

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



ESCUELA DE POSGRADO



DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN

**CRÉDITOS MICROEMPRESA Y EMPODERAMIENTO ECONÓMICO -
FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO RONDESA, DEL DISTRITO DE CAJAMARCA, AÑO 2020**

**Presentada en cumplimiento parcial de los requerimientos para el grado académico de
Doctor en Administración**

Mg. Salustiano Chávez Aumada

Asesor: Dr. Víctor Hugo Delgado Céspedes

Cajamarca - Perú

Setiembre - 2021

COPYRIGHT © 2021 by

Salustiano Chavez Aumada

Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



ESCUELA DE POSGRADO



APROBACIÓN DE DOCTORADO

**CRÉDITOS MICROEMPRESA Y EMPODERAMIENTO ECONÓMICO -
FINANCIERO DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO RONDESA, DEL DISTRITO DE CAJAMARCA, AÑO 2020**

Presidente:

Secretario:

Vocal:

Asesor:

A:

Mi esposa Rosita Etelvina y a mis hijos

Esthefani Fiorella, Carlos Alberto y

Milagros Tatiana, quienes llenan mi
espíritu de amor y hacen fácil mi caminar

AGRADECIMIENTOS

- A los Docentes de Posgrado del Doctorado en administración de la Escuela de Posgrado UPAGU, por sus conocimientos impartidos para el fortalecimiento de mi formación profesional para cumplir mi sueño.
- A la Cooperativa de ahorro y crédito RONDESA, en la persona de su Gerente General el abogado Wilson Marín Rodríguez, por permitirme realizar esta investigación en su institución y por el invaluable apoyo que recibí de su despacho.
- A mi asesor de tesis, Dr. Víctor Hugo Delgado Céspedes, quien siempre me abrió las puertas y compartió sus conocimientos, durante el desarrollo y la culminación de esta tesis.

TABLA DE CONTENIDOS

CAPITULO1	13
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	13
1.2. Formulación del problema	20
<i>1.2.2 Problema general</i>	<i>20</i>
<i>1.2.3 Problemas específicos</i>	<i>21</i>
1.3 Justificación de la investigación.....	21
<i>1.3.1 Justificación teórica</i>	<i>21</i>
<i>1.3.2. Justificación práctica</i>	<i>22</i>
<i>1.3.3. Justificación metodológica</i>	<i>22</i>
1.4 Objetivos de la investigación.....	23
<i>1.4.1 Objetivo general</i>	<i>23</i>
<i>1.4.2 Objetivos específicos.....</i>	<i>23</i>
1.5. Hipótesis de la investigación.....	24
<i>1.5.1 Hipótesis General</i>	<i>24</i>
<i>1.5.2 Hipótesis específicas.....</i>	<i>24</i>
CAPÍTULO 2	25
MARCO TEÓRICO	25
1.1. Antecedentes	26
1.2. Bases teóricas.....	30
<i>1.2.1 Teoría del crédito.....</i>	<i>30</i>
<i>1.2.2 Teoría de los modelos económicos</i>	<i>31</i>
<i>1.2.3 Teoría del desarrollo empresarial.....</i>	<i>32</i>
<i>1.2.4 Teoría del Riesgo en la Evaluación de los Créditos</i>	<i>34</i>
<i>1.2.5 Teoría del empoderamiento</i>	<i>36</i>
1.3. Bases conceptuales	37
<i>1.3.1 El crédito</i>	<i>37</i>
<i>1.3.2. Empoderamiento económico y financiero</i>	<i>42</i>
1.4. Operacionalización de las variables	44
<i>1.4.1 Créditos microempresa.....</i>	<i>44</i>
<i>1.4.2 Empoderamiento económico y financiero</i>	<i>45</i>
CAPITULO 3	38
MÉTODOS O ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS	38
2.1. Método de investigación	39
2.2. Unidad de análisis/unidades de información	40

2.3 Grupo de estudio	40
2.4 Tipo de investigación	40
2.5 Diseño de la investigación.....	41
2.6 Nivel de investigación	42
2.7 Temporalidad de la investigación.....	42
2.8 Población y muestra.....	42
2.9. Muestra	42
2.10 Métodos de investigación.....	43
2.11 Técnicas de investigación.....	43
2.12 Instrumentos de investigación.....	43
2.13.Elaboración del instrumento para medir los Créditos Microempresa y el Empoderamiento económico-Financiero	44
2.14. Técnicas de análisis de datos	49
2.15 Aspectos éticos de la investigación.....	49
CAPITULO 4	50
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	50
4.1. Presentación, análisis e interpretación de resultados.	51
4.1.1 Características del Grupo de estudio.	51
4.2. Análisis e interpretación de resultados.	57
Propuesta de Mejora Para la Gestión de Créditos Microempresa de la Cooperativa RONDESA, CAJAMARCA 2021	74
ANEXOS.....	94
Ficha de Evaluación Global de Instrumentos, Validado por Expertos.....	94
Ficha de Evaluación Global del Instrumento	95
Ficha de Evaluación Global del Instrumento	96
Escala de valoración del Crédito Microempresa de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rondesa.....	97
Escala de valoración del Empoderamiento Económico y Financiero de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rondesa	100

Lista de tablas

Tabla 1 Tipos de Riesgos Financieros en el Negocio Bancario:	35
Tabla 2 Operacionalización de Variables Créditos Microempresa y Empoderamiento Económico- Financiero	37
Tabla 3 Confiabilidad de los Instrumentos	47
Tabla 4 Ficha Técnica Instrumento: Créditos Microempresa	48
Tabla 5 Ficha Técnica Instrumento: Medir el empoderamiento económico y financiero.....	48
Tabla 6 Parámetros de calificación de evaluación integral	58
Tabla 7 Convenciones según características de respuestas	58
Tabla 8 Situación del nivel de implementación de los créditos microempresas en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según dimensiones e indicadores	59
Tabla 9 Nivel de implementación de los créditos microempresa en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según dimensiones	60
Tabla 10 Situación del nivel empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según dimensiones e indicadores	61
Tabla 11 Situación del nivel empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según dimensiones	62
Tabla 12 Prueba de normalidad de los datos.....	63
Tabla 13 Correlación de Rho de Spearman los créditos microempresa y el empoderamiento económico- financiero	64
Tabla 14 Cronograma para la implementación de las recomendaciones y su presupuesto	85

Lista de figuras

Figura 1 Representación Esquemática del Ciclo de Investigación	39
Figura 2 Diseño de Investigación.....	41
Figura 3 Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según sexo.....	51
Figura 4 Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según rango de edad.....	52
Figura 5 Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según nivel de estudios	52
Figura 6 Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según su actividad.....	53
Figura 7 Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según tipo de persona.....	54
Figura 8 Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según estado civil.....	55
Figura 9 Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según tipo de préstamo	56
Figura 10 Dispersión de puntos entre los créditos microempresa y el empoderamiento económico financiero	64
Figura 11 Organigrama de la cooperativa RONDESA.....	79

RESUMEN

La investigación tiene como objetivo analizar la incidencia de los créditos microempresa en el empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, tiene como grupo de estudio a los socios prestatarios de dicha cooperativa; para ello se diagnostica el estado de las dimensiones adquisición de mercaderías, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinaria de los créditos microempresa; así mismo se examina las mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propios e instalados, venta de mercaderías y servicios y utilidades y ahorros del empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa. La información se recoge a partir de la técnica de la encuesta y como instrumento dos cuestionarios, según variables de estudio, los cuales se aplican a 183 socios. Los resultados muestran que, a través del uso de Rho Spearman, a un nivel de confianza al 95%, existe una incidencia moderada (0.55) entre los créditos microempresa y el empoderamiento económico-financiero. Esta incidencia es significativa en un P-valor = 0,000 < 0.05

Del análisis a los resultados del presente trabajo se sugiere que la cooperativa dedique mayor atención a los créditos microempresa, ya que la situación del nivel de implementación de dichos créditos refleja un nivel de calificación bajo y muy bajo, porque los socios no están dando una buena gestión al préstamo recibido.

Palabras Clave: créditos, microempresa, empoderamiento económico-financiero

ABSTRACT

Keywords: The objective of the research is to analyze the incidence of microenterprise loans in the economic-financial empowerment of the members of the RONDESA savings and credit cooperative in the Cajamarca district. Its study group is the borrowing members of said cooperative; For this, the status of the dimensions of the acquisition of merchandise, the construction of warehouses, the purchase of services and the acquisition of equipment and machinery of the microenterprise loans is diagnosed; Likewise, it examines the merchandise and own premises, equipment and own and installed machinery, sale of merchandise and services and utilities and savings from the economic-financial empowerment of the members of the cooperative. The information is collected from the survey technique and as an instrument two questionnaires, according to study variables, which are applied to 183 partners. The results show that, through the use of Rho Spearman, at a 95% confidence level, there is a moderate incidence (0.55) between microenterprise loans and economic-financial empowerment. This incidence is significant at a P-value = 0.000 <0.05

From the analysis of the results of this work, it is suggested that the cooperative devote more attention to microenterprise credits, since the situation of the level of implementation of said credits reflects a low and very low level of qualification, because the partners are not giving a good management of the loan received.

INTRODUCCIÓN

Actualmente la actividad crediticia se hace cada vez más necesaria por los diversos micro empresarios, ya sea como personas jurídicas y/o como personas naturales, por este motivo se pretende investigar la incidencia de estos créditos microempresa en el empoderamiento económico-financiero.

En el sistema económico en que vive la sociedad, el dinero ha sido el eje sobre el cual se fundamentan las actividades económicas. El uso de este medio constituye la base para asignar valor a los bienes y servicios, además sirve como un medio de cambio y un depósito de valor. Sin embargo, no siempre ha sido así, hubo épocas en las que no existió y habrá otras en las que ya no sea necesario, su razón de ser está condicionada a la actividad mercantil y a la ley de la acción del valor.

En la medida que los problemas económicos se hacen más agudos, es necesario buscar medios alternos que permitan alcanzar una perspectiva económica, tanto individual como colectiva. En ese sentido, se recurre a la operación de crédito más común: El préstamo, siendo así los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA, vienen obteniendo créditos microempresa con la finalidad de lograr su propio empoderamiento económico-financiero.

CAPITULO1

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.

1.1.Descripción de la realidad problemática.

Para efectuar el crédito, el dinero permite realizar distintas formas de intercambio de productos y servicios. La razón de su origen sigue siendo un tema de discusión entre diversas teorías económicas; sin embargo, lo importante es que al establecerse una forma de intercambio forzosamente debe existir algún instrumento de intercambio para obtener algo.

Los microcréditos son un nuevo instrumento de financiación para el desarrollo creados para dar una oportunidad económica a todos aquellos que siempre se ha mantenido fuera del sistema, especialmente al margen del sistema financiero (Lacalle, 2001).

Según la superintendencia de banca, seguros y AFP. -SBS establece que el crédito microempresa es un préstamo de dinero que el Banco otorga a sus clientes, con el fin de satisfacer distintas necesidades de financiamiento, tanto de la Microempresa como personales y de su familia.

Existe la Teoría del Crédito, la misma que establece que el crédito está definido como la entrega de dinero, bienes o servicios, a cambio de una promesa de pago en una fecha futura acordada de manera mutua. El éxito de la gestión del crédito obtenido, determina el grado de probabilidad de recibir el pago tal y como fue acordado, caso contrario se toma las medidas respectivas para efectuar el cobro

Por otro lado, la teoría de los modelos económicos permite entender el comportamiento tanto de los demandantes del crédito (usuarios) como de las entidades especializadas que ofrecen y están dispuestos a otorgar los créditos (oferentes), los mismos que actúan influenciados por el precio o costo financiero (tasa de interés, comisiones y gastos administrativos)

Esta teoría ayuda a analizar las causas por las cuales los promotores de las entidades financieras no proporcionan información oportuna y concreta a los solicitantes de créditos, que puede originar toma de decisiones equivocadas.

Se fundamenta también al amparo de la teoría del desarrollo empresarial, la que establece que la intención natural de quienes constituyen una organización empresarial es crecer, desarrollarse y obtener una rentabilidad. Esta intención natural es una tendencia que tiene sus orígenes en factores endógenos (internos, sean estructurales o conductuales y relacionados con la propia organización y sus propietarios en sí) y exógenos (externos y relacionado con las demandas e influencia del ambiente).

Por otro lado, se tendrá en cuenta la Teoría del Riesgo en la Evaluación de los Créditos, la que esta establece que la gestión del riesgo constituye una decisión crítica para las entidades financieras, que afecta a los resultados y a la posición de solvencia a corto y mediano plazo.

Esta teoría explica que tradicionalmente los reguladores financieros han tratado de controlar el riesgo mediante el establecimiento de sistemas estandarizados de control, basados en evaluaciones externas. Sin embargo, el nuevo entorno económico requiere modelos de gestión más sofisticados y flexibles, cuyo desarrollo constituye uno de los principales retos del sector financiero.

El empoderamiento es un proceso que tiene una serie de etapas que comienzan por el acceso al poder económico, para posteriormente pasar al poder social y político, ya que considera que es imposible acceder al poder social y político sin antes haber adquirido una suficiencia económica (Sánchez, 2003).

En esta línea, expresa que el empoderamiento es todo aquel proceso que permita a hombres y mujeres acceder al poder económico, de modo que se les garantice un poder social

y político, y que, además, en las mujeres, les otorgue la autonomía necesaria como para que puedan ejercer dichos poderes y/o capacidades.

Gutiérrez (2012) expresa que la reciente historia de los microcréditos ha demostrado que no sólo son positivos para reducir la vulnerabilidad económica de los pobres, sino que generan una serie de beneficios sociales como el fortalecimiento de las mujeres, modificaciones en las relaciones de género para que sean más igualitarias y la promoción de su empoderamiento a diferentes niveles. Esta experiencia se ha desarrollado en el norte de Senegal.

La autora de este estudio expresa que se han podido identificar los principales impactos que los microcréditos han tenido sobre el empoderamiento individual, familiar, comunitario y económico, llegando a conocer en detalle los aspectos de la vida de los beneficiarios en los que el préstamo ha incidido en mayor proporción y los motivos por los que no ha impactado de igual manera en otros.

Por su parte Paredes (2015), con respecto al empoderamiento manifiesta que cuando el banco mundial integra el enfoque del empoderamiento de las mujeres a sus estrategia para el combate de la pobreza, entiende que empoderamiento significa autogestión de necesidades por parte de la poblaciones empobrecidas y la mayor inclusión de las mujeres en la generación de ingresos, de ahí que la mejor estrategia para fomentar el empoderamiento fuera la creación de microcréditos y micro finanzas diseñados específicamente para las mujeres.

García (2012), indican que la educación financiera suaviza el funcionamiento de los mercados financieros, en la medida en que las mejores decisiones financieras de los ciudadanos en su conjunto reducen los incidentes de crisis y favorecen la estabilidad del sistema; además, que los ciudadanos más educados en este tema adoptan mejores posiciones frente a las políticas económicas y sociales de los gobiernos.

En el mundo globalizado los créditos son muy positivos para los usuarios, porque estos logran resultados muy valiosos que les permite mejorar su empoderamiento económico y financiero, tal como se aprecia el informe “Impacto del crédito en los microempresarios chilenos” Romani (2002), expresa que con respecto al propósito original del préstamo, los resultados fueron que de la mayoría de los microempresarios encuestados tuvo como propósito principal, utilizar el crédito para capital de trabajo y adquisición de activos, solamente el 13% no tuvo un propósito bien definido y lo dedicó para su consumo.

En el Perú los micro y pequeños empresarios cada vez cuentan con mayor demanda de los servicios financieros, es por ello que recurren a la obtención de un crédito, generalmente “tipo microempresa”, que les permita realizar sus actividades comerciales de bienes y servicios, buscando generarse sus propios ingresos, necesarios para satisfacer sus necesidades individuales y de sus familiares, a su vez también invertir y reinvertir en actividades propias de su giro de negocios y en otras actividades comerciales, a fin de incrementar sus negocios y mejorar su situación económica. En esa dirección también se van incrementando las entidades financieras y entre ellas las cooperativas de ahorro y crédito, con el propósito de cubrir la brecha de servicios financieros generada por la gran demanda que requieren los usuarios, en tanto las cooperativas de ahorro y crédito implementan políticas de créditos diversos en virtud a las normas que emite la Superintendencia de banca y seguros, entre ellos los “créditos tipo microempresa” para su propios asociados, para lograr fortalecer su capacidad empresarial empoderándolos económica y financieramente, tal como concluye Loayza (2016) “ a la luz de los resultados que se obtuvieron a lo largo del periodo de estudio, el crédito tuvo un efecto positivo tanto en el consumo privado como en la inversión privada en el Perú, (...)”, por otro lado estos créditos tipo microempresa también son de necesidad de los microempresarios con personería jurídica, lo que ha originado en estos últimos años un crecimiento de la actividad crediticia.

El departamento de Cajamarca no es ajeno a este problema, dado que en estos últimos tiempos han aumentado los microempresarios realizando actividades comerciales de venta de bienes y servicios y por tanto demandan obtener créditos con la finalidad de mejorar sus situación económica; por otro lado, también se han incrementado las entidades financieras ofertando diversos paquetes de servicios financieros, clasificados en créditos desde empresariales, personales y de consumo, de igual manera a nivel del departamento de Cajamarca, existen 18 cooperativas de ahorro y crédito debidamente inscritas en el Registro Nacional de Cooperativas que supervisa la (Superintendencia de banca y Seguros del Perú [SBS], 2019) en virtud a la ley 30822, cuyas entidades están dedicadas a la venta de servicios financieros.

En el contexto actual es de gran necesidad para algunos microempresarios obtener un crédito microempresa para solucionar sus necesidades de inversión y adquisición de mercaderías y servicios y para otros la adquisición de activos e inmuebles y a su vez la implementación de infraestructura para tener donde desarrollar sus actividades comerciales.

Motivado por este tema nace la inquietud y necesidad de realizar el presente estudio con el objeto de determinar la incidencia de los créditos microempresa otorgados por la Cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, en el empoderamiento económico - financiero de los socios, con la finalidad de obtener información que sea de utilidad para los órganos directivos, que les permita tomar decisiones acertadas en beneficio de la cooperativa. En ese sentido se ha formulado el siguiente diagnóstico:

En la cooperativa RONDESA se otorga créditos microempresa, lo que viene ocasionando el empoderamiento económico-financiero a los asociados del distrito de Cajamarca, año 2020.

Por otro lado, se ha elaborado el pronóstico respectivo el mismo que se enuncia como sigue:

La tendencia de los socios de la cooperativa RONDESA, del distrito de Cajamarca que obtienen créditos microempresa, es posicionarse en el mercado como microempresarios que les permita lograr el empoderamiento económico-financiero con mercaderías, locales, equipos y maquinarias propios e instalados, realizando ventas de mercaderías, servicios, obteniendo utilidades y realizando ahorros. A su vez se plantea el control de pronóstico a través de las siguientes actividades: Realización de ferias comerciales, alianzas estratégicas con otros empresarios, organización de ruedas de negocios y otros.

La adquisición de mercaderías, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinaria está dentro de la escuela actual, que tienen como base teórica principal, la teoría de la microempresa para actividades comerciales.

En el tema de los créditos microempresa existen tres enfoques; pero en el presente trabajo se suscribe en el enfoque de la administración de la microempresa, ya que es análogo a los que presenta la SBS (Superintendencia de banca y Seguros del Perú [SBS], 2019), donde se considera que las dimensiones del crédito microempresa, tiene que ver con la adquisición de mercaderías, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinarias.

En la cooperativa RONDESA se otorga créditos microempresa, lo que ocasiona el empoderamiento económico-financiero a los asociados del distrito de Cajamarca, esto se evidencia en las mercaderías disponibles, en el stock de mercaderías en almacén, en la infraestructura terminada, en los materiales de construcción disponibles, en las instalaciones adecuadas, en los comprobantes de pago formales de compras, en la maquinaria y equipo que vienen operando y en las facturas de compra de maquinaria y equipo; las dimensiones que inciden en esta presencia de los indicadores son la adquisición de mercaderías, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinarias.

Las mercaderías y los locales propios, los equipos y maquinarias propias e instaladas, las ventas de mercaderías y servicios y las utilidades y ahorros, está dentro de la escuela actual, que tienen como base teórica principal, la teoría de la microempresa para actividades comerciales.

En el tema del empoderamiento económico financiero existen dos enfoques el primero denominado “alivio de la pobreza” y el segundo “autosuficiencia financiera, pero en el presente trabajo se suscribe en el “enfoque de la autosuficiencia financiera”, ya que es análogo a los que presenta la SBS. Donde se considera que las dimensiones del empoderamiento económico financiero tienen que ver con la mercadería y locales propios, equipos y maquinarias propios e instalados, ventas de mercaderías y servicios y utilidades y ahorros.

En la cooperativa RONDESA se otorga créditos microempresa, lo que incide en forma directa en el empoderamiento económico financiero a los asociados del distrito de Cajamarca, esto se evidencia en los comprobantes de pago por ventas, en las escrituras de los inmuebles, en la capacidad operativa propia, en la maquinaria y equipos que vienen operando, en las ventas de mercaderías y servicios, en la rentabilidad obtenida y en los depósitos en cuentas de ahorros; las dimensiones que inciden en esta presencia de los indicadores son: Mercadería y locales propios, equipos y maquinarias propios e instalados, ventas de mercaderías, de servicios, utilidades y ahorros.

1.2. Formulación del problema

1.2.2 Problema general

¿Cuál es la incidencia de los créditos microempresa en el empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020?

1.2.3 Problemas específicos

- 1.2.3.1 ¿Cuál es la situación de la adquisición de mercaderías, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinarias como parte de los créditos micro empresa que otorga la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca?
- 1.2.3.2 ¿Cuál es la situación de las mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propias e instaladas, como parte del empoderamiento económico que presentan los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca?
- 1.2.3.3 ¿Cuál es la situación de la venta de mercaderías, servicios y de las utilidades y ahorros, como parte del empoderamiento financiero que presentan los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca?
- 1.2.3.4 ¿Cuáles son los efectos de la adquisición de mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propias e instaladas, venta de mercaderías y servicios, utilidades y ahorros en el empoderamiento económico-financiero?
- 1.2.3.5 ¿Cuál es la propuesta de mejora del empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA, a partir del otorgamiento de créditos microempresa?

1.3 Justificación de la investigación

1.3.1 Justificación teórica

La investigación se justifica porque si bien es cierto que existen diversas investigaciones sobre el tema, sin embargo, aún no se considera como eje principal el análisis de los créditos desde la perspectiva de generar información útil que ayude a entender de forma efectiva, la incidencia real de los créditos microempresa en el empoderamiento económico y financiero de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito y en este caso en la COOPAC RONDESA, por lo que esta investigación pretende ser un documento de

evidencias concretas para la toma de decisiones útiles para los funcionarios de las diversas cooperativas de ahorro y crédito.

1.3.2. Justificación práctica

La investigación busca obtener información real de las ventajas y mejoras que generan los socios que obtienen créditos tipo microempresa y que los dedican para satisfacer sus necesidades de inversión, adquiriendo muebles e inmuebles, mercaderías, maquinaria, equipos y construcción de locales comerciales, todos ellos buscando generar ingresos rentables. En ese orden de ideas, es de vital importancia que la cooperativa RONDESA cuente con una información que le permita conocer si los créditos micro empresa que se otorgan a los asociados, generan empoderamiento en los usuarios de este servicio, asimismo dicha información será muy importante para la toma de decisiones e implementar políticas crediticias que les permita mejorar sus servicios y/o impulsar la priorización de este tipo de crédito, contribuyendo de esta manera al empoderamiento económico- financiero de sus asociados.

1.3.3. Justificación metodológica

La presente investigación se justifica desde una perspectiva metodológica, puesto que los métodos utilizados pueden ser sometidos a validez y confiabilidad y servir como antecedente para otros estudios con variables similares o aplicarlo a situaciones en contextos diferentes del sistema de créditos microempresa en el sector cooperativo dedicado a las actividades de ahorro y crédito.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Analizar la incidencia de los créditos microempresa en el empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020.

1.4.2 Objetivos específicos

- 1.4.2.1 Describir la situación de la adquisición de mercaderías, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinarias como parte de los créditos micro empresa que otorga la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca?
- 1.4.2.2 Examinar la situación de las mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propias e instaladas, como parte del empoderamiento económico que presentan los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca.
- 1.4.2.3 Diagnosticar la situación de la venta de mercaderías, servicios y de las utilidades y ahorros, como parte del empoderamiento financiero que presentan los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca.
- 1.4.2.4 Identificar cuáles son los efectos de la adquisición de mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propios e instalados, venta de mercaderías y servicios, utilidades y ahorros en el empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca.
- 1.4.2.5 Formular la propuesta de mejora del empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA a partir del otorgamiento de créditos microempresa.

1.5. Hipótesis de la investigación

1.5.1 *Hipótesis General*

Los créditos microempresa tienen una incidencia directa en el empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020.

1.5.2 *Hipótesis específicas*

1.5.2.1 La situación de la adquisición de mercaderías, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinarias como parte de los créditos micro empresa que otorga la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca es buena.

1.5.2.2 La situación de las mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propias e instaladas, como parte del empoderamiento económico que presentan los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca es buena.

1.5.2.3 La situación de la venta de mercaderías, servicios y de las utilidades y ahorros, como parte del empoderamiento financiero que presentan los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca es muy buena.

1.5.2.4 Los efectos de la adquisición de mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propias e instaladas, venta de mercaderías y servicios, utilidades y ahorros en el empoderamiento económico-financiero son positivos.

CAPÍTULO 2
MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el desarrollo de la investigación se tuvo en cuenta varios estudios previos sobre los créditos micro empresa y empoderamiento económico-financiero, los que constituyen los antecedentes de este trabajo y son los siguientes:

Lacalle (2000) elaboró su tesis titulada “*Caracterización y Utilidad de los Microcréditos en la Reducción de la Pobreza*”, tesis presentada para obtener el grado de doctor en ciencias económicas y empresariales, en la universidad autónoma de Madrid, España; tuvo como objetivo analizar, comprender y sistematizar todos los aspectos relativos al tema de los microcréditos y de las instituciones que trabajan con los mismos, también se planteó otro objetivo consistente en analizar y presentar los microcréditos como un instrumento útil en la reducción de los niveles de pobreza en el mundo, llegando a concluir que “los microcréditos son un nuevo instrumento de financiación para el desarrollo creados para dar una oportunidad económica a todos aquellos a quienes siempre se ha mantenido fuera del sistema, especialmente al margen del sistema financiero” y por otro lado concluye que “los microcréditos son un instrumento de financiación útil para reducir los niveles de pobreza existentes en el Mundo”.

Como podemos apreciar que el autor hace referencia a que los microcréditos son una buena opción como instrumento financiero de gran importancia para que el usuario pueda poner en marcha una microempresa que le permita lograr una fuente regular de ingresos sostenibles para mejorar su nivel de vida y el de su familia, así mismo pueda devolver el capital que recibió en calidad de préstamo, lo que significa que busca lograr su empoderamiento económico y financiero.

Antón (s.f.) en su tesis doctoral titulada “*El impacto de las micro finanzas sobre el Crecimiento económico de los países en vías de desarrollo*” tesis presentada para obtener el grado de doctor por la universidad de Valladolid, en su desarrollo de este trabajo han

efectuado el análisis del “impacto de las micro finanzas en el crecimiento económico”:
Análisis empírico; concluyendo que existen determinadas funciones de los agentes financieros que son susceptibles de influir en el crecimiento económico, por lo que en la medida que los agentes financieros desarrollen estas funciones y permita un crecimiento de sus actividades de estos, el desarrollo financiero resultante es susceptible de influir en el crecimiento económico.

De lo expresado por el autor podemos deducir que de acuerdo a como vayan mejorando el servicio de créditos en las entidades financieras y entre estas las cooperativas de ahorro y crédito, también mejorará el crecimiento económico de los prestatarios o asociados que obtengan un crédito en sus cooperativas.

Ergueta (2013) en su tesis doctoral titulada “*El Microcrédito ¿Una estrategia de Abatimiento de la Pobreza?*”, un estudio de caso en Bolivia; tesis presentada a la facultad de ciencias políticas y sociología de la universidad autónoma de Barcelona, para obtener el grado de doctor; en este estudio se manifiesta que se atendió a dos grupos de prestatarios, por un lado a clientes responsables y cumplidores y por el otro a aquellos con dificultades de pago, y además que todos debían cumplir con una antigüedad mayor a dos años en la relación de préstamo.

También en esta investigación se indica que se ha efectuado el análisis de diversos casos de microempresarios que trabajan con micro créditos, a quienes se les ha entrevistado y que a través de sus testimonios, se pudo conocer experiencias de microcrédito que contribuyeron a que los prestatarios puedan consolidar su negocio, que en los relatos recogidos han identificado la importancia que tiene la organización del negocio familiar y el desarrollo de buenos hábitos de administración del dinero para lograr el buen cumplimiento de las obligaciones micro crediticia. Las personas entrevistadas han manifestado reiteradamente el orgullo de sentirse clientes

“cumplidos”, comportamiento que les alienta a permanecer en el sistema de microcrédito y soñar con un futuro mejor.

De lo mencionado por el autor de la tesis, se aprecia que existen varias y buenas experiencias de prestatarios que en base a los créditos obtenidos han logrado adquirir maquinarias, materiales de trabajo y además efectuar mejoras de su vivienda, lo que se traduce en el logro de su empoderamiento económico.

Gutiérrez-Pastor (2012) en su artículo publicado en la revista mbs de la Universidad de Almeida, “*Los microcréditos como herramienta de empoderamiento de la mujer*” expresa que la efectividad de los programas de micro financiamiento orientados a la mujer desde los movimientos de lucha por sus derechos radica en que la mujer puede alcanzar el empoderamiento a través del éxito económico en menos tiempo que con otro tipo de intervenciones.

Para Linda Mayoux citada por (Gutiérrez-Pastor, 2013) el aumento en el acceso a las micro finanzas contribuye a la reducción de la pobreza y a la sostenibilidad financiera e impulsa el empoderamiento económico y aumento del bienestar (...), una de sus conclusiones es la siguiente: Los microcréditos, como herramienta de empoderamiento de la mujer, pueden ser un instrumento de gran potencial, pero necesitan acompañarse de actuaciones en otros ámbitos. La entrega de una suma de dinero, per se, difícilmente influirá en el cambio social si no está respaldada por mejoras en la salud, educación, equidad de género y respeto por los derechos humanos.

Esta autora manifiesta que para lograr el empoderamiento no es suficiente el microcrédito si no que es necesario que este reforzado con acciones de mejora en la salud, en la educación, equidad de género y el respeto a los derechos humanos, criterio que compartimos.

Velorio (2016), en su tesis: *“El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de los olivos – lima 2014”*, tesis para optar el grado académico de maestro en ciencias contables y financieras con mención en gestión de riesgos y auditoría integral de la facultad de ciencias contables, económicas y financieras de la Universidad San Martín de Porres, Lima – Perú.

Concluye que: El crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, e incide de forma directa en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos - Lima 2014. Así mismo, la falta de antecedentes crediticios del prestatario, incide negativamente en la capacidad de obtener financiamiento externo; la evaluación de riesgos por parte de las instituciones financieras incide en la estructura de financiamiento de las MYPES. Por otro lado, las líneas de créditos ofrecidas por las instituciones financieras inciden en el nivel de capital de trabajo; las garantías solicitadas por las instituciones financieras inciden en los activos netos de las MYPES del distrito de Los Olivos, los requisitos exigidos por las instituciones financieras para nuevos créditos incide en el flujo de caja proyectado de las MYPES del distrito de Los Olivos y por último, la tasa de costo efectiva anual (TCEA) incide en la rentabilidad neta de las MYPES del distrito de Los Olivos.

Velásquez (2011). En su trabajo *“Diagnóstico del incremento de las tasas de morosidad en créditos de las MYPES en las entidades financieras del distrito de Cajamarca”*. Tesis para optar el título de licenciado en administración, concluye que: Que existen diversos factores relacionados con el comportamiento de la tasa de morosidad, las mismas que tienen su origen en ambos lados de la negociación, es decir en las entidades financieras que no proporcionan información adecuada y completa de las condiciones de crédito que ofrecen, así como por parte de los micro empresarios que

por su misma condición de informalidad y acción de una administración totalmente empírica, hacen que este problema se agudice y tarde en solucionarse.

Céspedes (2015) en su trabajo de investigación “*Factores determinantes de la morosidad en la financiera Edificar en el distrito de Sorochuco - Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para disimularla*”. Tesis para optar el título de licenciado en administración, concluye que: El objetivo general de su trabajo fue determinar los factores económicos, sociales y culturales que ocasionan la morosidad en el sector financiero, ya que cada vez es mayor el crecimiento moroso en los prestamistas. Al mismo tiempo, el crecimiento de créditos, la inexperiencia de los asesores de negocios, la falta de ética laboral, la rotación de personal, son variables que influyen negativamente, lo cual ha ocasionado que la morosidad se suscite en forma creciente en la institución, tema muy preocupante en la misma, porque al aumentar la morosidad el nivel de riesgo crediticio aumenta, trayendo grandes problemas para la institución y para el sector financiero, perjudicando incluso las utilidades y el crecimiento de la misma, ya que la idea de la colocación de un crédito es su recuperación inmediata o en el tiempo establecido.

1.2. Bases teóricas

1.2.1 Teoría del crédito

El crédito está definido como la entrega de dinero, bienes o servicios, a cambio de una promesa de pago en una fecha futura acordada de manera mutua. El éxito de la gestión del crédito obtenido, determina el grado de probabilidad de recibir el pago tal y como fue acordado, caso contrario se toma las medidas respectivas para efectuar el cobro.

El crédito social es una propuesta económica y movimiento social que se originó en los años 1920. Fue inicialmente una teoría económica que lo desarrolló el ingeniero escocés

C.H. Douglas. El nombre se deriva de su deseo de hacer el mejoramiento de la sociedad a través del sistema financiero.

La mencionada teoría aporta de manera directa y eficaz al desarrollo del presente trabajo de investigación, ya que está referido al trabajo mediante la gestión de un crédito financiero y ejercido por un sin número de personas que constituyen los socios de las cooperativas. Por otro lado, esta teoría nos permite conocer y analizar la actuación de las entidades dedicadas al otorgamiento de créditos a sus socios o clientes, personas naturales y/o jurídicas.

En ese orden de ideas, es importante resaltar que la teoría del crédito como base teórica, su propósito es explicar las características, analizar los distintos instrumentos y alternativas financieras a las que puedan acceder los usuarios en una eventual necesidad financiera para cubrir sus obligaciones, inversión en sus actividades comerciales de bienes y servicios, contar con un capital de trabajo y otras en general, etc.

Las MYPEs al crearse y comenzar a desarrollarse van sintiendo la necesidad natural de dinero para financiar sus proyectos de diferente índole que se les presente de acuerdo a su realidad particular. Esta es una realidad no solamente de las MYPES peruanas sino a nivel internacional como lo demuestra la literatura especializada al respecto. Como afirma Eduardo Lastra con su diario nacional MUNDO PYME en el cual explica toda la problemática de diferente tipo que enfrentan las MYPES a nivel local, nacional e internacional.

1.2.2 Teoría de los modelos económicos

La teoría de modelos económicos nos permitirá entender el comportamiento tanto de los demandantes del crédito (usuarios) como de las entidades especializadas que ofrecen y están dispuestos a otorgar los créditos (oferentes), los mismos que actúan influenciados por el precio o costo financiero (tasa de interés, comisiones, gastos administrativos)

Esta teoría ayudó a analizar las causas por las cuales los promotores de las entidades financieras no proporcionan información oportuna y concreta a los solicitantes de créditos.

1.2.3 Teoría del desarrollo empresarial

La intención natural de quienes constituyen una organización empresarial es crecer, desarrollarse y obtener una rentabilidad. Esta intención natural es una tendencia que tiene sus orígenes en factores endógenos (internos, sean estructurales o conductuales y relacionados con la propia organización y sus propietarios en sí) y exógenos (externos y relacionado con las demandas e influencia del ambiente).

El desarrollo es un proceso lento y gradual que necesita de exacto conocimiento de sí mismo y conduce a la plena realización de sus potencialidades en la gestión. Así, el desarrollo empresarial, a las organizaciones y a sus propietarios les permite:

1. Un conocimiento profundo y real del ambiente interno y externo en que opera.
2. Una planeación adecuada y ejecución exitosa de las relaciones con el medio ambiente y sus participantes.
3. Una estructura interna suficientemente flexible con condiciones para adaptarse en el tiempo a los cambios que ocurran, tanto en el ambiente con el que se relaciona, como entre sus participantes.

El aporte de esta teoría al desarrollo del trabajo de investigación está relacionado con la comprensión de los factores que inciden en el deseo de crecimiento y desarrollo como tendencia natural de las MYPES, razón por la cual, si es necesario y la situación así lo amerita, acuden a las entidades financieras para solicitar créditos.

Crespo-García et al. (2018) expresan que, desde la perspectiva teórica, el enfoque gerencial empresarial está referido a las actividades que ejecuta el administrador en base a las funciones básicas; la implementación de políticas, búsqueda y fidelización de clientes, el entorno económico, modalidad del funcionamiento y control operativo, así como la

responsabilidad de los resultados económicos y financieros. Es vital que las empresas implementen un modelo administrativo acorde a las necesidades, ya sea por la complejidad de operaciones o por la envergadura de las mismas, con la finalidad de contar con una estructura adecuada y con lineamientos administrativos, necesarios para el proceso de sus actividades.

Por otro lado, desde otra perspectiva, la gestión empresarial se vislumbra, como la participación proactiva de todos los miembros que conforman una empresa, cuyo objetivo común es el posicionamiento, crecimiento, desarrollo económico y financiero, manteniendo énfasis en el incremento permanente de la rentabilidad. El principio contable de “Empresa en Marcha”, está referido a que cuando una empresa se constituye, esta tiene una vida indeterminada, cuya característica debe cumplirse en virtud a la participación activa de sus fundadores, quienes buscan fortalecerla, mantenerla y obtener utilidades.

Díaz (2010) en su estudio sobre “la microempresa en el desarrollo” sostiene que la microempresa participa activamente en la economía y el desarrollo de los países, generando empleo, además cuenta con un alto potencial de inserción en el mercado por su característica y flexibilidad, así como por su capacidad de adaptarse al entorno inmediato. Agrega que, si consideramos que el empleo es la principal fuente de ingreso para alrededor del 70% de las familias, por lo tanto, tiene un estrecho vínculo con la pobreza y la seguridad social. Su actividad de la microempresa ya sea como persona jurídica o como persona natural con negocio unipersonal, se realiza bajo el financiamiento de créditos para sus actividades comerciales, denotándose que la actividad crediticia es una gran ayuda para los micros y pequeños empresarios que son socios de RONDESA y obtienen sus créditos microempresa.

1.2.4 Teoría del Riesgo en la Evaluación de los Créditos

Esta teoría fue desarrollada por Flores (2006) se propone en ella que la gestión del riesgo constituye una decisión crítica para las entidades financieras, que afecta a los resultados y a la posición de solvencia a corto y mediano plazo.

Esta teoría explica que tradicionalmente los reguladores financieros han tratado de controlar el riesgo mediante el establecimiento de sistemas estandarizados de control, basados en evaluaciones externas. Sin embargo, el nuevo entorno económico requiere modelos de gestión más sofisticados y flexibles, cuyo desarrollo constituye uno de los principales retos del sector financiero. En tal sentido, es menester que los bancos proporcionen definiciones consistentes y bien estructuradas de sus sistemas internos y de gestión, al tiempo que deben demostrar la robustez y eficiencia de los modelos aplicados.

Esta teoría propone una nueva metodología para el análisis de los determinantes del riesgo de crédito, considerando tres fases diferenciadas: la selección de los atributos más explicativos, el análisis de las relaciones funcionales existentes entre los atributos mediante el desarrollo de diversos modelos de clasificación (estadísticos y de Aprendizaje Máquina) y la validación de los resultados obtenidos a través de técnicas de muestreo.

El riesgo financiero es evento futuro traducido en una pérdida monetaria por lo general asociado a una obligación financiera, cuando una persona o empresa no cancela el crédito otorgado por el banco. En ese sentido, existen diversas causas que impiden el cumplimiento de la obligación por parte de los agentes económicos deudores.

En ese sentido, las entidades financieras están implantando nuevas tecnologías y por ende nuevos procedimientos de evaluación y análisis de riesgo, junto con herramientas para la elaboración de presupuestos, con la finalidad de reducir los costos operativos, así como los niveles de morosidad, además de apoyar a los clientes a mantener sus temas financieros de manera ordenada, en la tabla 01 se presentan una clasificación de riesgos:

Tabla 1

Tipos de Riesgos Financieros en el Negocio Bancario:

Tipo de riesgo	Definición conceptual
De crédito	Considerado por las entidades bancarias como la probabilidad de impago del prestatario o el incumplimiento de las condiciones pactadas del contrato.
De tipo de tipo de interés	Implícito a la naturaleza del negocio bancario, movimientos ascendentes o descendente de las tasas de interés activa o pasiva incidirán en el crédito.
R. de liquidez	Se refiere a que el banco no pueda satisfacer la demanda de dinero ante una eventualidad como la retirada masiva de los depósitos.
R. de mercado	Se origina como consecuencia de los movimientos que afectan el valor de la cartera de inversión y negociación de la entidad.
R. de operativo	Surge como consecuencia del mal funcionamiento de los sistemas de control y gestión de la entidad (sistemas informáticos, errores humanos, entre otros.).
R. de reputación	El deterioro de la imagen del banco ante los clientes por publicidad negativa.
De insolvencia	Se produce cuando la institución no dispone de capital suficiente para cubrir las pérdidas en un periodo determinado

Nota: Ruza y Curbera (2013).

2.7 Basilea III

2.7.1 Marco regulador BASILEA III

BASILEA III entidad cuya misión es emitir el marco internacional para la medición, normalización y seguimiento del riesgo de liquidez, con la finalidad de reforzar las normas internacionales de capital y liquidez promoviendo al sector bancario y haciéndolo más resistente. Las Normas tienen el objetivo de mejorar la capacidad de las entidades financieras y tratar de eliminar cualquier perturbación producto de las tensiones financieras /o

económicas de cualquier índole, de esta manera reducir el riesgo que se deriva del sector financiero hacia la economía.

Este paquete de normas está basado en las conclusiones que han sido extraídas de recientes crisis financieras, por lo que dichas normas intentan mejorar la gestión del riesgo y el buen gobierno corporativa de las entidades financieras, así como reforzar su transparencia y la divulgación de su información.

Por otro lado, vale mencionar que estas normas buscan lograr un sistema financiero fuerte y resistente, que se convierta en la base para un crecimiento económico sostenible, ya que las entidades financieras desempeñan un papel muy relevante en la intermediación crediticia entre ahorradores, inversores y prestatarios, ya que los bancos y otras entidades financieras proporcionan servicios críticos a clientes particulares, medianas y pequeñas empresas, a grandes corporaciones y otros, quienes dependen de estos servicios para realizar sus actividades diarias en diversas zonas geográficas.

1.2.5 Teoría del empoderamiento

Para Sánchez (2003) manifiesta que el empoderamiento es un proceso que tiene una serie de etapas que comienzan por el acceso al poder económico, para posteriormente pasar al poder social y político, ya que considera que es imposible acceder al poder social y político sin antes haber adquirido una suficiencia económica.

En esta línea, expresa que el empoderamiento es todo aquel proceso que permita a hombres y mujeres acceder al poder económico, de modo que se les garantice un poder social y político, y que, además, en las mujeres, les otorgue la autonomía necesaria como para que puedan ejercer dichos poderes y/o capacidades. Luego la dotación de poder y la autonomía para ejercerlos son factores indispensables para el empoderamiento.

En la IV Conferencia de la Mujer de Beijing, citada por Sánchez (2003) se defendió que “el empoderamiento de la mujer y la igualdad de género son requisitos previos para conseguir la seguridad política, social, económica, cultural y ambiental de todas las personas”, lo que coincide con nuestra postura en la medida en que los créditos contribuyen a la mejora de su situación económica y financiera de las mujeres y hombres, lo que les permite un pleno desarrollo local y sostenible.

1.3. Bases conceptuales

1.3.1 *El crédito*

Es una operación financiera en la que una persona (el acreedor) realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona (el deudor) y en la que este último, el deudor, se compromete a devolver la cantidad solicitada (además del pago de los intereses devengados, seguros, etc.)

La actividad crediticia en la actualidad es desarrollada por personas naturales y jurídicas, obteniendo créditos para financiarse sus adquisiciones de bienes y servicios, traduciéndose en sus labores comerciales del día a día y buscando generar sus propios ingresos para cubrir sus necesidades y además lograr alguna rentabilidad.

En el distrito de Cajamarca, la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA viene otorgando créditos micro empresa a sus asociados desde el mes de junio del año 2002, es decir hace 18 años que desarrolla esta actividad.

Para Von (1936) en su libro “Teoría del Dinero y del Crédito” refiere que la aparición del dinero ha sido vital, para realizar el crédito, sin embargo, ni la aparición del dinero de crédito ni los problemas que surgieron de él, fueron capaces de dirigir la atención de la jurisprudencia hacia la cuestión del valor del dinero.

Por otro lado, manifiesta que la división de los bienes económicos se concibe en dos clases que son: en primer lugar, aquellos que satisfacen las necesidades humanas directamente y la segunda aquellos que satisfacen indirectamente; es decir los bienes de crédito consumo o de primer orden y bienes productivos o de órdenes superiores. En esta misma línea la mayor parte de los economistas han apoyado esta posición y desde entonces, si se ha considerado como imposible calificar al dinero como un bien de consumo, no ha habido duda para clasificarlos como un medio de producción.

Para Roscher citado por Von-Mises (1936), considera suficiente decir que el dinero es el principal instrumento de toda transferencia.

Para Knies citado por el mismo Von-Mises (1936), propone una teoría distinta en oposición a Roscher y postula una división tripartita en la cual considera que hay medios de producción, objetos de consumo e instrumentos de cambio (p. 83).

Desde el punto de vista del enfoque contable, los créditos son derechos que la entidad posee contra terceros para percibir sumas de dinero u otros bienes y servicios en virtud de transacciones comerciales realizados con anterioridad.

Los créditos por ventas de los bienes y servicios correspondientes a las actividades que una entidad desarrolla con habitualidad son diferentes a los créditos de las ventas de los bienes que no constituyen el giro del negocio de la entidad, (Bienes de Uso). En el primer caso se debe utilizar la cuenta contable “deudores por ventas” y en el segundo “deudores Varios”; sin embargo, también se puede implementar las ventas al crédito, por ventas en consignación.

Con respecto al enfoque financiero de los créditos, según Díaz y Del Valle, (2017) indicaron que un aspecto importante a tener en cuenta es el “riesgo financiero”, el cual es una pérdida monetaria asociado cuando una persona o empresa no cancela el crédito otorgado

por la entidad de acuerdo a lo pactado, en ese sentido existen diversas causas para que los agentes económicos (empresas y familias) no cumplan con la cancelación de los préstamos, ejemplo las fluctuaciones de las tasas de interés, regulación del tipo de cambio, nuevas regulaciones gubernamentales, desastres naturales, entre otras.

Desde el punto de vista del aspecto cultural, en palabras de Polania-M et al. (2016), en su trabajo que elaboraron sobre la cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en latino américa, llegaron a la conclusión que el nivel educativo es el eje principal y es directamente proporcional a la cultura financiera, ya que permite tomar decisiones acertadas, en ahorro e inversión en la persona de manera potencial, lo que estos autores nos denotan es que cuando mayor nivel educativo haya, permitirá que se tomen mejores decisiones para obtener créditos financieros e invertirlos de manera adecuada.

Wilkis (2014), considera que la Sociología del crédito y economía de las clases populares indica una nueva legitimidad del estudio del vínculo de los sectores populares con el mundo mercantil, y una reconsideración de las preocupaciones tradicionales con las que se abordaba el estudio de los sectores más relegados socialmente.

Por otro lado, da a conocer que hoy encontramos nuevos incentivos para modificar esta concepción. Las reglas del capitalismo que promovieron la liberalización de las finanzas según Chesnais (2001) citado por Wilkis (2013) convirtieron la renta de las personas particulares en una fuente significativa de ganancias. Al retraerse el gasto social del Estado en esferas como la vivienda, la salud, la educación, las pensiones, el acceso a estos bienes se ve mediado por la participación en mercados financieros.

El mismo autor agrega citando al antropólogo Clifford Geertz (1962) que planteó que las redes informales de crédito en Asia y África, desempeñaban un papel principal en la transición desde sistemas económicos tradicionales a modernos.

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP establece los tipos de crédito, tales como:

Consumo no revolvente. Crédito De Consumo No Revolvente Definición. Crédito para pago de bienes, servicios o gastos personales, solicitada por socio (persona natural), que tiene como fuente principal de ingresos las actividades comprendidas dentro de las rentas percibidas por cuarta y quinta categoría.

Consumo revolvente. Por otro lado, el revolvente es un crédito que se va renovando a medida que cumples con tus pagos; el ejemplo más claro son las tarjetas de crédito

Crédito microempresa. El crédito microempresas es un préstamo de dinero que el Banco otorga a sus clientes, con el fin de satisfacer distintas necesidades de financiamiento, tanto de la Microempresa como personales y de su familia.

Microempresa. El congreso de la república del Perú (2008) ha dado la ley N° 28015, Ley De Promoción Y Formalización De La Micro Y Pequeña Empresa, establece que la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas

Empresa Unipersonal. Una empresa unipersonal o empresa individual es aquella en la cual el propietario es una sola persona, dicha persona será quien reciba todas las ganancias que genere la actividad económica de la empresa; sin embargo, así como se beneficiará de las utilidades, también se responsabilizará de las pérdidas que se originen, aún a costa de su patrimonio.

Persona jurídica. Se denomina persona jurídica o persona moral a una figura jurídica que permite la existencia de un individuo dotado de derechos y obligaciones, pero que no es un ciudadano, sino una institución, organización o empresa que persigue un fin social con o sin fines de lucro.

Empoderamiento. Adquisición de poder e independencia por parte de un grupo social o persona desfavorecida para mejorar su situación.

Empoderamiento en el ámbito empresarial. El empoderamiento empresarial es una estrategia de gestión que permite que la cabeza de una empresa sea visto más como un líder que como alguien autocrático.

Toma de decisiones. La toma de decisiones es un proceso que atraviesan las personas cuando deben elegir entre distintas opciones. Diariamente nos encontramos con situaciones donde debemos optar por algo, pero no siempre resulta simple.

En el ámbito económico. La toma de decisiones económicas, en el sentido absoluto, incluye tanto la generación como las evaluaciones alternativas. Ya que en el objetivo de estas decisiones siempre existe la elección de alguna alternativa. La toma de decisiones económicas solo puede llevarse a cabo si se han establecidos diferentes alternativas. Sin el conocimiento de alguna de ellas, simplemente se estará conservando el statu quo, manteniendo así los estándares y siguiendo las decisiones tomadas ya en el pasado.

En el aspecto financiero. La toma de decisiones financieras es un aspecto muy importante dentro de la empresa, y también en la vida. Acertar en este tipo de decisiones es muy importante para alcanzar nuestros objetivos y minimizar los peligros y riesgos en nuestra inversión.

1.3.2. Empoderamiento económico y financiero

Según el (Banco interamericano de desarrollo [BID], 2015) indica en un artículo titulado “Empoderamiento económico de las mujeres: Bueno para las mujeres, bueno para los negocios y bueno para el desarrollo, que el sector privado tiene un enorme potencial de mejorar la rentabilidad y la sostenibilidad empresarial a través del empoderamiento de las mujeres en roles de liderazgo y en cargos en empresas, así como en toda la cadena de valor.

El trabajo referido fue presentado en la II cumbre empresarial de las américas en Panamá en el año 2015, y si bien es cierto que en el título solo hace referencia a las mujeres, se puede apreciar que el empoderamiento es para hombres y mujeres en roles de liderazgo y en cargos en empresas, así como en toda la cadena de valor, lo que representa un enorme potencial de mejorar la rentabilidad y sostenibilidad empresarial

El empoderamiento de las mujeres en el lugar del trabajo, el mercado y la comunidad, está respaldado por una guía constituida por 07 principios emitidos en el año 2010 ´por la ONU, este trabajo se relaciona con algunos principios y que entre otros son:

1. Establecer un liderazgo empresarial de alto nivel que promueva la igualdad de género.
2. Tratar a todas las mujeres y los hombres de manera justa en el entorno de trabajo, lo cual implica el respeto y la promoción de los derechos humanos y la no discriminación.
3. Implementar un desarrollo empresarial, cadenas de suministro y prácticas de marketing que empoderen a las mujeres.

Los principios antes mencionados denotan que la importancia que tiene el empoderamiento en las mujeres y hombres es muy valiosa, ya que han demostrado capacidades y habilidades para salir adelante tanto en sus negocios como en sus hogares.

Como señala el BID (2015) el 70% de las empresas dirigidas por mujeres tienen acceso limitado al crédito que las de hombres, mientras que la región de América Latina Central presenta la mayor disparidad de género en términos de crédito a nivel mundial, el 70% de las Pymes pertenecientes a mujeres necesitan un préstamo, cuyo crédito no lo han obtenido a través de instituciones bancarias, o si bien han recibido un préstamo; pero señalan que el financiamiento sigue siendo una limitación importante.

De lo indicado en el presente trabajo del BID, se aprecia que el crédito es un factor fundamental para lograr el empoderamiento económico y financiero de las Pymes, mujeres y hombres.

En virtud al decreto supremo supremos N.º 255-2019-EF el gobierno a través del ministerio de economía y finanzas aprobó la Política Nacional de Inclusión Financiera y modificó el decreto supremo N.º 029-2014-EF, que creó la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera

Tirado Anticona y Torres Flores (2017) manifestaron que el empoderamiento se articula con la promoción del crecimiento económico respecto al desarrollo de emprendimientos y acceso a los servicios financieros y crediticios para los usuarios. Nos referimos a la participación y la inclusión económica y financiera de las mujeres y hombres en el desarrollo local. La inclusión económica y financiera no sólo se trata de promover el empleo para las poblaciones vulnerables y de esta manera incrementar su ingreso económico, sino también dar oportunidades de tener acceso a los créditos para emprender un negocio.

Empleando lo indicado por el Banco Mundial, 1.700 millones de personas (el 32 % de los adultos de todo el mundo) cuentan con limitaciones para obtener servicios financieros; el porcentaje es aún mayor en adultos con rentas bajas, y sobre todo en mujeres. En este contexto, el empoderamiento financiero se presenta como un factor clave para reducir la

pobreza y mejorar la prosperidad. El acceso a productos o servicios financieros constituye un gran impacto a la hora de mejorar las condiciones de vida en las comunidades más desfavorecidas al fomentar el tejido económico, empoderar a las personas e impulsar el progreso tanto personal como profesional. Además, el empoderamiento económico promueve la inversión en educación y salud, ejes fundamentales del desarrollo humano.

América Latina y el Caribe es una de las regiones con los menores niveles de inclusión financiera. En promedio, sólo el 45,8 % de la población mayor de 15 años tiene acceso a servicios financieros básicos. Además, apenas el 45 % de las pymes tiene acceso a financiación por parte de entidades financieras formales. La falta de acceso a productos de crédito dificulta el crecimiento de las pymes, lo que afecta a la innovación y al desarrollo en el largo plazo (p. 4)

1.4. Operacionalización de las variables

1.4.1 *Créditos microempresa*

Definición operacional

Es una operación financiera en la que una persona (el acreedor) realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona (el deudor) y en la que este último, el deudor, se compromete a devolver la cantidad solicitada (además del pago de los intereses devengados, seguros, etc.)

Para efectuar el estudio de la variable créditos microempresa, se ha dividido en 4 sub variables o dimensiones que son dimensión 1 adquisición de mercaderías, para la cual se ha considerado 2 indicadores, tales como Mercaderías disponibles y stock de mercaderías en almacén; dimensión 2 construcción de almacenes, en esta dimensión se ha considerado 2 indicadores que son infraestructura terminada y materiales para construcción disponibles; dimensión 3 compra de servicios cuyos indicadores son instalaciones adecuadas y comprometes de pago de compras formales y la dimensión 4

adquisición de equipos y maquinaria con 2 indicadores que son equipos operando y facturas de compra de maquinaria y equipo.

Para obtener la información de los socios encuestados se aplicará como instrumento un cuestionario, el mismo que consta de 20 preguntas y como técnica se utilizará la encuesta.

1.4.2 Empoderamiento económico y financiero

Definición operacional. Para Sánchez (2003) manifiesta que el empoderamiento es un proceso que tiene una serie de etapas que comienzan por el acceso al poder económico, para posteriormente pasar al poder social y político, ya que considera que es imposible acceder al poder social y político sin antes haber adquirido una suficiencia económica.

Para efectuar el estudio de la variable empoderamiento económico-financiero, se ha dividido en 4 sub variables o dimensiones que son dimensión 1 mercaderías y locales propios teniendo en cuenta dos indicadores que son comprobantes de pago de ventas y escrituras de inmuebles; dimensión 2 equipos y maquinarias propios e instalados con sus indicadores tales como capacidad operativa propia y equipos y maquinaria operando; dimensión 3 venta de mercaderías y servicios, para esta dimensión se ha tenido en cuenta dos indicadores los cuales son venta de mercaderías y venta de servicios, finalmente la dimensión 4 utilidades y ahorros considerando dos indicadores que son rentabilidad obtenida y depósitos en cuentas de ahorro.

Para obtener la información de los socios encuestados se aplicará como instrumento un cuestionario, el mismo que consta de 20 preguntas y como técnica se utilizará la encuesta.

4.3. Operacionalización de las variables

Tabla 2*Operacionalización de Variables Créditos Microempresa y Empoderamiento Económico-Financiero*

VARIABLES	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	INSTRUMENTOS			
V.1. Créditos microempresa	Es una operación financiera establecida por la SBS, en la que una persona realiza un préstamo por una cantidad determinada de dinero a otra persona y en la que esta última, se compromete a devolver la cantidad solicitada más el interés.	1.- Adquisición de mercaderías	1.1 Mercaderías disponibles	1,2,3	Cuestionario de créditos microempresa			
			1.2 Stock de mercaderías en almacén	4,5				
		2.- Construcción de almacenes	2.1 Infraestructura terminada	6,7				
			2.2 Materiales para construcción disponibles	8,9,10				
		3.- Compra de servicios	3.1 Instalaciones adecuadas	11,12				
			3.2 Comprobantes de pago de compras formales	13,14, 15				
		4.- Adquisición de equipos y maquinaria	4.1 Equipos operando	16,17,18				
			4.2 Facturas de compra de maquinaria y equipo	19,20				
		V.2. Empoderamiento económico- financiero	Para (Sánchez, 2003) manifiesta que el empoderamiento es un proceso que tiene una serie de etapas que comienzan por el acceso al poder económico, para posteriormente pasar al poder social y político, ya que considera que es imposible acceder al poder social y político sin antes haber adquirido una suficiencia económica.	1.- Mercaderías y locales propios		1.1 Comprobantes de pago de ventas	1,2,3	Cuestionario de empoderamiento económico- financiero
						1.2 Escrituras de inmuebles	4,5	
2.- Equipos y maquinarias propios e instalados	2.1 Capacidad operativa propia			6,7,				
	2.2 Maquinaria y equipos operando			8,9,10				
3.- Venta de mercaderías y servicios	3.1 Venta de mercaderías			11,12,13				
	3.2 Venta de servicios			14,15				
4.- Utilidades y Ahorros	4.1 Rentabilidad Obtenida			16,17,				
	4.2 Depósitos en Cuentas de ahorro			18,19,20				

CAPITULO 3
MÉTODOS O ESTRATEGIAS METODOLÓGICAS

2.1. Método de investigación

El método de investigación aplicado en este trabajo es el hipotético deductivo, el método de investigación permite explicar la secuencia esquemática del procedimiento metodológico que se utiliza para desarrollar una investigación. En palabras de Bonilla y Rodríguez citados por César (2010) en su libro Metodología de la investigación, expresa que el método científico se entiende como el conjunto de postulados, reglas y normas para el estudio y la solución de los problemas de investigación, institucionalizados por la denominada comunidad científica reconocida.

Figura 1

Representación Esquemática del Ciclo de Investigación



Nota: Elaborado en base a lo señalado por Bernal

2.2. Unidad de análisis/unidades de información

En el presente estudio se considerará como unidad de análisis a la cooperativa de ahorro y crédito “RONDESA” ubicada en el distrito de Cajamarca.

2.3 Grupo de estudio

El grupo de estudio constituido por la muestra son 74 socios que han obtenido créditos microempresa de la cooperativa. Para ello se tendrá en cuenta los siguientes criterios:

Criterios de inclusión:

-) Personas de ambos sexos
-) Mayores de 18 años.
-) Que tengan un crédito nuevo o varios recurrentes
-) Que sean comerciantes formal e informal

Criterios de exclusión:

-) Que no acepten ser parte de la investigación
-) Prestatarios morosos
-) Mayores de 75 años

2.4 Tipo de investigación

La presente investigación es básica, de alcance descriptivo de grado de asociación causal, por que nos permite conocer la realidad problemática identificando las características de las variables (Créditos microempresa y empoderamiento económico-financiero) en la cooperativa de ahorro y crédito Rondesa, para luego establecer su relación. Esta investigación busca fundamento para otras investigaciones y pretende conocer, explicar y comprender el fenómeno (Vieytes, 2004, p. 35)

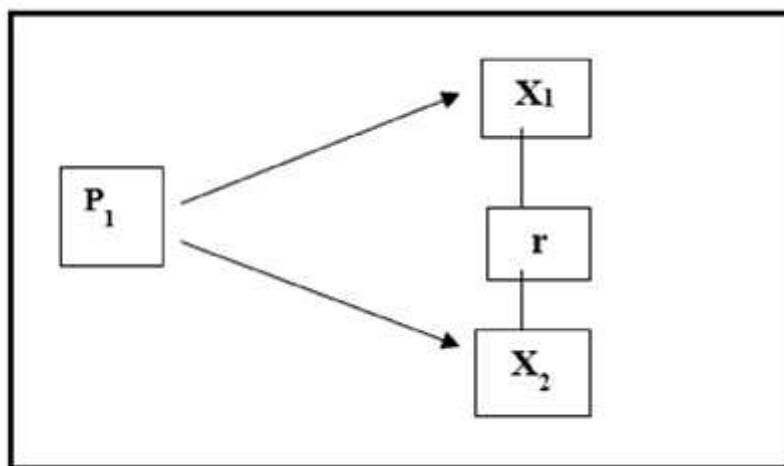
2.5 Diseño de la investigación

Esta investigación es no experimental porque no se manipulará ninguna variable, y se obtendrá la información tal como se muestra. La información a recolectar está referida a la incidencia de los créditos microempresa en el empoderamiento económico y financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito “RONDESA” del distrito de Cajamarca, durante el año 2020.

Vieytes (2004) en el libro de metodología de la investigación en organizaciones, mercado y sociedad: epistemología y técnicas, señala que “la investigación no experimental es cualquier investigación en la que resalta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o las condiciones”.

Figura 2

Diseño de Investigación



Donde:

P₁: Población de socios de la COOPAC que obtuvieron créditos.

X₁: Créditos microempresa.

X₂: Empoderamiento económico y financiero.

r: Relación de las variables.

2.6 Nivel de investigación

Es una investigación descriptiva - correlacional, se intentará caracterizar los créditos microempresa, a partir de la adquisición de mercaderías, la construcción de almacenes, la compra de servicios y finalmente la adquisición de equipos y maquinarias y el empoderamiento económico y financiero, el mismo que se traduce en mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propios e instalados, ventas de mercaderías y servicios, así como utilidades y ahorros. Una vez realizado este proceso se hará un análisis de contingencia para establecer la incidencia de los créditos microempresa sobre empoderamiento económico y financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito “RONDESA” del distrito de Cajamarca, durante el año 2020.

2.7 Temporalidad de la investigación

Por el alcance el presente estudio es transeccional o transversal (sincrónica) Vieytes (2004) por que se refiere al recojo de la información en un solo momento.

2.8 Población y muestra

La población total son 350 socios que han obtenido crédito microempresa durante el periodo desde el 01 de enero al 30 de junio del año 2020 en la cooperativa de ahorro y crédito “RONDESA”.

2.9. Muestra

La muestra estará constituida por 183 socios que han obtenido créditos micro empresa de la COOPAC “RONDESA” y ha sido calculada con un margen de error de 5 % obteniendo una confianza estadística de 95%, utilizando un modelo estadístico para determinar la muestra en universos grandes, publicado por la contraloría General de la República.

2.10 Métodos de investigación

La investigación se realizará a través de la aplicación de uno de los métodos de investigación que a continuación se indica:

a. Método hipotético deductivo:

En el presente trabajo se aplicó el método hipotético deductivo, al respecto Rodríguez & Pérez (2017) expresan que empieza de una hipótesis inferida de principios o leyes sugeridas por los datos empíricos y aplicando las reglas de la deducción, luego se verifican la veracidad de los enunciados deducidos con la experiencia y de haber correspondencia con los hechos se comprueba la veracidad o no de la hipótesis de partida, Incluso, cuando de la hipótesis se arriba a predicciones empíricas contradictorias, las conclusiones que se derivan son muy importantes, pues ello demuestra la inconsistencia lógica de la hipótesis de partida y se hace necesario reformularla.

2.11 Técnicas de investigación

La técnica para la recolección de información será la encuesta, definida como un “diseño o estrategia general no experimental que permite contrastar la hipótesis de investigación con información sobre características de poblaciones completas de personas, obtenida del total de la población, utilizando para la recolección de datos, procedimientos estandarizados de interrogación” Vieytes, (2004)

2.12 Instrumentos de investigación.

El instrumento usado será la escala de acuerdo a la Escala de Likert, según Supo (2013), por su versatilidad, la escala es sin duda el instrumento más utilizado en la investigación social. Pero contrariamente a lo que en general se cree, elaborarlo es una tarea exigente que requiere de mucha reflexión, pues debe ser adaptado no sólo a los propios objetivos de investigación, sino también a las características del grupo de estudio y

al tiempo de sujetos con quienes será utilizado. A su vez, es necesario realizar un profundo análisis sobre los problemas que pueden surgir durante el proceso de obtención de datos y, fundamentalmente, sobre la validez de todo el proceso.

Este instrumento será desarrollado a través de la aplicación de dos cuestionarios uno sobre Créditos microempresa y el otro sobre el empoderamiento económico y financiero, de cada uno de los 74 socios de la cooperativa “RONDESA” del distrito de Cajamarca; que forman la muestra del estudio.

2.13. Elaboración del instrumento para medir los Créditos Microempresa y el Empoderamiento económico-Financiero

Para llevar a cabo la construcción de un instrumento para el recojo de información, se es preciso contar con una metodología o procedimientos a realizar, los cuales deben estar previamente diseñados, lo que constituirá una guía durante la elaboración.

Según Supo-Condori (2013) señala que para la construcción de los cuestionarios es importante la revisión bibliográfica, por otro lado, en palabras de Blanco (2011) expresa que la construcción de un instrumento se lleva a cabo en varias etapas y que en primer lugar se debe identificar las variables que se quiere medir, en ese sentido primero se debe definir el concepto de cada variable, reconocer su nivel de medición, identificar sus dimensiones de cada variable y especificar los indicadores de cada dimensión.

En ese sentido en el presente estudio se ha tenido en cuenta lo siguiente:

2.13.1. Revisión bibliográfica

Para la variable créditos microempresa se ha tomado como referente teórico la SUNAT (2008) que señala que los créditos micro empresa se definen como aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el

sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a veinte mil soles en los últimos 6 meses; teniendo como dimensiones: Adquisición de mercaderías, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinaria y para el caso de la variable empoderamiento económico-financiero se precisó la teoría según Sánchez (2003) quién manifiesta que el empoderamiento es un proceso que tiene una serie de etapas que comienzan por el acceso al poder económico, para posteriormente pasar al poder social y político, ya que considera que es imposible acceder al poder social y político sin antes haber adquirido una suficiencia económica, teniendo como dimensiones: Mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propios e instalados, venta de mercaderías y servicios y utilidades y ahorros.

2.13.2. Metodología

Formulación de ítems. En la presente investigación se propone utilizar una escala para la recolección de datos de ambas variables, ya que en palabras de Supo (2013) esta es una forma la más idónea.

Se debe especificar el número, orden y disposición de las preguntas en la escala, así como Codificar cada una de las preguntas y sus respectivas categorías de respuesta (Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio, 2000, p. 278);

Se ha elaborado dos instrumentos que contienen 20 preguntas cada uno, con una calificación de 5 niveles en base a la escala Likert debidamente codificadas con números del 1 al 5.

Al respecto Blanco (2011) propone que se deberá elaborar el instrumento con una estructura que nos permita obtener información sobre las personas en estudio de manera sistemática y ordenada.

Es por ello que en la parte inicial del instrumento se ha formulado las instrucciones precisas y los datos descriptivos de los encuestados, así como el agradecimiento respectivo.

En el formulario se ha redactado primero la variable Créditos Microempresa, luego sus dimensiones y sus respectivos indicadores, de igual manera se ha redactado la variable Empoderamiento Económico-Financiero, teniendo en cuenta sus dimensiones y sus indicadores.

Seleccionar jueces. En palabras de Bravo (1988), manifiesta que las variables, dimensiones e indicadores, deben ser sometidos a “juicio crítico” para determinar si se incluyen o no en el cuestionario, y pueden ser completados por algunas sugerencias de los que emitan los juicios.

En tal sentido luego de diseñados los instrumentos y habiendo formulados los ítems, se ha determinado la confiabilidad de contenido y para ello, estos han sido sometidos a la validación respectiva por parte de tres expertos, uno en metodología de investigación y dos en el aspecto crediticio y económico-financiero, quienes han emitido la validación, así como sus sugerencias de mejora del cuestionario.

A continuación, se presenta las fichas de validación global de instrumentos, las mismas que, que tienen la siguiente escala de valoración:

SI, igual a 2.

NO, igual a 1

Teniendo un máximo calificativo de 20, que equivale al 100%

Por tanto:

20 = 100% Excelente

18 = 90% Muy bueno

16 = 80% Bueno

14 = 70% Regular (deficiente debe ser reformulado)

2.13.3. *La confiabilidad estadística*

Siguiendo a Blanco (2011) nos expresa que la aplicación temprana del cuestionario permite su modificación, a partir de la eliminación de preguntas innecesarias o confusas, o de aquellas que brindan respuestas repetitivas.

En ese sentido teniendo en cuenta lo expresado por Blanco y con la finalidad de obtener la confiabilidad de criterio, se ha procedido a efectuar una prueba piloto al 10 % de la muestra, además la prueba piloto ayuda a corregir errores (Supo, 2013) Por otro lado se ha determinado la confiabilidad del instrumento mediante el cálculo del coeficiente de Cronbach, cuyo resultado es el siguiente:

Tabla 3

Confiabilidad de los Instrumentos

Variable	Alfa de Cronbach	N de elementos
Créditos microempresa	,915	20
Empoderamiento económico financiero	,910	20

Mediante la prueba de alfa de Cronbach, se obtuvo el valor de 0,915 para el instrumento de créditos microempresa; para el cuestionario de empoderamiento económico financiero el valor del alfa de Cronbach fue de 0,910. Por lo tanto, ambos instrumentos presentaron muy alta confiabilidad.

2.13.4. Fichas Técnicas

Tabla 4

Ficha Técnica Instrumento: Créditos Microempresa

Autor	Salustiano Chávez Aumada
Administración	Individual
Tipo	Escala de Likert
Duración	de 10 a 20 minutos
Aplicación	Adultos
Puntuación	Manual o Computarizada
Usos	Medir los créditos microempresa. a partir de la adquisición de mercaderías, construcción de almacenes, compra de servicios y finalmente adquisición de equipos y maquinarias.

Tabla 5

Ficha Técnica Instrumento: Medir el empoderamiento económico y financiero.

Autor	Salustiano Chávez Aumada
Administración	Individual
Tipo	Escala de Likert
Duración	de 10 a 20 minutos
Aplicación	Adultos
Puntuación	Manual o Computarizada
Usos	Medir el empoderamiento económico y financiero traducido en mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propios e instalados, ventas de mercaderías y servicios, así como utilidades y ahorros.

2.14. Técnicas de análisis de datos

En cuanto al procesamiento, éste contará en el recuento, selección, clasificación y ordenación de tablas, precisamente codificadas y tabuladas. La tabulación se realizará de forma electrónica y será sometida al tratamiento por “técnicas de análisis matemático”; principalmente de carácter estadístico descriptivo, para determinar el significado de aquellas relaciones más significativas y obtener como resultado la existencia de una coherencia sobre los créditos microempresa y su relación con el empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa en estudio.

Para el análisis de los indicadores de cada variable de estudio: Créditos microempresa y empoderamiento económico-financiero, se utilizará principalmente el Excel y el paquete estadístico SPSS, versión 25

2.15 Aspectos éticos de la investigación

Yo, Salustiano Chávez Aumada, identificado con Documento Nacional de Identidad N° 26606031, estudiante del doctorado en Administración de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo (UPAGU), he elaborado el proyecto de investigación denominado: “*Créditos microempresa y empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA, del distrito de Cajamarca, año 2020*”.

El propio investigador; asume su responsabilidad de respetar los principios éticos y morales, así como sus derechos de los encuestados, imponiendo respeto y justicia a su dignidad humana, así mismo en el presente trabajo, no existe plagio de ninguna naturaleza, se deja expresa constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas y referenciadas en virtud a los principios éticos de los psicólogos y el código de conducta de la APA.

CAPITULO 4
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Presentación, análisis e interpretación de resultados.

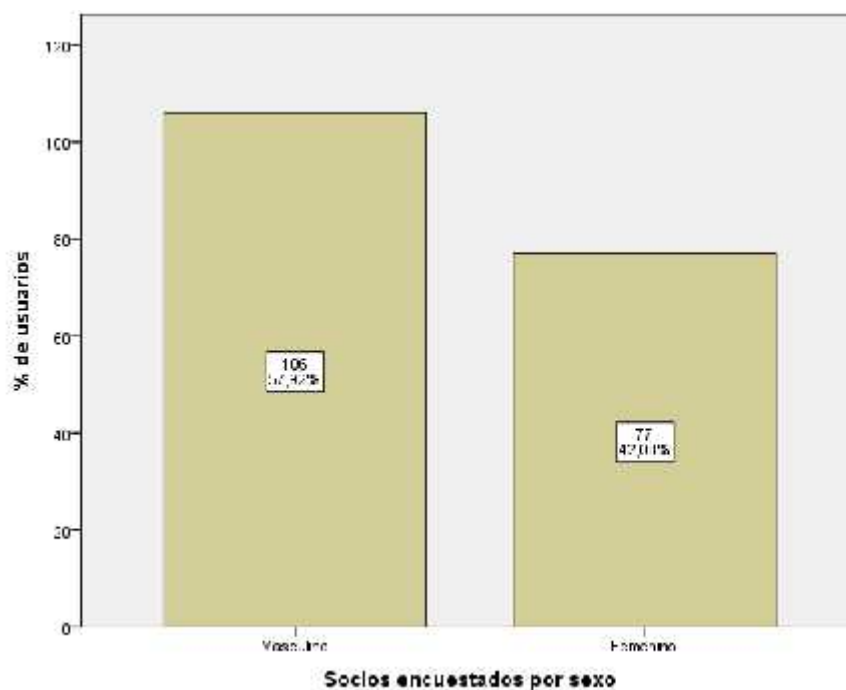
4.1.1 Características del Grupo de estudio.

Se aplicaron dos cuestionarios a 183 socios de la cooperativa de ahorro y crédito

RONDESA del distrito de Cajamarca. Se consideró personal de ambos sexos y fueron ubicados en las instalaciones de la cooperativa al momento que asistían, algunos a solicitar su crédito y otros a cancelar sus cuotas mensuales.

Figura 3

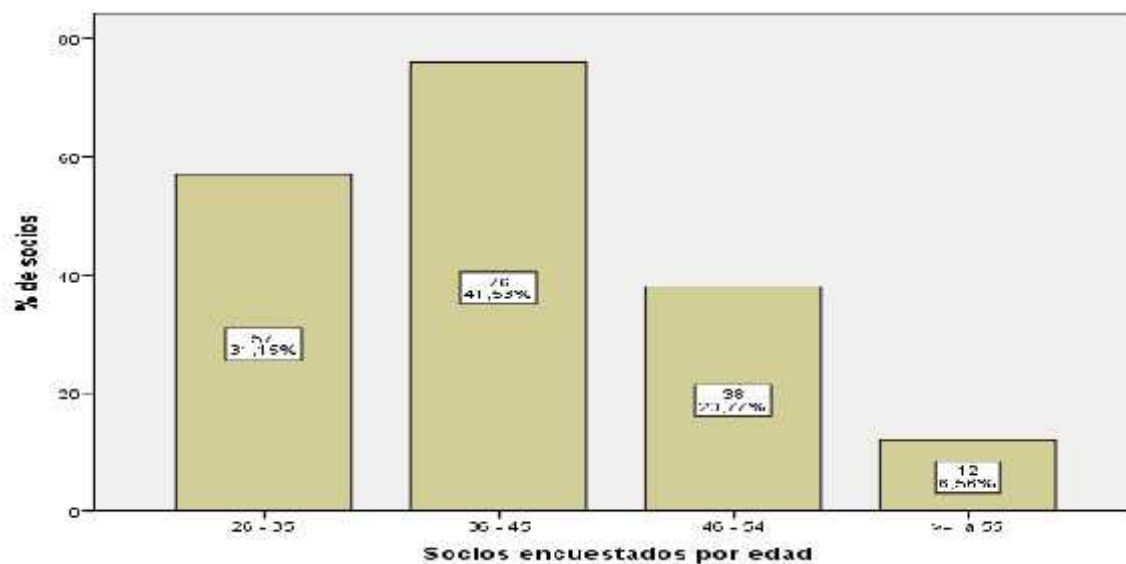
Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según sexo



En la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca de los socios encuestados, el 57,92% son del sexo masculino y el 42,08% son del sexo femenino.

Figura 4

Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según rango de edad



De los de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, 76 tienen un rango de edad de 36 a 45 años (41.53%), 57 con un rango de edad de 26 a 35 años (31.15%), 38 tienen un rango de edad de 46 a 54 años (20.77%) y 12 socios con un rango mayor igual a 55 años (6,56%).

Figura 5

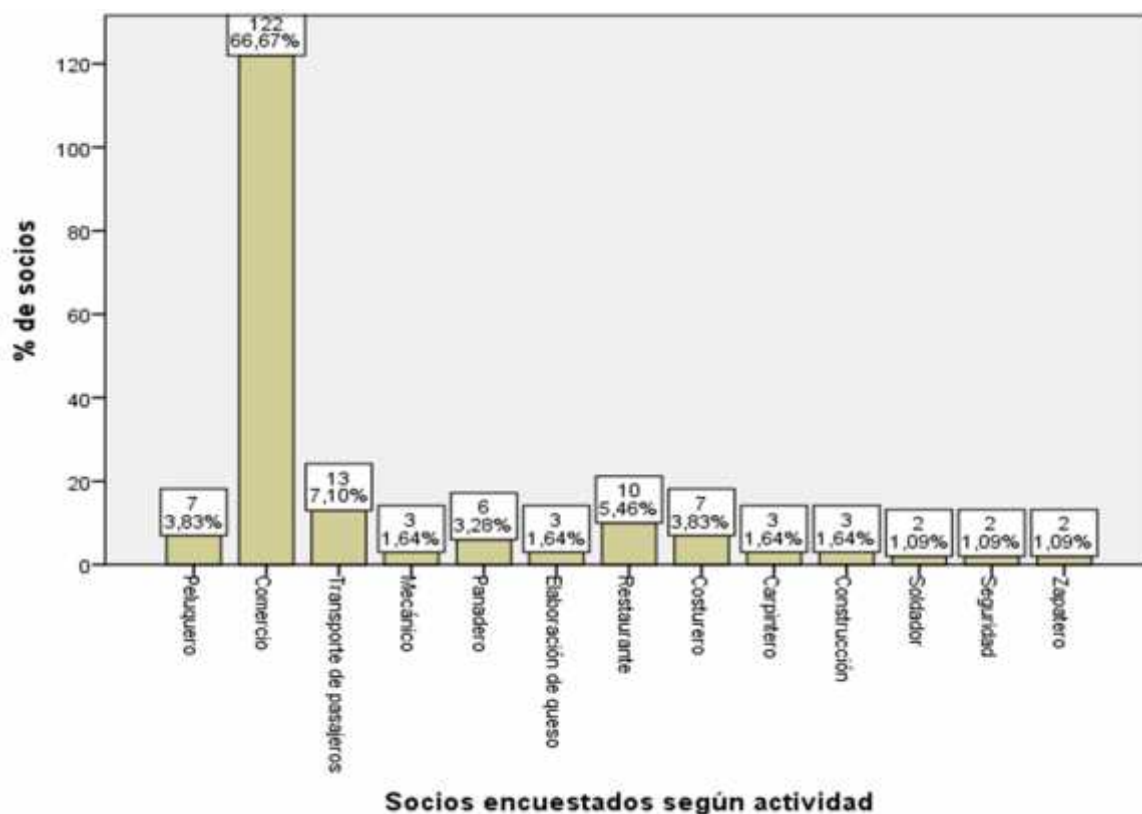
Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según nivel de estudios



De los de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, 123 tienen nivel de estudios de secundaria (67,21%), 42 con nivel de estudios de primaria (22,95%), 16 con estudios de nivel superior (8,74%) y 2 son analfabetos (1,09%).

Figura 6

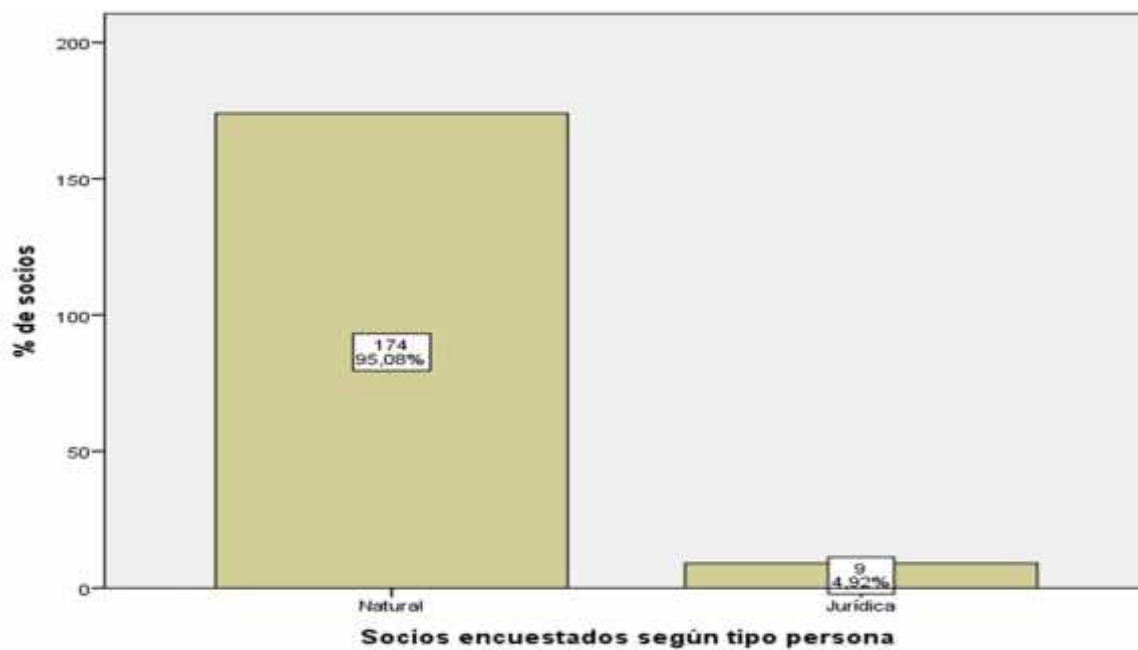
Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según su actividad



De los de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, 7 se dedican a la peluquería (3.83%), 122 al comercio (66.67%), 13 al transporte de pasajeros (7,10%), 03 a la mecánica (1.64%), 06 a la panadería (3.28%), 03 a la elaboración de queso (1.64%), 10 cuentan con restaurant (5,46%), 07 tienen taller de costura (3.83%), 03 son carpinteros (1.64%), 03 dedicados a la construcción civil (1.64%), 02 son soldadores (1.09%), 02 laboran en seguridad (1.09%) y 02 son zapateros (1.09%)

Figura 7

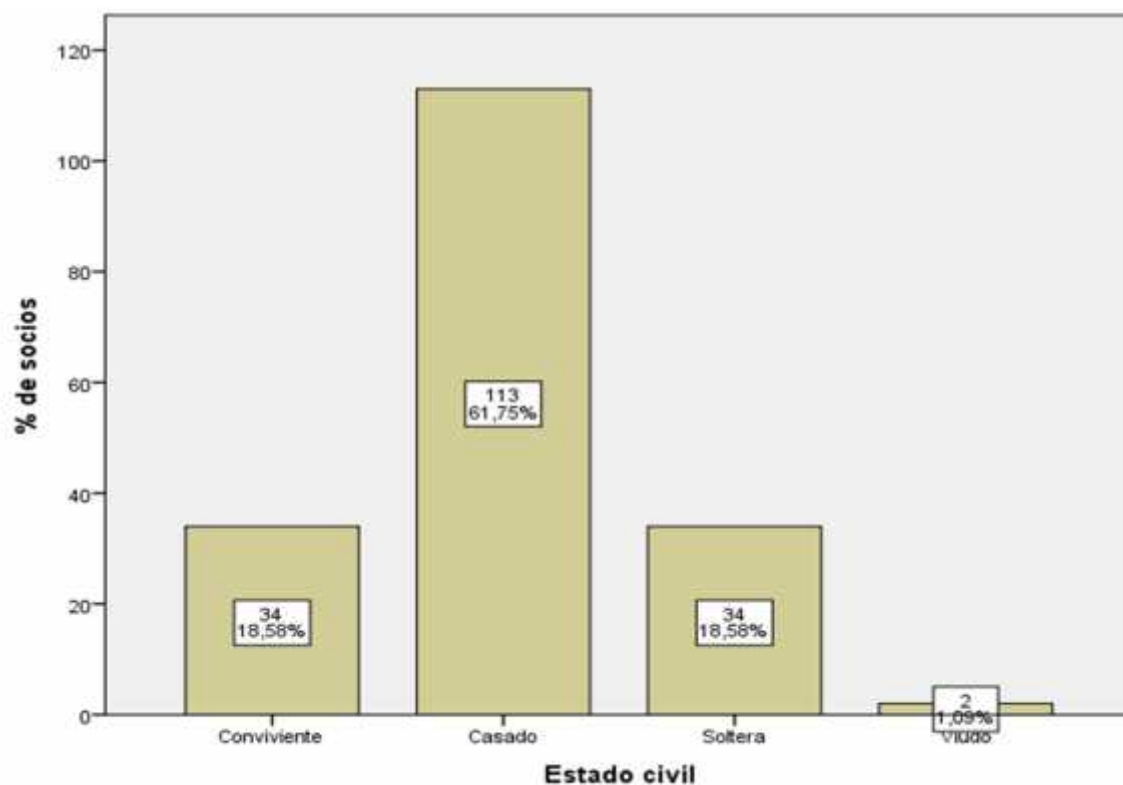
Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según tipo de persona



De los de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, 174 son personas naturales (95,08%), 9 son personas jurídicas (4,92%).

Figura 8

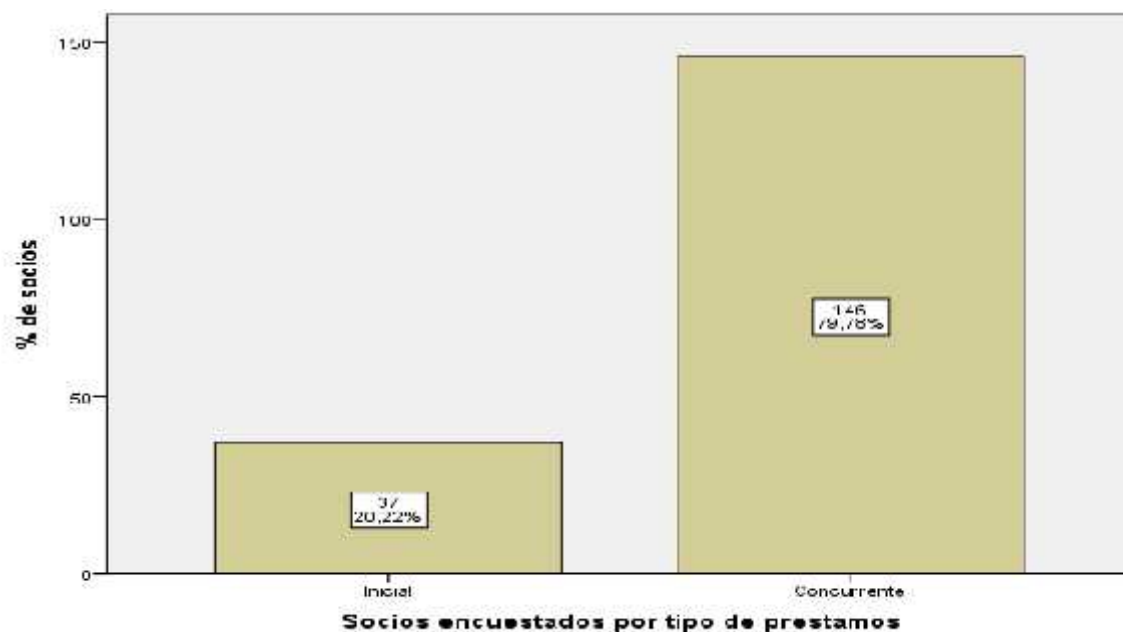
Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según estado civil



De los de socios encuestados de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, su estado civil es el siguiente: 113 son casados (61,75%), 34 convivientes (18,58%), 34 solteros (18,58%) y 2 son viudos (1,09%).

Figura 9

Frecuencia y porcentaje de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según tipo de préstamo



De los de socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, 37 han obtenido préstamo inicial (20.22%) y 146 préstamo recurrente (79.78%).

4.2. Análisis e interpretación de resultados.

La evaluación de los créditos microempresa se realizó a través del cuestionario de 20 preguntas, a un total de 183 socios, donde se obtiene información de las siguientes dimensiones: Adquisición de mercadería, Construcción de almacenes, Compra de servicios, Adquisición de equipos y maquinaria. Se realizó mediante los parámetros de calificación de evaluación integral, donde se detallan las tendencias, convención, calificación y parámetro; además, las convenciones según características de medidas (ver tabla 1 y 2).

Tabla 6*Parámetros de calificación de evaluación integral*

Tendencias	Convención	Calificación	Parámetro
Muy alto	MA	5	85%-100%
Alto	A	4	74% - 84%
Moderado	M	3	60% - 73%
Bajo	B	2	51% - 59%
Muy bajo	MB	1	0% - 50%

Tabla 7*Convenciones según características de respuestas*

SA	Situación actual
CC	Calificación cualitativa
CN	Calificación numérica
II	Importancia del indicador
PRI	Peso relativo del indicador (calf. Área 1 a 4)
GCI	Grado de cumplimiento del indicador
PIC	Participación del indicador en la calificación
CGA	Calificación general del área

Se llegó a evaluar las diferentes dimensiones de créditos microempresa referente a la adquisición de mercadería, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinaria.

Tabla 8

Situación del nivel de implementación de los créditos microempresas en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según dimensiones e indicadores

VARIABLE 1: Créditos microempresa										
Dimensión: Adquisición de mercaderías										
Indicadores:	SA (%)	CC	CN	II	PRI	GCI %	PIC		CGA (%)	25%
							GCI		%	Cualitativa
							Real	Ideal		
Mercaderías disponibles	79	B	4	50%	2.0	80	0.50	0.625		
Stock de mercaderías en almacén	51	B	2	50%	0.9	38	0.23	0.625		
Subtotal				100%	2.9		0.73	1.25	59	BAJO
Dimensión: Construcción de almacenes										
Indicadores:	SA (%)	CC	CN	II	PRI	GCI %	PIC		CGA (%)	25%
							GCI		%	Cualitativa
							Real	Ideal		
Infraestructura terminada	49	B	1	50%	0.5	20	0.13	0.625		
Materiales para construcción disponibles	43	B	1	50%	0.5	20	0.13	0.625		
Subtotal				100%	1.0		0.25	1.25	20	MUY BAJO
Dimensión: Compra de servicios										
Indicadores:	SA (%)	CC	CN	II	PRI	GCI %	PIC		CGA (%)	25%
							GCI		%	Cualitativa
							Real	Ideal		
Instalaciones adecuadas	69	B	3	50%	1.5	60	0.38	0.625		
Comprobantes de pago de compras formales	50	B	1	50%	0.5	20	0.13	0.625		
Subtotal				100%	2.0		0.50	1.25	40	MUY BAJO
Dimensión: Adquisición de equipos y maquinaria										
Indicadores:	SA (%)	CC	CN	II	PRI	GCI %	PIC		CGA (%)	25%
							GCI		%	Cualitativa
							Real	Ideal		
Equipos operando	56	B	2	50%	1.0	40	0.25	0.625		
Facturas de compra de maquinaria y equipo	44	B	1	50%	0.5	20	0.13	0.625		
Subtotal				100%	1.5		0.38	1.25	30	MUY BAJO

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca

Tabla 9

Nivel de implementación de los créditos microempresa en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según dimensiones

DIMENSIÓN	Nivel (%)	Cualitativa
Adquisición de mercaderías	59	Moderado
Construcción de almacenes	20	Muy bajo
Compra de servicios	40	Muy bajo
Adquisición de equipos y maquinaria	30	Muy bajo

En la tabla 4, se muestra el valor de la calificación de las dimensiones de los créditos microempresa en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, donde se encuentran en un nivel “muy bajo” en las dimensiones construcción de almacenes (20%), compra de servicios (40%), adquisición de equipos y maquinaria (30%), la única dimensión que se encontró en un nivel “moderado” fue la adquisición de mercaderías (59%), del diagnóstico se muestra una necesidad de mejorar los créditos microempresa, direccionados a fortalecer en las dimensiones construcción de almacenes, compra de servicios, adquisición de equipos y maquinaria y además adquisición de mercaderías, cuyas actividades son relevantes para que puedan lograr su empoderamiento económico y financiero.

Tabla 10

Situación del nivel empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según dimensiones e indicadores

VARIABLE 2: Empoderamiento económico-financiero										
Dimensión: Mercaderías y locales propios										
Indicadores:	SA (%)	CC	CN	II	PRI	GCI %	GCI		CGA	
							Real	Ideal	%	Cualitativa
Comprobantes de pago de ventas	81	B	4	50%	2.0	80	0.50	0.63		
Escrituras de inmuebles	91	B	5	50%	2.5	100	0.63	0.63		
Subtotal				100%	4.5		1.13	1.25	90	MUY ALTO
Dimensión: Equipos y maquinarias propios e instalados										
Indicadores:	SA (%)	CC	CN	II	PRI	GCI %	GCI		CGA	
							Real	Ideal	%	Cualitativa
Capacidad operativa propia	89	B	5	50%	2.5	100	0.63	0.63		
Maquinaria y equipos operando	94	B	5	50%	2.5	100	0.63	0.63		
Subtotal				100%	5.0		1.25	1.25	100	MUY ALTO
Venta de mercaderías y servicios										
Indicadores:	SA (%)	CC	CN	II	PRI	GCI %	GCI		CGA	
							Real	Ideal	%	Cualitativa
Ventas de mercaderías	52	B	2	50%	1.0	40	0.25	0.63		
Venta de servicios	63	B	3	50%	1.5	60	0.38	0.63		
Subtotal				100%	2.5		0.63	1.25	50	MUY BAJO
Dimensión: Utilidades y Ahorros										
Indicadores:	SA (%)	CC	CN	II	PRI	GCI %	GCI		CGA	
							Real	Ideal	%	Cualitativa
Rentabilidad Obtenida	40	B	1	50%	0.5	20	0.13	0.63		
Depósitos en Cuentas de ahorro	40	B	1	50%	0.5	20	0.13	0.63		
Subtotal				100%	1.0		0.25	1.25	20	MUY BAJO

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca

Tabla 11

Situación del nivel empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según dimensiones

DIMENSIÓN	Nivel (%)	Cualitativa
Mercaderías y locales propios	90	Muy alto
Equipos y maquinarias propios e instalados	100	Muy alto
Venta de mercaderías y servicios	50	Muy bajo
Utilidades y Ahorros	20	Muy bajo

En la tabla 6, se muestra el valor de la calificación de las dimensiones del empoderamiento económico- financiero en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, donde se encuentran en un nivel “muy bajo” en las dimensiones venta de mercaderías y servicios (50%) y utilidades y Ahorros (20%), las dimensiones que se encontraron en un nivel “muy alto” fueron mercaderías y locales propios (90%) y equipos y maquinarias propios e instalados (100%), del diagnóstico se muestra una necesidad de mejorar el empoderamiento económico financiero de los socios en las dimensiones venta de mercaderías y servicios, así como en utilidades y ahorros.

4.3. Correlación que existe entre los créditos microempresas con en el empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020.

PRUEBA DE HIPÓTESIS

Prueba de normalidad de datos

Hipótesis nula (Ho): Los datos de la variable créditos microempresa presentan distribución normal.

Hipótesis Alternativa (H1): Los datos de la variable créditos microempresa no presentan distribución normal.

Hipótesis nula (Ho): Los datos de la variable empoderamiento económico- financiero presentan distribución normal.

Hipótesis Alternativa (H1): Los datos de la variable empoderamiento económico- financiero no presentan distribución normal.

Nivel de significancia a priori: $\alpha = 0,05$

Regla de decisión: O si $p < 0,05$, se rechaza Ho o si $p > 0,05$, no se rechaza Ho.

Tabla 12

Prueba de normalidad de los datos

	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico de prueba	N	Significación (p-valor)
Créditos microempresa	0.087	183	0.002
Empoderamiento económico- financiero	0.099	183	0.000

En la tabla 7 se observa que según la prueba de Kolmogorov-Smirnov, existe normalidad en la distribución de los datos de las variables (crédito microempresa y Empoderamiento económico-financiero, con significación asintótica bilateral y p-valor $< 0,05$); dichos datos podrán ser analizados con pruebas no paramétricas, como es la correlación de RHO de Spearman.

Análisis inferencial entre los créditos microempresa y el empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020

H1. Los créditos microempresa tienen una incidencia directa en el empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020

H0. Los créditos microempresa no tienen una incidencia directa en el empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020

Tabla 13

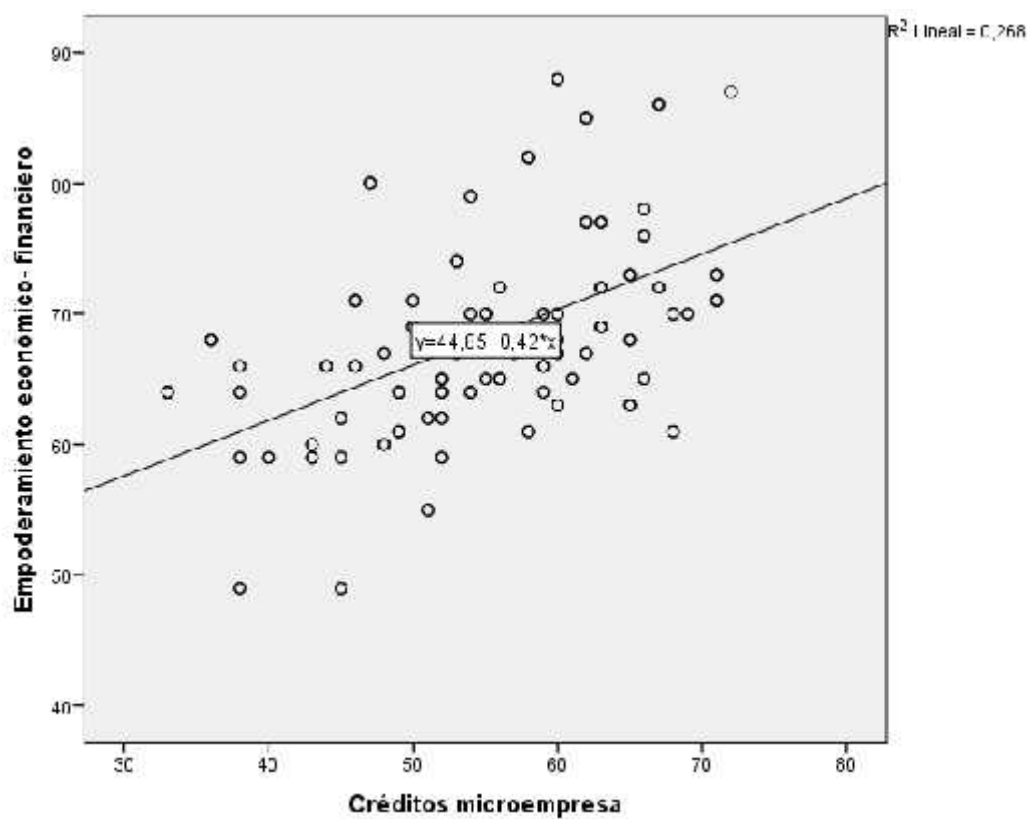
Correlación de Rho de Spearman los créditos microempresa y el empoderamiento económico- financiero

		Empoderamiento económico- financiero
Rho de Spearman	Coefficiente de correlación	,550**
	créditos microempresa Sig. (bilateral)	,000
	N	183

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

Figura 10

Dispersión de puntos entre los créditos microempresa y el empoderamiento económico financiero



Análisis:

La correlación Rho de Spearman, señala que el P-valor = $0,000 < 0,05$ (ver tabla 8), por lo que el resultado es significativo al 95% de confianza estadística. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la de investigación. Que los créditos microempresa tienen una incidencia directa en el empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020. La magnitud de esta correlación es de 50.50 % (0,55), correspondiente a una correlación positiva moderada. El coeficiente de determinación (R^2) indica que la variable créditos microempresa explica a la variable empoderamiento económico- financiero de los socios en un 26,8%, el 73,2 % restante se debe a otras variables (que son extrañas). En este estudio no buscamos causalidades, solo verificar la incidencia.

Interpretación:

Los créditos microempresa tienen una incidencia directa en el empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020, es decir a mayor acceso a los créditos microempresa hay un mayor empoderamiento económico- financiero de los socios.

4.2 DISCUSIÓN

La presente investigación, precisó como objeto de estudio determinar la incidencia de los créditos microempresa en el empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020. Esta cooperativa se crea por iniciativa de un grupo de personas integrantes de las rondas campesinas urbanas (hombres y mujeres), con la finalidad de tener una organización que les permita ahorrar y a su vez realizar préstamos a sus asociados para que puedan tener un capital operativo que les permita realizar actividades comerciales de adquisición de mercaderías, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinarias, como parte del crédito microempresa, para lograr en el futuro un empoderamiento

económico – financiero, en ese sentido una cantidad de ronderos deciden constituir la cooperativa el 10 de abril del año dos mil dos, obteniendo su personería jurídica el 13 de junio del 2002, siendo registrada en el rubro A 00001 de la partida N.º 11003349 del registro de personas jurídicas de Cajamarca, siendo uno de sus objetivos principales “*Promover el desarrollo económico y social de sus socios, mediante el esfuerzo propio y la ayuda mutua*”. La hipótesis central de la investigación, señala que los créditos microempresa tienen una incidencia directa en el empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020. Según los cálculos de la correlación de Rho de Spearman (ver tabla 8), se aprecia que el resultado es significativo al 95% de confianza estadística. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la de investigación: Los créditos microempresa tienen una incidencia directa en el empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020.

La magnitud de esta correlación es de 55.50 % (0,555), correspondiente a una correlación positiva considerable. El coeficiente de determinación (R^2) indica que la variable créditos microempresa explica a la variable empoderamiento económico-financiero de los socios en un 26.80 %, el 73.20 % restante se debe a otras variables (que son extrañas). En este estudio no buscamos causalidades, solo verificar la relación.

En tal sentido, los créditos microempresa de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, se relaciona directamente con el empoderamiento económico-financiero de sus socios, es decir que, al mejorar los créditos microempresa, también se mejora el empoderamiento económico-financiero de los socios.

Por lo tanto Lacalle (2000) en su tesis que elaboró “*Caracterización y Utilidad de los Microcréditos en la Reducción de la Pobreza*”, la que presentó para obtener el grado de doctor en ciencias económicas y empresariales en la universidad autónoma de Madrid, España; concluyó que “los

microcréditos son un nuevo instrumento de financiación para el desarrollo creados para dar una oportunidad económica a todos aquellos a quienes siempre se ha mantenido fuera del sistema, especialmente al margen del sistema financiero” por otro lado expreso que “los microcréditos son un instrumento de financiación útil para reducir los niveles de pobreza existentes en el Mundo”.

En ese sentido podemos apreciar que los microcréditos juegan un papel de gran importancia para quienes hacen uso de este servicio, en busca de lograr un empoderamiento y mejorar su situación económica, lo que corrobora el contenido formulado en nuestra hipótesis del presente trabajo.

En la presente investigación los resultados obtenidos con respecto a la Situación del nivel empoderamiento económico- financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, según dimensiones e indicadores se ha obtenido una calificación cualitativa de muy alto, lo que denota que los socios están obteniendo el debido empoderamiento económico – financiero; por ende, estos resultados expresan y coinciden con lo afirmado por el autor antes referido, ver **tabla 5**.

Por otra parte Antón (s.f.) en su tesis doctoral titulada “*El impacto de las micro finanzas sobre el Crecimiento económico de los países en vías de desarrollo*” tesis presentada para obtener el grado de doctor por la universidad de Valladolid, concluyó que existen determinadas funciones de los agentes financieros que son susceptibles de influir en el crecimiento económico, por lo que en la medida que los agentes financieros desarrollen estas funciones y permita un crecimiento de sus actividades de estos, el desarrollo financiero resultante es susceptible de influir en el crecimiento económico.

Con relación a lo expresado por este autor, se puede inferir que depende del grado de eficacia de la gestión que realice el socio prestatario del crédito microempresa para que pueda generar una situación favorable relacionada con su crecimiento económico, siendo que en esta investigación los socios han manifestado que si están logrando el empoderamiento económico-financiero, apreciándose que de los 183 encuestados 76 de ellos equivalente al 41.53% pertenecen a una edad entre 36-45 años de edad, 57 que equivale al 31.15%, 38 que equivale al 20.77%, y 12 socios con un rango mayor igual a 55 años

(6,56%); lo que se inferir que a partir de los 26 hasta los mayores a 55 años de edad, son socios que vienen realizando una efectiva gestión de sus actividades comerciales, ver **figura 1**.

Igualmente Ergueta (2013) en su tesis doctoral titulada “*El Microcrédito ¿Una estrategia de Abatimiento de la Pobreza?*”, un estudio de caso en Bolivia; tesis presentada a la facultad de ciencias políticos y sociología de la universidad autónoma de Barcelona, para obtener el grado de doctor; en este estudio se manifiesta que se atendió a dos grupos de prestatarios (...), afirma que efectuaron el análisis de diversos casos de microempresarios que trabajan con micro créditos, a quienes se les entrevistó y que a través de sus testimonios, se pudo conocer experiencias de microcrédito que contribuyeron en la consolidación de su negocio, que les permitió lograr el buen cumplimiento de las obligaciones micro crediticia.

De modo similar en este trabajo se ha realizado las encuestas a varios socios que desarrollan actividades comerciales tales como zapatería, seguridad, soldadura, construcción, carpintería, costura, restaurantes, preparación de queso, panadería, mecánica, transporte de pasajeros, comercio y peluquería, apreciándose que de los 183 encuestados 122 de ellos que equivale al 66.67 % realizan actividades comerciales, cuya actividad está permitiendo que logren el empoderamiento económico-financiero, ver **figura 4**.

En palabras de Gutiérrez-Pastor (2012) en su artículo publicado en la revista mbs de la Universidad de Almeira, “*Los microcréditos como herramienta de empoderamiento de la mujer*” expresa que la efectividad de los programas de micro financiamiento orientados a la mujer desde los movimientos de lucha por sus derechos radica en que la mujer puede alcanzar el empoderamiento a través del éxito económico en menos tiempo que con otro tipo de intervenciones.

Resumiendo lo planteado por el autor y realizando un parangón con el resultado del presente trabajo de investigación, en definitiva, se encuentra una coincidencia, ya que 77 que equivale al 42.08 % de los entrevistados son de sexo femenino, que aun cuando no son la mayoría; pero se aprecia la presencia de la mujer en el desarrollo de actividades financiadas con créditos microempresa, por

consiguiente, vienen logrando la mejora de su situación económica, lo que corrobora la relación de los créditos microempresa con el empoderamiento económico-financiero., ver **figura 1**

Para Linda Mayoux citada por (Gutiérrez-Pastor, 2013) expresa que el aumento en el acceso a las micro finanzas contribuye a la reducción de la pobreza y a la sostenibilidad financiera e impulsa el empoderamiento económico (...), por lo que concluye que los microcréditos, como herramienta de empoderamiento de la mujer, pueden ser un instrumento de gran potencial, pero necesitan acompañarse de actuaciones en otros ámbitos tales como la mejora de la salud, educación, equidad de género y respeto por los derechos humanos.

De lo que afirma la autora en el presente estudio se ha evidenciado coincidencia en lo que respecta a la educación, ya que es muy importante para realizar un buen manejo de sus negocios y finanzas, lo que corrobora con la información obtenida, es decir que de los 183 encuestados, 123 que equivale al 67.21 % tienen estudios secundarios, lo que denota que precisamente la educación es muy valiosa para efectuar una buena gestión de sus actividades comerciales de bienes y servicio, en comparación a los que tienen un nivel educativo inferior, sin embargo también desarrollan sus actividades los socios analfabetos (2) equivalente al 1.09 %, con primaria (42) equivalente al 22.95 % y con superior (16) equivalente al 6.74%; cuyos créditos microempresa son impulsados por la cooperativa RONDESA, ver **figura 2**

Como afirma Velorio (2016), en su tesis: *“El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de los olivos – lima 2014”*, tesis para optar el grado académico de maestro en ciencias contables y financieras con mención en gestión de riesgos y auditoría integral de la facultad de ciencias contables, económicas y financieras de la Universidad San Martín de Porres, Lima – Perú, ha concluido que el crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, e incide de forma directa en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos - Lima 2014.

Con respecto a lo referido por el autor su conclusión corrobora a esta investigación ya que los créditos microempresa de tipo concurrente que se vienen otorgando en la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA, son desarrollados por 146 socios que equivale al 79.78 %, es decir que estos socios vienen siendo prestatarios en varias oportunidades, aspecto que explica que efectúan una buena gestión de sus créditos obtenidos y de sus actividades comerciales, por lo tanto, este aspecto les permite el logro de su empoderamiento económico financiero, ver **figura 5**.

Un tema que no podemos dejar de mencionar en la actividad crediticia es la morosidad, la cual requiere un tratamiento muy adecuado para disminuirla, ya que de otro modo puede aumentar, aspecto que es negativo para la financiera, tal como expresa Velásquez (2011). en su trabajo *“Diagnóstico del incremento de las tasas de morosidad en créditos de las MYPES en las entidades financieras del distrito de Cajamarca”*. Tesis para optar el título de licenciado en administración, concluyendo que existen diversos factores relacionados con el comportamiento de la tasa de morosidad.

Evidentemente que la morosidad es un tema muy complejo para reducirla, cuyo origen está en la financiera y en el prestatario, ya que por un lado las entidades financieras no proporcionan información completa y clara con respecto a las condiciones de crédito que ofrecen y por el otro lado de parte del micro empresarios que por su misma condición de ser informal y por tener un conocimiento administrativo empírico, dicha situación permite que este problema se convierta en un aspecto complejo.

En igual forma Céspedes (2015) en su trabajo de investigación *“Factores determinantes de la morosidad en la financiera Edyficar en el distrito de Sorochuco - Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para disimularla”*. Tesis para optar el título de licenciado en administración, ha concluido que los factores económicos, sociales y culturales que ocasionan la morosidad en el sector financiero, son el crecimiento de créditos, la inexperiencia de los asesores de negocios, la falta de ética laboral y la rotación de personal, cuyas variables influyen negativamente, originando que la morosidad se comporte de forma creciente en la institución.

En esta perspectiva, la morosidad es una variable muy preocupante, debido a que origina preocupación a las entidades financieras, ya que al aumentar la morosidad también aumenta el nivel de riesgo crediticio, generando complicaciones financieras que atentan contra el patrimonio institucional.

De lo expresado por ambos autores rescatamos que realmente la morosidad es un problema de siempre, ya que a juicio del autor del presente trabajo de investigación, todas las entidades financieras (bancos, cajas, financieras, cooperativas de ahorro y crédito y otras pymes que desarrollan la actividad crediticia, tienen en su cartera una tasa de morosidad, unas altas y otras bajas, por lo que la cooperativa RONDESA, no es ajena a este tema, la cual también cuenta con una tasa de morosidad la misma que al 30 de junio del presente año fue 13.71%., situación que requiere una actuación efectiva del área de recuperaciones, dedicándose permanentemente a la cobranza de los socios que han ingresado a nivel morosos, procediendo a visitar a cada deudor para proponerle la refinanciación de su deuda, la ampliación del plazo de pago o cobrar ya sea en efectivo o en bienes y en casos extremos formular las demandas judiciales pertinentes.

En la tabla 4, se muestra el valor de la calificación de las dimensiones de los créditos microempresa en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, donde se aprecia que se encuentran en un nivel “muy bajo” en las dimensiones construcción de almacenes (20%), compra de servicios (40%), adquisición de equipos y maquinaria (30%), la única dimensión que se encontró en un nivel “moderado” fue la adquisición de mercaderías (59%), del diagnóstico se muestra una necesidad de mejorar los créditos microempresa, direccionados a fortalecer en las dimensiones construcción de almacenes, compra de servicios, adquisición de equipos y maquinaria y además adquisición de mercaderías, cuyas actividades son relevantes para que los socios puedan lograr su empoderamiento económico y financiero; cabe mencionar que esta información ha sido obtenida durante la época

de pandemia debido la covid-19, situación que ha deteriorado la economía del país, así como de los pequeños y microempresarios, entre ellos los socios de la cooperativa.

Pero por otro lado, en la tabla 6, se presenta el valor de la calificación de las dimensiones del empoderamiento económico- financiero en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, apreciándose que se encuentran en un nivel “muy bajo” en las dimensiones venta de mercaderías y servicios (50%) y utilidades y Ahorros (20%), mientras que las dimensiones que se encontraron en un nivel “muy alto” fueron mercaderías y locales propios (90%) y equipos y maquinarias propios e instalados (100%), del diagnóstico se muestra una necesidad de mejorar el empoderamiento económico financiero de los socios en las dimensiones venta de mercaderías y servicios, así como en utilidades y ahorros, obviamente que el efecto de la pandemia se refleja en estas dos últimas dimensiones, sin embargo en las demás dimensiones los socios están logrando su empoderamiento económico y financiero.

CAPITULO 5
PRPUESTA DE MEJORA

Propuesta de Mejora Para la Gestión de Créditos Microempresa de la Cooperativa RONDESA, CAJAMARCA 2021

1. INTRODUCCIÓN

La cooperativa RONDESA actualmente desarrolla actividades tales como la colocación de créditos microempresa y de consumo no revolvente, sin embargo; para ello es necesario que cuente con un conjunto de instrumentos de gestión, políticas internas y directivas, cuya normatividad es parte del sistema del control interno institucional que se viene aplicando de manera empírica, ya que no cuenta con un sistema de control interno implementado de manera formal. En ese sentido, adolece de algunos instrumentos de gestión, procedimientos administrativos, contables, financieros y de control; necesarios y útiles para fortalecer el sistema de control interno en la cooperativa.

Con la finalidad de mejorar la gestión de los créditos microempresa que otorga la cooperativa RONDESA a sus socios, se formula una propuesta de mejora, para el establecimiento de procedimientos administrativos, contables y financieros, además dar cumplimiento a los diversos instrumentos de gestión con los que cuenta, para mejorar las colocaciones de los créditos microempresa otorgados a los socios, para que generen su propio empoderamiento económico financiero; así mismo acatar las normas y regulaciones que establece la superintendencia de banca, seguros y AFP., lo que permitirá el fortalecimiento del sistema de control interno institucional.

2. OBJETIVO GENERAL

El concejo de administración en coordinación con la gerencia general debe incorporar al sistema de control interno procedimientos administrativos, contables y financieros, con la finalidad de mejorar e incrementar los préstamos microempresa otorgados a los socios de la cooperativa de ahorro y crédito rondas y desarrollo “RONDESA”, para que puedan lograr su empoderamiento económico financiero.

3. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- El concejo de administración debe implementar el sistema de control interno de la COOPAC, formulando procedimientos administrativos y políticas que permitan realizar las actividades con eficiencia y eficacia, generar información contable y financiera fiable y oportuna y cumplir las leyes y regulaciones.
- La gerencia general debe emitir instrucciones precisas al área contable, para que los registros contables se realicen en virtud a las normas internacionales de contabilidad y a las Resoluciones de la SBS.
- El área contable debe elaborar el presupuesto de gastos en equilibrio con el presupuesto financiero, que permita realizar evaluaciones a la ejecución presupuestal en periodos trimestrales.
- El área de negocios debe velar por el cumplimiento de los instrumentos de gestión relacionados con los préstamos y cobranzas, debido a que los analistas de créditos de las diversas agencias no lo cumplen en gran parte.

4. RESEÑA HISTÓRICA

La cooperativa de ahorro y crédito Rondas y desarrollo “RONDESA”, fue fundada el diez de abril del año dos mil dos, según el artículo 2º de su estatuto establece que podrá indistintamente usar la denominación abreviada: Cooperativa de ahorro y crédito RONDESA, con título N.º 00002317 de fecha 03 de junio de 2002, registrándose la constitución de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA en el rubro A 00001 de la partida N.º 11003349 del registro de personas jurídicas de la oficina registral de Cajamarca.

Según la ley 30822 la COOPAC se encuentra en el nivel 2, porque el monto total de sus activos es mayor a 600 unidades impositivas tributarias.

5. MISIÓN Y VISIÓN

- MISIÓN

“Somos una cooperativa de ahorro y crédito sólida y confiable que otorga productos y servicios competitivos, brindando trato personalizado a nuestros socios y contribuyendo al desarrollo social”

- VISIÓN

“Ser reconocida como la mejor solución de financiamiento y opción para el ahorro, con crecimiento sostenible, infraestructura y tecnología moderna, promoviendo la educación cooperativa”.

6. BASE LEGAL

- Estatuto de la cooperativa, aprobado el 10 de abril de 2002
- Decreto supremo N.º 074-90-TR., Texto único ordenado de la ley general de cooperativas aprobado el 14 de diciembre de 1990.
- Ley 30822 publicadas en el peruano el 19 de julio de 2018, ley que modifica la ley 26702, ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros, y otras normas concordantes, respecto de la regulación y supervisión de las cooperativas de ahorro y crédito, cuya vigencia fue el primero de enero de 2019, a excepción de los artículos 7 y 8 y de las disposiciones complementarias finales tercera, cuarta y séptima, las cuales entraron en vigencia al día siguiente de su publicación.
- Resoluciones emitidas por la superintendencia de banca, seguros y AFP., tales como:
 - Resolución SBS N.º 0480-2019 “Reglamento general de las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público” (06/02/2019)
 - Resolución SBS N.º 4977-2018 “Reglamento de registro nacional de cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público y de las centrales”(17/02/2018)
 - Resolución SBS N.º 5060-2018 “Reglamento para la prevención de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público”. (26/12/2018)

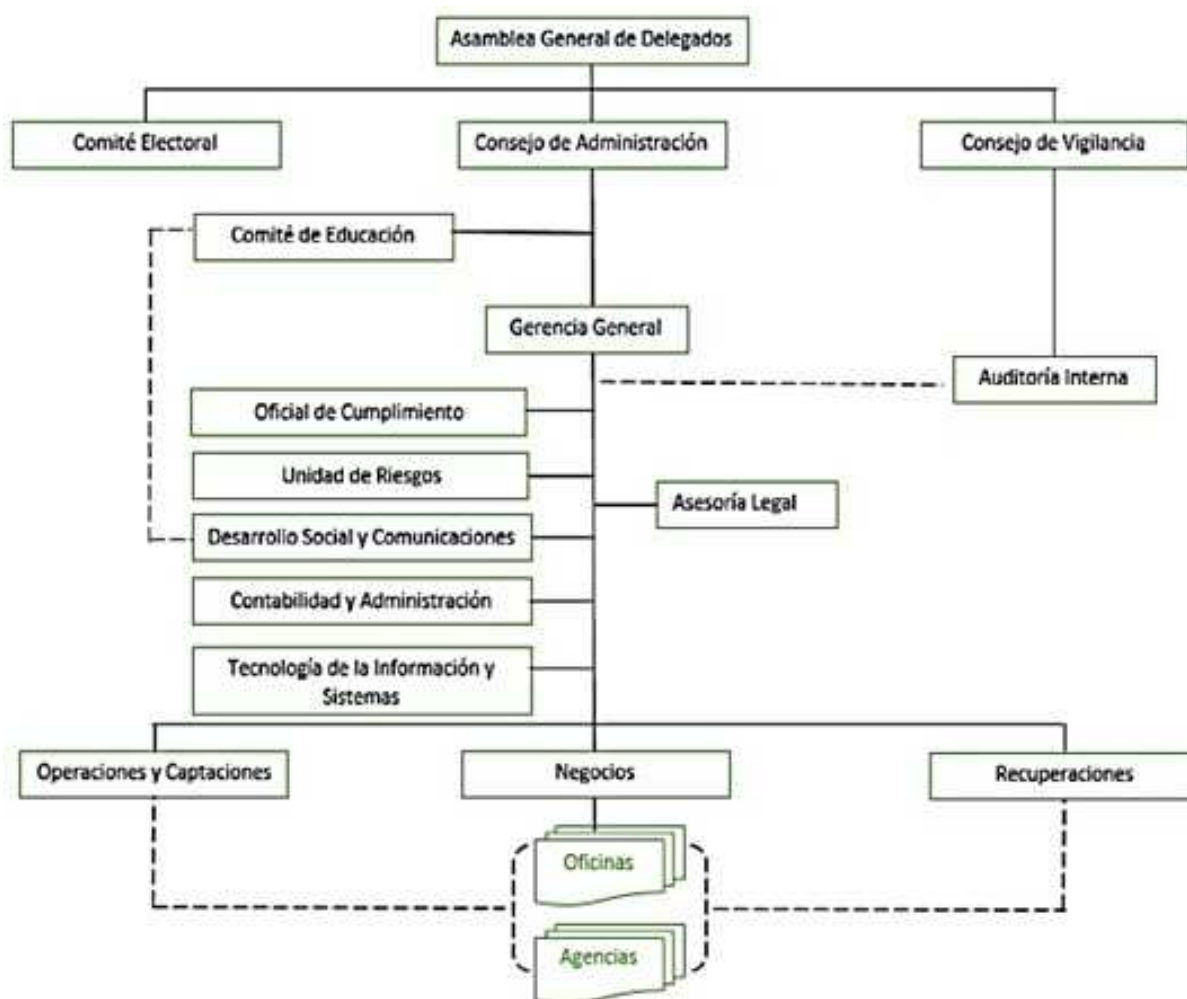
- Resolución SBS N.º 5061-2018 “Reglamento del fondo de seguro de depósitos cooperativo” (26/12/2018)
- Resolución SBS N.º 0034-2019 “Procedimiento aplicable a las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público que al primero de enero de 2019 se encuentren con solicitud, presentada por la superintendencia, de disolución y liquidación en trámite ante el poder judicial sin que se haya expedido sentencia”. (04/01/2019)
- Manual de contabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público – CAPITULO V – nivel 2 – Información complementaria a los estados financieros.
- Resolución SBS N.º 577-2019 – Aprobar los manuales de contabilidad para las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público, de nivel 1, nivel 2 y nivel 3.(13/02/2019)
- Resolución SBS N.º 1308-2019 – Aprueban Reglamento de Patrimonios Autónomos de seguro de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC) e incorporan procedimientos en el TUPA de la SBS. (27/03/2019)
- Resolución SBS N.º 2755-2018 – Reglamento de infracciones y sanciones de la superintendencia de banco, seguros y administradoras privadas de fondos de pensiones. (16/07/2018)
- Resolución SBS N.º 1310-2019 – modificar los artículos 1,2,3,5,15,19y 23 del reglamento de Infracciones y sanciones de la superintendencia de banco, seguros y administradoras privadas de fondos de pensiones, aprobado mediante resolución SBS N.º 2755-2018
- Resolución SBS N.º 1310-2019 – Fijan tasa de contribución anual para las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a captar recursos del público.
- Resolución SBS N.º 0741-2001 – Aprobar el reglamento de Auditoría Externa anual para las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a operar con recursos del público.

-
- Resolución SBS N.º 0742-2001 – Aprobar el reglamento de Auditoría Interna anual para las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a operar con recursos del público. (05/10/2001)
- Resolución SBS N.º 13278-2009 – Aprobar el reglamento de la gestión Integral de Riesgos para las cooperativas de ahorro y crédito no autorizadas a operar con recursos del público.
- Resolución SBS N.º 1308-2019 “Reglamento de Patrimonios autónomos de seguros de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC).

7. Estructura Organizacional

La cooperativa tiene 09 oficinas que son las siguientes:

- 01 oficina principal en el Jr. El bosque N.º 346 Cajamarca
- 01 oficina en el Jr. Batán N.º...
- 01 oficina en el cruce a Jesús.
- 01 oficina en la provincia de San Marcos
- 01 oficina en la provincia de Cajabamba
- 01 oficina en la provincia de Cajabamba
- 01 oficina en la provincia de Huamachuco, provincia de Sánchez Carrión, departamento de la Libertad.
- 01 oficina en la provincia de Celendín
- 01 oficina en la provincia de San Miguel

Figura 11*Organigrama de la cooperativa RONDESA*

8. UBICACIÓN GEOGRÁFICA

La oficina principal de la cooperativa se encuentra ubicada en Jr. El Bosque N.º 346 del departamento, provincia y distrito de Cajamarca, a 2750 m.s.n.m., a 7° grados, 08' minutos y 39.6" segundos latitud sur y 78° grados, 30' minutos y 55.0" segundos de longitud oeste.

9. RECOMENDACIONES AL CONCEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA GERENCIA GENERAL, PARA QUE IMPLEMENTEN PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS, CONTABLES Y FINANCIEROS, Y EL CUMPLIMIENTO A LOS DIVERSOS INSTRUMENTOS DE GESTIÓN

9.1. INSTRUMENTOS DE GESTIÓN OPERATIVA

La cooperativa cuenta con los siguientes instrumentos de gestión

1. Código de Ética y Conducta

- Descripción:

El código de ética y de conducta de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA, define y desarrolla los fundamentos del comportamiento ético que han de aplicarse en el interior de la cooperativa y las pautas de actuación necesarias para que la integración corporativa se manifieste en las relaciones establecidas con los directivos, socios empleados, proveedores y terceros.

- Recomendación:

Si bien es cierto que la cooperativa cuenta con el mencionado código, pero no se está aplicando correctamente, ya que este instrumento es de vital importancia porque contiene los principios básicos que debe guiar el comportamiento de todos los directivos y colaboradores en el desarrollo de sus funciones cotidianas.

Del comportamiento de todos depende la mejora del cumplimiento de las actividades crediticias, traduciéndose en una buena atención a los socios, atracción de clientes y mejora de la imagen institucional.

Se recomienda implementar mecanismos que permitan difundir a directivos, funcionarios, empleados y socios los estándares éticos de la entidad.

Se recomienda evaluar el cumplimiento de las normas de conducta.

Se recomienda implementar mecanismos que permitan medir el cumplimiento del Código de Conducta.

2. Reglamento Interno de Trabajo

- Descripción:

El presente documento contiene los principios de las relaciones laborales entre la cooperativa y los colaboradores, además de las facultades y la responsabilidad,

aspectos de gran importancia en una institución, por otro lado, contiene las condiciones generales del trabajo y las obligaciones y derechos de los colaboradores, sin embargo, el mencionado reglamento no se viene cumpliendo a cabalidad.

- Recomendaciones:

- J) Dar cumplimiento a lo establecido el reglamento interno de trabajo, aspecto que es de gran importancia, ya que permite generas un buen clima laboral al interior de la cooperativa, permitiendo fomentar el desarrollo socio-económico de los socios a través de la ayuda mutua y el esfuerzo de todos los colaboradores.

3. Reglamento de Créditos y Cobranzas

- Descripción:

Es uno de los reglamentos más relevantes para realizar el otorgamiento de los préstamos a los socios, ya que contiene la descripción de todos los pasos, documentos, formatos y requisitos que debe cumplir el socio para hacerse acreedor de un crédito.

3.1 Recomendaciones administrativas:

- Revisar que los documentos del expediente de crédito estén completos y dejar constancia en el checklist respectivo
- Fomentar el orden de los procesos en la colocación de los préstamos
- Cumplir con todas las fases para el otorgamiento de créditos
- Dar cumplimiento al reglamento de créditos y cobranzas
- Capacitar de manera permanente al personal de créditos.
- Evaluar la posibilidad de implementar una política de incentivos remunerativos para los analistas de créditos.

- Gerencia, negocios y recuperaciones deben coordinar e Implementar una política efectiva de cobranza, para disminuir la morosidad.
- Implementar el servicio de asesoría personalizada para los socios que obtienen crédito microempresa.
- La cartera de créditos se debe ser clasificada según su categoría de riesgo, conforme a la normativa,
- Seguimiento y evaluación al POA, planeamiento estratégico y la ejecución presupuestal, dejando evidencia de lo actuado
- Implementar mecanismos que permitan difundir los estándares éticos de la entidad a socios y terceros.
- El concejo de administración y Gerencia de la cooperativa deben realizar seguimiento al cumplimiento de las directivas establecidas por los distintos niveles
- El concejo de administración debe aprobar, controlar y evaluar la ejecución del Plan Estratégico.
- Generar mecanismos para asegurar que las personas que desempeñan las funciones de auditoría interna no tengan conflicto de intereses respecto de las distintas unidades de negocios.
- La gerencia debe analizar los factores externos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa.
- Definir políticas y responsables para custodia y ejecución de pagarés y garantías.
- Establecer mecanismos de evaluación o autoevaluación que permitan a los colaboradores conocer los indicadores de desempeño respecto a sus funciones
- Generar una directiva que permita realizar inspecciones periódicas de las garantías de los créditos.

- Se recomienda que la cooperativa implemente un sistema o herramienta confiable que le permita medir y vigilar el riesgo ocasionado por el descalce de plazos de sus activos y pasivos.
- Implementar un esquema de informes y reportes desde los órganos supervisores a la gerencia y de esta a los concejos de administración y de vigilancia.
- Establecer lineamientos y criterios detallados para la evaluación del personal a nivel operativo y gerencial.
- Implementar el Mapa de Riesgos de la Infraestructura donde indique las zonas de escape y zonas seguras, en caso de sismos.

3.2 Recomendaciones contables:

- Registrar contablemente los créditos judiciales, ya que actualmente no se están registrando y revelando desde el punto de vista contable el concepto de “créditos judiciales” con su importe respectivo.
- Registrar contablemente en cuentas de orden las garantías recibidas por los créditos otorgados.
- Establecer periodos de tiempo trimestrales para verificar in situ los inmuebles que constituyen garantías de créditos y comparar con el registro contable.
- Tener un inventario actualizado de garantías.
- La cartera de créditos se debe clasificar, desde el punto de vista contable, en créditos Normales, créditos vencidos y créditos judiciales,
- Se debe efectuar la valorización de los muebles e inmuebles de propiedad de la cooperativa.
- Implementar mecanismos que permitan dar el tratamiento contable y administrativo adecuado, a los bienes adjudicados por cobranza de créditos, manteniendo un inventario físico actualizado.

- Implementar una adecuada segregación de funciones en el área contable.
- Establecer una política de rotación de personal
- Establecer plazos de entrega de informes para la toma de decisiones.
- Establecer un control adecuado de las cuentas de ahorro inactivas, para prevenir la realización de fraudes.

3.3 Recomendaciones financieras:

- Medir y vigilar el riesgo ocasionado por el descalce de plazos derivado de diferencias entre las tasas de interés o tasa de cambio.
- Implementar políticas sobre la aplicación de excedentes de liquidez, donde se determine parámetros claros de evaluación, selección y autorización.
- La gerencia debe analizar los factores externos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa.
- Analizar el desempeño de sus productos y servicios a efectos de determinar su rentabilidad para rediseñarlos conforme a las exigencias del mercado o de sus usuarios.
- Las cuentas bancarias deben ser en la modalidad mancomunadas y tener tres titulares; operar con dos de ellos indistintamente.
- La gerencia debe controlar periódicamente las tasas de interés (activas y pasivas) para asegurar la sostenibilidad de los servicios.

Tabla 14

Cronograma para la implementación de las recomendaciones y su presupuesto.

ITEM	ACTIVIDADES	MESES					PRESUPUESTO (S/)
		1	2	3	...	12	
A. Recomendaciones administrativas sin presupuesto							
1	Revisar que los documentos del expediente de crédito estén completos y dejar constancia en el checklist respectivo.	x	x	x	x	x	
2	Fomentar el orden de los procesos en la colocación de los préstamos	x	x	x	x	x	
3	Cumplir con todas las fases para el otorgamiento de créditos	x	x	x	x	x	
4	Dar cumplimiento al reglamento de créditos y cobranzas	x	x	x	x	x	
5	Gerencia, negocios y recuperaciones deben coordinar e Implementar una política efectiva de cobranza, para disminuir la morosidad.	x					
6	Implementar el servicio de asesoría personalizada para los socios que obtienen crédito microempresa.	x	x	x	x	x	
7	La cartera de créditos se debe ser clasificada según su categoría de riesgo, conforme a la normativa,	x	x	x	x	x	
8	Evaluar la posibilidad de implementar una política de incentivos remunerativos para los analistas de créditos.	x					
A.1. Recomendaciones administrativas con presupuesto							
9	Capacitar de manera permanente al personal de créditos.			x		x	2,400.00

10	Establecer mecanismos de evaluación o autoevaluación que permitan a los colaboradores conocer los indicadores de desempeño respecto a sus funciones	x	1,000.00
11	Implementar un esquema de informes y reportes desde los órganos supervisores a la gerencia y de esta a los concejos de administración y de vigilancia.	x	1,000.00
12	Establecer lineamientos y criterios detallados para la evaluación del personal a nivel operativo y gerencial.	x	1,500.00
13	Implementar el Mapa de Riesgos de la Infraestructura donde indique las zonas de escape y zonas seguras, en caso de sismos.	x	1,500.00
14	se debe contar con todos los instrumentos de gestión digitalizados	x x	1,000.00
B. Recomendaciones contables sin presupuesto			
15	Registrar contablemente los créditos judiciales, ya que actualmente no se están registrando y revelando desde el punto de vista contable el concepto de “créditos judiciales” con su importe respectivo.	x x x x x	
16	Registrar contablemente en cuentas de orden las garantías recibidas por los créditos otorgados.	x x x x x	
17	La cartera de créditos se debe clasificar, desde el punto de vista contable, en créditos Normales, créditos vencidos y créditos judiciales,	x x x x x	
18	Implementar una adecuada segregación de funciones en el área contable.	x	

19	Establecer una política de rotación de personal	x			
20	Establecer plazos de entrega de informes para la toma de decisiones.	x			
21	Implementar mecanismos que permitan dar el tratamiento contable y administrativo adecuado, a los bienes adjudicados por cobranza de créditos, manteniendo un inventario físico actualizado.	x			
22	Tener un inventario actualizado de garantías.	x	x	x	
23	Establecer un control adecuado de las cuentas de ahorro inactivas, para prevenir la realización de fraudes.	x	x	x	
B.1 Recomendaciones contables con presupuesto					
24	Establecer periodos de tiempo trimestrales para verificar in situ los inmuebles que constituyen garantías de créditos y comparar con el registro contable.	x	x	x	3,000.00
25	Se debe efectuar la valorización de los muebles e inmuebles de propiedad de la cooperativa.	x	x		5,000.00
C. Recomendaciones financieras sin presupuesto					
26	Medir y vigilar el riesgo ocasionado por el descalce de plazos derivado de diferencias entre las tasas de interés o tasa de cambio.	x	x	x	x
27	Implementar políticas sobre la aplicación de excedentes de liquidez, donde se determine parámetros claros de evaluación, selección y autorización.	x			

28	La gerencia debe analizar los factores externos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos de la cooperativa.	x	x	x
29	Analizar el desempeño de sus productos y servicios a efectos de determinar su rentabilidad para rediseñarlos conforme a las exigencias del mercado o de sus usuarios.	x	x	x
30	Las cuentas bancarias deben ser en la modalidad mancomunadas y tener tres titulares; operar con dos de ellos indistintamente.	x		
31	La gerencia debe controlar periódicamente las tasas de interés (activas y pasivas) para asegurar la sostenibilidad de los servicios.	x	x	x
TOTALES				S/ 16,400.00

CAPITULO VI
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- Los créditos microempresa tienen una incidencia directa en el empoderamiento económico-financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020.
- La situación de la adquisición de mercaderías es moderada, sin embargo, construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinarias como parte de los créditos micro empresa que otorga la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca es muy bajo.
- La situación de las mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propias e instaladas, como parte del empoderamiento económico que presentan los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca es muy buena.
- De análisis a los resultados que se muestran en la tabla 6 se concluye que la situación de la venta de mercaderías, servicios y de las utilidades y ahorros, como parte del empoderamiento financiero que presentan los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca es muy bajo.
- De los efectos de la adquisición de mercaderías y locales propios, equipos y maquinarias propias e instaladas, venta de mercaderías y servicios, son muy altos; pero utilidades y ahorros en el empoderamiento económico-financiero son muy bajos.

5.2. Recomendaciones

- Se recomienda al concejo de administración de la cooperativa, que implementen políticas dirigidas a capacitar a los socios prestatarios, ya que estos que utilizan su crédito en actividades de construcción de almacenes, compra de servicios y adquisición de equipos y maquinarias el nivel de implementación de los créditos microempresa en los socios de la cooperativa es muy bajo.

- Se recomienda a gerencia general que incida con mayor énfasis en el cumplimiento de las normas internas de la COOPAC, por parte de los colaboradores.
- Con respecto a la situación del nivel de empoderamiento económico -financiero de los socios de la cooperativa, se recomienda a gerencia general que implemente talleres de capacitación para los socios, que les permita mejorar sus actividades de venta de mercaderías y servicios, así como sus utilidades y ahorros; ya que se aprecia en la tabla 6 que son muy bajos.
- Se recomienda a gerencia general, que implemente las recomendaciones que se presenta en la propuesta de mejora, que forma parte del presente trabajo de investigación.

Referencias

- Antón, J. (s.f.). *Impacto de las microfinanzas sobre el crecimiento económico de los países en vías de desarrollo*. Valladolid. Obtenido de <https://core.ac.uk/reader/211093930>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). Pearson. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Blanco, C. (2011). *Encuesta y Estadística: Métodos de Investigación Cuantitativa en Ciencias Sociales y Comunicación*. (Encuentro, Ed.) Argentina: Brujas.
- Céspedes, W. (2015). *Factores determinantes de la morosidad en la financiera Edyficar en el distrito de Sorochuco - Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para disimularla*. Cajamarca. Obtenido de <http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/731/T%20658%20C421%202015.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Chiavenato, I. (2007). *Introducción a la teoría general de la administración*. México.
- Congreso de la república del Perú. (28 de junio de 2008). *El Peruano*. Obtenido de <https://leyes.congreso.gob.pe/Documentos/DecretosLegislativos/01086.pdf>
- Crespo, M., Zambrano, Á., & Sotomayor, K. (2018). ENFOQUE GERENCIAL DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN EL SEC-TOR BANANERO EN LA PROVINCIA DE EL ORO. *Revista científica de la Universidad de Cienfuegos*, 14-20.
- Díaz, C., & Del Valle, Y. (2017). RIESGO FINANCIERO EN LOS CRÉDITOS AL CONSUMO DEL SISTEMA BANCARIO VENEZOLANO 2008-2015. *Orbis. Revista Científica Ciencias*, 20-40. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/709/70952383002.pdf>
- Ergueta, M. (2013). *El microcrédito ¿Una estrategia de abatimiento de la pobreza?* Barcelona. Obtenido de <https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/133271/maet1de1.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gutiérrez, S. (2012). Los microcréditos como herramienta de empoderamiento de la mujer. (2), 127-150. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5890083>
- Lacalle, M. (2001). Los microcréditos: Un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/277260708_Los_microcreditos_Un_nuevo_instrumento_de_financiacion_para_luchar_contra_la_pobreza/link/5a1828b2aca272df0808f608/download
- Lacalle, M. d. (2000). *Caracterización de los créditos en la reducción de la pobreza*. Madrid.
- Loayza, E. (2016). *El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las Mypes del distrito de los Olivos - Lima 2014*. Trujillo.
- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., & Fierro, D. (2016). *LA CULTURA FINANCIERA COMO EL NUEVO MOTOR PARA EL DESARROLLO ECONOMICO EN LATINOAMERICA*. Bogotá. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- República, L. C. (03 de julio de 2003). Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa Ley 28015. Lima, Perú. Obtenido de <http://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm>
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista EAN*, 179-200. doi:<https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>
- Romani, G. (2002). Impacto de microcrédito en los microempresarios chilenos. Obtenido de <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/public/documents/CLAD/clad0044558.pdf>
- Sánchez, C. (2003). *El empoderamiento femenino como estrategia de género en el desarrollo local*. Fodepal. Obtenido de http://www.fao.org/tempref/GI/Reserved/FTP_FaoRlc/old/proyecto/fodepal/Bibvirtual/PAP/DOC/Carlos%20S%E1nchez.pdf
- Sanchez, C. (2003). *El empoderamiento femenino como estrategia de género en el desarrollo social*. Fodepal. Obtenido de http://www.fao.org/tempref/GI/Reserved/FTP_FaoRlc/old/proyecto/fodepal/Bibvirtual/PAP/DOC/Carlos%20S%E1nchez.pdf
- Superintendencia de Banca y Seguros del Perú. (2008). Resolución S.B.S Nº 11356 - 2008. Lima.
- Superintendencia de Banca, S. y. (Mayo de 2019). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*. Obtenido de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2019/Mayo/COOPAC002-my2019.PDF>
- Tirado Anticona, K. C., & Torres Flores, K. J. (2017). *Análisis de los servicios y acciones de la IPREDA Stewardship Sinergia para la promoción del empoderamiento y la autonomía económica de las mujeres usuarias, en la provincia de Trujillo, distrito de La Esperanza, durante el período 2015-2016*. Lima. Obtenido de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/14683/TORRES%20FLORES_TIRADO%20ANTICONA1.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Velorio, M. (2016). *El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión de financiera de las Mypes del distrito de los Olivos - Lima*. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/7b19/1f9a5d8f5e39cc5ade1ccdc891b72be1e3f6.pdf>
- Vieytes, R. (2004). *Metodología de la investigación en Organizaciones, Mercado y Sociedad*. Editorial de las ciencias.
- Von, L. (1936). *Teoría del dinero y del crédito*. Madrid: M. Aguilar. Obtenido de <http://www.proglocode.unam.mx/sites/proglocode.unam.mx/files/docencia/teoria-del-dinero-y-del-credito-de-ludwig-von-mises.pdf>
- Wilkis, A. (2014). Sociología del crédito y economía de las clases populares. *Revista Mexicana de Sociología*, 76(2). Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-25032014000200003

ANEXOS

- Dr. Segundo García Celis

Ficha de Evaluación Global de Instrumentos, Validado por Expertos.

FICHA DE EVALUACIÓN GLOBAL DEL INSTRUMENTO

Apreciado doctor.

Por favor responda si el instrumento de investigación, el cual está usted evaluando como juez, cumple con los siguientes requisitos abajo descritos. De responder de manera negativa a algunos de ellos, especifique en comentario el porqué.

ITEM	CRITERIOS	SI	NO	COMENTARIO
1	Si el instrumento contribuye a lograr el objetivo de la investigación.	✓		Sin embargo, sugiero que las categorías de tipo Likert presente un valor numérico, ejemplo (Nunca=1; casi nunca=2; No sabe/no responde=3; casi siempre=4 y Siempre=5) Por otro lado, separar cada instrumento por variable, agregando su presentación pertinente.
2	Si las instrucciones son fáciles de seguir	✓		
3	Si el instrumento está organizado en forma lógica	✓		
4	Si el lenguaje utilizado es apropiado para el público al que va dirigido	✓		
5	Si existe coherencia entre las variables, indicadores e ítems.	✓		
6	Si las alternativas de respuestas son las apropiadas	✓		
7	Si las puntuaciones asignadas a las respuestas son las más adecuadas	✓		
8	(*) Si considera que los ítems son suficientes para medir el indicador	✓		
9	(*) Si considera que los indicadores son suficientes para medir la variable a investigar	✓		
10	(*) Si considera que los ítems son suficientes para medir las variables.	✓		

(*) Se responderán en función a como esté conformado el instrumento de investigación.


 Dr. Segundo Wilmar García Celis
 DNI. 18080788
 VALIDADOR

- Dr. Carlos Anderson Puyen

Apreciado doctor.

Por favor responda si el instrumento de investigación, el cual está usted evaluando como juez, cumple con los siguientes requisitos abajo descritos. De responder de manera negativa a algunos de ellos, especifique en comentario el porqué.

Ficha de Evaluación Global del Instrumento

ITEM	CRITERIOS	SI	NO	COMENTARIO
1	Si el instrumento contribuye a lograr el objetivo de la investigación.	X		
2	Si las instrucciones son fáciles de seguir	X		
3	Si el instrumento está organizado en forma lógica	X		
4	Si el lenguaje utilizado es apropiado para el público al que va dirigido	X		
5	Si existe coherencia entre las variables, indicadores e ítems.	X		
6	Si las alternativas de respuestas son las apropiadas	X		
7	Si las puntuaciones asignadas a las respuestas son las más adecuadas	X		
8	(*) Si considera que los ítems son suficientes para medir el indicador	X		
9	(*) Si considera que los indicadores son suficientes para medir la variable a investigar	X		
10	(*) Si considera que los ítems son suficientes para medir las variables.	X		

(*) Se responderán en función a como esté conformado el instrumento de investigación.



Dr. Carlos Enrique Anderson Puyén

.....

VALIDADOR

DNI.16498130

- Dr. Héctor Gamarra Ortiz

- Apreciado doctor.

- Por favor responda si el instrumento de investigación, el cual está usted evaluando como juez, cumple con los siguientes requisitos abajo descritos. De responder de manera negativa a algunos de ellos, especifique en comentario el porqué.

Ficha de Evaluación Global del Instrumento

ITEM	CRITERIO	SI	NO	COMENTARIO
1	Si el instrumento contribuye a lograr el objetivo de la investigación.	X		
2	Si las instrucciones son fáciles de seguir	X		
3	Si el instrumento está organizado en forma lógica	X		
4	Si el lenguaje utilizado es apropiado para el público al que va dirigido	X		
5	Si existe coherencia entre las variables, indicadores e ítems.	X		
6	Si las alternativas de respuestas son las apropiadas	X		
7	Si las puntuaciones asignadas a ls respuestas son las más adecuadas	X		
8	(*) Si considera que los ítems son suficientes para medir el indicador	X		
9	(*) Si considera que los indicadores son suficientes para medir la variable a investigar	X		
10	(*) Si considera que los ítems son suficientes para medir las variables.	X		

- (*) Se responderán en función a como esté conformado el instrumento de investigación.



Dr. Héctor Gamarra Ortiz

VALIDADOR

DNI 17844865

Escala I

Escala de valoración del Crédito Microempresa de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rondesa

Instrucciones

) A continuación, se le presenta el formulario que ha sido elaborado para determinar la relación entre los Créditos Microempresa con el empoderamiento económico y financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020; se solicita la mayor objetividad en las respuestas en concordancia con las escalas que se indican a continuación. Es preferible carecer de un dato que tener un dato falso

A. DATOS DESCRIPTIVOS

A continuación, encontrará 6 campos, de los cuales deberá completar con la respuesta que corresponda, para el caso de cantidades colocar un número

TIPO DE ACTIVIDAD:

PERSONA NATURAL O JURIDICA:

SEXO:

EDAD:ESTUDIOS.....

PRÉSTAMO INICIAL O RECURRENTE.....

INSTRUCCIONES

A continuación, se presenta una serie de preguntas. Le agradecemos que responda marcando con un aspa (X) en el recuadro, la respuesta que para usted sea la indicada. Por favor responda con total sinceridad, recuerde que es anónima.

GRACIAS POR SU PARTICIPACIÓN Y COLABORACIÓN

V.1. CRÉDITOS MICROEMPRESA	ESCALA DE VALORACIÓN				
DX1. ADQUISICIÓN DE MERCADERÍAS	NUNCA (1)	CASI NUNCA (2)	NO SABE/NO RESPONDE (3)	CASI SIEMPRE (4)	SIEM PRE (5)
1. ¿Con el préstamo adquirido ha comprado mercaderías?					
2. ¿Las compras los realiza al contado?					
3. ¿Cuenta con stock de mercaderías en su almacén?					
4. ¿Su almacén está adecuado para conservar y proteger su mercadería?					
5. ¿Efectúa compras en consignación?					
DX2. CONSTRUCCIÓN DE ALMACENES	ESCALA DE VALORACIÓN				
	NUNCA (1)	CASI NUNCA (2)	NO SABE/NO RESPONDE (3)	CASI SIEMPRE (4)	SIEM PRE (5)
6. ¿El préstamo recibido ha sido destinado para construir su almacén?					
7. ¿Usted siempre cuenta con un almacén disponible?					
8. ¿Usted quisiera construir otro almacén?					
9. ¿Cuenta con los materiales respectivos para construir su almacén?					
10. ¿Hace uso del servicio de almacenes alquilados?					
DX3. COMPRA DE SERVICIOS	ESCALA DE VALORACIÓN				
	NUNCA (5)	CASI NUNCA (4)	NO SABE/NO RESPONDE (3)	CASI SIEMPRE (2)	SIEM PRE (1)
11. ¿Con el préstamo adquirido adquiere servicios para la venta?					
12. ¿Cuenta con instalaciones adecuadas para vender sus servicios?					
13. ¿Por la compra de bienes y servicios ha recibido facturas y boletes de venta formales?					
14. ¿Ha pensado adquirir un préstamo para mejorar sus instalaciones?					

15. ¿Adquieres servicios sin comprobantes de pago formales)					
DX4. ADQUISICIÓN DE EQUIPOS Y MAQUINARIA	ESCALA DE VALORACIÓN				
	NUNCA (5)	CASI NUNCA (4)	NO SABE/NO RESPONDE (3)	CASI SIEMPRE (2)	SIEM PRE (1)
16. ¿Con el préstamo recibido ha adquirido equipos y maquinaria?					
17. ¿Los equipos adquiridos están operando?					
18. ¿La maquinaria que dispone está operativa?					
19. ¿Cuenta con las facturas y boletas de venta de los equipos y maquinaria adquiridos?					
20. ¿Cuándo compra equipos y maquinaria lo hace de establecimientos comerciales que emiten comprobantes de pago formales?					

Escala II

Escala de valoración del Empoderamiento Económico y Financiero de los Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rondesa

) **Instrucciones**

) A continuación, se le presenta el formulario que ha sido elaborado para determinar la relación entre los Créditos Microempresa con el empoderamiento económico y financiero de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito RONDESA del distrito de Cajamarca, año 2020; se solicita la mayor objetividad en las respuestas en concordancia con las escalas que se indican a continuación.

Es preferible carecer de un dato que tener un dato falso

B. DATOS DESCRIPTIVOS

A continuación, encontrará 6 campos, de los cuales deberá completar con la respuesta que corresponda, para el caso de cantidades colocar un número

TIPO DE ACTIVIDAD:

PERSONA NATURAL O JURIDICA:.....

SEXO:

EDAD:ESTUDIOS.....

PRÉSTAMO INICIAL O RECURRENTE.....

INSTRUCCIONES

A continuación, se presenta una serie de preguntas. Le agradecemos que responda marcando con un aspa (X) en el recuadro, la respuesta que para usted sea la indicada. Por favor responda con total sinceridad, recuerde que es anónima.

GRACIAS POR SU PARTICIPACIÓN Y COLABORACIÓN

DY1. MERCADERÍAS Y LOCALES PROPIOS	NUNCA (1)	CASI NUNCA (2)	NO SABE/NO RESPONDE (3)	CASI SIEMPRE (4)	SIEMPRE (5)
---	---------------------	------------------------------------	---	--------------------------------------	-----------------------

1. ¿Cuenta con un archivo de comprobantes de pago por las ventas de mercaderías?					
2. ¿Continúa emitiendo comprobantes de pago por las ventas que realiza?					
3. ¿La mercadería que vende es propia?					
4. ¿Su actividad comercial lo realiza en su local propio?					
5. ¿Usted tiene sus escrituras de sus inmuebles que acrediten su propiedad?					
DY2. EQUIPOS Y MAQUINARIAS PROPIOS E INSTALADOS	ESCALA DE VALORACIÓN				
	NUNCA (1)	CASI NUNCA (2)	NO SABE/NO RESPONDE (3)	CASI SIEMPRE (4)	SIEMPRE (5)
6. ¿Cuenta con equipos y maquinarias de su propiedad?					
7. ¿Los equipos y maquinarias que tiene están operativas?					
8. ¿Ha pensado obtener un crédito para incrementar su capacidad operativa?					
9. ¿Le gustaría solicitar un crédito para realizar el mantenimiento a sus equipos y maquinarias?					
10. ¿ha pensado renovar sus equipos y maquinarias que los tiene instalados?					
DY3. VENTA DE MERCADERÍAS Y SERVICIOS	ESCALA DE VALORACIÓN				
	NUNCA (5)	CASI NUNCA (4)	NO SABE/NO RESPONDE (3)	CASI SIEMPRE (2)	SIEMPRE (1)
11. ¿Actualmente está realizando venta de mercaderías?					
12. ¿Cuenta con stock suficiente para cubrir la demanda de mercaderías?					
13. ¿Realiza venta de servicios?					
14. ¿Sus instalaciones son adecuadas para la venta de sus servicios?					

15. ¿realiza ventas de mercaderías y servicios de manera conjunta?					
DY4. UTILIDADES Y AHORROS	ESCALA DE VALORACIÓN				
	NUNCA (5)	CASI NUNCA (4)	NO SABE/NO RESPONDE (3)	CASI SIEMPRE (2)	SIEMPRE (1)
16. ¿En su actividad comercial que realiza ha tenido utilidades (rentabilidad)?					
17. ¿Usted cree que en el futuro mejorará sus utilidades?					
18. ¿De sus utilidades que obtiene, destina una parte para el ahorro?					
19. ¿Cuenta con ahorros en alguna entidad financiera?					
20. ¿usted cree que ahorrar es bueno?					