

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



**IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LAS CONDICIONES DE VIDA
DE ASOCIACIONES CABALLITOS DE TOTORA EN DISTRITO DE
PIMENTEL 2018**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTOR
JOHN POUL NOVOA FLORES**

**ASESOR
PEDRO JESÚS CUYATE REQUE**

<https://orcid.org/0000-0003-2228-7535>

Chiclayo, 2020

**IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LAS CONDICIONES
DE VIDA DE ASOCIACIONES CABALLITOS DE TOTORA
EN DISTRITO DE PIMENTEL 2018**

PRESENTADA POR:

JOHN POUL NOVOA FLORES

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

APROBADA POR:

César Roncal Díaz
PRESIDENTE

Carla Ethel Gamarra Flores
SECRETARIO

Pedro Jesús Cuyate Reque
ASESOR

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado a Dios por darme la sabiduría y bendición para guiarme por el buen camino de la vida. A mis padres quienes me han brindado todo su apoyo, motivación y paciencia incondicional en todo momento. A mis hermanos por sus consejos y confianza que me han demostrado en toda esta etapa. A memoria del Padre: Dionisio Quiróz Tequén, fuente de inspiración y motivación.

Agradecimientos

A la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo por habernos inculcado los buenos valores a través de sus docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales en la Escuela Profesional de Administración de Empresas y en especial un agradecimiento a mi asesor Daniel Castro Vergara por enseñarme a ser perseverante, por sus conocimientos y experiencia en su trayecto para concluir de manera exitosa este proyecto, asimismo a mi asesor Pedro Jesús Cuyate Reque, por su nivel de investigación, acertadas e importantes sugerencias, experiencia y conocimientos en general, a mi profesor Marco Arbulú Ballesteros por sus conocimientos en investigación, encaminarme en el proyecto, a mi profesora Linda Marita Cruz Pupuche por su apoyo a través de su conocimiento y consejos incondicionales.

Resumen

La presente investigación tuvo como finalidad poder resolver la siguiente interrogante ¿Cuál es la percepción del impacto del microcrédito orientada a las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018, teniendo como objetivo general determinar la percepción del impacto del microcrédito orientada a las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018. Y como objetivos específicos se planteó establecer el destino de los microcréditos y determinar la percepción de las asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018 sobre sus condiciones de vida en base al uso del microcrédito.

La hipótesis que se planteó en esta investigación ha sido la siguiente: La percepción del impacto del microcrédito en las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018 ha sido positivo.

Como técnicas de investigación se utilizó una encuesta y como instrumento un cuestionario que se aplicaron a 144 pescadores de caballitos de totora en distrito de Pimentel, de los cuales 115 han accedido a un microcrédito.

En los resultados que se obtuvieron se pudo corroborar que la percepción del impacto del microcrédito en las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora ha sido significativo y positivo en el aspecto socio-económico y familiar.

Palabras clave : Microcrédito, condiciones de vida, pobreza.

Abstract

The purpose of this research was to be able to solve the following question: What is the perception of the impact of microcredit oriented to the living conditions of caballitos de totora associations in the district of Pimentel 2018, having as a general objective to determine the perception of the impact of microcredit oriented to the living conditions of caballitos de totora associations in the district of Pimentel 2018. And as specific objectives, it was proposed to establish the destination of the microcredits and determine the perception of the caballitos de totora associations in the district of Pimentel 2018 on their living conditions based on use of microcredit.

The hypothesis that was raised in this research has been the following: The perception of the impact of microcredit on the living conditions of associations of caballitos de totora in the district of Pimentel 2018 has been positive.

A survey was used as research techniques and a questionnaire was applied as an instrument to 144 reed horse fishermen in the Pimentel district, of which 115 have accessed a microcredit.

In the results obtained, it was possible to corroborate that the perception of the impact of microcredit on the living conditions of caballitos de totora associations has been significant and positive in the socio-economic and family aspect.

Keywords: microcredit, life conditions, poverty.

Índice

Dedicatoria

Agradecimiento

Resumen

Abstract

I. Introducción	11
II. Marco teórico	13
2.1 Antecedentes.....	13
2.2 Bases teórico científicas	18
2.2.1 Teorías del microcrédito.....	18
2.2.2 Los orígenes del microcrédito	20
III. Metodología	22
3.1 Tipo y nivel de investigación.....	22
3.2 Diseño de investigación.....	22
3.3 Población, muestra y muestreo	22
3.4 Criterios de selección.....	23
3.5 Operacionalización de variables	24
3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	25
3.7 Procedimientos	25
3.8 Plan de procesamiento y análisis de datos	25
3.9 Matriz de consistencia	26
3.10 Consideraciones éticas.....	27
IV. Resultados.....	28
4.1 Análisis del acceso al microcrédito de las asociaciones caballitos de totora	28
4.2 Establecer los cambios en las asociaciones después de acceder a un crédito.....	34
4.2.1 Aspecto socio-económico.....	34
4.2.2 Aspecto familiar	41

V.	Discusión de resultados	48
VI.	Conclusiones.....	52
VII.	Recomendaciones.....	53
VIII.	Listas de Referencias	54
IX.	Anexos	56

Índice de tablas

Tabla 1. Sistema financiero peruano	21
Tabla 2. Población 2018	23
Tabla 3. Operacionalización de variables	24
Tabla 4. Matriz de consistencia.....	26

Índice de figuras

Figura 1. Crédito con alguna entidad financiera o banco.	28
Figura 2. Entidad o banco con que trabaja.	29
Figura 3. Facilidad de acceso a un crédito.	30
Figura 4. Atención con la cantidad solicitada para su negocio.	31
Figura 5. Tasa de interés razonable ofrecida por la entidad financiera.	32
Figura 6. Dificultad de pago con su crédito.	33
Figura 7. Satisfacción con los servicios prestados por la entidad financiera con la que trabaja.	34
Figura 8. Importancia del acceso a un crédito.....	35
Figura 9. Destino del crédito otorgado por la entidad financiera.....	36
Figura 10. Estado del negocio después del crédito que se le otorgó.....	37
Figura 11. Cambios del nivel vida al otorgarle un crédito.	38
Figura 12. Aumento del nivel de ingresos luego del crédito.	39
Figura 13. Incremento del ahorro después del crédito.	40
Figura 14. Mejora en acceso a educación después del acceso a un crédito.	41
Figura 15. Mejora en instalación sanitaria después de acceder a un crédito.	42
Figura 16. Mejora en condiciones de vivienda después de acceder a un crédito.	43
Figura 17. Adquisición de nuevos artefactos después de acceder a un crédito.	44
Figura 18. Aumento en oportunidades de empleo y nivel de vida en general.....	45
Figura 19. Asesoramiento o capacitación por parte de la entidad financiera para el manejo de sus actividades comerciales.	46
Figura 20. Aspectos de mejora después del asesoramiento por parte de la institución.	47

I. Introducción

En el presente trabajo de investigación se ha desarrollado el tema, impacto del microcrédito en las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018.

Actualmente las inadecuadas condiciones de vida de muchas personas son alarmantes en todo el mundo y se han convertido en una de las grandes problemáticas en la sociedad y buscar una solución requiere de muchos factores. El microcrédito conocido como el crédito a microempresarios, se ha expandido de una manera creciente en diferentes partes del mundo, en base al crecimiento del número de préstamos otorgados, lo que genera mayor actividad micro crediticia, a través de la contribución de las numerosas instituciones micro financieras que son reguladas y no reguladas, que se han consolidado en el mercado peruano micro financiero. En el Perú el sistema financiero según datos de la SBS, está integrado por 54 empresas que desarrollan diversas operaciones y poseen activos por casi S/. 413 mil millones.

El estudio se justifica porque el adecuado manejo del microcrédito en la actualidad se ha consolidado en uno de los instrumentos de gran importancia para hacer frente a numerosas adversidades dentro de ellas combatir la pobreza, es decir contribuye a mejorar las condiciones de vida de numerosas personas, así mismo las personas de bajos recursos económicos lo utilizan como una gran herramienta que les permite incrementar sus ingresos, generar seguridad en las personas para que cada día sigan adelante.

Actualmente el tener acceso al sistema financiero se ha convertido en una herramienta importante para crear oportunidades y permite incluir en los hogares en cuanto a los beneficios del mercado en la dimensión que las familias obtienen crédito por las instituciones financieras para invertir capital para negocio, compra de materia prima, educación de sus hijos o compra de bienes. (Jaramillo, Aparicio, & Cevallos, 2013).

Pimentel es un distrito donde la pesca con caballitos de totora es muy relevante, sin embargo con respecto a sus condiciones de vida de sus asociaciones aún existe un bajo nivel. Se ha planteado como problema de investigación, cuál es la percepción del impacto del microcrédito en las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018.

El objetivo general de la presente investigación es determinar la percepción del impacto del microcrédito en las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en el distrito de Pimentel 2018, así mismo se plantea como objetivos específicos establecer el destino de los microcréditos y determinar la percepción de las asociaciones de caballitos de totora del distrito de Pimentel 2018 sobre sus condiciones de vida en base al uso del microcrédito. La presente investigación es muy relevante, debido que los microcréditos contribuyen a mejorar las condiciones de vida para muchas personas, principalmente si los microempresarios desarrollan una adecuada gestión de los microcréditos que obtienen. Como técnicas de investigación se utilizó una encuesta y como instrumento un cuestionario que se aplicaron a 144 pescadores de caballitos de totora del distrito de Pimentel. Es importante mencionar que el estudio se enfoca en los pescadores de asociaciones caballitos de totora que accedieron a un crédito mediante entidades financieras, los cuales sumaron 115 pescadores, principalmente por las razones que a continuación detallamos:

Primero, la investigación y su ámbito de estudio, segundo porque los pescadores de asociaciones caballitos de totora, representan un alto porcentaje de la actividad primaria principal del distrito de Pimentel.

Finalmente mencionamos que el trabajo de investigación posee la siguiente estructura: Marco teórico, que comprende los antecedentes y bases teóricas, en cada antecedente se detalla el objetivo principal, su metodología y conclusión del estudio. Luego se pasará a la metodología en referencia al tipo, diseño, población, muestra, métodos y técnicas de recolección de datos, luego se hará el análisis de los resultados obtenidos y su discusión y terminamos con las conclusiones y recomendaciones.

II. Marco teórico

2.1 Antecedentes

Hasta la fecha se han realizado diversas investigaciones sobre el microcrédito en diferentes partes del mundo, debido su importancia que viene teniendo en el transcurso de los años a continuación se citan algunas de ellas:

- **A nivel internacional**
- Según Mafizur, M., Khanam, R, Nghiem, S. (2017), en su investigación: Los efectos de las microfinanzas en el empoderamiento de las mujeres: Nueva evidencia de Bangladesh. La investigación tuvo como objetivo examinar los efectos de los microcréditos en el empoderamiento de las mujeres en zonas rurales de Bangladesh. En cuanto a la metodología los datos primarios han sido recogidos por una encuesta de hogares en los cuatro distritos de Bangladesh. La regresión logística se utiliza para estimar la impar de la mejora de capacitación de las mujeres después de participar en las microfinanzas. En la investigación se concluyó que el programa de microfinanzas se considera como una importante estrategia de desarrollo para reducir la pobreza y facultar a las mujeres rurales en Bangladesh al igual que muchos otros países en desarrollo. Más de mil IMF están operando en Bangladesh que cubre más de 85.000 aldeas, y más del 37 por ciento de los hogares tiene acceso a microcréditos.
- Para Orozco, M. (2016), en su tesis de grado: Impacto del microcrédito en las condiciones de vida de las mujeres que habitan en San Antonio Ilotenango, Quiché. El objetivo del estudio fue describir cuál es el impacto del microcrédito en las condiciones de vida de las mujeres que residen en San Antonio Ilotenango, Quiché. En cuanto a la metodología se utilizó el enfoque cualitativo, siendo una investigación descriptiva. Fue un estudio que buscaba exclusivamente describir situaciones o sucesos, no estaba enfocado en corroborar explicaciones, ni en testar hipótesis, ni en realizar pronósticos. Las descripciones se elaboraron con mucha frecuencia por encuestas, sin embargo también éstas pueden valer para probar hipótesis específicas y a poner a prueba algunas explicaciones. (Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa, 2011). En la investigación se concluyó en términos generales, al obtener un microcrédito se llega a tener un impacto positivo para la mujer y para todos los involucrados dentro de su

círculo, logrando de esa manera tener y hacer más cosas de lo que ellas imaginaban debido al entorno en que viven. Están conscientes que no hubieran podido hacer mucho sin la ayuda del microcrédito y su importancia, porque nadie cercano presta dinero.

- Para los autores, Samer, S; Majid, I; Rizal, S; MR Muhamad, Sarah-Halim; Rashid, N. (2015), en su Investigación: El impacto de las micro finanzas en la reducción de la pobreza: evidencia empírica desde la perspectiva de Malasia. El objetivo fue examinar el papel de las micro finanzas de Malasia Amanah Ikhtiar Malasia (AIM) en los ingresos familiares. En cuanto a la metodología, se realizó una encuesta de la sección transversal entrevistó a 780 de los viejos y nuevos clientes en los estados de Selangor y Melaka en Malasia. El método aleatorio estratificado se utilizó para recopilar los datos de los distritos urbanos y rurales, el proyecto sugirió un método media, donde los nuevos clientes se pueden utilizar como grupo de control. El uso de nuevos clientes como grupo de control fue el más eficiente para el ahorro de tiempo y costes y el investigador no tiene que ir sobre encuesta longitudinal. Se concluyó que AIM genera un impacto positivo en los ingresos familiares de las prestatarias que pasó tres años en el esquema, en comparación con los nuevos prestatarios que no recibieron tratamiento. Este estudio proporciona una visión respecto al papel de las micro finanzas en la capacitación de las mujeres en el país en desarrollo urbano y rural desde la perspectiva del contexto de Malasia.
- Como dice Njeru, K. (2014), en su investigación: El efecto de microcrédito en mejora de la convivencia normas de la gente pobre en Tharaka Nithi condado. El objetivo principal fue analizar el efecto del micro crédito en las mejoras en las condiciones de vida de la gente pobre de Tharaka Nithi condado. En cuanto a la metodología se recogieron datos primarios y secundarios para el estudio, se empleó enfoque cualitativo para llevar a cabo las entrevistas de estudio y semi-estructura para recopilar los datos necesarios para obtener resultados deseados. Se concluyó que el análisis de la provisión de servicios de préstamos y adquirir los conocimientos necesarios sobre el manejo de los fondos para generar ganancias de ingresos y ganancia extra contribuye

como una forma de mejorar el nivel de vida. También estableció a partir del estudio es que una comunidad o una casa que está facultado financieramente será capaz de educar a sus hijos, tienen un acceso al agua potable, electricidad y vivienda adecuada, que son las medidas básicas de la pobreza.

- Para Álvarez, J. (2013), en su investigación: Evaluación del impacto del microcrédito en la cooperativa de ahorro y crédito Colanta. El objetivo principal de la investigación fue corroborar si el acceso a los microcréditos concedidos por la cooperativa de ahorro y crédito Colanta, generó efectos económicos positivos en sus asociados. En cuanto a la metodología se utilizó el diseño cuasi-experimental, el cual es nombrado cuasi-experimento no equivalente, de tipo post-prueba (Campbell y Stanley, 1966), la selección de los beneficiarios del programa en este diseño no es de forma aleatoria. Su selección se asienta en aplicar criterios de elegibilidad que disponen diferencias, que son de manera observables como no observables entre el grupo de tratamiento que estará conformado por asociados a la cooperativa Colanta que fueron beneficiarios de créditos cedidos por A y C Colanta y los no beneficiarios que es el grupo de control por asociado, que teniendo la oportunidad de hacerlo, no solicitaron algún tipo de crédito. En la investigación se concluyó que según los resultados obtenidos revelaron impactos positivos con respecto a las variables que fueron seleccionadas para llevar a cabo las mediciones y corroboran las hipótesis propuestas.
- Para Sarabia, M.; Hernández, Y. (2013), en su investigación: El microcrédito como herramienta estratégica de desarrollo de los micros emprendedores de la calle de la moneda de la ciudad de Cartagena. El objetivo principal del estudio fue analizar las condiciones en las que se halla el microcrédito y su aporte en el desarrollo económico de los micros emprendedores de la calle de la moneda de la ciudad de Cartagena de Indias, desde las experiencias que se vivieron en el 2012. En cuanto a la metodología: El tipo de estudio para esta investigación fue descriptiva, puesto que se busca hacer un diagnóstico del microcrédito e identificar las condiciones de aplicabilidad por parte de los micro emprendedores de la calle de la moneda de la ciudad de Cartagena, teniendo en cuenta sus características básicas y el grado de contribución al desarrollo económico

de los mismos. En la Investigación se concluyó que el microcrédito es un instrumento que aporta a la población a mejorar su calidad de vida, debido que, a través de medios legales, provee recursos monetarios tendientes a ser empleados para el desarrollo de actividades económicas. Indudablemente la bancarización de aquellos que en años anteriores estuvieron marginados del mundo bancario, ha sido y seguirá siendo un enorme aporte al desarrollo integral de las personas y la sociedad en la cual se desenvuelven.

- Según el economista Escobar, J. (2015), en su investigación para maestría: "Evaluación del impacto del microcrédito en la reducción de la pobreza en Ecuador periodo 2009-2012. El objetivo de la investigación fue determinar cuál es el efecto del microcrédito en la disminución de la pobreza en el Ecuador periodo 2009-2012. En cuanto a la metodología: La evidencia empírica demostró que los valores de la correlación entre las dos variables (tanto para la región costa como para la región sierra) obtienen un valor negativo muy significativo, casi cercano a: -1, con lo cual demuestra que hay una relación muy alta y en direcciones opuestas entre la cantidad de la población con pobreza por NBI y dólares colocados a través del microcrédito. Existieron varios métodos de medición de pobreza, dentro de los métodos directos destaca el de la pobreza por necesidades básicas insatisfechas. Se concluyó que el microcrédito incide en la disminución de la pobreza por necesidades básicas insatisfechas en el período 2009 – 2012.

- **A nivel nacional**
- Como dice Siccha, L. (2015), en su investigación: Análisis del impacto en la calidad de vida de microempresarias que accedieron al microcrédito con la asociación mujeres en acción Ama, sucursal Trujillo en el periodo 2010-2013. El objetivo de la investigación fue realizar un análisis del impacto en la calidad de vida de las mujeres microempresarias que accedieron al microcrédito a través de la asociación mujeres en acción –AMA, sucursal Trujillo durante el periodo 2010-2013. En cuanto a la metodología, se utilizó el diseño transversal descriptivo, el cual permitió precisar la incidencia y los valores en que una o más variables del grupo muestral se manifiestan: Las microempresarias que accedieron al microcrédito por medio de la asociación

mujeres en acción-AMA en el periodo 2010-2013. Se realizó un proceso de recolección de datos en un momento y tiempo único y permitió detallar variables y analizar su influencia en la unidad de análisis de dicha investigación, la población estuvo representada por 1020 mujeres empresarias de la sucursal de Trujillo y una muestra de 211 damas de la cartera total de la sucursal. En la investigación se concluyó que existió un impacto positivo significativamente en la calidad de vida de las microempresarias que obtuvieron un microcrédito, el impacto en el aspecto socioeconómico y familiar ha sido positivo después del crédito con AMA, se obtuvo más del 70 % de las mujeres se encontraron satisfechas porque el crédito de AMA les permitió mejorar su vivienda y más del 50 % manifestaron que el crédito ha sido importante para su negocio.

- Para Chirio, K; Álvarez, R. (2017), en su investigación: Impacto del microcrédito en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas textiles atendidas por la caja Arequipa, en el periodo 2016. El objetivo de la investigación fue hacer un análisis del impacto de los microcréditos en su crecimiento de las micro y pequeñas empresas textiles que fueron atendidas por caja Arequipa en el periodo 2016. Con respecto a la metodología, presentó un método no experimental, existieron dos grupos de estudio: MYPES referente a textiles que recibieron microcrédito y otro grupo MYPES de control, que no recibieron microcrédito, ambos grupos recibieron una prueba de medición de la variable dependiente que corresponde al crecimiento de las MYPES textiles, en cuanto al tratamiento de la variable independiente que es el microcrédito no fueron manipulados ni controlados. Se incluyó tablas de contingencia para relacionar las variables. Para elaborar el marco teórico y realizar el trabajo de campo, como táctica para la recopilación de información se revisó libros y artículos de revistas especializadas de manera detallada, se realizaron encuestas a los micro y pequeños empresarios del sector textil, para ambos grupos. En la investigación se concluyó que las MYPES textiles que obtuvieron microcréditos, sus niveles de crecimiento son mayores, es decir poseen mayores niveles de ventas, utilidades netas, mayores inversiones en diversos activos en los últimos 5 años y por ende generaron aumento de empleos estables en comparación con las que no obtuvieron microcrédito.

2.2 Bases teórico científicas

2.2.1 Teorías del microcrédito

– Teoría clásica del microcrédito

Los microcréditos son definidos por las teorías clásicas como apoyo social para las personas que conforman una comunidad porque al ser otorgado no solo es en beneficio para la persona quien recibe el crédito el cual invierte en su negocio, también se beneficia su familia y por ende también la entidad financiera con los intereses generados por el préstamo (Yunus, 1998). Podemos observar el microcrédito desde varios enfoques, estos son:

Por el sentido del banco: Le posibilita originar una utilidad por los intereses que cobran en los créditos, siendo en el sistema financiero los intereses más altos.

Según Yunus: “Explica la integración de las teorías económicas del autoempleo en el análisis microeconómico para profundizar en los problemas de la pobreza y el desarrollo y así realizar teorías socialmente eficaces en otros campos, como el financiero”.

Por el sentido del microempresario:

- Enfoque social: Le permitirá al microempresario por medio de sus ingresos mejorar su calidad de vida.
- Enfoque crediticio: Ofrece la posibilidad de acceder a crédito aquellas personas que no cuentan con cultura bancaria y les permite disfrutar de los servicios bancarios.
- Enfoque Productivo: Propicia el aumento de la producción y la riqueza del microempresario.

– Teorías opuestas a la clásica

Con respecto al otorgamiento del microcrédito las teorías opuestas pueden ser:

- Para algunas instituciones financieras otorgar microcréditos, requiere de mucho trabajo y por ende prefieren realizar préstamos de mayor monto, porque los microcréditos demandan tiempo por su visita y su minuciosa evaluación, siendo costoso, así mismo requiere de seguimiento para no incurrir en

cobranza, por ejemplo para estas instituciones el costo de otorgar un préstamo de \$500 es el mismo que uno de \$30 000, y es probable que los mencionados incrementen mucho los costos de transacción por cada unidad y creerán que sus riesgos bancarios incrementarán, y se preocupan por menos prestatarios, porque su riesgo de incobrabilidad es mucho menor.

- La filosofía que tiene algunas entidades financieras es que los microcréditos no son aptos para todas las personas, porque es probable que la gran parte no cuenten con capacidades para emprender y por ende no todos serán clientes con potencial para asumir una obligación financiera.
- El préstamo para la mayoría de bancos representa más una obligación que un activo, el riesgo aumenta, porque tiene que ser invertido y gestionado de manera sabia y efectivamente para obtener un regreso.
- Reconocen varios bancos, que las personas de bajos recursos económicos cuentan con escasas oportunidades de poder invertir, no siempre poseen capacidades necesarias para utilizar de manera rentable el crédito. (Yunus, 2008).

2.2.2 Los orígenes del microcrédito

- En Europa: El inicio de la formación de un gran número de bancos mutualistas fue la experiencia de cooperativas de ahorro y préstamo que empezaron en Alemania por Raiffeisen, en la segunda mitad del siglo XIX. Estos bancos buscaban fomentar el ahorro popular y expandir el pequeño crédito entre los artesanos, comerciantes o campesinos de esa manera los protegía de los usureros. Muhamamad Yunus después de cien años, en Bangladesh creó el “Banco de los pobres”, esta idea se desarrolló simultáneamente en América Latina, África y otros países asiáticos, la experiencia va más lejos debido que llega a países donde la gente vive en condiciones de gran pobreza, a pesar que esta población realiza actividades pequeñas que generan renta, no cuenta con capital. El enfoque de Grameen Bank a finales de los años ochenta se transpone a Francia, en la marca de la Asociación para el Derecho a la Iniciativa Económica (Adie). En aquel tiempo nadie creía en la probabilidad de transferir el enfoque del Grameen Bank a Europa. Los servicios sociales y los de ayuda para la formación de empresa pensaban que el microcrédito era una adecuada idea para países en vías de desarrollo, pero en un país industrializado, era mejor que las personas en paro se intersectaran a través del trabajo asalariado. En un principio la formación de empresas era reservada para personas con mejores capacidades empresariales. (FUNCAS, 2005).
- El modelo de microcrédito de Yunus: (Villarreal Ramos, 2008) en su artículo: Una mirada al Grameen Bank y al microcrédito en Colombia, manifiesta que en el libro: El banquero de los pobres, Yunus detalla cómo se originó la idea de un banco para los pobres. El primer caso fue el de una mujer con varios hijos, quien le manifestó que construía sillas de bambú, demostrando que laboraba duramente pero aun así su condición se mantenía en la miseria, los recursos económicos con los que elaboraba las sillas eran costosos, el interés llegaba un 10% diario. En 1976, Yunus hizo un estudio a 42 personas de la aldea quienes contaban unas condiciones de mucha pobreza, pero con iniciativa emprendedora, obtuvo que el total de la deuda de esas personas sumaba US\$ 27, y él se preguntaba ¿por qué ninguna entidad privada o la banca le prestaban a esas

personas para capital de trabajo? En 1979 Yunus prestó de su propio dinero a las personas de esa aldea y descubrió que el dinero prestado le fue devuelto sin solicitar una garantía previa. Fue así que nació la idea de crear un banco para los pobres. En 1982 obtuvo el apoyo del banco central de Bangladesh para fundar el Grameen Bank quien tiene como objetivo principal atender los ahorros y demanda de crédito de la población pobre, especialmente del área rural.

- Sistema financiero peruano: Desde la época de los 80's data el mercado del microcrédito empresarial, con incorporación de ONG y cajas de ahorro y crédito, antes de su incorporación eran consideradas como el sector financiero “no formal”, debido sus características de tecnología crediticia, como el proceso de evaluación, proceso de entrega de crédito y la manera de financiamiento de las entidades, que eran básicamente por donaciones o créditos blandos del exterior. El sistema financiero según la SBS está compuesto por 54 empresas que realizan operaciones múltiples y poseen activos por casi S/.413 mil millones. (SBS, 2017).

Tabla 1. Sistema financiero peruano

Empresas de operaciones múltiples	Número de empresas	Activos Agosto 2018 Monto (S/. Millones)	Activos Agosto 2018 Participación (%)
Banca múltiple	16	368897	89,36
Empresas financieras	11	14048	3,40
Cajas municipales (CM)	12	25724	6,23
Cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC)	6	1857	0,45
Entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa (Edpyme)	9	2279	0,55
TOTAL	54	412805	100

Fuente: SBS

III. Metodología

3.1 Tipo y nivel de investigación

- Enfoque: La presente investigación presenta un enfoque cuantitativo, debido a que es necesario para conseguir analizar los resultados de las encuestas que se aplicaron a las asociaciones caballitos de totora del distrito de Pimentel.

Según (Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Baptista Lucio, Metodologia de la investigación, 2006): Define que el enfoque cuantitativo utiliza la recolección y análisis de datos para responder preguntas de una investigación y corroborar hipótesis hechas previamente, así mismo confía en la medición numérica, conteo y uso de la estadística para establecer patrones de comportamiento con precisión en una población.

- Niveles: La investigación que se desarrolló, es de tipo descriptivo, como define (Hernandez Sampieri, 2010): Con el estudio descriptivo se pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre las variables a las que se refieren. Busca especificar las propiedad, características y perfiles de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis”.

3.2 Diseño de investigación

Este estudio presenta un diseño transversal, porque la recolección de datos se realizará en un solo tiempo.

Según (Hernández Sampieri , Fernández Collado , & Baptista Lucio , 2003): Considera que los diseños de investigación transversal recopilan datos en un tiempo único y en un solo momento. Su finalidad es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento determinado.

3.3 Población, muestra y muestreo

En esta investigación se trabajó con una población de 144 pescadores de asociaciones caballitos de totora del distrito de Pimentel, de los cuales 115 asociados accedieron a un microcrédito en el año 2018.

Tabla 2. Población 2018

POBLACIÓN	Pescadores
Pescadores de las asociaciones caballitos de totora 2018	144
Total	144

Fuente: Asociaciones de pescadores caballitos de totora de Pimentel.

3.4 Criterios de selección

Es importante mencionar que el estudio se enfoca en los pescadores de asociaciones caballitos de totora que accedieron a un crédito mediante entidades financieras, los cuales sumaron 115 pescadores, principalmente por las razones que a continuación detallamos:

Primero, la investigación y su ámbito de estudio, segundo porque los pescadores de asociaciones caballitos de totora, representan un alto porcentaje de la actividad primaria principal del distrito de Pimentel.

En referencia a los alcances y límites de la investigación, se realizan dos precisiones: Primero, el alcance de la investigación se basa principalmente en demostrar una percepción del impacto del microcrédito orientadas en las condiciones de vida de los pescadores de asociaciones caballitos de totora. Segundo, principalmente el límite de la investigación corresponde a no poder comparar los resultados obtenidos en asociaciones caballitos de totora que accedieron a un crédito, con otras actividades comerciales que también accedieron a un crédito.

3.5 Operacionalización de variables

Tabla 3. Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Dimensión	Indicadores	Ítems
Microcrédito	Pequeños préstamos que se conceden a las personas con reducido nivel de recursos económicos, carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, poseen capacidad emprendedora, por ende se les denomina pobres emprendedores.	Económica	Monto recibido Destino del crédito	1,2,3,4,5,6,7 8,9,10,11,12
Condiciones de vida	Se dice que son favorables cuando hay un consumo adecuado, alto nivel educativo, condiciones adecuadas de vivienda, amplia disponibilidad de alimentos, la participación estable o no restringida en el sistema de producción.	Socioeconómico Cultural	Educación Ingreso familiar. Condición de vivienda.	13,14,15,16, 17,18,19,20

Fuente: Elaboración con aprobación bajo juicio de experto.

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Encuesta:

Fidias (2006), define a la encuesta como “una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular” (p. 72).

Esta técnica está elaborada por 20 preguntas, las que serán aplicadas a través del cuestionario; permitirá establecer contacto con las unidades de observación, que ayudó a conocer cuáles son las percepciones de los pescadores caballitos de totora, validada por expertos de la Universidad Santo Toribio de Mogrovejo. Se le presentó el cuestionario a 144 los pescadores caballitos de totora con la finalidad de determinar cuál es el impacto que tiene el microcrédito en las condiciones de vida, posteriormente se pasó a interpretar los resultados encontrados.

3.7 Procedimientos

Para la investigación se consideró 144 pescadores de caballitos de totora del distrito de Pimentel asociados, pero se menciona que el estudio se enfoca en los pescadores de asociaciones caballitos de totora que accedieron a un crédito mediante entidades financieras, los cuales sumaron 115 pescadores.

3.8 Plan de procesamiento y análisis de datos

El procesamiento de datos obtenidos se realizó a través de un computador, los resultados de las encuestas serán procesadas con el programa Microsoft Excel. Para la interpretación se realizarán gráficos explicativos, que ayudarán a entender mejor los resultados.

3.9 Matriz de consistencia

Tabla 4. Matriz de consistencia

Problema principal	Objetivo principal	Hipótesis principal	Dimensiones Variables/	Indicadores/ Operacionalización
¿Cuál es la percepción del impacto del microcrédito orientada a las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018?	Determinar la percepción del impacto del microcrédito orientada a las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018.	La percepción del impacto del microcrédito en las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018 ha sido positivo.	Microcrédito Condiciones de vida	Monto Destino Educación Ingreso Vivienda.
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		
¿Cómo impacta la dimensión económica en las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018?	Establecer el destino de los microcréditos de las asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018.			
	Determinar la percepción de las asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018 sobre sus condiciones de vida en base al uso del microcrédito.			

Fuente: Elaboración con aprobación bajo juicio de expertos.

3.10 Consideraciones éticas

La encuesta que se aplicó fue anónima para proteger los datos de los pescadores de asociaciones caballitos de totora del distrito de Pimentel.

IV. Resultados

Para la presente investigación se ha trabajado con 144 pescadores que pertenecen a la asociación caballitos de totora del distrito de Pimentel en el periodo 2018, de los cuales 115 cuentan con microcréditos con alguna entidad financiera, con los cuales vamos analizar los resultados de la encuesta.

4.1 Análisis del acceso al microcrédito de las asociaciones caballitos de totora

En primer lugar se puede analizar en la figura 1, de los 144 pescadores encuestados el 79.86 % cuentan con un crédito con alguna entidad financiera o banco, esto se debe a que en el distrito de Pimentel es una zona urbana que cuenta con bancos cercanos y de fácil acceso y el 24.14 % de los pescadores no tienen crédito con ninguna entidad financiera o banco debido a que cuentan con capital de trabajo propio para invertir en su negocio.

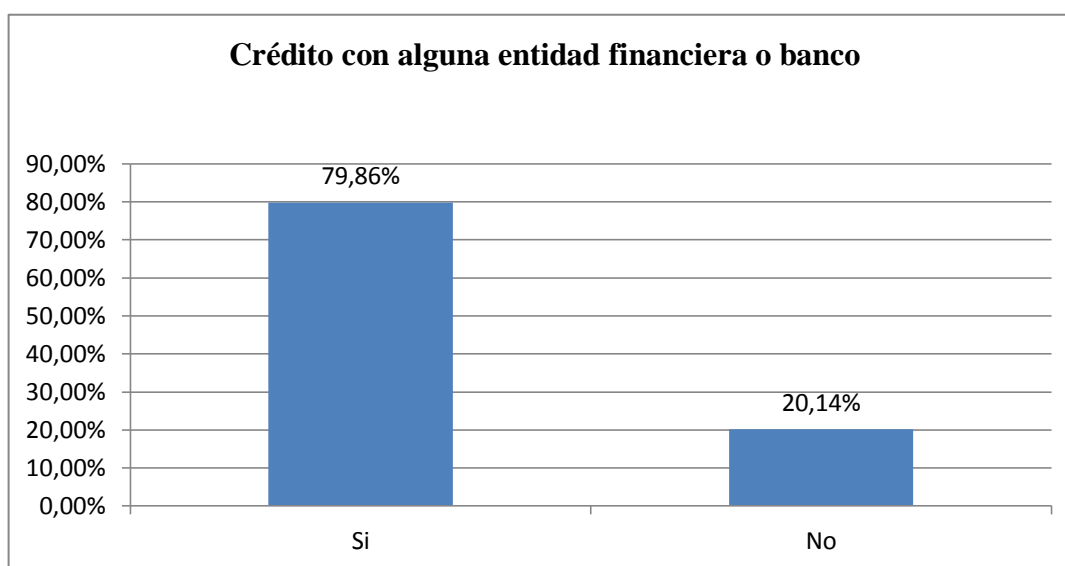


Figura 1. Crédito con alguna entidad financiera o banco.

Como se puede apreciar en la figura 2, el 59.13 % de los pescadores trabajan con Mi banco quienes manifestaron que optaron por dicha entidad por la cercanía en la misma zona de Pimentel, por el fácil acceso con respecto a los requisitos y por su rápida atención , el 10.43 % de los pescadores trabaja con financiera crediscotia, por motivo que no les solicita muchos requisitos, el 6.96 % trabaja con edpyme alternativa, porque su tasa de interés es baja, el 4.35 % con caja Trujillo de igual manera por la tasa de interés es baja y un 19.13% con otros bancos dentro de ellos (financiera confianza , banco financiero, edpyme raíz y tiendas comerciales).

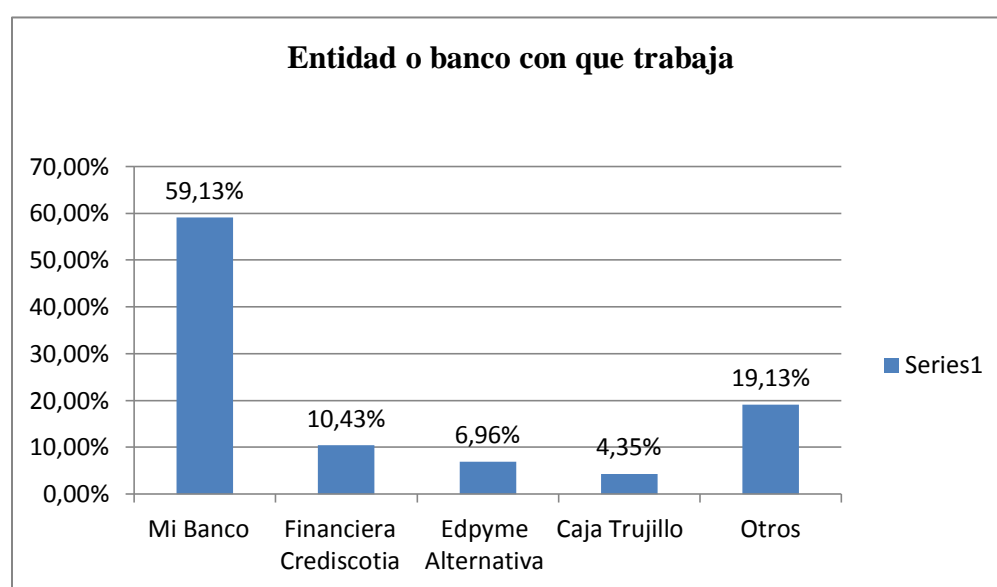


Figura 2. Entidad o banco con que trabaja.

En la figura 3, se observa que el 88.70% de los pescadores respondieron que es fácil acceder a un crédito por la simplicidad de los requisitos de algunas entidades financieras o bancos y el 11.30% respondieron que no es fácil acceder a un crédito por la cantidad de requisitos solicitados de algunas entidades financieras o bancos.

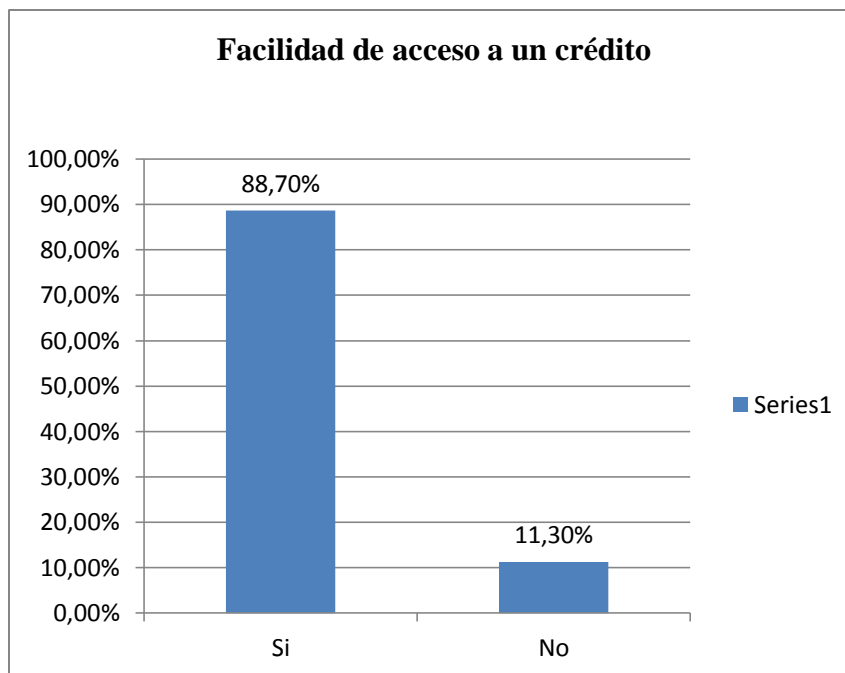


Figura 3. Facilidad de acceso a un crédito.

Se puede apreciar en la figura 4 que el 85.22% de los pescadores manifestaron que fueron atendidos con la cantidad de dinero solicitada bajo una adecuada evaluación por parte de la entidad para poder calificar y otorgar el dinero solicitado y el 14.78% no recibió la cantidad de dinero solicitada, manifestaron que recibieron una cantidad menor de acuerdo a su capacidad de pago para afrontar su obligación financiera.

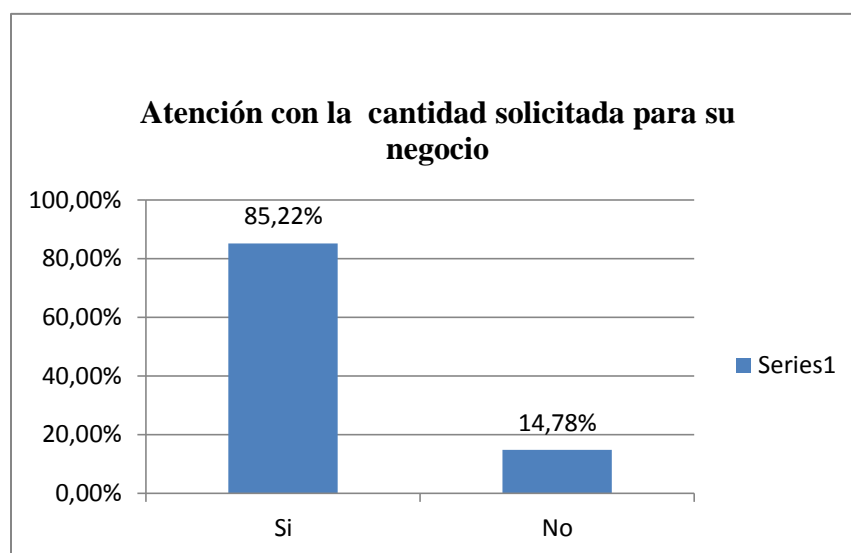


Figura 4. Atención con la cantidad solicitada para su negocio.

En la figura 5 se puede apreciar que el 14.78% manifestó estar muy de acuerdo con la tasa de interés que le ofrece la entidad con la que trabaja, es decir están satisfechos y cuentan con una cultura financiera al estimar sus propios cálculos, el 48.70% está de acuerdo, pero tienen algunas dudas respecto a la tasa por monto de crédito, el 25.22% está en desacuerdo porque manifiestan que las entidades con el pasar del tiempo vienen incrementando la tasa de interés y el 11.30% no tiene conocimiento acerca de la tasa de interés, debido a que no han recibido un adecuado asesoramiento por parte de las entidades.

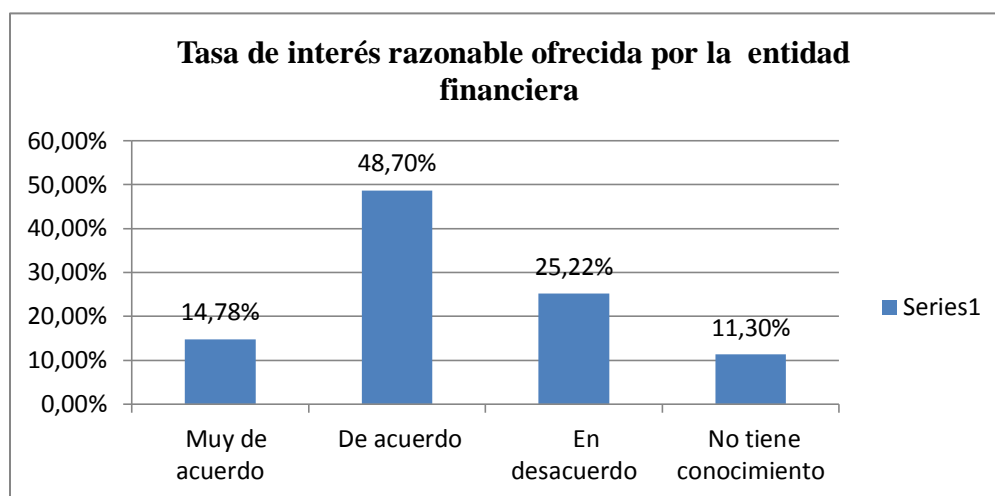


Figura 5. Tasa de interés razonable ofrecida por la entidad financiera.

Así mismo se obtuvo como resultado como se muestra en la figura 6 que el 46.96 % de los pescadores que cuenta con crédito manifestaron tener problemas de pago en sus cuotas de su crédito cuando su actividad principal que es la pesca disminuye, pero cuentan con el apoyo de su cónyuge o familiares para asumir su obligación y el 53.04 % manifestó no tener problemas de pago ya que cuentan con otros ingresos como brindar servicios de mototaxi, venta de bebidas o bodega que les permite cumplir con su obligación.

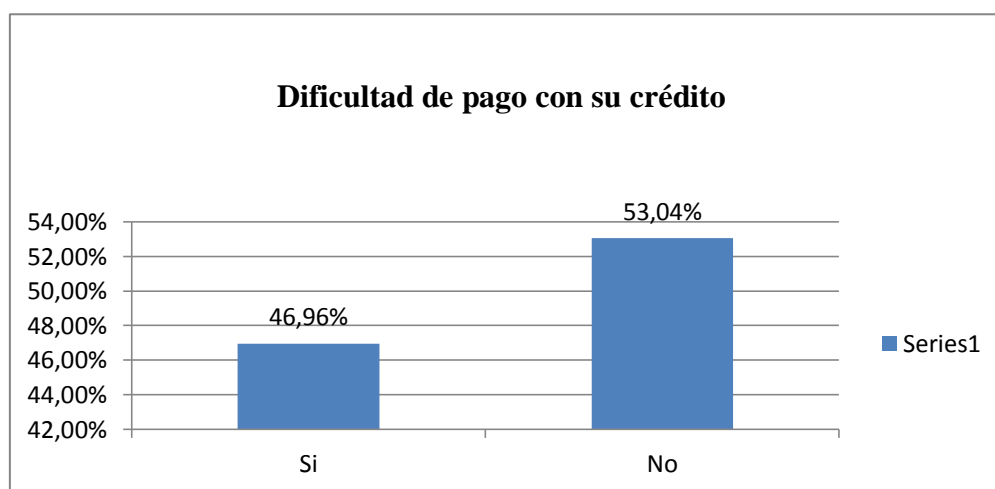


Figura 6. Dificultad de pago con su crédito.

4.2 Establecer los cambios en las asociaciones después de acceder a un crédito

A partir de los datos obtenidos en las encuestas de investigación, en los siguientes párrafos se analizaron los cambios experimentados por los pescadores de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018, el entorno socio-económico y familiar.

4.2.1 Aspecto socio-económico

En la figura 7, se puede apreciar que el 69.57 % de los pescadores están satisfechos con los servicios prestados por la entidad financiera o banco con la que trabaja como la amable atención de los asesores, la tasa de interés, la rapidez con la que son atendidos y un 30.43% no están satisfechos, debido que manifiestan haber recibido una atención no tan amable por parte de los asesores, una elevada tasa y demasiado tiempo en obtener su crédito.

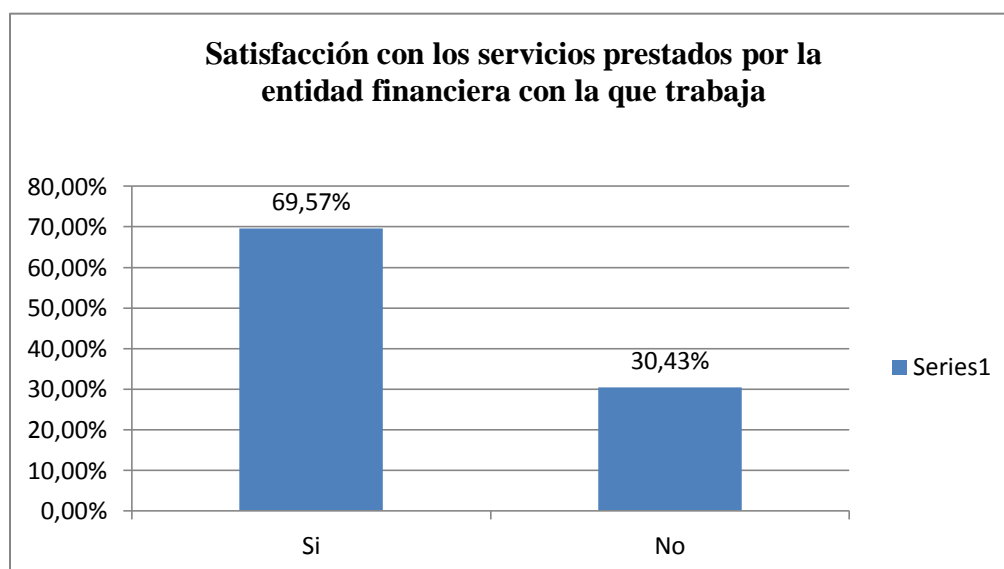


Figura 7. Satisfacción con los servicios prestados por la entidad financiera con la que trabaja.

Podemos analizar que en la figura 8, el 73.91 % de los pescadores encuestados creen que es muy importante el acceso a un crédito, ellos manifestaron que les permite expandir su negocio, mejorar su vivienda, el nivel educación de sus hijos e incrementan el nivel de ingresos, el 21.74% cree que es poco importante, debido a que solo invierten en su negocio por temor a perder su capital y ganancias y el 4.35% cree que no es importante ya consideran que las entidades les cobran un alto interés , por la cantidad de requisitos que solicitan y temor de perder su garantía .

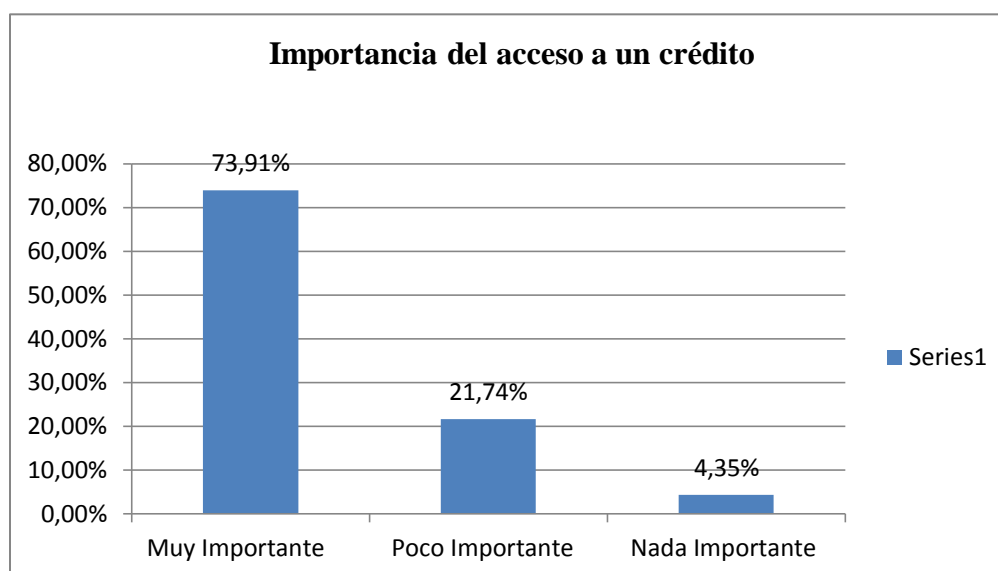


Figura 8. Importancia del acceso a un crédito.

Como se puede apreciar en la figura 9, el 54.78% manifiesta que su crédito lo destina a su negocio lo que es capital de trabajo para poder seguir trabajando e incrementar sus ingresos, el 34.78% de los pescadores lo destina en su vivienda así sea en una nueva construcción, ampliación o remodelación, el 6.96% en gasto personal, es decir lo destina en consumo, el 2.61 % lo destina en salud, compra de medicamentos y el 0.87 % en otros, manifestaron que destinan para terceras personas que son familiares y conocidos .

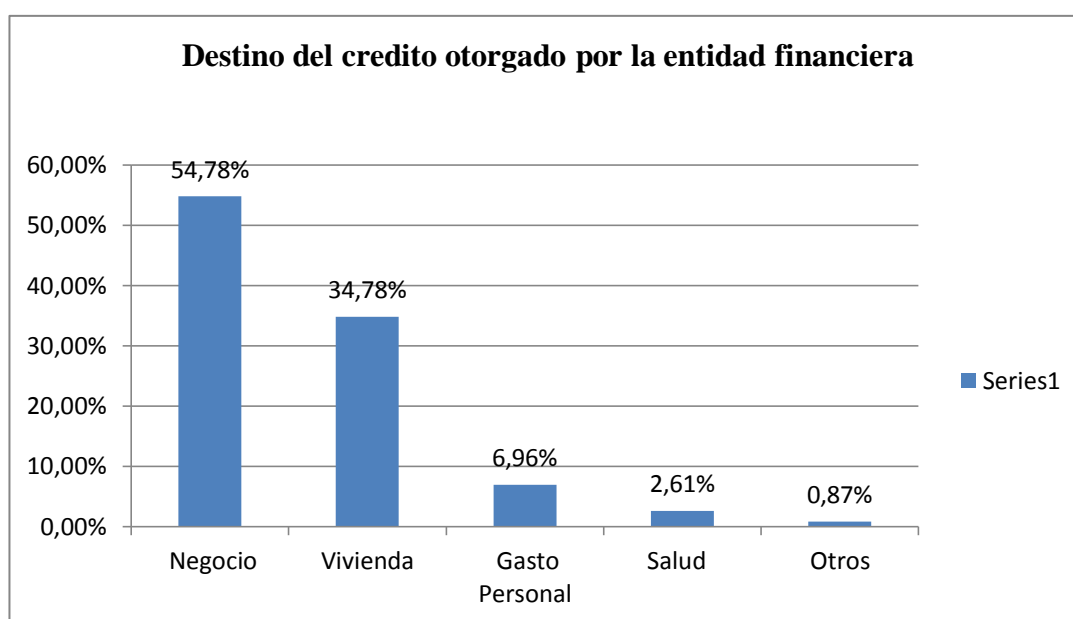


Figura 9. Destino del crédito otorgado por la entidad financiera.

En la figura 10, el 21.74 % de los pescadores encuestados manifestaron que su negocio creció mucho, debido a que hicieron una buena inversión y gestión de su negocio, el 48.70% manifestó que creció poco, debido a que la inversión que realizaron no generó lo que se había estimado, el 26.09% respondió que se mantiene, debido a la competencia y el 3.48% manifestó que decreció poco por motivo de la coyuntura de la pesca en temporada de disminución de la pesca y nadie respondió que decreció mucho.

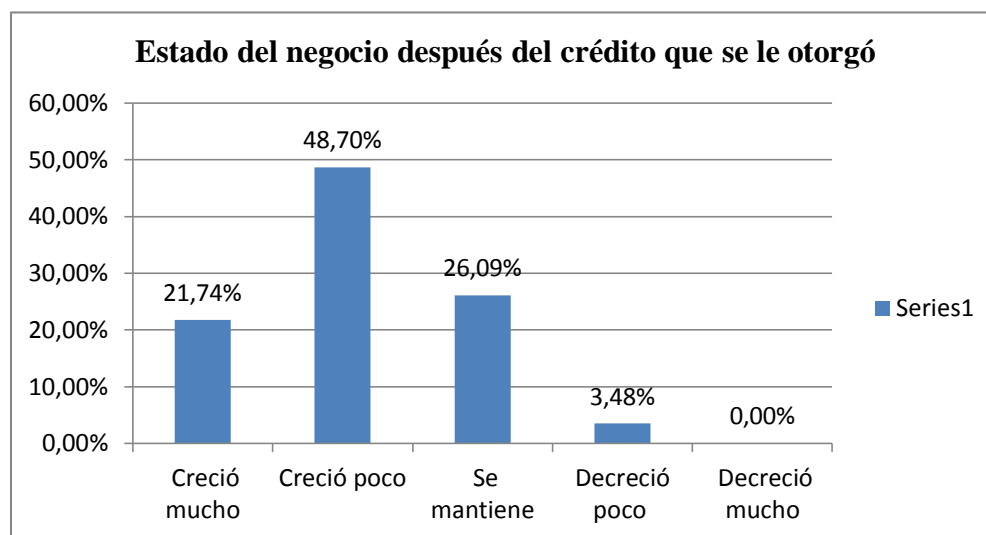


Figura 10. Estado del negocio después del crédito que se le otorgó.

Como se observa en la figura 11, el 66.96 % de los pescadores respondió que su nivel de vida mejoro económicamente, es decir que su nivel de ingresos se ha incrementado, el 3.48% manifestó que cuenta con ahorros, tanto en bancos como en su propia casa, el 20.87% ha mejorado en construcción de infraestructura de su vivienda para seguridad y comodidad familiar, el 1.74% mejoró en educación para sus hijos y el 6.96% no ha mejorado, debido a que invirtieron en otro destino.

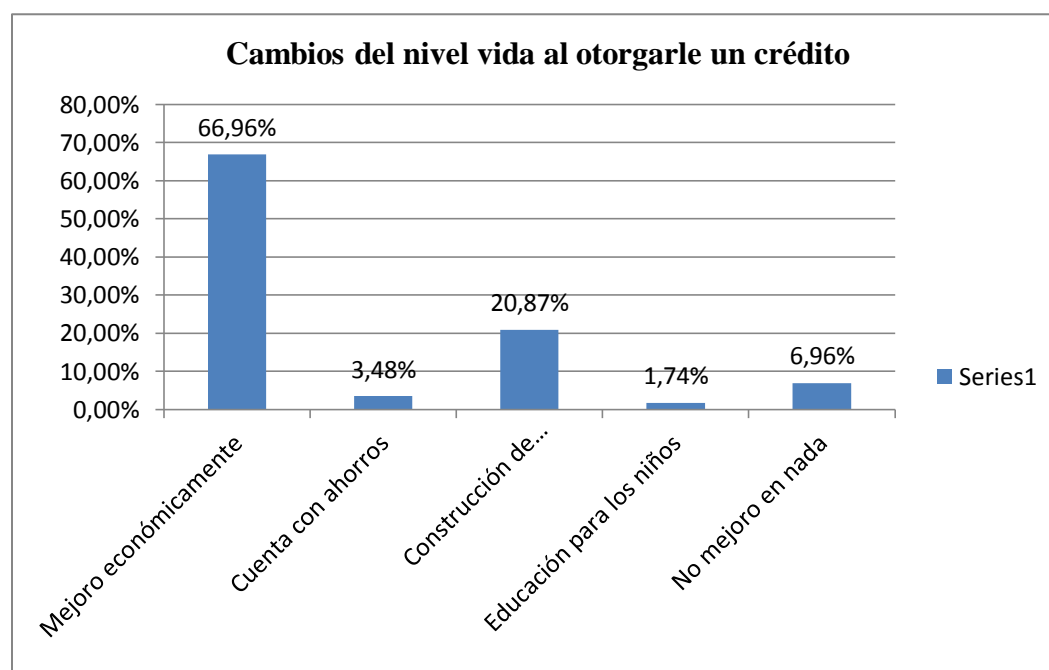


Figura 11. Cambios del nivel vida al otorgarle un crédito.

En la figura 12, el 7.83% de los pescadores encuestados manifestaron que después de acceder a un crédito están muy de acuerdo que su ingreso aumento, debido que hicieron una inversión en renovación de sus equipos como compra de totora, corchos, nylon, anzuelos, tamilas, redes, anclas y otros, el 73.91% respondió que está de acuerdo, puesto que generaron con su inversión un aumento de sus ingresos y el 18.26 % está en desacuerdo, por motivo que no evidenciaron una mejora en sus ingresos.

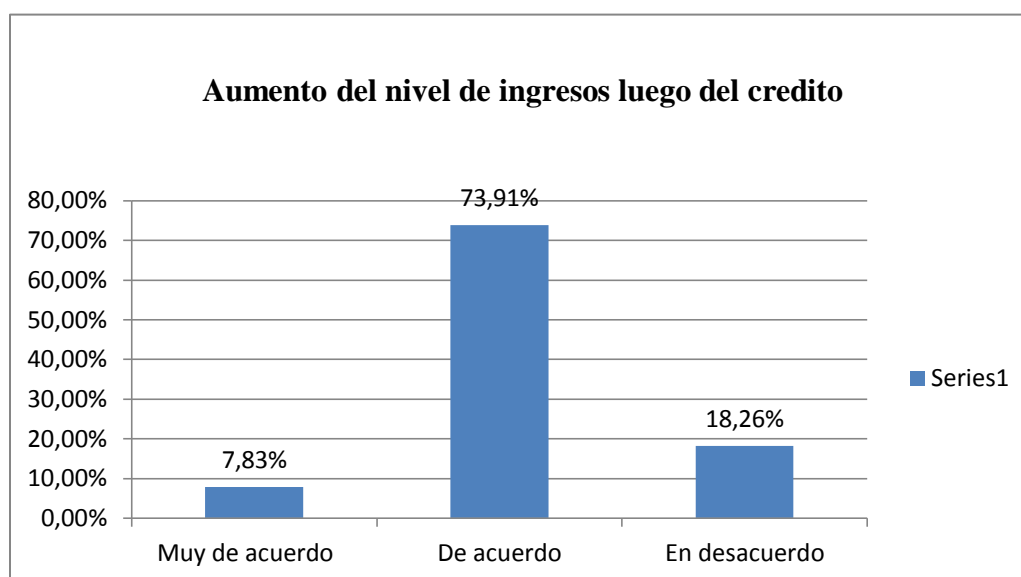


Figura 12. Aumento del nivel de ingresos luego del crédito.

En la figura 13, se puede apreciar que el 7.83% de los pescadores encuestados manifiestan que están muy de acuerdo que su ahorro se ha incrementado, producto de excedente con respecto a sus ingresos, el 56.52% está de acuerdo, porque obtuvieron un pequeño monto adicional con respecto a sus ingresos y el 35.65% está en desacuerdo, porque su inversión no generó un excedente de sus ingresos, por lo tanto, no les generó ahorro.

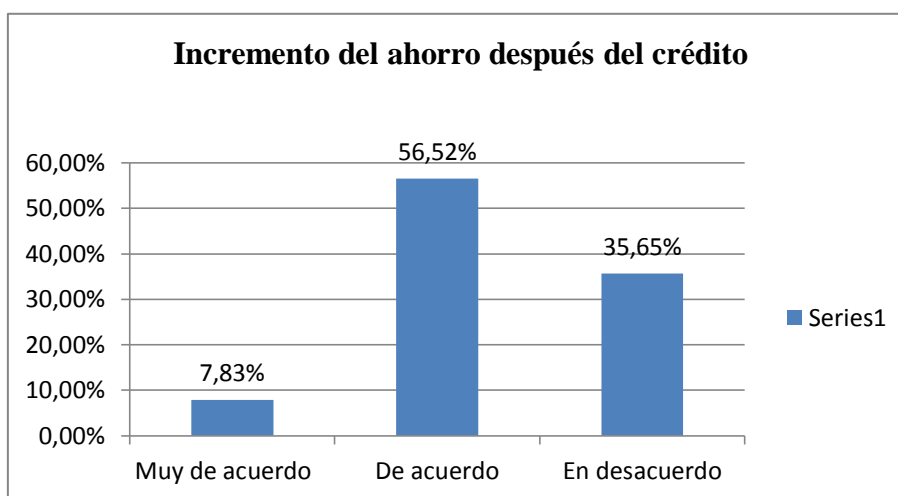


Figura 13. Incremento del ahorro después del crédito.

4.2.2 Aspecto familiar

El análisis de los datos obtenidos a través de la encuesta nos permite establecer el cambio familiar de los pesadores de asociaciones caballitos de totora que accedieron a un microcrédito en el periodo 2018 arrojando los siguientes datos estadísticos:

Como se aprecia en la figura 14, el 7.83% de los pescadores encuestados manifestaron que están muy de acuerdo en cuanto a un mejor acceso a la educación de sus hijos, porque acuden a colegios y cuentan con todos sus útiles y uniformes para un mejor desempeño en su año escolar, el 80.87% están de acuerdo, porque al incrementar sus ingresos mejora la calidad de educación de sus hijos y el 11.30% están en desacuerdo, porque su inversión no le generó un incremento de sus ingresos por ende no mejoraron la calidad de educación de sus hijos.

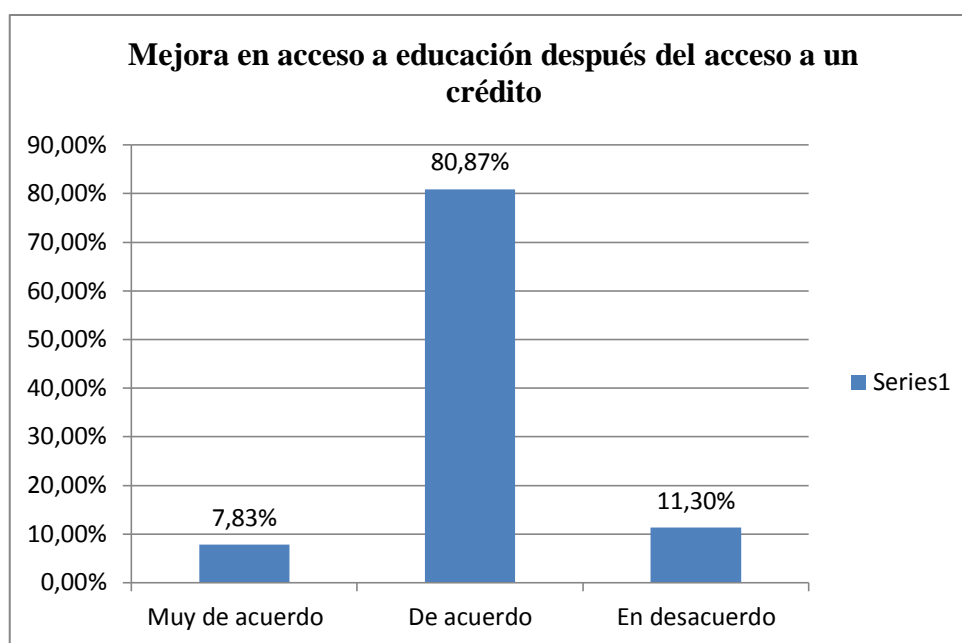


Figura 14. Mejora en acceso a educación después del acceso a un crédito.

Como se aprecia en la figura 15, el 9.57% de los pescadores encuestados manifiestan estar muy de acuerdo en cuanto a un mejor acceso a la instalación sanitaria después de acceder a un crédito, porque realizaron inversión en los ambientes de su hogar para la seguridad y comodidad familiar, el 86.09% están de acuerdo porque mejoraron en menor proporción en instalaciones sanitarias en su vivienda para beneficio familiar, y el 4.35% está en desacuerdo, porque no invirtieron en mejora de sus instalaciones sanitarias, porque no tuvieron excedente de ingresos para realizar la inversión mencionada.

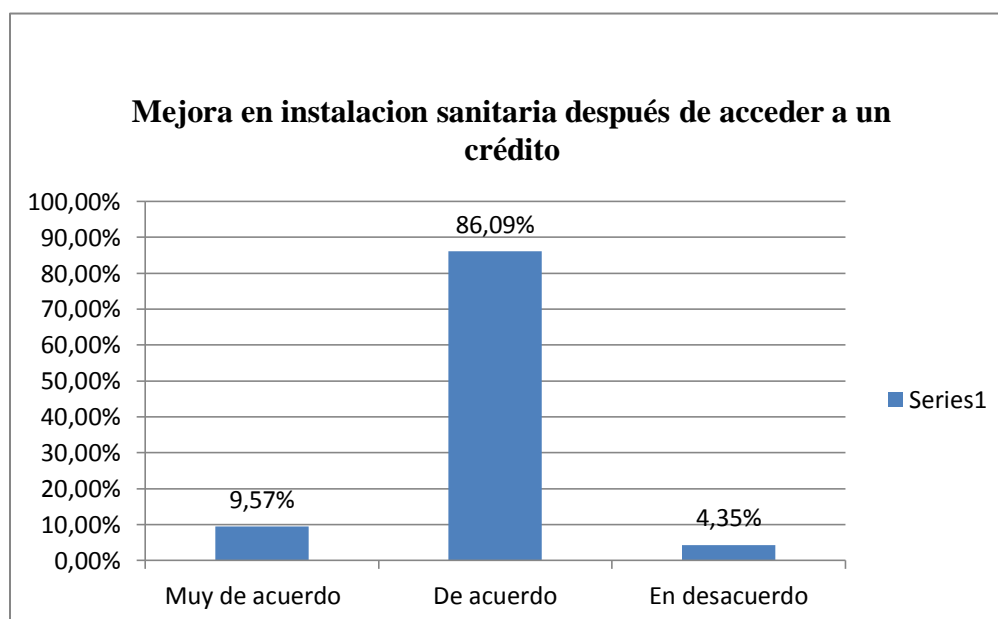


Figura 15. Mejora en instalación sanitaria después de acceder a un crédito.

En la figura 16, nos muestra que el 7.83% de los pescadores encuestados respondieron estar muy de acuerdo en cuanto a mejores condiciones de vivienda después de acceder a un crédito, reflejando su inversión en una remodelación de su casa, el 85.22% están de acuerdo, debido que se ha reflejado una mejora en una menor proporción de su casa y 6.96% están en desacuerdo, porque no han hecho ninguna remodelación a su casa.

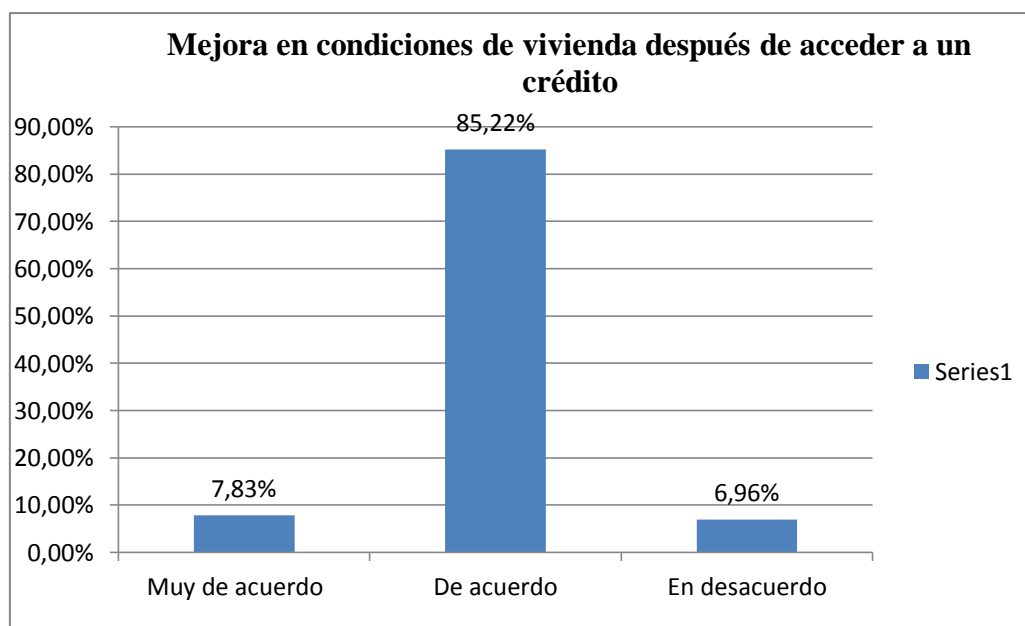


Figura 16. Mejora en condiciones de vivienda después de acceder a un crédito.

En la figura 17, nos muestra que el 52.17% de los pescadores encuestados después de acceder a un crédito cuentan con nuevos artefactos, como televisor, refrigeradora, cocina, equipos de sonido, entre otros y el 47.83% no cuentan con nuevos artefactos, porque su inversión del crédito no generó un el aumento de ingresos necesarios para invertir en la compra de artefactos.

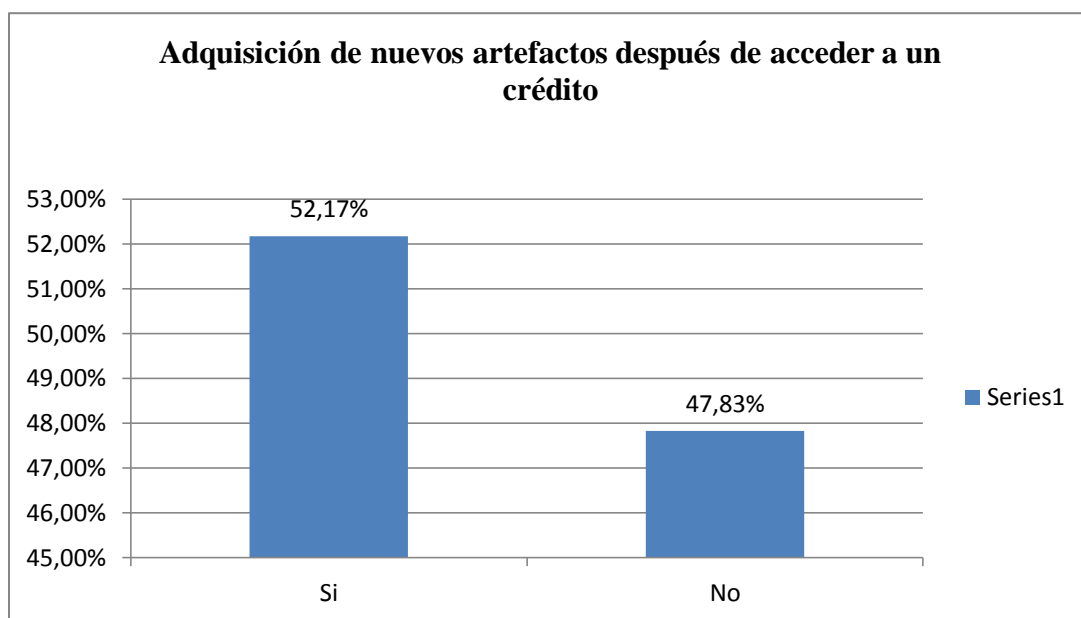


Figura 17. Adquisición de nuevos artefactos después de acceder a un crédito.

En la figura 18, se aprecia que el 6.96% de los pescadores encuestados manifiestan estar muy de acuerdo que las oportunidades de empleo y el nivel de vida en general han aumentado, esto se refleja en el incremento de empleo hacia otras personas ligadas indirectamente a la actividad de pesca en caballito de totora, como son los jaladores de caballitos de totora que se encuentran en la playa (orilla), los mismos comerciantes que compran el pescado para venderlo, las pequeñas embarcaciones de pesca que transportan a los caballitos de totora hasta cierta distancia del mar para realizar su faena de pesca, el 83.48% están de acuerdo, porque generan en menor proporción oportunidades de empleo, y el 9.57% están en desacuerdo, debido que su inversión de los créditos no se han reflejado como lo esperaban, limitándolos de generar empleo indirecto hacia otras personas.

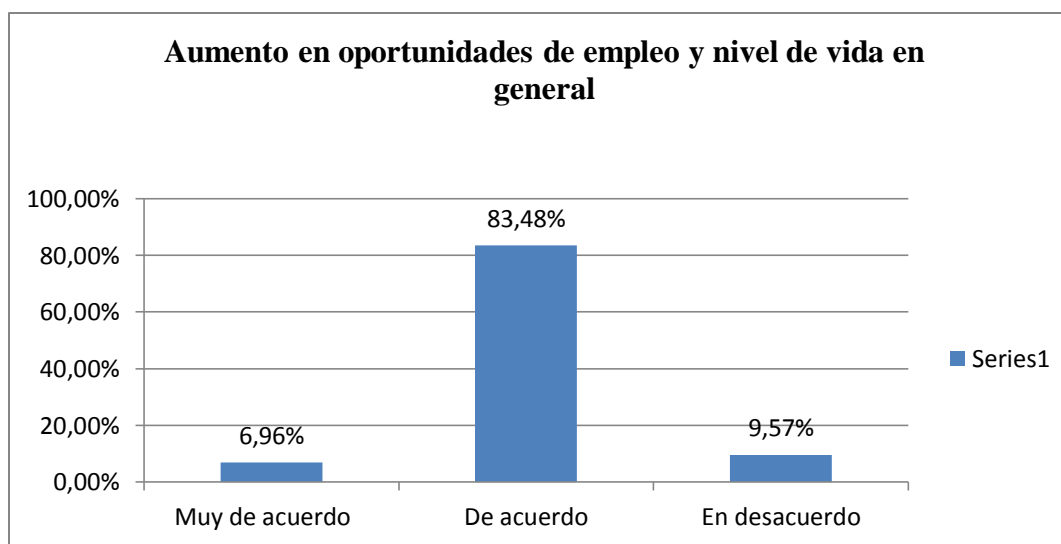


Figura 18. Aumento en oportunidades de empleo y nivel de vida en general.

En la figura 19 muestra que el 70.43% de los pescadores encuestados manifiestan que, si han recibido un asesoramiento o capacitación por parte de la entidad o banco para el manejo de sus actividades comerciales, a través de los asesores de crédito quienes brindaron asesoría respecto a la inversión a realizar y el 29.57% no ha recibido ningún tipo de asesoramiento por parte del representante de la entidad financiera o banco.

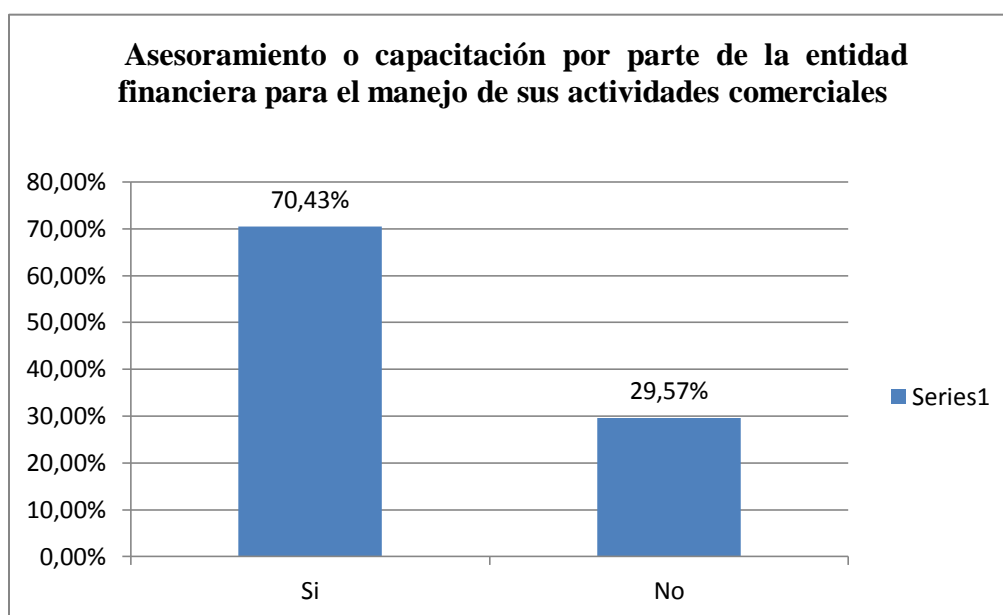


Figura 19. Asesoramiento o capacitación por parte de la entidad financiera para el manejo de sus actividades comerciales.

En la figura 20 que el 46.09% de los encuestados manifiestan que el asesoramiento recibido les sirvió para tener un mejor control en la administración de su negocio, permitiendo gestionar de manera eficiente su actividad económica, por ejemplo en mantener su caballito de totora y accesorios en buenas condiciones, para realizar mejor su faena de pesca, el 41.74% respondió que mejoró en el control de sus ingresos, para seguir invirtiendo en su negocio, el 5.22% manifiesta que mejoró sus habilidades personales, en cuestión de negociación con sus clientes, el 4.35% aprendió a ahorrar, aperturando una cuenta de ahorros y ahorrar dinero en su domicilio, con el excedente de dinero que les generó su actividad comercial con ayuda del crédito y el 2.61% conoce nuevas técnicas, como poder diversificar sus ingresos.

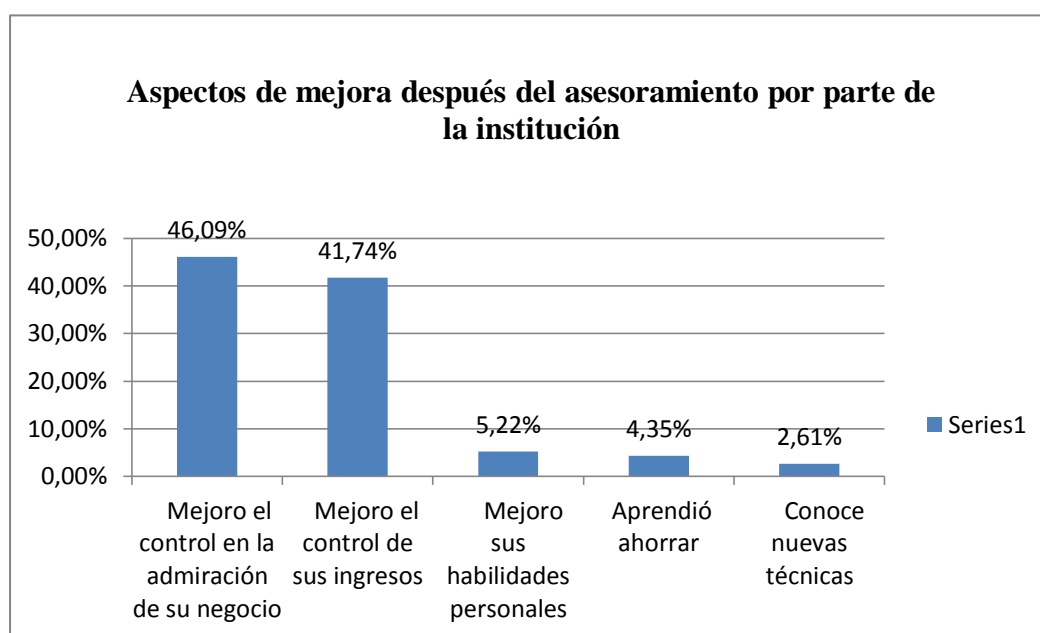


Figura 20. Aspectos de mejora después del asesoramiento por parte de la institución.

V. Discusión de resultados

Se diseñó y aplicó 144 encuestas a pescadores caballitos de totora en distrito de Pimentel, de los cuales 115 cuentan con crédito con alguna entidad financiera, obteniendo así una serie de datos, que después de entenderlos e interpretarlos reflejaron una serie de resultados, los cuales empezaré a describir.

Con respecto al mejoramiento del nivel de vida después de acceder a un crédito en la presente investigación el mayor porcentaje ha mejorado económicamente, es decir su nivel de ingresos se ha incrementado, en una menor proporción ha mejorado en construcción de infraestructura de su vivienda, así mismo cuentan con ahorros y existe una mejor educación para sus hijos. De acuerdo a la investigación de Siccha, L. (2015), el impacto en el aspecto socio-económico y familiar en la calidad de vida de las microempresarias ha sido significativo y positivo después del crédito con AMA, existe una mayor proporción de las microempresarias que se encuentran satisfechas porque el crédito de AMA les ayuda a mejorar su vivienda, están satisfechas con el cambio en la calidad de educación para su familia, con su calidad de vida después del crédito con AMA, así mismo manifiestan que el crédito de AMA ha sido importante para su negocio.

En la presente investigación en cuanto al crecimiento del negocio el mayor porcentaje de los encuestados manifiestan que su negocio creció porque hicieron una buena inversión y gestión de su negocio, un menor porcentaje mencionan que se mantiene, debido a la competencia y en una menor proporción manifiestan que decreció por motivo de la coyuntura de la pesca en temporada de disminución, así mismo manifiestan estar muy de acuerdo que después de acceder a un crédito su ingreso aumenta, puesto que invierten en renovación de sus equipos como compra de totora, corchos, nylon, anzuelos, tamilas, redes, anclas, pero también se encuentra una cantidad de pescadores que están en desacuerdo, por motivo que no evidencian una mejora en sus ingresos. También se resalta que de los pescadores encuestados después de acceder a un crédito están de acuerdo que mejora sus condiciones de vivienda, reflejando su inversión en una remodelación de su casa, pero existe una pequeña cantidad de pescadores que están en desacuerdo, debido que no han hecho ninguna remodelación a su casa, así mismo mencionan que cuentan con nuevos artefactos, como televisor, refrigeradora,

cocina, equipos de sonido, entre otros y una menor proporción manifiestan que no cuentan con nuevos artefactos, porque su inversión del crédito no genera un aumento de ingresos necesarios para invertir en la compra de artefactos. Teniendo en cuenta la investigación de Orozco, M. (2016), después de acceder a un crédito las mujeres tienen más confianza en sí mismas, lo cual les ayuda a poder tomar mejores decisiones para ellas y su hogar. Mejoran el manejo de sus recursos, el negocio de todo el grupo crece, tienen mayores utilidades, aumenta su inventario, gracias a las utilidades hacen adquisiciones y mejoras para el negocio, adquieren maquinaria, crece la variedad y la cantidad del producto, se expanden en el mercado al crecer en ventas. En el área familia/hogar se refleja de gran manera el beneficio que se obtiene por las comerciantes, hacen grandes adquisiciones, mobiliario y equipo, televisiones, equipos de sonido entre otras cosas, como también mejoras en el hogar, desde cambios de material precario a cemento, baños, pisos, hasta la mejora en la alimentación, la desnutrición ya no es un problema, pueden adquirir verduras, carnes, lácteos, su dieta es más completa y más variada.

En la investigación de Njeru, K. (2014), con respecto a la cantidad solicitada para su negocio la mayoría de los encuestados indican que no recibieron la cantidad que solicitaron, mientras que una menor proporción indican que consiguieron la cantidad que solicitan para su negocio, así mismo una gran porcentaje reconoce que sus ingresos han aumentado en los últimos 12 meses, mientras que un menor porcentaje de los encuestados indica que sus ahorros han disminuyen en los últimos 12 meses mientras en la presente investigación se obtiene que la mayor parte de los pescadores manifiestan que son atendidos con la cantidad de dinero solicitada bajo una adecuada evaluación por parte de la entidad para poder calificar y otorgar el dinero solicitado y una menor proporción manifiestan no recibir la cantidad de dinero solicitada de acuerdo a su capacidad de pago para afrontar su obligación financiera, así mismo un menor porcentaje de los pescadores encuestados manifiestan que están muy de acuerdo que su ahorro se incrementa, producto de excedente con respecto a sus ingresos y una mayor cantidad está de acuerdo, porque han obtenido un pequeño monto adicional con respecto a sus ingresos y una menor cantidad está en desacuerdo, porque su inversión no ha generado un excedente de sus ingresos, por lo tanto no les ha generado ahorro.

En la investigación de Chirio, K; Álvarez, R (2017), el crecimiento de las MYPES textiles que reciben microcrédito en la caja Arequipa muestra que existe un gran porcentaje respecto al incremento de sus ventas y utilidades netas, tienen un margen de utilidad sobre el costo entre un porcentaje considerado; un elevado porcentaje contrata más trabajadores que son estables y un gran porcentaje genera de 7 a 10 empleos permanentes. Asimismo, han realizado inversiones en diferentes activos durante los últimos 5 años, un porcentaje considerable ha reduce sus costos, comprando mercadería en mayor volumen al por mayor. Los resultados de la investigación muestran que los niveles de crecimiento de las MYPES textiles que reciben microcrédito son mayores en comparación a las que no lo reciben. En efecto, las que reciben microcrédito tienen mayores niveles de ventas, utilidades netas, márgenes de utilidad sobre el costo, realizan más inversiones en diferentes activos durante los últimos 5 años, y generan más empleos estables en comparación a las que no reciben microcrédito. En la presente investigación una gran proporción de los pescadores encuestados manifiestan estar muy de acuerdo que las oportunidades de empleo y el nivel de vida en general han aumentado, esto se refleja en el incremento de empleo hacia otras personas ligadas indirectamente a la actividad de pesca en caballito de totora, como son los jaladores de caballitos de totora que se encuentran en la playa (orilla), los mismos comerciantes que compran el pescado para venderlo, las pequeñas embarcaciones de pesca que transportan a los caballitos de totora hasta cierta distancia del mar para realizar su faena de pesca y existe una menor proporción están en desacuerdo, debido que su inversión de los créditos no se refleja como lo esperan, limitándolos a generar empleo indirecto hacia otras personas.

En la presente investigación con respecto al asesoramiento por parte de las entidades financieras, un alto porcentaje de los encuestados manifiestan que el asesoramiento recibido les sirvió para tener un mejor control en la administración de su negocio, permitiendo gestionar de manera eficiente su actividad económica, por ejemplo en mantener su caballito de totora y accesorios en buenas condiciones, para realizar mejor su faena de pesca, así mismo respondieron a mejorar en el control de sus ingresos, para seguir invirtiendo en su negocio, mejoró sus habilidades personales, en cuestión de negociación con sus clientes y un menor porcentaje aprendió a ahorrar con el excedente de dinero que les generó su actividad comercial con ayuda del crédito. Teniendo en cuenta a Mafizur, M., Khanam, R, Nghiem, S. (2017), en su investigación: Los efectos de las microfinanzas en el empoderamiento de las

mujeres: Nueva evidencia de Bangladesh, en los resultados obtenidos confirman que la capacitación sobre el manejo de los microcréditos permite a las mujeres de Bangladesh poder tener una mejor administración de los ingresos y brindar una mejor educación para los niños, fortalece la base económica de las mujeres y aumenta la contribución económica a sus familias y comunidades; aumenta el poder de negociación y toma de decisiones para un mejor bienestar .

En la investigación del economista Escobar, J. (2015), en su investigación: "Evaluación del impacto del microcrédito en la reducción de la pobreza en Ecuador periodo 2009-2012. En sus resultados obtenidos manifiesta que a través de los microcréditos los ingresos de las personas pobres han podido incrementar, ocasionando así el aumento del consumo de las familias pobres provocando que mejoren su nivel de nutrición a base de su propio esfuerzo, además le ofrece la habilidad de estar apto para enfrentar cualquier adversidad.

VI. Conclusiones

Para la presente investigación se encontró que existe una percepción del impacto del microcrédito significativamente positivo en las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora en distrito de Pimentel 2018.

Existe un alto porcentaje obtenido de pescadores que integran las asociaciones de caballitos de totora, quienes manifiestan que sus créditos lo destinan en su negocio principalmente capital de trabajo e incrementar sus ingresos, así mismo existe un gran porcentaje que lo destina en mejoramiento de su vivienda y un menor porcentaje que destina en gastos personales, salud y créditos destinados para terceras personas.

La percepción del impacto en el aspecto socio-económico y familiar en las condiciones de vida de asociaciones caballitos de totora ha sido significativo y positivo después de obtener un microcrédito, existe un gran porcentaje de asociados quienes consideran que el acceso a un crédito es muy importante puesto que su negocio crece, su nivel de vida mejora económicamente, se refleja un incremento de sus ingresos, además cuentan con ahorros, así mismo existe mejoras en la infraestructura de su vivienda, brindándoles mayor seguridad y comodidad familiar.

Los cambios en educación y estilos de vida son positivos y significativos en las condiciones de vida de asociaciones de caballitos de totora, debido que en resultados obtenidos luego de acceder a un crédito, manifiestan estar muy de acuerdo que mejora el nivel de educación de sus hijos, porque acuden a colegios y cuentan con todos sus útiles y uniformes para un mejor desempeño en su año escolar.

VII. Recomendaciones

Capacitaciones y asesoramientos adecuados por parte de las entidades financieras y bancos para los microempresarios de asociaciones caballitos de totora con respecto a los destinos de los créditos, a través de sus asesores de negocios, quienes son los que interactúan de manera directa con el cliente y pueden realizar un monitoreo de manera constante, de tal forma ambas partes se vean beneficiados y poder seguir trabajando a largo plazo, por ello se constituyen elementos muy importantes para que cada microempresario pueda ser más eficiente en la inversión de su crédito y las entidades más rentables .

Es muy importante realizar de manera adecuada todas las etapas del microcrédito, las cuales son la etapa de promoción, de evaluación, de procesamiento, de aprobación, desembolso y sobre todo la etapa de recuperación del mismo, esto ayudará a disminuir los riesgos en este tipo de operaciones y a su vez brindará respaldo a los clientes.

Se debe impulsar el acceso a microcréditos a microempresarios porque mejora en alguna medida sus condiciones de vida, por eso es importante hacerlo conocer para que cada vez más microempresarios lo utilicen como una herramienta que les permita mejorar sus condiciones de vida.

VIII. Listas de Referencias

- Alvarez Paniagua, J. J. (2015). *Evaluacion del impacto del microcredito en la cooperativa de ahorro y credito de Colanta*. Colanta.
- Chirio Flores, K. Y., & Alvarez Quico, R. N. (2017). *Impacto del microcredito en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas textiles atendidas por la caja arequipa, 2016*. Arequipa.
- Escobar Pilataxi, J. W. (2015). *Evaluacion del impacto del microcredito en la reduccion de la pobreza en Ecuador periodo 2009-2012*. Ecuador.
- FUNCAS. (2005). *El Libro Blanco del Microcredito*. España: Fundación de las Cajas de ahorros.
- Hernández Sampieri , R., Fernández Collado , C., & Baptista Lucio , P. (2003). *Metodología de la investigación*.
- Hernandez Sampieri, R. (2010).
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). *Metodologia de la investigación*. Mexico.
- INEI. (24 de Abril de 2018). 375 mil peruanos pasaron a la pobreza en el último año . *Diario Gestion*.
- Jaramillo, M., Aparicio, C., & Cevallos, B. (2013). *¿Qué factores explican las diferencias en el acceso al sistema financiero? Evidencia de hogares en el Perú*. Lima: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú.
- Kawira, N. (2014). *El efecto de microcredito en la mejora de la convivencia normas de la gente pobre en Tharaka Nithi condado*. Tharaka.
- Leon Castillo, J., & Jopen , S. G. (2011). *La Heterogeneidad del Microcrédito en el Sector Financiero Regulado Peruano*. Lima: Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Mafizur Rahman, M., Khanam, R., & Nghiem, S. (2016). Los Efectos de las Microfinanzas en el Empoderamiento de las Mujeres: Nueva Evidencia de Bangladesh. *Emeraldinsight*, 27.
- Orozco Aguilar , M. A. (2016). *Impacto del Microcrédito en las Condiciones de Vida de las Mujeres que habitan en San Antonio Ilotenango, Quiche*. Guatemala : Universidad Rafael Landívar.
- Samer , S., Majig, I., Rizal, S., Muhamad, M., Halim, S., & Rashid, N. (2015). *El impacto de la microfinanzas en la reduccion de la pobreza : Evidencia empirica desde perspectiva de Malasia*. Malasia.

- Sarabia Zabaleta, M., & Hernandez Aldana, Y. L. (2013). *El microcredito como herramienta estrategica de desarrollo de los microemprendedores de la calle de la moneda de la ciudad de Cartagena*. Cartagena.
- SBS. (2017). *Sistema financiero peruano*.
- Siccha Custodio, L. S. (2015). *Analisis del impacto en la calidad de vida de microempresarias que accedieron al microcredito con la asociacion mujeres en accion Ama , sucursal Trujillo en el eriodo 2010-2013*. Trujillo.
- Villarreal Ramos, R. L. (2008). Una mirada al Grameen en Colombia. *Dialnet*.
- Yigzaw Chirkos, A. (2014). *El impacto de la microfinanzas en el nivel de vida, el empoderamiento y de la reduccion de la pobreza de las personas pobres en Etiopia, un caso estudio de ACSI*. Etiopia.
- Yunus, M. (2008). *El banquero de los pobres: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*.

IX. Anexos**Anexo N°1****Encuesta sobre impacto del microcrédito en las condiciones de vida de los pescadores caballitos de totora de Pimentel.**

INSTRUCCIONES: Encuesta realizada con la finalidad de determinar cuál es el impacto del microcrédito en las condiciones de vida de los pescadores caballitos de totora de Pimentel. Lea cuidadosamente cada proposición y marque con un aspa (x) la respuesta que considere correcta, para ello deberá responder con honestidad siguiendo las preguntas del cuestionario.

Sexo	Edad	Estado Civil	Nro. de Hijos
a) Masculino b) Femenino		a)Soltero b)Casado c)Viudo d)Divorciado	

1. ¿Tiene crédito con alguna entidad financiera o banco?
 - a) Si b) No

2. ¿Con que entidad o banco trabaja?
 - a) Mi Banco
 - b) Financiera Crediscotia
 - c) Edpyme Alternativa
 - d) Caja Trujillo
 - e) Otros

3. ¿Es fácil acceder a un crédito?
 - a) Si b) No

4. ¿Recibió la cantidad de dinero solicitada?
 - a) Si b) No

5. ¿La tasa de interés que le ofrece la entidad financiera es razonable?
a) Muy de acuerdo b) De acuerdo c) En desacuerdo d) No conoce

6. ¿Ha tenido alguna dificultad de pago con su crédito?
a) Si b) No

7. ¿Está satisfecho con los servicios prestados por la entidad financiera con la que trabaja?
a) Si b) No

8. ¿Cree usted que es importante el acceso a un crédito?
a) Muy importante b) Poco importante c) Nada importante

9. ¿En qué destina el crédito que le otorga la entidad?
a) Negocio b) Vivienda c) Gasto personal d) Salud e) Otros

10. ¿Cómo se encuentra su negocio después del crédito que se le otorgó?
a) Creció mucho
b) Creció poco
c) Se mantiene
d) Decreció poco
e) Decreció mucho

11. ¿De qué manera cambió su nivel vida al otorgarle un crédito?
a) Mejoró económicamente
b) Cuenta con ahorros
c) Construcción de infraestructura
d) Educación para los niños
e) No mejoró en nada

12. ¿Después de acceder a un crédito, su ingreso aumentó?
a) Muy de acuerdo b) De acuerdo c) En desacuerdo

13. ¿Después de acceder a un crédito, su ahorro incrementó?
a) Muy de acuerdo b) De acuerdo c) En desacuerdo
14. ¿Después de acceder a un crédito ha obtenido un mejor acceso a educación?
a) Muy de acuerdo b) De acuerdo c) En desacuerdo
15. ¿Después de acceder a un crédito ha obtenido un mejor acceso a la instalación sanitaria?
a) Muy de acuerdo b) De acuerdo c) En desacuerdo
16. ¿Después de acceder a un crédito ha obtenido mejores condiciones de vivienda?
a) Muy de acuerdo b) De acuerdo c) En desacuerdo
17. ¿Después de acceder a un crédito cuenta con nuevos artefactos?
a) Si b) No
18. ¿Las oportunidades de empleo y el nivel de vida en general han aumentado?
a) Muy de acuerdo b) De acuerdo c) En desacuerdo
19. ¿Ha recibido algún tipo de asesoramiento o capacitación por parte de la entidad financiera para el manejo de sus actividades comerciales?
a) Si b) No
20. ¿En qué aspectos le sirvió el asesoramiento por parte de la institución?
a) Mejoró el control en la administración de su negocio
b) Mejoró el control de sus ingresos
c) Mejoró sus habilidades personales
d) Aprendí a ahorrar
e) Conoce nuevas técnicas.

Gracias por su colaboración.

Anexo N° 2 Fotos

Fotos encuestando a los pescadores de asociaciones caballitos de totora del distrito de Pimentel

