmediato; también, pocas veces sirvió para el desarrollo de su negocio; por otra parte, pocas veces existe la puntualidad en el pago del microcrédito que es otorgado, asimismo, el microcrédito pocas veces fueron suficientes para incrementar las ganancias de su negocio; además, raras veces considera necesario obtener un microcrédito para aperturar la empresa. Donde, Hidalgo & Escobar, (2020) en su investigación muestra de manera contradictoria que el microcrédito como alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador incide favorablemente en los comerciantes porque permiten mejorar la calidad de vida familiar y comercial.

Por otro lado, el crecimiento económico cumple una participación primordial en cuanto a la capacidad de incrementar bienestar y al mismo tiempo incluir el financiamiento en la sociedad. Según Campuzano et al (2019) el

crecimiento económico es un aumento en la producción de bienes y servicios económicos, en comparación de un período de tiempo a otro, las cuales pueden medirse en términos nominales o reales.

Luego de analizar a la variable se muestra los resultados obtenidos que, el 31% de los comerciantes Señor de los Milagros de Contamana se muestra indecisos en su crecimiento económico, ya que raras veces considera que sus ingresos mensuales han incrementado gracias al microcrédito, también, que pocas veces considera que las ventas de los productos han aumentado después de recibir el microcrédito, asimismo, pocas veces a contribuido a mejorar la calidad de vida y por último, pocas veces se siente integrado con la comunidad desde la apertura de su negocio. Ante ello, Castelo y Huamán (2019) en su estudio realizado muestra que no es posible que haya crecimiento económico sostenido sino está basado en el emprendimiento empresarial. En este sentido, se puede afirmar que el emprendimiento es un determinante importante no sólo del crecimiento económico, sino también del desarrollo económico.

Finalmente, se logró determinar una relación positiva entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana, donde, se observa un coeficiente de correlación de 0.870 que es un nivel positivo considerable y una significancia de 0.000. Por lo tanto, Pacori (2019) señala en su estudio el resultado de un coeficiente de 0.502 considerando una correlación positiva media, es decir que existe una relación entre el crédito financiero y crecimiento económico.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

En términos generales, se logró determinar una relación positiva entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana, como también, se evidencia un coeficiente de correlación de 0.870 que es un nivel considerable y una significancia de 0.000.

Al mismo tiempo, se determinó una relación positiva entre la entrega de crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana, como también, se evidencia un coeficiente de correlación de 0.842 que es un nivel considerable y una significancia de 0.000.

En la misma línea, se determinó una relación positiva entre la devolución del crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana, como también, se evidencia un coeficiente de correlación de 0.798 que es un nivel considerable y una significancia de 0.000.

Por último, se determinó una relación positiva entre acreedor del crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana, como también, se evidencia un coeficiente de correlación de 0.704 que es un nivel medio y una significancia de 0.000.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

Se les recomienda a los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana, que es fundamental adquirir información importante y clara sobre los temas relacionados a los créditos financieros ya que un futuro puede ser de mucha utilidad, con la finalidad de que puedan ser empleados de manera adecuada y eficiente para el crecimiento económico de su negocio y la sociedad.

A los comerciantes se les sugiere, que pidan a la microfinanciera que les otorgo el crédito, fortalecer sus conocimientos, desarrollar habilidades y actitudes, con la finalidad de inculcarles la mejor manera de invertir o administrar correctamente el dinero que les desembolso ya de esa manera incrementar las utilidades en sus negocios.

Se les recomienda a los comerciantes, mantener el cronograma de pagos de su crédito con una alarma pendiente a la fecha que corresponde, con el propósito de cumplir puntualmente con ellas, asimismo, evitar retrasos y con esto poder solicitar otro crédito sin ninguna dificultad para sus actividades futuras.

A los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana se les recomienda, solicitar capacitación, orientación a las financieras con el cual trabajan sobre los productos financieros, con la finalidad de brindar mayor estabilidad económica en sus negocios.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Arnaudo, A. (1972). *Economía Monetaria*. México: Grafica Panoramic.
- Benites, M. (2016). *Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado Jose Quiñones Gonzales de la ciudad de Chiclayo*. tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipan, Pimentel. <https://core.ac.uk/download/pdf/270316701.pdf>
- Campuzano, J., Cedillo, L. F., Chuquirima, S., & Romero, W. E. (2019). Emprendimiento dinámico, crecimiento económico y política pública en el Ecuador. *INNOVA Research Journal*, 4(3.1), 42-54. doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.1.2019.1076>
- Castelo, D. E., & Huamán, H. S. (2019). *Los Microcréditos y el crecimiento económico del sector comercio de los usuarios de la Microfinanzas Arariwa, Provincia de Cusco Año 2017*. Tesis de pregrado , Universidad Peruana Austral del Cusco, Cusco, Perú. <http://repositorio.uaustral.edu.pe/bitstream/handle/UAUSTRAL/68/Los%20Microcr%c3%a9ditos%20y%20el%20Crecimiento%20Econ%c3%b3mico%20del%20Sector%20Comercio%20de%20los%20Usuarios%20de%20la%20Microfinanzas%20Arariwa%2c%20Provincia%20de%20Cusco%20A%c3%b1o%20>
- Castelo, D., & Huaman, H. (2019). *Los Microcréditos y el Crecimiento Económico del Sector Comercio de los Usuarios de la Microfinanzas Arariwa, Provincia de Cusco Año 2017*. Tesis de pregrado, Universidad Peruana Austral del Cusco, Cusco. <http://repositorio.uaustral.edu.pe/bitstream/handle/UAUSTRAL/68/Los%20Microcr%c3%a9ditos%20y%20el%20Crecimiento%20Econ%c3%b3mico%20del%20Sector%20Comercio%20de%20los%20Usuarios%20de%20la%20Microfinanzas%20Arariwa%2c%20Provincia%20de%20Cusco%20A%c3%b1o%20>
- Condusef. (26 de 06 de 2014). *Microcréditos*. Obtenido de La Revista Proteja su Dinero: <https://revista.condusef.gob.mx/2014/06/microcreditos/>
- Díaz, A. N. (2018). *El microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de la microempresa en la ciudad de Tulcán*. Tesis de pregrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes , Tulcán,

Ecuador.

<http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9272/1/TUTCYAO12-2018.pdf>

Díaz, J. V. (2020). *El Microcrédito y su relación con la inclusión financiera en el distrito de Chota, 2018*. Tesis de doctorado, Universidad Nacional "Pedro Ruiz Gallo", Lambayeque, Perú.
http://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/UNPRG/8706/D%c3%adaz_Plaza_Joel_Vladimir.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Fisher, H. (1920). *The Purchasing Power of Money : Its Determination and Relation to Credit, Interest and Crises* (Segunda ed.). United States: The Macmillan Company. <https://fraser.stlouisfed.org/title/purchasing-power-money-3610>

Friedman, M. (1956). *Studies in the Quantity Theory of Money*. United States: University of Chicago Press.

Galárraga, J. E. (2013). *Discusión del comportamiento del consumidor bajo un entorno publicitario moderno: revisión y ampliación del modelo de elección neoclásico*. Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito, Ecuador.
<http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/6102/T-PUCE-6339.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gomes, E., & Freitas, F. T. (2019). The impact of microcredit on poverty reduction in eleven developing countries in south-east Asia. *Journal of Multinational Financial Management*, 52(1), 80 - 98.
doi:<https://doi.org/10.1016/j.mulfin.2019.07.003>

Gutierrez, T., & Sladaña, M. (2020). *Influencia de los microcreditos en el crecimiento y desarrollo de mypes del mercado minorista de la ciudad de Pucallpa, 2017*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Ucayali, Pucallpa.
http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/4276/UNU_ECONOMIA_2020_T_TANIA-GUTIERREZ_MARLITH-SALDANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hidalgo, M. K., & Escobar, M. C. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí,

- Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, 6(2), 431-459.
doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i2.1177>
- Hofman, A., Aravena, C., & Fernández, J. (2017). Crecimiento económico y productividad en Latinoamérica. *El trimestre económico*, 84 (334), 259-306. doi:<https://doi.org/10.20430/ete.v84i334.302>
- Maguiña, M. E., Ramírez, E. H., Huerta, R. M., & Concepción, R. J. (2020). Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú. *CIENCIA ergo-sum*, 28(1), 1 - 7. doi:<https://doi.org/10.30878/ces.v28n1a3>
- Martínez, C. F. (2019). Microcrédito como instrumento de desarrollo: el caso de Colombia. *Universitat Politècnica de València*, 1(3), 9 -18. Obtenido de <https://riunet.upv.es/handle/10251/129469>
- Morales, C. (2018). La influencia del microcrédito en el crecimiento económico de la ciudad de el Alto del Sector Comercio. *Universidad Mayor de San Andrés*, 1, 1 - 20. <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/17809/%C2%A8La%20Influencia%20Del%20Microcr%C3%A9dito%20En%20El%20Crecimiento%20Econ%C3%B3mico%20De%20La%20Ciudad%20De%20El%20Alto%20Del%20Sector%20Co.pdf?sequence=1>
- Nell, E. (1977). «Reswitching, Wicksell Effects and the Neo-Classical Production Function. *American Economic Review*, 67(5), 878-88.
- Pacori, S. L. (2019). *El credito financiero y su incidencia en el crecimiento economico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del Mercado Internacional 24 de octubre de Juliaca, periodo 2017*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano , Puno, Perú. Obtenido de http://tesis.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/10728/Pacori_Zapana_Sara_Lizabeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Paredes, R. E., Castellano, A., & Rivera, D. (2019). Análisis de la competitividad en el crecimiento económico: caso Ecuador. *Revista Pensamiento Gerencial*, 7(7), 37-48. <https://revistas.unisucre.edu.co/index.php/rpg/article/view/802/922>
- Parrales, J. N., & Rodríguez, K. R. (2018). *El microcrédito como fuente de financiamiento para la Asociación de Comerciantes Minoristas del*

- Cantón Jipijapa*. Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/37195/1/TESIS%20RODRIGUEZ%20PARRALES.pdf>
- Pilares, Y. (2016). *Los microcreditos y el desarrollo economico de los microempresarios usuarios de mibanco en la asociacion provivienda los procesres del distrito de San Sebastian, Cusco 2015*. Tesis de pregrado, Universidad Andina del Cusco, Cusco.
http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/325/3/Yssy_Tesis_bachelor_2016.pdf
- Segura, S. C., & Segura, E. A. (2017). Las recaudaciones tributarias y el crecimiento económico. Un análisis a través del pib de Ecuador. *Revista Empresarial*, 11(4), 34-40.
 doi:<https://doi.org/10.23878/empr.v11i44.109>
- Smith, A. (1776). *An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Tien, P., Saito, K., & Duong, P. (2019). Impact of microcredit on rural household welfare and economic growth in Vietnam. *Journal of Policy Modeling*, 41(1), 120-139.
 doi:<https://doi.org/10.1016/j.jpolmod.2019.02.007>
- Todd, R. (1996). Money, taxes, and endogenous growth. *Journal of Macroeconomics*, 18(3), 449-462. doi:[https://doi.org/10.1016/S0164-0704\(96\)80031-0](https://doi.org/10.1016/S0164-0704(96)80031-0)
- Vergara-Suárez, L. S. (2019). Análisis del microcrédito otorgado en el Cantón Quevedo-Ecuador, periodo 2010-2018. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 14(1), 1 - 18.
<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/microcredito-ecuador.html>
- Viswanath, P. (2018). Microcredit and Survival Microenterprises: The Role of Market Structure. *International Journal of Financial Studies*, 6(1), 35 - 48. doi:<https://doi.org/10.3390/ijfs6010001>

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

Título de la investigación	Problema de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo y diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección
<p>El microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021.</p>	<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021?</p> <p>Problemas específicas ¿De qué manera se relaciona la entrega de crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021? ¿De qué manera se relaciona la devolución del crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021? ¿De qué manera se relaciona el acreedor y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021.</p> <p>Objetivos específicos Conocer la relación de la entrega de crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021. Conocer la relación entre la devolución del crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021. Conocer la relación entre el acreedor y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021.</p>	<p>Hipótesis general Hi: Existe relación entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021.</p> <p>Hipótesis específicas Hi1: Existe relación de la entrega de crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021. Hi2: Existe relación entre la devolución del crédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021. Hi3: Existe relación entre el acreedor y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021.</p>	<p>Tipo de estudio: Descriptiva - correlacional Diseño de estudio: No experimental</p>	<p>Población: 300 comerciantes Muestra: 166 comerciantes Procesamiento de datos: Excell SPSS</p>	<p>Instrumento: Cuestionario</p>

2. Instrumento de recolección de datos

ENCUESTA – MICROREDITO

Con la finalidad de conocer la relación entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021, se procede a aplicar el siguiente cuestionario de preguntas, a la que debe responder de acuerdo a su criterio, tomando en cuenta que su respuesta debe ser sincera. Para el cual debe tener en consideración la siguiente escala de medición:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

N°	Ítems	Escala de medición				
		1	2	3	4	5
Entrega de crédito						
1	El microcrédito solicitado fue entregado de inmediato	1	2	3	4	5
2	EL microcrédito solicitado sirvió para el desarrollo de su negocio	1	2	3	4	5
3	El monto solicitado fue suficiente para impulsar su negocio	1	2	3	4	5
4	Considera necesario solicitar más créditos para el desarrollo de su negocio	1	2	3	4	5
5	Su negocio cumple con los requerimientos exigidos para acceder a un crédito	1	2	3	4	5
Devolución de crédito						
6	Es puntual en el pago del microcrédito que se le fue otorgado	1	2	3	4	5
7	Los plazos establecidos de su microcrédito fueron suficientes para incrementar las ganancias de su negocio	1	2	3	4	5
8	El microcrédito otorgado fue empleado para el desarrollo de su negocio	1	2	3	4	5
9	Considera que existe riesgo crediticio al acceder a un préstamo en una entidad financiera	1	2	3	4	5
10	Cumplen con el pago de su microcrédito otorgado	1	2	3	4	5
Características del acreedor						
11	Considero necesario obtener un microcrédito para apertura su empresa	1	2	3	4	5
12	Dispone de los requisitos necesarios para acceder a diversos créditos para su negocio	1	2	3	4	5

ENCUESTA – CRECIMIENTO ECONOMICO

Con la finalidad de conocer la relación entre el microcrédito y el crecimiento económico de los comerciantes del Mercado Señor de los Milagros de Contamana, 2021, se procede a aplicar el siguiente cuestionario de preguntas, a la que debe responder de acuerdo a su criterio, tomando en cuenta que su respuesta debe ser sincera. Para el cual debe tener en consideración la siguiente escala de medición:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indeciso	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

N°	Ítems	Escala de medición				
	Crecimiento financiero					
1	Considera que sus ingresos mensuales han incrementado gracias al microcrédito	1	2	3	4	5
2	Las utilidades generadas por el negocio son reinvertidas nuevamente en el negocio con el propósito de mejorar los ingresos a futuro	1	2	3	4	5
3	Considera que las ventas de sus productos han aumentado después de recibir el microcrédito	1	2	3	4	5
4	Considera que el microcrédito solicitado incremento sus compras regulares para el negocio	1	2	3	4	5
Crecimiento Social						
5	Considera que el microcrédito recibido ha contribuido a mejorar su calidad de vida	1	2	3	4	5
6	Las utilidades generadas por el negocio, las invierte en el bienestar de su familia	1	2	3	4	5
7	Considera que su negocio tiene más popularidad que cuando inicio	1	2	3	4	5
8	Se siente integrado con la comunidad desde la apertura de su negocio	1	2	3	4	5
9	Se siente más preparado y motivado para afrontar el futuro que antes de solicitar el microcrédito	1	2	3	4	5
10	Considera que su negocio cubre las necesidades de la comunidad	1	2	3	4	5
11	Con la solicitud del microcrédito su negocio tiene mayor oportunidad para crecer	1	2	3	4	5
12	Su negocio le ha ayudado a dar empleo a otras personas	1	2	3	4	5
13	Considera que el microcrédito es unas herramientas para combatir el desempleo	1	2	3	4	5

3. Estadística complementaria

Análisis de fiabilidad

Escala: Microcrédito

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	166	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	166	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,884	12

Escala: Crecimiento organizacional

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	166	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	166	100,0

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

<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,898	13

4. Consentimiento informado

Por la presente declaro que he leído cuestionario de la investigación titulada:

.....
.....
....., del Sr. tiene

como objetivo medir la planificación estratégica y la competitividad institucional

He tenido la oportunidad de preguntar sobre ella y se me ha contestado satisfactoriamente las preguntas que he realizado.

Consiento voluntariamente participar en esta investigación como participante.

Nombre del participante:

.....

Su participación en este estudio no implica ningún riesgo de daño físico ni psicológico para usted. Es así que todos los datos que se recojan, serán estrictamente **anónimos y de carácter privados**. Asimismo, los datos entregados serán absolutamente **confidenciales** y sólo se usarán para los fines científicos de la investigación. El responsable de esto, en calidad de **custodio de los datos**, será el Investigador Responsable del proyecto, quien tomará todas las medidas necesarias para cautelar el adecuado tratamiento de los datos, el resguardo de la información registrada y la correcta custodia de estos.

Desde ya le agradecemos su participación.

.....

NOMBRE

Investigador Responsable