

# UNIVERSIDAD SAN PEDRO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMIA Y NEGOCIOS  
INTERNACIONALES



Evolución del ingreso de microempresarias con microcréditos de  
CFeliz, Chimbote periodo 2013 – 2015

TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE ECONOMISTA

Autor:

Rurush Lázaro, Carolina Mercedes

Asesor:

Domínguez Díaz, Luz Amelia

Chimbote - Perú

2017

## Índice

<b>1. Palabras clave .....</b>	<b>i</b>
<b>2. Título.....</b>	<b>ii</b>
<b>3. Resumen .....</b>	<b>iii</b>
<b>4. Abstract .....</b>	<b>iv</b>
<b>5. Introducción .....</b>	<b>1</b>
<b>5.1. Antecedentes y Fundamentación Científica.....</b>	<b>2</b>
<b>5.1.1. Antecedentes .....</b>	<b>2</b>
<b>5.1.2. Fundamentación Científica .....</b>	<b>4</b>
<b>Teoría del Ingreso .....</b>	<b>4</b>
<b>Teoría del Microcrédito.....</b>	<b>7</b>
<b>CARITA FELIZ (CFELIZ): .....</b>	<b>9</b>
<b>Misión:.....</b>	<b>9</b>
<b>Visión: .....</b>	<b>9</b>
<b>Organigrama .....</b>	<b>10</b>
<b>5.2. Justificación De La Investigación .....</b>	<b>12</b>
<b>5.3. Problema .....</b>	<b>12</b>
<b>Variables:.....</b>	<b>12</b>
<b>Variable Independiente .....</b>	<b>12</b>
<b>Variable Dependiente: .....</b>	<b>12</b>
<b>5.4. Conceptualización y Operacionalización De Variables .....</b>	<b>13</b>
<b>5.4.1. Ingreso: .....</b>	<b>14</b>
<b>5.4.2. Microcrédito:.....</b>	<b>15</b>
<b>5.4.2.1. Perfil del cliente de microcrédito: .....</b>	<b>16</b>
<b>5.4.2.2. Beneficios de microcrédito: .....</b>	<b>16</b>
<b>5.4.2.3. Tipos de microcrédito: .....</b>	<b>16</b>
<b>5.4.3. Instituciones Microfinancieras IMF's .....</b>	<b>18</b>
<b>5.4.4. Microfinanzas .....</b>	<b>18</b>
<b>5.4.5. Microempresa.....</b>	<b>18</b>
<b>5.4.6. Mipymes.....</b>	<b>19</b>
<b>5.4.7. ONG's Microfinanciera .....</b>	<b>19</b>
<b>5.4.8. ONG's Generalistas .....</b>	<b>19</b>
<b>5.4.9. ONG's Especializadas.....</b>	<b>19</b>
<b>5.5. Hipótesis.....</b>	<b>19</b>

<b>5.6.</b>	<b>Objetivos</b> .....	<b>20</b>
<b>5.6.1.</b>	<b>Objetivo general</b> .....	<b>20</b>
<b>5.6.2.</b>	<b>Objetivos Específicos</b> .....	<b>20</b>
<b>6.</b>	<b>Metodología</b> .....	<b>20</b>
<b>6.1.</b>	<b>Tipo y Diseño de Investigación</b> .....	<b>20</b>
<b>6.1.1.</b>	<b>Tipo de Investigación</b> .....	<b>20</b>
<b>6.1.2.</b>	<b>Diseño de Investigación</b> .....	<b>20</b>
<b>6.2.</b>	<b>Población y Muestra</b> .....	<b>20</b>
<b>6.2.1.</b>	<b>Población</b> .....	<b>20</b>
<b>6.2.2.</b>	<b>Muestra</b> .....	<b>21</b>
<b>6.3.</b>	<b>Técnicas e instrumentos de Investigación</b> .....	<b>21</b>
<b>6.3.1.</b>	<b>Fuentes primarias</b> .....	<b>22</b>
<b>6.4.</b>	<b>Procesamiento y Análisis de la Información</b> .....	<b>22</b>
<b>7.</b>	<b>Resultados</b> .....	<b>24</b>
<b>8.</b>	<b>Análisis y Discusión</b> .....	<b>43</b>
<b>9.</b>	<b>Conclusiones y recomendaciones:</b> .....	<b>46</b>
<b>10.</b>	<b>Agradecimiento</b> .....	<b>48</b>
<b>11.</b>	<b>Referencias Bibliográficas</b> .....	<b>48</b>
<b>12.</b>	<b>Anexos y Apéndice</b> .....	<b>51</b>

## **1. Palabras clave**

Tema . Microcréditos

Especialidad Economía

### **Keywords:**

Topic: Microcredit

Especially Economy

### **Línea de investigación:**

53 Ciencias económicas (UNESCO)

5304 Actividades económicas

5304.02 Distribución

## **2. Título**

Evolución del ingreso de microempresarias con microcréditos de CFELIZ,  
Chimbote Periodo 2013 – 2015

### **3. Resumen**

El trabajo de investigación se realizó con el propósito de analizar la evolución del ingreso de las microempresarias que accedieron a microcréditos con Carita feliz, (Cfeliz) Chimbote Periodo 2013-2015.

El cuál tiene como objetivo mostrar específicamente como impactan los microcréditos en la actividad productiva de los emprendedores y cómo por extensión esto puede llegar a beneficiar a nivel social al microempresario y su familia. El tipo de investigación es descriptiva, de corte transeccional, se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario, que fue aplicada a 236 microempresarias inscritas dentro del Periodo 2013 – 2015 en CFeliz.

Por lo tanto, con los resultados obtenidos, se concluyó, que el aumento en las ventas, representa mayor disponibilidad de recursos para los hogares, situación que llevo a las microempresarias a calificar los créditos como herramientas útiles, algo que se ratifica con sus altos niveles de satisfacción con el servicio en general.

#### **4. Abstract**

The research work was carried out with the purpose of analyzing the income evolution of the micro-entrepreneurs who accessed micro-loans with Carita feliz, (Cfeliz) Chimbote Period 2013-2015.

Which aims to show specifically how microcredit impacts on the productive activity of entrepreneurs and how by extension this can benefit the micro-entrepreneur and his family at a social level. The type of research is descriptive, of a transectional nature, the survey was used as a technique and the questionnaire was used as an instrument, which was applied to 236 registered micro-entrepreneurs within the 2013-2015 period in CFeliz.

Therefore, with the results obtained, it was concluded that the increase in sales represents greater availability of resources for households, situation that led the microentrepreneurs to qualify the credits as useful tools, something that is ratified with its high levels of satisfaction with the service in general.

## **5. Introducción**

En el presente trabajo de investigación, en el primer capítulo se hace un breve análisis del microcrédito y como ha sido su crecimiento, llegando así al planteamiento del problema que será objeto de estudio con el perfil característico de los microempresarias de Cfeliz, pues el microcrédito es una variante del sistema prestamista tradicional que está destinado a llegar a los colectivos más necesitados y sin recursos que no pueden acceder a la financiación, bajo el supuesto de que las personas se ven incentivadas por su deseo de progresar, la falta de cobertura de los bancos en lugares aislados, el temor y el desconocimiento del crédito de las personas no bancarizadas y la cantidad de requisitos y trámites que impedían a la gente acceder a los servicios bancarios, llega un mecanismo que permitió reducir el riesgo de prestarle a la gente pobre y hacer del microcrédito una actividad viable.

En el segundo capítulo se describe a groso modo la metodología de la investigación, Así mismo las técnicas e instrumentos que nos servirán para el procesamiento y análisis de la investigación llegando al tercer capítulo en donde se muestran los resultados obtenidos a raíz de la aplicación de los instrumentos. En el cuarto capítulo se podrá observar el análisis y discusión de los resultados obtenidos.

Finalmente las conclusiones y recomendaciones producto del desarrollo del planteamiento enmarcado y dirigido a aquellos que tienen participación directa en los procesos de desarrollo del microcrédito en Cfeliz.

## **5.1. Antecedentes y Fundamentación Científica**

### **5.1.1. Antecedentes**

(Roberts, 2003) El informe acerca del Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico (Buenos aires) manifiesta: ... “El microcrédito ha demostrado en los últimos años ser una herramienta eficaz en la lucha contra la pobreza. Sin embargo, medir su rentabilidad económica y comprobar cómo negocio no es una tarea fácil. Los distintos programas de microcrédito en el mundo nos indican cómo es posible su funcionamiento y sustentabilidad en el tiempo... el microcrédito impulsa a otras personas a tomar el rol de emprendedores, es el canal por el que se transmite el desenvolvimiento económico, la herramienta que permite la innovación. No crea riqueza, sino que transfiere temporalmente poder adquisitivo a un empresario que no tiene como función poseer riqueza”

El estudio denominado: “Impacto económico de los microcréditos en los usuarios de Antioquia”, Obtuvo como resultado; (Santiago Perez Botero, 2009) “El microcrédito como fuente de financiación ha demostrado ser una herramienta financiera que impacta positivamente en el problema de la pobreza que actualmente enfrenta gran parte de la población mundial. Lo anterior se ha podido lograr, inicialmente, al brindarle a los microempresarios la posibilidad de crear proyectos de micronegocios con los cuales logren aumentar sus ingresos y así puedan obtener unas condiciones de vida más adecuadas a las que tenían antes del uso de esta fuente de financiación y posteriormente con la utilización del microcrédito con fines de reinversión, buscando que el negocio permanezca estable e inclusive que siga creciendo”

(Collaguazo, 2015) La investigación realizada a microempresarios que accedieron a microcréditos de la Ciudad de Quito, concluyo lo siguiente: “En el Barrio de Santa Anita del Sur de Quito, los sectores que más se destacan en las microempresas allí presentes, son el sector comercial y el de servicios (con un

70%), a diferencia del sector de manufactura, probablemente porque grandes empresas han diversificado e industrializado este sector, con productos a gran escala importados desde otras latitudes como China y Países especializados en la industria del calzado, artesanías y otros productos de adornos en general, tanto personales como para el hogar. Esta competencia es muy asimétrica y el resultado salta a la vista, pues los emprendimientos buscan cubrir un mercado en el que la competencia abre espacios a estos pequeños y medianos negocios”

En una investigación realizada por el Instituto de Estudios peruanos (MERINO, 2004) concluyó: “El trabajo con las mujeres se realiza en busca de igualdad entre los géneros, tomando al microcrédito como un punto de partida para el empoderamiento económico, político y social de las mujeres. En este marco, este componente se entiende como una transformación de las relaciones de poder en la sociedad y la sostenibilidad. Depende entonces del desarrollo de organizaciones de mujeres, participativas e independientes”

(Harris, 2001) El director de la Campaña de la “Cumbre del Microcrédito” sostuvo: “Las microfinanzas no son la solución a la pobreza global, como tampoco lo son la salud, la educación o el crecimiento económico. No existe una única solución; ésta debe incorporar una amplia gama de intervenciones de empoderamiento. Cuando se dirige a los más empobrecidos y se gestiona eficientemente, la microfinanciación puede ser un instrumento muy poderoso”

(Henríquez, 2006) “La evaluación de impacto de cada nivel de número de créditos sobre el desempeño de las microempresas se realizó con el fin de obtener resultados robustos y garantizar un balance satisfactorio entre los grupos de control y tratamiento, simulando un sorteo aleatorio y los resultados muestran un

impacto positivo y significativo, al 90% de confianza, sobre el cambio en las ventas de las microempresas, producto de la demanda de créditos”.

(Custodio, 2015) El estudio realizado en la ONG AMA- TRUJILLO sobre el análisis del impacto en la calidad de Vida de las microempresarias con microcréditos, como conclusión manifiestan: “AMA-Trujillo, podría coorganizar de salud, para la familia de las damas microempresarias y así poder contribuir con el mejoramiento de la calidad de vida e implementar un seguro contra eventualidades climáticas y de siniestro para sus clientas”

### **5.1.2. Fundamentación Científica**

#### **Teoría del Ingreso**

(Michael Parkin, 2007) En el libro de Macroeconomía manifiesta lo siguiente: ... “Que quien obtiene los bienes y servicios producidos depende de los ingresos de la gente. Un ingreso alto permite a las personas adquirir una gran cantidad de bienes y servicios. Un ingreso bajo las confina a pocas opciones y a cantidades muy restringidas de bienes y servicios.

Para conseguir ingresos, la gente vende los servicios de los factores de producción que posee:

- La tierra produce renta.
- El trabajo produce salarios.
- El capital produce interés.
- Las habilidades empresariales producen utilidades o beneficios”...

...“Una de las esas elecciones consiste en determinar cuánto del ingreso se destinara al consumo y cuanto al ahorro. El ahorro puede canalizarse a través del

sistema financiero para favorecer la generación de empresas y para pagar nuevo capital que aumente la productividad. Cuanto más se invierta, más rápido se incrementara la productividad y el estándar de vida. Cuando usted decide ahorrar S/.1,000 adicionales y renunciar a sus vacaciones, está haciendo un intercambio donde sacrifica su esparcimiento en aras de obtener un ingreso más alto en el futuro. Si todos ahorramos S/.1,000 extras y las empresas invierten en más equipo para aumentar la productividad, el ingreso promedio por persona sube y el estándar de vida mejora. Como sociedad, intercambiamos el consumo actual por el crecimiento económico y por un estándar de vida más alto en el futuro.

Una segunda elección implica determinar la cantidad de esfuerzo que debe dedicarse a la educación y contar con mejores habilidades, se es más productivo y el estándar de vida tendera a subir. Cuando decide seguir en la escuela como dos años con el objeto de completar sus estudios universitarios, aun a costa de sacrificar buena parte de su tiempo libre, está cediendo su esparcimiento actual a cambio de obtener un ingreso más alto en el futuro. Si todos logramos una mejor educación, la productividad se incrementa, el ingreso por persona aumenta y el estándar de vida mejora. Como sociedad, el intercambio el consumo actual y el tiempo libre por crecimiento económico y por un estándar de vida más alto en el futuro”.

(Schuldt, 2004) Según el Centro de Investigación de la Universidad del Pacifico menciona: ... “A medida que aumentan los ingresos, aumentan también las aspiraciones, con lo que el bienestar no se modificara a lo largo del tiempo: las aspiraciones materiales aumentan al mismo ritmo que las posesiones materiales, y cuanto mayor sea ese incremento de las posesiones, mayor será también el incremento de los deseos, es este cambio diferencial de las aspiraciones,

correspondiente al cambio diferencial en el ingreso, lo que explica la constancia de la felicidad a lo largo del ciclo de vida.

La conclusión más general y decisiva, considerando todos los dominios, es que “la felicidad general de un individuo depende de la brecha entre aspiraciones y logros en cada dominio y de la importancia relativa de cada dominio en la función de utilidad del individuo ... El bienestar de las personas es una función directa de la brecha existente entre los deseos y aspiraciones totales de la gente los logros alcanzados; generalmente, en términos de ingresos pecuniarios o de gastos de consumo duradero. En tal sentido, si las aspiraciones aumentaran al mismo ritmo que (o en proporción a) los ingresos, los niveles de bienestar permanecerían constantes.

De manera que, si bien mayores niveles de ingreso y de consumo generan una mayor satisfacción temporal, a ese nuevo nivel más alto- tendrá también mayores “deseos y necesidades”, parte de lo que se denomina “explosión de expectativas” (Larrain, 2002) Según Milton Friedman, La teoría del Ingreso Permanente, menciona: “El consumo de hoy  $C$ , depende del ingreso familiar de toda la vida interesante, que describió, por primera vez el Premio Nobel Milton Friedman, el ingreso permanente por primera vez en su estudio clásico de una teoría en función de consumo.

La idea de Friedman es que el consumo presente  $C$ , debería estar determinado por algún tipo de promedio entre el ingreso actual y el futuro, no solo por el ingreso actual. Friedman ilustró esta teoría poniendo el caso de un agricultor que sufre de fuertes variaciones de su ingreso entre un año y otro a causa de las

fluctuaciones de las cosechas y de los precios agrícolas. Suponiendo que el agricultor tuvo un pésimo año, muy por debajo del promedio, ¿Disminuirá su consumo violentamente como respuesta al mal año, o basará su consumo en su ingreso promedio o permanente? Si el agricultor maximiza su utilidad intertemporal, y puede endeudarse o prestar su dinero entre periodos, lo razonable vera que mantenga su consumo en su nivel promedio incluso en el año especifico en que su ingreso fue muy bajo.

Para encontrar el nivel de ingreso promedio correcto, nos hacemos la siguiente pregunta: ¿Qué nivel de ingreso constante en cada periodo daría la misma restricción presupuestaria de por vida que el flujo de ingreso efectivo  $Y_1$  e  $Y_2$ ?

$$Y_p + \frac{y_p}{(1+r)} = Y_1 \frac{y_2}{(1+r)}$$

(Furtado, 2006) Celso Furtado, en el Libro sobre Teoría y Política del desarrollo económico, menciona: “El Nivel de Ingreso está basado en el mecanismo del multiplicador, según el cual cualquier decisión que genere un flujo adicional de ingreso provoca una reacción en cadena” ... “La elevación del nivel del ingreso, la equivalencia del ahorro y de la inversión, estamos pues ante dos tipos de decisiones económicas: las de los inversionistas, que son las estratégicas, y las de los demás agentes económicos, determinados por aquellas”

$$Y = C + A$$

### **Teoría del Microcrédito**

(Trivelli, 2004) Carolina Trivelli, en su Libro Microcrédito y Gestión del Microcrédito, acerca de la Teoría de los Microcréditos, manifiesta: “Es un indicador bastante usado para medir la capacidad de la institución en el análisis,

monitoreo, seguimiento y recuperación de los créditos pues ha sido como la ratio entre el total de colocaciones sobre el número de personas con microcréditos” ... “A la hora de atender cualquier demanda de financiación, las entidades bancarias convencionales exigen garantías reales o de firma que cubran posibles insolvencias de sus clientes. Las personas sin recursos que desean poner en marcha un negocio no pueden aportar dichas garantías, por lo que han de buscar fuentes alternativas de crédito que suponen en general el pago de mayores tipos de interés.

Si bien es una herramienta que ha proliferado en países en desarrollo, también empieza a ser empleado en países como el nuestro. A nivel mundial, y a finales de 2002 (Daley-Harris, 2003), el microcrédito ha atendido a más de sesenta y siete millones de clientes, de entre los cuales 41,6 millones se encontraban entre los más al recibir su primer préstamo. La mayor concentración de clientes y programas se da en Asia, seguido de África, América Latina y Caribe. En muchos casos el microcrédito se otorga a mujeres.

A continuación, aportamos algunos datos relevantes publicados por las Naciones Unidas (2004) con ocasión del Año Internacional del Microcrédito:

- En Bolivia, los clientes de microcrédito duplicaron sus ingresos en dos años, de acuerdo con el Global Development Research Center. Estas personas tenían también más posibilidades de acceder a atención sanitaria para ellos y sus familias, y escolarizar a sus hijos.

- Un estudio de ocho años de duración del Banco Mundial en Bangladesh encontró que el 48% de los hogares más pobres con acceso al microcrédito se situaron por encima de la línea de la pobreza.

**CARITA FELIZ (CFELIZ):**

(FELIZ, 1995) Caritas Felices, busca Contribuir en la promoción del desarrollo humano, potenciando capacidades e iniciativas de personas y grupos pobres encaminados a los negocios a través de proyectos sociales y programas de generación de ingresos. La capacitación y los créditos solidarios, se constituyen en los medios para promover personas solidarias y autogestionarias y con ello lograr una mejor calidad de vida. Sus beneficiarias son, principalmente mujeres (90%) de las zonas marginales de Chimbote.

**Misión:**

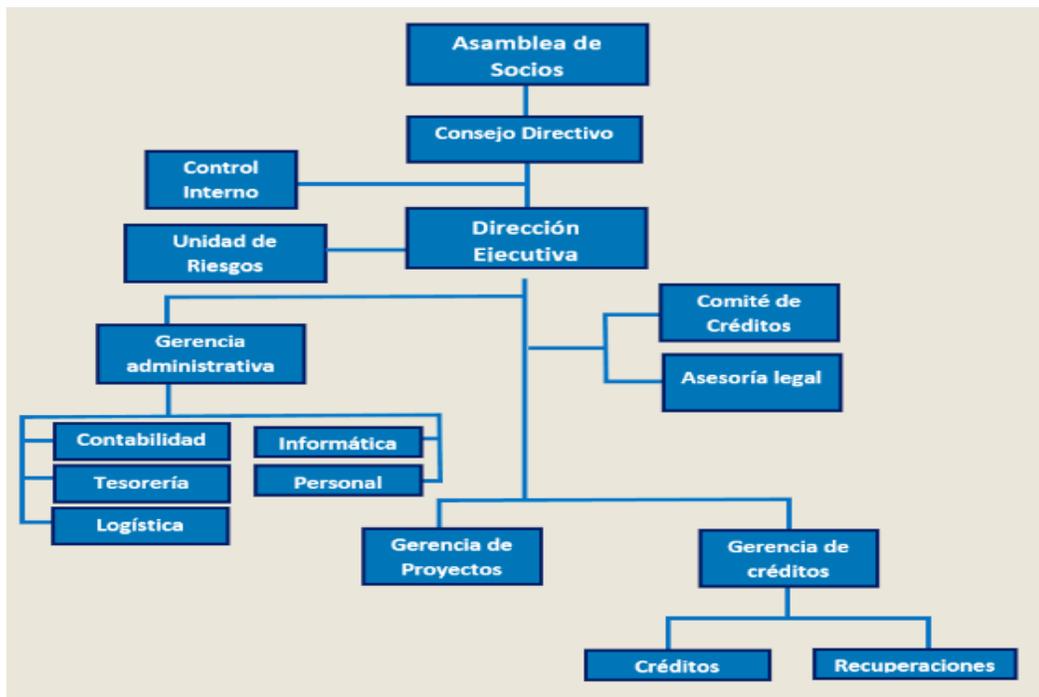
“Somos una organización que contribuye en la promoción del desarrollo humano, potenciando capacidades e iniciativas de las personas y grupos especialmente de mujeres, a través de servicios de alta calidad y con criterios de sostenibilidad en: Microfinanzas, Capacitación, y otros Servicios no Financieros y gestión de proyectos sociales y productivos”

**Visión:**

“Caritas Felices en el año 2016 es una organización regional líder en la promoción y formación de bancos comunales, y consolida una imagen de seguridad, confianza, oportunidad y solidez institucional, en el desarrollo y entrega de servicios en: Microfinanzas, Capacitación, otros servicios no

Financieros y gestión de proyectos sociales y productivos; a clientes que mejoran su nivel económico y calidad de vida.”

### Organigrama:



Fuente: Cfeliz

Estas herramientas vitales y servicios se enfocan en tres áreas clave:

#### A) Créditos

- Crédito Bancos Comunales:

Son organizaciones de apoyo mutuo, que tienen una junta directiva elegida por las mismas integrantes, en su mayoría son mujeres y tienen reglamento y toman sus propias decisiones.

*Montos:*

Desde S/. 450.00 hasta S/. 2,600.00

*Condiciones:*

- Formar un grupo de 10 personas como mínimo.

- Las integrantes del grupo deben ser vecinos o personas que se conozcan.

Requisitos:

- Fotocopia simple del DNI del titular y conyugue.
  - Fotocopia de recibos de luz y agua (opcional).
  - Presupuesto básico de la actividad a financiar.
- Crédito Individual:  
Clientes con actividades económicas en el ámbito urbano y rural.

*Condiciones:*

- Tener una edad comprendida entre los 20 y 60 años.

*Requisitos:*

- Copia de DNI.
  - Recibo de Agua o Luz (Original).
  - Factura o Boleta de un Artefacto (Original).
- Crédito Complementario

B) Capacitación en negocios y empoderamiento

- SALUD:
  - Terapia y Relajación.
  - Primeros Auxilios.
- PERSONAL:
  - Jornada Espiritual.
  - Capacitación Analistas y promotoras.
  - Comunicación Asertiva.
- GESTIÓN EMPRESARIAL:
- BIENESTAR FAMILIAR
- EDUCACIÓN FINANCIERA

## **5.2. Justificación De La Investigación**

El aporte científico de la investigación, es la importancia que tiene el financiamiento de microempresas es esencial para ayudar al crecimiento, desarrollo y sustentabilidad de cualquier país. Por lo tanto, resulta relevante el estudio y la difusión de la evolución del Ingreso y los cambios en la mejora de la calidad de vida de las microempresarias con microcréditos de Carita feliz (CFeliz), Chimbote Periodo 2013-2015, pues contribuye a satisfacer las necesidades existentes y de emprender o fortalecer un negocio; Además de un constante apoyo con capacitaciones y dar un óptimo uso al microcrédito al que recurren con CFeliz.

En esta ocasión se llevó a cabo el siguiente proyecto de investigación en el local de CFeliz.

Por lo tanto, tras realizar las encuestas, se concluyó el aumento en las ventas, lo cual a su vez representó mayor disponibilidad de recursos para los hogares, situación que llevo a los microempresarios a calificar los créditos como herramientas útiles, algo que se ratifica con sus altos niveles de satisfacción con el servicio en general.

## **5.3. Problema**

¿Cómo evolucionó el Ingreso de las microempresarias que accedieron a microcréditos con CFeliz, Chimbote, Periodo 2013 – 2015?

### **Variables:**

#### **Variable Independiente**

Microcrédito

#### **Variable Dependiente:**

Evolución del Ingre

#### 5.4. Conceptualización y Operacionalización De Variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	PREGUNTAS
<b>Variable Independiente</b> Microcrédito	Es la extensión de préstamos muy pequeños a prestatarios pobres que típicamente carecen de un colateral, es el desarrollo de microempresas, a la promoción de actividades productivas y/o de servicios, destinados a la mejora de las condiciones de vida de las personas de bajos recursos.	Préstamos muy pequeños a prestatarios pobres que carecen de un aval, los montos otorgados son mínimos	Perfil de Microempresarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Edad</li> <li>• Ocupación</li> <li>• Grado de instrucción</li> <li>• Periodo de Ingreso</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 – 2</li> <li>• 3</li> <li>• 4</li> <li>• 8</li> </ul>
			Bienestar Social	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gastos</li> <li>• Numero de familiares</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 15 - 14</li> </ul>
			Satisfacción del Cliente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de Satisfacción</li> <li>• Recomendación</li> <li>• Aspecto a Mejorar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 16</li> <li>• 17</li> <li>• 18</li> </ul>
<b>Variable Dependiente</b> Evolución del Ingreso	Toda ganancia que ingresan al conjunto total del presupuesto de una que poseemos.	Son las ganancias que ingresan al conjunto total del presupuesto de una persona o grupo.	Desarrollo Empresarial	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contrataciones realizadas</li> <li>• Situación Económica</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 5 – 6</li> <li>• 13 - 19</li> </ul>
			Ingreso	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monto Inicial</li> <li>• Monto Actual</li> <li>• Situación de las Ventas</li> <li>• Numero de prestamos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 7</li> <li>• 12 – 19</li> <li>• 10</li> <li>• 9</li> </ul>

#### **5.4.1. Ingreso:**

Flujo de Recursos que recibe un agente económico correspondiente a las remuneraciones por la Venta o arrendamiento de los Factores Productivos que posee. El ingreso puede ser pagado en Bienes y servicios o en Dinero. También se puede considerar ingreso todas Transferencias que reciben los agentes económicos tales como Subsidios, donaciones y otras.

El ingreso puede adoptar las formas de salarios, intereses, dividendos, Rentas o beneficios. Hay que distinguir entre Ingreso Bruto e Ingreso Neto; este último es igual al primero menos los Impuestos. Otra distinción útil es entre ingreso corriente e ingreso permanente. El Ingreso corriente es el pago que efectivamente recibe en cada período el agente económico. En cambio, el ingreso permanente corresponde al retorno que debiera recibir el agente económico por el Stock de Capital físico y humano que posee.

Dado que los Ingresos corrientes no tienen una correspondencia exacta con los retornos del Stock de Capital, y además que dicho Stock no es variable en el corto Plazo, la variación en el ingreso corriente es superior a la del ingreso permanente imputado.

El ingreso puede estar expresado en términos nominales o reales. Cuando existe Inflación, el ingreso medido en unidades monetarias va perdiendo Valor a través del Tiempo, ocurriendo que un mismo ingreso monetario tiene distinto valor en distintos momentos del Tiempo, ocurriendo que un mismo ingreso monetario tiene distinto Valor en el Tiempo.

Por tanto, el Ingreso Nominal es aquel que esta expresado en unidades monetarias del período en que se recibe el ingreso. El Ingreso Real es aquel que mantiene su Valor o Poder Adquisitivo a través del Tiempo. Este último se obtiene dividiendo el Ingreso Nominal por un Índice de Precios. Si no existe Inflación, el Ingreso Nominal y el Ingreso Real serían siempre iguales.

#### **5.4.2. Microcrédito:**

El microcrédito ayuda a la población rural pobre a liberarse de la pobreza invirtiendo en pequeñas fincas y actividades económicas. El microcrédito tiene como finalidad ayudar a la población rural pobre a salir de la pobreza invirtiendo en sus propias explotaciones y pequeñas empresas.

Los planes de este tipo superan algunos de los problemas de la concesión de crédito rural a los pobres, ofreciendo para ello préstamos sin garantía con tasas de interés próximas a las del mercado, mediante programas de base comunitaria gestionados por instituciones de financiamiento u organizaciones no gubernamentales (ONG).

El microcrédito presenta tres diferencias principales con los sistemas tradicionales de crédito rural. Está orientado a un grupo de prestatarios más marginados que el atendido normalmente por las instituciones de crédito; suele incluir también servicios no crediticios, y está basado en el concepto de préstamo colectivo.

El microcrédito no se presenta como sustituto del crédito agrícola, ni de las actividades bancarias tradicionales, ya que su escala es mucho menor y sus

objetivos son tan indiferentes. No obstante, en sus manifestaciones más modestas, ocupa un vacío que otras sustituciones parecen olvidar; en sus versiones más ambiciosas, trata de catalizar el desarrollo económico y, de esa manera, reducir la pobreza rural. (Social, 2000)

#### **5.4.2.1. Perfil del cliente de microcrédito:**

Microempresas conformadas por el grupo familiar, ubicadas en los estratos 1, 2 y 3 que derivan su sostenimiento de su negocio y que por lo general no tienen otras fuentes de ingresos: No tienen seguridad social, Bajo nivel educativo, Ausencia o inexistencia de información financiera, Baja gestión gerencial.

#### **5.4.2.2. Beneficios de microcrédito:**

El microcrédito es el corazón de las microfinanzas y estas a su vez son los servicios financieros disponibles en los bancos y en otras entidades como ONGs y cooperativas para que las personas que no tienen los ingresos suficientes como los microempresarios y emprendedores accedan a ellos para poder crecer.

Dada la importancia que ha tomado este tipo de préstamo como mecanismo de apalancamiento empresarial, FinanzasPersonales.com.co consultó a dos expertos en el tema.

#### **5.4.2.3. Tipos de microcrédito:**

Existen dos tipos de microcréditos:

- El microcrédito individual: consiste en un esquema similar a los créditos de la banca tradicional. Es un financiamiento que se otorga a una persona para actividades productivas, la atención por parte de la institución es muy personalizada y de acompañamiento a los clientes. Para aplicar a este préstamo, es necesario que cuentes con un aval o garantía prendaria para que el crédito sea autorizado. Comúnmente, el monto de los préstamos individuales es mayor al de los préstamos grupales.
  
- Un microcrédito grupal: es aquel dirigido a personas que al no contar con garantías propias pueden formar grupos de más de cinco personas de la misma comunidad para responder en conjunto por el crédito. Algunas de sus características son:
  - ✚ Las personas del grupo deben conocerse entre sí y tenerse confianza.
  
  - ✚ Se otorga un préstamo individual a cada uno de los que conforman el grupo.
  
  - ✚ Los pagos se realizan de forma semanal o quincenal y el grupo se reúne para juntar el pago.
  
  - ✚ Si uno de los integrantes no cumple, el grupo se hace responsable del pago, es decir, la garantía es solidaria.
  
  - ✚ Este tipo de financiamientos cuentan con un inconveniente, ya que no necesitas presentar garantías personales, y al requerir el apoyo de otras personas que conformen el

grupo que garantice el crédito, éste depende de la capacidad de pago de cada uno de sus integrantes, lo que en ocasiones genera atraso en el pago del financiamiento, dando como resultado un adeudo.

#### **5.4.3. Instituciones Microfinancieras IMF's**

Las Instituciones Microfinancieras (IMF) son Entidades no necesariamente reguladas que se dedican principalmente a la prestación de servicios microfinancieros a microempresas y personas de bajos ingresos.

#### **5.4.4. Microfinanzas**

Conjunto de servicios financieros dirigido a personas de bajos recursos y microempresas, los cuales generalmente son marginados por los servicios tradicionales ofrecidos por el sistema financiero formal. A parte del microcrédito, el cual se constituye como su producto más representativo, de esta serie de servicios hacen parte los microseguros y los instrumentos de ahorro.

#### **5.4.5. Microempresa**

Unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana, con planta de personal no superior a los diez (10) trabajadores o activos totales excluida la vivienda por valor inferior a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

#### **5.4.6. Mipymes**

Acrónimo utilizado para referirse al conjunto formado por micros, pequeñas y medianas empresas.

#### **5.4.7. ONG's Microfinanciera**

Organizaciones sin ánimo de lucro especializadas en el otorgamiento de crédito a la microempresa.

#### **5.4.8. ONG's Generalistas**

Asociaciones sin ánimo de lucro o fundaciones creadas únicamente con el propósito de otorgar microcrédito, y que eventualmente brindan asesoría con el objetivo de recuperar la cartera.

#### **5.4.9. ONG's Especializadas**

Asociaciones sin ánimo de lucro que además de otorgar crédito, ofrecen una amplia gama de servicios de desarrollo empresarial y apoyo social, las cuales son financiadas por empresas privadas importantes.

### **5.5.Hipótesis**

La evolución de los ingresos de las microempresarias que accedieron a microcréditos con Cfeliz, Chimbote, Periodo 2013 - 2015 ha mejorado en un 40%.

## **5.6. Objetivos**

### **5.6.1. Objetivo general**

Determinar la evolución de los ingresos de las microempresarias que accedieron a microcréditos con Cfeliz, Chimbote, Periodo 2013 – 2015.

### **5.6.2. Objetivos Específicos**

- Identificar el nivel socioeconómico de las microempresarias con Cfeliz, Chimbote, Periodo 2013 – 2015.
- Determinar que gastos cubrió los microcréditos de las Microempresarias con Cfeliz Chimbote, Periodo 2013 – 2015.

## **6. Metodología**

### **6.1. Tipo y Diseño de Investigación**

#### **6.1.1. Tipo de Investigación**

La investigación es de tipo Descriptiva

#### **6.1.2. Diseño de Investigación**

El diseño de la presente investigación, corresponde a un diseño No Experimental, de corte Transversal, porque nos permitió describir la evolución del ingreso de las microempresarias que accedieron a microcréditos con Cfeliz, Periodo 2013 – 2015.

### **6.2. Población y Muestra**

#### **6.2.1. Población**

Para la presente investigación la población estuvo constituida por el total de damas microempresarias de Cfeliz, Periodo 2013 – 2015, siendo la población de 2000.

### 6.2.2. Muestra

(Moguel, 2005) En el Libro de Metodología para la investigación, según Ernesto A. Rodríguez Moguel la fórmula para hallar la muestra con población finita es la siguiente:

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

Reemplazando datos:

$$n = \frac{1.96^2 * 2000 * 0.5 * 0.5}{(2000 - 1) 0.06^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{(3.8416) \times (2000)(0.25)}{(2000 - 1) 0.0036 + (3.8416)(0.25)}$$

$$n = \frac{3.8416 \times 500}{0.0036(1999) + (0.9604)}$$

$$n = \frac{1920.8}{8.15}$$

$$n = 235.68 \cong 236$$

Siendo 236 microempresarias encuestadas inscritas en CFeliz entre el 2013-2015.

### 6.3. Técnicas e instrumentos de Investigación

Las Técnicas e Instrumentos que se aplicaron para obtener la información necesaria en base al diseño establecido son:

### 6.3.1. Fuentes primarias

La técnica que se utilizó en la investigación es la encuesta y el instrumento es el cuestionario. La encuesta estuvo dirigida a las microempresarias de Cfeliz entre 2013 – 2015.

### 6.4. Procesamiento y Análisis de la Información

- Listado de Microempresarias que accedieron a microcréditos CFeliz, periodo 2013 – 2015.
- Cuestionario para la encuesta
- Formatos para recolección de datos

#### **Esquema 01: Crédito e Ingresos de cada Microempresaria por Año**

Microempresaria	Crédito	Ingresos
1		
2		
3		
TOTAL	$\Sigma$	$\Sigma$

**Esquema 02: Crédito e Ingresos totales por año**

<b>Microempresaria</b>	<b>Total Crédito (S/)</b>	<b>Total Ingresos (S/.)</b>	<b>Crecimiento del Ingreso (%)</b>
2013			
2014			
2015			

Si el crecimiento (%) es positivo diremos que mejoró, si es cero diremos que no mejoró y si es negativo diremos que no mejoró. Las técnicas estadísticas que se utilizarán para el análisis de la información serán las medidas de tendencia central y medidas de dispersión y para el procesamiento de los datos usaremos el programa “IBM SPSS STADISTIC versión 21”.

## 7. Resultados:

Tabla N°01: Edad de microempresarias.

	Frecuencia	Porcentaje
18 - 20 años	9	3,7
21 - 26 años	7	2,9
27 a 32 años	5	2,1
Válidos 33 - 39 años	9	3,7
40 a 45 años	85	35,1
46 a mas	121	50,0
Total	236	97,5
Perdidos Sistema	6	2,5
Total	242	100,0

Moda	0
------	---

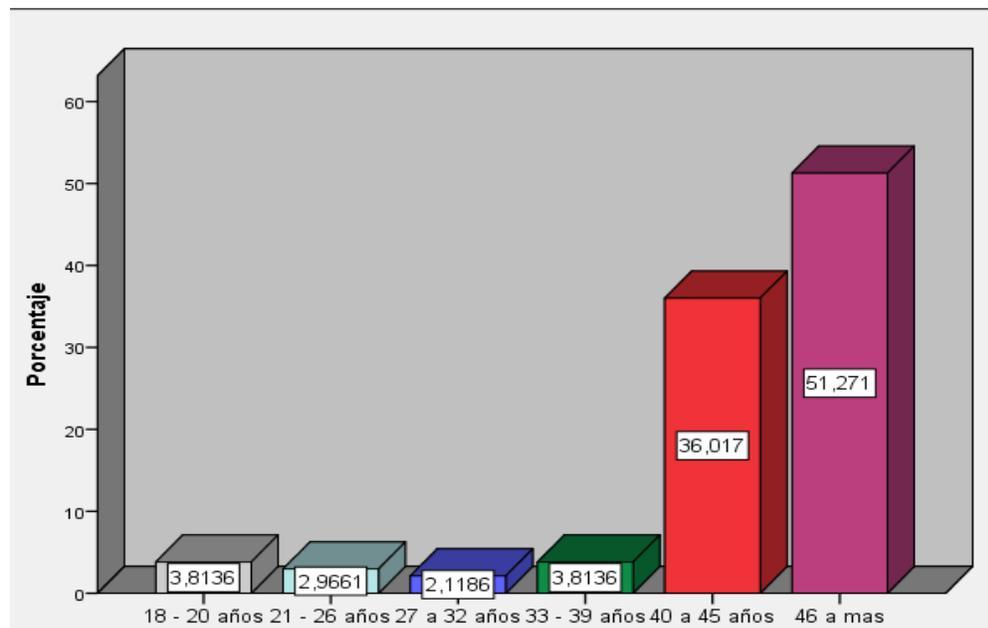


Figura N°1: Edad de microempresarias.

Interpretación: En la Tabla N°01 la Moda es “5” este valor corresponde a “46 años a más” representada por el 51,27% de microempresarias con edades de acuerdo al valor antes mencionado, por otra parte en la Figura N°01 se muestra el menor porcentaje es de 3,8% de microempresarias que tienen edades de entre 18 a 20 años.

Tabla N°02: Estado Civil de microempresarias

		Frecuencia	Porcentaje		
Válidos	Soltera	102	42,1	Moda	0
	Casada	38	15,7		
	Con pareja	86	35,5		
	Separada	10	4,1		
	Total	236	97,5		
Perdidos	Sistema	6	2,5		
Total		242	100,0		

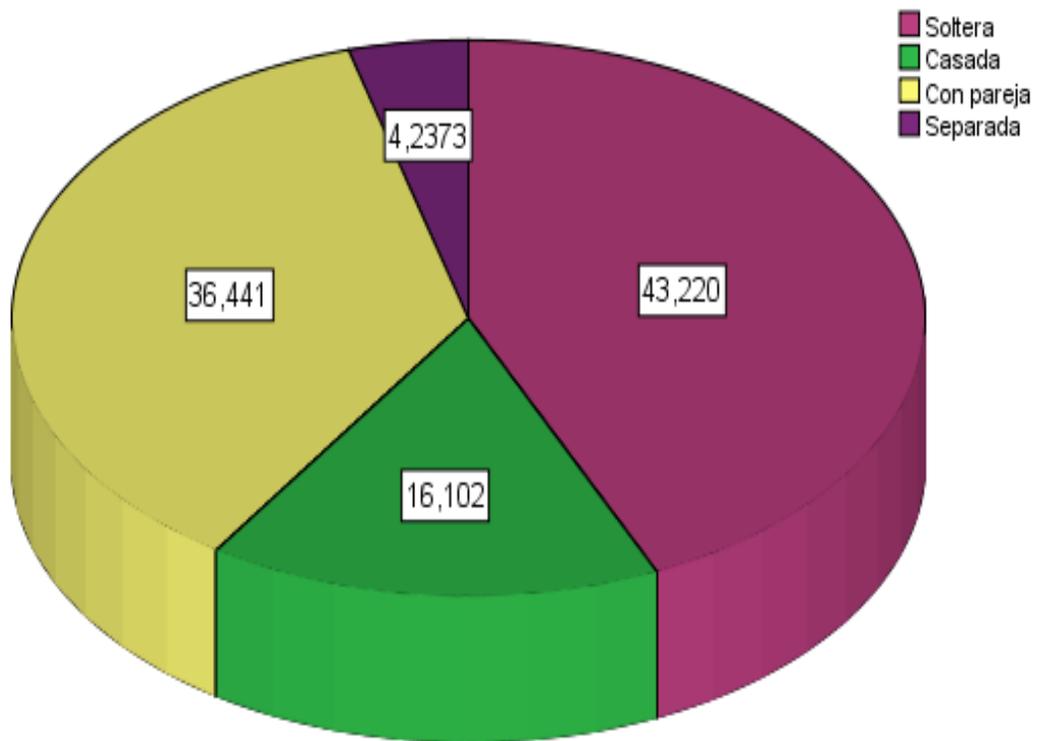


Figura N°2: Estado civil de microempresarias.

Interpretación: Según la Tabla N°02 la moda es igual a “0” este valor le corresponde a la denominación “Soltera” el cual representa el 43,2% de microempresarias son solteras, por otro lado la Figura N°02 muestra que tan solo el 16,1% de microempresarias se encuentran casada, el 36,4 % con parejas y el 4,23% separadas.

Tabla N°03: ¿Cuál es la ocupación de su compañero?

		Frecuencia	Porcentaje		
Válidos	Trabajador Independiente	62	25,6	Moda	1
	trabajador dependiente	174	71,9		
	Total	236	97,5		
Perdidos	Sistema	6	2,5		
Total		242	100,0		

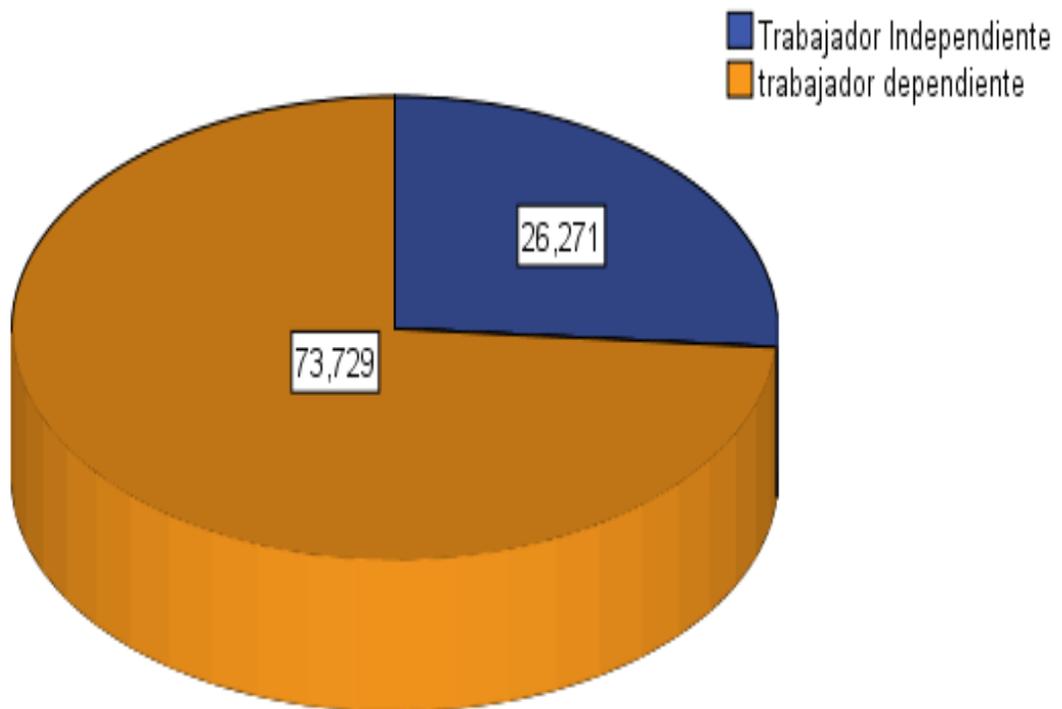


Figura N°03: ¿Cuál es la ocupación de su compañero?

Interpretación: Según la Tabla N°03 la moda es igual a 1 el cual corresponde al valor de “trabajador dependiente” representado por el 73,72% y la figura N°03 muestra el 23,3% son trabajadores independientes.

Tabla N°04: ¿Cuál es el grado de instrucción de las microempresarias?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Primaria	75	31,0
	Secundaria	60	24,8
	Universitaria	60	24,8
	Técnica-	30	12,4
	Profesional	11	4,5
	Total	236	97,5
Perdidos	Sistema	6	2,5
Total		242	100,0

Moda	0
------	---

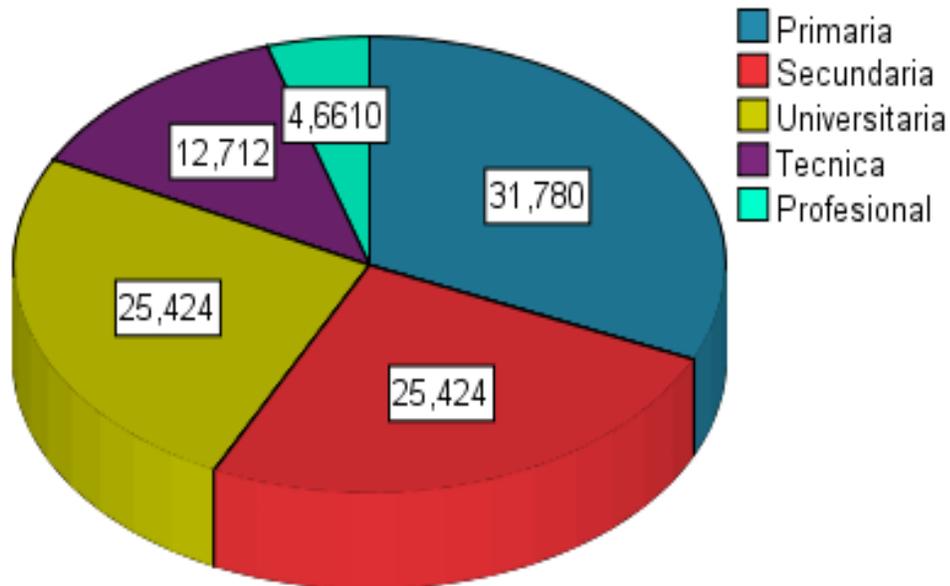


Figura N°04: ¿Cuál es el grado de instrucción de las microempresarias?

Interpretación: Según la Tabla N° 04 la moda es igual a “0” el cual corresponde al valor de “Primaria” con un porcentaje de 31,78%; Asimismo, la Figura N°04 muestra el grado de instrucción de las microempresarias siendo el 31,8% de microempresarias con estudios Primarios, el 25,4% con estudios de secundaria y el 4,7% de las microempresarias son profesionales.

Tabla N°05: ¿Cuentan con trabajadores?

	Frecuencia	Porcentaje		
Válidos				
Si	180	74,4		
No	53	21,9		
Total	233	96,3	Moda	0
Perdidos				
Sistema	9	3,7		
Total	242	100,0		

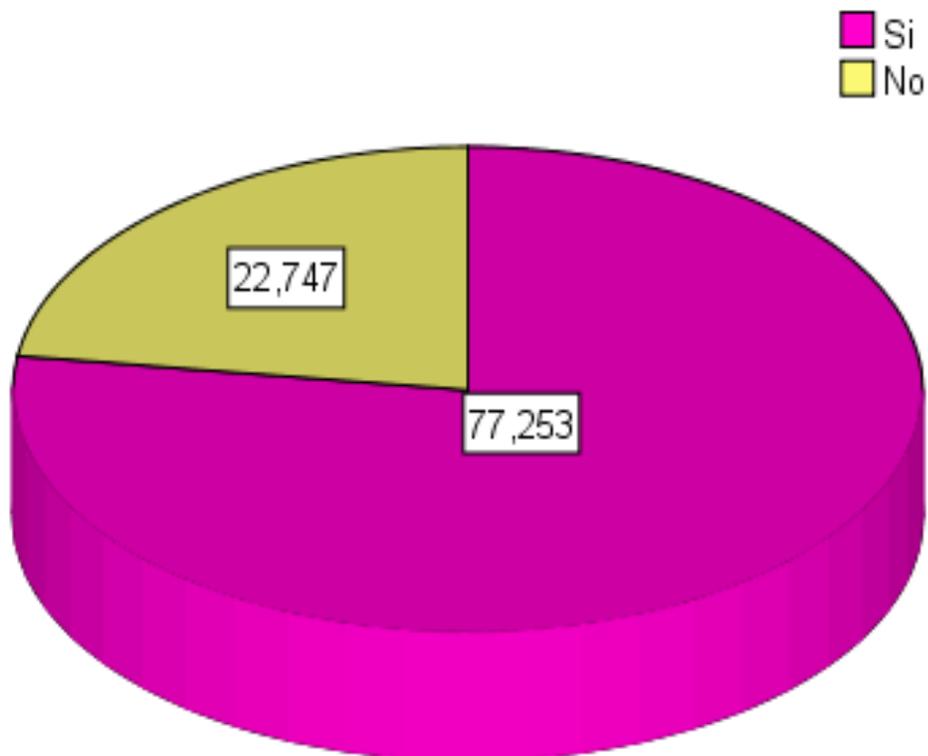


Figura N°05: ¿Cuentan con trabajadores?

Interpretación: Según la tabla N°05 la moda es “0” el cual corresponde al valor de “Si” representado por el 77,25%; Asimismo la figura N°05, muestra que 22,7% de microempresarias no cuenta con trabajadores.

Tabla N°06: ¿Cuál es el número de trabajadores que depende de las microempresarias en sus negocios?

	Frecuencia	Porcentaje		
1	50	20,7		
2	70	28,9		
Válidos 3	30	12,4	Moda	1
4 a mas	12	5,0		
Total	162	66,9		
Perdidos Sistema	80	33,1		
Total	242	100,0		

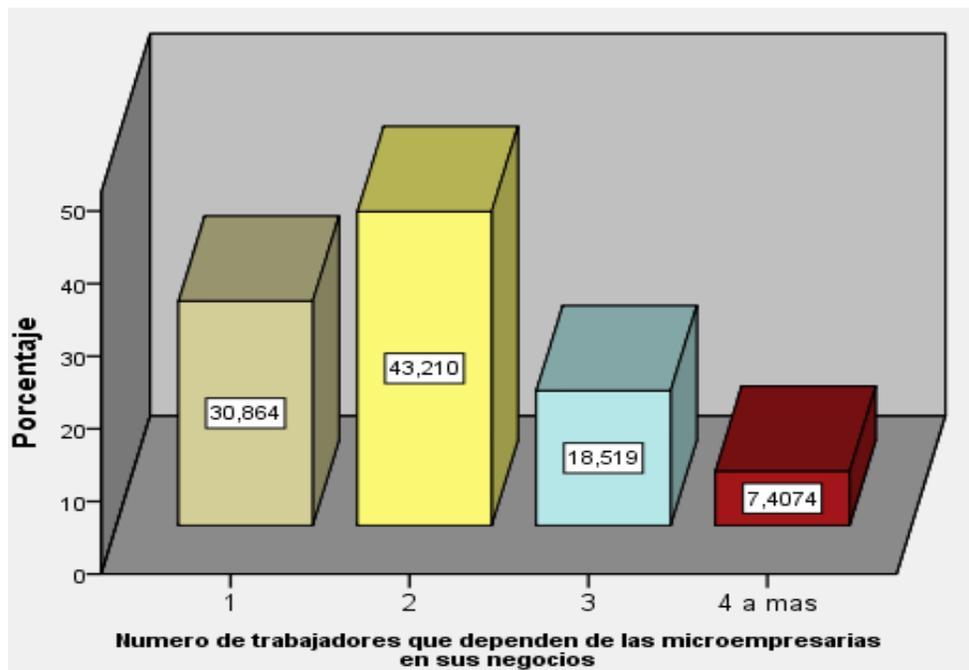


Figura N°06: ¿Cuál es el número de trabajadores que depende de las microempresarias en sus negocios?

Interpretación: Según la tabla N°06 la moda es “1” el cual corresponde al valor de “2” trabajadores que dependen de las microempresarias representado por el 43,21%; asimismo en la figura N°06 el 43,2% de microempresarias cuentan con 2 trabajadores, y el 7,4% de microempresarias con más de 4 trabajadores en sus negocios.

Tabla N°07: ¿Cuál es el monto inicial del microcrédito adquirido?

	Frecuencia	Porcentaje		
Menos de 500	35	14,5		
501 a 1000	22	9,1		
Válidos 1001 a 1500	156	64,5	Moda	2
1501 a mas	23	9,5		
Total	236	97,5		
Perdidos Sistema	6	2,5		
Total	242	100,0		

+

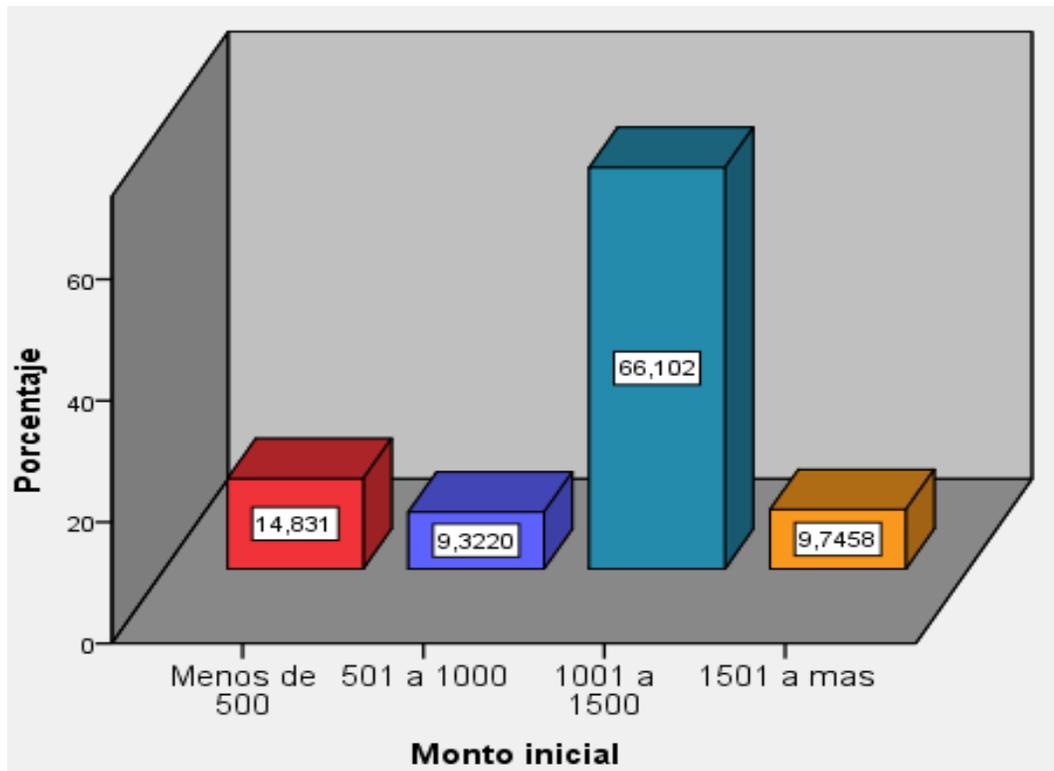


Figura N°07: ¿Cuál es el monto inicial del microcrédito adquirido?

Interpretación: Según la tabla N°07 la moda es “2” el cual corresponde al valor de “S/.1001 a S/.1500” representado por el 66,10%; asimismo la figura N°07 muestra el monto inicial de los microcréditos obtenidos oscila de entre S/.501.00 a S/.1000.00 soles representado por el 9,3%.

Tabla N°08: ¿Cuál es el periodo en el que ingreso a Cfeliz?

	Frecuencia	Porcentaje			
Válidos	2013	112	46,3	Moda	0
	2014	54	22,3		
	2015	70	28,9		
	Total	236	97,5		
Perdidos Sistema	6	2,5			
Total	242	100,0			

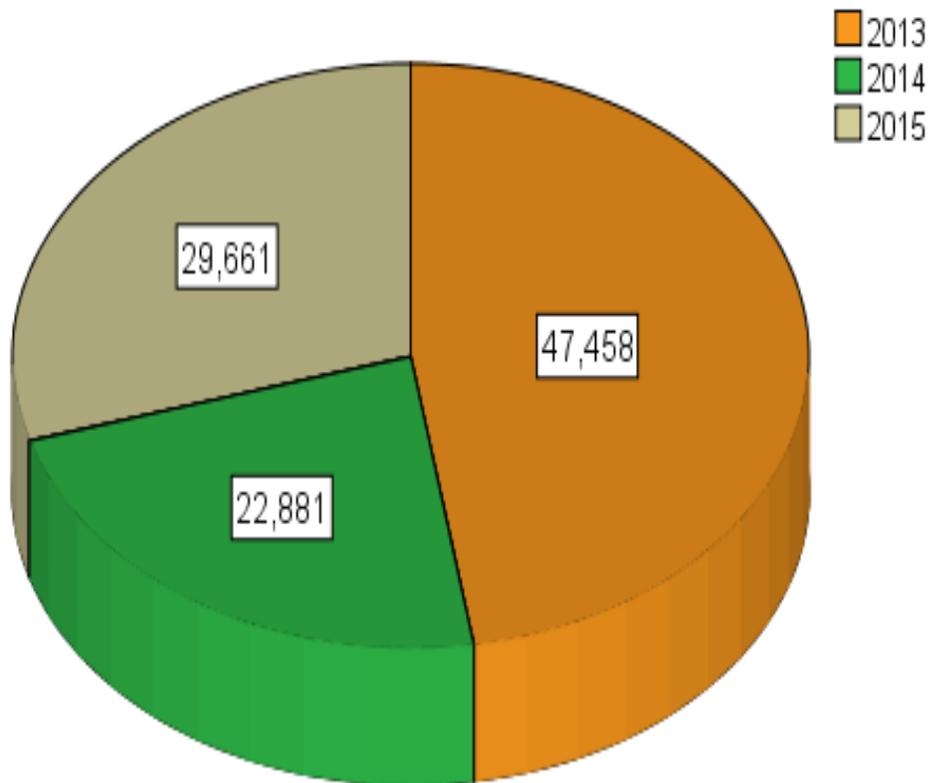


Figura N°08: ¿Cuál es el periodo en el que ingreso a Cfeliz?

Interpretación: Según la tabla N°08 la moda es “0” el cual corresponde al valor de “2013” representado por el 47,4%; asimismo la figura N°08 muestra que el 22,9% de microempresarias pertenece al periodo 2014 y el 29,7% al periodo 2015.

Tabla N°09: ¿Cuál es el número de microcréditos obtenidos?

	Frecuencia	Porcentaje		
1	8	3,3		
2	13	5,4		
Válidos 3	34	14,0	Moda	3
4	181	74,8		
Total	236	97,5		
Perdidos Sistema	6	2,5		
Total	242	100,0		

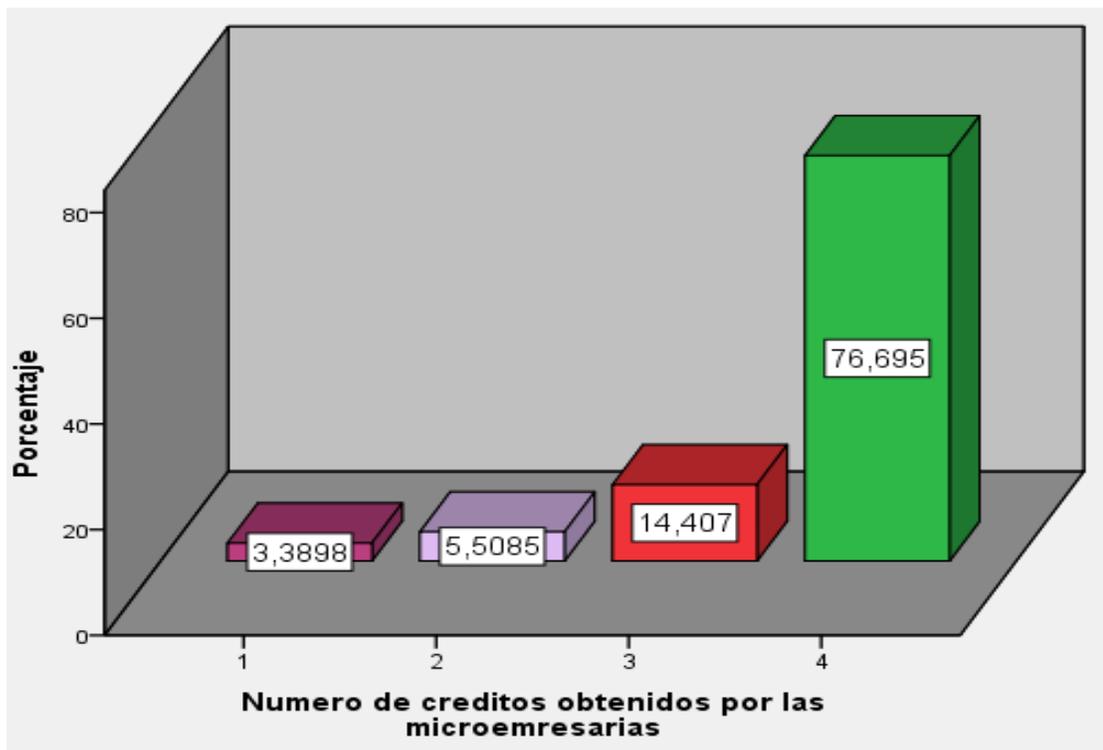


Figura N°09: ¿Cuál es el número de microcréditos obtenidos?

Interpretación: Según tabla N°09 la moda es “3” el cual corresponde al valor de “4 microcréditos obtenidos” representado por el 76,6%; asimismo la figura N°09 muestra que el 3,39% obtuvo un microcrédito, el 5,5% dos y el 14,40% tres microcréditos.

Tabla N°10: ¿Cuál fue el comportamiento de las ventas?

		Frecuencia	Porcentaje		
Válidos	Aumentaron	120	49,6	Moda	1
	Permanecieron	80	33,1		
	Disminuyeron	36	14,9		
	Total	236	97,5		
Perdidos	Sistema	6	2,5		
Total		242	100,0		

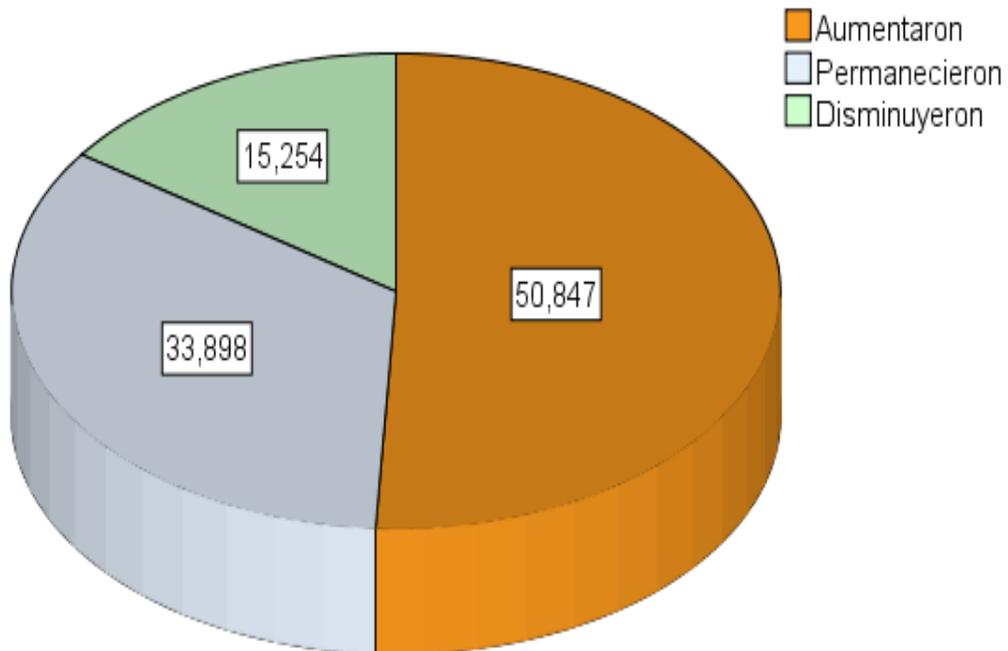


Figura N°10: ¿Cuál fue el comportamiento de las ventas?

Interpretación: Según la tabla N°10 la moda es “1” el cual corresponde al valor de “Aumentaron” representado por el 50,84%; Asimismo la figura N°10 muestra que el 33,89% de las ventas permanecieron y el 15,3% de microempresarias manifiestan que disminuyeron sus ventas.

Tabla N°11: ¿Considera usted que el microcrédito ha mejorado la economía de su casa?

	Frecuencia	Porcentaje		
	si	129	53,3	
Válidos	no	107	44,2	
	Total	236	97,5	Moda
Perdidos	Sistema	6	2,5	0
	Total	242	100,0	

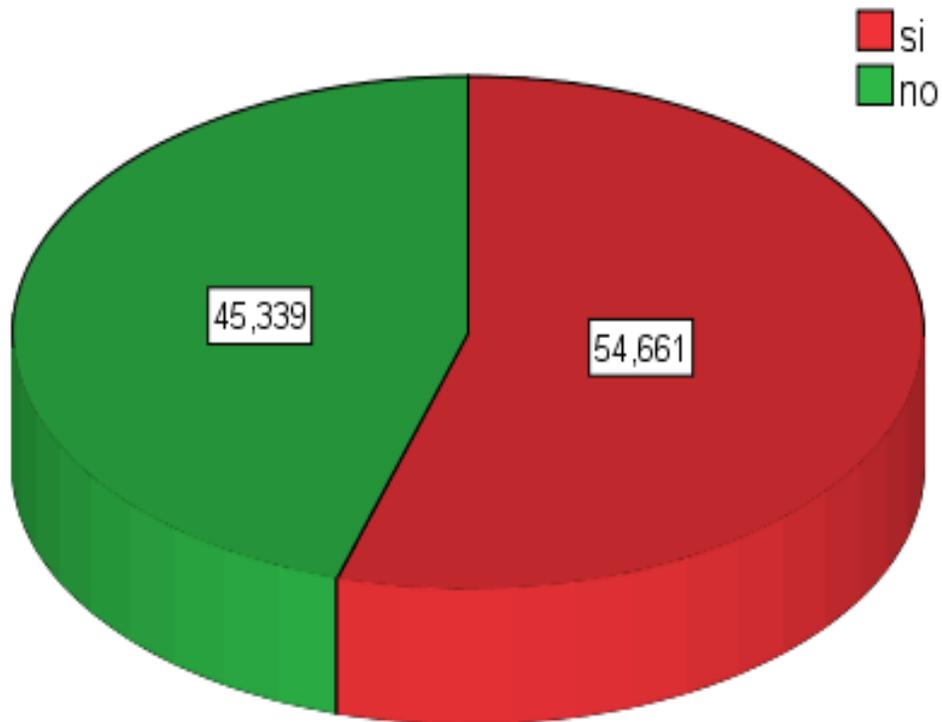


Figura N°11: ¿Considera usted que el microcrédito ha mejorado la economía de su casa?

Interpretación: Según la tabla N°011 la moda es “0” el cual corresponde al valor de “Si” representado por el 54,66% de microempresarias que considera que ha mejorado la economía de su casa; asimismo la figura N°011 muestra que el 45,33% de microempresarias considera que no.

Tabla N°12: ¿Cuál es el valor del último crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	S/500 a S/2000	19	7,9
	S/2001 a S/3500	103	42,6
	S/3501 a S/5500	59	24,4
	S/5501 a mas	55	22,7
Total		236	97,5
Perdidos	Sistema	6	2,5
Total		242	100,0

Moda	1
------	---

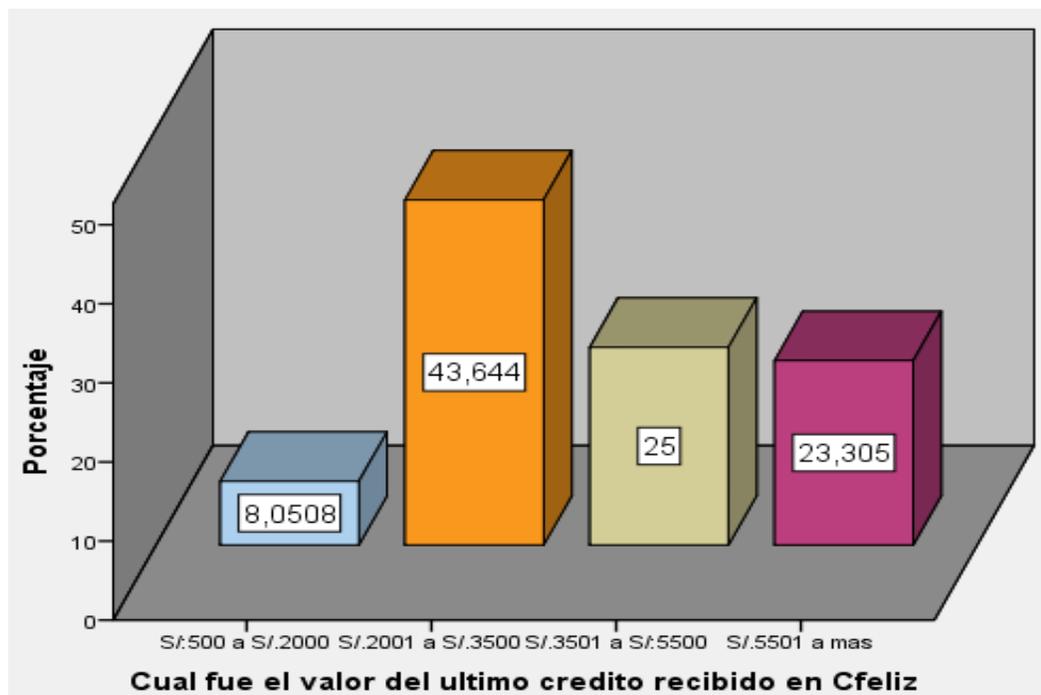


Figura N°12: ¿Cuál es el valor del último crédito?

Interpretación: Según la tabla N°012 la moda es “1” el cual corresponde al valor que oscila de “S/.2001 a S/.3500 soles” representado por el 43,64% monto del valor del ultimo crédito recibido; asimismo la figura N°012 muestra que el 23,30% obtuvo un crédito de “S/.5501 a más”, el 25% un crédito de “S/.3501 a S. 5500 soles” y el 8% de S/. 500 a S/.2000.

Tabla N°013: Situación actual del negocio

		Frecuencia	Porcentaje		
Válidos	Mejor	163	67,4	Moda	0
	Igual	54	22,3		
	Peor	19	7,9		
	Total	236	97,5		
Perdidos Sistema	6	2,5			
Total	242	100,0			

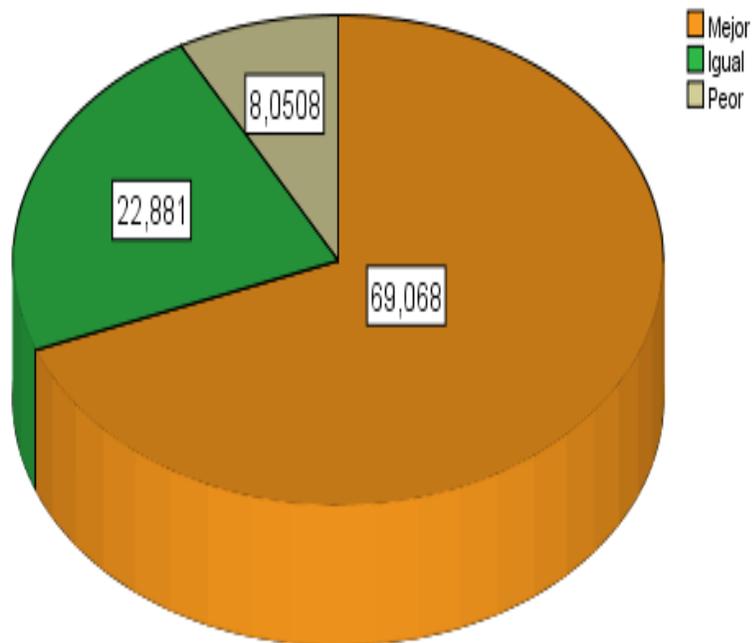


Figura N°013: Situación actual del negocio

Interpretación: Según la tabla N°013 la moda es “0” el cual corresponde al valor de “Mejor” representado por el 69,06% de microempresarias que consideran que mejoró la situación actual del negocio; asimismo la figura N°013 muestra que el 22,88% de microempresarias al comparar la situación actual de su negocio con la situación antes de beneficiarse con el microcrédito otorgado por Cfeliz, consideran que es “Igual” y el 9% que fue “Peor”

Tabla N°14: Recursos

	Frecuencia	Porcentaje		
Si	127	52,5		
Válidos No	109	45,0		
Total	236	97,5	Moda	0
Perdidos Sistema	6	2,5		
Total	242	100,0		

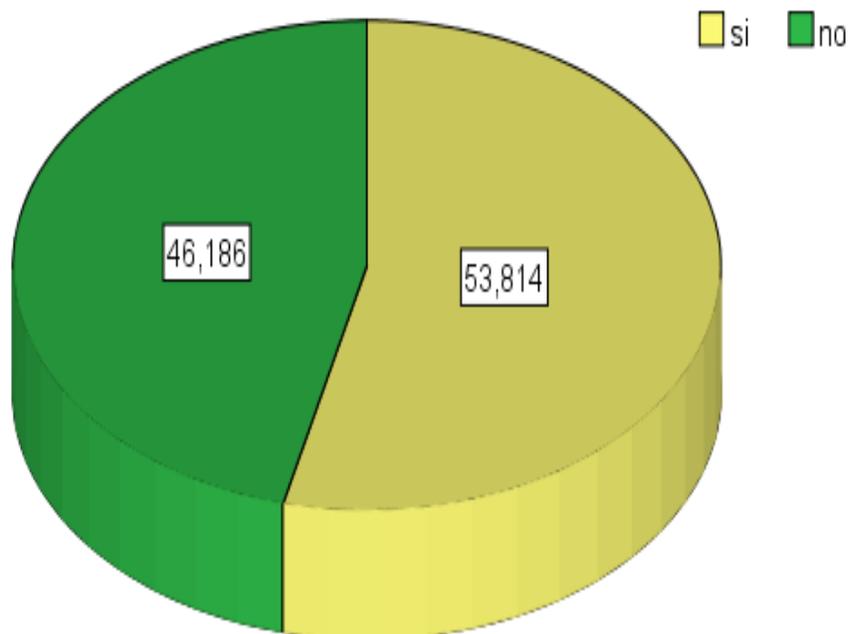


Figura N°14: Recursos

Interpretación: Según la tabla N°014 la moda es “0” el cual corresponde al valor de “Si” representado por el 53,8% de microempresarias que utilizo sus recursos obtenidos en gastos ajenas al negocio; asimismo la figura N°014 manifiesta que “no”.

Tabla N°015: ¿Qué tipo de gastos cubrió?

	Frecuencia	Porcentaje
Alimentación	7	2,9
Educación	40	16,5
Válidos Salud	14	5,8
Pago de deudas	32	13,2
Total	93	38,4
Perdidos Sistema	149	61,6
Total	242	100,0

Moda	1
------	---

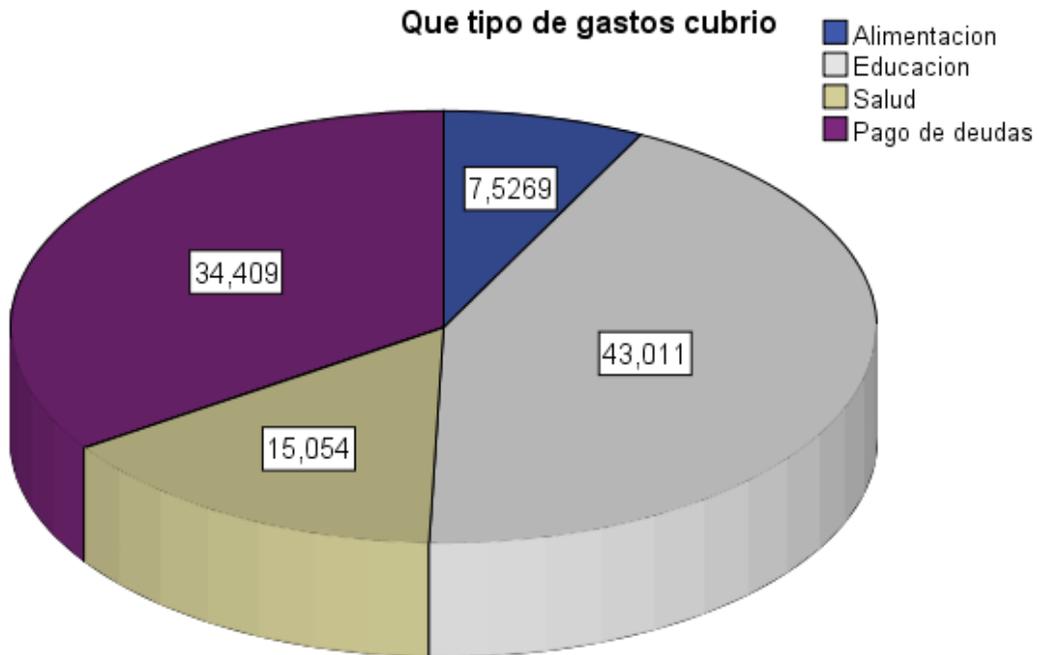


Figura N°015: ¿Qué tipo de gastos cubrió?

Interpretación: Según la tabla N°015 la moda es “0” el cual corresponde al valor de “Educación” representado por el 43,01% de microempresarias que cubrió los gastos en educación; asimismo la figura N°015 muestra que el 34,4% cubrió gastos en “Pago de deudas”, el 15,1% cubrió gastos de Salud y el 4,5% en Alimentación.

Tabla N°016: Nivel de Satisfacción

	Frecuencia	Porcentaje
Muy satisfecho	76	31,4
Satisfecho	134	55,4
Válidos Insatisfecho	17	7,0
Muy insatisfecho	9	3,7
Total	236	97,5
Perdidos Sistema	6	2,5
Total	242	100,0

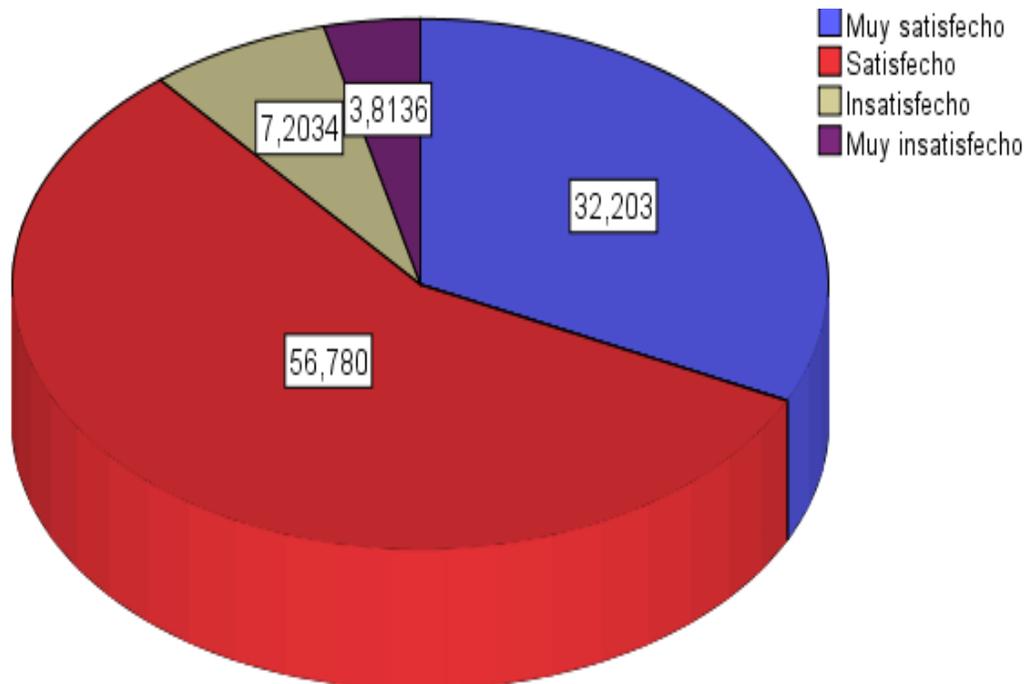


Tabla N°016: Nivel de Satisfacción

Interpretación: Según LA FIGURA 16, el 56,8% de microempresarias se encuentra “Muy satisfecha” con los microcréditos, y tan solo el 7,2% se encuentra “Insatisfecho”

Tabla N°017: Recomendaría Cfeliz

	Frecuencia	Porcentaje		
Válidos Si	217	89,7		
No	19	7,9		
Total	236	97,5	Moda	0
Perdidos Sistema	6	2,5		
Total	242	100,0		

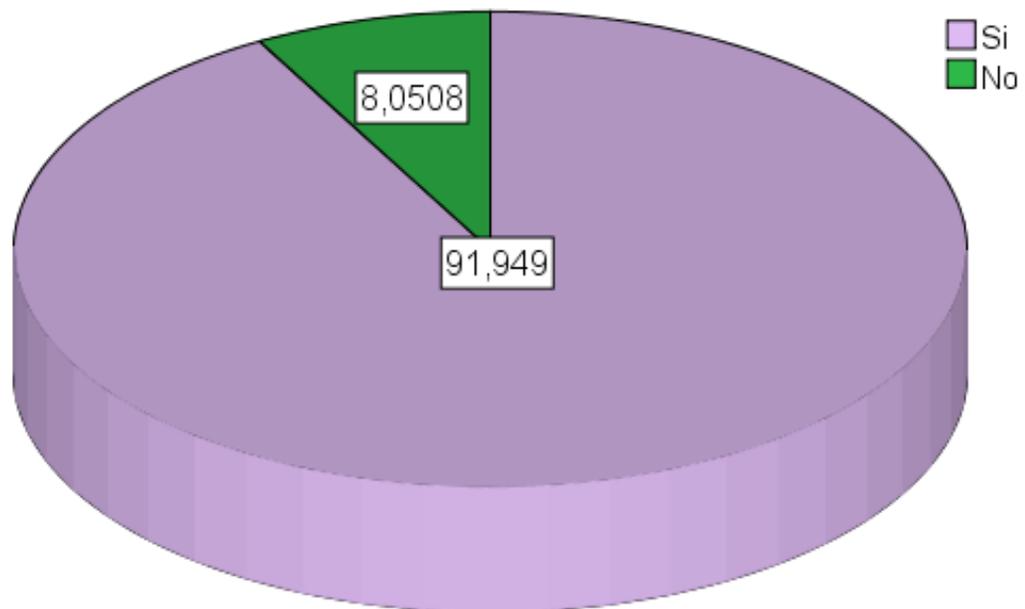


Figura N°017: Recomendaría Cfeliz

Interpretación: Según la Tabla N°017 la moda es “0” el cual corresponde al valor de “Si” representado por el 91,94% de microempresarias que recomendaría Cfeliz; asimismo la figura N°017 muestra que el 8% no recomendaría Cfeliz.

Tabla N°018: Aspectos que le agradan de Cfeliz.

	Frecuencia	Porcentaje		
Tasas de interes	38	15,7		
Facilidad de acceso al credito	95	39,3		
Válidos Plazos de pago	70	28,9	Moda	1
Ninguno	33	13,6		
Total	236	97,5		
Perdidos Sistema	6	2,5		
Total	242	100,0		

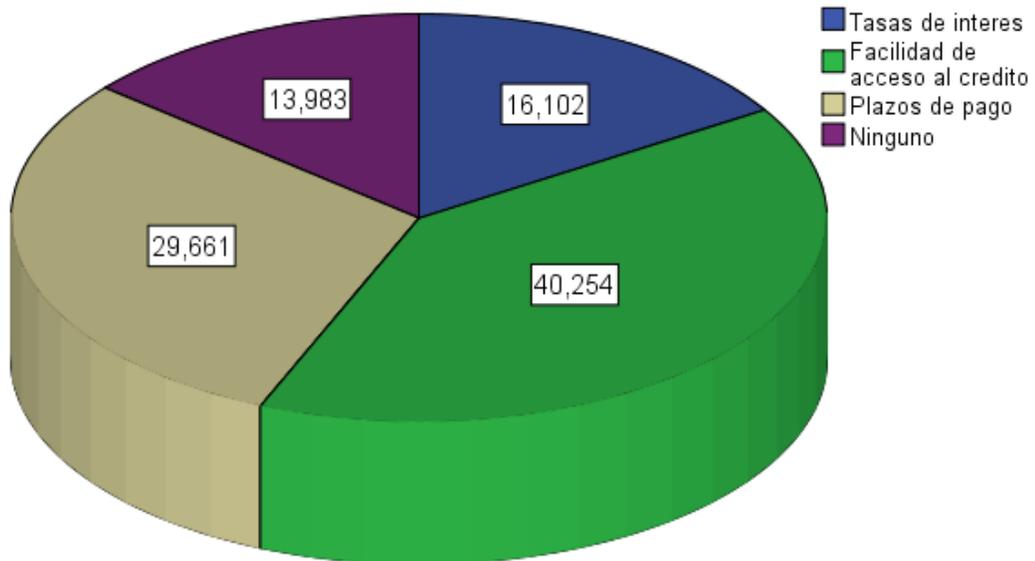


Figura N°018: Aspectos que le agradan de Cfeliz.

Interpretación: Según la tabla N°018 la moda es “1” el cual corresponde al valor de “Facilidad de acceso al crédito” representado por el 40,25% de microempresarias que obtuvieron microcréditos por el acceso; asimismo en la figura N°018 se aprecia que el 29,7% por los Plazos de pago, el 16,1% por las tasas de interés y el 13,98% ningún aspecto.

Tabla N°019: ¿Qué porcentaje representa la rentabilidad de su negocio?

	Frecuencia	Porcentaje		
0 - 20%	30	12,4		
21 - 40%	153	63,2		
Válidos 41 - 60%	47	19,4	Moda	1
61-80%	6	2,5		
Total	236	97,5		
Perdidos Sistema	6	2,5		
Total	242	100,0		

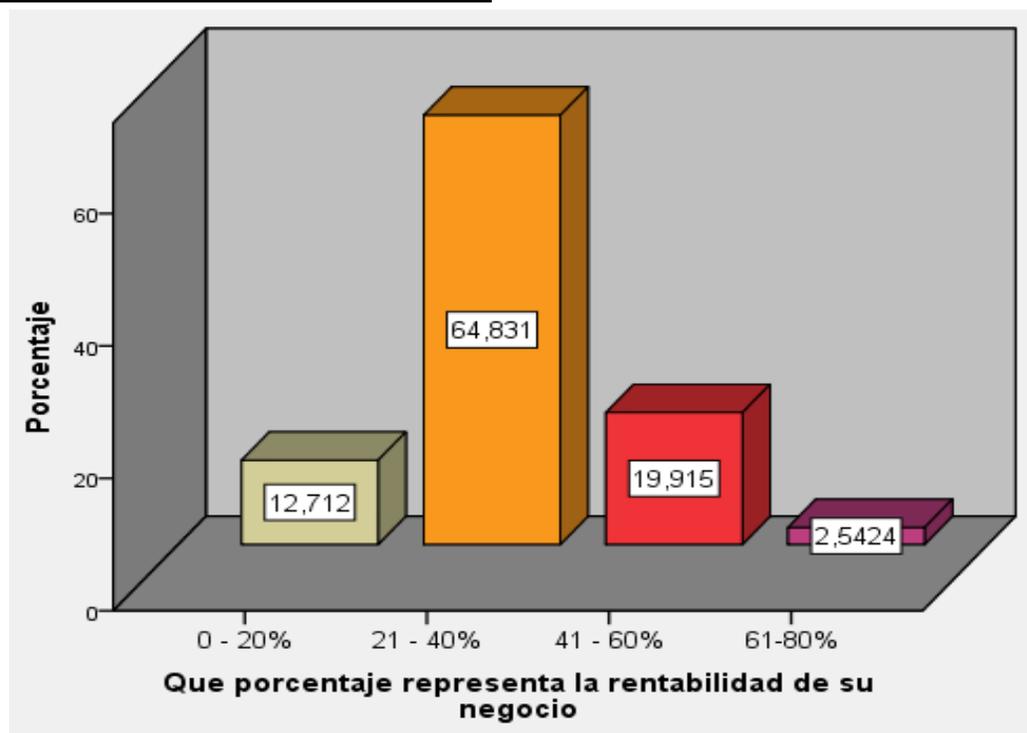


Figura N°019: ¿Qué porcentaje representa la rentabilidad de su negocio?

Interpretación: Según la figura N°019 la moda es “1” el cual corresponde al valor de “21-40%” representado por el 64,83% de microempresarias que califican la rentabilidad de su negocio; asimismo la figura N°019 muestra que 12,71% de 0-20%, el 19,9% de 41-60% y el 2,5% de entre 61-80%.

## 8. Análisis y Discusión

### 8.1. Análisis

- La aplicación de las encuestas a las microempresarias de Cfeliz entre el periodo del 2013 – 2015, permitió determinar algunas características del perfil de las clientas, el 51,27% de las microempresarias tienen de 46 a más años de edad y por otro lado el 3,8% de entre 18 a 22 años; el 43,22 de microempresarias se encuentran solteras y el 36,44% con pareja, de lo cual 73,73% de sus parejas son trabajadores dependientes; con un grado de instrucción “Primaria” el 31,78% y el 4,8%.
- El 77,25% de microempresarias cuenta con trabajadores de los cuales el 43,21% cuenta con dos trabajadores y el 30,66% con un trabajador en su negocio; son los microempresarios que poseen los niveles básicos de formación los que concentran los mayores índices de personas a cargo.
- El 47,46% de las microempresarias pertenecen al periodo 2013, el 22,68% al periodo 2014 y el 29,66% al periodo 2015.
- El 66,10% tiene un monto inicial en promedio de entre S/. 1001 a S/. 1500 soles y el 9,32% con un promedio de entre S/. 501 a S/. 1000 soles, por otra parte, el 76,69% de microempresarias obtuvieron más de 4 créditos y el 3,3% un crédito dentro del periodo del año 2013 al 2015.
- En este sentido el hecho de que el 76,69% de las microempresarias hayan sido beneficiados con 4 microcréditos durante el periodo 2013 – 2015, pues la reiteración en el acceso a este tipo de créditos con seguridad deberá estar fundamentada en la satisfacción con los servicios

recibidos, a los cuales accede el microempresario con el objetivo de dinamizar las operaciones de su negocio.

- El hecho de que aproximadamente el 43,64% de los últimos desembolsos recibidos por las microempresarias durante el periodo 2013-2015, hayan sido de entre S/. 2001 a S/.5500, indica que en su mayoría los clientes al fidelizarse obtienen créditos más altos.
- El 69,07% de microempresarias explicaron el hecho de que sus ventas han sido afectadas positivamente una vez recibidos los recursos del microcrédito.
- El 53,81% de las microempresarias encuestadas utilizó los microcréditos para gastos ajenos al negocio, de lo cual el 43,01% lo invirtió en Educación, esta situación adquiere particular importancia por la sabida importancia que tiene la educación para la correcta inserción de las personas en las dinámicas de la actual sociedad.
- El hecho de que el 32,20% y 56,76 se encuentre “Muy satisfecho” y “Satisfecho” respectivamente, indica sin lugar a dudas que estos se encuentran en cierta medida satisfechos con la atención recibida de parte de CFeliz. Dentro de los aspectos del servicio el 40,25% eligió a esta institución por las facilidades de acceso a los microcréditos, sumado a la celeridad con que en la mayoría de los casos se desarrolla, esto conlleva a que el 91,95% recomendaría el servicio de CFeliz.

## **8.2.Discusión:**

- De acuerdo con (Nuñez, 2008) manifiestan la finalidad del microcrédito es brindar servicios financieros a las personas pobres que no encajan dentro del sistema financiero formal, asimismo en comparación al perfil de las microempresarias que obtuvieron microcréditos el 31,78% tiene grado de instrucción de “Primaria” y el 51,27% tiene de 46 años a más, estando solteras el 43,22%.
- Según (Duque, 2008) el microcrédito es un servicio para los clientes para apoyar el crecimiento de los negocios, de acorde a la investigación el 69,07% manifestaron el incremento de sus ventas, a esta situación el 56,76% se encuentra “Satisfecho” con el servicio recibido, esto conlleva a que el 91,95% recomendaría el servicio de CFeliz.

## **9. Conclusiones y recomendaciones:**

### **9.1. Conclusiones:**

- La evolución de ingresos de las microempresarias, se reflejó en el 50,8% aumento de sus ventas, los cuales a su vez representaron mayor disponibilidad de recursos para los hogares, situación que llevo al 64,8% microempresarios a calificar la rentabilidad de sus negocios 21 – 40% rentable, algo que se ratifica con el 56,8% de satisfacción con el servicio en general.
- Se identificó el nivel socioeconómico según características particulares de las microempresas pues indicio de manera determinante en los procesos de evaluación de solicitudes de microcréditos por parte de Cfeliz, La mayoría de los beneficiarios de microcréditos otorgados corresponden a microempresarios pertenecientes a los estratos socioeconómico C y D, los cuales el 51,37% tienen de 46 años a más, el 3,8% de edades que oscilan de entre 18 – 20 años; el 43,22 de microempresarias son de estado civil “Soltera” y el 36,44 “Con pareja”, por otra parte niveles de escolaridad básica representada por el 31,78%.
- La distribución del microcrédito obtenido, se utilizó para los siguientes rubros 7.5% para gastos de alimentación, el 43% gastos en educación, 15,1% gastos en Salud y 34,4% pago de deudas.

## **9.2.Recomendaciones:**

- Se recomienda que CFeliz, proporcione nuevos conocimientos para un mejor desarrollo de labores y un mayor aprovechamiento de los créditos, a través de capacitaciones orientadas a su negocio.
- Para un mejor cumplimiento de sus obligaciones se recomienda que CFeliz difunda las ventajas de la cultura del ahorro, etc.
- Debería de incentivarse a través del Gobierno Nacional, la creación de más líneas de créditos para damas microempresarias, puesto que tiene beneficios económicos, Asimismo es más significativo para los hogares cuando es la mujer la fuente económica de los mismos.

## **10. Agradecimiento**

**A la memoria de mi Sobrina Luna Laura Mercedes Rurush Mota, que sé que me cuida desde el cielo y a quienes me acompañan continuamente: mi Madre Mercedes Nora Lázaro Flores; mi Padre Roger Huber Rurush López y mi hermano Pedro Huber Rurush Lázaro, por la comprensión y afecto que me brindan.; por el apoyo que siempre me brindaron día a día en el transcurso de mi carrera Universitaria.**

**Asimismo, deseo expresar mi absoluto agradecimiento a ONG Carita feliz, institución que me dio la oportunidad de poder realizar este trabajo. Por su valioso aporte a mi conocimiento, tanto en clases como al momento de desarrollar esta investigación a Luz Domínguez, profesora que me apoyo en el afán de poder llevar a buen término esta etapa académica que culmino.**

## 11. Referencias Bibliográficas

- Collaguazo, S. N. (2015). *Valoración al acceso al Microcrédito a través de la Banca Tradicional para el Desarrollo y crecimiento de los microempresarios en el Barrio Santa Anita al Sur de Quito*. Quito.
- Custodio, L. S. (2015). *Análisis del impacto en la calidad de Vida de microempresarias que accedieron al microcrédito con la Asociación Mujeres en Acción-AMA, Sucursal Trujillo, Durante el Periodo 2010 - 2013*. Trujillo.
- Duque, E. B. (2008). *Diseño organizacional centrado en el Cliente - Teoría y práctica en empresas sociales*. Sabana: ECOE Ediciones.
- Eaglehurst, M. Z. (2004). *Acceso al Crédito de las Mujeres en América Latina*. Santiago de Chile.
- FELIZ, I. C. (1995). *CFELIZ*. Obtenido de IMF CFELIZ.
- Fuertes, R. S. (14 de Febrero de 2012). Solo el 4% de peruanos considera que sus ingresos son suficientes. Obtenido de <http://elcomercio.pe/economia/personal/solo-peruanos-considera-que-sus-ingresos-son-suficientes-noticia-1375540>
- Furtado, C. (2006). *Teoría y Política del desarrollo económico*. Sao Paulo: siglo xxi editores s.a.
- Harris, S. D. (2001). *"CUMBRE DEL MICROCRÉDITO"*.
- Henríquez, F. (2006). *Microcrédito y su Impacto: Un acercamiento con datos Chilenos*. Chile : Chile A.G. .
- INEI. (2017). *Evolución de la Pobreza Mone*

- Taria 2007-2016 - Informe Técnico*. INEI, Lima. Lima: Instituto Nacional de Estadística e Informática. Recuperado el Junio de 2017, de [https://www.inei.gob.pe/media/cifras\\_de\\_pobreza/pobreza2016.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/cifras_de_pobreza/pobreza2016.pdf)
- Larrain, F. (2002). *Macroeconomía en la economía global*. Argentina: Pearson education S.A.
- Loiseau, J. (Agosto de 2015). *Boletín de Política*. Obtenido de Boletín de Política: <https://www.poverty-action.org>
- Merino, G. A. (Julio de 2004). *IEP ( Instituto de Estudios Peruanos)*. Obtenido de IEP: <http://www.iep.org.pe>
- Michael Parkin, G. E. (2007). *Macroeconomía* . Mexico: Marisa de anta.
- Moguel, E. A. (2005). *Metodología de la investigación* . Juarez: Colección Hector Merino Rodríguez.
- Muñoz, M. (06 de Noviembre de 2015). *Fondo Multilateral de Inversiones*. Obtenido de <http://www.fomin.org>
- Núñez, J. G. (2008). *El microcrédito de banco comunal: una alternativa de financiamiento rural en México*. México Sur: Universidad Anahuac.
- Ramon Soriano Robles, J. D. (s.f.). *EFFECTO DE LAS MICROEMPRESAS EN LA CALIDAD DE VIDA DE MUJERES EN COMUNIDADES* . Ciudad de México .
- Roberts, A. (2003). *El microcrédito y su apoyo al desarrollo económico*. Buenos Aires.
- Santiago Perez Botero, D. U. (2009). *IMPACTO ECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS*. Antioquia.

- Schuldt, J. (2004). *Bonanza Macroeconomía y malestar microeconómico*. Lima: Icono Comunicadores.
- Social, D. E. (2000). *Depositos de Documentos de la FAO*. Obtenido de <http://www.fao.org/>
- Sonia Milena Torres Rojas, N. B. (2010). *Impacto Socioeconómico del Programa de Microcréditos otorgados por la Alcaldía de Bucaramanga a los microempresarios de la Comuna II en el periodo comprendido entre noviembre del 2008 y septiembre del 2009*. Bucaramanga .
- Trivelli, C. (2004). *Mecardo y Gestión del Microcrédito en el Perú*. Lima: Consorcio de Investigación Económica y Social .
- Zambrano, F. (19 de Mayo de 2009). *Chimbote on line.blogspot.pe*. Recuperado el 14 de Abril de 2017, de chimboteonlineChimbote: en cifras y oportunidades de negocio: <http://chimboteonline.blogspot.pe/2009/05/chimbote-en-cifras-y-oportunidades-de.html>

## 12. Anexos y Apéndice

### ANEXO 01 MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
<p>Evolución del Ingreso de microempresarias con microcréditos de CFeliz, Chimbote Periodo 2013-2015.</p>	<p>¿Cómo evoluciono el Ingreso de las microempresarias que accedieron a microcréditos de CFeliz, Chimbote, Periodo 2013 - 2015</p>	<p><b>Objetivo General</b> Determinar la evolución de los ingresos de las microempresarias que accedieron a microcréditos de Cfeliz, Chimbote, Periodo 2013 – 2015.</p> <p><b>Objetivos Específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar el nivel socioeconómico de las microempresarias de Cfeliz, Chimbote, Periodo 2013 – 2015.</li> <li>• Determinar que gastos cubrió los microcréditos de las Microempresarias de Cfeliz, Chimbote, Periodo 2013 – 2015.</li> </ul>	<p>La evolución de los Ingresos de las microempresarias que accedieron a microcréditos de Cfeliz, Chimbote, Periodo 2013 – 2015 ha mejorado.</p>	<p><b>Tipo y Diseño de Investigación</b></p> <p><b>Tipo:</b> De tipo Descriptiva y básica</p> <p><b>Diseño:</b> No Experimental, de corte Transversal.</p> <p><b>Población y Muestra</b> Población: 2000 microempresarias de Cfeliz, Muestra: 236 damas microempresarias.</p> <p><b>Técnicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuesta</li> </ul> <p><b>Instrumentos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Guía de encuesta</li> </ul>

## ANEXO N° 2

### INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

La encuesta se aplicará a las microempresarias. A continuación, te presentamos una serie de preguntas con fines de investigación para conocer el nivel socioeconómico de las familias. Le pedimos responder con sinceridad.

1. ¿Cuál es su edad?

<input type="text"/>	18- 20 años	<input type="text"/>	21- 26 años	<input type="text"/>	27- 32 años	<input type="text"/>	33- 39 años	<input type="text"/>	40- 45 años	<input type="text"/>	46 a mas
----------------------	-------------------	----------------------	-------------------	----------------------	-------------------	----------------------	-------------------	----------------------	-------------------	----------------------	-------------

2. ¿Cuál es su estado civil?

<input type="text"/>	Con pareja	<input type="text"/>	Separado (a)
<input type="text"/>	Casado (a)	<input type="text"/>	Soltero (a)

3. ¿Cuál es la ocupación de su compañero?

<input type="text"/>	Trabajador Independiente	<input type="text"/>	Trabajador Dependiente
----------------------	-----------------------------	----------------------	---------------------------

4. ¿Cuál es su grado de instrucción?

<input type="text"/>	Primaria	<input type="text"/>	Universitaria	<input type="text"/>	Profesional
<input type="text"/>	Secundaria	<input type="text"/>	Técnica		

5. ¿Cuenta con trabajadores?

<input type="text"/>	Si	<input type="text"/>	No
----------------------	----	----------------------	----

6. ¿Cuál es el número de trabajadores que tiene a cargo?

<input type="text"/>	1	<input type="text"/>	3
<input type="text"/>	2	<input type="text"/>	4 a mas

7. ¿Cuál es el monto inicial del microcrédito adquirido?

<input type="text"/>	Menos de S/.500	<input type="text"/>	S/.501 a S/.1000
<input type="text"/>	S/. 1001 a S/.1500	<input type="text"/>	S/.1501 a mas

8. ¿Cuál es el periodo en el que ingreso a la ONG Cfeliz?

<input type="text"/>	2013	<input type="text"/>	2014
<input type="text"/>	2015		

9. ¿Cuál es el número de microcréditos obtenidos?

<input type="text"/>	1	<input type="text"/>	3
<input type="text"/>	2	<input type="text"/>	4

10. ¿Cuál fue el comportamiento de las ventas?

<input type="checkbox"/>	Aumentaron	
<input type="checkbox"/>	Permanecieron	
<input type="checkbox"/>	Disminuyeron	

11. ¿Considera usted que el microcrédito ha mejorado la economía de su casa?

<input type="checkbox"/>	Si	<input type="checkbox"/>	No
--------------------------	----	--------------------------	----

12. ¿Cuál es el valor del ultimo microcrédito obtenido con la ONG Cfeliz?

<input type="checkbox"/>	S/.500 a S/. 2000	<input type="checkbox"/>	S/.3501 a S/.5500	
<input type="checkbox"/>	S/.2001 a S/.3500	<input type="checkbox"/>	S/.5001 a mas	

13. ¿Cuál es la situación del negocio?

<input type="checkbox"/>	Mejor	<input type="checkbox"/>	Igual	<input type="checkbox"/>	Peor
--------------------------	-------	--------------------------	-------	--------------------------	------

14. ¿Utilizo parte de los recursos obtenidos en gastos ajenos al negocio?

<input type="checkbox"/>	Si
<input type="checkbox"/>	No

15. ¿Qué tipo de gastos cubrió?

<input type="checkbox"/>	Alimentación	<input type="checkbox"/>	Salud
<input type="checkbox"/>	Educación	<input type="checkbox"/>	Pago de deudas

16. ¿Cuál es el nivel de satisfacción?

<input type="checkbox"/>	Muy Satisfecho	<input type="checkbox"/>	Insatisfecho
<input type="checkbox"/>	Satisfecho	<input type="checkbox"/>	Muy insatisfecho

17. ¿Recomendaría la ONG Cfeliz?

<input type="checkbox"/>	Si	<input type="checkbox"/>	No
--------------------------	----	--------------------------	----

18. ¿Aspectos que le agradan de la ONG Cfeliz

<input type="checkbox"/>	Tasas de Interés	<input type="checkbox"/>	Plazos de pago
<input type="checkbox"/>	Facilidad de acceso al crédito	<input type="checkbox"/>	Ninguno
<input type="checkbox"/>	Entidad prestadora de Salud	<input type="checkbox"/>	Seguro Universitario

19. ¿Qué porcentaje representa la rentabilidad de su negocio?

<input type="checkbox"/>	0-20%	<input type="checkbox"/>	21-40%	<input type="checkbox"/>	41-60%
<input type="checkbox"/>	61-80%				

