

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

**Los Servicios y Productos Financieros en las Microempresas
Comerciales de Ropa en el Mercado Central Fevacel en el
Distrito de Independencia 2020**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PUBLICO**

AUTOR:

HERRERA GONZALES JHAIR ALEXANDER

ORCID: 0000-0002-1857-3144

ASESOR:

LOLI BONILLA, CESAR ENRIQUE

ORCID: 0000-0002-8039-3363

LINEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACION Y AUDITORIA

LIMA, PERÚ

JULIO-2021

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mis padres por apoyarme en mi formación académica por estar siempre cuando más los necesito, en especial a mi mama Roxana Gonzales por ser mi ejemplo a seguir y estar siempre conmigo siendo mi mayor inspiración para salir adelante.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por cuidarme y brindarme salud, por darme fortaleza para superar todo los obstáculos y dificultades a lo largo de mi vida.

Resumen

El presente estudio de investigación tiene como objetivo analizar de qué manera las Microfinanzas influye en la inclusión financiera de las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevacel en el distrito de independencia 2020. La metodología de la investigación realizada tiene un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, diseño no experimental transaccional, recolectando datos mediante la encuesta y de instrumento el cuestionario, se analizó la confiabilidad de las preguntas mediante el alfa de cronbach, También se realizó la prueba estadística de rho de spearman para determinar la relación entre ambas variables de estudio. La población y la muestra están conformadas por 18 microempresas comerciales de ropa que se encuentran ubicadas en el mercado central fevacel del distrito de independencia. Se concluye que las Microfinanzas influyen de manera positiva en la inclusión financiera de las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevacel.

Palabras claves: Microfinanzas, Inclusión financiera, Productos financieros, Servicios financieros.

ABSTRACT

The objective of this research study is to analyze how Microfinance influences the financial inclusion of commercial micro-enterprises of clothing in the central market fevacel in the district of independence 2020. The methodology of the research carried out has a quantitative approach, applied, transactional non-experimental design, collecting data through the survey and the questionnaire instrument, the reliability of the questions was analyzed using cronbach's alpha, the spearman's rho statistical test was also performed to determine the relationship between both study variables. The population and the sample are made up of 18 commercial clothing micro-businesses that are located in the central market fevacel of the district of Independence. It is concluded that Microfinance has a positive influence on the financial inclusion of commercial micro-enterprises of clothing in the central market fevacel.

Keywords: Microfinance, Financial inclusion, Financial products, Financial services

Tabla de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Resumen	¡Error! Marcador no definido.
ABSTRACT	v
Introduccion	1
Capitulo I: Problema de Investigación	3
1.1 Descripción de la realidad problemática	3
1.2 Planteamiento del Problema	6
1.2.1 Problema General	6
1.2.2 Problemas Específicos.....	6
1.3 Objetivos de la Investigación	7
1.3.1 Objetivo general	7
1.3.2 Objetivos específicos	7
1.4 Justificación e Importancia de la Investigación	7
Capitulo II: Marco teórico	10
2.1. Antecedentes	10
2.1.1 Internacionales	10

2.1.2 Nacionales	15
2.2 Bases Teóricas.....	19
2.2.1 Microfinanzas	19
2.2.2 Inclusión Financiera	24
2.3 Definición de Términos Básicos:.....	29
Capitulo III: Metodología de la Investigación.....	31
3.1. Enfoque de la Investigación	31
3.2. Variables	31
3.2.1. Operacionalizacion de las variables.	31
3.3 Hipótesis	36
3.3.1. Hipótesis General	36
3.3.2 Hipótesis específicas	36
3.4. Tipo de Investigación	37
3.5. Diseño de Investigación	37
3.6. Población y muestra.....	38
3.6.1. Población.....	38
3.6.2. Muestra	38
3.7.1. Validación de Instrumentos	39
Capitulo IV: Resultados	43
4.1 Análisis de los resultados	43

4.2 Discusión	65
Conclusiones	67
Recomendaciones	69
Aporte científico del investigador	70
Referencias	71
Apéndices	81

Lista de Tablas

Tabla 1: Las tarjetas de crédito e interés	43
Tabla 2: Seguros y coberturas	44
Tabla 3: Financiamiento y requisitos	45
Tabla 4: Banca comercial y cuenta corriente	46
Tabla 5: Préstamos y Banco comercial	47
Tabla 6: Productos financieros y clientes	48
Tabla 7: Los servicios financieros y microempresas	49
Tabla 8: Las Microfinanzas y microempresas	50
Tabla 9: Microempresas y beneficios económicos	51
Tabla 10: Inclusión financieros y productos financieros	52
Tabla 11: Productos financieros e Invertir	53
Tabla 12: : Microempresas y Riesgo.....	54
Tabla 13: Ahorro y Reserva.....	55
Tabla 14: Capital de trabajo y Ahorro	56
Tabla 15: Ahorro y contingencia	57
Tabla 16: Crédito y Obligación.....	58
Tabla 17: Créditos e Intereses	59
Tabla 18: Pruebas de normalidad.....	60
Tabla 19: Prueba de hipótesis General.....	61
Tabla 20: Prueba de Hipótesis Específica 1	62
Tabla 21: Prueba de Hipótesis Específica 2.....	63
Tabla 22: Prueba de Hipótesis Específica 3.....	64

Lista de Figuras

Figura 1: Las Tarjetas de crédito e interés	43
Figura 2: Seguros y coberturas.....	44
Figura 3: financiamiento y requisitos.....	45
Figura 4: Banca comercial y cuenta corriente.....	46
Figura 5: Prestamos y Banco comercial.....	47
Figura 6: Productos financieros y clientes	48
Figura 7: Servicios financieros y Microempresas.....	49
Figura 8: Las Microfinanzas y microempresa.....	50
Figura 9: Microempresa y Beneficios Económicos	51
Figura 10: Inclusión financiera y productos financieros.....	52
Figura 11: Productos financieros e Invertir.....	53
Figura 12: Microempresa y Riesgo.....	54
Figura 13: Ahorro y reserva.....	55
Figura 14: Capital de trabajo y Ahorro	56
Figura 15: Ahorro y contingencia	57
Figura 16: Crédito y Obligación	58
Figura 17: Crédito e Intereses	59

Introduccion

La presenta investigación se titula los servicios y productos financieros en las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel en el distrito de independencia 2020, en base al desarrollo de la investigación permite conocer de qué manera las Microfinanzas influye en la inclusión financiera de las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel en el distrito de independencia 2020, la estructura de la investigación comprende los siguiente capítulos

Capítulo I: Descripción de la realidad problemática, planteándose el problema de qué manera las Microfinanzas influye en la inclusión financiera en las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel, también tenemos los objetivos de la investigación, la justificación y la importancia de esta tesis para futuras investigaciones posteriores.

Capítulo II: Se plantea el marco teórico, donde el contenido son los antecedentes nacionales e internacionales con respecto a nuestras variables de investigación, las bases teóricas y la definición de términos.

Capítulo III: La metodología de investigación está compuesta por el enfoque de investigación, la operacionalizacion de las variables donde podemos encontrar los indicadores y dimensiones que se utilizan para la elaboración de las preguntas, la hipótesis, tipo de investigación, diseño de investigación, la población y la muestra que consta de 18 microempresas, además las técnicas y recolección de datos como la encuesta y el instrumento el cuestionario adjuntando la validez de la investigación y la confiabilidad del instrumento.

Capítulo IV: Se analiza y se interpreta los resultados obtenidos en esta investigación, también tenemos las conclusiones, las recomendaciones donde aportamos sugerencias para un mejor desarrollo de las Microfinanzas y la inclusión financiera, El aporte científico del investigador y las fuentes de las referencias bibliográficas.

Para finalizar se muestran los apéndices que contienen la matriz de consistencia, la matriz de operacionalización de las variables, el instrumento de la investigación, la validación de juicio de expertos y el Alpha de cronbach

Capítulo I: Problema de Investigación

1.1 Descripción de la realidad problemática

Las Microfinanzas es un conjunto de servicios financieros que son específicamente para las personas pobres o de bajos recursos que tienen dificultades para acceder a los servicios que te ofrecen las instituciones microfinancieras.

En el plano internacional las Microfinanzas sirve como alivio frente a la pobreza porque trata que los pobres que existen en un futuro no se vuelvan más pobres de lo que realmente son, brinda una serie de mecanismos en lo cual genera un desarrollo en ellos y se puede mitigar los índices de pobreza que existe a nivel mundial en ello la inclusión financiera cumple un rol sumamente importante porque a través de las Microfinanzas y sus servicios financieros las personas o microempresas pueden acceder al sistema financiero de manera formal lo que implica que a mayor política del acceso y uso de los servicios financieros que ofrecen genera un gran impacto para el crecimiento y desarrollo empresarial

Se relaciona o se dirige a los emprendedores que no tienen los instrumentos financieros necesarios para poder crecer o ampliar su negocio, emprendedores que son excluidos del sistema financiero por que no cumplen con algunos requisitos que se le exige al momento de ingresar o en todo caso personas que no tienen los suficientes medios económicos.

En general te ofrecen una serie de beneficios que normalmente sirve para un mejor desarrollo y te brinda diferentes alternativas que puedas tomar en cuenta al momento de realizar alguna inversión o ampliar tu negocio para obtener el financiamiento, crédito, préstamo u otro tipo de producto que desees adquirir en una

entidad financiera. Especialmente son las cajas municipales y rurales son instituciones microfinancieras especializadas en ese sector.

La finalidad de todo las Microfinanzas es que permita el desarrollo tanto como país en lo económico y social lo cual hace de que a mayor alternativas para financiar tu negocio o querer emprender nuevos proyectos generas trabajo porque si bien es cierto las microempresas su objetivo es crecer y consolidarse como una empresa grande entonces genera mucho más empleo y así también elimina los índices de pobreza que podamos tener en nuestro país.

las microempresas del mercado central fevacec ubicado en el distrito de independencia no tienen acceso a todos los productos y servicios que te ofrece el sistema financiero, lo cual repercute en que no puedan tener un crecimiento o desarrollo a nivel empresarial, muchas de ellas al momentos de acceder a créditos, prestamos, financiamientos en un periodo de corto o largo plazo son rechazados porque no cuentan con las garantías necesarias o también que los intereses son muy altos en lo que desisten de solicitar a las instituciones microfinancieras algún préstamo o crédito para cubrir sus necesidades financieras.

Los microempresarios eligen la opción de obtener algún producto financiero pero no específicamente de alguna institución microfinanciera de manera formal porque no tienen la educación necesaria para poder diferenciar de los beneficios que te ofrece el sistema financiero.

No cuentan con una planificación y objetivos a largo plazo por la falta de capacitación y asesoramiento constante por parte de las entidades financieras.

La misión de las Microfinanzas en las microempresas del mercado central fevacec es poder brindarle a los emprendedores la manera de poder hacer crecer su negocio con diferentes productos financieros que otorgan beneficio en ellos.

La inclusión financiera es el acceso y uso a los servicios financieros que ofrecen las entidades que promueven la inclusión al sistema financiero con precios e interés razonables.

En el Perú todavía no llega a sus niveles máximos lo cual beneficia a todas las regiones o departamentos, por lo que se puede ver que gran parte de las microempresas son informales financieramente por que no se le han dado las diferentes herramientas lo cual puedan generar un impacto positivo para el sector de las Microfinanzas.

Otro factor que pueda interferir al desarrollo es la educación financiera porque si bien es cierto sabemos de qué de que muchos emprendedores o microempresas que forman parte del sistema del sistema financiero no tienen ni idea de cuáles son los beneficios o tampoco sepan hacia dónde dirigir su negocio por lo que los hace sumamente vulnerables ante cualquier entidad financiera que le ofrezca un porcentaje no adecuado frente a lo que generan , también tenemos las herramientas digitales lo cual permite de que hoy en día se usa más la tecnología y mediante aplicativos lo cual genera beneficios para el sector microfinanciero porque genera menos costos , tiempo y es mucho más seguro y rentable ya que nos encontramos en un escenario no estable debido a que tenemos delincuencia y corrupción.

La misión de la inclusión financiera es poder informar y educar a las microempresas del mercado central fevacel para que puedan tener conocimiento de los beneficios que pueden adquirir al hacer uso o acceder a los servicios financieros y brindarles mayor oportunidad para el desarrollo empresarial.

Las Microfinanzas en las microempresas del mercado central fevacel no llegan a todas en general solo abarcan una cantidad específica, los emprendedores y dueños de

sus negocios no tienen el conocimiento adecuado para poder solicitar préstamos a las entidades de financiamiento. En tal medida de que no se promueve o incentiva a la población de independencia a tener acceso o facilidades que te puede ofrecer el sistema financiero, por lo tanto los servicios que ofrecen las microfinancieras tienen costos elevados como son los interés o te piden garantías lo cual las microempresas que recién se crearon no cuentan con los requisitos que se le exige para el financiamiento o préstamos.

La inclusión financiera cada año está teniendo una evolución muy importante para nuestro país, en las microempresas del mercado central fevancel la razón es que no se cuentan con el conocimiento suficiente para poder hacer uso y acceder a los servicios financieros. No cuentan con la educación e información necesaria para saber el impacto que puede generar en la rentabilidad de sus negocios.

1.2 Planteamiento del Problema

1.2.1 Problema General

¿De qué manera las Microfinanzas influye en la inclusión financiera en las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevancel en el distrito de Independencia2020?

1.2.2 Problemas Específicos

¿En qué medida los servicios financieros influyen en los productos financieros de las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevancel en el distrito de Independencia 2020?

¿En qué medida la banca comercial influye en el ahorro de las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevacel en el distrito de Independencia 2020?

¿En qué medida los créditos influye en las microempresas comerciales de ropa del Mercado central fevacel en el distrito de independencia 2020?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo general

Analizar de qué manera las Microfinanzas influye en la inclusión financiera de las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevacel en el distrito de Independencia 2020.

1.3.2 Objetivos específicos

Verificar en qué medida los servicios financieros influye en los productos financieros de las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevacel en el distrito de Independencia 2020.

Verificar en qué medida la banca comercial influye en el ahorro de las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevacel en el distrito de Independencia 2020.

Verificar en qué medida los créditos influye en las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevacel en el distrito de Independencia 2020

1.4 Justificación e Importancia de la Investigación

1.4.1 Justificación Teórica

La presente investigación se justifica teóricamente porque mediante las Microfinanzas y la inclusión financiera las microempresas del mercado central fevancel pueden tener mayor conocimiento de los beneficios que ofrecen las instituciones microfinancieras al momento de acceder a los servicios financieros para su desarrollo y crecimiento en el lado empresarial y una mejora para sus vidas y la de sus familias tomando las Microfinanzas como una herramienta de importancia para un desempeño mucho mejor al que tienen.

1.4.2 Justificación práctica

La presente investigación tiene la justificación practica porque se detalla y analiza los problemas y se propone alternativas de solución, donde se conoce si los servicios y productos financieros en las microempresas son de vital importancia para su desarrollo y asi mismo repercute en una mayor inclusión financiera para que los microempresarios puedan tomar conciencia de los beneficios que genera adoptar esta serie de herramientas para su crecimiento.

1.4.3 Justificación metodológica

La investigación se justifica metodológicamente porque tiene un enfoque cuantitativo donde se probara hipótesis y se va a validar la encuesta y el cuestionario, de tipo aplicada descriptivo y diseño no experimental, con una población y muestra de 18 microempresas. También podemos observar que los diferentes métodos aplicados son realizados con la finalidad de poder resolver el problema de esta investigación y puede servir como precedente para futuras investigaciones.

1.4.4 Importancia de la investigación

La importancia de esta investigación se basa en el poco acceso que tienen las microempresas a los servicios y productos financieros o las diferentes barreras que limitan su acceso al sistema financiero lo que origina que se financien de distintas formas que no son las adecuadas lo que se conoce como informalidad financiera.

Capítulo II: Marco teórico

2.1. Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Alvarado (2019) *Financiamiento de Pymes comerciales de Río Gallegos, provincia de Santa Cruz, 2019*. Tesis de pregrado. Universidad Siglo 21. Santa Cruz, Argentina. La presente tesis tiene como objetivo la falta de financiamiento es la que produce muerte prematura en las Pymes de Río Gallegos en el año 2019. El estudio fue de tipo explicativo, el enfoque fue cualitativo de diseño no experimental y transversal. Técnica de investigación fue la entrevista y el instrumento la guía de entrevista. La Población Pymes de la ciudad de Río Gallegos, provincia de Santa Cruz. La muestra fueron cinco empresas que ya no existen en la ciudad de Río Gallegos. De los resultados obtenidos se dedujo que el cierre de las pequeñas empresas se debió a la deficiencia de acceso a créditos, los cuales se produjeron dentro de los primeros cinco años de subsistencia. Se puede concluir en relación al vínculo entre los antecedentes planteados de estudios similares realizados por otros autores y los resultados obtenidos de las empresas analizadas para este trabajo, que las pequeñas empresas comerciales en Santa Cruz tienen un gran inconveniente con la falta de financiamiento dado que la mayoría de las Pymes cierran por causa de ésta debido a las altas tasas de intereses, lo que produce muerte prematura en ellas.

Comentario: Esta investigación realizada en argentina sirve como precedente para futura investigaciones acerca de las pymes sobre su crecimiento y mortandad lo cual concluyen que la falta de políticas favorables de financiamiento con costos accesibles y la poca fomentación para inducir a crear nuevas pymes originan la inexistencia y muerte de las pequeñas empresas a causa

de un factor importante como es el financiamiento y muestra un escenario desfavorable para futuras inversiones.

Portocarrero Y Aldaz (2018). *Estrategia de Financiamiento de Crédito Productivo para las MIPYMES de la EPS*. Tesis de pregrado. Universidad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador. Tuvo como objetivo Establecer una opción (Modelo) de estrategia de financiamiento de crédito productivo de las Mipymes de la EPS que brindan el servicio de limpieza para el incremento de su capital de trabajo y desarrollo de sus actividades económicas. La investigación se establecerá como exploratoria y descriptiva. Técnicas e instrumentos de investigación Cuestionario y Encuesta. Población total es de 169 Mipymes de la EPS que están registradas en la página del Sercop como proveedores de servicios de limpieza. La muestra es 118 Mipymes que se encuentren dentro de la Economía Popular y Solidaria (EPS) realizando servicios de limpieza. Resultados: La estrategia del crédito Mi Cusqui que es el método del confirming es la mejor estrategia estudiada para que la Mipyme de la Eps encuentre los recursos que le permita la compra de materia prima, insumos, pago de mano de obra y otros necesarios para prestar sus servicios de limpieza como proveedor del estado en ello se enmarca el valor total de la orden de compra a recibir por parte de la entidad, además se ejemplifica el valor que la cooperativa recibirá por prestar la estrategia Mi Cusqui al proveedor. Conclusión: Los futuros emprendimientos deben analizar la opción de creación de empresas basándose en los aspectos de la asociatividad mediante la Economía Popular y solidaria. El sector público permite incursionar en el mercado registrándose como proveedor del estado de bienes y servicios mediante el Sercop y que la herramienta financiera del confirming aplicado en el proyecto Mi Cusqui es viable como herramienta para acceder a un crédito de forma ágil.

Comentario: Portocarrero y Aldaz nos muestran un método llamado *confirming* muy accesible e implementado en Ecuador pero de poco conocimiento por las microempresas para su financiamiento, tiene por finalidad de acceder al crédito lo cual podemos tomar como referencia para plantear alternativas, soluciones y diferentes métodos que fomenten la implementación de estrategias productivas en esta investigación.

Arroyo Y Cumbajin (2018) En su tesis *Inclusión financiera en el desarrollo económico de los microempresarios del Cantón Cayambe*. Tesis de pregrado. Universidad de Fuerzas Armadas Espe. Sangolqui, Ecuador. Teniendo como objetivo Analizar la incidencia de la inclusión financiera en el desarrollo económico de los microempresarios formales e informales del Cantón Cayambe. Los microempresarios tanto formales como informales del cantón Cayambe se convierten en la población objetivo del presente estudio. Muestra es 271 microempresarios. Tipo de investigación mixto, básica, no experimental, correlacional. Técnica de recolección de datos técnica documental y de campo el instrumento la encuesta. Resultado en base a los datos obtenidos en las encuestas se realizó la comprobación de hipótesis, mediante el software estadístico IBM SPSS Statistics V23.0, para la cual se utilizó el análisis factorial por el método de componentes principales para la reducción de factores y por medio de la correlación de Spearman se determinó un resultado de 0,815, reflejando una correlación positiva muy fuerte entre las variables de la investigación, por tanto, la inclusión financiera influye en el desarrollo económico de los microempresarios del cantón Cayambe, es decir, el acceso, uso y educación financiera tienen un impacto en el nivel de ingresos, activos fijos, generación de empleo y

ampliación del negocio. Se concluye, La inclusión financiera influye en el desarrollo económico de los microempresarios de Cayambe.

Comentario: En este antecedente podemos identificar la relación que tienen ambas variables donde el desarrollo económico depende de la inclusión financiera debido que si los microempresarios realizan una buena inclusión financiera en el acceso y uso de los servicios financieros y teniendo una buena educación financiera genera un crecimiento en ello.

Baque (2020) En su tesis *Las Microfinanzas y su aporte al Desarrollo de las microempresas de la Parroquia Noboa, cantón 24 de mayo*. Tesis de pregrado, Universidad Estatal del Sur de Manabí. Manabí, Ecuador. La presente tesis tuvo como objetivo Establecer cuál es el aporte de las Microfinanzas en el desarrollo de las microempresas de la parroquia Noboa, cantón 24 de Mayo. Tipo de investigación es cuasi-experimental bajo un enfoque inductivo, deductivo, analítico y estadístico. Las técnicas de recolección de datos fueron la observación directa y la encuesta. Población es de 500 comerciantes. La muestra fue 217 personas. Los resultados revelaron que las Microfinanzas influyen de manera positiva en el desarrollo empresarial de los comerciantes de este mercado. Por lo expuesto se concluye, que las Microfinanzas tienen impactos positivos sobre la mayoría de sus beneficiarios logrando un crecimiento y desarrollo en ellos.

Comentario: En esta investigación Baque nos muestra como las Microfinanzas es considerada una herramienta fundamental para el desarrollo tanto a nivel económico como para una mejor calidad de vida de las familias de los comerciantes de la parroquia Noboa cantón 24

de mayo porque ayuda a generar mayores ingresos y con ello brinda mayor oportunidad de crecimiento.

Mendoza (2020) En su tesis *la cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi*. Tesis de Pregrado. Universidad Estatal del Sur de Manabi. Manabi, Ecuador. Tuvo como objetivo Determinar de qué manera la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi. En el proyecto de investigación se consideró la población urbana del cantón Montecristi que es de 46.312 habitantes. Para la muestra se consideró a los 381 habitantes del cantón Montecristi. Métodos de investigación deductivo, inductivo y histórico. Las técnicas de recolección de datos fueron la encuesta y la observación. Teniendo como resultado el 69 % de los encuestados no les interesa informarse de temas como ahorro, inversión, créditos y fondos de retiro, un 24% menciona que lo hace ocasionalmente cuando lo necesita y solo un 7% si tiene interés en estar informados en estos temas. Por lo antes expuesto se concluye que la capacidad de ahorro está directamente ligada con la educación financiera, a mayor conocimiento en temas financieros mayor es su capacidad de ahorro, inversión y menor es el riesgo financiero.

Comentario: En esta investigación se ve reflejado el impacto de la cultura financiera como eje de la economía del país, la poca iniciativa del estado y de las instituciones financiera de promover el acceso a ello y la falta de información a los habitantes del canton montecristi para que puedan tener conocimiento de finanzas y que puedan manejar sus gastos e ingresos lo cual también se ve reflejado en las mypes de la investigación que se está realizando lo cual se

determina que tienen poco acceso y limitaciones a la información sobre finanzas y el sistema financiero.

2.1.2 Nacionales

Layza (2020) En su tesis *financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, 2019*. Tesis de Pregrado. Universidad Peruana Unión. Pucallpa, Peru. La presente tesis tiene como Objetivo Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, 2019. Tipo de investigación cuantitativo-transversal—descriptivo. La población constó de 120 Microempresarios que forman parte de la “Asociación de micro empresarios del puerto de Pucallpa” dedicados al transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, 2019. Muestra 91 microempresarios. Técnica de recolección de datos fue la encuesta y el Instrumento el cuestionario diseñado especialmente para la investigación. Teniendo como resultado la relación del coeficiente Rho de Spearman es de 0.313, lo que indica que la relación es positiva y directa. Con un p valor de .002 ($p < 0.05$), que hace que la relación sea significativa, y que se puede generalizar en poblaciones similares. El autor concluye que el financiamiento interviene de manera positiva y directa en la rentabilidad de las empresas que cuentan con un plan estratégico.

Comentario: Este antecedente podemos identificar la similitud de las variables en estudio que son la mayor fuente de ingreso a nivel local como nacional mediante distintos mecanismo que ofrece un mejor desarrollo para las mypes se puede constatar con las encuestas y el cuestionarios la fiabilidad en que repercute el financiamiento.

Vega Y borda (2016) En su investigación el *impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las mypes de la provincia de Chupaca*, Tesis de Pregrado. Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo, Perú. La presente tesis tiene como objetivo Determinar el impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las mypes de la Provincia de Chupaca. Los métodos de investigación que se desarrollo es el científico, descriptivo, comparativo y correlacional. Las técnicas de recolección de datos fueron la encuesta, la recopilación, tabulación y análisis de datos. La población fue 54 Mypes. Muestra de 31 Mypes. Teniendo como resultado que el impacto de la inclusión financiera es positiva y es mediante el arrendamiento financiero, el préstamo y crédito bancario. Se concluye, que la inclusión financiera de las mypes de abarrotes de la provincia de chuapaca permite el crecimiento económico.

Comentario: la inclusión financiera es un factor fundamental para un mayor crecimiento económico como se refleja en esta investigación lo cual impacta de manera positiva en las mypes para las oportunidades futuras.

Cahuana & Jines (2017) En su tesis *Las microfinanzas y el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas textiles del distrito de yauli - periodo 2015*. Tesis de pregrado, Universidad nacional de Huancavelica, Huancavelica, Perú

Teniendo como objetivo Determinar la relación entre las microfinanzas y el desarrollo económico de las micros y pequeñas empresas textiles del Distrito de Yauli-periodo 2015. La investigación es de tipo aplicada, correlacional, no experimental. Población de 16 micro y pequeñas empresas textiles del distrito de yauli registradas por la Dirección Regional de Artesanos-Huancavelica. La muestra fue de 16 micros y pequeñas empresas textiles. La técnica de recolección de datos fue la encuesta y el Instrumento el cuestionario. Los resultados indican

que existe una relación positiva y significativa de las Microfinanzas y el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas textiles del distrito de Yauli, periodo 2015. Los autores concluyen en que las Microfinanzas se relaciona de forma positiva en el desarrollo económico de los micro empresarios textiles del distrito de Yauli, periodo 2015

Comentario: En esta investigación las microfinanzas como factor fundamental en el desarrollo económico en el distrito de yauli con una relación significativa entre ambas variables nos muestran que a mayor microfinanzas mayor desarrollo en las empresas textiles lo que permite posicionar microempresas en un mayor nivel aplicando los diferentes beneficios ofrecidos con el buen uso de los servicios financieros.

Hinojosa (2020) En su tesis *Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los microproductores de café en la provincia de rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018*. Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú. Teniendo como objetivo Determinar si las Microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los microproductores de café en la provincia Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018. El diseño metodológico para esta investigación fue el descriptivo, el tipo de enfoque el mixto, es decir, cualitativo y cuantitativo, y el diseño es no experimental-concurrente. Las técnicas de recolección de datos fueron la entrevista, encuesta y el instrumento el cuestionario. La población conformada por 7 mil 62 micro productores de café distribuidos en los 12 distritos de la provincia de Rodríguez de Mendoza, perteneciente al departamento de Amazonas. La muestra de 118. Resultados las Microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micros productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018. Lo cual ha sido probado mediante la Prueba No Paramétrica usando el software SPSS versión 26. El autor concluye, las Microfinanzas inciden

en el desarrollo agrícola de los microproductores de café de la provincia Rodríguez de Mendoza, porque gracias a la existencia de las Microfinanzas los micro productores pueden lograr mejores resultados económicos y tener un plan productivo a futuro invirtiendo en tecnología y asesoría técnica.

Comentario: En esta investigación se puede verificar la importancia de las Microfinanzas en el desarrollo y crecimiento económico lo cual les facilita una serie de servicios financieros que generan mayor rentabilidad y competitividad a nivel nacional en los microproductores de café en el Amazonas.

Acuña y Cortez (2017) En su tesis *las microfinanzas y su contribución en el crecimiento económico de las Mypes post fenómeno el niño en el distrito de casa grande provincia de Ascope en el año 2017*, Tesis de Pregrado. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo, Perú. Esta investigación tiene como objetivo determinar la contribución de las microfinanzas en el crecimiento económico de las Mypes post fenómeno El Niño en el distrito de Casa Grande provincia de Ascope en el año 2017. La población es 30 Mypes. La muestra fue (5) mypes del total de la población. La investigación fue descriptiva, correlacional de diseño lineal con corte longitudinal. La técnica fue la entrevista, investigación documentaria y el instrumento guía de entrevista, hoja de registro. Teniendo como resultado que las microfinanzas y el crecimiento tienen una correlación alta debido a que una depende de la otra para alcanzar los niveles altos planteados en esta investigación. Se concluye, que las Microfinanzas contribuyen favorablemente en el crecimiento económico de las Mypes del distrito de Casa Grande.

Comentario: Las Microfinanzas como herramienta para impulsar el mercado de la mypes fueron de manera positiva mediante las técnicas de recolección de datos se puede saber que los microempresarios solicitaron créditos y préstamos para contar con liquidez lo cual le permite poder asumir sus obligaciones que dejo el fenómeno del niño.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Microfinanzas

2.2.1.1 Definiciones.

Para Orazi, Martínez & Vigier (2020) Las Microfinanzas son un conjunto de servicios financieros especialmente diseñados para atender las demandas de la población de menores recursos, con el objetivo de mejorar su calidad de vida, ingresos e inversiones en educación y salud (p.1)

Además Mballa (2017) hace referencia a la prestación de servicios financieros a personas o grupos cuyo acceso a los sistemas bancarios tradicionales es limitado o inexistente en virtud de su condición socioeconómica; es decir, a actores con bajos niveles de ingresos, considerados como clientes no confiables por los bancos. Dichos servicios financieros pueden ser mecanismos de ahorro, de inversión o préstamo, entre otros (p.111)

Del mismo modo Álvarez, Hernández & Vivar (2015) Define las Microfinanzas como un tipo de financiamiento a pequeña escala, pero con la característica de ser para familias pobres, enfocado a actividades productivas; por lo que aludiendo al término de finanzas, estas tienen que ver no solo con el acceso u obtención del crédito, sino con el uso y manejo del financiamiento tanto de los que proveen como de los que reciben (p.20).

2.2.1.1.1 Objetivo de las Microfinanzas

Para Garcia, Perossa & Roncancio (2015) “El objetivo de las Microfinanzas es Combatir la pobreza y desarrollar la capacidad institucional de los sectores financieros para descubrir diversas maneras de prestar a los más carenciados y promover de esta manera el ahorro de los hogares más pobres” (p.19)

2.2.1.2 Importancia de las Microfinanzas

Para Tam (2016) “Las Microfinanzas aparecen como una herramienta para facilitar el acceso al crédito de las unidades productivas llamadas microempresas que, aunque pequeñas en cuanto a generación de ingresos, proporcionan empleo y bienestar, al elevar la calidad de vida de la población” (p.1)

Además Gomez-lavin (2015). “Las Microfinanzas son herramientas que promueven el espíritu emprendedor de las personas que las reciben, para que puedan empezar nuevos negocios o microempresas y salir de la pobreza” (p.7).

2.2.1.3 Financiamiento.

Para Raffino (2020) Es el proceso de viabilizar y mantener en marcha un proyecto, negocio o emprendimiento específico, mediante la asignación de recursos capitales (dinero o crédito) para el mismo. Dicho más fácilmente, financiar es asignar recursos capitales a una iniciativa determinada (p.1).

Según García (2017) El Financiamiento es la aportación de dinero o crédito que una empresa o persona física realiza y que se necesita para poder llevar a cabo una actividad o proyecto,

como puede ser el desarrollo de un negocio propio o la ampliación de uno ya existente (p.1)

2.2.1.3.1 Corto plazo

Según Vázquez (2019) Financiamiento a corto plazo consiste en un préstamo de recursos o de dinero, que se brinda a una empresa en un tiempo corto, lo cual puede ser unos cuantos meses, semanas e incluso días y tienen un plazo de vencimiento inferior a los 12 meses (p.1).

2.2.1.3.1 Largo plazo

Según Hidalgo (2020) “Financiamiento a largo plazo son las obligaciones que poseen lapsos de vencimiento mayores a un año y pueden ser utilizados para grandes proyectos de expansión” (p.1).

2.2.1.4 *Financiamiento interno.*

Según Quiroga (2019) “El uso de fondos propios se denomina financiamiento interno, debido a que el dinero es un ahorro proveniente de las actividades propias del negocio” (parr.2).

De igual manera trenza (2018) “Los recursos financieros internos, también conocidos como autofinanciación, son todos aquellos recursos que ha generado la empresa en el desarrollo de sus actividades” (p.1).

2.2.1.5 *Financiamiento externo.*

Según Quiroga (2019) “Cuando se recurre a obtener un préstamo por parte de una entidad financiera u otro tercero como por ejemplo los accionistas, se le denomina financiamiento externo” (p.1).

Para Díaz (2018) La financiación externa de una empresa es la obtención de los recursos económicos necesarios a través de un tercero ajeno a la sociedad. Este modelo de financiación para empresas es imprescindible para el desarrollo y el crecimiento de las empresas y proyecto de emprendedores (p.1).

2.2.1.6 Préstamo.

Además Méndez (2019) El préstamo es una operación financiera en la que una persona (llamada prestamista) cede a otra (llamada prestatario) un activo mediante un contrato o un acuerdo previo, a cambio de unos intereses también acordados en dicho contrato. El activo puede ser físico o monetario, siendo éste último el más habitual (P.1).

Rojas (2017) “se refiere a recursos que deben ser reembolsados, junto con el pago de un interés determinado, en un plazo de tiempo convenido. Puede ser de corto o de largo plazo” (p.20).

2.2.1.7 Definición y Objetivo de las instituciones microfinancieras (IMF).

Banco de pagos internacionales (BIS) (2016). Una institución Microfinanciera (IMF) ofrece servicios financieros, incluido el microcrédito, a clientes desatendidos por parte del sistema financiero. Las IMF son un tipo de microprestamista. (p.46)

Del mismo modo golman y bekerman (2018) Las instituciones de Microfinanzas (imf) tienen como objetivo generar un impacto social sostenible al proporcionar un flujo de crédito

que permita a los prestatarios desarrollar gradualmente sus esfuerzos empresariales. Para que estas instituciones se aseguren de poder seguir ofreciendo préstamos, también deben preocuparse por su propia sostenibilidad financiera (p.2).

2.2.1.8 Oportunidades y desafíos de las instituciones microfinancieras.

Según Cabrera (2017) Las instituciones microfinancieras deberán asumir nuevos desafíos, generados por el mercado, como son la mejora en la gestión de riesgos, una mayor eficiencia, la adaptabilidad y el modelo de negocio. También se espera el impulso de las innovaciones tecnológicas (dinero electrónico, la telefonía móvil y el Internet) para un mayor desarrollo (P.1).

De igual manera Rhyne (2019) “Las IMF tienen la oportunidad de usar herramientas digitales para llevar a cabo sus misiones en un mundo cada vez más digital. Si aún no han comenzado, es hora de comenzar” (p.1).

2.2.1.9 Microcrédito.

Para Mballa (2017) el microcrédito es un pequeño préstamo otorgado a personas pobres que no pueden acceder a los préstamos que otorga un banco tradicional o convencional. Esta herramienta ha ido adquiriendo una importancia cada vez mayor como instrumento para el desarrollo de sectores sociales de bajos recursos, que suelen estar excluidos de los circuitos bancarios (p.117).

De igual manera El Banco de pagos internacionales (BIS) (2016) El Microcrédito es un préstamo en proporciones pequeñas que suele otorgarse a las microempresas, persona pobres o de bajo ingresos (p.47).

2.2.2 Inclusión Financiera

2.2.2.1 Definiciones.

Para Girón, De la vega & Vélez (2018) La inclusión financiera es la disponibilidad y accesibilidad a los servicios financieros de calidad, sin importar el nivel de ingreso, lugar o género (p.27)

Además la comisión nacional bancaria de valores (CNBV) (2020) La inclusión financiera se define como el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar la capacidad financiera de todos los segmentos de la población (p.1).

Según Rivera, guerra (2019). La inclusión financiera se entiende como un concepto multidimensional que bajo una regulación adecuada, con una educación financiera, y servicios de calidad, promueve el acceso y uso de servicios financieros que protegen al usuario, con la finalidad de generar bienestar en las personas y en la sociedad en su conjunto (p.4).

2.2.2.1.1 Acceso

Para Pérez & Titelman (2018) “El acceso significa la posibilidad de usar los servicios y los productos de las instituciones del sistema financiero formal o la facilidad con la cual los individuos pueden acceder a los servicios y productos financieros disponibles en las instituciones formales” (p.39)

2.2.2.1.2 Uso

Pérez & Titelman (2018) “El uso se refiere a la utilización efectiva de los productos financieros, en cuanto a regularidad y frecuencia, así como también al objetivo con el que se usa el sistema financiero” (p.39)

2.2.2.1.3 Calidad

Pérez & Titelman (2018) “La calidad se especifica en términos de las características del acceso y el uso (calidad y efectividad)” (p.39)

2.2.2.2 *Objetivo de la inclusión financiera*

Para Gaxiola, Mata & Valenzuela. (2020). “La inclusión financiera busca incluir a las personas a los servicios financieros de una forma más amplia, no sólo al crédito como se dio con los microcréditos, sino al ahorro, seguros y medios de pago” (p.216)

2.2.2.3 *Importancia de la Inclusión Financiera.*

Para Rivera y Guerra (2019) La inclusión financiera es importante ya que permite un mejoramiento de las condiciones de vida de las personas, permitiendo acceder a productos y servicios financieros que fomenten el ahorro, los cuales son mejor aprovechados al existir una cultura de administración de recursos; con ello, se benefician las familias, sus comunidades, y el país en general ya que se generan mayores emprendimientos y fuentes de empleo para la población (p.4).

Del mismo modo Arregui, Guerrero & Ponce. (2020) La inclusión financiera permite mejorar el bienestar de las personas cuando acceden y utilizan los productos y servicios del sistema financiero formal, y tiene resultados más positivos cuando grupos históricamente

excluidos por su condición de pobreza, informalidad, alejamiento geográfico, género, ingresos o discapacidad logran insertarse en él (p.17)

2.2.2.4 Importancia de los servicios financieros.

Según Banco Mundial (2018) “El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas” (p.1)

Para Zarate (2020) “Los servicios financieros son de vital importancia para el funcionamiento de la economía de un individuo, hogar, empresa y, por ende, de cualquier país” (p.1)

2.2.2.5 Ahorro.

Según Raffino (2020) “El ahorro es una práctica usual y también un concepto importante en la teoría económica, comprendido como el porcentaje de la renta o del ingreso que no se destina al consumo” (P.1).

Del mismo modo García, Santillán & Sotomayor. (2020). El ahorro es todo aquel dinero o bienes que las personas separan y reservan para el futuro, bajo diversas motivaciones y en distintas formas: sea en dinero en efectivo, guardado en casa, colocado en el Sistema financiero, en instituciones informales o en bienes, tales como animales, materiales de construcción y semillas.(p.3)

2.2.2.6 Educación financiera.

Para Arregui, Guerrero & Ponce. (2020) Es el conjunto de acciones necesarias para que la población adquiera aptitudes, habilidades y conocimientos que le permitan comprender, administrar y planear sus finanzas personales, así como usar de manera óptima los

productos y servicios que ofrece el sistema financiero, para la toma de decisiones informadas que posibiliten mejorar el bienestar financiero personal, familiar y de los negocios (p.26).

Del mismo modo Alliance for Financial Inclusion (AFI) (2020) “Educación financiera es el proceso del desarrollo de conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero” (p.16).

2.2.2.7 Cultura financiera.

Según Díaz (2019) La cultura financiera son las habilidad y conocimiento aprendidos mediante la práctica lo cual es de importancia para la toma de decisiones económicas y financieras (p.1).

Del mismo modo Ferreyra (2019) El término cultura financiera hace referencia a todas esas destrezas aprendidas, ya sea estudiando o con la experiencia, en relación a las finanzas y la contabilidad. En este abanico de conocimiento se incluyen todos los términos y procesos financieros útiles para gozar de bienestar e independencia económica (p.1).

2.2.2.8 Bienestar financiero

Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). (2015) El bienestar financiero como el estado en el cual una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse segura de su futuro financiero y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida”.(p.6)

Para Medola (2018) “El bienestar financiero se refiere a la salud financiera de cualquier trabajador y su capacidad para administrar de manera correcta sus ingresos. Es decir, que los gastos que realice se mantengan proporcionales al salario recibido, evitando así las deudas” (p.1).

2.2.2.9 Desarrollo económico.

Para Roldan (2018) “El desarrollo económico se refiere a la capacidad que tiene un país de generar riqueza. Además se debe reflejar en la calidad de vida de los habitantes” (p.1).

Según Navarro (2015) El desarrollo económico de un país se basa en su capacidad para generar riqueza y progreso en el conjunto de la sociedad. Se trata de un concepto que forma parte de la economía como disciplina y se estudia dentro de una rama concreta, la economía del desarrollo (p.1).

2.3 Definición de Términos Básicos:

Capital:

Rojas (2017) “El capital se refiere a la inyección de recursos a cambio de una participación en la propiedad de empresas que no han salido al mercado de valores” (p.20)

Tarjeta de crédito:

BBVA (2018) Las tarjetas de crédito, como su propio nombre indica, son una fórmula de obtener un dinero que todavía no está en la cuenta corriente del usuario pero que se supone que estará en el momento del cobro. Es como si el banco o la entidad emisora adelantasen al titular un dinero que se supone que obtendrá en el corto plazo (p.1).

Seguro:

Vázquez (2016) “El seguro es un contrato que permite cubrir una contingencia pagando por ello una prima (el asegurado) a la compañía aseguradora o reaseguradora” (p.1)

Cuenta corriente:

Interbank (2020) Las cuentas corrientes son cuentas bancarias en las que el titular puede sacar su dinero, previamente depositado, en forma parcial. Lo que la diferencia es que los titulares de las cuentas corrientes pueden emitir cheques. A su vez, cómo otro tipo de cuentas bancarias, las corrientes tienen el beneficio de que si deseas realizar una transacción que excede al saldo disponible en tu cuenta, el banco te “presta” lo que te haga falta para poder llevarla a cabo efectivamente. (parr.1)

Interés:

BBVA (2018) “El interés bancario es el dinero que se obtiene o se paga por la cesión temporal de un capital” (parr.1).

Invertir:

Quintero (2018) “Es una acción que consiste en emplear capital en una actividad de emprendimiento con el objetivo (expectativa) de obtener un beneficio, ganancia adicional o ingreso” (parr.1)

Capítulo III: Metodología de la Investigación

3.1. Enfoque de la Investigación

El enfoque de esta investigación es cuantitativo porque se aplica la diferentes técnicas de recolección de datos que le dan valides a la investigación tales como probar hipótesis y vamos utilizar la encuesta y el cuestionario

Hernández, Fernández & Baptista (2014) El enfoque cuantitativo es secuencial y probatorio donde no podemos eludir los pasos correspondientes pero podemos redefinir alguna fase. Parte de una idea de donde se derivan objetivos y preguntas de investigación. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables. Se miden las variables y se analizan las mediciones obtenidas utilizando métodos estadísticos, y se extrae una serie de conclusiones (p.4)

3.2. Variables

La presente investigación tiene las siguientes variables:

- Variable independiente: Microfinanzas
- Variable dependiente: Inclusión Financiera

3.2.1. Operacionalizacion de las variables.

3.2.1.1. Definiciones conceptuales

Microfinanzas.

Definición:

Sánchez (2017) “Las Microfinanzas son el conjunto de servicios financieros otorgado por la banca comercial a grupos de personas, micro y pequeña empresa (MYPE) en escasos recursos o en situaciones adversas desde el punto de vista económico” (parr.1).

Primera Dimensión: Servicios financieros

Bujan (2018) “Los servicios financieros son proporcionados por las entidades financieras, incluidas las cooperativas de crédito, bancos, compañías de tarjetas de crédito, compañías de seguros, compañías de financiación al consumo, brokers de bolsa o fondos de inversión” (parr.1).

Segunda Dimensión: Banca comercial

BBVA (2018) “Una banca comercial es una entidad económica cuyo negocio principal es tratar con el público general. Es decir, ofrecen cuentas corrientes, préstamos, tienen productos financieros como planes de pensiones y fondos de inversión” (parr.1).

Tercera Dimensión: Mypes

Perucontable (2020) La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (parr.1).

DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
	Tarjetas de Crédito	¿Al momento de acceder a los servicios financieros las tarjetas de crédito deberían tener un menor porcentaje de interés?

Servicios Financieros	Seguros	¿En los servicios financieros los seguros deben ofrecer mejores coberturas?
	Financiamiento	¿Los financiamientos que ofrecen las instituciones microfinancieras deben tener menores requisitos al momento de ofrecer los servicios financieros?
Banca Comercial	Cuentas corrientes	¿En las cuentas corrientes que se obtiene en el banco comercial puede tener un mayor porcentaje que beneficie a los usuarios?
	Préstamos	¿Los préstamos de la banca comercial pueden generar un mayor desarrollo en las mypes del mercado central fevacel?
	Productos Financieros	¿La banca comercial al ofrecer diferentes productos financieros que brinden mayores beneficios puede captar mayores clientes?
Mypes	Prestación de Servicios	¿La prestación de servicios debería potenciar a las microempresas del mercado central fevacel?
	Actividades	¿Las Microfinanzas en las microempresas mejoran sus actividades de desarrollo?
	Económica	¿Al momento de crear una microempresa deberían ofrecer beneficios económicos para que los emprendedores puedan hacer crecer

		su negocio?
--	--	-------------

Inclusión Financiera.

Definición:

Banco Mundial (2018) “La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible” (parr.1).

Primera Dimensión: Producto financiero

Méndez (2019) Un producto financiero es un instrumento que una persona natural o jurídica puede adquirir con el objetivo de ahorrar o invertir, dependiendo que riesgo quiere asumir el usuario (parr.1).

Segunda Dimensión: Ahorro

Vázquez (2016) “El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia” (parr.1).

Tercera Dimensión: Crédito

Raffino (2020) Un crédito es una operación financiera donde una entidad le concede a otra una cantidad de dinero con la obligación que al momento de devolver sea junto con los intereses (parr.1)

DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Producto Financiero	Instrumento	¿La inclusión financiera en las microempresas comerciales del mercado central fevacel ofreciéndoles una serie de productos financieros puede servir como instrumento para un mejor crecimiento?
	Invertir	¿Al momento de acceder a los productos financieros sirve como una mejor forma de invertir?
	Riesgo	¿El mal uso de los productos financieros genera un riesgo para las microempresas comerciales del mercado central fevacel?
Ahorro	Reserva	¿Los ahorros que pueden generar las mypes del mercado central fevacel sirve como una reserva ante cualquier eventualidad?
	Capital	¿En la manera que se pueda tener un mayor ahorro puede servir como un capital para emprender un negocio?
	Contingencia	¿El ahorro debe ser fundamental en las mypes del mercado central fevacel para protegerse ante cualquier contingencia que se presente a futuro?

Credito	Obligación	¿La obligación que se adquieren al momento de obtener un crédito debe beneficiar al emprendedor?
	Intereses	¿Los primeros créditos otorgados a las microempresas comerciales del mercado central fevacel deben ser con tasas de intereses reducidas que se adecuen a su capacidad de pago?

3.3 Hipótesis

3.3.1. Hipótesis General

Las Microfinanzas influyen positivamente en la inclusión financiera en las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevacel en el distrito de independencia 2020

3.3.2 Hipótesis específicas

Los servicios financieros influyen positivamente en los productos financieros de las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevacel en el distrito de Independencia 2020.

La banca comercial influye positivamente en el ahorro de las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevacel en el distrito de Independencia 2020.

Los créditos influyen positivamente en las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevacel en el distrito de Independencia 2020.

3.4. Tipo de Investigación

El tipo de investigación es aplicada, de carácter descriptivo tiene como objetivo principal la descripción de las características de los fenómenos en estudio, grupo o población de la investigación.

Hernández y Mendoza (2018) Los estudios descriptivos pretenden especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, miden o recolectan datos y reportan información sobre diversos conceptos, variables, aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o problema a investigar (p.108).

3.5. Diseño de Investigación

El presente trabajo de investigación es de diseño no experimental y correlacional de corte transversal, porque no se manipula ninguna de las variables de la investigación.

Hernández, Fernández & Baptista (2014) “Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (p.152).

Hernández & Mendoza (2018) Los diseños transaccionales o transversales recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir las variables de un grupo o subgrupos y analizar la incidencia de determinadas variables, así como su interrelación en un momento, lapso o periodo (p.176).

3.6. Población y muestra

3.6.1. Población.

En esta investigación la población estuvo conformada por 18 microempresas del mercado central fevacel

Para el presente trabajo N=18 microempresas del mercado central fevacel

Para Arias, Villasis & Miranda (2016) Definen a la población como un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados. Se refiere a seres humanos que son la población de la investigación pero cuando no son seres humanos se les denomina universo de estudio. (p.202)

3.6.2. Muestra

El tamaño de la muestra está conformado por la misma población ya que no se aplica ninguna fórmula para encontrar la cantidad. Para este trabajo se utilizara el muestreo no probabilístico.

Según Meneses (2016) “Sostiene que la muestra es un subconjunto o pequeño grupo del número total de la población, en referencia a la cual estableceremos siempre nuestros resultados” (p.22)

3.7. Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos

La técnica es la encuesta, pruebas de estadísticas y el instrumento el cuestionario, en donde el cuestionario está constituido por 17 preguntas cerradas.

Para Ramos (2018) “La encuesta se define como una técnica de adquisición de información de interés sociológico, mediante un cuestionario elaborado, a través del cual se puede conocer la opinión o valoración del sujeto seleccionado en una muestra sobre un asunto dado” (p.1).

Meneses (2016) Un cuestionario es el instrumento estandarizado que empleamos para la recolección de datos durante el trabajo de campo de algunas investigaciones cuantitativas, se podría decir que es la herramienta que permite al científico social plantear un conjunto de preguntas para recoger información estructurada sobre una muestra de personas, empleando el tratamiento cuantitativo y agregado de las respuestas para describir a la población a la que pertenecen y contrastar estadísticamente algunas relaciones entre medidas de su interés.(p.9)

3.7.1. Validación de Instrumentos

La validez indica el grado de los instrumentos para la obtención de los datos, de las variables Microfinanzas y la inclusión financiera, del mismo modo también fue validado por tres expertos con grado de magister para esta investigación.

Villasis, Márquez, Zurita, Miranda & Escamilla (2018) El concepto de validez en investigación se refiere a lo que es verdadero o lo que se acerca a la verdad. En general se considera que los resultados de una investigación serán válidos cuando el estudio está libre de errores. Para establecer si un determinado estudio es válido, se debe analizar la presencia de sesgos (errores sistemáticos) como mínimo en los siguientes puntos: el diseño de investigación, los criterios de selección y la forma de llevar a cabo las mediciones, es decir, la manera de registrar y evaluar las variables de estudio (p.415).

CRITERIOS	JUECES			TOTAL
	J1	J2	J3	
CLARIDAD	5	3	5	13
OBJETIVIDAD	4	3	5	12
ACTUALIDAD	4	4	4	12
ORGANIZACIÓN	5	3	5	13
SUFICIENCIA	5	4	5	14
PERTINENCIA	5	3	4	12
CONSISTENCIA	5	3	4	12
COHERENCIA	5	4	4	13
METODOLOGIA	5	3	5	13
APLICACION	5	3	5	13
TOTAL DE OPINION	48	33	46	127

Para hallar el coeficiente de validez se aplicó la siguiente fórmula

$$\text{Coeficiente de validez} = \frac{\text{Sumatoria de valores}}{\text{N}^\circ \text{ C.} * \text{N}^\circ \text{ J} * \text{Puntaje Máximo de I.}} = \frac{127}{10 * 3 * 5} = \mathbf{0.85}$$

En la validación de juicio de experto nos muestra que el nivel de confiabilidad fue 85%. En lo cual nos dice que el rango de validez es alto, por lo tanto se afirma que el instrumento aplicado es confiable para esta investigación.

3.7.2. Confiabilidad de instrumentos

Para realizar la confiabilidad, La prueba aplicada fue a 18 encuestados con especificaciones a la población siendo objetivo de esta investigación, Se utilizó el método de estadístico de Alpha de Cronbach.

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Dónde:

K = N^a de ítems

S_i^2 = Varianza por ítems

S_T^2 = Varianza total

Su forma determina el grado de consistencia y precisión

Escala de valores:

-1 a 0: No es confiable

0,01 a 0,49: Baja confiabilidad

0,5 a 0,75: Moderada confiabilidad

0,76 a 0,89: Fuerte confiabilidad

0,9 a 1: Alta confiabilidad

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	18	100.0
	Excluidos ^a	0	.0
	Total	18	100.0

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

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.797	17

Análisis: Los resultados nos indican que realizado el método de confiabilidad alpha de cronbach de los 17 ítems del cuestionario es 0,80. Lo cual significa que el instrumento tiene una fuerte confiabilidad que se encuentra dentro del rango de 0,76 a 0,89 se considera un nivel significativamente aceptable.

Capítulo IV: Resultados

4.1 Análisis de los resultados

Ítem 01: ¿Al momento de acceder a los servicios financieros las tarjetas de crédito deberían tener un menor porcentaje de interés?

Tabla 1: *Las tarjetas de crédito e interés*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	0	0.00	0.00
Indeciso	0	0.00	0.00
De acuerdo	12	66.67	66.67
Totalmente de acuerdo	6	33.33	100.00
Total	18	100.00	

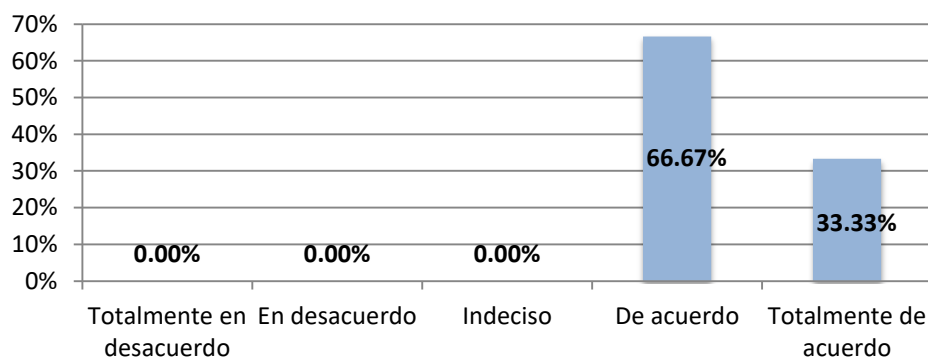


Figura 1: Las Tarjetas de crédito e interés

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 1 los resultados indican que el 33.33% de encuestados está totalmente de acuerdo y el 66.67% se encuentra de acuerdo en que las tarjetas de créditos deben tener un menor porcentaje de interés al momento de tener el acceso a los servicios financieros.

Ítem 02: ¿En los servicios financieros los seguros deben ofrecer mejores coberturas?

Tabla 2: *Seguros y coberturas*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	0	0.00	0.00
Indeciso	1	5.56	5.56
De acuerdo	9	50.00	55.56
Totalmente de acuerdo	8	44.44	100.00
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

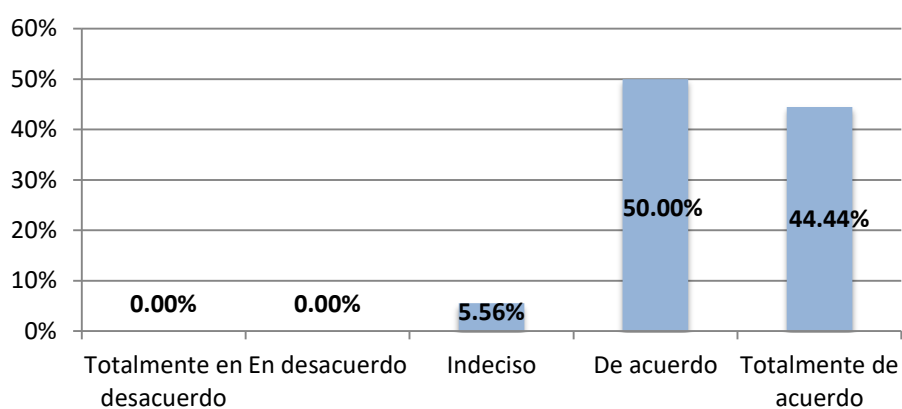


Figura 2: Seguros y coberturas

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 2 los resultados indican que el 44.44 % está totalmente de acuerdo y el 50.00% se encuentra de acuerdo que los seguros deben de ofrecer mejores coberturas para mitigar el riesgo que se puede presentar en un futuro, mientras el 5.56 % está indeciso.

Ítem 03: ¿Los financiamientos que ofrecen las instituciones microfinancieras deben tener menores requisitos al momento de ofrecer los servicios financieros

Tabla 3: *Financiamiento y requisitos*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	1	5.56	5.56
Indeciso	1	5.56	11.11
De acuerdo	10	55.56	66.67
Totalmente de acuerdo	6	33.33	100.00
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

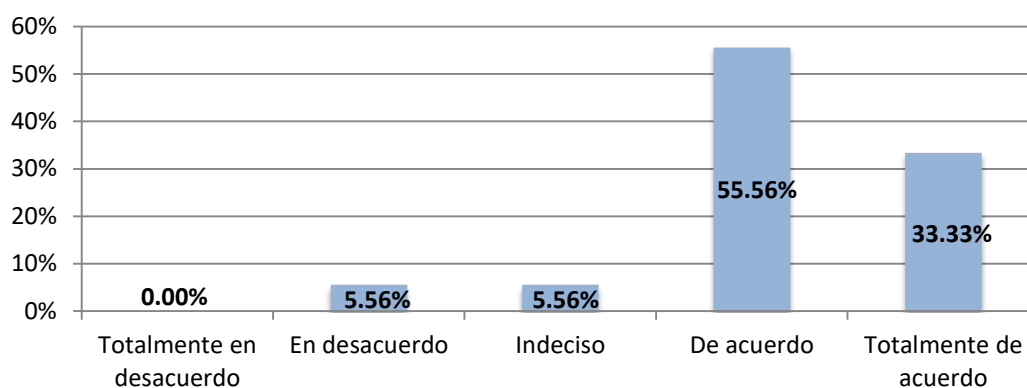


Figura 3: financiamiento y requisitos

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 3 los resultados indican que el 33.33% está totalmente de acuerdo en que los financiamientos deben tener menores requisitos al momento de acceder a los servicios financieros, el 55.56% de acuerdo, el 5.6% indeciso y en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 04: ¿En el momento en que el microempresario apertura una cuenta corriente en la banca comercial debe tener un mayor beneficio al que ofrecen actualmente?

Tabla 4: *Banca comercial y cuenta corriente*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	3	16.67	16.67
Indeciso	2	11.11	27.78
De acuerdo	8	44.44	72.22
Totalmente de acuerdo	5	27.78	100.00
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

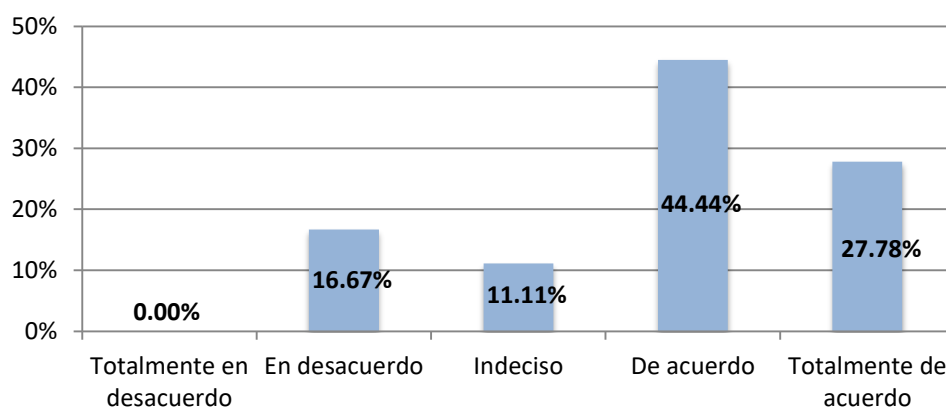


Figura 4: Banca comercial y cuenta corriente

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 4 los resultados indican que el 27.78% está totalmente de acuerdo que el banco comercial brinde mayores beneficios al momento de la apertura una cuenta corriente, el 44.44% de acuerdo, el 11.11% indeciso mientras el 16.67 % se encuentra en desacuerdo con la pregunta

Ítem 05: ¿Los préstamos del banco comercial pueden generar un mayor desarrollo en las microempresas del mercado central fevancel?

Tabla 5: *Préstamos y Banco comercial*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	3	16.67	16.67
Indeciso	1	5.56	22.22
De acuerdo	12	66.67	88.89
Totalmente de acuerdo	2	11.11	100.00
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

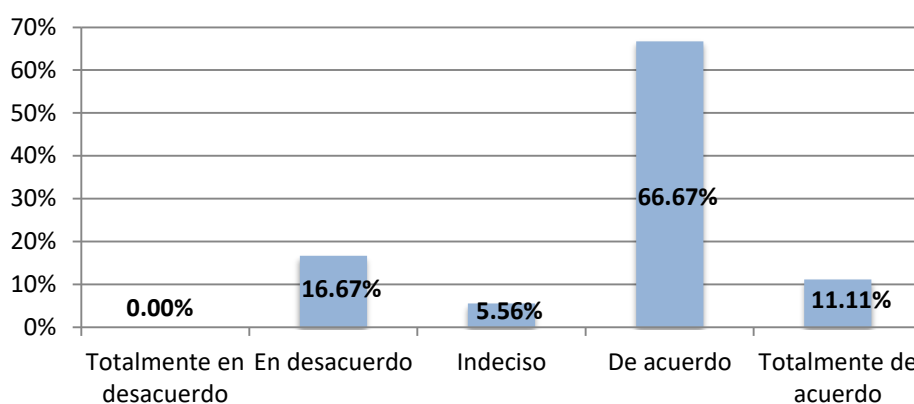


Figura 5: Préstamos y Banco comercial

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 5 los resultados indican que el 11.11% está totalmente de acuerdo en que los préstamos del banco comercial ayuda al desarrollo de las microempresas del mercado central fevancel, el 66.67% de acuerdo, el 5.56% indeciso, mientras el 16.67% en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 06: ¿El banco comercial al ofrecer diferentes productos financieros que brinden mayores beneficios puede captar mayores clientes?

Tabla 6: *Productos financieros y clientes*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	4	22.22	22.22
Indeciso	0	0.00	22.22
De acuerdo	11	61.11	83.33
Totalmente de acuerdo	3	16.67	100.00
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

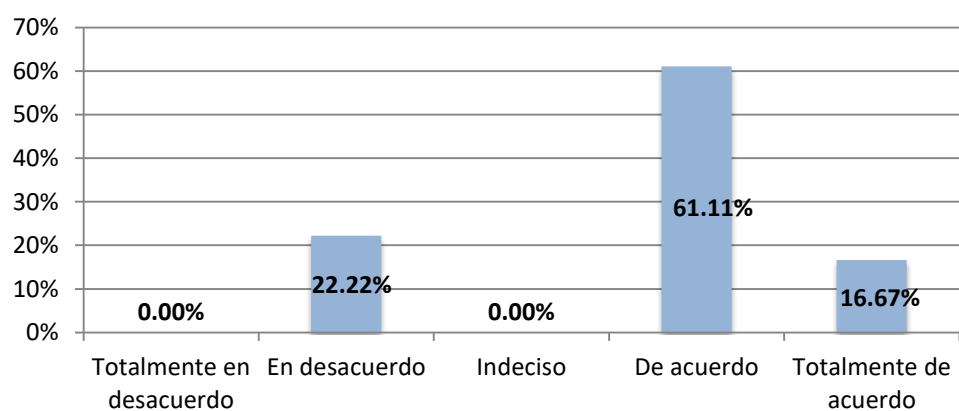


Figura 6: Productos financieros y clientes

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 6 los resultados indican que el 16.67% está totalmente de acuerdo que los productos financieros con mayores beneficios captan mayores clientes para el banco comercial, el 61.11% de acuerdo, mientras el 22.22% en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 07: ¿La prestación de servicios financieros debería potenciar a las microempresas del mercado central fevacel?

Tabla 7: *Los servicios financieros y microempresas*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	1	5.56	5.56
Indeciso	0	0.00	5.56
De acuerdo	9	50.00	55.56
Totalmente de acuerdo	8	44.44	100.00
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

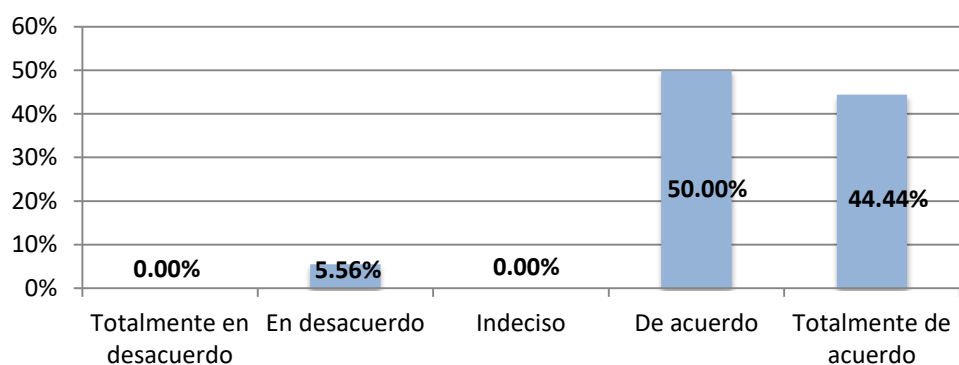


Figura 7: Servicios financieros y Microempresas

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 7 los resultados indican que el 44.44% está totalmente de acuerdo en que los servicios financieros potencia de manera positiva a las microempresas para un mejor desarrollo y competitividad a nivel empresarial, el 50.00 % de acuerdo, mientras el 5.56% en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 08: ¿Las Microfinanzas en las microempresas mejoran sus actividades de desarrollo?

Tabla 8: *Las Microfinanzas y microempresas*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	1	5.56	5.56
Indeciso	0	0.00	5.56
De acuerdo	9	50.00	55.56
Totalmente de acuerdo	8	44.44	100.00
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

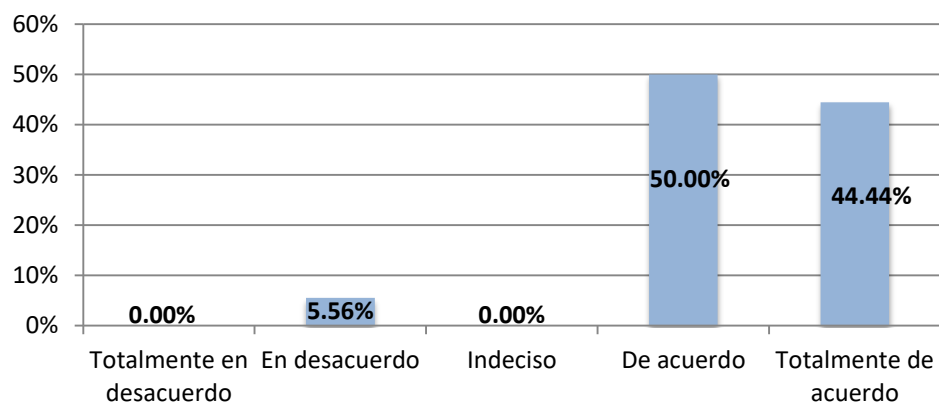


Figura 8: Las Microfinanzas y microempresa

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 8 los resultados indican que el 44.44% está totalmente de acuerdo que las Microfinanzas influye de manera positiva en las microempresas en la mejora de sus actividades de desarrollo para un mayor crecimiento a nivel nacional, el 50.00 % de acuerdo, mientras el 5.56% se encuentra en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 09: ¿Al momento de crear una microempresa deberían ofrecer beneficios económicos para que los emprendedores puedan hacer crecer su negocio?

Tabla 9: *Microempresas y Beneficios Económicos*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	0	0.00	0.00
Indeciso	2	11.11	11.11
De acuerdo	9	50.00	61.11
Totalmente de acuerdo	7	38.89	100.00
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

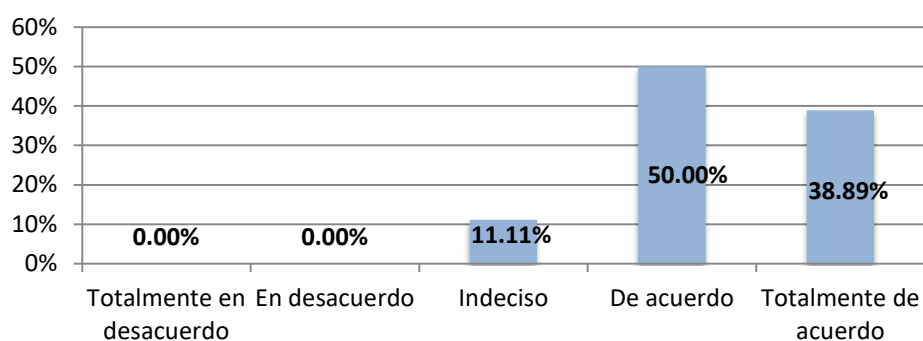


Figura 9: *Microempresa y Beneficios Económicos*

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 9 los resultados indican que el 38.89% está totalmente de acuerdo que se debe brindar mayores beneficios para incentivar a los emprendedores a crear microempresas lo cual repercute en el crecimiento de su negocio a nivel nacional o internacional, el 50.0% de acuerdo, mientras el 11.11% se encuentra indeciso.

Ítem 10: ¿La inclusión financiera en las microempresas del mercado central fevacel ofreciéndoles una serie de productos financieros puede servir como instrumento para un mejor crecimiento?

Tabla 10: *Inclusión Financiera y Productos Financieros*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	0	0.00	0.00
Indeciso	2	11.11	11.11
De acuerdo	11	61.11	72.22
Totalmente de acuerdo	5	27.78	100.00
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

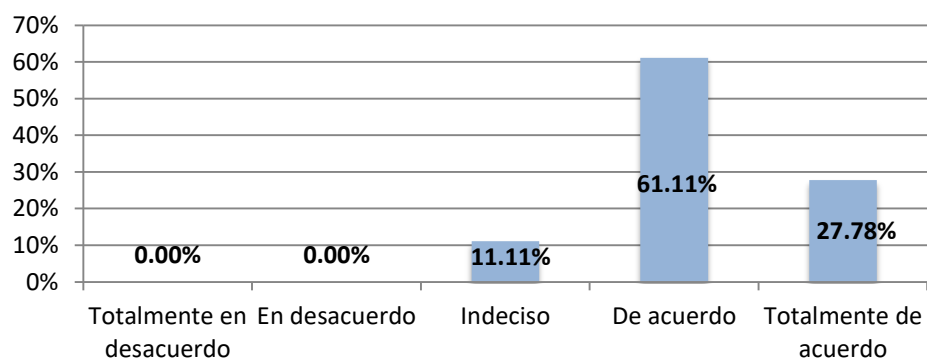


Figura 10: Inclusión financiera y productos financieros

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 10 los resultados indican que el 27.78% está totalmente de acuerdo que la inclusión financiera sirve como instrumento de desarrollo al ofrecer diferentes productos financieros para las microempresas del mercado central fevacel lo cual influye de manera positiva, el 61.11% de acuerdo, mientras el 11.11% se encuentra indeciso.

Ítem 11: ¿Al momento de acceder a los productos financieros sirve como una mejor forma de invertir?

Tabla 11: *Productos Financieros e Invertir*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	5.56	5.56
En desacuerdo	0	0.00	5.56
Indeciso	0	0.00	5.56
De acuerdo	16	88.89	94.44
Totalmente de acuerdo	1	5.56	100.0
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

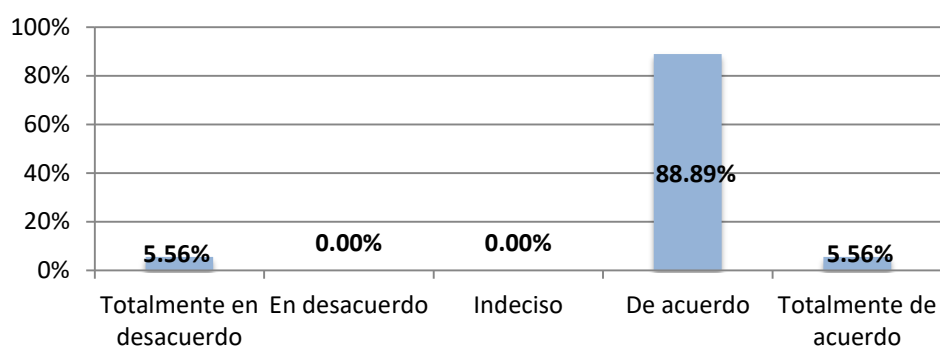


Figura 11: Productos financieros e Invertir

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 11 los resultados indican que el 5.56% está totalmente de acuerdo con los productos financieros que son las mejor forma o manera de inversión para las microempresas del mercado central fevacel, el 88.89% de acuerdo, mientras el 5.6 % está totalmente en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 12: ¿El mal uso de los productos financieros genera un riesgo para las microempresas del mercado central fevacel?

Tabla 12: *Microempresas y Riesgo*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	5.56	5.56
En desacuerdo	0	0.00	5.56
Indeciso	1	5.56	11.11
De acuerdo	14	77.78	88.89
Totalmente de acuerdo	2	11.11	100.0
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

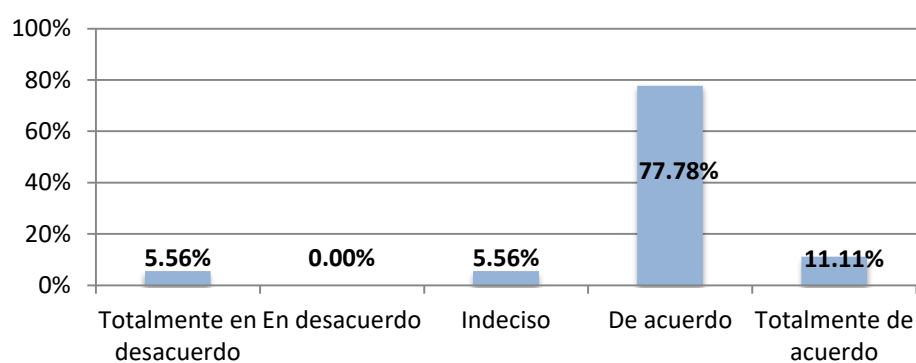


Figura 12: Microempresa y Riesgo

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 12 los resultados indican que el 11.11% está totalmente de acuerdo en que un mal manejo de los productos financieros puede repercutir de manera negativa para las microempresas del mercado central fevacel generando un riesgo que puede causar pérdidas e incluso el cierre de sus actividades, el 77.78% de acuerdo, el 5.56% indeciso, mientras el 5.56 % se encuentra totalmente en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 13: ¿Los ahorros que pueden tener las microempresas del mercado central fevacel sirve como una reserva ante cualquier eventualidad?

Tabla 13: *Ahorro y Reserva*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	1	5.56	5.56
Indeciso	2	11.11	16.67
De acuerdo	11	61.11	77.78
Totalmente de acuerdo	4	22.22	100.00
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

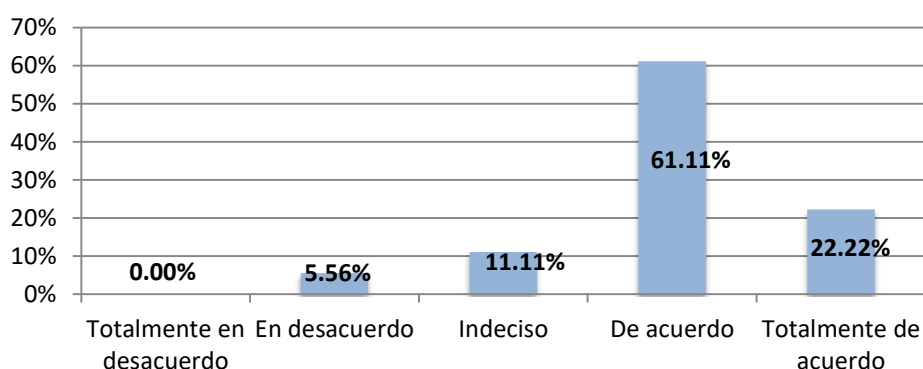


Figura 13: Ahorro y reserva

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 13 los resultados indican que el 22.22% está totalmente de acuerdo que el ahorro es un factor fundamental y sirve como una reserva para cualquier eventualidad que pueda pasar en un futuro y que pueda poner en riesgo la actividad de las microempresas en el mercado central fevacel, el 61.11% de acuerdo, el 11.11% indeciso, mientras el 5.56% se encuentra en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 14: ¿En la manera que se pueda tener un mayor ahorro puede servir como un capital de trabajo para emprender un negocio?

Tabla 14: *Capital de trabajo y Ahorro*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	5.56	5.56
En desacuerdo	1	5.56	11.11
Indeciso	1	5.56	16.67
De acuerdo	13	72.22	88.89
Totalmente de acuerdo	2	11.11	100.0
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

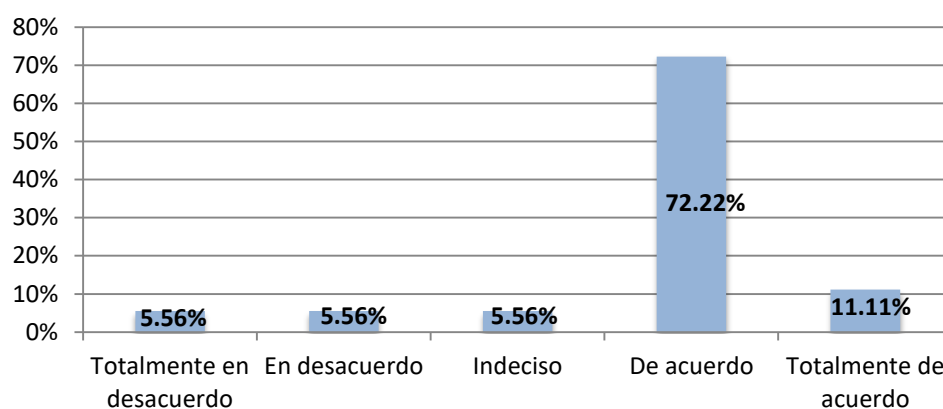


Figura 14: Capital de trabajo y Ahorro

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 14 los resultados indican que el 11.11 % está totalmente de acuerdo que al momento de querer emprender un negocio el ahorro sirve como capital de trabajo, el 72.22 % de acuerdo, mientras el 5.56% indeciso, en desacuerdo y totalmente en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 15: ¿El ahorro debe ser fundamental en las microempresas del mercado central fevacel para protegerse ante cualquier contingencia que se presente a futuro?

Tabla 15: *Ahorro y Contingencia*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	2	11.11	11.11
Indeciso	1	5.56	16.67
De acuerdo	13	72.22	88.89
Totalmente de acuerdo	2	11.11	100.0
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

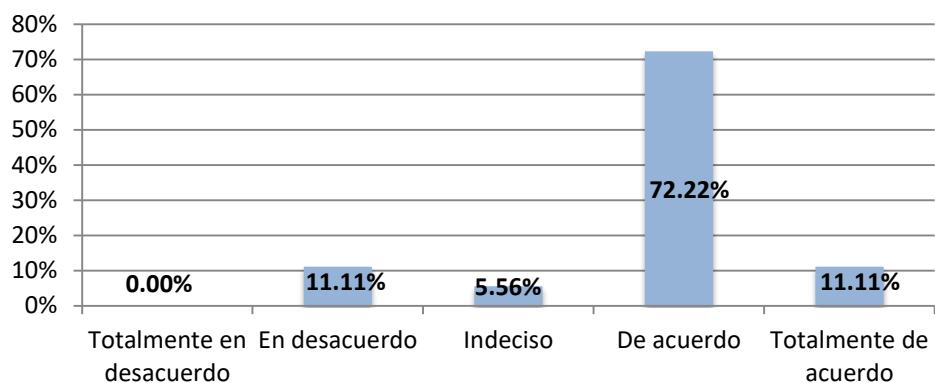


Figura 15: Ahorro y contingencia

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 15 los resultados indican que el 11.11% está totalmente de acuerdo en que el ahorro es una forma de salvaguardar su dinero debido a cualquier contingencia que pueda presentar en un futuro, el 72.22 % de acuerdo, 5.56 % indeciso, mientras el 11.11% en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 16: ¿La obligación que se adquiere al momento de obtener un crédito debe beneficiar al emprendedor?

Tabla 16: *Crédito y Obligación*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	5.56	5.56
En desacuerdo	0	0.00	5.56
Indeciso	0	0.00	5.56
De acuerdo	7	38.89	44.44
Totalmente de acuerdo	10	55.56	100.0
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

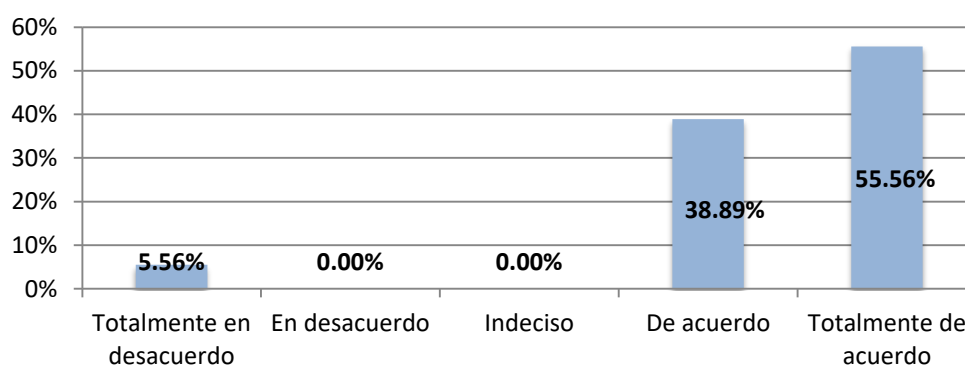


Figura 16: *Crédito y Obligación*

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 16 los resultados indican que el 55.56% está totalmente de acuerdo que la obligación que se adquiere al momento de acceder un crédito debe tener beneficios económicos para los emprendedores para que pueda servir como incentivo para solicitar créditos y sea de beneficio para la entidad financiera como para la microempresa, el 38.89 % de acuerdo, mientras el 5.6 % se encuentra totalmente en desacuerdo con la pregunta.

Ítem 17: ¿Los créditos otorgados a la microempresa del mercado central fevancel deben ser con tasas de intereses reducidas que se adecuen a su capacidad de pago?

Tabla 17: *Créditos e Intereses*

Valoración	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	0	0.00	0.00
En desacuerdo	0	0.00	0.00
Indeciso	0	0.00	0.00
De acuerdo	11	61.11	61.11
Totalmente de acuerdo	7	38.89	100.0
Total	18	100.00	

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

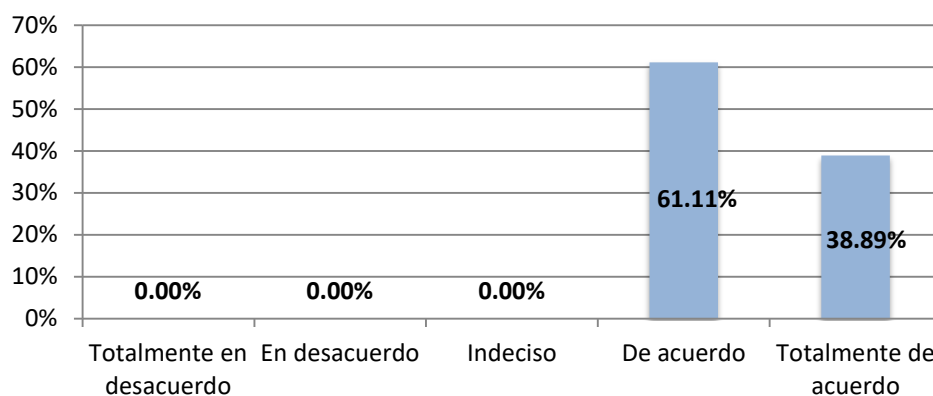


Figura 17: Crédito e Intereses

Fuente: Elaboración propia con Datos obtenido de la encuesta aplicada

Interpretación: En la tabla 17 los resultados indican que el 38.89 % está totalmente de acuerdo que los créditos otorgados a las microempresas deben ser con interés reducidos y de mayor beneficio para los microempresarios, con la finalidad de que se adecuen a su capacidad de pago y pueda generar un ingreso mayor que les asegure una sostenibilidad a largo plazo, mientras el 61.11 % se encuentra de acuerdo.

Análisis Inferencial:**Prueba de normalidad:**

Resumen del procesamiento de los casos						
	Casos					
	Válidos		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Microfinanzas	18	100.0%	0	0.0%	18	100.0%
Inclusion Financiera	18	100.0%	0	0.0%	18	100.0%

Tabla 18: *Pruebas de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Microfinanzas	.259	18	.002	.816	18	.003
Inclusión Financiera	.251	18	.004	.825	18	.004

a. Corrección de la significación de Lilliefors

Los resultados de la tabla 18, nos muestra dos resultados estadísticos de los cuales tomamos de shapiro wilk porque tiene menos de 50 encuestados. En cuanto la muestra es de 18, lo que se da el valor de 0.003 en el que se indica que tiene una distribución de probabilidad no normal porque es menor a 0.05 por lo que se utilizara pruebas no paramétricas en este caso el Rho de spearman.

Hipótesis General:

Hi: Las Microfinanzas influyen en la inclusión financiera de las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel en el distrito de independencia 2020

Ho: Las Microfinanzas no influye en la inclusión financiera de las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel en el distrito de independencia 2020

Tabla 19: *Prueba de hipótesis General*

Correlaciones			Microfinanzas	Inclusion Financiera
Rho de Spearman	Microfinanzas	Coeficiente de correlación	1.000	.805**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	18	18
Inclusion Financiera		Coeficiente de correlación	.805**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	18	18

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

Interpretación:

Los resultados de la tabla 19 indican que la prueba de hipótesis general tiene un nivel de significancia de 0.01, lo cual se rechaza la hipótesis nula y se afirma que las Microfinanzas influyen positivamente en la inclusión financiera de las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel del distrito de independencia 2020.

Hipótesis Específica 1:

Hi: Los servicios financieros influyen en los productos financieros para las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevacel en el distrito de independencia 2020

Ho: Los servicios financieros no influye en los productos financieros para las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevacel en el distrito de independencia 2020

Tabla 20: *Prueba de Hipótesis Específica 1*

Correlaciones			Servicios Financieros	Producto Financiero
Rho de Spearman	Servicios Financieros	Coeficiente de correlación	1.000	.654**
		Sig. (bilateral)	.	.003
		N	18	18
	Producto Financiero	Coeficiente de correlación	.654**	1.000
		Sig. (bilateral)	.003	.
		N	18	18

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

Interpretación:

Los resultados de la tabla 20 indican que la hipótesis específica 1 tiene un nivel de significancia de 0.01, lo cual se rechaza la hipótesis nula y se afirma que los servicios financieros influyen positivamente en los productos financieros para las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevacel en el distrito de independencia 2020

Hipótesis específica 2:

Hi: La banca comercial influye en el ahorro de las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevacele en el distrito de independencia 2020

Ho: La banca comercial no influye en el ahorro de las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevacele en el distrito de independencia 2020

Tabla 21: *Prueba de Hipótesis Específica 2*

Correlaciones			Banca comercial	Ahorro
Rho de Spearman	Banca comercial	Coeficiente de correlación	1.000	.706**
		Sig. (bilateral)	.	.001
	N		18	18
	Ahorro	Coeficiente de correlación		.706**
Sig. (bilateral)		.001	.	
N		18	18	

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

Interpretación:

Los resultados de la tabla 21 indican que la hipótesis específica 2 tiene un nivel de significancia de 0.01, lo cual se rechaza la hipótesis nula y se afirma que la banca comercial influye positivamente en el ahorro para las microempresas del mercado central fevacele en el distrito de independencia 2020

Hipótesis específica 3:

Hi: El crédito influye en las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevael en el distrito de independencia 2020

Ho: El crédito no influye las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevael en el distrito de independencia 2020

Tabla 22: *Prueba de Hipótesis Específica 3*

Correlaciones			Mypes	Credito
Rho de Spearman		Coeficiente de correlación	1.000	.641**
	Mypes	Sig. (bilateral)	.	.004
		N	18	18
		Coeficiente de correlación	.641**	1.000
	Credito	Sig. (bilateral)	.004	.
		N	18	18

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

Interpretación:

Los resultados de la tabla 22 indican que la hipótesis específica 3 tiene un nivel de significancia de 0.01, lo cual se rechaza la hipótesis nula y se afirma que el crédito influye positivamente en las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevael en el distrito de independencia 2020

4.2 Discusión

En esta tesis se realizó una comparación de los resultados obtenidos con diferentes investigaciones similares, diferenciando las variables estudiadas y teniendo en cuenta otros aspectos de similitud citadas en los antecedentes tanto nacionales como internacionales de esta investigación.

Los resultados que arrojaron en esta presente investigación indican que las Microfinanzas influyen positivamente en la Inclusión Financiera de las microempresas comerciales del Mercado Central Fevacef en el distrito de independencia. Teniendo comparación en sus investigaciones con los autores Acuña y Cortez (2017) En su investigación las Microfinanzas y su contribución en el crecimiento económico de las Mypes post fenómeno el niño en el distrito de casa grande provincia de Ascope en el año 2017. La presente investigación tiene como objetivo determinar la contribución de las Microfinanzas en el crecimiento económico de las Mypes post fenómeno El Niño en el distrito de Casa Grande provincia de Ascope en el año 2017. Los autores concluyeron, que las Microfinanzas contribuyen favorablemente en el crecimiento económico de las Mypes del distrito de Casa Grande.

De igual manera Hinojosa (2020) En su tesis Las Microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los microproductores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018. El autor concluye, las Microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los microproductores de café de la provincia Rodríguez de Mendoza, porque gracias a la existencia de las Microfinanzas los microproductores pueden lograr mejores resultados económicos y tener un plan productivo a futuro invirtiendo en tecnología y asesoría técnica.

Del mismo modo Cahuana & Jines (2017) En su tesis Las Microfinanzas y el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas textiles del distrito de Yauli - periodo 2015

Teniendo una investigación de tipo aplicada, correlacional, no experimental. Con una Población y muestra de 16 micro y pequeñas empresas textiles del distrito de yauli Los autores concluyen en que las Microfinanzas se relacionan de forma positiva con el desarrollo económico en el distrito de yauli periodo 2015.

De la misma manera Mendoza (2020) En su tesis la cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi. La presente tesis tiene como objetivo Determinar de qué manera la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi. El autor concluye que la capacidad de ahorro está directamente ligada con la educación financiera, a mayor conocimiento en temas financieros mayor es su capacidad de ahorro, inversión y menor es el riesgo financiero

Conclusiones

Los datos obtenidos en esta investigación podemos conocer que las Microfinanzas influyen positivamente en la inclusión financiera de las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel, debido a la existencia de las Microfinanzas, las microempresas pueden generar resultados económicos satisfactorios y poder contar con una buena planificación a futuro.

- 1- Se ha verificado que los servicios financieros influyen positivamente en los productos financieros para las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel, debido a que los microempresarios están de acuerdo que deben ofrecer beneficios al acceder a los servicios financieros por lo tanto muchos de ellos adquieren productos pero no exactamente del sistema financiero formal
- 2- Se ha verificado que la banca comercial influye positivamente en los ahorros para las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel, debido a que a mayores beneficios ofrecidos al momento de crear una cuenta de ahorro donde obtengan una mayor rentabilidad y por consecuencia un aumento en su patrimonio que les puede servir a las microempresas como un aval para tener acceso a crédito, préstamos o financiamientos que generan un mejor nivel empresarial, también un mejor nivel de vida para las microempresas del mercado central fevancel.
- 3- Se ha verificado que los créditos influyen positivamente en las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel, debido a que el crédito otorgado por parte de las instituciones microfinancieras a menores tasas de interés y una forma continua de ello hacia los microempresarios, sirve como una herramienta financiera fundamental para el crecimiento, desarrollo e inversiones en periodos de corto o largo plazos repercute en una rentabilidad favorable.

- 4- Se concluye, que las Microfinanzas influyen positivamente en la inclusión financiera en las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevacel debido a que las microempresas del mercado central fevacel al tener acceso a los servicios financieros pueden tener mejores expectativa para un mayor desarrollo a nivel empresarial y mejoras en su calidad de vida.

Recomendaciones

- 1- Se recomienda hacer un seguimiento de las microempresas que acceden a los servicios financieros y obtienen diversos productos de manera formal por parte del sistema financiero para que puedan constatar si realmente las políticas implementadas por parte del estado generan un impacto positivo a futuro en las microempresas a nivel nacional en los diferentes mercados o centros comerciales.
- 2- Se recomienda que se incentive a los emprendedores que el ahorro es una forma de salvaguardar su patrimonio ante cualquier eventualidad que se puede presentar para ello, las instituciones microfinancieras deben ofrecer mayores tasas de interés para que los usuario puedan acceder a ellos con el propósito de obtener una mayor rentabilidad a futuro.
- 3- Se recomienda que los créditos otorgados por las instituciones microfinancieras tengan tasas de interés razonables para ellos hacer un estudio sobre las características de la población a las que se le otorgara los créditos debido a que no todas las microempresas son iguales.
- 4- Se recomienda orientar y brindar información a las microempresas a nivel nacional de los beneficios y las ventajas que ofrecen al acceder a los servicios financieros de manera formal, lo cual genera beneficios tanto para las microempresas y la población en general.

Aporte científico del investigador

La presente investigación se orienta al estudio de las Microfinanzas y la inclusión financiera en las microempresas del mercado central fevacel. Con los diferentes datos obtenidos mediante la encuesta a los microempresarios y el cuestionario que se realizó. Teniendo como resultado la importancia de las Microfinanzas y la inclusión financiera, debido a que ayuda a mejorar sus resultados económicos y que brinda una mejor calidad de vida.

Por esta razón es necesario inducir a las microempresas al acceso y uso de los servicios financieros para obtener un mayor desarrollo y puedan tomar las decisiones correctas a la hora de invertir y hacer crecer su negocio.

De tal manera la administración del mercado central fevacel en conjunto con las instituciones microfinancieras deben implementar charlas y capacitaciones a las microempresas comerciales, porque ellos no cuentan con el conocimiento suficiente para poder saber las ventajas y el desarrollo que genera las Microfinanzas en su desempeño empresarial y social para cada una de ellos.

Referencias

- Acuña, J & Cortez, F. (2017). *Las microfinanzas y su contribución en el crecimiento económico de las Mypes post fenómeno el niño en el distrito de casa grande provincia de Ascope en el año 2017*. (Tesis de Pregrado), Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú.
- Alliance for Financial Inclusión (AFI) (Octubre de 2020) Educación Financiera en América Latina y el Caribe. Disponible en: https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2020-11/AFI_CEMC_FI_CS_SP.AW_digital.pdf
- Alvarado, D. (2019). *Financiamiento de Pymes comerciales de Río Gallegos, provincia de Santa Cruz, 2019*. (Tesis de pregrado), Universidad Siglo 21, Santa Cruz, Argentina
- Álvarez, E, Hernández, O, & Vivar, R. (2015). Desarrollo del sector microfinanciero en México: indicadores profundidad y amplitud 1996-2012. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 6(1), 19-31. Disponible en: <http://www.scielo.org.mx/pdf/remexca/v6n1/v6n1a3.pdf>
- Arias, J, Villasís, M & Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011>
- Arregui, R, Guerrero, R & Ponce, K. (2020) Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca. Disponible en: <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/submissions/72921/LIBRO-INCLUSION-FINANCIERA-Y-DESARROLLO-2.pdf>

Arroyo, I & Cumbajin, D. (2018). *Inclusión financiera en el desarrollo económico de los microempresarios del Cantón Cayambe*. (Tesis de pregrado), Universidad de Fuerzas Armadas Espe, Sangolqui, Ecuador.

Banco de pagos internacionales (BIS) (Septiembre, 2016). Orientaciones sobre la aplicación de los Principios Básicos a instituciones relevantes para la inclusión financiera. Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. Disponible en: https://www.bis.org/bcbs/publ/d383_es.pdf

Banco Mundial (20 de abril, 2018) La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. Disponible en: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

Baque, H. (2020) *Las Microfinanzas y su aporte al Desarrollo de las microempresas de la Parroquia Noboa, cantón 24 de mayo*. (Tesis de pregrado), Universidad Estatal del Sur de Manabí, Manabí, Ecuador

BBVA (11 de abril, 2018) Los intereses bancarios, clasificación y funcionamiento. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/los-intereses-bancarios-clasificacion-y-funcionamiento/>

BBVA (16 de mayo, 2018) Diferencias entre banca comercial y banca de inversiones. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/banca-comercial-banca-inversiones/>

BBVA (16 DE MAYO, 2018) Tarjetas de crédito: funcionamiento y definición. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/tarjetas-de-credito-funcionamiento-y-definicion/>

Borja, R. (29 de julio de 2019). Dinero Electrónico. Enciclopedia de la política. Disponible en: https://www.encyclopediadelapolitica.org/dinero_electronico/

Bujan, A. (19 de junio, 2018). Servicios financieros. Enciclopedia financiera. Disponible en: <http://www.encyclopediainanciera.com/instrumentos-financieros/servicios-financieros.htm>

Cabrera, F. (15 de febrero de 2017). ¿Hacia dónde van las microfinanzas en el Perú?. Portal Findev. Disponible en: <https://www.findevgateway.org/es/blog/2018/04/hacia-donde-van-las-microfinanzas-en-el-peru>

Cahuana, T & Jines, M. (2017). *Las microfinanzas y el desarrollo económico de las micros y pequeñas empresas textiles del distrito de yauli - periodo 2015*. (Tesis de pregrado), Universidad nacional de Huancavelica, Huancavelica, Perú

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). (27 de agosto de 2020). Inclusión Financiera. Disponible en: <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/inclusion-financiera-25319>

Consumer Financial Protection Bureau (CFPB). (Diciembre, 2015). Measuring Financial well-being: a guide to using the Cfpb financial well-being scale. Disponible en: https://files.consumerfinance.gov/f/201512_cfpb_financial-well-being-user-guide-scale.pdf

Díaz, T. (13 de junio de 2018). ¿Qué es la financiación externa?. Economía simple.net. Disponible en: <https://www.economiasimple.net/que-es-la-financiacion-externa.html>

Díaz, T. (14 de febrero de 2019). ¿Por qué es importante la cultura financiera?. Economiasimple.net. Disponible en: <https://www.economiasimple.net/por-que-es-importante-la-cultura-financiera.html>

Ferreya, A. (9 de julio de 2019). ¿Qué se entiende por cultura financiera?. SDC Market analysts.

Disponible en: <https://sdcanalistas.com/averigua-los-beneficios-de-tener-una-buena-cultura-financiera/>

García, A, Santillán, R & Sotomayor, N. (2020) Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú:

Evidencia de una Encuesta de Demanda. Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (sbs). Disponible en:

https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru_DT-001-2020_2.pdf

García, I. (30 de noviembre, 2017). Definición de Financiación. Economía simple.net.

Disponible en: <https://www.economiasimple.net/glosario/financiacion>

García, S, Perossa, M & Roncancio, A. (Septiembre, 2015) Una nueva mirada a las Microfinanzas y al microcrédito. Análisis del macro entorno latinoamericano y del comportamiento del consumidor en Colombia. Universidad Militar Nueva Granada.

Disponible en:

https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/microfinanzas_version_digital_2_2.pdf

Gaxiola, S, Mata, L & Valenzuela, P. (2020) Análisis de la inclusión financiera: oportunidades para el desarrollo del sector financiero mexicano. PANORAMA ECONÓMICO, vol.

XVI, núm. 31, julio-diciembre, 2020, pp. 215-232. Disponible en:

<http://www.scielo.org.mx/pdf/pane/v16n31/1870-2171-pane-16-31-215.pdf>

- Girón, A. De la vega, V. Vélez, D. (2018) Inclusión financiera y perspectiva de género: Economías miembro de apec. México y la Cuenca del Pacífico. Vol. 7, núm. 21 .Disponible en: <http://www.scielo.org.mx/pdf/mcp/v7n21/2007-5308-mcp-7-21-27.pdf>
- Golman, M. & Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. Problemas del Desarrollo. Revista Latinoamericana de Economía, 49 (195), 127-151. ISSN: 0301-7036. Disponible en: <https://www.redalyc.org/journal/118/11858906006/11858906006.pdf>
- Gomez-Lavin, M. (2015) Microfinanzas y la escuela de pensamiento: Análisis del caso banco compartamos. Disponible en: <https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/6972/retrieve>
- Hernández, R & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill interamericanas editores, s.a. de c. v.
- Hernández, R, Fernández, C & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación (sexta edición). McGraw-Hill / interamericana editores, s.a. de c. v.
- Hidalgo, K. (21 febrero de 2020). 10 tipos de financiamiento con los que podemos empezar un negocio. Mente Diamante. Disponible en: <https://mentediamante.com/blog/tipos-financiamiento>
- Hinojosa, M. (2020) *Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018.* (Tesis de pregrado), Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú.

Interbank (22 de septiembre, 2020) ¿Para qué sirve una cuenta corriente?. Disponible en:

<https://interbank.pe/blog/interbank-para-mi/para-que-sirve-una-cuenta-corriente>

Layza, N. (2020). *Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro empresas del sector terciario rubro transporte fluvial de los puertos de la ciudad de Pucallpa, 2019.*

(Tesis de Pregrado), Universidad Peruana Unión. Pucallpa, Perú.

Mballa, L (2017) Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. revista mexicana de ciencias políticas y sociales. Disponible en: [http://www.scielo.org.mx/pdf/rmcps/v62n229/0185-](http://www.scielo.org.mx/pdf/rmcps/v62n229/0185-1918-rmcps-62-229-00101.pdf)

[1918-rmcps-62-229-00101.pdf](http://www.scielo.org.mx/pdf/rmcps/v62n229/0185-1918-rmcps-62-229-00101.pdf)

Medola, L. (4 de abril, 2018) ¿Cómo lograr el bienestar financiero? . Disponible en:

<https://www.telam.com.ar/notas/201804/266835-como-logar-el-bienestar-financiero.html>

Méndez, D. (21 de noviembre de 2019). Préstamo. Nundea. Disponible en:

<https://numdea.com/prestamo.html>

Méndez, D. (27 de diciembre, 2019). Producto Financiero. Numdea. Disponible en:

<https://numdea.com/producto-financiero.html>

Mendoza. J. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi.* (Tesis de Pregrado),

Universidad Estatal del Sur de Manabi, Manabi, Ecuador.

Meneses, J. (2016). El cuestionario. Barcelona: universitat Oberta de Catalunya. Disponible en:

<https://femrecerca.cat/meneses/publication/cuestionario/>

Navarro, J. (Noviembre de 2015). Definición de Desarrollo Económico. Definición ABC.

Disponible en: <https://www.definicionabc.com/economia/desarrollo-economico.php>

Orazi, S, Martínez, L & Vigier, H. (2020). Las Microfinanzas en Argentina: una revisión sistemática de la literatura. Revista Científica "Visión de Futuro", 24 (1), 1-26. disponible

en: <https://www.redalyc.org/jatsRepo/3579/357961649001/357961649001.pdf>

Pérez, E & Titelman, D. (2018) La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. , Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

Disponible en:

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf

Perucontable (16 de abril, 2020). ¿Qué es una micro y pequeña empresa (mype)?. Disponible en:

<https://www.perucontable.com/empresa/que-es-una-micro-y-pequena-empresa-la-mype/>

Portocarrero, R & Aldaz, J. (2018). *Estrategia de Financiamiento de Crédito Productivo para las MIPYMES de la EPS*. (Tesis de pregrado), Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

Quintero, A. (29 de mayo, 2018) Definición de invertir. Economía simple.net. Disponible en:

<https://www.economiasimple.net/glosario/invertir>

Quiroga, F. (25 de noviembre de 2019). Financiamiento Externo y Financiamiento Interno. Tu economía fácil. Disponible en: <https://tueconomiafacil.com/financiamiento-externo-y-financiamiento-interno/>

Raffino, M. (1 de junio, 2020). Crédito bancario. Concepto.de. Disponible en:
<https://concepto.de/credito-bancario/>

Raffino, M. (23 de junio de 2020). Concepto de ahorro. Concepto. De. Disponible en:
<https://concepto.de/ahorro/>

Raffino, M. (3 de septiembre de 2020). Concepto de financiamiento. Concepto de. Disponible en:
<https://concepto.de/financiamiento/>

Ramos, E. (2018). Métodos y técnicas de investigación. Gestipolis. Disponible en:
<https://www.gestipolis.com/metodos-y-tecnicas-de-investigacion/>

Rhyne, E. (4 de junio de 2019). Las microfinanzas en la era digital: Siete interrogantes sobre su futuro. Portal findev. Disponible en: <https://www.findevgateway.org/es/blog/2019/06/las-microfinanzas-en-la-era-digital-siete-interrogantes-sobre-su-futuro>

Rivera, J & Guerra, P. (2019) ¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica. Disponible en:
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6914/1/Araque%2C%20W.-CON-003-Que%20es%20la%20inclusion.pdf>

Rojas, L (2017) Situación del financiamiento a pymes y empresas nuevas en américa latina. Caf. Disponible en:
<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1076/FINANCIAMIENTO%20A%20PYMES%20y%20EMPRESAS%20NUEVAS%20EN%20AL-300617.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Roldan, P. (10 de octubre 2018). Desarrollo económico. Economipedia. Disponible en:
<https://economipedia.com/definiciones/desarrollo.html>

Sánchez, J. (1 de mayo, 2017). Microfinanzas. Economipedia.com. Disponible en:
<https://economipedia.com/definiciones/microfinanzas.html>

Tam, N. (8 de diciembre, 2016). Importancia de las microfinanzas y la inclusión financiera en Panamá. La prensa. Disponible en: https://www.prensa.com/opinion/Importancia-microfinanzas-inclusion-financiera-Panama_0_4638286212.html

Trenza, A. (25 de junio de 2018). ¿Cuáles son las fuentes de financiación más usadas por una empresa?. El blog de Ana Trenza. Disponible en: <https://anatrenza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/>

Vásquez, S. (18 de junio de 2019). ¿Qué es la financiación a corto plazo?. Fingo. Disponible en:
<https://fingo.es/que-es-la-financiacion-a-corto-plazo/>

Vázquez, R. (14 de enero, 2016). Ahorro. Economipedia.com. Disponible en:
<https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

Vázquez, R. (29 de enero, 2016) Seguro. Economipedia.com. Disponible en:
<https://economipedia.com/definiciones/seguro.html>

Vega, J & Borda I. (2016). *Impacto de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las mypes de la provincia de Chupaca*. (Tesis de Pregrado), Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo, Perú.

Villasis, M, Márquez, H, Zurita, J, Miranda, G & Escamilla, A. (2018). El protocolo de investigación VII. Validez y confiabilidad de las mediciones. Revista alergia México, 65

(4):414-421. Disponible en: <http://www.scielo.org.mx/pdf/ram/v65n4/2448-9190-ram-65-04-414.pdf>

Zarate, J. (31 agosto 2020) Inclusion financiera y bancarización. Portal findev. Disponible en: <https://www.findevgateway.org/es/noticias/inclusion-financiera-y-bancarizacion>

Apéndices

Apéndice A: Matriz de Consistencia

Apéndice B: Matriz de Operacionalización de Variables

Apéndice C: Instrumento de la investigación – Cuestionario

Apéndice D: Validación Con Juicio de Expertos: Cuestionario Para Encuesta

Apéndice E: Confiabilidad de Alpha de Cronbach

Apéndice A: Matriz de consistencia

Título: Los servicios y productos financieros en las microempresas comerciales de ropa en el mercado central fevancel – Independencia 2020

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
De qué manera las Microfinanzas influye en la inclusión financiera de las microempresas del Mercado Central Fevancel en el distrito de Independencia 2020	Analizar de qué manera las Microfinanzas influye en la inclusión financiera de las microempresas comerciales del Mercado Central Fevancel en el distrito de Independencia 2020.	Las Microfinanzas influyen en la inclusión financiera de las microempresas comerciales del mercado central fevancel en el distrito de independencia 2020	V1: Microfinanzas	Servicios Financieros	Tarjetas de Crédito	1- Tipo de estudio La investigación es aplicada, descriptivo porque se describe cada una de las variables y correlacional ya que se determinara la relación que existe entre las variables de estudio. 2- Diseño de estudio Esta investigación se basa en el diseño no experimental porque las variables no se manipulan 3- Población La población y muestra está conformada por 18 microempresas del Mercado Central Fevancel en el distrito de Independencia
					Seguros	
					Financiamiento	
				Banca Comercial	Cuentas corrientes	
					Prestamos	
					Productos Financieros	
Problema Específicos	Objetivo Específicos	Hipótesis Especificas				
¿En qué medida los servicios financieros influyen en los productos financieros de las microempresas comerciales del Mercado Central Fevancel en el distrito de Independencia 2020?	Verificar en qué medida los servicios financieros influye en los productos financieros de las microempresas comerciales del Mercado Central Fevancel en el distrito de Independencia 2020.	Los servicios financieros influyen en los productos financieros para las microempresas del mercado central fevancel en el distrito de independencia 2020	V2: Inclusión Financiera	Mypes	Prestación de Servicios	
					Actividades	
					Económica	
¿En qué medida la banca comercial influye en el ahorro de las microempresas comerciales del Mercado Central Fevancel en el distrito de Independencia 2020?	Verificar en qué medida la banca comercial influye en el ahorro de las microempresas comerciales del Mercado Central Fevancel en el distrito de Independencia 2020.	La banca comercial influye en el ahorro de las microempresas del mercado central fevancel en el distrito de independencia 2020		Producto Financiero	Instrumento	
					Invertir	
					Riesgo	
				Ahorro	Reserva	
					Capital	
					Contingencia	
¿En qué medida los créditos influye en las microempresas comerciales del Mercado central fevancel en el distrito de independencia 2020?	Verificar en qué medida los créditos influye en las microempresas comerciales del Mercado Central Fevancel en el distrito de Independencia 2020	El crédito influye en las microempresas del mercado central fevancel en el distrito de independencia 2020		Credito	Obligación	
					Intereses	

Apéndice B: Matriz de Operacionalización de Variables

Título: Los servicios y productos financieros en las microempresas comerciales de ropa en el mercado central fevaceL – Independencia 2020

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	ESCALA DE MEDICION	VALOR	
V1: Microfinanzas	Sánchez (2017) Las Microfinanzas son el conjunto de servicios financieros otorgado por la banca comercial a grupos de personas, mypes en escasos recursos o en situaciones adversas desde el punto de vista económico (parr.1)	Bujan (2018) Los servicios financieros son proporcionados por las entidades financieras, incluidas las cooperativas de crédito, bancos, compañías de tarjetas de crédito, compañías de seguros, compañías de financiación al consumo, brokers de bolsa o fondos de inversión (parr.1).	Servicios Financieros	Tarjetas de Crédito	Totalmente desacuerdo(1)	Bajo= Medio= Alto=	
				Seguros			
				Financiamiento	En desacuerdo (2)		
			BBVA (2018) Un banco comercial es una entidad económica que sirve como intermediario financiero para ofrecer productos financieros. Es decir capta depósitos y ofrece préstamos con el objetivo de obtener un beneficio (parr.2).	Banca Comercial	Cuentas corrientes		Indeciso (3)
			Prestamos		De acuerdo (4)		
			Productos Financieros		Totalmente acuerdo(5)		
			Perucontable (2020) La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (parr.1).	Mypes	Prestación de Servicios		Totalmente acuerdo(5)
			Actividades				
			Económica				
V2: Inclusión Financiera	Banco Mundial (2018) La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible (parr.1)	Méndez (2019) Un producto financiero es un instrumento que una persona natural o jurídica puede adquirir con el objetivo de ahorrar o invertir, dependiendo que riesgo quiere asumir el usuario (parr.1).	Producto Financiero	Instrumento	Totalmente desacuerdo(1)	Bajo= Medio= Alto=	
				Invertir	En desacuerdo (2)		
				Riesgo	Indeciso (3)		
			Vázquez (2016) El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia (parr.1).	Ahorro	Reserva		De acuerdo (4)
			Capital		Totalmente acuerdo(5)		
			Contingencia				
			Raffino (2020) Un crédito es una operación financiera donde una entidad le concede a otra una cantidad de dinero con la obligación que al momento de devolver sea junto con los intereses (parr.1).	Credito	Obligación		Totalmente acuerdo(5)
			Intereses				

Apéndice C: Instrumento de la Investigación – Cuestionario

Los servicios y productos financieros en las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevancel en el distrito de independencia 2020

Instrucciones: Marque con un aspa (x) en la casilla numerada según su criterio y teniendo la escala detallada a continuación. Se le ruega ser lo más objetivo posible.

Escala

Ítems – Respuestas

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

Nº	ITEMS	RESPUESTA				
		1	2	3	4	5
1	¿Al momento de acceder a los servicios financieros las tarjetas de crédito deberían tener un menor porcentaje de interés?					
2	¿En los servicios financieros los seguros deben ofrecer mejores coberturas?					
3	¿Los financiamientos que ofrecen las instituciones microfinancieras deben tener menores requisitos al momento de ofrecer los servicios financieros?					
4	¿En el momento en que el microempresario apertura una cuenta corriente en el banco comercial debe tener un mayor beneficio al que ofrecen actualmente?					
5	¿Los préstamos del banco comercial pueden generar un mayor desarrollo en las microempresas del mercado central fevancel?					
6	¿La banca comercial al ofrecer diferentes productos financieros que brinden mayores beneficios puede captar mayores clientes?					
7	¿La prestación de servicios debería potenciar a las microempresas del mercado central fevancel?					
8	¿Las Microfinanzas en las microempresas mejoran sus actividades de desarrollo?					
9	¿Al momento de crear una microempresa deberían ofrecer beneficios económicos para que los emprendedores puedan hacer crecer su negocio?					
10	¿La inclusión financiera en las microempresas del mercado central fevancel ofreciéndoles una serie de productos financieros puede servir como instrumento para un mejor crecimiento?					
11	¿Al momento de acceder a los productos financieros sirve como una mejor forma de invertir?					
12	¿El mal uso de los productos financieros genera un riesgo para las microempresas del mercado central fevancel?					
13	¿Los ahorros que pueden tener las microempresas del mercado central fevancel sirve como una reserva ante cualquier eventualidad?					
14	¿En la manera que se pueda tener un mayor ahorro puede servir como un capital de trabajo para emprender un negocio?					
15	¿El ahorro debe ser fundamental en las microempresas del mercado central fevancel para protegerse ante cualquier contingencia que se presente a futuro?					
16	¿La obligación que se adquieren al momento de obtener un crédito debe beneficiar al emprendedor?					
17	¿Los créditos otorgados a las microempresas del mercado central fevancel deben ser con tasas de intereses reducidas que se adecuen a su capacidad de pago?					

Apéndice D: Validación con Juicio de Experto: Cuestionario de Encuesta

Tema: Los servicios y productos financieros en las microempresas comerciales de ropa del Mercado Central Fevavel en el distrito de Independencia 2020.

Bachiller: Herrera Gonzales Jhair Alexander

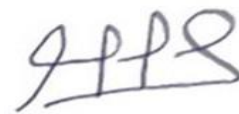
JUICIO DE EXPERTO:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
 2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro de valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.
- 1: Muy Malo 2: Malo 3: Regular 4: Bueno 5: Muy bueno

N°	CRITERIOS	VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible					X
2	Objetividad Permite medir hechos observables				X	
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología				X	
4	Organización Presentación Ordenada					x
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y claridad					x
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos					x
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos					x
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables indicadores y ítems					x
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación					x
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					x

El instrumento está aprobado.

DNI 25406615
 Apellidos y nombres del Experto: César Enrique Loli Bonilla
 Grado del Experto: Maestro
 Especialidad: Auditor Contador
 Lugar de trabajo Universidad Peruana de la Américas



 Firma del Juez experto

Apéndice D: Validación con Juicio de Experto: Cuestionario de Encuesta

TITULO DE TESIS: Los Servicios y Productos Financieros en las Microempresas Comerciales de ropa del Mercado Central Fevancel en el Distrito de Independencia 2020

Bachiller: Herrera Gonzales, Jhair Alexander

JUICIO EXPERTO

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera
2. Marque con aspa "X" dentro del cuadro valoración, solo una vez por cada criterio, el que usted considere su opinión para el cuestionario.

1. Muy Malo
2. Malo
3. Regular
4. Bueno
5. Muy bueno

Nº	CRITERIOS	VALIDACION				
		1	2	3	4	5
1	Claridad Esta formulado con el lenguaje apropiado y comprensible					X
2	Objetividad Permite medir hechos observables					X
3	Actualidad Adecuado al avance de la ciencia y tecnología				X	
4	Organización Presentación ordenada					X
5	Suficiencia Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6	Pertinencia Permite conseguir datos de acuerdo a objetivos				X	
7	Consistencia Permite conseguir datos basados en modelos teóricos				X	
8	Coherencia Hay coherencia entre las variables indicadores y items				X	
9	Metodología La estrategia responde al propósito de la investigación					X
10	Aplicación Los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente					X

Lima 05 de Junio del 2021

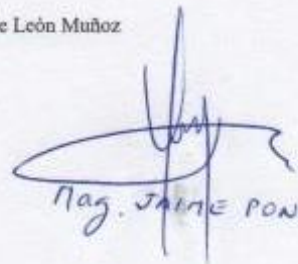
Muchas gracias por su respuesta

Apellidos y Nombres del Juez Experto: Jaime Modesto Ponce de León Muñoz

DNI: 42231361

Especialidad de Juez Experto: Finanzas

Grado del Juez Experto: Magister



Mag. JAIME PONCE DE LEÓN

Apéndice D: Validación con Juicio de Experto: Cuestionario de Encuesta

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 1	Regular 2	Buena 3	Muy Buena 4	Excelente 5
1.CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado, específico y Comprensible.			X		
2.OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.			X		
3.ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4.SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad			X		
5. ORGANIZACIÓN	Presentación ordenada				X	
6.INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias, los datos permiten un tratamiento estadístico pertinente.			X		
7.CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos			X		
8.COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.				X	
9..METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico			X		
10. PERTINENCIA	El instrumento es funcional para el propósito de la investigación.			X		

I. DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del validador: Garcia de Saavedra Juana rosa.

Grado académico: Dra. En ciencias administrativas

Institución donde labora: Universidad Peruana de las Américas

Especialidad del validador: Contador Público Colegiado.

Título de la investigación:

Los servicios y productos financieros en las microempresas comerciales de ropa del mercado central fevacel en el distrito de la independencia 2020

Instrumento: Encuesta

Bachiller: Herrera Gonzales jhair alexander



Firma del Experto Informante.

DNI. N° 08762007

Apéndice E: Confiabilidad de Alpha de Cronbach

Encuestados	Ítem																	Suma Ítem
	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14	p15	p16	p17	
1	4	4	5	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	5	64
2	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	79
3	4	3	4	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	65
4	5	4	5	3	4	2	2	4	5	5	4	4	5	4	2	4	4	66
5	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	5	1	4	5	4	71
6	4	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	4	5	5	73
7	5	5	4	5	2	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	73
8	4	4	2	2	2	2	4	2	3	4	4	1	4	4	2	1	4	49
9	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	75
10	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	67
11	5	4	4	3	5	4	5	5	5	4	4	3	4	4	4	5	5	73
12	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	1	4	3	4	5	5	5	66
13	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	73
14	4	5	5	4	4	2	5	4	4	5	5	4	2	4	4	5	4	70
15	4	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	75
16	4	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	67
17	5	4	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	4	4	4	5	4	70
18	5	4	4	5	3	4	5	5	5	3	4	5	5	3	4	5	5	74
Varianza	0.22	0.35	0.58	1.03	0.76	0.98	0.56	0.56	0.42	0.36	0.54	0.65	0.56	0.84	0.58	0.90	0.24	
Sumatoria de varianza	10.13																	
Varianza de la suma de los ítems	40.58																	

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

a:	Coeficiente de confiabilidad del cuestionario	0.80
K:	N° de ítems	17
Si:	Sumatoria de la varianza de los ítems	10.13
St:	Varianza total del instrumento	40.58