

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
CARRERA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**



**“INCIDENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS DE FINANCIERA
CONFIANZA EN LA CONDICIÓN SOCIOECONÓMICA DE LA
POBLACIÓN BENEFICIARIA DEL DISTRITO DE CONTAMANA,
DEPARTAMENTO DE LORETO, 2016-2018”**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
ECONOMISTA
ESPECIALIDAD EN NEGOCIOS INTERNACIONALES**

LEO JOSEFF PANDURO FLORES

GARY STIVEN MORAN MUÑOZ

PUCALLPA – PERÚ

2020



UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
COMISIÓN DE GRADOS Y TÍTULOS**

"Año de la Universalización de la Salud"

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
ECONOMISTA: ESPECIALISTA EN NEGOCIOS INTERNACIONALES**

Siendo las *12:00 Pm.* del día Viernes 25 de Septiembre del 2020, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los artículos 17° y 18° del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de Segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por el **Dr. Julio Cesar Pastor Segura (Presidente)**, **Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero (Miembro)** y **Mg. Roger Lozano Ruiz (Miembro)**.

Se realizó la sustentación de la Tesis Titulada: **"INCIDENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS DE FINANCIERA CONFIANZA EN LA CONDICIÓN SOCIOECONÓMICA DE LA POBLACIÓN BENEFICIARIA DEL DISTRITO DE CONTAMANA, DEPARTAMENTO DE LORETO, 2016 - 2018"**, por (las), (los) Bachiller en Economía y Negocios Internacionales: **Leo Joseff Panduro Flores y Gary Stiven Moran Muñoz**; y teniendo en cuenta:

Qué; según el Artículo 21° del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:

"La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

- a) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
- b) Aprobado por unanimidad y recomendación de publicación
- c) Aprobado por mayoría
- d) Desaprobado..."

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

APROBADO POR UNANIMIDAD

Siendo las *13:00 Pm.* del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los Miembro del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

[Signature]
Dr. Julio Cesar Pastor Segura
Presidente

[Signature]
Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero
Miembro

[Signature]
Mg. Roger Lozano Ruiz
Miembro

[Signature]
 Mg. Edgar Guizado Moscoso
Secretario Académico

ACTA DE APROBACIÓN

La presente tesis fue aprobada por los miembros del Jurado Evaluador de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali, como requisito para optar el Título Profesional de Economista, Especialidad en Negocios Internacionales.

Dr. Julio César Pastor Segura



Presidente

Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero



Miembro

Mg. Roger Lozano Ruiz




Miembro

Dr. Juan José Palomino Ochoa



Asesor

Bach. Leo Joseff Panduro Flores



Tesista

Bach. Gary Stiven Moran Muñoz



Tesista



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
VICERRECTORADO DE INVESTIGACION
DIRECCION GENERAL DE PRODUCCION INTELLECTUAL**

CONSTANCIA
ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION
SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND

N° V/087-2020

La Dirección General de Producción Intelectual, hace constar por la presente, que el Informe Final (Tesis), Titulado:

“INCIDENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS DE FINANCIERA CONFIANZA EN LA CONDICIÓN SOCIOECONÓMICA DE LA POBLACIÓN BENEFICIARIA DEL DISTRITO DE CONTAMANA, DEPARTAMENTO DE LORETO, 2016-2018”

Cuyo Autor (es) : **PANDURO FLORES, LEO JOSEFF
MORAN MUÑOZ, GARY STIVEN**

Facultad : **CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**
Escuela Profesional : **ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**
Asesor(a) : **Dr. Palomino Ochoa, Juan Jose**

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un **porcentaje de similitud de 05%**.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND, el cual indica que no se debe superar el 10%. Se declara, que el trabajo de investigación: **SI** Contiene un porcentaje aceptable de similitud, por lo que **SI** se aprueba su originalidad.

En señal de conformidad y verificación se entrega la presente constancia.

Fecha: 11/08/2020



Dra. DINA PARI QUISPE
Dirección General de Producción Intelectual

REPOSITORIO DE TESIS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

Yo, LEO JOSEFF PANDURO FLORES.

Autor de la TESIS titulada:

INCIDENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS DE FINANCIERA CONFIANZA EN LA CONDICIÓN SOCIOECONÓMICA DE LA POBLACIÓN BENEFICIARIA DEL DISTRITO DE CONTAMANA, DEPARTAMENTO DE LORETO, 2016 - 2018⁷.

Sustentada el año: 2020.

Con la asesoría de: Dr. JUAN JOSÉ PALOMINO OCHOA.

En la Facultad de: CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES.

Carrera Profesional de: ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES.

Autorizo la publicación de mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali, bajo los siguiente términos: Primero: otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en forma digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones. Segundo: declaro que la tesis es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas. Tercero: autorizo la publicación,

Total (significa que todo el contenido de la tesis en PDF será compartido en el repositorio).

Parcial (significa que solo la carátula, la dedicatoria y el resumen en PDF serán compartidos en el repositorio).

De mi TESIS de investigación en la página web del Repositorio Institucional de la UNU.

En señal de conformidad firma la presente autorización.

Fecha: 10 / 12 / 2020

Email: leojooseff@gmail.com

Firma: 

Teléfono: 979 452 130

DNI: 70503319

REPOSITORIO DE TESIS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

Yo, GARY STIVEN MORAN MUÑOZ.

Autor de la TESIS titulada:

INCIDENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS DE FINANCIERA CONFIANZA EN LA CONDICIÓN SOCIOECONÓMICA DE LA POBLACIÓN BENEFICIARIA DEL DISTRITO DE CONTAMANA, DEPARTAMENTO DE LORETO, 2016-2018^{II}.

Sustentada el año: 2020.

Con la asesoría de: Dr. JUAN JOSÉ PALMIND OCHOA.

En la Facultad de: CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES.

Carrera Profesional de: ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES.

Autorizo la publicación de mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali, bajo los siguiente términos: Primero: otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en forma digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones. Segundo: declaro que la tesis es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas. Tercero: autorizo la publicación,

Total (significa que todo el contenido de la tesis en PDF será compartido en el repositorio).

Parcial (significa que solo la carátula, la dedicatoria y el resumen en PDF serán compartidos en el repositorio).

De mi TESIS de investigación en la página web del Repositorio Institucional de la UNU.

En señal de conformidad firma la presente autorización.

Fecha: 10 / 12 / 2020



Email: garystivenmm@gmail.com

Firma: _____

Teléfono: 956198103

DNI: 76912022

DEDICATORIA

A mi papá Leoncio Panduro que desde el cielo me acompaña, a mi abuelita María de Jesús, quien como ángel guía mis pasos, en la tierra le debo eterno agradecimiento a mi madrecita María Kela, quien trabajó incansablemente para que a mí no me faltara nada, a mis hermanas Kelita Panduro Flores y Rossmery Castro Flores, quienes nunca dejaron de creer en mí, a mis amigos que siempre me motivaron a seguir adelante, y a una persona muy especial que estuvo conmigo en esos días en los que necesitaba ese empujoncito para empezar y culminar con éxito esta investigación.

Leo Joseff.

A mis padres Gary Wilmer Moran Nuñez y Cecilia Muñoz Aguirre que estuvieron en todo momento apoyándome para lograr mis metas, a mis abuelitos y en especial a mi mamita Teresa Núñez que desde el cielo me cuida y protege, a mis amigos que siempre están ahí cuando más los necesito en especial Alan Del Águila que fue como un hermano para mí, a mi enamorada Kelita Panduro que me alienta y apoya para progresar los dos juntos de la mano y por último a mis hermanos quienes siempre confían en mí y me motivan para salir adelante.

Gary Stiven.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por permitirnos lograr nuestras metas y guiarnos siempre por el camino del bien, por fortalecernos y darnos salud cada día.

A nuestros padres, por su formación y reglas las cual nos hicieron personas responsables, por su apoyo constante para motivarnos a lograr nuestros objetivos y metas.

A nuestro centro de estudio la Universidad Nacional de Ucayali por brindarnos cinco años inolvidables en sus aulas en el cual nos forjaron como profesionales para el servicio de nuestra nación.

A nuestro asesor, Dr. Juan José Palomino Ochoa, por brindarnos su sapiencia en cada uno de los asesoramientos brindados para la presente investigación.

A todas las personas que colaboraron con nuestra investigación ya que fueron un eslabón muy importante para lograr nuestras metas.

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Pág.
DEDICATORIA.....	vii
AGRADECIMIENTO.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
RESUMEN.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
INTRODUCCIÓN.....	xviii
CAPÍTULO I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. Descripción del Problema.....	1
1.2. Formulación del Problema.....	3
1.3. Objetivos de la Investigación.....	4
1.4. Hipótesis y/o Sistema de Hipótesis.....	5
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	6
2.1. Antecedentes del Estudio.....	6
2.2. Planteamiento Teórico.....	11
2.3. Definición de Términos Básicos.....	16
CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO.....	24
3.1. Método de Investigación.....	24
3.2. Población y Muestra.....	24
3.3. Técnicas e Instrumentos para Recolección de Datos.....	25
3.4. Procedimiento para procesamiento de los Datos.....	25
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	27
4.1. Análisis del desempeño financiero y social.....	27

4.1.1. Calidad de la cartera de Financiera Confianza.....	27
4.1.2. Eficiencia y productividad de Financiera Confianza.....	29
4.2. Niveles socioeconómicos de los beneficiarios de Financiera Confianza...	31
4.2.1. Indicadores de los Niveles socioeconómicos.....	31
4.2.2. Niveles socioeconómicos de los beneficiarios.....	34
4.3. Microcréditos de Financiera Confianza y Niveles Socioeconómicos.....	35
4.3.1. Niveles socioeconómicos por tipos de préstamo.....	35
4.3.2. Niveles socioeconómicos por montos de préstamo.....	36
4.4. El mejoramiento de negocios de los beneficiarios de Contamana.....	37
4.4.1. Niveles de crecimiento del negocio por tipos de préstamo.....	38
4.4.2. Niveles de crecimiento del negocio por tipos de préstamo.....	39
4.4.3. Niveles de crecimiento del negocio por número de préstamos.....	40
4.4.4. Incidencia en la mejoría del nivel de vida.....	41
4.5. Contrastes de las hipótesis de investigación.....	41
4.5.1. Contraste de la Hipótesis General.....	41
4.5.2. Contraste de la Hipótesis Específica 1.....	48
4.5.3. Contraste de la Hipótesis Específica 2.....	51
4.5.4. Contraste de la Hipótesis Específica 3.....	57
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	63
5.1. Conclusiones.....	63
5.2. Recomendaciones.....	65
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	67
ANEXOS.....	70

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Distribución de frecuencia de los Niveles socioeconómicos de los beneficiarios de créditos de la Financiera Confianza en la ciudad de Contamana.....	35
Tabla 2. Composición de los créditos de la Financiera Confianza por tipos de préstamo, según los Niveles socioeconómicos de los beneficiarios en la ciudad de Contamana.....	36
Tabla 3. Composición de los créditos de la Financiera Confianza por montos de préstamo, según los Niveles socioeconómicos de los beneficiarios en la ciudad de Contamana.....	36
Tabla 4. Niveles de crecimiento de los negocios y los tipos de préstamos de Financiera Confianza.....	38
Tabla 5. Niveles de crecimiento de los negocios y los niveles de monto de Préstamos.....	39
Tabla 6. Niveles de crecimiento de los negocios y el número de préstamos.....	40
Tabla 7. Estadísticas de las puntuaciones de los Niveles Socioeconómicos de los beneficiarios de créditos de Financiera Confianza en la ciudad de Contamana.....	44
Tabla 8. Prueba Chi Cuadrada entre los Niveles Socioeconómicos y los tipos de préstamos de Financiera Confianza.....	46
Tabla 9. Prueba Chi Cuadrada entre los Niveles Socioeconómicos y los montos de créditos de Financiera Confianza.....	47

Tabla 10. Prueba de Diferencia de Medias entre las tasas de crecimiento mensuales de los saldos de mora de Financiera Confianza y del Sistema No Bancario de Ucayali 2016-2018.....	50
Tabla 11. Prueba de Diferencia de Medias entre las tasas de crecimiento mensuales de los saldos de colocaciones de Financiera Confianza y del Sistema No Bancario de Ucayali 2016-2018.....	51
Tabla 12. Puntuación de las Calificaciones de los niveles de crecimiento de los negocios.....	52
Tabla 13. Prueba Chi Cuadrada entre los niveles de crecimiento de los negocios y los tipos de préstamos de Financiera Confianza.....	54
Tabla 14. Prueba Chi Cuadrada entre los niveles de crecimiento de los negocios y los montos de préstamos por niveles.....	55
Tabla 15. Prueba Chi Cuadrada entre los niveles de crecimiento de los negocios y el número de préstamos recibidos.....	56
Tabla 16. Puntuación de las Calificaciones de la mejoría en el nivel de vida familiar de los beneficiarios.....	58
Tabla 17. Prueba Chi Cuadrada entre los niveles de crecimiento de los negocios y los tipos de préstamos de Financiera Confianza.....	59
Tabla 18. Prueba Chi Cuadrada entre las calificaciones de mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria y los montos de préstamos por niveles.....	60

Tabla 19. Prueba Chi Cuadrada entre la mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria y el número de préstamos recibidos.....	61
--	----

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Saldo mensual de Mora de Financiera Confianza en Contamana 2015-2018 – En Miles de Soles a Precios Constantes del 2009.....	27
Figura 2. Saldo medio mensual de Mora de Financiera Confianza en Contamana 2015-2018 y tasa de crecimiento anual – En Miles de Soles a Precios Constantes del 2009.....	28
Figura 3. Mora de Empresas Financieras en el Departamento de Ucayali 2015-2018 y tasa de crecimiento anual – En porcentaje.....	28
Figura 4. Saldo mensual de Colocaciones de Financiera Confianza en Contamana 2015-2018 – En Miles de Soles a Precios Constantes del 2009.....	29
Figura 5. Saldo medio mensual de Colocaciones 2015-2018 y tasa de crecimiento anual – En Miles de Soles a Precios Constantes del 2009.....	29
Figura 6. Colocaciones de Empresas Financieras y Financiera Confianza en el Departamento de Ucayali 2015-2018 y tasa de variación anual – En porcentaje.....	30
Figura 7. Nivel educativo de los padres en el hogar.....	31
Figura 8. Comodidades del hogar.....	32
Figura 9. Características de la vivienda: Material predominante en pisos, paredes y techo.....	32
Figura 10. Atención médica cuando tienen una emergencia.....	33

Figura 11. Ocupación e ingresos del hogar.....	33
Figura 12. Hacinamiento del hogar.....	34
Figura 13. Número de créditos y capacitación en manejo de negocios..	37
Figura 14. Calificaciones del crecimiento del negocio de los beneficiarios.....	37
Figura 15. Niveles de crecimiento de los negocios y los tipos de préstamos de Financiera Confianza.....	38
Figura 16. Niveles de crecimiento de los negocios y los niveles de monto de préstamos.....	39
Figura 17. Niveles de crecimiento de los negocios y el número de préstamos.....	40
Figura 18. Influencia del financiamiento de Financiera Confianza en el crecimiento percibido de su negocio.....	41

RESUMEN

La Financiera Confianza en el contexto de gran dinámica expansiva de las entidades bancarias y comercial destinado a un fragmento micro crediticos, con la finalidad de originar el impulso socioeconómico de manera sostenible integrador de las personas frágiles mediante las Finanzas Productivas buscando impacto real en los usuarios, quienes perciben una prosperidad en el núcleo familiar. Es así como en el año 2015 Financiera Confianza se instala en la ciudad de Contamana (Loreto) como dependencia de la agencia en la ciudad de Pucallpa (Ucayali), con una gran sensación en la población, obteniéndose hasta el año 2018 incidiendo en la condición socioeconómica de la población beneficiaria de los microcréditos, mediante préstamos principalmente para capital de trabajo para los negocios en los niveles socioeconómicos C y D así como para mejorar la vivienda, que generalmente es el local del negocio, en el nivel C. No obstante, el desempeño financiero relacionado con los clientes no fue significativamente mejor que del Sistema No Bancario del Departamento de Ucayali, presentando mayores disminuciones de saldos de mora y crecimiento de colocaciones pero con muy altas dispersiones. Con ello, se ha determinado que los microcréditos de Financiera Confianza en Contamana han incidido significativamente en el mejoramiento de los negocios del 95% y en la mejoría significativa y muy significativa del nivel de vida del 53% de la población beneficiaria.

Palabras Clave: Financiera confianza; finanzas productivas; niveles socioeconómicos; desempeño financiero.

ABSTRACT

La Financiera Confianza in the context of great expansionary dynamics of banking and commercial entities destined to a micro-credit fragment, in order to originate the socioeconomic impulse in a sustainable way that integrates fragile people through Productive Finance seeking real impact on users, those who perceive a prosperity in the family nucleus. This is how in 2015 Financiera Confianza settles in the city of Contamana (Loreto) as a dependency of the agency in the city of Pucallpa (Ucayali), with a great sensation in the population, obtaining until 2018 influencing the condition socioeconomic level of the population benefiting from microcredits, mainly through loans for working capital for businesses at socioeconomic levels C and D as well as to improve housing, which is generally the business premises, at level C. However, the Financial performance related to clients was not significantly better than that of the NonBanking System of the Department of Ucayali, showing greater decreases in delinquent balances and growth in loans but with very high dispersions. With this, it has been determined that the microcredits of Financiera Confianza in Contamana have had a significant impact on the improvement of businesses of 95% and on the significant and very significant improvement in the standard of living of 53% of the beneficiary population.

Keywords: Financial confidence; productive finance; socioeconomic levels; financial performance.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación titulada: “INCIDENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS DE FINANCIERA CONFIANZA EN LA CONDICIÓN SOCIOECONÓMICA DE LA POBLACIÓN BENEFICIARIA DEL DISTRITO DE CONTAMANA, DEPARTAMENTO DE LORETO, 2016-2018”, está estructurada en cinco capítulos distribuidos de la siguiente manera:

Capítulo I. El Problema de Investigación, en este capítulo se describe el problema de investigación, asimismo se plantea el problema general y específicos, los objetivos y las hipótesis tanto general como específicos.

Capítulo II. Marco Teórico, en este capítulo se presenta los antecedentes del problema, el planteamiento teórico y definiciones de términos básicos.

Capítulo III. Metodología, en este capítulo se presenta el tipo y nivel de la investigación, además se da a conocer la población y muestra de estudio, como también las técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Capítulo IV. Resultados y Discusión, en este capítulo se presentan los resultados a través de tablas y figuras estadísticas, así como la discusión en base a los antecedentes y bases teóricas.

Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones, en este capítulo se da a conocer las conclusiones de la investigación con sus respectivas recomendaciones.

Finalmente se presentan las referencias bibliográficas y anexos correspondientes.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

El Perú cumplirá 20 años de crecimiento económico continuo, expresado en el incremento del PBI con una tasa de crecimiento promedio superior al 4% y con inflación promedio del 2,8%, instituyéndose en la quinta mayor economía de América Latina. Este crecimiento ha estado acompañado por una reducción modesta de la desigualdad y por un descenso de la pobreza que según la ONU fue la mayor. De ahí que (Oliva, 2018) señala que el Perú es una de las economías latinoamericanas con mayor informalidad e inestabilidad laboral de la población cuyos reducidos ingresos dejan poco margen para que las clases trabajadoras de estratos bajos y medios puedan acumular un activo.

De acuerdo a este pasaje, en la última década Perú demostró un amplio crecimiento de las entidades bancarias, lo que se ha reflejado en la adquisición de entidades micro financieras por las empresas bancarias, provocando que las entidades financieras opten por aperturar en distintos departamentos del país.

Es así como surge la financiera parte de la entidad bancaria que en la actualidad se ha posesionado de manera importante en la colocación de créditos a microempresas tal como ocurre en el distrito de Contamana.

El objetivo de esta organización (Financiera Confianza, 2019) es promover el progreso socioeconómico integradora a las personas de bajos recursos económicos, con un alcance rural en todos los departamentos del

país. Se promueve una metodología de Finanzas Productivas, que logre un impacto real de sus usuarios generando prosperidad y mejora en la economía familiar que constituyan la cartera de mejor calidad del sistema micro financiero peruano. De esta manera se impulsa cambios importantes dentro del rol que cumplen las mujeres teniendo como soporte las micro finanzas.

García (2016), señala que el 44% de los clientes de Financiera Confianza, clasificado como pobre, consigue superar la línea de pobreza durante el segundo año de relación con la entidad. Destaca el alto crecimiento de los activos, ya de partida elevados, lo que indica una reinversión en las microempresas y una consolidación de la riqueza de los emprendedores. El monto promedio en que se presta un cliente de Financiera Confianza, el brazo peruano de la mencionada fundación, es de US\$ 1,900 o S/ 6,000 aproximadamente, La mayor parte de la cartera de clientes captados son vulnerables, mayormente emprendimientos a jóvenes por debajo de 30 años.

Es así, como en el año 2015 Financiera Confianza se instala en la ciudad de Contamana en el departamento de Loreto, como una dependencia de la agencia de Pucallpa en el departamento de Ucayali. De manera que, habiendo transcurrido los primeros años de operación, cabe preguntarse sobre los efectos que se han generado entre los beneficiarios de microcréditos y sobre la correspondiente calidad de cartera, surgiendo así la presente investigación. Mediante esta investigación se conoce el movimiento financiero que generan los microcréditos de Financiera Confianza en el distrito de Contamana, información de importancia para el

monitoreo del cumplimiento de los objetivos de la metodología de Finanzas Productivas, como impacto real en la calidad de vida los clientes y en la calidad de la cartera. De esta manera, el estudio sirve también para que los tesisistas de esta investigación obtengan un mayor desarrollo en sus labores como trabajadores de Financiera Confianza.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

- ¿En qué medida han incidido los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en la condición socioeconómica de la población beneficiaria del Distrito de Contamana, Departamento de Loreto?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿Cómo fue el desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del Distrito de Contamana en comparación con el desempeño del Sistema No bancario del departamento de Ucayali durante el periodo 2016-2018?
- ¿Cuál fue la incidencia de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto?
- ¿Cuál fue la incidencia de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el mejoramiento del nivel de vida familiar de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto?

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Objetivo General

- Determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en la condición socioeconómica de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Analizar el desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del distrito de Contamana en comparación con el desempeño del Sistema No bancario del departamento de Ucayali durante el periodo 2016-2018.
- Determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto.
- Determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el mejoramiento del nivel de vida familiar de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto.

1.4. HIPÓTESIS Y/O SISTEMA DE HIPÓTESIS

1.4.1. Hipótesis General

- Los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza han incidido significativamente en la condición socioeconómica de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto.

1.4.2. Hipótesis Específicas

- El desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del distrito de Contamana fue significativamente mayor que el desempeño del Sistema No bancario del departamento de Ucayali durante el periodo 2016-2018.
- Los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza han incidido significativamente en el mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto.
- Los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza han incidido significativamente en el mejoramiento del nivel de vida familiar de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO

En varias investigaciones se trata de la incidencia de los microcréditos de financiera Confianza, diferentes al tema del presente proyecto de investigación. Entre ellas se ha resumido las siguientes tesis:

Roncal (2018) en su tesis titulada: "Incidencia de las cajas municipales de ahorro y crédito en el desarrollo social de sus beneficiarios – Distrito Yarinacocha - 2016". Existen diversos estudios en los que se sostiene la importancia de los microcréditos como instrumentos de desarrollo por los servicios que ofrecen a la población más pobre permitiéndoles mejores condiciones de vida. Así, en el distrito de Yarinacocha accedieron masivamente a estos servicios buscando una solución al problema de falta de activos y capital que tienen las personas de escasos recursos. Sin embargo, los reportes de la escasa reducción de la pobreza en este distrito, en comparación con los totales provinciales. Solo algunos estudios académicos han tratado el tema del impacto de las microfinanzas en el bienestar de los acreditados, aun cuando esta constituye uno de las principales finalidades de su existencia, de modo que en esta presente investigación se ha buscado esclarecer la efectividad de los beneficios que se están generando las Cajas Municipales a favor del desarrollo social, encontrándose que el desarrollo social de sus beneficiarios no está relacionado con los servicios que prestan, donde la banca comercial y los prestamistas informales tienen mayor aprobación

aun cuando las Cajas Municipales tienen mayor cobertura del mercado. La calificación de los componentes de sus servicios financieros están relacionados con su demanda de préstamos para construcción, para vehículo y préstamo personal, pero no están relacionados con los niveles socioeconómicos de la población beneficiaria, entre los cuales tiene mayor desaprobarción el requerimiento de garantías, considerándose regulares las tasas de Interés y trámites, mientras que el de mayor aprobación es el plazo de pago, para una población donde el 48% es del nivel socioeconómico Alto-Alto, 17% del nivel Alto-Medio y 22% del nivel Medio-Alto.

Chujandama (2018), en su tesis titulada: “Efectos sociales y económicos de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en la calidad de vida de sus clientes de la Agencia de Chachapoyas, 2018”, sostiene: Una reducción significativa de los masivos niveles de pobreza en el Perú requiere elevar la productividad de la microempresa. En la ciudad de Chachapoyas durante las dos últimas décadas, las empresas financieras han incrementado, desde la aparición de financieras promovidas por organismos religiosos como Cáritas Micro Finanzas, Organismos No Gubernamentales como Manuela Ramos y Cooperativas de ahorros y créditos de trabajadores y productores de ciertos sectores hasta la Caja Huancayo instalada en la ciudad el último año; todas estas han puesto sus ojos en los sectores postergados como las micro empresas y a grupos de mujeres organizadas que acceden al financiamiento mediante los microcréditos. La Empresa de Ahorros y Créditos Financiera Confianza como parte de su política institucional de inclusión social y

diversificación de su servicio, ofrece micro crédito a mujeres organizadas con el fin de generar en estas una cultura de ahorro e inversión. Los efectos sociales son positivos, y estos están relacionados con la inclusión financiera de mujeres, las mismas que oscilan entre las edades de 20 a 30 años y un gran grupo de estas son madres solteras, con grado de instrucción básica como es la secundaria. Por otro lado los microcréditos que se otorgan se hacen de forma de grupo de 2 a 10 mujeres lo que representa un impacto social positivo debido a que esta forma de trabajo permite a las mujer que se organizan mediante comités que cuentan con una junta directiva; otro impacto social positivo es que en su mayoría trabajan con las poblaciones que viven en la zona rural y la periferia de la ciudad de Chachapoyas especialmente en las urbanizaciones populares, pueblos jóvenes y anexos; finalmente se ha identificado otro impacto positivo en que los microcréditos vienen incluidos capacitaciones en educación financiera, cómo manejar su dinero y se están fortaleciendo valores morales especialmente la responsabilidad y la solidaridad, puesto que se ve que existe un pago puntual y asumen responsabilidades compartidas y solidarias al grupo. Dentro de los efectos económicos el incremento de sus ingresos familiares permitiéndoles tener a las mujeres mayor independencia económica; el desarrollo de una cultura de emprendedoras y desarrollo de habilidades con visión de negocio; otro efecto es que se está formando mujeres con mayor capacidad de pago para sus préstamos y ahorro e inversiones y finalmente se puede decir que otro efecto económico de los microcréditos, es que las mujeres están iniciando actividades financieras, como es el pago de su cotas, retiros,

depósitos, tener una cuenta de ahorros, manejar una tarjeta visa y los créditos permitiéndoles crear un historial el mismo que les facilite cada vez acceder a créditos más grandes.

Vildoso (2017), en su tesis titulada: “El microcrédito como política social: el caso de la comunidad de Huaycán”, expone: La política social en el Perú suele ser presentada desde una óptica de cobertura de necesidades básicas; que corresponde a la visión de un país que, a pesar de su crecimiento macroeconómico, mantiene importantes niveles de desigualdad, pobreza y carencias, donde aparece como urgente el satisfacer requerimientos mínimos de nivel de vida. Sin embargo, el objeto de la política social debe ser más amplio y buscar la participación del conjunto de la población en los beneficios del crecimiento económico, el respeto de sus derechos y su inclusión en los mercados, las redes sociales y a los diversos niveles de la estructura del Estado que facilitan el bienestar de las personas. Una política social con tales objetivos cobra mayor importancia mientras mayor sean las brechas de acceso de la población a los diversos mecanismos de inclusión económica, social y política. La inclusión económica es parte de estos desafíos, se trata de posibilitar el acceso al mercado de trabajo y a los mercados en general para el conjunto de la población, debiendo prestar una especial atención a los sectores que conocemos comúnmente como sector o economía informal, y que reúne a microempresarios, trabajadores asalariados, trabajadores independientes o autónomos y otras diversas formas de trabajo. El gobierno, y la sociedad en general, requieren formular procesos y políticas sociales que permitan llevar el crédito, los seguros y los servicios bancarios a sectores más

amplios de la población, como una forma de soporte a sus actividades económicas. Ello requiere, de manera integral y en consonancia con las políticas de impulso a la microempresa: Profundizar la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, como una forma de ampliar los servicios financieros dirigidos a la microempresa. Desarrollar programas de educación financiera. Poner fondos a disposición de las entidades de microfinanzas. Fondos a ser asignados con criterios de desarrollo económico y social, buscando el fortalecimiento de las Mypes y/o el desarrollo de determinados sectores económicos o territorios. Asistir a las microempresas en sus gestiones para acceder o manejar el microcrédito

Acuña y Barzola (2015), en su tesis “Factores que determinan la calidad de cartera crediticia en el producto PYME de Financiera Confianza en la Región Junín 2008-2013”. La presente investigación tiene como tema central la calidad de cartera crediticia en el producto Pyme de Financiera Confianza en la región Junín, dado que permitirá la sostenibilidad a largo plazo. Siendo medido a través de la tasa de morosidad, por ello, esta investigación responde al siguiente problema ¿Cuáles son los factores que determinan la calidad de cartera crediticia de Financiera Confianza en el producto Pyme en la región Junín 2008-2013? Siendo nuestro principal objetivo el identificar los factores que determinan la calidad de cartera crediticia de Financiera Confianza en el producto Pyme en la región Junín 2008-2013. Para lo cual se utilizó el método universal científico como método general. Es así que utilizamos los estados financieros de Financiera Confianza (saldo de cartera del producto Pyme), para la construcción de un modelo lineal y determinar estos factores; asumiendo

que son factores microeconómicos y factores macroeconómicos. Los resultados mostraron que efectivamente la variación de la tasa de morosidad del producto Pyme de Financiera Confianza, es explicado por las variables microeconómicas: saldo mensual de colocaciones, solvencia, eficiencia y por la variables macroeconómicas: tasa de inflación y el PBI regional. Por ello recomendamos a la entidad que realice una adecuada gestión de calidad de cartera.

2.2. PLANTEAMIENTO TEÓRICO

Lacalle, Ricco y Duran (2008), en su artículo denominado “Estudio piloto de evaluación de impacto del Programa de Microcréditos de Cruz Roja en Ruanda”, explican: Los microcréditos son un instrumento de financiación para el desarrollo cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza, a través de la puesta en marcha de pequeños proyectos empresariales con los que generar una fuente regular de ingresos y mejorar así el bienestar económico y social de los beneficiarios. La pregunta que hoy muchos investigadores se hacen es: si los programas de microcréditos realmente pueden alcanzar dichos objetivos. Hoy en los cinco continentes existen programas de microcréditos, puestos en marcha a través de distintos tipos de metodologías y por medio de una gran diversidad de instituciones, desde ONG hasta bancos formales, pasando por instituciones micro financieras (IMF) reguladas, fundaciones y otras organizaciones sociales. Sin embargo, aunque el crecimiento en la apertura de nuevas instituciones micro financieras y en la utilización de este instrumento es espectacular, los recursos utilizados y los estudios

realizados para demostrar que los programas de microcréditos poseen un impacto positivo sobre los beneficiarios han sido muy limitados. La evaluación de impacto de un programa de microcréditos es un proceso de estudio que consiste básicamente en demostrar que la participación de una persona en el programa de microcréditos provoca cambios en dicha persona. Entre otros, cambios en su bienestar y el de su familia (por ejemplo, a nivel económico, social, educativo, de la vivienda o psicológico), en su microempresa e incluso en el nivel de desarrollo de su comunidad (SEEP Network, 2000). La dificultad de este proceso es demostrar que los cambios mencionados han sido causados por la participación en el programa de microcréditos, y no por otros motivos o factores de confusión. Dicho de otra forma, el objetivo de la evaluación de impacto es probar, que si la persona no hubiese participado en el programa, esos cambios no se habrían producido o se habrían producido en menor grado. Este punto es crucial, ya que estos posibles cambios – mayor nivel de ingresos y de bienestar, mejora en la educación o alimentación, mayor participación comunitaria, entre otros – pueden ocurrir a lo largo de la vida de las personas por múltiples causas, muchas de las cuales no tienen nada que ver con la participación en un programa de microcréditos (Lacalle y Rico, 2007). Para poder demostrar que existe una relación de causalidad entre la participación en un programa de microcréditos y la mejora en las condiciones económicas o sociales de los participantes, siendo lo más usual el utilizar diseños observacionales (no experimentales). Diseños que pueden ser rigurosos científicamente, pero con los cuales no será posible establecer con tanta certeza una relación causal entre la participación en

el programa de microcréditos y los cambios en las vidas de los beneficiarios. Los dos tipos de estudios observacionales más utilizados para realizar evaluaciones de impacto son: 1) los estudios de cohortes, que son estudios longitudinales con grupo control; y 2) los estudios transversales.

Velásquez (2007), en su investigación titulada: “El Microcrédito: Sostenibilidad Financiera vs. Impacto sobre la Pobreza”, expone: La mayor parte de la literatura sobre microcréditos enfatiza los éxitos notables que en los últimos veinte años ha tenido este instrumento en la lucha contra la pobreza. Entre los autores que han investigado sobre el tema se pueden distinguir dos grandes orientaciones: a) los que visualizan el microcrédito como un negocio capaz de ser atendido por el mercado y consideran que las microfinanzas no están dirigidas directamente a solucionar y mitigar la pobreza. Sin embargo, aceptan que bajo ciertas condiciones y dependiendo de los alcances de los programas, es posible registrar mejoramiento en los índices de pobreza; b) aquellos que consideran el microcrédito como un arma para luchar contra la pobreza y que va dirigido a los más pobres, para que pongan un pequeño negocio, con el cual pueden generar una fuente regular de ingresos. El llamado asistencialismo es un intento de los gobiernos para tratar de reducir los efectos negativos sobre la distribución del ingreso que ejercen las inadecuadas políticas públicas y las injustas estructuras socio-económicas. En el fondo se trata de donaciones (regalos) y transferencias que no exigen ningún esfuerzo o contraprestación a las personas o grupos que las reciben y crean una relación de dependencia muy perniciosa, provocando que las personas se

acostumbren a la conducta del “regalo” y del mínimo esfuerzo, lo cual refuerza el “círculo vicioso de la pobreza”. A diferencia de los programas asistenciales, el microcrédito constituye una respuesta, principalmente de la iniciativa privada, para tratar de empujar a la población fuera de la línea de pobreza. El microcrédito es una de las pocas herramientas para impulsar el desarrollo de los más pobres, que es sostenible.

Aguilar (2011), en su investigación titulada “Microcréditos y crecimiento regional en el Perú”, plantea: La expansión de la actividad financiera es producto no sólo de un aumento de la intermediación bancaria sino también del crecimiento de la intermediación de un conjunto de instituciones micro financieras (IMF) reguladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), especializadas en ofrecer servicios financieros de pequeña escala (principalmente créditos y depósitos) a hogares de medios y bajos ingresos y a micro y pequeñas empresas (MYPE) y con una marcada actuación regional (local). Las IMF vienen jugando un rol importante en la economía peruana al expandir la oferta de recursos financieros (principalmente crédito) hacia segmentos medios y pobres de la población nacional (microempresas y hogares) permitiéndoles de esta manera, el aprovechamiento de oportunidades de negocios, crecimiento y mejoramiento de sus niveles de vida. La expansión de su actividad en las regiones puede ser evaluada con el marco conceptual que examina la relación entre el desarrollo financiero y el crecimiento económico. La relación entre el desarrollo financiero y el crecimiento de la economía es un tema que la teoría económica ha tratado desde distintos ángulos (Levine, 2005). En la mayoría de los casos, se ha encontrado que el desarrollo financiero tiene un impacto positivo sobre el crecimiento de la

economía. Los canales a través de los cuales ocurre la interacción entre el sector financiero y el real son principalmente, las decisiones de ahorro e inversión. La teoría sugiere que la mejor asignación de los recursos incrementa la acumulación de capital, la innovación tecnológica y el crecimiento de las empresas al permitirles superar restricciones de liquidez y mejorar su gestión. Por otro lado, también se ha señalado que el desarrollo de un sistema financiero podría tener un efecto positivo en la reducción de la pobreza porque permite que los agentes aprovechen oportunidades económicas de desarrollo explotando sus talentos e iniciativas y no se vean limitados por la riqueza heredada o las conexiones sociales que poseen. (Beck y Demirgüç-Kunt, 2008)

Roberts (2003), en su investigación titulada: “El Microcréditos y su aporte al Desarrollo Económico”, expone: Microcrédito significa proveer a familias pobres de pequeños préstamos para ayudarlos a comenzar o expandir un negocio pequeño. El cliente típico de un programa de microcrédito es aquella persona de bajo nivel de ingresos que no tiene acceso a instituciones financieras formales. Se han realizado un gran número de estudios sobre el microcrédito, y sostienen de forma abrumadora como beneficio directo del microcrédito un aumento en los niveles de ingreso de los micro emprendedores y una disminución en la vulnerabilidad de estos a los shocks externos. Sin embargo, pocos proveen evidencia sobre el impacto que pudo haber tenido y tiene el microcrédito en la salud, la asistencia a clase y la nutrición. Además, no se ha encontrado una relación inversa entre el grado de pobreza del cliente y sus habilidades como emprendedor, ni diferencias en la inclinación a ahorrar entre los diferentes niveles de pobres o evidencia que indique como

condición necesaria para beneficiarse del microcrédito contar con un emprendimiento en funcionamiento. Los indicadores financieros de los programas enfocados a los más pobres son comparables a aquellos que no están dirigidos a los más pobres. Pero, que un programa de microcrédito tenga excelentes indicadores sobre su desempeño financiero no implica que haya logrado una penetración excelente en los hogares más pobres. Mientras que, llegar a los más pobres no es incompatible con mantener prácticas de negocio profesionales y un desempeño financiero eficiente. Aquellos programas que se propusieron como objetivo reducir la pobreza y hacen este objetivo parte de su cultura organizacional, suelen ser más efectivos para penetrar con el microcrédito en los hogares de menores ingresos, que aquellos programas que valoran por encima de toda la sustentabilidad financiera. Sin embargo, el microcrédito penetró de forma insuficiente en los niveles de ingresos menores. Los más pobres entre aquellos que no pueden acceder a la salud pública y a una educación básica, son la mayoría de aquellos que no pueden acceder al microcrédito. En el presente, la mayoría de las instituciones microfinancieras no determina la composición de su clientela ni evalúa la efectividad del programa en términos de reducción de la pobreza. Si el microcrédito quiere ser usado para reducir la pobreza, el programa debe penetrar en los miembros de la sociedad de menores ingresos.

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

- **Los Microcréditos:** Alvares (2004), la noción de microcréditos - según la definición ofrecida en la primera Conferencia Internacional

sobre Microcréditos - se refiere a aquellos “programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias”. Por consiguiente, con este instrumento se persigue que los pobres puedan acceder a un activo inicial con el que poder avanzar en la mejora de sus condiciones de vida. Además, los pobres necesitan y utilizan, igualmente, servicios financieros de ahorro y seguro para planificar la satisfacción de futuras necesidades y reducir el riesgo ante posibles variaciones en sus niveles de ingreso y gasto como consecuencia de su alta vulnerabilidad. En este sentido cabe hablar también, aunque con un carácter más general, de las microfinanzas, esto es, de la provisión de diversos servicios financieros –crediticios, de ahorro o de aseguramiento- orientados a los hogares de bajos ingresos. Las principales características (y a diferencia de las de la banca oficial) son las siguientes: 1) La cuantía de los préstamos es reducida y adaptada a las necesidades inversoras o de consumo del prestatario; 2) Los plazos de préstamo son muy breves (normalmente por un período de un año e, incluso, por meses); 3) Los períodos de reposición son muy pequeños (semanas) y las cantidades devueltas con cada reembolso son muy reducidas; 4) Las garantías suelen ser solidarias, esto es, basadas en un vínculo común que busca la corresponsabilidad entre los prestatarios. 5) Los formularios y procedimientos de solicitud son muy sencillos y adaptados a una clientela que, por lo general, es analfabeta. 6) La

elegibilidad de los clientes normalmente se asienta sobre bases de conocimiento y confianza que surgen de relaciones de proximidad: un nuevo cliente debe ser recomendado por un cliente antiguo. 7) La evaluación del riesgo se basa en el conocimiento personal entre prestamista y prestatario (cercanía de las oficinas, financiación en el marco de un proyecto con asistencia y corresponsabilidad, conocimiento de la actividad que desarrolla el prestatario, etc.). 8) Finalmente, un objetivo que persigue cualquier programa de microcréditos es el de resultar viable a largo plazo, es decir, se busca alcanzar la autosuficiencia en términos financieros, cubriendo los costes operativos y financieros.

- **Cartera Crediticia:** SBS (2015), es un activo para el banco y consiste en el conjunto de préstamos que éste (el banco) ha otorgado a diferentes personas (deudores). Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito.
- **Calidad de la cartera:** Proporción de la cartera atrasada sobre la cartera bruta expresada en porcentaje para indicar la morosidad de la misma.
- **Cartera Atrasada:** Créditos directos que no han sido cancelados o amortizados en la fecha de vencimiento y que se encuentran en situación de vencidos o en cobranza judicial.

- **Cartera de Alto Riesgo:** Es la suma de los créditos reestructurados, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial.
- **Cartera Pesada:** Corresponde a los créditos directos e indirectos con calificaciones crediticias del deudor de deficiente, dudoso y pérdida.
- **Créditos Directos:** Representa los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, las empresas del sistema financiero otorguen a sus clientes, originando a cargo de éstos la obligación de entregar un monto de dinero determinado. Corresponde a la suma de los créditos vigentes, reestructurados, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial.
- **Créditos a microempresas:** Créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento en el sistema financiero (sin incluir créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20 mil en los últimos seis meses.
- **Créditos de consumo:** Créditos otorgados a personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.
- **Créditos hipotecarios para vivienda:** Créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda

propia, siempre que tales créditos se otorguen amparados con hipotecas inscritas. También incluyen los créditos para la adquisición o construcción de vivienda propia.

- **Desempeño financiero y social:** Yuniús (2018), señala que: El desempeño financiero es uno de los indicadores que se utilizan para medir el éxito de una institución de microfinanzas. Es una herramienta que también usan las entidades de fiscalización estatales para determinar el cumplimiento de las disposiciones regulatorias y vigilar la salud general del sector financiero. Los indicadores de desempeño, se agrupan en categorías que se describen a continuación: Calidad de la cartera, es un concepto crucial, dado que la mayor fuente de riesgo para cualquier institución financiera reside en su cartera de créditos. Eficiencia y productividad son coeficientes que muestran en qué medida la institución está siendo más eficaz en sus operaciones. Gestión financiera aseguran que existe la liquidez suficiente como para que la se cumpla sus obligaciones. Rentabilidad, si la calidad de la cartera es deficiente, esto se verá reflejado en la rentabilidad, debido a que son un factor agregado entre tantos factores.

MicroRate (2014), agrega el indicador de Desempeño Social, que miden los resultados sociales. Relacionados con este indicador existen controversias que van desde una excesiva rentabilidad y altas tasas de interés, así como reclamos acerca que el impacto social y desarrollo de las microfinanzas relacionadas a su responsabilidad social.

- **Niveles socioeconómicos:** Vera-Romero. y Vera-Romero (2013).
El estatus o nivel socioeconómico (NSE) es una medida total que combina la parte económica y sociológica de la preparación laboral de una persona y de la posición económica y social individual o familiar en relación a otras personas. Incluye tres aspectos básicos: los ingresos económicos, nivel educativo y ocupación de los padres. El nivel socio económico no es una característica física y fácilmente informable sino que se basa en la integración de distintos rasgos de las personas o sus hogares, cuya definición varía según países y momentos históricos. En el año 2003, la Asociación Peruana de Empresas de Investigación de Mercados (APEIM) acordó la unificación y homogenización de la fórmula para la determinación de niveles en el Perú; estos estudios continuaron en el 2008 y 2010 así como en 2011- 2012. Estos estudios sirvieron de base para realizar una escala adaptada en una población de Lambayeque, considerando que siendo el nivel socioeconómico una variable teóricamente controvertida, no definida oficialmente, no observable directamente y con una evidente influencia en las condiciones de comportamiento de la población, es posible identificar, clasificar, definir y cuantificar la estratificación en base a los indicadores: 1) Instrucción del Jefe de Familia, 2) Comodidades del hogar, 3) Características de la vivienda y 4) Acceso a salud en caso de hospitalización, 5) Ingresos económicos de la Familia, y 6) Hacinamiento.

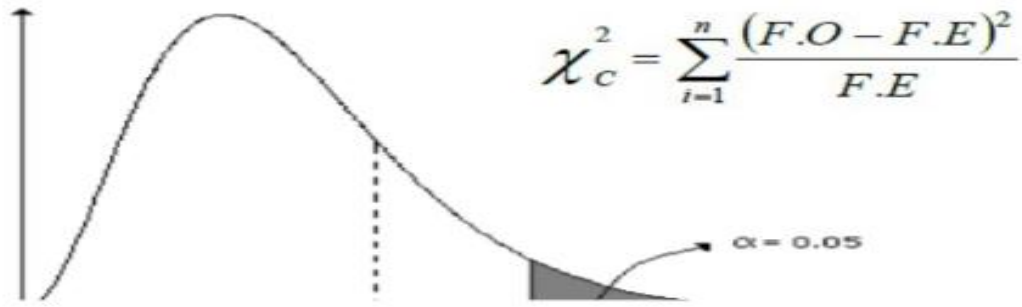
- **Coeficiente de correlación de Karl Pearson:** Mendoza (2015), afirma que: Los coeficientes de correlación son medidas que indican la situación relativa de los mismos sucesos respecto a dos variables, es decir, son la expresión numérica que nos indica el grado de relación existente entre dos variables y en qué medida se relacionan. Varían entre los límites +1 y -1. Su magnitud indica el grado de asociación entre ellas; el valor $r = 0$ indica que no existe relación entre las variables; los valores -1 son indicadores de una correlación perfecta positiva o negativa. Para interpretar el coeficiente de correlación utilizamos la siguiente escala:
- **Pruebas de Independencia:** Aguilar et al. (2011), indica que: La prueba de independencia Chi cuadrado, determina la relación entre dos variables. El planteamiento de las hipótesis es: H_0 ; La ocurrencia del evento X es independiente del evento Y. H_1 ; La ocurrencia del evento X no es independiente del evento Y. En estas pruebas se utiliza la tabla de contingencia. Esta tabla clasifica datos de dos o más categorías relacionadas con variables cualitativas, que pueden ser o no estadísticamente independientes. FO: Frecuencia observada. FE: Frecuencia esperada.

$$F.E = \frac{(Total\ columna)(Total\ renglón)}{Gran\ total}$$

X^2 teórica: $\alpha = 0.95$ y Grados de Libertad $GL = (Filas-1)(Columnas- 1)$

Con Excel: $X^2 = + PRUEBA.CHI.INV(- \alpha, GL)$

χ^2 Calculada:



- **Pruebas de Diferencia de Medias:** José (2012). La comparación de dos poblaciones o de dos tratamientos es una situación común en la estadística aplicada. Para realizar una prueba de diferencias de medias se debe cumplir: Dos muestras aleatorias de dos poblaciones distintas. Las muestras son independientes. Las dos poblaciones tienen distribuciones normales.

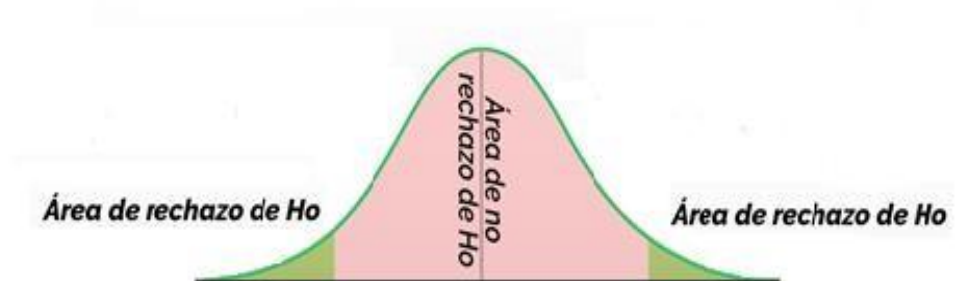
S : Desviación estándar

n : Número de datos

μ_1, μ_2 : Muestras

$H_0: \mu_1 = \mu_2$ y $H_a: \mu_1 \neq \mu_2$

$$Z = \frac{\bar{x}_1 - \bar{x}_2}{\sqrt{\frac{s_1^2}{n_1} + \frac{s_2^2}{n_2}}}$$



CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

El método de este estudio fue el Método Deductivo, de Nivel Explicativo, con utilización del contraste de Prueba de Estadística No Paramétrica de Chi Cuadrado de la Independencia de variables, Correlación, también se hizo uso de una prueba de diferencia de medias.

Para el análisis de estas pruebas se utilizaron las técnicas de Estadística Descriptiva: Medidas de tendencia central y medidas de dispersión, histogramas, así como las figuras estadísticas.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

En este estudio la población estuvo constituida por los 518 beneficiarios de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el distrito de Contamana.

La muestra de la investigación fue:

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

N : Población	: 518
Z : Nivel de confianza 95%	: 1.96
e : Error de estimación	: 5%
p : Probabilidad de aceptación	: 50%
q : Probabilidad de rechazo	: 50%
n : Tamaño de la muestra	: 221 beneficiarios.

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA RECOLECCIÓN DE DATOS

La recolección de datos se ha efectuado en tres etapas:

Mediante una encuesta dirigida a los beneficiarios de los microcréditos de Financiera Confianza en el distrito de Contamana, disponiéndose para ello el directorio de beneficiarios correspondientes a los años 2015, 2016, 2017 y 2018. La encuesta ha constituido en entrevistas directas a los beneficiarios, mediante preguntas cerradas absueltas de forma directa. Es importante señalar que entre los investigadores tesistas ha participado un trabajador de Financiera Confianza en la ciudad de Contamana.

Mediante el acopio de la información de la Cartera de Clientes y Saldos de Financiera Confianza en la ciudad de Contamana. Del mismo modo, el acopio de la información de los indicadores de calidad de la cartera de Financiera Confianza en Contamana.

Mediante el acopio de la información de los indicadores de calidad de la cartera de Financiera Confianza a nivel nacional, del Banco Central de Reserva y del Instituto Nacional de estadística e Informática, correspondiente a la Información de Empresas Financieras.

3.4. PROCEDIMIENTO PARA PROCESAMIENTO DE LOS DATOS

Para esta investigación, los indicadores de APEIM (Asociación Peruana de Empresas de Investigación de Mercados) fueron ajustados a las características de la Selva. Los datos de la encuesta se registraron en hojas de cálculo del Microsoft Excel, en el que se procesaron los cuadros resúmenes para generar gráficas estadísticas que permitieron explicar los contrastes de las hipótesis planteadas. Del mismo modo, en estas hojas de

cálculo se aplicaron las fórmulas lógicas para obtener los indicadores de Estadística Descriptiva y las relaciones programadas en el estudio.

El tratamiento de los datos para contrastar la Hipótesis General, se realizó mediante una prueba de correlación y regresión y de Chi cuadrado de independencia entre las puntuaciones de los Niveles Socioeconómicos de la población beneficiaria según los indicadores correspondientes y los microcréditos por tipos de préstamo, así como por rangos de los montos otorgados por la Financiera Confianza en el distrito de Contamana. En esta prueba se hizo énfasis en los cambios que se generaron por efecto de los microcréditos.

El contraste de la Hipótesis Específica 1, se realizó mediante comparaciones formuladas con pruebas de Diferencia de Medias entre los saldos de mora y de colocaciones de los microcrédito realizadas por Financiera Confianza en el distrito de Contamana y el Sistema No Bancario de Ucayali.

El tratamiento de la Hipótesis Específica 2, se realizó mediante una prueba de Chi Cuadrado de Independencia entre los niveles de crecimiento de los negocios percibidos por los usuarios, utilizando la escala de Likert, respecto a los tipos y los montos de préstamos de Financiera Confianza en Contamana.

El tratamiento de la Hipótesis Específica 3, se realizó mediante una prueba de Chi Cuadrado de Independencia entre los niveles de mejoría del nivel de vida familiar percibidos por los usuarios, utilizando la escala de Likert, respecto a los tipos y los montos de préstamos de Financiera Confianza en Contamana.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO FINANCIERO Y SOCIAL

El desempeño financiero de las entidades microfinancieras puede ser analizado teniendo en cuenta su relación con la población beneficiaria mediante los indicadores de calidad de la cartera así como de eficiencia y productividad, al que se agrega el Desempeño Social. Estos puntos de vista han sido desarrollados en el presente estudio. Sin embargo, desempeño financiero de las microfinanzas también considera los indicadores de Gestión financiera y de Rentabilidad, los que se relacionan con el manejo gerencial y administrativo, los que no se evalúan en este estudio.

4.1.1. Calidad de la cartera de Financiera Confianza

Para evaluar el desempeño financiero de la Calidad de la cartera de Financiera Confianza en Contamana, se han determinado los saldos mensuales de mora en valores a precios constantes, donde el 84% corresponde a Microempresas y el 16% a préstamos de Consumo. Estos saldos presentan tendencia de disminución entre los años 2015-2018.

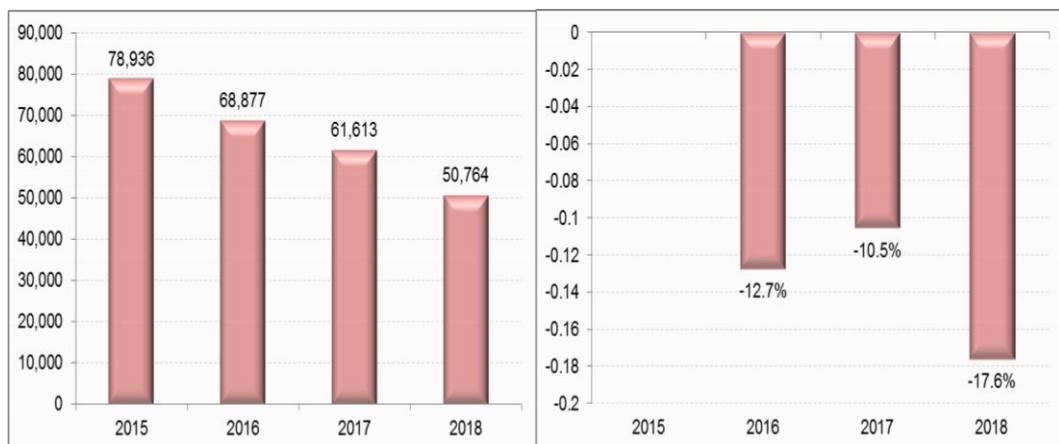


Figura 1. Saldo mensual de Mora de Financiera Confianza en Contamana 2015-2018 – En Miles de Soles a Precios Constantes del 2009.

Así, se ha observado que los valores medios de los saldos mensuales de mora de Financiera Confianza en Contamana, correspondientes a cada año, presentan tasas de variaciones negativas, con una disminución total de -64.3% entre los años 2015 y 2018 que representan la mejoría de la calidad de la cartera.

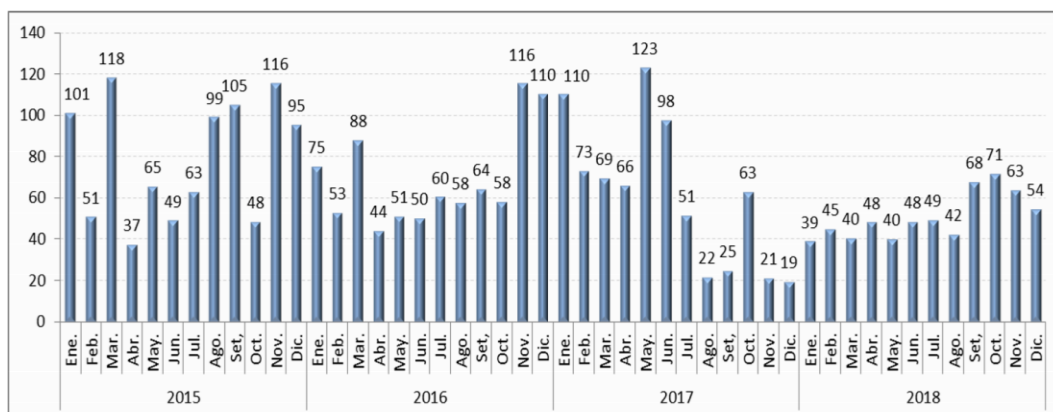


Figura 2. Saldo medio mensual de Mora de Financiera Confianza en Contamana 2015-2018 y tasa de crecimiento anual – En Miles de Soles a Precios Constantes del 2009.

El compartimento de la morosidad medido por los porcentajes promedios mensuales de la mora de las empresas financieras en el Departamento de Ucayali, correspondientes a cada año entre el 2015 y 2018, presentaron un comportamiento de aumento hasta el 2017 con 25.3%, para luego reducirse en -18.3% en el año 2018.

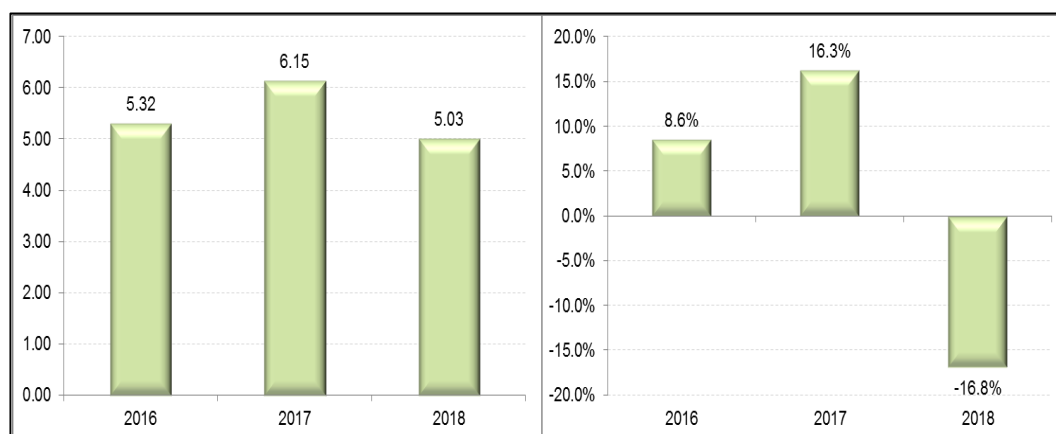


Figura 3. Mora de Empresas Financieras en el departamento de Ucayali 2015-2018 y tasa de crecimiento anual – En porcentaje.

4.1.2. Eficiencia y productividad de Financiera Confianza

Para evaluar el desempeño financiero de la Eficiencia y productividad de Financiera Confianza en Contamana, se han determinado los saldos mensuales de colocaciones en valores a precios constantes, con crecimiento promedio mensuales de 10% y 7% en los dos primeros años, para luego presentar algunas disminuciones en el año 2017 y crecimiento promedio de 1.7% en el año 2018.

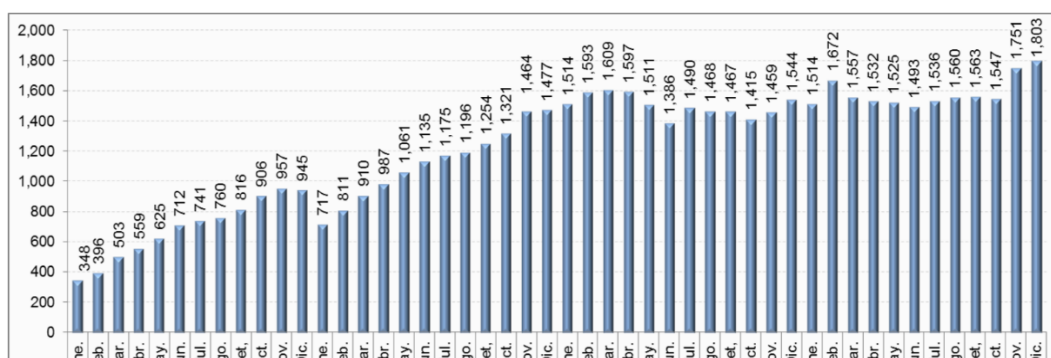


Figura 4. Saldo mensual de Colocaciones de Financiera Confianza en Contamana 2015-2018 – En Miles de Soles a Precios Constantes del 2009.

Así, se ha observado que los valores medios de los saldos mensuales de Las colocaciones de Financiera Confianza en Contamana, correspondientes a cada año, aún con tasas cada vez menores, presentan una tasa de crecimiento total de 130% entre los años 2015 y 2018, que representan la mejoría de la Eficiencia y productividad microfinanciera.

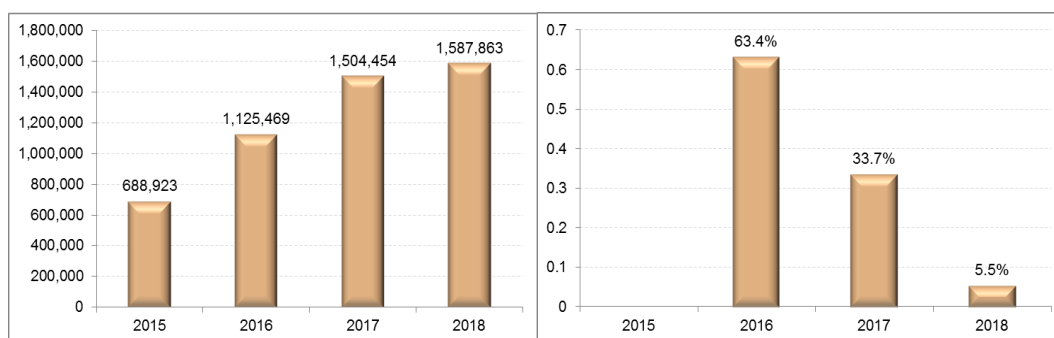


Figura 5. Saldo medio mensual de Colocaciones 2015-2018 y tasa de crecimiento anual – En Miles de Soles a Precios Constantes del 2009.

El compartimento de los saldos promedios mensuales de colocaciones de las empresas financieras en el departamento de Ucayali, correspondientes a cada año entre el 2015 y 2018, presentaron un comportamiento de crecimiento total de 32%.

No obstante, los saldos promedios mensuales de las colocaciones de Financiera Confianza en el departamento de Ucayali, correspondientes a cada año entre el 2015 y 2018, presentaron un comportamiento de disminución continuada con un total de -16%, siendo las mayores disminuciones en los años 2016 con -6.5%) y 2017 con -8.8% en el año 2018 la disminución media fue de -1.4%, esperándose una recuperación para el año 2019.

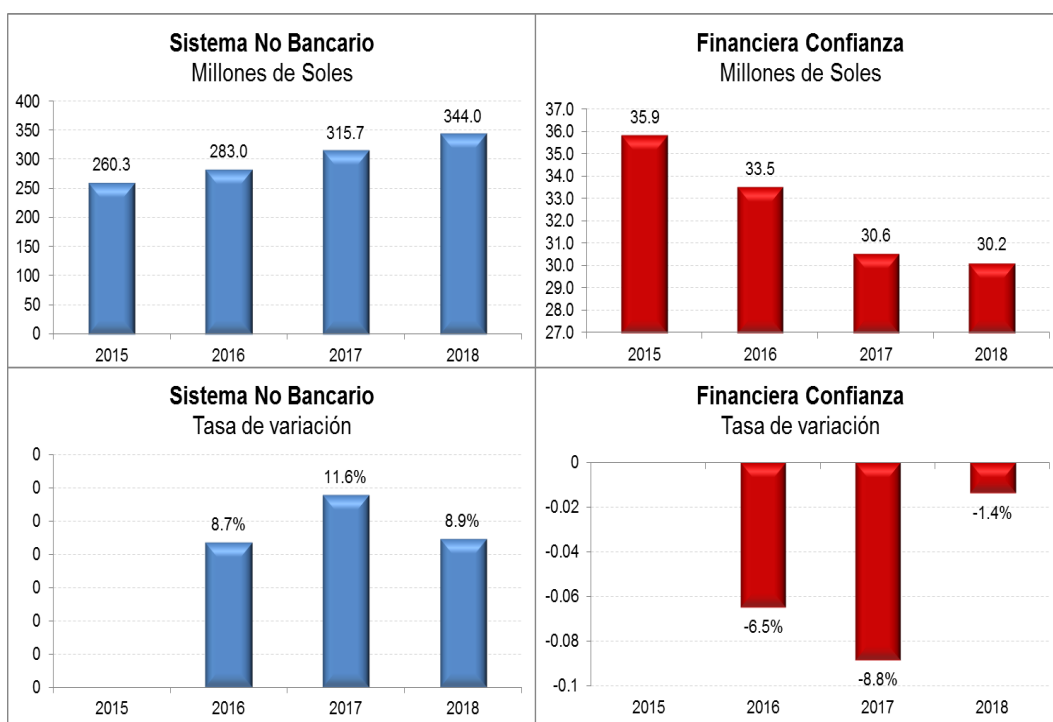


Figura 6. Colocaciones de Empresas Financieras y Financiera Confianza en el departamento de Ucayali 2015-2018 y tasa de variación anual – En porcentaje.

4.2. NIVELES SOCIOECONÓMICOS DE LOS BENEFICIARIOS DE FINANCIERA CONFIANZA

4.2.1. Indicadores de los Niveles socioeconómicos

Siguiendo la metodología de análisis de los Niveles Socioeconómicos de Vera-Romero (2013), se ha formulado un cuestionario de encuesta que se ha aplicado entre la población de beneficiarios de los créditos de la Financiera Confianza en la ciudad de Contamana, para clasificar, definir y cuantificar la estratificación de los niveles socioeconómicos se han aplicado los indicadores: Instrucción del Jefe de familia, comodidades del hogar, características de la vivienda, acceso a salud en caso de hospitalización, ingresos económicos de la familia, y hacinamiento, con los siguientes resultados:

- **Instrucción del jefe de familia**

Se ha encontrado que el nivel educativo de los beneficiarios de créditos de Financiera Confianza, jefes de hogar, es principalmente de estudios secundarios con el 65%, además de un 17% que tiene estudios no universitarios, mientras que el 16% de los beneficiarios tienen estudios primarios y un 2% no tiene estudios. También se ha observado que no se registraron beneficiarios con estudios superiores.

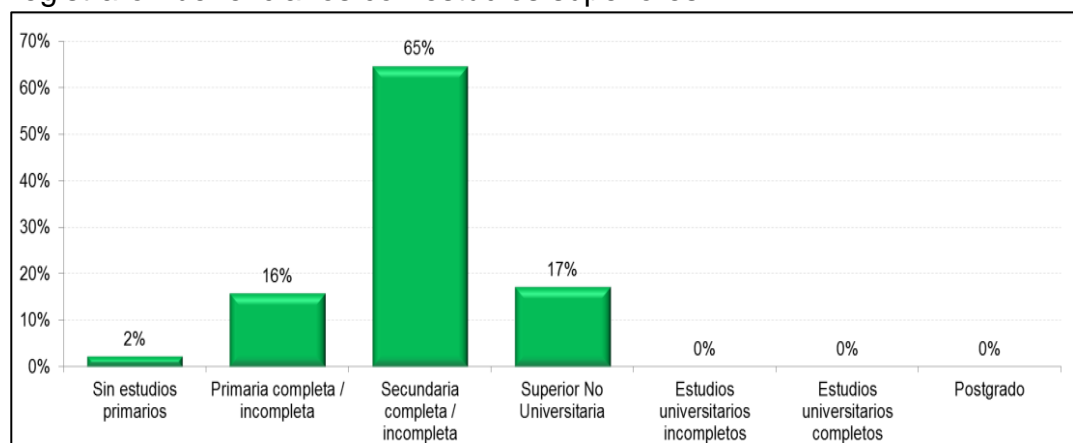


Figura 7. Nivel educativo de los padres en el hogar.

- **Comodidades del hogar**

Entre las comodidades del hogar asumidas como referenciales, se ha encontrado que el 51% de los hogares de los beneficiarios de los créditos, cuentan con computadoras o laptops, el 51% tienen electrodomésticos de lavadoras y el 33% tienen motocicletas como medio de transporte. No se registraron beneficiarios que posean automóviles o camionetas.

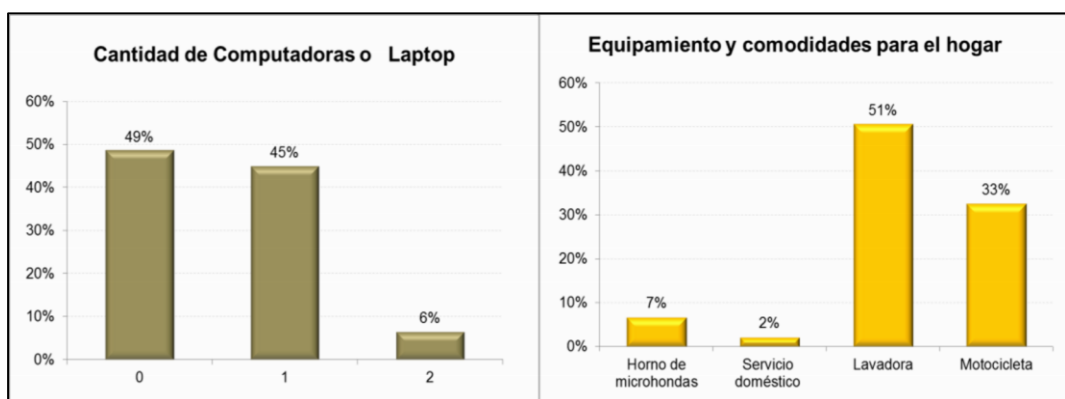


Figura 8. Comodidades del hogar.

- **Características de la vivienda**

En las viviendas de los beneficiarios de los créditos, el 77% tienen paredes de madera, el 68% tiene pisos de cemento o losetas y el 95% tiene techos de calamina.

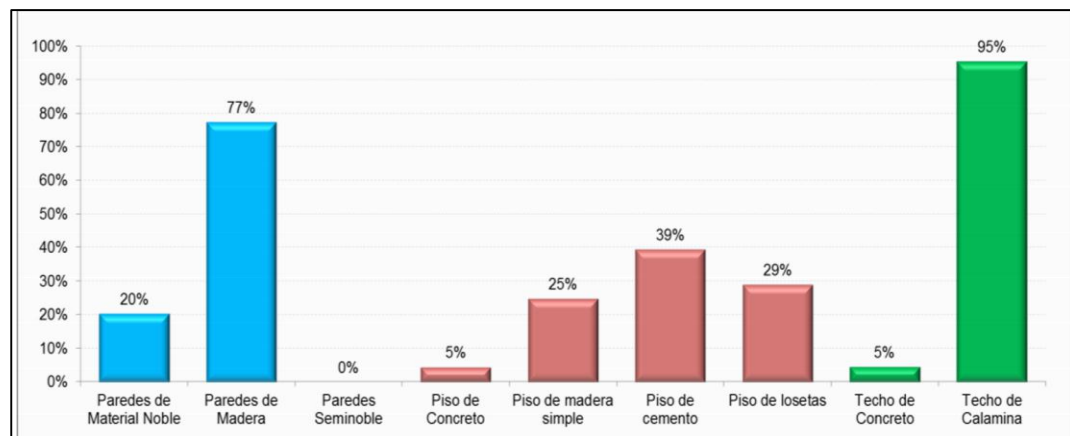


Figura 9. Características de la vivienda: Material predominante en pisos, paredes y techo.

- **Acceso a salud en caso de hospitalización**

El acceso a la salud en caso de una emergencia, el 40% tienen el Seguro Social, en tanto que el 28% se atienden en Postas Médicas y el 30% prefieren remedios caseros o médicos naturistas.

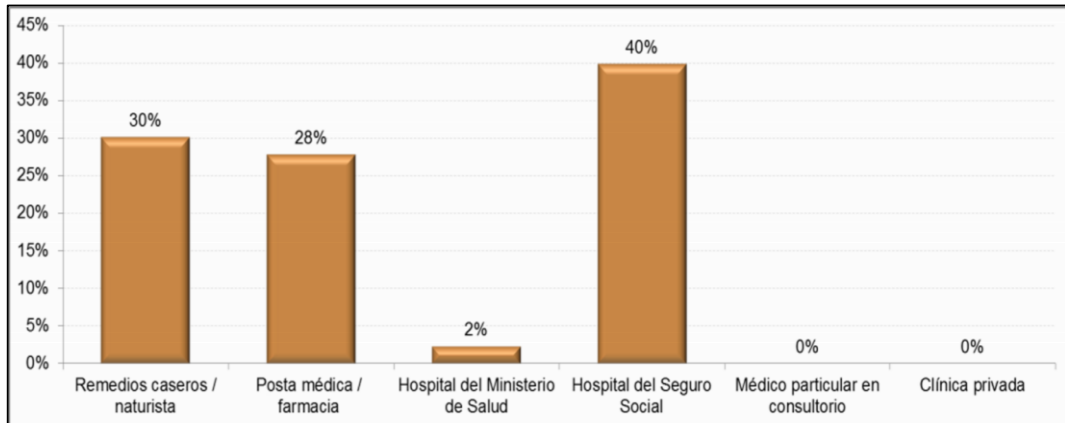


Figura 10. Atención médica cuando tienen una emergencia.

- **Ingresos económicos de la familia**

Entre los beneficiarios de los créditos se encontró que el 60% son empleados de oficina, técnicos y vendedores y el 20% son propietarios de pequeños negocios. El 68% tienen ingresos menores a 2,000 soles y el 32% tienen ingresos entre los 2,000 y 6,000 soles.

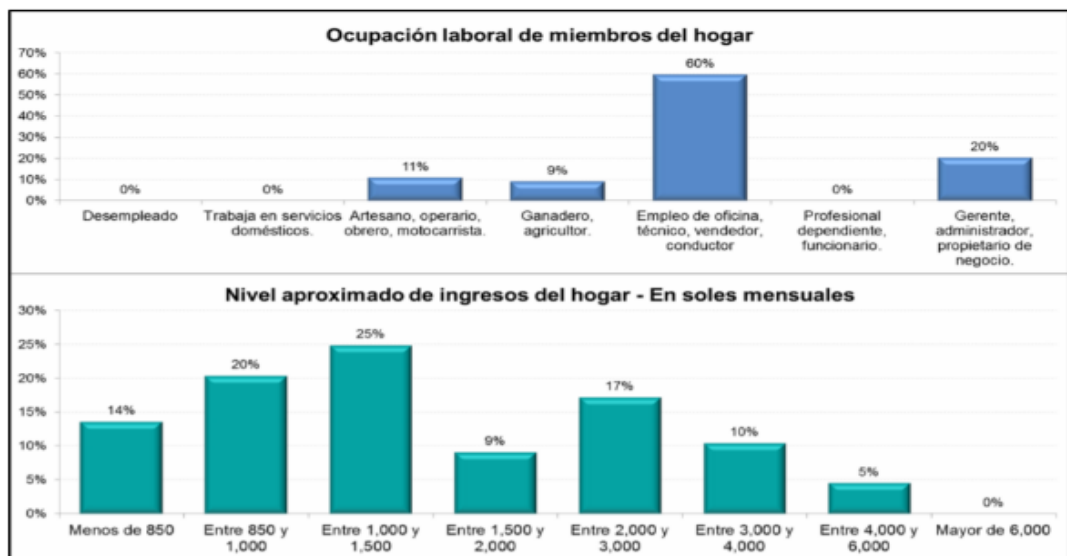


Figura 11. Ocupación e ingresos del hogar.

- **Hacinamiento del hogar**

Entre las viviendas de los beneficiarios de los créditos, se ha encontrado que el 73% tienen más de dos habitaciones, el 98% tienen servicio público de agua, el 86% tiene de energía eléctrica y el 9% de las viviendas tiene más de 01 servicio higiénico.

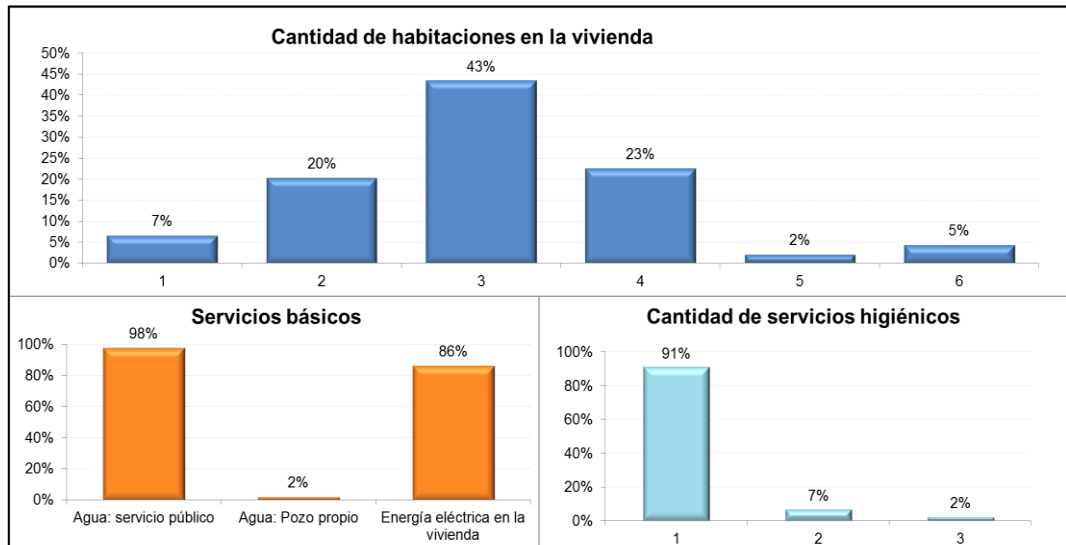


Figura 12. Hacinamiento del hogar.

4.2.2. Niveles socioeconómicos de los beneficiarios

Para este análisis se ha utilizado el sistema de puntuaciones establecido para los indicadores de los niveles socioeconómicos (Anexo 3). Estos Niveles son concordantes el APEIM (Asociación Peruana de Empresas de Investigación de Mercados).

Las puntuaciones fueron aplicadas según las respuestas a la encuesta realizada entre los beneficiarios de los créditos en la ciudad de Contamana, habiéndose obtenido los siguientes resultados:

- Los beneficiarios de los créditos se encuentran en los niveles socioeconómicos B, C y D. No se registraron beneficiarios en los niveles socioeconómicos A y E.

- Los beneficiarios de los créditos se concentran principalmente en la categoría Medio Inferior (Nivel C) con un 51%.
- El 29% de beneficiarios se clasifica en la categoría Bajo Superior (Nivel D). El 19% se encuentra en la categoría Medio Superior (Nivel B).

Tabla 1. Distribución de frecuencia de los Niveles socioeconómicos de los beneficiarios de créditos de la Financiera Confianza en la ciudad de Contamana.

Puntos	Categoría	Nivel Socioeconómico	Frecuencia	
			Absoluta	Relativa
5	Marginal	E	0	0%
10	Bajo Inferior			
20	Bajo Superior	D	65	29%
30	Medio Inferior	C	113	51%
40	Medio Superior	B	43	19%
50	Alto Inferior	A	0	0%
60	Alto Superior			
Total			221	100%

4.3. MICROCRÉDITOS DE FINANCIERA CONFIANZA Y NIVELES SOCIOECONÓMICOS

4.3.1. Niveles socioeconómicos por tipos de préstamo

Los créditos otorgados por la Financiera Confianza en la ciudad de Contamana, se concentran principalmente en los Niveles Socioeconómicos C y D con un 83% (17% es absorbido por el nivel B).

Entre los tipos de préstamo, tienen mayor concentración los préstamos para Capital de trabajo del negocio con 35%, donde el 29% es de los niveles C y D.

Los Préstamos para mejorar la vivienda tienen el 38% de los beneficiarios, donde el nivel socioeconómico D absorbe el 20% de estos

préstamos.

Tabla 2. Composición de los créditos de la Financiera Confianza por tipos de préstamo, según los Niveles socioeconómicos de los beneficiarios en la ciudad de Contamana.

TIPOS DE PRÉSTAMO	NIVEL SOCIOECONÓMICO			TOTAL
	D	C	B	
Capital de trabajo del negocio	14%	15%	6%	35 %
Préstamo de consumo	7%	0%	2%	9 %
Préstamo para mejorar la vivienda	9%	20%	9%	38 %
Préstamo para vehículo	0%	7%	0%	7 %
Préstamo personal	5%	6%	0%	11 %
TOTAL	34%	49%	17%	100 %

4.3.2. Niveles socioeconómicos por montos de préstamo

En los créditos otorgados por la Financiera Confianza en la ciudad de Contamana, se observa que el 68% de los préstamos se encuentran entre los 1,000 y 30,000 soles, donde el 62% corresponde a los niveles C y D de los beneficiarios. Sin embargo el 27% de los préstamos otorgados se encuentran entre los 30,000 y 120,000 soles.

Tabla 3. Composición de los créditos de la Financiera Confianza por montos de préstamo, según los Niveles socioeconómicos de los beneficiarios en la ciudad de Contamana.

MONTO DEL PRÉSTAMO	NIVEL SOCIOECONÓMICO			TOTAL
	D	C	B	
< = 1,000	5%	0%	0%	5 %
1 ,000 - 30,000	29%	33%	6%	68 %
30,000 - 60,000	0%	11%	9%	20 %
60,000 - 90,000	0%	2%	0%	2 %
90,000 - 120,000	0%	2%	2%	5 %
TOTAL	34%	49%	17%	100 %

4.4. EL MEJORAMIENTO DE NEGOCIOS DE LOS BENEFICIARIOS DE CONTAMANA

Entre los beneficiarios de los créditos de la Financiera Confianza, se ha encontrado que en los últimos 05 años, solo el 18% ha tenido préstamos entre 1 y 2 veces, mientras que el 66% ha tenido entre 3 y 6 préstamos y el 16% de ellos ha tenido entre 7 y 10 préstamos. Sin embargo, el 95% de estos beneficiarios no ha recibido capacitaciones sobre el manejo de negocios en los últimos tres años.

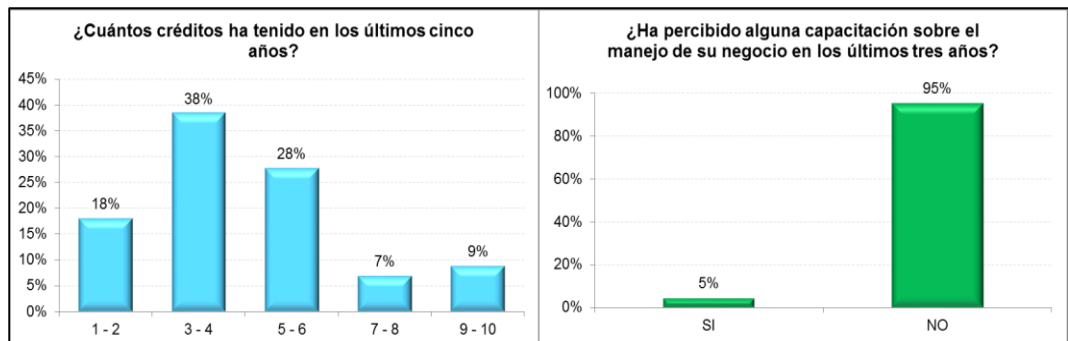


Figura 13. Número de créditos y capacitación en manejo de negocios.

Las calificaciones del crecimiento del negocio percibido por los beneficiarios de los préstamos de la Financiera Confianza, en los últimos tres años, se ubican en un 93% entre los calificativos de Regular y Buena, mientras que solo el 2% señalaron que el crecimiento de su negocio fue Muy Buena y el 5% declararon que fue Mala. No se registraron calificaciones de crecimiento muy malo.

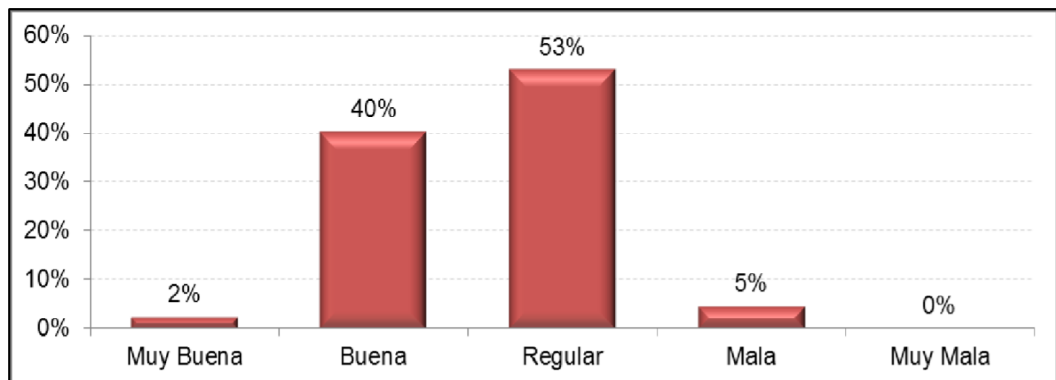


Figura 14. Calificaciones del crecimiento del negocio de los Beneficiarios.

4.4.1. Niveles de crecimiento del negocio por tipos de préstamo

Entre los créditos otorgados por la Financiera Confianza en la ciudad de Contamana, se ha observado mayores concentraciones en los préstamos para negocios (35%) y en los préstamos para vivienda (38%). El 11% son préstamos personales y el 9% son préstamos de consumo.

Estos se encuentran relacionados con los niveles de crecimiento de los negocios calificados como Crecimiento Regular (53%) y Crecimiento Bueno (40%). El 2% tuvieron crecimientos Muy Buenos y solo para el 5% el crecimiento de su negocio fue malo.

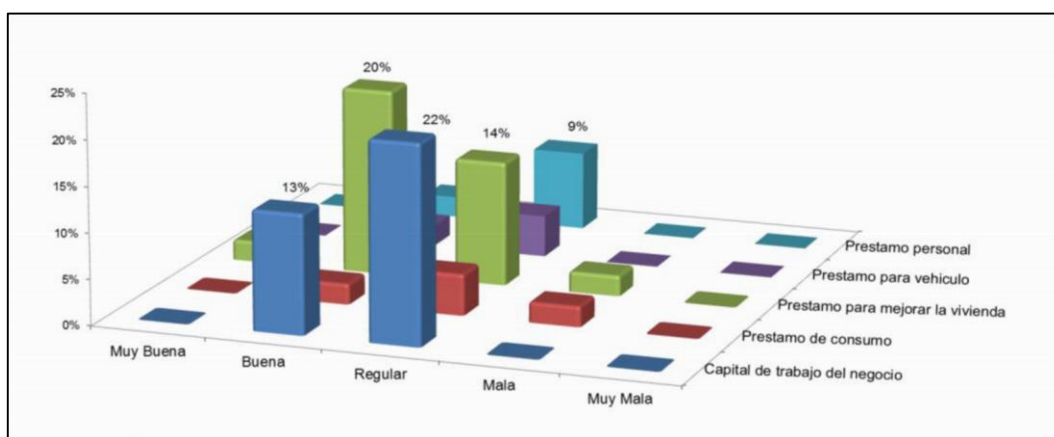


Figura 15. Niveles de crecimiento de los negocios y los tipos de préstamos.

Tabla 4. Niveles de crecimiento de los negocios y los tipos de préstamos de Financiera Confianza.

TIPOS DE PRÉSTAMO	Calificaciones del crecimiento del negocio					TOTAL
	Muy Buena	Buena	Regular	Mala	Muy Mala	
Capital de trabajo del negocio	0%	13%	22%	0%	0%	35 %
Préstamo de consumo	0%	2%	5%	2%	0%	9 %
Préstamo para mejorar la vivienda	2%	20%	14%	2%	0%	38 %
Préstamo para vehículo	0%	2%	5%	0%	0%	7 %
Préstamo personal	0%	2%	9%	0%	0%	11 %
TOTAL	2%	40%	53%	5%	0%	100 %

4.4.2. Niveles de crecimiento del negocio por tipos de préstamo

Entre los créditos otorgados por la Financiera Confianza en la ciudad de Contamana, se ha observado mayores concentraciones en los montos entre los 1,000 y 30,000 soles (68%) y los 30,000 y 60,000 soles (20%). El 7% ha tenido préstamos por mayores montos y solo el 5% ha tenido préstamos menores a los 1,000 soles.

Estos se encuentran relacionados con los niveles de crecimiento de los negocios calificados como Crecimiento Regular (53%) y Crecimiento Bueno (40%). El 2% tuvieron crecimientos Muy Buenos y solo para el 5% el crecimiento de su negocio fue Malo.

Tabla 5. Niveles de crecimiento de los negocios y los niveles de monto de préstamos.

MONTO DEL PRÉSTAMO	Calificaciones del crecimiento del negocio					TOTAL
	Muy Buena	Buena	Regular	Mala	Muy Mala	
<= 1,000	0%	0%	5%	0%	0%	5 %
1 ,000 - 30,000	0%	22%	42%	5%	0%	68 %
30,000 - 60,000	2%	14%	5%	0%	0%	20 %
60,000 - 90,000	0%	2%	0%	0%	0%	2 %
90,000 - 120,000	0%	2%	2%	0%	0%	5 %
TOTAL	2%	40%	53%	5%	0%	100 %

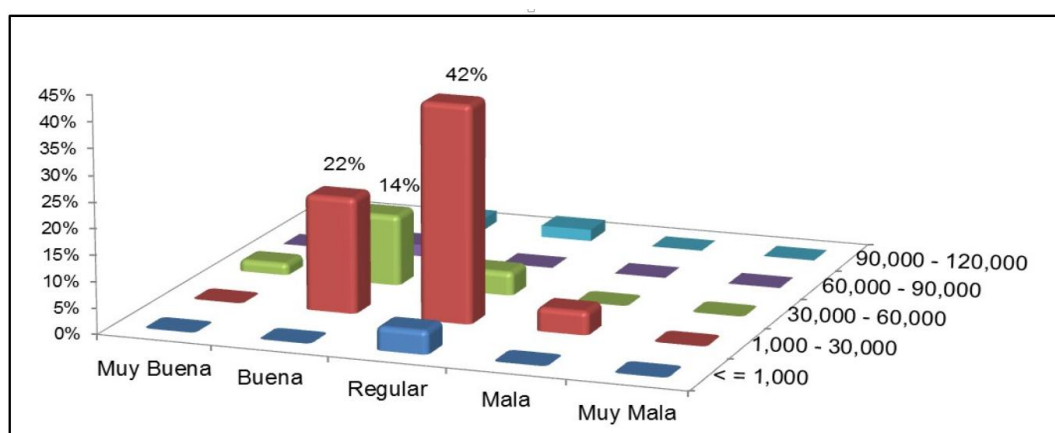


Figura 16. Niveles de crecimiento de los negocios y los niveles de monto de préstamos.

4.4.3. Niveles de crecimiento del negocio por número de préstamos

Entre los créditos otorgados por la Financiera Confianza en la ciudad de Contamana, se ha observado mayores concentraciones de 1 a 6 préstamos (85% de beneficiarios). Así, entre 1 y 2 préstamos, el 20%; entre 3 y 4 préstamos el 38%, y entre 5 y 6 préstamos el 27%. Solo el 16% tuvo entre 7 a 10 préstamos en los últimos cinco años.

Estos se encuentran relacionados con los niveles de crecimiento de los negocios calificados como Crecimiento Regular (53%) y Crecimiento Bueno (40%). El 2% tuvieron crecimientos Muy Buenos y solo para el 5% el crecimiento de su negocio fue Malo.

Tabla 6. Niveles de crecimiento de los negocios y el número de préstamos.

NÚMERO DE PRÉSTAMOS	Calificaciones del crecimiento del negocio					TOTAL
	Muy Buena	Buena	Regular	Mala	Muy Mala	
1 - 2	0%	5%	13%	2%	0%	20 %
3 - 4	0%	15%	20%	2%	0%	38 %
5 - 6	0%	11%	16%	0%	0%	27 %
7 - 8	0%	5%	2%	0%	0%	7 %
9 - 10	2%	5%	2%	0%	0%	9 %
TOTAL	2%	40%	53%	5%	0%	100 %

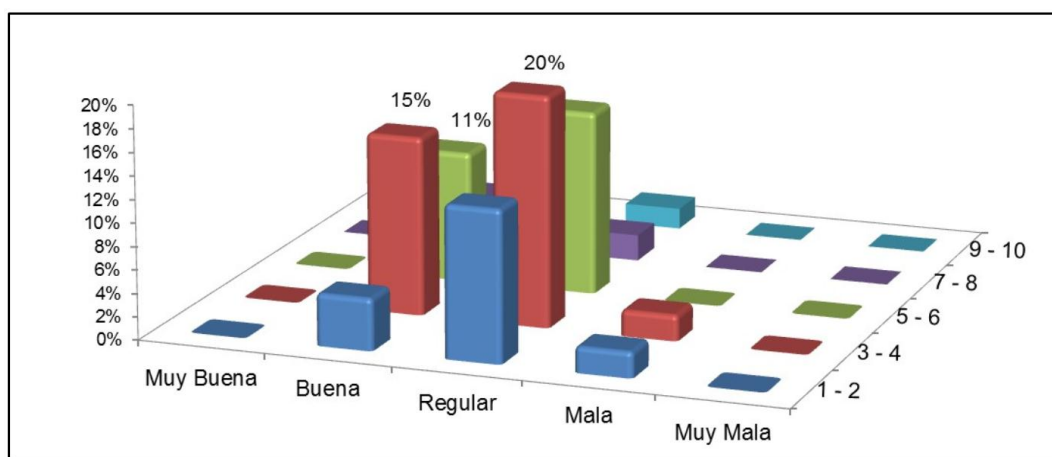


Figura 17. Niveles de crecimiento de los negocios y el número de préstamos.

4.4.4. Incidencia en la mejoría del nivel de vida

La percepción de los beneficiarios de crédito refleja que los créditos de la Financiera Confianza ha influenciado de modo significativo con un 33% y Muy Significativa con 20% de beneficiarios, observándose que el 47% percibieron una regular incidencia y no se registraron opiniones de poca o ninguna significancia. Esta percepción de los beneficiarios ha sido contrastada en la Hipótesis Específica 3 de este estudio.

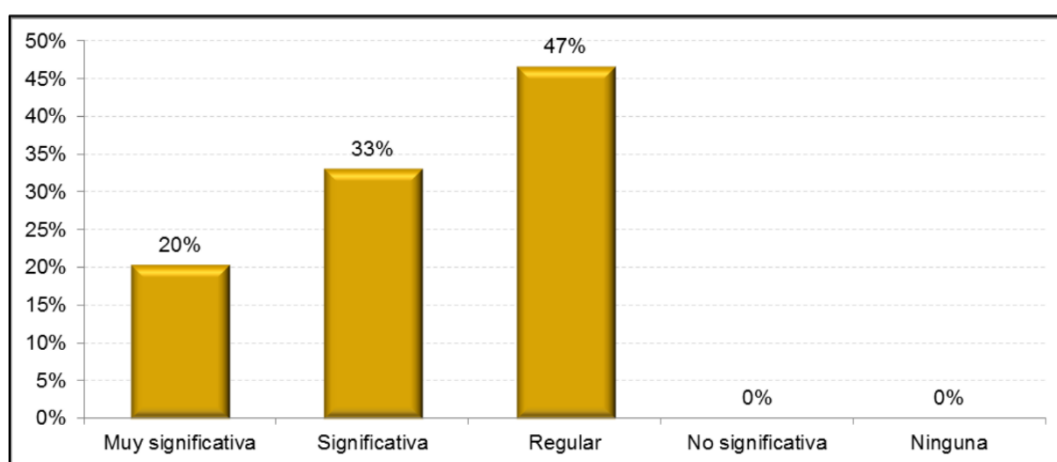


Figura 18. Influencia del financiamiento de Financiera Confianza en el crecimiento percibido de su negocio.

4.5. CONTRASTES DE LAS HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

4.5.1. Contraste de la Hipótesis General

Ante el problema de la necesidad de determinar en qué medida han incidido los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en la condición socioeconómica de los beneficiarios, se plantea la hipótesis: “Los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza han incidido significativamente en la condición socioeconómica de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto”.

- **Operacionalización**

Variable Y: Niveles socioeconómicos de la población beneficiaria de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el distrito de Contamana.

Indicador: Clasificación de los Niveles Socioeconómicos de la población beneficiaria, siguiendo los indicadores de APEIM, según las puntuaciones del Anexo 3.

- Nivel A: Alto
- Nivel B: Medio Superior
- Nivel C: Medio Inferior
- Nivel D: Bajo Superior
- Nivel E: Bajo - Marginal

Variable X Microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el distrito de Contamana.

Indicador Montos de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el distrito de Contamana.

- Montos totales por tipos de préstamos.
- Montos de por tipos de préstamos.
- Montos de préstamos por niveles.

- **Planteamiento y Resultados**

Considerando que la variable de contraste (X) puede ser analizada en sus formas de: Montos totales por tipos de préstamos, Frecuencia de créditos por tipos de préstamos y Montos de préstamos por niveles, se han planteado contraste por cada una de ellas:

Montos totales por tipos de préstamos: Prueba de Correlación y Regresión.

Modelo:

$$Y = a + bX_1 + cX_2 + dX_3 + cX_4 + cX_5$$

Y : Niveles Socioeconómicos.

X₁ : Capital de trabajo del negocio.

X₂ : Préstamo de consumo.

X₃ : Préstamo para mejorar la vivienda.

X₄ : Préstamo para vehículo.

X₅ : Préstamo personal.

Hipótesis estadísticas:

H₀: Las puntuaciones de los niveles socioeconómicos de los beneficiarios de crédito están correlacionadas de modo significativo con los de microcréditos por tipos de préstamo.

$$H_0: \mu_1 > \mu_2$$

H_a: Las puntuaciones de los niveles socioeconómicos de los beneficiarios de crédito no están correlacionadas de modo significativo con los de microcréditos por tipos de préstamo.

$$H_a: \mu_1 \leq \mu_2$$

μ_1 : Coeficiente de correlación resultante del contraste.

μ_2 : Coeficiente de correlación positiva moderada R = 0.4 a 0.69

- **Resultados**

Estadísticas de la regresión	
Coefficiente de correlación múltiple	0.696023061
Coefficiente de determinación R ²	0.484448101
R ² ajustado	0.472458522
Error típico	4.352761143
Observaciones	221

ANÁLISIS DE VARIANZA

	Grados de libertad	Suma de cuadrados	Promedio de los cuadrados	F	Valor crítico de F
Regresión	5	3827.745012	765.5490024	40.405764	0.00000000
Residuos	215	4073.503857	18.94652957		
Total	220	7901.248869			

	Coefficientes	Error típico	Estadístico t	Probabilidad	Inferior 95%	Superior 95%
Intercepción	19.20802350	0.43851699	43.80223319	0.00000000	18.34368058	20.07236641
Capital de trabajo del negocio	0.00034805	0.00003571	9.74665709	0.00000000	0.00027766	0.00041843
Préstamo de consumo	0.00026008	0.00003998	6.50547213	0.00000000	0.00018128	0.00033888
Préstamo para mejorar la vivienda	0.00012375	0.00001030	12.01674796	0.00000000	0.00010345	0.00014405
Préstamo para vehículo	0.00112508	0.00035935	3.13091047	0.00198482	0.00041679	0.00183338
Préstamo personal	0.00018600	0.00007807	2.38240580	0.01807107	0.00003212	0.00033989

Tabla 7. Estadísticas de las puntuaciones de los Niveles Socioeconómicos de los beneficiarios de créditos de Financiera Confianza en la ciudad de Contamana.

Muestra	Beneficiarios	221
Media	Puntuación	23.50
Desviación estándar	Puntuación	5.99
Coefficiente de variación	%	26 %
Mediana	Puntuación	23.0
	Puntuación	21
Moda	Veces %	20
		9 %

- El Coeficiente de Correlación es Positivo Alto con 0.696, que es ligeramente mayor al límite superior al coeficiente de Correlación Moderada.
- El Error Típico de 4.35 representa una desviación de la regresión de 19%, menor al coeficiente de variación de 26% respecto a la media de puntuaciones de los niveles socioeconómicos de 23.5 puntos (nivel Bajo Superior), que indica alta dispersión (siendo 5%

excelente), con distribución simétrica de Mediana de 23 puntos similar a la Media, y Moda de 21 puntos que se repite en el 9% de casos.

- El Valor Crítico de F indica que existe un 0% de probabilidad de error en los resultados de regresión y correlación.
- El análisis de los coeficientes de cada variable, presenta probabilidades de error de 0% respecto a sus participaciones en el modelo.

Frecuencia de créditos por tipos de préstamos: Prueba de Chi Cuadrada de Independencia

- **Hipótesis estadísticas:**

H₀: Las puntuaciones de los niveles socioeconómicos de los beneficiarios de crédito son independientes de los montos de microcréditos por tipos de préstamo.

$$H_0: \mu_1 \leq \mu_2$$

H_a: Las puntuaciones de los niveles socioeconómicos de los beneficiarios de crédito son dependientes de los montos de microcréditos por tipos de préstamo.

$$H_a: \mu_1 > \mu_2$$

$$\mu_1: X^2 \text{ calculada} \qquad \mu_2: X^2 \text{ teórica}$$

- **Resultado: Rechaza Hipótesis Nula. Acepta Hipótesis Alternativa**

Tabla 8. Prueba Chi Cuadrada entre los Niveles Socioeconómicos y los tipos de préstamos de Financiera Confianza.

TIPOS DE PRÉSTAMO	NIVEL SOCIOECONÓMICO			TOTAL
	D	C	B	
Capital de trabajo del negocio	30	34	13	77
Préstamo de consumo	15	0	5	20
Préstamo para mejorar la vivienda	20	45	20	85
Préstamo para vehículo	0	15	0	15
Préstamo personal	10	14	0	24
TOTAL	75	108	38	221

Frecuencia Esperada			Chi Cuadrada		
26.13	37.63	13.24	0.572780	0.349979	0.004344
6.79	9.77	3.44	9.937330	9.773756	0.708651
28.85	41.54	14.62	2.712821	0.288462	1.983806
5.09	7.33	2.58	5.090498	8.024761	2.579186
8.14	11.73	4.13	0.422574	0.439927	4.126697

Líneas	5	Columnas	3	Chi Cuadrada teórica X^2	15.51
Grados de Libertad GL			8	Chi Cuadrada calculada X^2	47.02
Nivel de significación α			5.0%	Valor Crítico X^2	0.0000

Montos de microcréditos por niveles: Prueba de Chi Cuadrada de Independencia

- **Hipótesis estadísticas:**

H_0 : Las puntuaciones de los niveles socioeconómicos de los beneficiarios de crédito son independientes de los montos de microcréditos por niveles.

$$H_0: \mu_1 \leq \mu_2$$

H_a : Las puntuaciones de los niveles socioeconómicos de los beneficiarios de crédito son dependientes de los montos de microcréditos por niveles.

$$H_a: \mu_1 > \mu_2$$

μ_1 : X^2 calculada

μ_2 : X^2 teórica

- **Resultado: Rechaza Hipótesis Nula. Acepta Hipótesis Alterna**

Tabla 9. Prueba Chi Cuadrada entre los Niveles Socioeconómicos y los montos de créditos de Financiera Confianza.

MONTO DEL PRÉSTAMO	NIVEL SOCIOECONÓMICO			TOTAL
	D	C	B	
< = 1,000	10	0	0	10
1,000 - 30,000	65	73	13	151
30,000 - 60,000	0	25	20	45
60,000 - 90,000	0	5	0	5
90,000 - 120,000	0	5	5	10
TOTAL	75	108	38	221

Frecuencia Esperada			Chi Cuadrada		
3.39	4.89	1.72	12.860332	4.886878	1.719457
51.24	73.79	25.96	3.692468	0.008497	6.472863
15.27	21.99	7.74	15.271493	0.411732	19.433463
1.70	2.44	0.86	1.696833	2.674920	0.859729
3.39	4.89	1.72	3.393665	0.002619	6.258931

Líneas	5	Columnas	3	Chi Cuadrada teórica X^2	15.51
Grados de Libertad GL			8	Chi Cuadrada calculada X^2	79.64
Nivel de significación α		5.0%	Valor Crítico X^2		0.0000

- **Conclusión**

Las puntuaciones de los niveles socioeconómicos de los beneficiarios de crédito están correlacionados de manera significativa con los de microcréditos por tipos de préstamo, encontrándose que el Coeficiente de Correlación es ligeramente mayor al límite superior de la Correlación Moderada. Sin embargo, las puntuaciones de los niveles socioeconómicos de los beneficiarios de crédito son dependientes de los montos de microcréditos por tipos de préstamo. Del mismo modo, las puntuaciones de los niveles socioeconómicos son dependientes de los montos de microcréditos por niveles. Por tanto, los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza han incidido significativamente en la condición socioeconómica de la población beneficiaria del distrito de Contamana.

4.5.2. Contraste de la Hipótesis Específica 1

El análisis del desempeño de Financiera Confianza, se puede resumir mediante la hipótesis:

“El desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del distrito de Contamana fue significativamente mayor que el desempeño del Sistema No bancario del departamento de Ucayali durante el periodo 2016-2018”.

- **Operacionalización**

Variable X: Desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del distrito de Contamana.

Indicadores: - Calidad de la cartera

Índice: Saldos de créditos en Mora

- Eficiencia y productividad

Índice:

- Saldos de Colocaciones

Variable Y: Desempeño financiero relacionado con los clientes del Sistema No bancario del departamento de Ucayali.

Indicadores: Calidad de la cartera.

Índice:

- Saldos de créditos en Mora.

Eficiencia y productividad.

- Índice: Saldos de Colocaciones.

- **Planteamiento**

Prueba de Diferencia de Medias para distribución “t”.

- **Hipótesis estadísticas:**

H₀: Financiera Confianza de Contamana tiene significativamente menor tasa de crecimiento de saldos de mora y mayor tasa de crecimiento de colocaciones en comparación con el Sistema No bancario del departamento de Ucayali durante los años 2016-2018.

H_a: Financiera Confianza de Contamana no tiene significativamente menor tasa de crecimiento de saldos de mora y mayor tasa de crecimiento de colocaciones en comparación con el Sistema No bancario del departamento de Ucayali durante los años 2016-2018.

- **Resultados**

Prueba de Diferencia de Medias para distribución "t".

Significación para 2 cola: $\mu = 0.975$

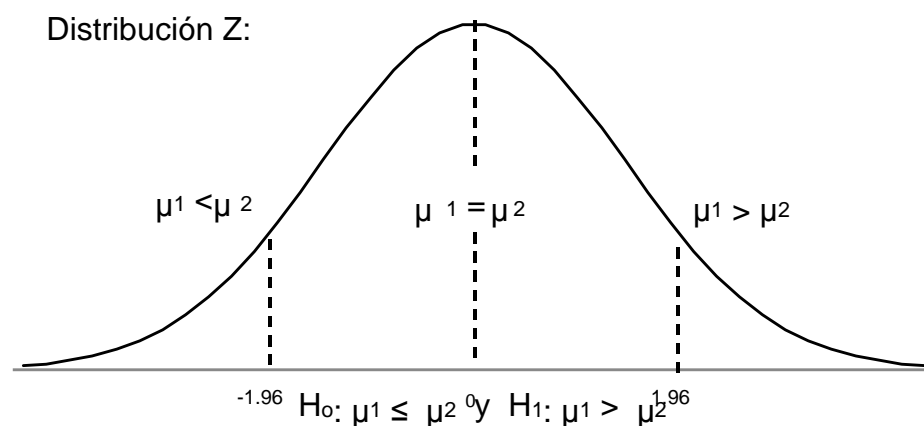
Con Microsoft Excel: Z teórica = DISTR.NORM.ESTAND.INV(0.975):

1.96 Z calculada:

$$Z = \frac{\mu_1 - \mu_2}{\sqrt{\frac{s_1^2}{n_1} + \frac{s_2^2}{n_2}}}$$

S: Desviación Estándar.

n: Número de datos.



μ_1 : Saldo de mora de la Financiera Confianza de Contamana.
 μ_2 : Saldo de mora del Sistema No Bancario de Ucayali.

Tabla 10. Prueba de Diferencia de Medias entre las tasas de crecimiento mensuales de los saldo de mora de Financiera Confianza y del Sistema No Bancario de Ucayali 2016-2018.

Estadístico	μ_1	μ_2	Z
Media	0.07241	0.02722	0.52316
Desviación Estándar	0.46703	0.22476	
Número de datos	36	36	

Resultado: Z calculada (0.523) < Z teórica (1.96)

$H_0: \mu_1 > \mu_2$ y $H_1: \mu_1 \leq \mu_2$

μ_1 : Saldo de colocaciones Financiera Confianza de Contamana.

μ_2 : Saldo de colocaciones del Sistema No Bancario de Ucayali.

Tabla 11. Prueba de Diferencia de Medias entre las tasas de crecimiento mensuales de los saldo de colocaciones de Financiera Confianza y del Sistema No Bancario de Ucayali 2016-2018.

Estadístico	μ_1	μ_2	Z
Media	0.02062	0.00783	1.08191
Desviación Estándar	0.07004	0.01134	
Número de datos	36	36	

Resultado: Z calculada (1.082) < Z teórica (1.96)

- **Conclusión**

Durante los años 2016-2018, la media de las tasas de crecimiento mensuales de los saldo de mora de Financiera Confianza no son significativamente menores en comparación con el Sistema No Bancario de Ucayali. Y la media de las tasas de crecimiento mensuales de los saldo de colocaciones de Financiera Confianza no son significativamente mayores en comparación con el Sistema No Bancario de Ucayali.

Por tanto, el desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del Distrito de Contamana no fue mayor que el desempeño financiero del Sistema No Bancario de Ucayali.

4.5.3. Contraste de la Hipótesis Específica 2

El análisis de la incidencia de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en la condición socioeconómica de la población beneficiaria, nos lleva a considerar los factores determinantes: montos de préstamos y la calificación del crecimiento de los negocios, planteándose determinar en qué medida han influido los microcréditos en el mejoramiento

de los negocios de los beneficiarios, con la hipótesis:

“Los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza han incidido significativamente en el mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto”.

- **Operacionalización**

Variable X: Microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el Distrito de Contamana.

Indicador: Microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el Distrito de Contamana.

- Montos de por tipos de préstamos
- Montos de préstamos por niveles
- Número de préstamos recibidos

Variable Y: Mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el Distrito de Contamana.

Indicador: Puntuación de calificaciones de niveles de crecimiento en negocios de beneficiarios según la escala de Likert.

Tabla 12. Puntuación de las Calificaciones de los niveles de crecimiento de los negocios.

Calificación	Puntuación	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Muy Buena	5	5	2 %
Buena	4	89	40 %
Regular	3	117	53 %
Mala	2	10	5 %
Muy Mala	1	0	0 %
Total		221	100 %

Planteamiento y Resultado

Considerando que la variable de contraste (X) puede ser analizada en sus formas de: Frecuencia de créditos por tipos de préstamos, Montos de préstamos por niveles y Número de préstamos percibidos, se han planteado contraste por cada una de ellas:

Frecuencia de créditos por tipos de préstamos: Prueba de Chi Cuadrada de Independencia.

- **Hipótesis estadísticas:**

H₀: Las puntuaciones de calificación del crecimiento de los negocios de los beneficiarios son independientes de los montos de microcréditos por tipos de préstamo.

$$H_0: \mu_1 \leq \mu_2$$

- H_a: Las puntuaciones de calificación del crecimiento de los negocios de los beneficiarios son dependientes de los montos de microcréditos por tipos de préstamo.

$$H_a: \mu_1 > \mu_2$$

$$\mu_1: \chi^2 \text{ calculada} \qquad \mu_2: \chi^2 \text{ teórica}$$

Resultado: Rechaza Hipótesis Nula. Acepta Hipótesis Alterna.

Tabla 13. Prueba Chi Cuadrada entre los niveles de crecimiento de los negocios y los tipos de préstamos de Financiera Confianza.

TIPOS DE PRESTAMO	Calificaciones del crecimiento del negocio					TOTAL
	Muy Buena	Buena	Regular	Mala	Muy Mala	
Capital de trabajo del negocio	0	29	48	0	0	77
Prestamo de consumo	0	5	10	5	0	20
Prestamo para mejorar la vivienda	5	45	30	5	0	85
Prestamo para vehiculo	0	5	10	0	0	15
Prestamo personal	0	5	19	0	0	24
TOTAL	5	89	117	10	0	221

Frecuencia Esperada

1.74	31.01	40.76	3.48	0.00
0.45	8.05	10.59	0.90	0.00
1.92	34.23	45.00	3.85	0.00
0.34	6.04	7.94	0.68	0.00
0.54	9.67	12.71	1.09	0.00

Chi Cuadrada

1.742081	0.130165	1.284186	3.484163	
0.452489	1.158231	0.032680	18.529977	
4.923077	3.388073	5.000000	0.346154	
0.339367	0.179301	0.533769	0.678733	
0.542986	2.251789	3.117919	1.085973	

Líneas	5	Columnas	5	Chi Cuadrada teórica X^2	26.30
Grados de Libertad GL			16	Chi Cuadrada calculada X^2	49.20
Nivel de significación α			5.0%	Valor Crítico X^2	0.0000

Montos de préstamos por niveles: Prueba de Chi Cuadrada de Independencia

- Hipótesis estadísticas:**

H_0 : Las puntuaciones de las Calificaciones de los niveles de crecimiento de los negocios de la población beneficiaria son independientes de los montos de préstamo por niveles.

$$H_0: \mu_1 \leq \mu_2$$

H_a : Las puntuaciones de las Calificaciones de los niveles de crecimiento de los negocios de la población beneficiaria son dependientes de los montos de préstamo por niveles.

$$H_a: \mu_1 > \mu_2$$

$$\mu_1: \chi^2 \text{ calculada} \quad \mu_2: \chi^2 \text{ teórica}$$

- **Resultado: Rechaza Hipótesis Nula. Acepta Hipótesis Alternativa**

Tabla 14. Prueba Chi Cuadrada entre los niveles de crecimiento de los negocios y los montos de préstamos por niveles

MONTO DEL PRÉSTAMO	Calificaciones del crecimiento del negocio					TOTAL
	Muy Buena	Buena	Regular	Mala	Muy Mala	
< = 1,000	0	0	10	0	0	10
1,000 - 30,000	0	49	92	10	0	151
30,000 - 60,000	5	30	10	0	0	45
60,000 - 90,000	0	5	0	0	0	5
90,000 - 120,000	0	5	5	0	0	10
TOTAL	5	89	117	10	0	221

Frecuencia Esperada				
0.23	4.03	5.29	0.45	0.00
3.42	60.81	79.94	6.83	0.00
1.02	18.12	23.82	2.04	0.00
0.11	2.01	2.65	0.23	0.00
0.23	4.03	5.29	0.45	0.00

Chi Cuadrada				
0.226244	4.027149	4.183007	0.452489	
3.416290	2.293622	1.819028	1.468341	
15.573655	7.785093	8.021060	2.036199	
0.113122	4.429305	2.647059	0.226244	
0.226244	0.235014	0.016340	0.452489	

Líneas	5	Columnas	5	Chi Cuadrada teórica X ²	26.30
Grados de Libertad GL			16	Chi Cuadrada calculada X ²	59.65
Nivel de significación α			5.0%	Valor Crítico X ²	0.0000

Número de préstamos recibidos: Prueba de Chi Cuadrada de Independencia

- **Hipótesis estadísticas:**

H₀: Las puntuaciones de las Calificaciones de los niveles de crecimiento de los negocios de la población beneficiaria son independientes del Número de préstamos recibidos.

$$H_0: \mu_1 \leq \mu_2$$

H_a: Las puntuaciones de las Calificaciones de los niveles de crecimiento de los negocios de la población beneficiaria son dependientes del Número de préstamos recibidos.

$$H_a: \mu_1 > \mu_2$$

$$\mu_1: \chi^2 \text{ calculada} \quad \mu_2: \chi^2 \text{ teórica}$$

- **Resultado: Rechaza Hipótesis Nula. Acepta Hipótesis Alterna**

Tabla 15. Prueba Chi Cuadrada entre los niveles de crecimiento de los negocios y el número de préstamos recibidos.

NUMERO DE PRESTAMOS	Calificaciones del crecimiento del negocio					TOTAL
	Muy Buena	Buena	Regular	Mala	Muy Mala	
1 - 2	0	10	29	5	0	44
3 - 4	0	34	44	5	0	83
5 - 6	0	25	35	0	0	60
7 - 8	0	10	5	0	0	15
9 - 10	5	10	4	0	0	19
TOTAL	5	89	117	10	0	221

Frecuencia Esperada
Chi Cuadrada

1.00	17.72	23.29	1.99	0.00
1.88	33.43	43.94	3.76	0.00
1.36	24.16	31.76	2.71	0.00
0.34	6.04	7.94	0.68	0.00
0.43	7.65	10.06	0.86	0.00

0.995475	3.362971	1.397653	4.547768
1.877828	0.009880	0.000079	0.412283
1.357466	0.029001	0.329521	2.714932
0.339367	2.595031	1.089325	0.678733
48.587759	0.720774	3.649467	0.859729

Líneas	5	Columnas	5	Chi Cuadrada teórica X ²	26.30
Grados de Libertad GL			16	Chi Cuadrada calculada X ²	75.56
Nivel de significación α			5.0%	Valor Crítico X ²	0.0000

- **Conclusión**

Las calificaciones de niveles de crecimiento de los negocios de la población beneficiaria son dependientes de los montos de microcréditos por tipos de préstamo; de los montos de préstamo por niveles y del número de préstamos recibidos. Por tanto, los microcréditos de Financiera Confianza

han incidido significativamente en el mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria del distrito de Contamana.

4.5.4. Contraste de la Hipótesis Específica 3

El análisis de la incidencia de los microcréditos de Financiera Confianza en la condición socioeconómica de la población beneficiaria, nos lleva a considerar la mejoría del nivel de vida familiar de los beneficiarios, con la hipótesis:

“Los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza han incidido significativamente en el mejoramiento del nivel de vida familiar de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto”.

- **Operacionalización**

Variable X: Microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el distrito de Contamana.

Indicador: Microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el distrito de Contamana.

- Montos de por tipos de préstamos
- Montos de préstamos por niveles
- Número de préstamos recibidos

Variable Y: Mejoramiento del nivel de vida familiar de la población beneficiaria de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el distrito de Contamana.

Indicador: Puntuación de calificaciones del nivel de vida familiar de la población beneficiaria según la escala de Likert.

Tabla 16. Puntuación de las Calificaciones de la mejoría en el nivel de vida familiar de los beneficiarios.

Calificación	Puntuación	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Muy Buena	5	15	7 %
Buena	4	127	57 %
Regular	3	74	33 %
Mala	2	5	2 %
Muy Mala	1	0	0 %
Total		221	100 %

- **Planteamiento y Resultado**

Considerando que la variable de contraste (X) puede ser analizada en sus formas de: Frecuencia de créditos por tipos de préstamos, Montos de préstamos por niveles y Número de préstamos percibidos, se han planteado contraste por cada una de ellas:

Frecuencia de créditos por tipos de préstamos: Prueba de Chi Cuadrada de Independencia

- **Hipótesis estadísticas:**

H₀: Las puntuaciones de las calificaciones de mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria son independientes de los montos de microcréditos por tipos de préstamo.

$$H_0 : \mu_1 \leq \mu_2$$

H_a: Las puntuaciones de las calificaciones de mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria son dependientes de los montos de microcréditos por tipos de préstamo.

$$H_a : \mu_1 > \mu_2$$

$$\mu_1: \chi^2 \text{ calculada} \qquad \mu_2: \chi^2 \text{ teórica}$$

- **Resultado: Rechaza Hipótesis Nula. Acepta Hipótesis Alterna.**

Tabla 17. Prueba Chi Cuadrada entre los niveles de mejoría del nivel de vida y los tipos de préstamos de Financiera Confianza.

TIPOS DE PRÉSTAMO	Calificaciones de mejoría del nivel de vida familiar					TOTAL
	Muy Buena	Buena	Regular	Mala	Muy Mala	
Capital de trabajo del negocio	0	48	29	0	0	77
Préstamo de consumo	5	10	0	5	0	20
Préstamo para mejorar la vivienda	5	55	25	0	0	85
Préstamo para vehículo	0	5	10	0	0	15
Préstamo personal	5	9	10	0	0	24
TOTAL	15	127	74	5	0	221

Frecuencia Esperada.

5.23	44.25	25.78	1.74	0.00
1.36	11.49	6.70	0.45	0.00
5.77	48.85	28.46	1.92	0.00
1.02	8.62	5.02	0.34	0.00
1.63	13.79	8.04	0.54	0.00

Chi Cuadrada

5.226244	0.317997	0.401444	1.742081
9.774133	0.194000	6.696833	45.702489
0.102564	0.775288	0.420998	1.923077
1.018100	1.520172	4.932534	0.339367
6.976181	1.664887	0.479893	0.542986

Líneas	5	Columnas	5	Chi Cuadrada teórica X^2	26.30
Grados de Libertad	GL		16	Chi Cuadrada calculada X^2	90.75
Nivel de significación	α		5.0%	Valor Crítico X^2	0.0000

Montos de préstamos por niveles: Prueba de Chi Cuadrada de Independencia

- **Hipótesis estadísticas:**

H_0 : Las puntuaciones de las Calificaciones de mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria son independientes de los montos de préstamo por niveles.

$$H_0 : \mu_1 \leq \mu_2$$

H_a: Las puntuaciones de las Calificaciones de mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria son dependientes de los montos de préstamo por niveles.

$$H_a : \mu_1 > \mu_2$$

$$\mu_1 : \chi^2 \text{ calculada} \quad \mu_2 : \chi^2 \text{ teórica}$$

- **Resultado: Rechaza Hipótesis Nula. Acepta Hipótesis Alterna**

Tabla 18. Prueba Chi Cuadrada entre las calificaciones de mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria y los montos de préstamos por niveles

MONTO DEL PRESTAMO	Calificaciones de mejoría del nivel de vida familiar					TOTAL
	Muy Buena	Buena	Regular	Mala	Muy Mala	
< = 1,000	0	5	5	0	0	10
1,000 - 30,000	10	77	59	5	0	151
30,000 - 60,000	0	35	10	0	0	45
60,000 - 90,000	0	5	0	0	0	5
90,000 - 120,000	5	5	0	0	0	10
TOTAL	15	127	74	5	0	221

Frecuencia Esperada

0.68	5.75	3.35	0.23	0.00
10.25	86.77	50.56	3.42	0.00
3.05	25.86	15.07	1.02	0.00
0.34	2.87	1.67	0.11	0.00
0.68	5.75	3.35	0.23	0.00

Chi Cuadrada

0.678733	0.097000	0.814633	0.226244	
0.006043	1.100866	1.408500	0.734170	
3.054299	3.230682	1.704510	1.018100	
0.339367	1.574091	1.674208	0.113122	
27.512066	0.097000	3.348416	0.226244	

Líneas	5	Columnas	5	Chi Cuadrada teórica X ²	26.30
Grados de Libertad GL			16	Chi Cuadrada calculada X ²	48.96
Nivel de significación α			5.0%	Valor Crítico X ²	0.0000

Chi Cuadrada

2.986425	0.065311	0.004838	16.109111	
3.384488	0.001927	0.280458	1.877828	
0.211287	0.582000	1.199732	1.357466	
1.018100	0.220959	0.000102	0.339367	
1.289593	1.525680	0.876927	0.429864	

Líneas	5	Columnas	5	Chi Cuadrada teórica X ²	26.30
Grados de Libertad GL			16	Chi Cuadrada calculada X ²	33.76
Nivel de significación α			5.0%	Valor Crítico X ²	0.0058

Número de préstamos recibidos: Prueba de Chi Cuadrada de Independencia

- Hipótesis estadísticas:**

H₀: Las puntuaciones de la mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria son independientes del Número de préstamos recibidos.

$$H_0 : \mu_1 \leq \mu_2$$

H_a: Las puntuaciones de la mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria son dependientes del Número de préstamos recibidos.

$$H_a : \mu_1 > \mu_2$$

$$\mu_1: \chi^2 \text{ calculada} \quad \mu_2: \chi^2 \text{ teórica}$$

- Resultado: Rechaza Hipótesis Nula. Acepta Hipótesis Alterna**

Tabla 19. Prueba Chi Cuadrada entre la mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria y el número de préstamos recibidos.

NUMERO DE PRESTAMOS	Calificaciones de mejoría del nivel de vida familiar					TOTAL
	Muy Buena	Buena	Regular	Mala	Muy Mala	
1 - 2	0	24	15	5	0	44
3 - 4	10	48	25	0	0	83
5 - 6	5	30	25	0	0	60
7 - 8	0	10	5	0	0	15
9 - 10	0	15	4	0	0	19
TOTAL	15	127	74	5	0	221

Frecuencia Esperada

2.99	25.29	14.73	1.00	0.00
5.63	47.70	27.79	1.88	0.00
4.07	34.48	20.09	1.36	0.00
1.02	8.62	5.02	0.34	0.00
1.29	10.92	6.36	0.43	0.00

- Conclusión**

Las puntuaciones de calificación de la mejoría del nivel de vida de la población beneficiaria son dependientes de los montos de microcréditos por tipos de préstamo, de los montos de préstamo por niveles y del Número de

préstamos recibidos. Por tanto, los microcréditos otorgados por Financiera Confianza han incidido significativamente en el mejoramiento del nivel de vida familiar de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

1. Los microcréditos otorgados por Financiera Confianza en el distrito de Contamana han incidido en la condición socioeconómica de la población beneficiaria, presentando dependencia significativa con los montos y tipos de crédito. Los niveles socioeconómicos son principalmente de nivel C (Medio Inferior) con 51%, de nivel D (Bajo Superior) con 29% y del nivel B (Medio Superior) con 19%. Los tipos de préstamo de mayor preferencia son el capital de trabajo para negocio en los niveles socioeconómicos C y D (14% y 15%) así como préstamos para vivienda, que generalmente son el local del negocio, en el nivel C (20%). Del mismo modo, los montos de mayor preferencia están entre los 1,000 y 30,000 soles (68%) y entre 30,000 y 60,000 soles (20%).
2. Durante los años 2016 y 2018, el desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del distrito de Contamana no fue mayor que del Sistema No Bancario del departamento de Ucayali. Se ha observado que los saldos medios mensuales de cada año de Financiera Confianza del distrito de Contamana presentan mayor disminución en comparación con la media del porcentaje de mora del Sistema No Bancario de Ucayali. Del mismo modo, los saldos medios mensuales de colocaciones en cada año de Financiera Confianza en Contamana presentan mayor crecimiento en comparación con los saldos de colocaciones del Sistema No Bancario de Ucayali. Sin

embargo, las variaciones de las medias mensuales de los saldos de mora y de colocaciones de Financiera Confianza en Contamana, presentan muy altas dispersiones las que generan los mencionados resultados de comparación en el desempeño financiero. Es importante indicar que los saldos de colocaciones de Financiera Confianza en Ucayali presentaron importantes y continuadas disminuciones durante los años 2016 a 2018.

3. Los microcréditos de Financiera Confianza han incidido significativamente en el mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria del distrito de Contamana en el departamento de Loreto. Los niveles de crecimiento de los negocios de la población beneficiaria son dependientes de los microcréditos por tipos de préstamo, por niveles de montos y por el número de préstamos percibidos. El 82% de los beneficiarios ha tenido entre 03 y 10 préstamos en los últimos 05 años, pero solo el 5% ha recibido capacitaciones sobre el manejo de negocios. Sin embargo el 95% ha percibido crecimiento en su negocio entre Regular y Muy Buena, donde el 35% ha realizado préstamos para capital de trabajo y el 38% para mejorar su vivienda, que generalmente es el local del negocio, con montos hasta los 60,000 soles en un 93%.
4. Los microcréditos de Financiera Confianza han incidido en la mejoría del nivel de vida según la percepción de la población beneficiaria del distrito de Contamana, siendo de modo significativo y muy significativo en el 53%, donde no se registraron opiniones de poca o ninguna significancia.

5.2. RECOMENDACIONES

1. Reforzar las actividades de la Financiera Confianza de Contamana relacionadas con los microcréditos para capital de trabajo así como para equipamiento y mejoramiento del local de los negocios, dirigidas a la población de los niveles socioeconómicos D (Bajo Superior), C (Medio Inferior) y del nivel B (Medio Superior), a fin de mantener la demanda existente en los niveles socioeconómicos bajos.
2. Mejorar el desempeño financiero relacionado con los clientes de la Financiera Confianza de Contamana, referente a la disminución sostenida de los saldos de mora y del incremento sostenido de los saldos de colocaciones. Este mejoramiento está relacionado a la continuidad sostenida de las actividades de promoción, de manera que no se presenten altas dispersiones de desmejora en los indicadores.
3. Habiéndose observado entre los beneficiarios de microcréditos, de la Financiera Confianza del distrito de Contamana, una significativa percepción de mejoramiento de los negocios, y en consecuencia una importante reiteración de los préstamos en montos significativos, resulta impostergable la implementación de un programa de capacitación en el manejo de los pequeños negocios teniendo en cuenta que el 95% de beneficiarios de los créditos declararon no haber recibido capacitación alguna en los últimos tres años.
4. Mejorar las actividades de la Financiera Confianza del distrito de Contamana, referentes a una mayor difusión de los servicios

promovidos mediante los microcréditos, con énfasis en las experiencias de mejoramiento en el nivel de vida de las familias beneficiarias.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acuña Carbajal, Y.; Barzola Galarza, W. (2015). “Factores que determinan la calidad de cartera crediticia en el producto PYME de Financiera Confianza en la Región Junín 2008 -2013”.

Universidad Nacional del Centro del Perú. Facultad Economía. URL:
<https://web.ua.es/es/giecryal/documentos/microfinanzas-amazonia.pdf>

Aguilar et al. (2011). “Inferencia Estadística; Prueba de Chi Cuadrada”. Fascículo 8. Serie Aprendiendo Estadística. Universidad Nacional Autónoma de México. México. URL:
<https://docplayer.es/66852010-Presentacion-los-autores.html>

Aguilar Andía, G. (2011). “Microcréditos y crecimiento regional en el Perú”. Pontificia Universidad Católica del Perú. Departamento de Economía. Lima. URL:
<http://www.pucp.edu.pe/departamento/economia/images/documentos/DDD317.pdf>

Álvarez Cantalapedra, S. (2004). “Microcréditos: un instrumento para luchar contra la pobreza y fortalecer la paz”. Centro de Investigación para la Paz. URL:
<http://www.fuhem.es/media/cdv/file/biblioteca/Art%C3%ADculos/%C3%81LVAREZ%20CATALAPIEDRA%20Santiago%20Microcr%C3%A9ditos.pdf>

BCRP (2016-2018). “UCAYALI: Síntesis de Actividad Económica”. Banco Central de Reserva del Perú. Sucursal Iquitos. URL:
<https://www.bcrp.gob.pe/estadisticas/informacion-regional/iquitos/ucayali.html>

Chujandama Chistama, L. (2018). “Efectos sociales y económicos de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en la calidad de vida de sus clientes de la Agencia de Chachapoyas, 2018”. Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.

URL: <http://repositorio.untrm.edu.pe/handle/UNTRM/1140>

Financiera Confianza (2019). Nuestra Financiera. Fundación BBVA Microfinanzas. URL: <https://www.confianza.pe/confianza/nuestrafinanciera>

García Van Gool, S. (2016). Microfinanzas: ¿Cómo superar la línea de pobreza mediante préstamos? Fundación Microfinanzas BBVA, Directora de Medición de Impacto y Desarrollo Estratégico. Gestión 22-06-2017. URL: <https://gestion.pe/economia/empresas/microfinanzas-superar-linea-pobreza-mediante-prestamos-137793>

José Flores, Á. (2012). Prueba de hipótesis. Comparación de 2 muestras. URL: https://campusvirtual.univalle.edu.co/moodle/pluginfile.php/371200/mod_resource/content/0/Clases/Pruebas_de_hipotesis_2M.pdf

Lacalle Calderón, M.; Ricco Garrido, S.; Duran Navarro, J. (2008). “Estudio piloto de impacto del Programa de Microcréditos de Cruz Roja en Ruanda”. Federación Internacional de la Cruz Roja y Media Luna Roja. Revista de Economía Mundial. Huelva, España.

URL: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=86601905>

Mendoza, M. (2015). Coeficiente de Correlación de Pearson y Spearman. Ministerio del Poder Popular para la Educación. Santiago Mariño. Ingeniería Industrial. Barcelona, España. Disponible en:

<https://es.slideshare.net/MarianyelisMendoza/correlacion-de-pearson-ysperman>

MicroRate Incorporated (2014). “Guía Técnica: Indicadores de Desempeño Financiero y Social para Instituciones Microfinancieras”. URL: http://www.microrate.com/media/downloads/2014/07/MicroRate_Gu%C3%ADa-T%C3%A9cnica-2014-ESPA%C3%91OL.pdf

Oliva, N. (2018). Perú, un enigma en el crecimiento económico latinoamericano. Debates económicos, Perú. CELAG. URL: <https://www.celag.org/peru-enigma-crecimiento-economicolatinoamericano/>

Roberts, A. (2011). “El Microcréditos y su aporte al desarrollo Económico”. Pontificia Universidad Católica Argentina. Departamento de Economía. Buenos Aires. URL: <http://unpan1.un.org/intradoc/groups/icap/documents/icap/unpan027941.pdf>

Roncal Silvano, J. (2018). “Incidencia de las cajas municipales de ahorro y crédito en el desarrollo social de sus beneficiarios – Distrito Yarinacocha - 2016”. Universidad Nacional de Ucayali. Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales. Pucallpa-Perú. URL: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3704>

SBS - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2015). “Glosario de Términos e indicadores Financieros”. Lima, Perú.

ANEXOS

ANEXO 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿En qué medida han incidido los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en la condición socioeconómica de la población beneficiaria del Distrito de Contamana, Departamento de Loreto?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</p> <p>¿Cómo fue el desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del Distrito de Contamana en comparación con el desempeño del Sistema No bancario del Departamento de Ucayali durante el periodo 2016-2018?</p> <p>¿Cuál fue la incidencia de los Microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria del Distrito de Contamana, Departamento de Loreto?</p> <p>¿Cuál fue la incidencia de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el mejoramiento del nivel de vida familiar de la población beneficiaria del Distrito de Contamana, Departamento de Loreto?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en la condición socioeconómica de la población beneficiaria del Distrito de Contamana, Departamento de Loreto.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>Analizar el desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del Distrito de Contamana en comparación con el desempeño del Sistema No bancario del Departamento de Ucayali durante el periodo 2016-2018.</p> <p>Determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria del Distrito de Contamana, Departamento de Loreto.</p> <p>Determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el mejoramiento del nivel de vida familiar de la población beneficiaria del Distrito de Contamana, Departamento de Loreto.</p>	<p>HIPOTESIS GENERAL</p> <p>Los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza han incidido significativamente en la condición socioeconómica de la población beneficiaria del Distrito de Contamana, Departamento de Loreto.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</p> <p>El desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del Distrito de Contamana fue significativamente mayor que el desempeño del Sistema No bancario del Departamento de Ucayali durante el periodo 2016-2018.</p> <p>Los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza han incidido significativamente en el mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria del Distrito de Contamana, Departamento de Loreto.</p> <p>Los microcréditos otorgados por la Financiera Confianza han incidido significativamente en el mejoramiento del nivel de vida familiar de la población beneficiaria del Distrito de Contamana, Departamento de Loreto.</p>	<p>VARIABLE Y1</p> <p>Niveles socioeconómicos (puntuaciones) de la población beneficiaria del Distrito de Contamana.</p> <p>VARIABLE X1</p> <p>Microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el Distrito de Contamana, Departamento de Loreto.</p> <p>VARIABLE Y</p> <p>Desempeño financiero relacionado con los clientes de Financiera Confianza del Distrito de Contamana.</p> <p>VARIABLE Y</p> <p>Desempeño financiero relacionado con los clientes del Sistema No bancario del Departamento de Ucayali</p> <p>VARIABLE X</p> <p>Microcréditos otorgados por la Financiera Confianza en el Distrito de Contamana.</p> <p>VARIABLE Y</p> <p>Mejoramiento de los negocios de la población beneficiaria</p> <p>VARIABLE Y</p> <p>Mejoramiento del nivel de vida familiar de la población beneficiaria</p>	<p>Nivel A: Alto Nivel D: Bajo Inferior</p> <p>Nivel B: Medio Nivel E: Marginal</p> <p>Nivel C: Bajo Superior</p> <p>Montos de por tipos de préstamos</p> <p>Montos de préstamos por niveles</p> <p>Número de préstamos recibidos</p> <p>Calidad de la cartera</p> <p>Índice: Saldos de créditos en Mora</p> <p>Eficiencia y productividad</p> <p>Índice: Saldos de Colocaciones</p> <p>Calidad de la cartera</p> <p>índice: Saldos de créditos en Mora</p> <p>Eficiencia y productividad</p> <p>Índice: Saldos de Colocaciones</p> <p>Montos de por tipos de préstamos</p> <p>Montos de préstamos por niveles</p> <p>Número de préstamos recibidos</p> <p>Muy Buena Mala</p> <p>Buena Muy Mala</p> <p>Regular</p> <p>Muy Buena</p> <p>Buena</p> <p>Regular</p> <p>Mala</p> <p>Muy Mala</p>

ANEO 2

CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Tesis:
"Incidencia del financiamiento de las cajas de ahorro en el desarrollo de la incidencia de los microcréditos de financiera confianza en la condición socioeconómica de la población beneficiaria del distrito de Contamana, departamento de Loreto, 2016-2018"

Encuesta a los clientes de la Financiera Confianza

I. CALIFICACION DE LAS CARACTERISTICAS Y CONDICIONES DE CREDITO

¿Ha recibido antes préstamo de alguna otra institución financiera? Si No ¿Ha recibido financiamiento de prestamistas? Si No

¿Cuáles son los tipos de crédito que ha percibido?

Tipos de préstamo de Financiera Confianza	Monto del préstamo (Soles)
Capital de trabajo del negocio	
Préstamo de consumo	
Préstamo para mejorar la vivienda	
Préstamo para vehículo	
Préstamo personal	

¿Cómo califica las condiciones de crédito percibido de Financiera Confianza?

Característica y Condiciones	Calificación de características y condiciones				
	Muy Bueno	Bueno	Regular	Malo	Muy Malo
Monto de crédito					
Plazo de pago					
Tasa de interés					
Requerimiento de garantía					
Trámites y papeleo					

II. INCIDENCIAS COMO RESULTADOS DEL CREDITO

¿Cuántos créditos ha tenido en los últimos 5 (cinco) años? ¿Cuántos créditos tiene ahora?

¿Tiene o maneja usted algún negocio?

¿Ha percibido alguna capacitación sobre el manejo de su negocio en los últimos 3 (tres) años? No Si Por cuanto tiempo

¿Cómo califica el nivel de su negocio? Microempresa Pequeña empresa Mediana empresa

¿Cómo califica el crecimiento de su negocio en los últimos 3 (tres) años? (Marque con X)

Muy Alto	Alto	Regular	Bajo	Muy Bajo
----------	------	---------	------	----------

¿Considera que el crecimiento percibido se ha generado por el financiamiento de Financiera Confianza?

Muy Alto	Alto	Regular	Bajo	Muy Bajo
----------	------	---------	------	----------

¿Cómo califica la mejora de su nivel de vida familiar en los últimos 3 (tres) años? (Marque con X)

Muy Buena Mejoría	Buena Mejoría	Regular Mejoría	Poca Mejoría	Sin Mejoría
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¿Considera que la mejora percibida se ha generado por el financiamiento de Financiera Confianza?

Muy Alto	Alto	Regular	Bajo	Muy Bajo
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

III. CALIFICACION DEL NIVEL DE SOCIOECONOMICO EN EL HOGAR DEL BENEFICIARIO DEL CREDITO

Ocupación laboral de miembros del hogar

<input type="checkbox"/>	Desempleado
<input type="checkbox"/>	Trabaja en servicios domésticos.
<input type="checkbox"/>	Artesano, operario, obrero, motocarista.
<input type="checkbox"/>	Ganadero, agricultor.
<input type="checkbox"/>	Empleo de oficina, técnico, vendedor, conductor
<input type="checkbox"/>	Profesional dependiente, funcionario.
<input type="checkbox"/>	Gerente, administrador, propietario de negocio.

Nivel educativo de los padres

<input type="checkbox"/>	Sin estudios primarios
<input type="checkbox"/>	Primaria completa / incompleta
<input type="checkbox"/>	Secundaria completa / incompleta
<input type="checkbox"/>	Superior No Universitaria
<input type="checkbox"/>	Estudios universitarios incompletos
<input type="checkbox"/>	Estudios universitarios completos
<input type="checkbox"/>	Postgrado

Material predominante en pisos y paredes

<input type="checkbox"/>	Paredes de Material Noble
<input type="checkbox"/>	Paredes de Madera
<input type="checkbox"/>	Paredes Seminoble
<input type="checkbox"/>	Piso de Concreto
<input type="checkbox"/>	Piso de madera simple
<input type="checkbox"/>	Piso de cemento
<input type="checkbox"/>	Piso de losetas

Techo y servicios básicos

<input type="checkbox"/>	Techo de Concreto
<input type="checkbox"/>	Techo de Calamina
<input type="checkbox"/>	Agua: servicio público
<input type="checkbox"/>	Agua: Pozo propio
<input type="checkbox"/>	Energía eléctrica en vivienda

Equipamiento y comodidades para el hogar

<input type="checkbox"/>	Horno de microondas	<input type="checkbox"/>	Motocicleta
<input type="checkbox"/>	Servicio doméstico	<input type="checkbox"/>	Camioneta
<input type="checkbox"/>	Lavadora	<input type="checkbox"/>	Automóvil
<input type="checkbox"/>	Cantidad de Computadoras o Laptop	<input type="text"/>	
<input type="checkbox"/>	Cantidad de baños en la vivienda	<input type="text"/>	
<input type="checkbox"/>	Cantidad de habitaciones en la vivienda	<input type="text"/>	

Atención médica cuando tiene una emergencia de salud

<input type="checkbox"/>	Remedios caseros / naturista	<input type="checkbox"/>	Hospital del Ministerio de Salud	<input type="checkbox"/>	Médico particular en consultorio
<input type="checkbox"/>	Posta médica / farmacia	<input type="checkbox"/>	Hospital del Seguro Social	<input type="checkbox"/>	Clinica privada

Nivel aproximado de ingresos del hogar (En soles mensuales)

<input type="checkbox"/>	Menos de 850	<input type="checkbox"/>	Entre 1000 y 1500	<input type="checkbox"/>	Entre 2000 y 3000	<input type="checkbox"/>	Entre 4000 y 6000
<input type="checkbox"/>	Entre 850 y 1000	<input type="checkbox"/>	Entre 1500 y 2000	<input type="checkbox"/>	Entre 3000 y 4000	<input type="checkbox"/>	Mayor de 6000

ANEXO 3

SISTEMA DE PUNTUACIONES DE LOS NIVELES SOCIOECONÓMICO

Ocupación laboral de miembros del hogar

0	Desempleado
1	Trabaja en servicios domésticos.
2	Artesano, operario, obrero, motocarrista.
3	Ganadero, agricultor.
4	Empleo de oficina, técnico, vendedor, conductor
5	Profesional dependiente, funcionario.
6	Gerente, administrador, propietario de negocio.

Nivel educativo de los padres

0	Sin estudios primarios
1	Primaria completa / incompleta
2	Secundaria completa / incompleta
3	Superior No Universitaria
4	Estudios universitarios incompletos
5	Estudios universitarios completos
6	Postgrado

Unidades móviles

2	Motocicleta
3	Automóvil de uso particular
4	Camioneta de uso particular

Equipamiento del hogar

1	Lavadora
1	Horno de microondas
1	Servicio doméstico

	N° Servicios higiénicos
	N° Habitaciones
	N° Computadora o Laptop

Ocupación laboral de miembros del hogar

0	Remedios caseros / naturista
1	Posta médica / farmacia
2	Hospital del Ministerio de Salud
3	Hospital del Seguro Social
4	Médico particular en consultorio
5	Clínica privada

Pisos, paredes y techos

1	Paredes de Madera
2	Paredes Seminoble
3	Paredes de Material Noble

1	Piso de madera simple
2	Piso de Concreto
3	Piso de cemento
4	Piso de losetas

1	Techo de Calamina
2	Techo de Concreto

Servicios básicos

1	Energía eléctrica en vivienda
1	Agua: servicio público
2	Agua: Pozo propio

Propiedad de la vivienda

1	Alquilada
2	Casa en zona de invasión
3	Constancia de posesión
4	Casa propia con título

Nivel aproximado de ingresos del hogar - En soles mensuales

0	Menos de 850
1	Entre 850 y 1,000
2	Entre 1,000 y 1,500
3	Entre 1,500 y 2,000
4	Entre 2,000 y 3,000
5	Entre 3,000 y 4,000
6	Entre 4,000 y 6,000
7	Mayor de 6,000

Puntos	Categoría	Nivel Socioeconómico
5	Marginal	E
10	Bajo Inferior	
20	Bajo Superior	D
30	Medio Inferior	C
40	Medio Superior	B
50	Alto Inferior	A
60	Alto Superior	

ANEXO 4

RESULTADOS DE LA ENCUESTA

¿Cómo califica las condiciones de crédito percibido de Financiera Confianza?

Calificación		Monto de crédito	Plazo de pago	Tasa de interés	Requerimiento de garantía	Trámites y papeleo
Muy Buena	5	107	5	0	5	15
Buena	4	104	187	128	93	124
Regular	3	10	29	93	113	77
Mala	2	0	0	0	10	5
Muy Mala	1	0	0	0	0	0
Total		221	221	221	221	221

¿Cuáles son los montos por tipos de crédito que ha percibido?

Monto del Préstamo (En Soles)	Capital de trabajo del negocio	Préstamo de consumo	Préstamo para mejorar la vivienda	Préstamo para vehículo	Préstamo personal	TOTAL
120,000	0	0	10	0	0	10
90,000	0	0	5	0	0	5
60,000	5	5	35	0	0	45
30,000	72	10	35	15	19	151
1,000	0	5	0	0	5	10
TOTAL	77	20	85	15	24	221

¿Ha percibido alguna capacitación sobre el manejo de su negocio en los últimos 3 (tres) años?		¿Cómo califica el nivel de su negocio?		
		Microempresa	Pequeña empresa	Mediana empresa
SI	NO			
10	211	0	196	25

¿Considera que el crecimiento percibido se ha generado por el financiamiento de Financiera Confianza?			¿Cómo califica el crecimiento de su negocio en los últimos 3 (tres) años? (Marque con X)		
Calificación		Frecuencia	Calificación		Frecuencia
Muy Buena	5	45	Muy Buena	5	5
Buena	4	73	Buena	4	89
Regular	3	103	Regular	3	117
Mala	2	0	Mala	2	10
Muy Mala	1	0	Muy Mala	1	0
Total		221	Total		221

¿Considera que la mejoría percibida se ha generado por el financiamiento de Financiera Confianza?			¿Cómo califica la mejoría de su nivel de vida familiar en los últimos 3 (tres) años? (Marque con X)		
Calificación		Frecuencia	Calificación		Frecuencia
Muy Buena	5	40	Muy Buena	5	15
Buena	4	121	Buena	4	127
Regular	3	55	Regular	3	74
Mala	2	5	Mala	2	5
Muy Mala	1	0	Muy Mala	1	0
Total		221	Total		221

Ocupación laboral de miembros del hogar						
Desempleado	Trabaja en servicios domésticos.	Artesano, operario, obrero, motocarrista.	Ganadero, agricultor.	Empleo de oficina, técnico, vendedor, conductor	Profesional dependiente, funcionario.	Gerente, administrador, propietario de negocio.
0	0	24	20	132	0	45

Nivel educativo de los padres						
Sin estudios primarios	Primaria completa / incompleta	Secundaria completa / incompleta	Superior No Universitaria	Estudios universitarios incompletos	Estudios universitarios completos	Postgrado
5	35	143	38	0	0	0

Material predominante en pisos, paredes y techo						
Paredes de Material Noble	Paredes de Madera	Paredes Seminoble	Piso de Concreto	Piso de madera simple	Piso de cemento	Piso de losetas
45	171	0	10	55	87	64

Servicios básicos				
Techo de Concreto	Techo de Calamina	Agua: servicio público	Agua: Pozo propio	Energía eléctrica en la vivienda
10	211	0	5	191

Equipamiento y comodidades para el hogar								
Horno de microondas	Servicio doméstico	Lavadora	Motocicleta	Cantidad de Computadoras o Laptop (Media)	Cantidad de servicios higiénicos (Media)	Cantidad de habitaciones en la vivienda (Media)	Camioneta	Automóvil
15	5	112	72	0.579	1.113	3.068	0	0

Atención médica cuando tiene una emergencia de salud							
Remedios caseros / naturista	Posta médica / farmacia	Hospital del Ministerio de Salud	Hospital del Seguro Social	Médico particular en consultorio	Clínica privada		
65	60	5	86	0	0		
Nivel aproximado de ingresos del hogar - En soles mensuales							
Menos de 850	Entre 850 y 1,000	Entre 1,000 y 1,500	Entre 1,500 y 2,000	Entre 2,000 y 3,000	Entre 3,000 y 4,000	Entre 4,000 y 6,000	Mayor de 6,000
30	45	55	20	38	23	10	0

ANEXO 5

UCAYALI: COLOCACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

2016 - 2018

Miles de Soles a Precios Corrientes

MES	2015		2016		2017		2018	
	Sistema No Bancario	Financiera Confianza	Sistema No Bancario	Financiera Confianza	Sistema No Bancario	Financiera Confianza	Sistema No Bancario	Financiera Confianza
Ene.	334,777	40,572	318,299	43,535	360,848	41,089	401,223	37,804
Feb.	335,655	40,844	321,901	43,599	364,080	40,794	408,484	37,525
Mar.	319,241	41,365	320,240	42,895	366,387	40,530	406,808	37,387
Abr.	320,144	41,032	325,779	42,724	370,542	39,842	410,427	37,184
May.	323,173	41,125	328,994	41,708	374,383	39,705	412,493	37,238
Jun.	291,406	41,165	329,546	41,853	375,858	38,607	411,879	37,312
Jul.	295,584	41,089	331,058	41,049	376,429	37,453	412,264	36,858
Ago.	298,262	41,314	333,859	40,988	379,052	36,781	418,074	37,075
Set.	301,473	41,833	338,002	41,310	381,496	37,303	425,077	37,405
Oct.	305,409	42,027	341,891	41,100	386,232	37,511	429,371	37,816
Nov.	312,250	42,391	351,335	41,511	393,750	37,865	436,408	38,333
Dic.	316,561	43,601	357,557	42,366	399,123	38,653	444,706	38,984

Miles de Soles a Precios Constantes - Base 2009

MES	2015		2016		2017		2018	
	Sistema No Bancario	Financiera Confianza	Sistema No Bancario	Financiera Confianza	Sistema No Bancario	Financiera Confianza	Sistema No Bancario	Financiera Confianza
Ene.	282,727	34,264	261,225	35,729	286,413	32,613	315,739	29,749
Feb.	282,158	34,334	263,395	35,675	288,574	32,334	319,936	29,391
Mar.	266,656	34,551	254,605	34,104	286,431	31,685	317,017	29,135
Abr.	267,098	34,233	262,821	34,467	289,392	31,116	318,700	28,874
May.	268,863	34,214	265,368	33,642	294,248	31,206	320,016	28,889
Jun.	241,210	34,074	264,333	33,571	295,871	30,391	319,668	28,958
Jul.	244,547	33,994	264,149	32,753	297,121	29,562	320,382	28,643
Ago.	246,559	34,152	265,623	32,611	297,358	28,854	323,368	28,677
Set.	248,617	34,499	269,124	32,891	299,113	29,247	328,724	28,927
Oct.	253,262	34,851	271,773	32,671	303,386	29,465	331,294	29,178
Nov.	257,208	34,918	278,151	32,864	310,118	29,822	337,114	29,611
Dic.	260,330	35,856	283,018	33,534	315,731	30,577	343,958	30,152

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

ANEXO 6

MORA DE EMPRESAS FINANCIERAS EN UCAYALI

(EN PORCENTAJE)

Mes	2015	2016	2017	2018
Ene.	5.1	4.5	6.0	1.5
Feb.	5.2	4.7	6.2	4.8
Mar.	4.5	5.1	6.3	5.0
Abr.	4.9	5.2	6.7	5.4
May.	4.9	5.4	7.0	5.2
Jun.	5.0	5.8	7.1	5.3
Jul.	5.2	5.5	7.0	5.4
Ago.	5.1	5.4	6.7	5.7
Set.	4.8	5.5	5.8	5.5
Oct.	4.9	5.7	5.3	5.7
Nov.	4.8	5.6	4.8	5.3
Dic.	4.5	5.4	4.9	5.5

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

ANEXO 7

ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR - BASE 2009

Mes	2015	2016	2017	2018
Ene.	1.1841	1.2185	1.2599	1.2707
Feb.	1.1896	1.2221	1.2617	1.2768
Mar.	1.1972	1.2578	1.2791	1.2832
Abr.	1.1986	1.2395	1.2804	1.2878
May.	1.2020	1.2398	1.2723	1.2890
Jun.	1.2081	1.2467	1.2703	1.2885
Jul.	1.2087	1.2533	1.2669	1.2868
Ago.	1.2097	1.2569	1.2747	1.2929
Set.	1.2126	1.2559	1.2754	1.2931
Oct.	1.2059	1.2580	1.2731	1.2960
Nov.	1.2140	1.2631	1.2697	1.2945
Dic.	1.2160	1.2634	1.2641	1.2929
Anual	1.2039	1.2479	1.2706	1.2877

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática.