UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

CARRERA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

"LOS MICROCRÉDITOS Y SUS EFECTOS EN LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DURANTE EL COVID 19 EN EL DISTRITO DE YARINACOCHA"

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

PESENTADO POR:

GABRIELA LUCERO RODRIGUEZ TELLO

ANA DEL PILAR VERDE GONZALES

ANA TERESA VERDE GONZALES

PUCALLPA – PERÚ

2022

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

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

Siendo las...12:00 PM....del día Viernes 18 de Febrero del 2022, 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 17º y 18º del Reglamento de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes**: Dr. Tony Hilton Saavedra Murga (Presidente), Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero (Miembro), y Dra. Elizabeth Norma Calixto Arias (miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"LOS MICROCRÉDITOS Y SUS EFECTOS EN LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DURANTE EL COVID 19 EN EL DISTRITO DE YARINACOCHA"**por el/la/los Bachiller en Economía y Negocios Internacionales: **Gabriela Lucero Rodriguez Tello, EN FORMA PRESENCIAL:**

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
c) Aprobado por mayoría
d) Desaprobado..."

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

APROBADO POR UNANIMIDAD

Siendo las...1:00 PM....del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

Dr. Tony Hilton Saavedra Murga
Presidente

Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero
Miembro

Dra. Elizabeth Norma Calixto Arias
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali SECRETARIO PUCALLPA

Mg.Alex Davis Astohuaman Huaranga
Secretario Académico

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

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

Siendo las 12:00 PM del día Viernes 18 de Febrero del 2022, 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 17º y 18º del Reglamento de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Tony Hilton Saavedra Murga (Presidente), Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero (Miembro), y Dra. Elizabeth Norma Calixto Arias (miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"LOS MICROCRÉDITOS Y SUS EFECTOS EN LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DURANTE EL COVID 19 EN EL DISTRITO DE YARINACOCHA"**por el/la/los Bachiller en Economía y Negocios Internacionales: **Ana Del Pilar Verde Gonzales, EN FORMA PRESENCIAL:**

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:

e) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
f) Aprobado por unanimidad
g) Aprobado por mayoría
h) Desaprobado..."

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

APROBADO POR UNANIMIDAD

Siendo las 1:00 PM del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

Dr. Tony Hilton Saavedra Murga
Presidente

Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero
Miembro

Dra. Elizabeth Norma Calixto Arias
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali SECRETARIO PUCALLPA

Mg.Alex Davis Astohuaman Huaranga
Secretario Académico

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

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

Siendo las 12:00 PM del día Viernes 18 de Febrero del 2022, 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 17º y 18º del Reglamento de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Titulo de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Tony Hilton Saavedra Murga (Presidente), Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero (Miembro), y Dra. Elizabeth Norma Calixto Arias (miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"LOS MICROCRÉDITOS Y SUS EFECTOS EN LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DURANTE EL COVID 19 EN EL DISTRITO DE YARINACOCHA"**por el/la/los Bachiller en Economía y Negocios Internacionales: **Ana Teresa Verde Gonzales, EN FORMA PRESENCIAL:**

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:

i)Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
j)Aprobado por unanimidad
k) Aprobado por mayoría
l)Desaprobado..."

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

APROBADO POR UNANIMIDAD

Siendo las 1:00 PM del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

Dr. Tony Hilton Saavedra Murga
Presidente

Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero
Miembro

Dra. Elizabeth Norma Calixto Arias
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali SECRETARIO PUCALLPA

Mg.Alex Davis Astohuaman Huaranga
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: Especialista en Negocios Internacionales.

Dr. Tony Hilton Saavedra Murga
Presidente

Dr. Edinson Alirio Rengifo Romero
Miembro

Dra. Elizabeth Norma Calixto Arias
Miembro

Mg. Olmedo Pizango Isuiza
Asesor

Bach. Gabriela Lucero Rodriguez Tello
Tesista

Bach. Ana Del Pilar Verde Gonzales
Tesista

Bach. Ana Teresa Verde Gonzales
Tesista

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
VICERRECTORADO DE INVESTIGACION
DIRECCION DE PRODUCCION INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION

SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND

N° V/0568-2021

La **Dirección de Producción Intelectual**, hace constar por la presente, que el **Informe Final (Tesis), Titulado:**
"LOS MICROCRÉDITOS Y SUS EFECTOS EN LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DURANTE EL COVID 19 EN EL DISTRITO DE YARINACOCHA".

Autor (a)	:	**RODRIGUEZ TELLO, GABRIELA LUCERO** **VERDE GONZALES, ANA DEL PILAR** **VERDE GONZALES, ANA TERESA**
Facultad	:	CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
Escuela Profesional	:	ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES.
Asesor(a)	:	Mg. PIZANGO ISUIZA, OLMEDO

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un **porcentaje de similitud de 6%.**

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: 20/12/2021

Dr. ABRAHAM ERMITANIO HUAMAN ALMIRON
Dirección de Producción Intelectual

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, Gabriela Lucero Rodriguez Tello
Autor de la TESIS titulada:
"Los microcréditos y sus efectos en las microempresas de abarrotes durante el covid 19 en el distrito de Yarinacocha".

Sustentada el año: 2022
Con la asesoría de: Mg. Olmedo Pizango Isuiza
En la Facultad de: Ciencias Económicas, Administrativas y Contables
Carrera Profesional de: Economía y Negocios Internacionales

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] Significa que se publicará en el repositorio institucional solo La caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar **si su tesis o documento presenta material patentable**, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL [X] Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes 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 formato 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, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 18 / 02 / 2022

Email: KhoerK1311@gmail.com
Firma: 

Teléfono: 943 449 931
DNI: 73431117

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, ANA DEL PILAR VERDE GONZALES
Autor de la TESIS titulada:
"LOS MICROCRÉDITOS Y SUS EFECTOS EN LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DURANTE EL COVID19 EN EL DISTRITO DE YARINACOCHA"

Sustentada el año: 2022.
Con la asesoría de: Mg. OLMEDO PIZANGO ISUIZA.
En la Facultad de: Cs. ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES.
Carrera Profesional de: ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES.

Autorizo la publicación:

PARCIAL ☐ Significa que se publicará en el repositorio institucional solo La caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar **si su tesis o documento presenta material patentable**, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL ☒ Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes 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 formato 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, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 18 / 02 / 2022

Email: piliawario1302@gmail.com Firma: Ana Del Pilar V

Teléfono: 970449844 DNI: 71053093

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, ANA TERESA VERDE GONZALES.
Autor de la TESIS titulada:
"LOS MICROCRÉDITOS Y SUS EFECTOS EN LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DURANTE EL COVID 19 EN EL DISTRITO DE YARINACOCHA".

Sustentada el año: 2022.
Con la asesoría de: Mg. OLMEDO PIZANGO ISUIZA.
En la Facultad de: CS. ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES.
Carrera Profesional de: ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES.

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] Significa que se publicará en el repositorio institucional solo La caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar **si su tesis o documento presenta material patentable**, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.

TOTAL [X] Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes 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 formato 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, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali y del Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 18 / 02 / 2022.

Email: vega_anita_16@hotmail.com Firma:

Teléfono: 995981423 DNI: 71053066

DEDICATORIA

A Dios, por haberme permitido tener una nueva oportunidad de vivir. A mi familia, quienes por ellos soy la persona que soy en la actualidad, por apoyarme, alentarme y motivarme para seguir adelante.

Gabriela.

Al forjador de mi camino, a mi Padre Celestial, quien siempre me da fuerzas para seguir adelante y no desmayar frente a los problemas. A mis padres César y Nuria, mi principal motivación y ser el gran apoyo incondicional en toda mi preparación académica.

Ana Del Pilar.

A Dios, por guiar mis pasos en cada momento. A mis padres, por su apoyo incondicional, por cada uno de sus consejos y palabras de aliento, ya que ambos son el motor que me impulsan a ser mejor cada día.

Ana Teresa.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios, por permitirnos alcanzar todo lo logrado hasta hoy, por darnos sabiduría y guiarnos en la vida, por tener salud y por poder culminar nuestra tesis.

A nuestra familia, por siempre apoyarnos, aconsejarnos y alentarnos a cada instante, gracias por su confianza y ser el motivo para superarnos día a día.

A los docentes de la carrera de Economía, por sus enseñanzas impartidas, sabios consejos, disciplina, durante toda nuestra preparación académica.

ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN……xvii

ABSTRACT……xviii

INTRODUCCIÓN……xix

CAPÍTULO I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN……..1

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA……1

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA……2

1.2.1. Problema General……2

1.2.2. Problemas Específicos……2

1.3. OBJETIVOS……...3

1.3.1. Objetivo General……..3

1.3.2. Objetivos Específicos……..3

1.4. HIPÓTESIS Y/O SISTEMA DEE HIPÓTESIS……4

1.4.1. Hipótesis General……4

1.4.2. Hipótesis Específicas……...4

1.5. VARIABLES……4

1.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES……6

1.7. JUSTIFICACIÓN……7

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO……9

2.1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO……9

2.2. BASES TEÓRICAS ……..12

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS……...15

CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO……..19

3.1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN……19

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA……..19

3.3. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS……20

3.4. PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS……20

3.5. TRATAMIENTO DE LOS DATOS……..21

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN……22

4.1. LOS MICROCRÉDITOS PARA MICROEMPRESAS DE ABARROTES DE YARINACOCHA DURANTE EL PERIODO DE COVID 19……22

4.2. EFECTOS EN LA ECONOMÍA DE LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DE YARINACOCHA DURANTE EL PERIODO DE COVID 19……..27

4.3. EFECTOS EN EL BIENESTAR SOCIAL EN LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DE YARINACOCHA DURANTE EL PERIODO DE COVID 19…….32

4.4. PRUEBAS DE HIPÓTESIS……..39

4.5. DISCUSIÓN DE RESULTADOS……..47

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES……49

5.1. CONCLUSIONES…….49

5.2. RECOMENDACIONES……51

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA……...53

ANEXO……..55

Anexo 1: Matriz de Consistencia……56

Anexo 2: Cuestionario de la Encuesta……..57

Anexo 3: Distribuciones de frecuencias de la encuesta……..58

ÍNDICE DE TABLAS

Pág.

Taba 1. Demanda efectiva de créditos de las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha durante el Covid 19… 23

Tabla 2. Demanda efectiva de créditos de las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha durante el Covid 19… 24

Tabla 3. Calificación del servicio de los ofertantes de financiamiento crediticio para las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha durante el Covid 19…… 25

Tabla 4. Prueba Chi Cuadrada de Independencia de las calificaciones de microcréditos y las calificaciones de los efectos socioeconómicos durante el Covid 19…… 40

Tabla 5. Prueba Chi Cuadrada de Independencia de los tipos de microcréditos y las calificaciones de la ayuda del servicio percibido durante el Covid 19…… 42

Tabla 6. Prueba Chi Cuadrada de Independencia de las calificaciones de microcréditos y las calificaciones de los efectos económicos durante el Covid 19…….. 44

Tabla 7. Prueba Chi Cuadrada de Independencia de las calificaciones de microcréditos y las calificaciones de los efectos en el bienestar social durante el Covid 19……. 46

ÍNDICE DE FIGURAS

Pág.

Figura 1. Participación de los créditos en el financiamiento de las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha durante el Covid 19…… 22

Figura 2. Participación de las instituciones financieras en la atención de la demanda de las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha durante el Covid 19…… 24

Figura 3. Calificación de los servicios financieros por tipo de microcrédito para las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha durante el Covid 19…… 26

Figura 4. Calificación del efecto en la economía por indicador del crecimiento de las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha durante el Covid 19…… 28

Figura 5. Calificación del efecto económico según los tipos de microcrédito para las microempresas de abarrotes durante el Covid 19……... 31

Figura 6. Calificación del bienestar por tipo de indicador social para las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha durante el Covid 19……. 33

Figura 7. Calificación del efecto en el bienestar social según los tipos de microcrédito para las microempresas de abarrotes durante el Covid 19…… 36

Figura 8. Calificación del efecto económico y social según los tipos de microcrédito para las microempresas de abarrotes durante el Covid 19……... 37

RESUMEN

Durante la pandemia del Covid-19, el Estado ha decretado un conjunto de medidas restrictivas de aislamiento social obligatorio que tuvieron efectos de recesión, con graves consecuencias a la economía general y en el bienestar de las empresas, principalmente a las microempresas afectando sus ingresos, así como su capacidad para atender sus obligaciones de pago y frente al problema de las necesidades básicas del microempresario. Rengifo y Ampuero (2018) señalaron que las microempresas de Yarinacocha accedieron masivamente a la oferta crediticia de las instituciones financieras exponiendo su cumplimiento y la sostenibilidad empresarial. Así, estas microempresas no están en condiciones de acceder a un proceso de recuperación al haber sido afectados en su situación económica y en las condiciones sociales del microempresario. Esto lo trata Chávez (2007) en su tesis “Efectos del crédito en el bienestar socioeconómico de los microempresarios”. También los analiza Narváez (2020) en su tesis “Deuda financiera y quiebra de familias: el caso peruano” donde expone que la crisis del coronavirus ha provocado que miles de deudores se declaren insolventes, razón por la cual demandan refinanciar sus deudas. En este estudio se ha encontrado que en el distrito de Yarinacocha los créditos han significado una importante ayuda para las microempresas de abarrotes, que tienen una relación significativa con la situación económica de la microempresa y con el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19, con el 22% de créditos de Reactiva Perú en bancos comerciales, 16% en Bonos y Crédito FAE en el banco de la Nación, 11% de Créditos de Microempresas en bancos comerciales y 8% del mismo en cajas de ahorros.

Palabras Clave: Microcréditos, Microempresas, Efectos económicos y sociales. Covid 19, Distrito Yarinacocha.

ABSTRACT

During the Covid 19 pandemic, the State has decreed a set of restrictive measures of mandatory social isolation that had recessionary effects, with serious consequences for the general economy and the well-being of companies, mainly micro-enterprises, affecting their income, as well as their ability to meet their payment obligations and face the problem of the basic needs of the micro-entrepreneur. Rengifo and Ampuero (2018) pointed out that the Yarinacocha microenterprises massively accessed the credit offer of financial institutions, exposing their compliance and business sustainability. Thus, these microenterprises are not in a position to access a recovery process as their economic situation and the social conditions of the microentrepreneur have been affected. This is discussed by Chávez (2007) in his thesis “Effects of credit on the socioeconomic well-being of microentrepreneurs”. They are also analyzed by Narváez (2020) in his thesis "Financial debt and bankruptcy of families: the Peruvian case" where he states that the coronavirus crisis has caused thousands of debtors to declare themselves insolvent, which is why they demand to refinance their debts. In this study, it has been found that in the Yarinacocha district, loans have significantly helped the grocery microenterprises, which have a significant relationship with the economic situation of the microenterprise and with social welfare in the grocery microenterprises during the period of Covid 19, with 22% of Reactiva Peru credits in commercial banks, 16% in Bonds and FAE Credit in Banco de la Nación, 11% of Microenterprise Credits in commercial banks and 8% of the same in savings banks.

Keywords: Microcredits, Micro-businesses, Economic and social effects, Covid 19, Yarinacocha District.

INTRODUCCIÓN

Luego del informe presentado por China en diciembre del año 2019 y ante los primeros casos de contagios y muertes en Europa, la OMS ha declarado el Covid-19 como pandemia en marzo del 2020; en este mes fue cuando se presentaron los primeros casos en el Perú y fue cuando el Estado ha decretado el estado de Emergencia Nacional iniciándose un conjunto de medidas restrictivas de aislamiento social obligatorio, limitado tránsito de personas, entre otras que continuaron hasta el primer semestre del año 2021, ante el incremento acelerado de los casos de infecciones y muertes.

Estas medidas tuvieron efectos de recesión, con graves consecuencias a la economía general y ha afectado el bienestar de las empresas, principalmente a las microempresas, cuyas ventas dependen de los ingresos que tienen los consumidores que están en los estratos medio y bajo, los que se han visto sustancialmente disminuidos y con menor poder adquisitivo, esto frente al problema sobre sus obligaciones de pago en vencimiento con las entidades financieras que en muchos casos se ha incrementado y frente el problema de satisfacer las necesidades básicas del microempresario, habiendo agotado los escasos ahorros así como el capital de trabajo que tenían, de modo que, estas microempresas ahora tienen mayores problemas de recuperarse y entre ellas, las que han cerrado son aquellas que no están en rubros de primera necesidad, como peluquerías o tiendas de ropa.

En esta investigación se ha abordado esta problemática desde la percepción de las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha, considerando la ayuda de los microcréditos ofertados para hacer frente a esta situación.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Entre las microempresas de abarrotes el proceso de recuperación del estado recesivo se ha complicado aún más por cuanto se ha observado que, luego de que al empezar las medidas restrictivas se vieron favorecidas por el incremento inmediato de la demanda, la situación ha cambiado frente al comportamiento de los consumidores que se ha restringido significativamente, además de que la competencia en este rubro ha aumentado de manera importante por la intervención de muchas personas que han perdido su trabajo y que han iniciado un emprendimiento mediante la implementación de una venta de abarrotes, los que además se han incluido un servicio de entrega a domicilio y con el medio de pago que el cliente indique, ya sea efectivo, tarjeta de débito o crédito, mediante transferencia bancaria. De esta manera las microempresas de abarrotes se han visto obligadas no solo a adaptarse a los protocolos de bioseguridad, sino también a las nuevas modalidades para llegar a los consumidores, además de reducir sus márgenes de operaciones, a fin de poder mantenerse competitivas.

En el distrito de Yarinacocha, las microempresas de abarrotes se encuentran mayoritariamente concentradas alrededor del Mercado Modelo, las que "… accedieron masivamente a la oferta crediticia presentada por las instituciones financieras, donde adquirieron compromisos simultáneos con múltiples financieras, exponiendo su cumplimiento y

consecuentemente la sostenibilidad empresarial (por el sobreendeudamiento)… las que no tienen estrategias financieras o no tienen las correctas, pudiendo cometer errores que conducen al fracaso" (Rengifo y Ampuero, 2018). De esta manera, ante las circunstancias generadas durante el Covid 19 y considerando los compromisos financieros previamente adquiridos, estas microempresas se encuentran en condiciones menos favorables para acceder a un proceso de recuperación al haber sido afectados en las condiciones económicas de la microempresa y en las condiciones sociales del microempresario. En el presente proyecto de investigación se plantea el estudio de esos efectos, mediante las siguientes interrogantes:

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

- ¿Cuál es la relación que los microcréditos presentan con los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿Cómo ha sido la relación entre los microcréditos y el nivel de ayuda percibido por las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha?
- ¿Cómo ha sido la relación entre los servicios de microcréditos y la situación económica en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha?

- ¿Cómo ha sido la relación entre los servicios de microcréditos y el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo General

- Determinar la relación que los microcréditos presentan con los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Determinar la relación entre los microcréditos y el nivel de ayuda percibido por las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.
- Determinar la relación entre los servicios de microcréditos y la situación económica en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.
- Determinar la relación entre los servicios de microcréditos y el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

1.4. HIPÓTESIS Y/O SISTMA DE HIPÓTESIS

1.4.1. Hipótesis General

- Los microcréditos presentan una relación significativa con los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

1.4.2. Hipótesis Específicas

- Los microcréditos percibidos han significado una importante ayuda para las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.
- Los servicios de microcréditos tienen una relación significativa con la situación económica en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.
- Los servicios de microcréditos tienen una relación significativa con el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

1.5. VARIABLES

Dimensiones:

- Microcréditos de las microempresas.
- Efectos económicos en las microempresas.
- Efectos sociales en las microempresas.

Variables para la Hipótesis General

Variable 1: Los microcréditos otorgados a las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Variable 2: Efectos económicos y sociales en las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha.

Variables para la Hipótesis Específica 1

Variable 1: Los microcréditos otorgados a las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Variable 3: Nivel de ayuda percibida en los microcréditos para las microempresas de abarrotes de Yarinacocha durante del periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Variable para la Hipótesis Específica 2

Variable 1: Los microcréditos otorgados a las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Variable 4: Efectos económicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Variables para la Hipótesis Específica 3

Variable 1: Los microcréditos otorgados a las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Variable 5: Efectos de bienestar social de los integrantes de las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

1.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

- **Variable 1:** Los microcréditos otorgados a las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

  Indicador:

  Calificación de la ayuda según los tipos de servicios de crédito percibidos por las microempresas de abarrotes:

  - Crédito de Consumo
  - Crédito de Microempresas
  - Refinanciación del crédito
  - Moratoria del Crédito
  - Bonos, crédito FAE
  - Crédito Reactiva Perú

- **Variable 2:** Efectos económicos y sociales en las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha.

  Indicador:

  Suma de calificaciones de los efectos económicos y sociales.

- **Variable 3:** Efectos económicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

  Indicador: Calificación del efecto en el crecimiento económico empresarial.

  - Ingresos por las ventas
  - Liquidez, Solvencia
  - Rentabilidad de operaciones

- **Variable 4**: **Efectos de bienestar social** de los propietarios de las Mypes de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

  Indicador: Calificación en los componentes del bienestar social.

  - Nivel de salud
  - Vivienda
  - Bienes de consumo
  - Educación
  - Servicios
  - Ocupación

1.7. JUSTIFICACIÓN

El estudio de las condiciones económicas y financieras para la supervivencia y correcto funcionamiento de en la que se encuentran las microempresas de abarrotes para hacer frente a su proceso de recuperación, resulta de vital importancia por cuanto con ello se garantiza el acceso a los alimentos y a otros bienes esenciales para la población.

Entre las condiciones de financiamiento el estado ha dispuesto programas de financiamiento y suspensión como el Bono Independiente, el Fondo de Apoyo Empresarial para Mypes FAE, el crédito Reactiva Perú, y

el crédito Microempresas, disponiéndose además de la refinanciación que otorgan las instituciones financieras, las que se espera hayan llegado a las microempresas de abarrotes, requiriéndose de la correspondiente evaluación de resultados, los que se pretenden con las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DEL ESTUDIO

Narváez (2020) en su tesis “Deuda financiera y quiebra de familias: el caso peruano” expone: La crisis del coronavirus ha provocado que miles de deudores por consumo e hipotecarios se declaren insolventes y no pueden honrar sus compromisos con las entidades financieras, razón por la cual demandan refinanciar sus deudas y no se afecte su historial crediticio. En respuesta a la creciente preocupación de los deudores financieros, la Comisión de Defensa del Consumidor aprobó un proyecto de ley que propone congelar (aparcar o “patear”) las deudas con las entidades financieras por 90 días. Esta iniciativa de ley establece que el saldo de la deuda podrá ser reprogramado entre cinco años a más, según como fije la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). La reprogramación incluye los créditos de consumo, los préstamos personales, tarjetas de crédito que permita la disponibilidad de efectivo o compra de productos o servicios, los préstamos revolventes y no revolventes, créditos vehiculares y préstamos hipotecarios para vivienda contraídos por personas naturales. Sin embargo, no podrán solicitar el congelamiento de sus deudas las personas que tienen créditos con las cajas municipales, cajas rurales, empresas microfinancieras y las cooperativas. Las empresas del Sistema Financiero esperan una menor actividad financiera, posible incremento de la tasa de morosidad, una reducción en la rentabilidad de sus negocios y presiones sobre la liquidez.

No obstante, han mostrado una sólida solvencia financiera, adecuada gestión de riesgo, fuentes de financiamiento o fondeo a bajo costo, holgadas provisiones para posibles impagos, buen patrimonio debido a la capitalización de utilidades y ganancias netas aceptables en plena crisis. Si a esto añadimos la enorme ayuda que el sistema bancario está recibiendo tanto en forma de liquidez barata como de garantías del propio Estado frente a posibles impagos, se puede decir con poca probabilidad de error que las entidades financieras están actualmente en disposición de ayudar a millones de familias para evitar su bancarrota.

Chávez et al. (2007) en su tesis “Efectos del crédito en el bienestar socioeconómico de los microempresarios” explica: El acceso al crédito ha sido identificado como uno de los principales factores críticos que limitan el adecuado desempeño de las microempresas. Ante esta realidad, en el país se han promovido un conjunto de políticas públicas de financiamiento de microcréditos en busca de mejorar el desempeño empresarial y el bienestar socioeconómico de la población, principalmente dirigida a personas de escasos recursos. Los efectos percibidos en la empresa se refieren principalmente a la adquisición de activos, mejoras en los procesos de la empresa, aumento en el nivel de ventas y empleo, ubicación de la empresa fuera del hogar y creación de encadenamientos productivos. Se ha demostrado una mejor situación económica después del crédito; los efectos en el hogar se analizan a partir de los cambios ocurridos en vivienda, se ha logrado mejorar las condiciones de ingreso en el hogar, procurando mantener y/o aumentar las posibilidades de consumo de las familias beneficiadas. Se ha mejorado la autoestima y la superación personal de los

beneficiarios es un efecto ampliamente reconocido por los microempresarios; existe una relación entre la educación de los microempresarios y la empresariedad, entendida esta como la capacidad de gestionar la empresa de forma exitosa. Por último, se mejoró la, motivación, participación comunitaria, vínculos institucionales y procesos de formación empresarial y técnica percibidas por los beneficiarios después de recibir el microcrédito.

Rengifo y Ampuero (2018) en su tesis “La oferta crediticia de las instituciones financieras y el sobreendeudamiento de las micro y pequeñas empresas en la zona del mercado municipal de Yarinacocha en el departamento de Ucayali 2010-2016” exponen: La ampliación creciente de los servicios de microfinanzas de las cajas municipales de ahorro y crédito y a las bajas tasas que ofrecen los bancos, ha llevado al sobreendeudamiento de algunos microprestatarios, que tienen más de una deuda pendiente. Gran cantidad de PYMES no toman las decisiones acertadas en cuestión financiera y esto, junto con la falta de estrategias, las puede llevar a la quiebra, pues todas aquellas áreas que constituyen la organización de negocios requieren de un conocimiento mínimo de la función administrativa financiera. En el Departamento de Ucayali las microempresas se encuentran en Pucallpa, donde se desconoce sus características, así como su acceso al financiamiento del sistema bancario o no bancario, si los gerentes o dueños de las micro y pequeñas empresas reciben o no capacitación antes del otorgamiento de los créditos, si las micro y pequeñas empresas capacitan o no a su personal (trabajadores), si la rentabilidad ha aumentado o disminuido en los últimos años. En estas

condiciones, durante los últimos años, las micro y pequeñas empresas del distrito de Yarinacocha, accedieron masivamente a la oferta crediticia presentada por las instituciones financieras, donde adquirieron compromisos simultáneos con múltiples financieras. Las recientes ofertas accesibles presentadas por las instituciones financieras dejaron de lado el grado de solvencia y rentabilidad para afrontar el riesgo de obtener desmesuradamente uno o más créditos, sin considerar estrategias financieras, o sin las correctas pudiendo cometer errores que conducen al fracaso ya que no dan importancia a las técnicas de finanzas y lo toman como algo que no les corresponde.

2.2. BASES TEÓRICAS

Business Empresarial (2019), en su informe “Tras la cuarentena: ¿Cómo sé que mi auto está en buen estado?”, señala: Tras la cuarentena en Perú, el impacto se ha sentido fuertemente en segmentos de la sociedad con menos espaldas financieras, como las pymes y las poblaciones vulnerables. Para ellos, el Estado ha desarrollado programas de financiamiento y suspensión. **Bono independiente.** El Ministerio de Trabajo reparte S/ 380 a trabajadores independientes que han visto afectados sus emprendimientos o pequeños negocios. **Microempresas**. Para aquellos emprendedores que manejan una microempresa el Estado subvenciona con S/ 760 mensuales por 3 meses. **Planilla 35%.** El Estado subsidiará las planillas de empresas que tengan trabajadores con remuneraciones mensuales de hasta S/ 1,500. **FAE MYPE.** Es un fondo administrado por COFIDE y que brinda garantías para que las MYPE

puedan acceder a nuevos créditos para capital de trabajo. **Reactiva Perú.** Dirigido a pymes que tengan una calificación “Normal” o “Con Problemas Potenciales” (CPP), y se considerarán con categoría “Normal” aquellas que no cuenten con ninguna clasificación en los últimos 12 meses.

Care (2020). En su publicación “Finanzas y Emprendimiento en época de Covid-19”, señala que, ante la crisis global provocada por la pandemia, miles de empresas en el Perú se han visto afectadas, sobre todo, aquellos negocios pequeños como las bodegas, que particularmente, están sufriendo más los estragos de los más de cien días de aislamiento social obligatorio. Para impulsar la reactivación económica, el Estado creó el programa Reactiva Perú, pero a pesar de este esfuerzo, muchos pequeños negocios no han podido acceder al beneficio. Ante esta realidad, el conocimiento de finanzas es vital para evitar cometer errores previos, así como, para planificar de forma adecuada la reactivación económica de los negocios. Las finanzas pueden ser simples si se mantiene un orden y una adecuada planificación. Uno de los conceptos claves que todo emprendedor debe manejar es el flujo de caja, que permite tener una proyección de costos y ganancias. Esta información es fundamental para tomar decisiones sobre préstamos, inversiones y para saber actuar ante emergencias. Otro concepto es el de liquidez, el cual se refiere todos los recursos de la empresa que se pueden convertir en dinero con el fin de cumplir con compromisos predeterminados como deudas o pago de préstamos. Finalmente, el concepto de responsabilidad tributaria es vital para cumplir con las obligaciones a nivel país y mantener el negocio de manera formal.

Herrera (2020). En su publicación “Desafíos y soluciones para mejorar el financiamiento a las mipymes durante la pandemia”, señala que, con un panorama incierto sobre la evolución de la pandemia y sus impactos, no sabemos cuántas mipymes sobrevivirán al embate del COVID-19. Lo que sí sabemos es cómo impulsar políticas públicas y mecanismos para ayudar a estas empresas a mejorar su situación financiera, mantenerse en el mercado y crecer en el corto y mediano plazo. La situación no deja de ser llamativa cuando miramos que los sistemas financieros cuentan con mucha liquidez y solvencia, pero son poco profundos. Entre las principales barreras identificadas se encuentran la informalidad, la falta de un inmueble físico o una garantía de compromiso, la falta de una empresa solidaria o garante, la baja formalización de la empresa y las bajas calificaciones crediticias. La situación ha empeorado como resultado de los efectos económicos y sociales de la pandemia. Las medidas incluyen la cuarentena obligatoria y la restricción a la circulación, por lo que los pequeños negocios dejaron de ser parte de la cotidianeidad y pasaron a la excepcionalidad. Muchos de ellos han permanecido cerrados por meses y por lo tanto han dejado de facturar, sus flujos de caja se han visto afectados, y con ello, el empleo y los salarios de millones de familias en la región. También se han tomado medidas para las mipymes, como las moratorias y postergación de pagos para créditos, los subsidios directos a empresas y empleados, entre otras muchas. Para las mipymes, especialmente las de sectores no esenciales, que antes de la pandemia tenían unos estados financieros saludables, y cuyos negocios podrían sobrevivir una vez termine la misma, se deben crear mecanismos

financieros que les permitan sobrevivir el período con ingresos reducidos como créditos “puente” con tasas subsidiadas y a plazos largos, así como instrumentos más creativos como la utilización de garantías mobiliarias o líneas que utilicen la recompra de activos de las mipymes como garantía para poder obtener crédito. También resulta importante crear mecanismos que permitan reestructurar su deuda o acceder a capital para reactivar sus negocios. Los programas de apoyo a la digitalización son otras políticas que se empezaron a implementar y serán cada vez más importantes para ayudar a las mipymes a mantenerse en el mercado, a mejorar su situación financiera y a crecer de manera sostenible en el corto y mediano plazo.

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

- **COVID 19**

ATA (2020). El COVID-19 es una nueva forma de la enfermedad del Coronavirus la cual se debe al nuevo virus SARS-CoV2 que causa una infección aguda con síntomas respiratorios. Este nuevo-virus es diferente de los que causan el SARS (Síndrome Respiratorio Agudo Severo) o el MERS (Síndrome Respiratorio del Medio Oriente). También es diferente del Coronavirus que causa la infección estacional en los EE. UU. El número de casos ha aumentado rápidamente y la Organización Mundial de la Salud (OMS) ha considerado ya al COVID-19 una pandemia.

- **Fondo de Apoyo Empresarial para Mypes FAE-Mype**

MEF (2020). Es un Fondo estatal creado para garantizar créditos de capital de trabajo para las micro y pequeñas empresas (Mypes) de todos los sectores productivos, con plazos de 3 años y un período de gracia de hasta 12 meses, canalizados a través de las entidades del sistema financiero y las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC). Son elegibles como beneficiarias las mypes que - Obtengan créditos para capital de trabajo según los parámetros establecidos por la SBS para créditos a microempresas y pequeñas empresas. - Se encuentren clasificadas en el Sistema Financiero, al 29 de febrero de 2020 en la Central de Riesgo de la SBS, en la categoría de “Normal” o CPP. El monto equivalente a dos veces el promedio mensual de deuda de capital de trabajo registrado por la Mype en el año 2019.

Sayan (2020). Los créditos reprogramados de los deudores con clasificación “Normal”, son considerados deudores con riesgo crediticio superior al normal, correspondiéndoles el nivel de riesgo de crédito “Con Problemas Potenciales (CPP)” y se le aplicará provisiones específicas correspondientes a dicha categoría.

- **Crecimiento empresarial**

EAE Busines School (2021). Al hablar de crecimiento empresarial la definición más precisa sería la que lo considera como el proceso de mejora de una compañía que la impulsa a alcanzar determinadas cotas de éxito. El crecimiento del negocio puede lograrse de dos formas distintas: bien aumentando los ingresos percibidos por la organización gracias a un

aumento del volumen de venta de sus productos o un incremento de los ingresos percibidos por sus servicios; bien mediante el incremento de la rentabilidad de las operaciones, que es el que se consigue al reducir de forma efectiva los costes.

- **Bienestar social**

Fortún (2021). El bienestar social es la satisfacción conjunta de una serie de factores, que responden a la calidad de vida del ser humano en sociedad. El bienestar social es una condición lograda. Esta condición se expresa en varios aspectos de la vida del ser humano en convivencia social. Estos aspectos de la vida social son recogidos evaluando el nivel logrado en la satisfacción de las necesidades sociales fundamentales. Por tanto, el bienestar social se expresa a través de los niveles de salud, educación, vivienda, bienes de consumo, desarrollo urbano, seguridad y en los aspectos relacionados con el medio ambiente.

- **Prueba Chi Cuadrada de Independencia**

Wikipedia (2021). La prueba χ^2 de Pearson se mide la discrepancia entre una distribución observada y otra teórica (bondad de ajuste), indicando en qué medida las diferencias existentes entre ambas, de haberlas, se deben al azar en el contraste de hipótesis. También se utiliza para probar la independencia de dos variables entre sí, mediante la presentación de los datos en tablas de contingencia. Cuanto mayor sea el valor, menos verosímil es que la hipótesis nula (que asume la igualdad entre ambas distribuciones) sea correcta. De la misma forma, cuanto más

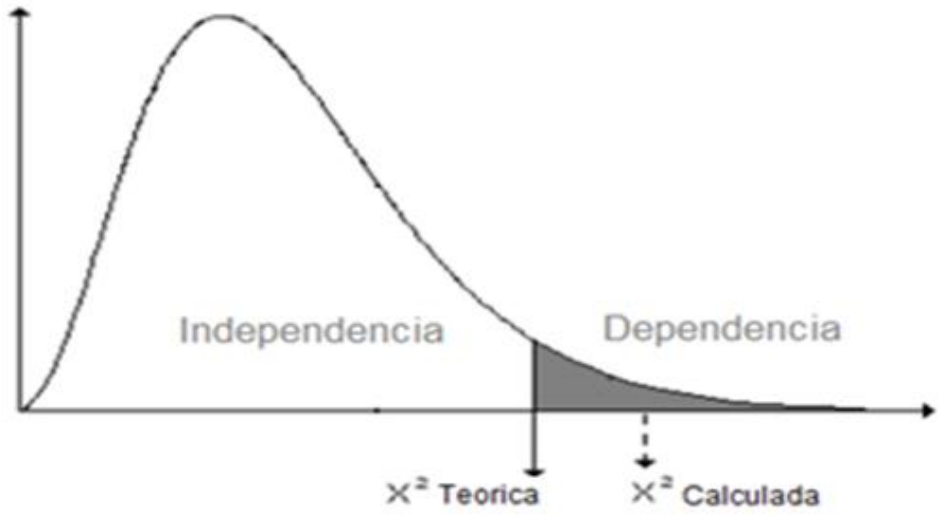
se aproxima a cero el valor de chi-cuadrado, más ajustadas están ambas distribuciones. La prueba de independencia de ji-cuadrado o chi-cuadrado, contrasta la hipótesis de que las variables son independientes, frente a la hipótesis alternativa de que una variable se distribuye de modo diferente para diversos niveles de la otra. Los grados de libertad gl vienen dados por: gl = (filas -1) (Columnas -1). La fórmula que da el estadístico es la siguiente:

$$\chi^2 = \sum_i \frac{(\text{observada}_i - \text{teorica}_i)^2}{\text{teorica}_i}$$

Esta función en hojas de Microsoft Excel:

X^2 teórica = PRUEBA.CHI.INV(1 - α,GL)

X^2 calculada =



CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Para realizar las pruebas de hipótesis de este estudio se ha aplicado el Método Deductivo con la utilización de pruebas de Chi Cuadrada de Independencia, con margen de error de 5%, entre los montos de créditos otorgados a las microempresas de abarrotes y las calificaciones del bienestar social de los propietarios de las microempresas de abarrotes.

Gómez (2004) nos dice que, “el método deductivo consiste en la totalidad de reglas y procesos, con cuya ayuda es posible deducir conclusiones finales a partir de enunciados supuestos llamados premisas si de una hipótesis se sigue una consecuencia y esa hipótesis se da, entonces, necesariamente, se da la consecuencia”.

Wikipedia (2021) señala que, la prueba χ^2 de Pearson se mide la discrepancia entre una distribución observada y otra teórica (bondad de ajuste), indicando en qué medida las diferencias existentes entre ambas, de haberlas, se deben al azar en el contraste de hipótesis.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

Este estudio se desarrolló mediante una encuesta a los propietarios de las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, registrados en la SUNAT como Personas Naturales y como Personas Jurídicas, los que constituyen la población de la encuesta:

- Personas Naturales 113 microempresas
- Personas Jurídicas 24 microempresas
- Total 137 microempresas

La muestra de investigación será como sigue:

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

Z: correspondiente al nivel de confianza elegido : 1.96

p: proporción de una categoría de la variable : 0.50

e: error máximo : 0.05

N: tamaño de la población : 137

n: tamaño de la muestra : 101 microempresas

3.3. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

La recolección de datos se ha llevado a cabo mediante una encuesta dirigida a los propietarios de las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, usando como instrumento de recolección de datos el cuestionario formulado con las interrogantes referidas a las variables de esta investigación. Esta encuesta se ha aplicado a los microempresarios tanto como Personas Naturales y como Personas Jurídicas.

3.4. PROCEDIMIENTOS DE RECOLECCIÓN DE LOS DATOS

La recolección de datos se ha realizado a partir de los formularios registrados de la encuesta (Anexo 2), los que fueron acopiados en las

tablas que se formularon con este propósito en hojas de cálculo. De estas tablas de registro del que se registraron los datos, se han obtenido las correspondientes tablas de distribución de frecuencias que se han presentado en el Anexo 03 de este estudio. A partir de estas distribuciones de frecuencias se ha realizado el análisis descriptivo de los resultados mediante técnicas de Estadística Descriptiva y se han desarrollado las pruebas de hipótesis.

3.5. TRATAMIENTO DE LOS DATOS

Los contrastes de las hipótesis planteadas en esta investigación se han efectuado mediante la aplicación de la Prueba de Chi Cuadrada de Independencia, entre las calificaciones de los microempresarios de abarrotes acerca de la ayuda percibida a través de los microcréditos y las calificaciones de los efectos percibidos en la situación económica de la microempresa, considerando este efecto en los indicadores del crecimiento empresarial. Del mismo modo se han contrastado las calificaciones de la ayuda percibida a través de los microcréditos y las calificaciones de los efectos percibidos en el bienestar social.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. LOS MICROCRÉDITOS PARA MICROEMPRESAS DE ABARROTES DE YARINACOCHA DURANTE EL PERIODO DE COVID 19

4.1.1. Demanda y oferta de los microcréditos durante el periodo de Covid 19

De acuerdo con los registros de la Municipalidad Distrital de Yarinacocha existen entre las microempresas de abarrotes:

- 113 Personas Naturales Mayoristas
- 203 Personas Naturales Minoristas
- 24 Personas Jurídicas Mayoristas
- 08 Personas Jurídicas Minoristas
- 348 establecimientos de microempresas de abarrotes

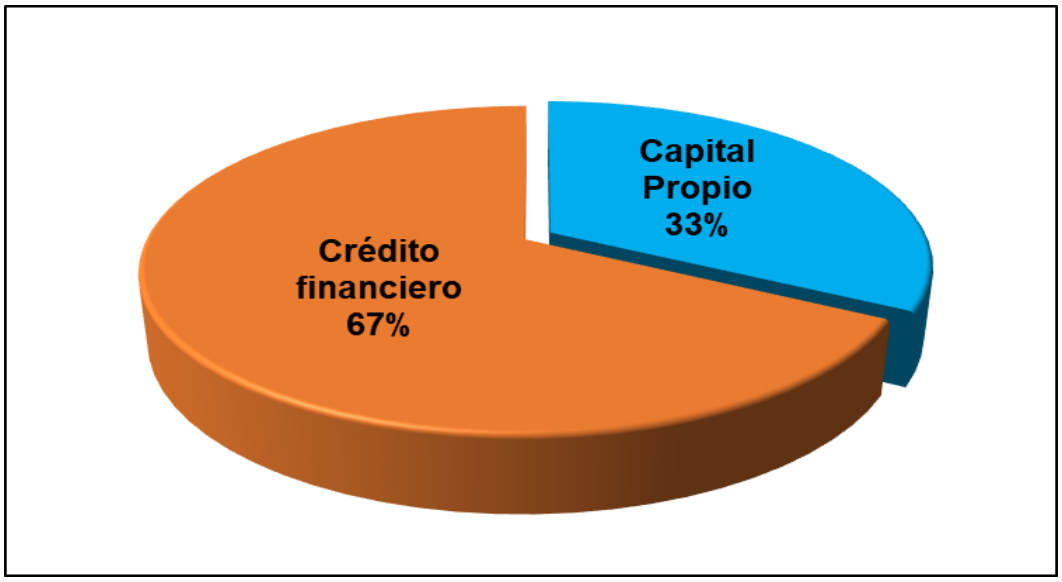


Figura 1. Participación de los créditos en el financiamiento de las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha durante el Covid 19

Estas microempresas de abarrotes generaron una importante necesidad de financiamiento para sus actividades durante el periodo de la pandemia del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha, donde el 33% ha sido financiado por capitales propios, mientras que el 67% de ellos ha utilizado algún medio crediticio.

Entre los tipos de créditos demandados el 22% a correspondido a los Créditos de Reactiva Perú que ha significado el 80% del monto total demandado; el 21% del financiamiento fue mediante el Crédito de Uso Libre que ha constituido el 10% del monto total; el 19% fueron Bonos y Crédito FAE, cuyo financiamiento fue menor al 0.5% del monto total; el 19% fueron Créditos de Microempresas que ha significado el 3% del monto total demandado.

Tabla 1. Demanda efectiva de créditos de las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha durante el Covid 19

Tipos de Créditos	Créditos		Media	Desviación Estandar	Superior	Inferior
	Cant.	Monto				
Crédito de Consumo	7%	2%	7,600	11,018	30,000	2,300
Crédito de Microempresas	19%	3%	6,094	6,802	30,000	1,500
Refinanciación del crédito	11%	4%	14,000	20,193	48,000	1,000
Moratoria del Crédito	1%	0.04%	1,000	0	1,000	1,000
Bonos, crédito FAE	19%	0.42%	743	24	760	700
Crédito Reactiva Perú	22%	80%	118,253	99,806	300,000	7,000
Crédito de uso libre	21%	10%	15,400	25,194	70,000	200
Total	100%	100%	40,666	75,802	300,000	200

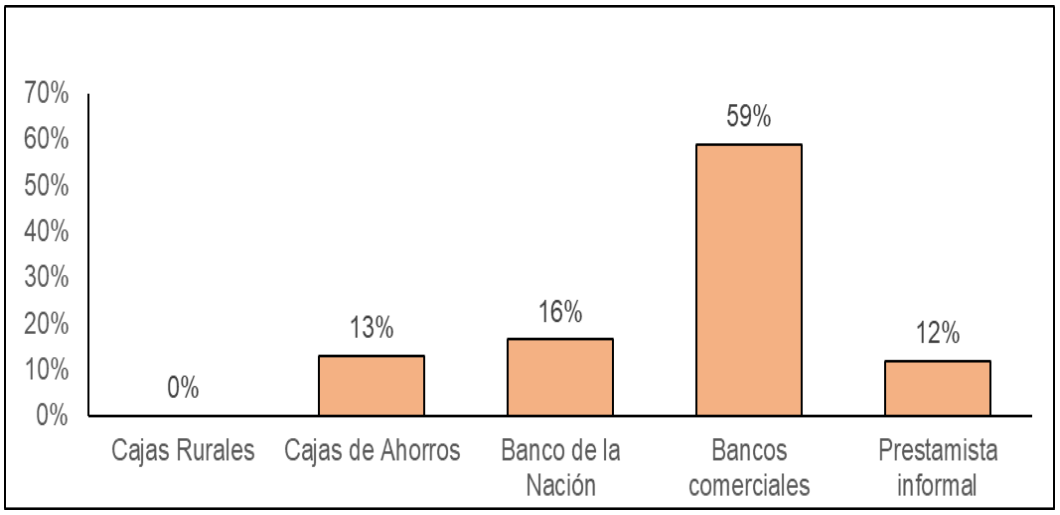


Figura 2. Participación de las instituciones financieras en la atención de la demanda de las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha durante el Covid 19

En la participación de las instituciones financieras para la atención de esta demanda crediticia mediante la oferta de sus servicios para las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha, los Bancos Comerciales concentraron el 59% del financiamiento, mientras que el Banco de la Nación ha atendido el 16% de la demanda, 13% las Cajas de Ahorros, siendo importante señalar que el 12% de los créditos ha sido atendida por la oferta de los prestamistas informales.

Tabla 2. Demanda de microcréditos por tipo de servicios, según las instituciones financieras para las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha durante el Covid 19

Servicios de Crédito	Cajas Rurales	Cajas de Ahorros	Banco de la Nación	Bancos comerciales	Prestamista informal	Total
Crédito de Consumo				5%	2%	7%
Crédito de Microempresas		8%		11%		19%
Refinanciación del crédito				11%		11%
Moratoria del Crédito				1%		1%
Bonos, crédito FAE		2%	16%			19%
Crédito Reactiva Perú				22%		22%
Crédito de uso libre		2%		9%	9%	21%
Total		13%	16%	59%	12%	100%

La mayor demanda fue para los Créditos Reactiva Perú en Bancos Comerciales con 22%, seguido de los Bonos y Crédito FAE con 16% en el Banco de la Nación; luego está el Crédito de Microempresas en Bancos Comerciales con 11% y en Cajas de Ahorro con el 8%.

4.1.2. Calificación de los servicios de créditos durante el Covid 19

Entre los servicios de créditos percibidos de los ofertantes de financiamiento, para las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha durante el periodo del Covid 19, se ha observado que los bancos comerciales tuvieron la calificación de Buena Ayuda por el 31% y de Regular Ayuda por el 18% de los comerciantes encuestados en esta investigación, mientras que el Banco de la Nación y las Cajas de Ahorros tuvieron calificaciones de Buena Ayuda por el 11% respectivamente. En general los servicios se calificaron como Buena Ayuda por el 54% de usuarios y de Regular Ayuda por el 32% de los mismos.

Tabla 3. Calificación del servicio de los ofertantes de financiamiento crediticio para las microempresas de abarrotes en el distrito de Yarinacocha durante el Covid 19

Ofertantes de financiamiento	Calificación del servicio durante el Covid-19					Total
	Muy Mala ayuda	Mala ayuda	Regular ayuda	Buena Ayuda	Muy Buena ayuda	
Cajas Rurales						
Cajas de Ahorros			2%	11%		13%
Banco de la Nación		1%	5%	11%		16%
Bancos comerciales	2%	4%	18%	31%	5%	59%
Prestamista informal		2%	7%	2%		12%
Total	2%	7%	32%	54%	5%	100%

Entre los tipos de créditos percibidos durante el periodo del Covid 19, los usuarios comerciantes de abarrotes del distrito de Yarinacocha

expresaron las mayores calificaciones de Buena Ayuda para el Crédito de Microempresas (76% de usuarios), Bonos y créditos FAE (69% de usuarios) y al Crédito Reactiva Perú (62% de usuarios).

Entre los tipos de créditos, ha tenido menos demanda la Moratoria del Crédito que ha presentado las calificaciones desaprobatorias de Mala y Muy Mala Ayuda junto al Crédito de Consumo (33%) y la Refinanciación del Crédito (44%).

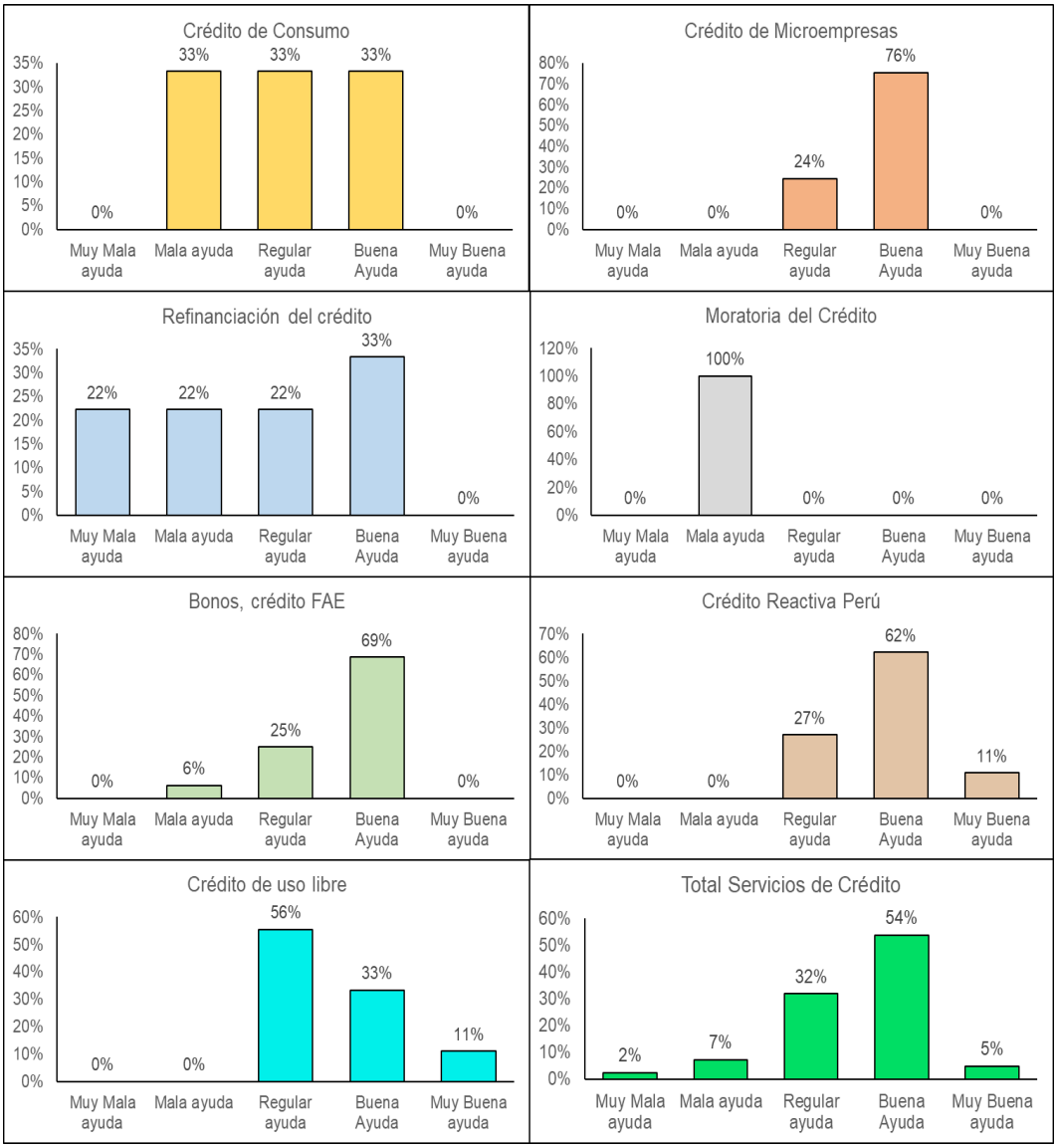


Figura 3. Calificación de los servicios financieros por tipo de microcrédito para las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha durante el Covid 19

4.2. EFECTOS EN LA ECONOMÍA DE LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DE YARINACOCHA DURANTE EL PERIODO DE COVID 19

4.2.1. Calificación de los efectos en la economía de las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19

Para el análisis de los efectos que se percibieron en la economía de las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19, se han considerado las calificaciones de los efectos observados a través de los indicadores del crecimiento empresarial:

- **Ingresos por las ventas**. En el 62% de microempresas se ha percibido disminuciones en los ingresos por ventas, con un 45% que lo percibe como efecto Malo y Muy Malo.
- **Costos de las operaciones**. En el 36% de microempresas no se ha percibido efectos en los costos, mientras que en el 34% se observó disminución y un 31% señala que aumentaron, al mismo tiempo que un 29% lo califica como efecto Malo y Muy Malo.
- **Liquidez y solvencia**. En el 64% de estas microempresas se ha percibido disminución de la liquidez, con un 59% que opina que es un efecto Malo y Muy Malo.
- **Rentabilidad de operaciones.** En el 62% de microempresas se observó una disminución de la rentabilidad, con un 54% que lo percibe como efecto Malo y Muy Malo.
- **Endeudamiento**. En el 54% de microempresas no se han percibido efectos, mientras que en el 38% se ha observado un aumento, con un 32% que lo señala como un efecto Malo y Muy malo.

En general, en el 44% de estas microempresas de abarrotes se han percibido efectos económicos malos y muy malos, mientras que en el 39% se han percibidos efectos medios y en un 15% de ellas se piensa que no ha habido efectos económicos en sus negocios durante el periodo del Covid 19.



Figura 4. Calificación del efecto en la economía por indicador del crecimiento de las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha durante el Covid 19

4.2.2. Calificación de los efectos en la economía y los tipos de créditos para las microempresas de abarrotes durante el Covid 19

Los efectos del Covid 19 en la economía de las microempresas se obtuvieron mediante la suma de las calificaciones por cada uno de los indicadores evaluados (Ingresos por las ventas, Costos de las operaciones, Liquidez y solvencia, Rentabilidad de operaciones y Endeudamiento). Teniendo en consideración los tipos de créditos que percibieron las microempresas, se han analizado dichas calificaciones:

- **Crédito de Consumo:** Mediante el 7% de las respuestas de esta consulta, se ha encontrado un 33% de las calificaciones de Mala Ayuda de este servicio crediticio, donde el 83% considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo en la economía de la microempresa.

- **Crédito de Microempresas:** Mediante el 19% de las respuestas de esta consulta, se ha encontrado un 70% de calificaciones de Buena Ayuda de este servicio crediticio, donde el 54% considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo y Muy Malo en la economía de la microempresa.

- **Refinanciación del crédito:** Mediante el 11% de las respuestas de esta consulta, se ha encontrado un 44% de calificaciones de Mala y Muy Mala Ayuda de este servicio crediticio, donde en el 53% considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo y Muy Malo en la economía de la microempresa.

- **Bonos, Crédito FAE:** Mediante el 19% de respuestas de esta consulta, se ha encontrado un 68% de calificaciones de Buena Ayuda de este servicio crediticio, donde en el 44% de las respuestas se considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Bueno y Muy Bueno en la economía de la microempresa.

- **Crédito Reactiva Perú**: Mediante el 22% de las respuestas de esta consulta, se ha encontrado un 74% de calificaciones de Buena y Muy Buena Ayuda para este servicio crediticio, donde en el 48% de las respuestas se considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo y Muy Malo en la economía de la microempresa.

- **Crédito de Uso Libre:** Mediante el 21% de las respuestas de esta consulta se ha encontrado el 45% de calificaciones de Buena y Muy Buena Ayuda para este servicio crediticio, donde el 57% de las respuestas se considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo en la economía de la microempresa.

Así entre todos los servicios crediticios, mediante la totalidad de las respuestas de esta consulta, se ha encontrado que, el 58% de calificaciones son de Buena y Muy Buena Ayuda, mientras que en el 53% de las respuestas se considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo o Muy Malo en la economía de las microempresas.

Mediante este análisis comparativo se puede apreciar que el efecto del Covid 19 en la economía de las microempresas de abarrotes ha tenido incidencia en la demanda y en las calificaciones de los servicios crediticios percibidos. Esta deducción se ha comprobado con la correspondiente prueba de hipótesis, que ha sido desarrollada en este estudio.

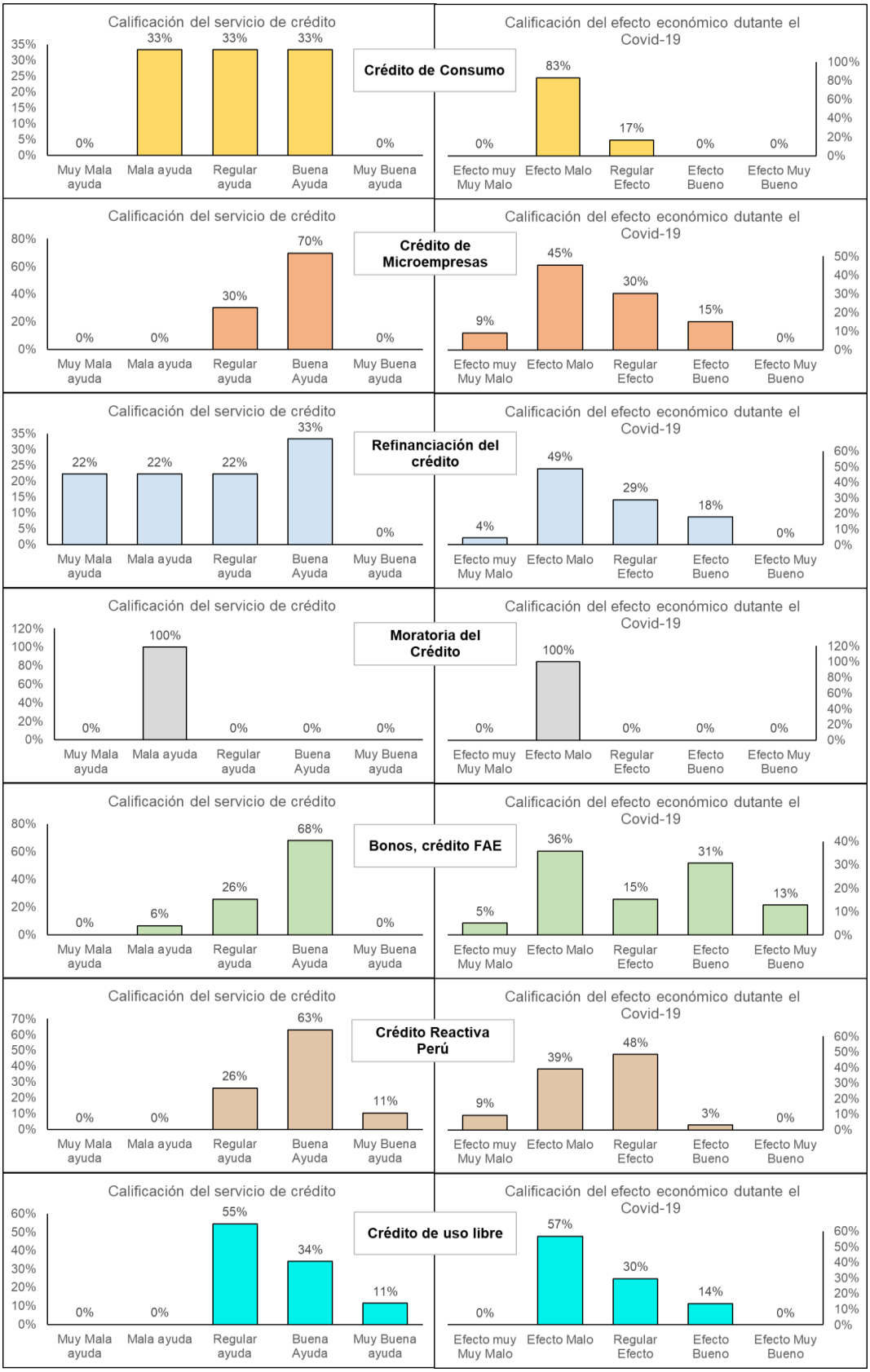


Figura 5. Calificación del efecto económico según los tipos de microcrédito para las microempresas de abarrotes durante el Covid 19

4.3. EFECTOS EN EL BIENESTAR SOCIAL EN LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DE YARINACOCHA DURANTE EL PERIODO DE COVID 19

4.3.1. Calificación de los efectos en el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19

Para el análisis de los efectos que se percibieron en la economía de las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19, se han considerado las calificaciones de los efectos observados en los indicadores del bienestar social:

- **Nivel de salud**. El 43% ha percibido disminuciones (46% no ha percibido), con efectos Malos y Muy Malos para el 51%.
- **Educación de integrantes del hogar:** El 56% ha percibido disminuciones, mientras el 62% lo califica el efecto de Malo y Muy Malo.
- **Vivienda (alquiler, equipamiento, conservación):** El 68% no ha percibido efectos, con un 24% que opina un efecto Malo y Muy Malo, mientras que el 30% indica un efecto Bueno.
- **Servicios (doméstico, energía, agua, desagüe):** El 61% observó un aumento, con un 63% que lo percibe como efecto Malo y Muy Malo.
- **Bienes de consumo:** El 45% ha percibido un aumento, mientras que el 40% no observó efectos, y un 55% indica efecto Malo y Muy malo.
- **Ocupación (empleo):** El 70% no ha percibido efectos, mientras que el 55% ha observado efectos Buenos y Muy Buenos.

En general, el 49% de estos microempresarios no ha percibido efectos en su bienestar social, mientras que el 28% indica aumentos y el 23% indica disminuciones. El 47% señala efectos Malos y Muy Malos, 26% efectos medios y un 27% de ellos piensa que ha habido efectos buenos y muy buenos en el bienestar social de los integrantes de sus negocios durante el periodo del Covid 19.



Figura 6. Calificación del bienestar por tipo de indicador social para las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha durante el Covid 19

4.3.2. Calificación de los efectos en el bienestar social y los tipos de créditos para las microempresas de abarrotes durante el Covid 19

Los efectos del Covid 19 en el bienestar social de los integrantes en las microempresas se obtuvieron con la suma de las calificaciones por cada uno de los indicadores evaluados: Nivel de salud (enfermedades de Covid-19 y otros), Educación (en los integrantes del hogar), Vivienda (alquiler, equipamiento, conservación), Servicios (doméstico, energía, agua, desagüe), Bienes de consumo (para el hogar), Ocupación (empleo). En cada uno de los tipos de créditos que percibieron las microempresas, se han analizado dichas calificaciones del bienestar social:

- **Crédito de Consumo:** Mediante el 7% de las respuestas de esta consulta, se ha encontrado un 33% de las calificaciones de Mala Ayuda de este servicio crediticio, donde el 67% considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo y Muy Malo en el bienestar social.

- **Crédito de Microempresas:** Mediante el 19% de las respuestas de esta consulta, se ha encontrado un 70% de calificaciones de Buena Ayuda de este servicio crediticio, donde el 54% considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo y Muy Malo y el 24% considera un efecto Bueno en el bienestar social.

- **Refinanciación del crédito:** Mediante el 11% de las respuestas de esta consulta, se ha encontrado un 44% de calificaciones de Mala y

Muy Mala Ayuda de este servicio crediticio, en donde el 41% considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo y Muy Malo y el 37% considera que el efecto fue Bueno en el bienestar social.

- **Bonos, Crédito FAE:** Mediante el 19% de respuestas de esta consulta, se ha encontrado un 68% de calificaciones de Buena Ayuda de este servicio crediticio, donde en el 46% de las respuestas se considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Bueno y Muy Bueno y el 46% considera efecto Malo y Muy Malo en el bienestar social.

- **Crédito Reactiva Perú:** Mediante el 22% de las respuestas de esta consulta, se ha encontrado un 74% de calificaciones de Buena y Muy Buena Ayuda para este servicio crediticio, donde en el 51% de las respuestas se considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo y Muy Malo y el 24% lo considera Bueno y Muy Bueno en el bienestar social de los integrantes de la microempresa.

- **Crédito de Uso Libre:** Mediante el 21% de las respuestas de esta consulta se ha encontrado el 45% de calificaciones de Buena y Muy Buena Ayuda para este servicio crediticio, donde en el 47% de las respuestas se considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo y Muy Malo y el 43% lo considera Bueno y Muy Bueno en el bienestar social de los integrantes de la microempresa.

En general se ha observado que el 59% de calificaciones son de Buena y Muy Buena Ayuda de los servicios crediticios, mientras que en el 50% de las respuestas se considera que el Covid 19 ha tenido un efecto

Malo y Muy Malo y el 32% lo considera de efecto Bueno y Muy Bueno en el bienestar social de los integrantes de la microempresa.

Mediante este análisis comparativo se puede apreciar que el efecto del Covid 19 en el bienestar social ha tenido incidencia en la demanda y en las calificaciones de los servicios crediticios percibidos.

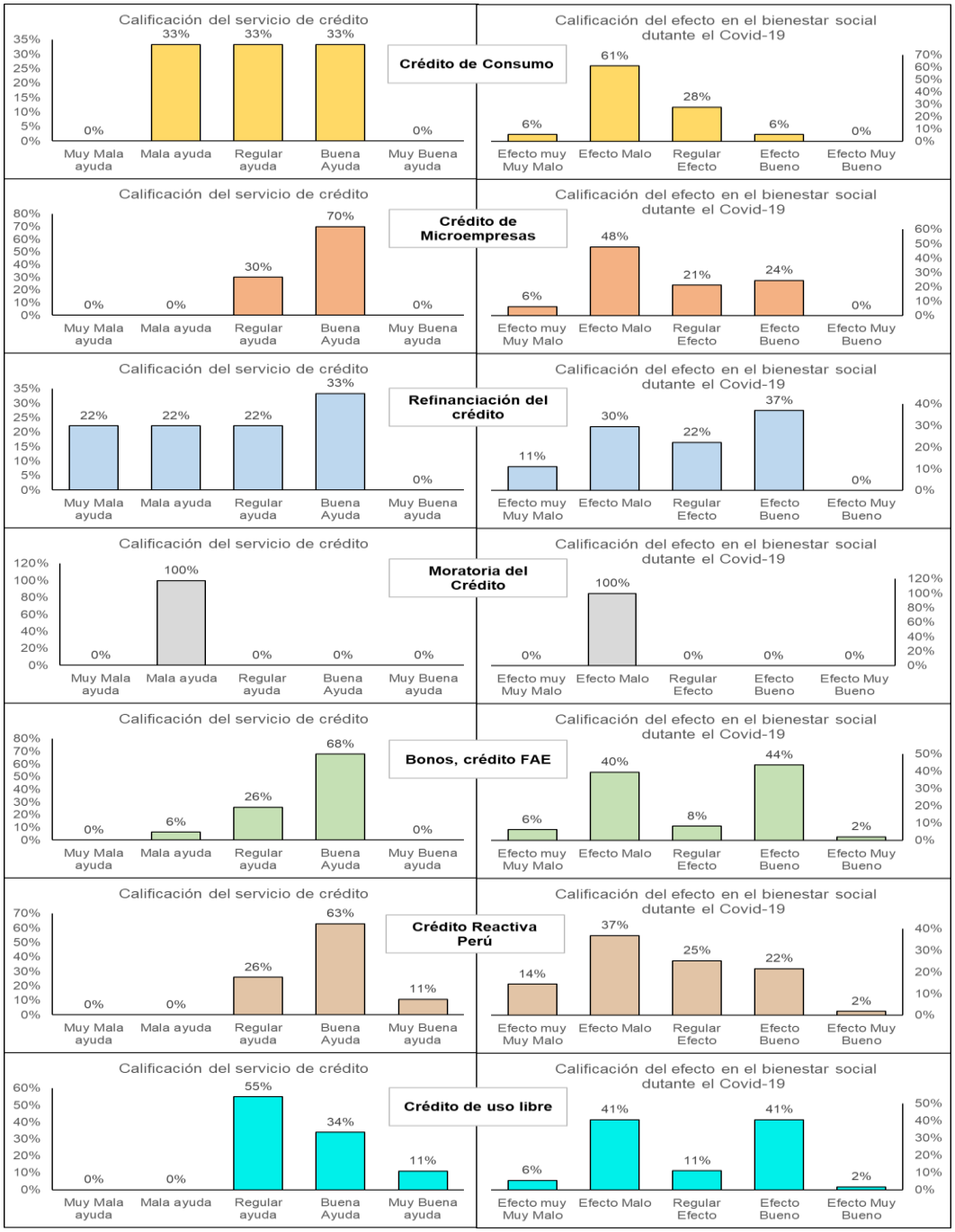


Figura 7. Calificación del efecto en el bienestar social según los tipos de microcrédito para las microempresas de abarrotes durante el Covid 19

4.3.3. Efecto económico y social en las microempresas de abarrotes de Yarinacocha durante el periodo de Covid 19

Para el análisis de los efectos económicos y sociales en las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha con relación a los microcréditos durante el periodo del Covid 19, que se plantea en esta investigación, se han sumado las calificaciones de los efectos percibidos a través de los indicadores del crecimiento empresarial, así como mediante los indicadores del bienestar social, en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19:

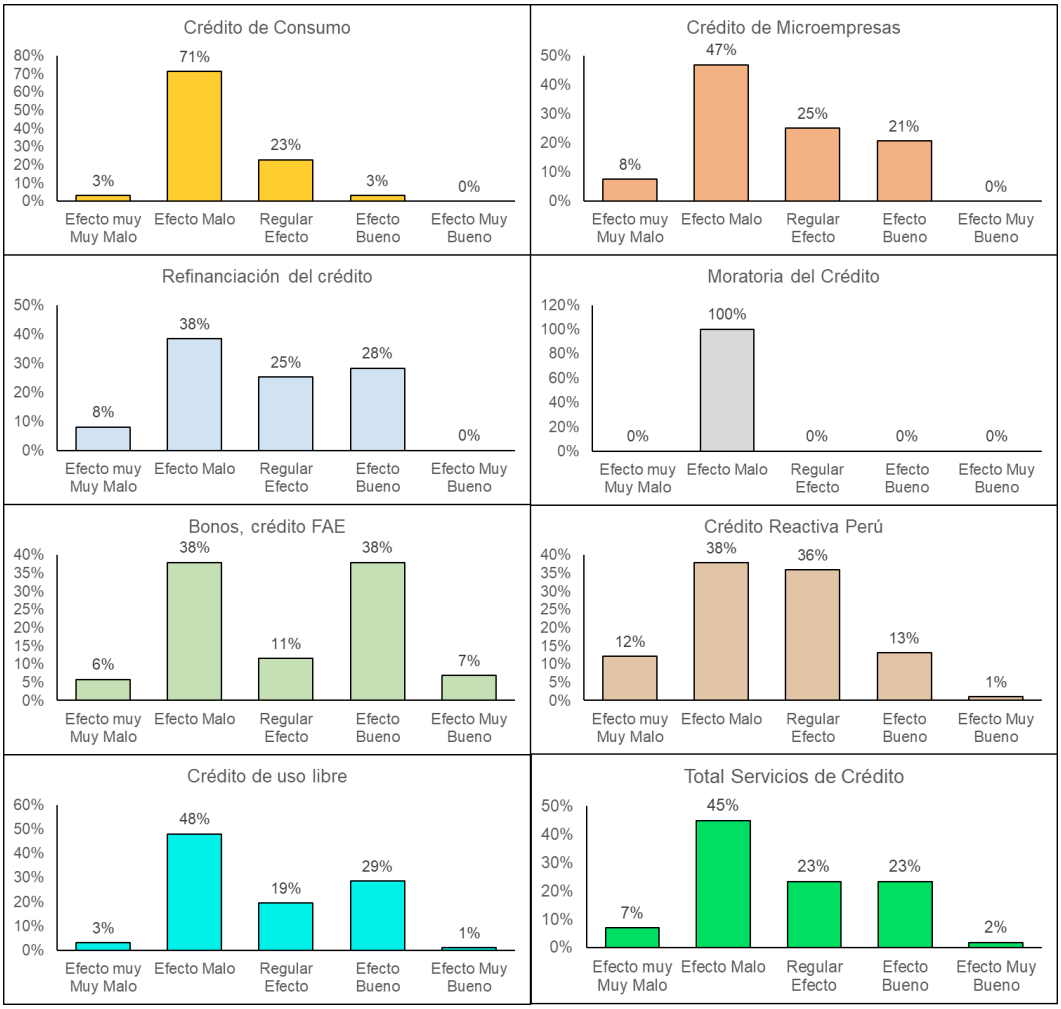


Figura 8. Calificación del efecto económico y social según los tipos de microcrédito para las microempresas de abarrotes durante el Covid 19

En los resultados de esta consulta se puede observar que, entre los usuarios del Crédito de Consumo, los efectos económicos y sociales se califican como Malos y Muy Malos para el 74% de ellos. El 55% de los usuarios del Crédito de Microempresas percibieron un efecto económico y social Malo y Muy Malo. Entre los usuarios de la Refinanciación del Crédito, el efecto económico y social del Covid 19 fue Malo y Muy Malo para el 46%, mientras que tuvieron un efecto Bueno para el 28% de ellos. La Moratoria de Crédito no fue muy usado calificándose de efecto Malo para sus pocos usuarios. Entre los usuarios de Bonos y Crédito FAE, el 44% tuvieron efecto Malo y Muy Malo, mientras el 45% de ellos tuvieron un efecto Bueno y Muy Bueno. Entre los usuarios del Crédito Reactiva Perú, el 50% ha tenido un efecto económico y social Malo y Muy Malo, mientras el 14% ha tenido efectos Buenos y Muy Buenos. Y entre los usuarios del Crédito de Uso Libre, el 51% percibieron efectos Malos y Muy Malos, mientras el 30% tuvieron efectos Buenos y Muy Buenos.

En general, entre las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, durante el periodo de Covid 19 se han percibido efectos económicos y sociales calificados como Malos y Muy Malos por el 52% de los usuarios de los microcréditos, mientras que el 25% de ellos ha percibido efectos económicos y sociales Buenos y Muy Buenos durante ese mismo periodo.

4.4. PRUEBAS DE HIPÓTESIS

4.4.1. Contraste de la Hipótesis General

La hipótesis planteada es la siguiente:

"Los microcréditos presentan una relación significativa con los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha".

Hipótesis Estadísticas:

H_0= Las calificaciones de la ayuda percibida de los microcréditos no presentan relación de dependencia significativa con la calificación de los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

H_1= Las calificaciones de la ayuda percibida de los microcréditos presentan relación de dependencia significativa con la calificación de los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Planteamiento del contraste

El contraste de esta hipótesis se ha realizado mediante una Prueba de Chi Cuadrada de Independencia entre las cantidades de respuestas de las calificaciones emitidas por los microempresarios acerca de la ayuda percibida mediante los microcréditos y las cantidades de respuestas en las calificaciones de los efectos socioeconómicos percibidos durante el periodo del Covid 19. Estas calificaciones fueron emitidas por los microempresarios

de abarrotes del distrito de Yarinacocha y fueron formulados en 05 componentes siguiendo la escala de Likert.

Prueba Estadística:

Tabla 4. Prueba Chi Cuadrada de Independencia de las calificaciones de microcréditos y las calificaciones de los efectos socioeconómicos durante el Covid 19

Frecuencia Observada

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	8	8	4	2	0	22
Mala ayuda	4	40	10	12	0	66
Regular ayuda	23	126	90	53	2	294
Buena Ayuda	24	221	92	137	12	486
Muy Buena ayuda	4	14	16	8	2	44
Total	63	409	212	212	16	912

Frecuencia Esperada

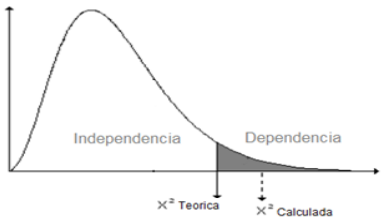
Calificación de los servicios de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	1.5	9.9	5.1	5.1	0.4	22
Mala ayuda	4.6	29.6	15.3	15.3	1.2	66
Regular ayuda	20.3	131.8	68.3	68.3	5.2	294
Buena Ayuda	33.6	218.0	113.0	113.0	8.5	486
Muy Buena ayuda	3.0	19.7	10.2	10.2	0.8	44
Total	63	409	212	212	16	912

Chi Cuadrada calculada

Calificación de los servicios de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	27.6	0.4	0.2	1.9	0.4	30.5
Mala ayuda	0.1	3.7	1.9	0.7	1.2	7.5
Regular ayuda	0.4	0.3	6.9	3.4	1.9	12.9
Buena Ayuda	2.7	0.0	3.9	5.1	1.4	13.2
Muy Buena ayuda	0.3	1.7	3.3	0.5	2.0	7.7
Total	31.1	6.0	16.1	11.7	6.8	71.693

Resultados

Chi Cuadrada Calculada	71.69	Nivel de Confianza	0.95
Grados de Libertad	16	Chi Cuadrada Téórica	26.296



Conclusión:

Con los resultados de la prueba de hipótesis, se rechaza la hipótesis nula. Se acepta la hipótesis alterna: Las calificaciones de la ayuda percibida de los microcréditos presentan relación de dependencia significativa con la calificación de los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Por tanto, se confirma la Hipótesis General: Los microcréditos presentan una relación significativa con los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

4.4.2. Contraste de la Hipótesis Específica 1

La hipótesis planteada es la siguiente:

"Los microcréditos percibidos han significado una importante ayuda para las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha".

Hipótesis estadísticas

H_0= Las calificaciones de la ayuda percibida de los servicios crediticios no presentan relación de dependencia significativa con los tipos de servicios de créditos para las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

H_1= Las calificaciones de la ayuda percibida de los servicios crediticios presentan relación de dependencia significativa con los tipos de servicios de créditos para las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Planteamiento del contraste

El contraste de esta hipótesis se ha realizado mediante una Prueba de Chi Cuadrada de Independencia para demostrar la relación entre los tipos de servicios de los microcréditos percibidos y las calificaciones de la ayuda de cada servicio crediticio percibido durante el periodo de Covid 19. Estas calificaciones fueron emitidas por los microempresarios de abarrotes del distrito de Yarinacocha y fueron formulados en calificaciones de 05 componentes siguiendo la escala de Likert.

Prueba Estadística:

Tabla 5. Prueba Chi Cuadrada de Independencia de los tipos de microcréditos y las calificaciones de la ayuda del servicio percibido durante el Covid 19

Frecuencia Observada

Servicios de Crédito	Calificación del servicio durante el Covid-19					
	Muy Mala ayuda	Mala ayuda	Regular ayuda	Buena Ayuda	Muy Buena ayuda	Total
Crédito de Consumo	0	2	2	2	0	6
Crédito de Microempresas	0	0	4	12	0	16
Refinanciación del crédito	2	2	2	3	0	9
Moratoria del Crédito	0	1	0	0	0	1
Bonos, crédito FAE	0	1	4	11	0	16
Crédito Reactiva Perú	0	0	5	12	2	19
Crédito de uso libre	0	0	10	6	2	18
Total	2	6	27	46	4	85

Frecuencia Esperada

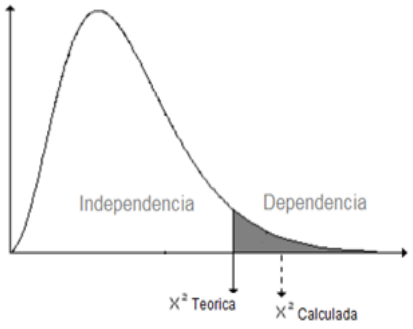
Servicios de Crédito	Calificación del servicio durante el Covid-19					
	Muy Mala ayuda	Mala ayuda	Regular ayuda	Buena Ayuda	Muy Buena ayuda	Total
Crédito de Consumo	0.1	0.4	1.9	3.2	0.3	6
Crédito de Microempresas	0.4	1.1	5.1	8.7	0.8	16
Refinanciación del crédito	0.2	0.6	2.9	4.9	0.4	9
Moratoria del Crédito	0.0	0.1	0.3	0.5	0.0	1
Bonos, crédito FAE	0.4	1.1	5.1	8.7	0.8	16
Crédito Reactiva Perú	0.4	1.3	6.0	10.3	0.9	19
Crédito de uso libre	0.4	1.3	5.7	9.7	0.8	18
Total	2	6	27	46	4	85

Chi Cuadrada calculada

Servicios de Crédito	Calificación del servicio durante el Covid-19					
	Muy Mala ayuda	Mala ayuda	Regular ayuda	Buena Ayuda	Muy Buena ayuda	Total
Crédito de Consumo	0.1	5.9	0.0	0.5	0.3	6.8
Crédito de Microempresas	0.4	1.1	0.2	1.3	0.8	3.8
Refinanciación del crédito	15.1	2.9	0.3	0.7	0.4	19.4
Moratoria del Crédito	0.0	12.2	0.3	0.5	0.0	13.2
Bonos, crédito FAE	0.4	0.0	0.2	0.6	0.8	2.0
Crédito Reactiva Perú	0.4	1.3	0.2	0.3	1.4	3.6
Crédito de uso libre	0.4	1.3	3.2	1.4	1.6	7.9
Total	16.9	24.8	4.4	5.4	5.2	56.69

Resultados

Chi Cuadrada Calculada	56.69	Nivel de Confianza	0.95
Grados de Libertad	24	Chi Cuadrada Téórica	36.415



Conclusión:

Con los resultados de la prueba de hipótesis, se rechaza la hipótesis nula. Se acepta la hipótesis alterna: Las calificaciones de la ayuda percibida de los servicios crediticios presentan relación de dependencia significativa con los tipos de servicios de créditos para las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Por tanto, se confirma la Hipótesis Específica 1: Los microcréditos percibidos han significado una importante ayuda para las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

4.4.3. Contraste de la Hipótesis Específica 2

La hipótesis planteada es la siguiente:

"Los servicios de microcréditos tienen una relación significativa con la situación económica en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha".

Hipótesis estadísticas:

H_0= Las calificaciones de los servicios de microcréditos no presentan relación de dependencia significativa con las calificaciones de los efectos económicos percibidos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

H_1= Las calificaciones de los servicios de microcréditos presentan relación de dependencia significativa con las calificaciones de los efectos económicos percibidos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Planteamiento del contraste:

El contraste de esta hipótesis se ha realizado mediante una Prueba de Chi Cuadrada de Independencia para demostrar la relación entre las cantidades de respuestas de las calificaciones de los servicios de los microcréditos percibidos y las respuestas de las calificaciones de los efectos económicos percibido durante el periodo de Covid 19. Estas calificaciones fueron emitidas por los microempresarios de abarrotes del distrito de Yarinacocha y fueron formulados en calificaciones de 05 componentes siguiendo la escala de Likert.

Prueba Estadística:

Tabla 6. Prueba Chi Cuadrada de Independencia de las calificaciones de microcréditos y las calificaciones de los efectos económicos durante el Covid 19.

Frecuencia Observada

Calificación de los servicios de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	2	6	2	0	0	10
Mala ayuda	2	21	2	5	0	30
Regular ayuda	7	53	58	15	0	133
Buena Ayuda	10	105	52	37	10	214
Muy Buena ayuda	0	12	8	0	0	20
Total	21	197	122	57	10	407

Frecuencia Esperada

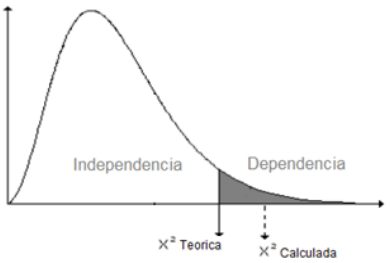
Calificación de los servicios de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0.5	4.8	3.0	1.4	0.2	10
Mala ayuda	1.5	14.5	9.0	4.2	0.7	30
Regular ayuda	6.9	64.4	39.9	18.6	3.3	133
Buena Ayuda	11.0	103.6	64.1	30.0	5.3	214
Muy Buena ayuda	1.0	9.7	6.0	2.8	0.5	20
Total	21	197	122	57	10	407

Chi Cuadrada calculada

Calificación de los servicios de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	4.3	0.3	0.3	1.4	0.2	6.5
Mala ayuda	0.1	2.9	5.4	0.2	0.7	9.3
Regular ayuda	0.0	2.0	8.2	0.7	3.3	14.2
Buena Ayuda	0.1	0.0	2.3	1.6	4.3	8.3
Muy Buena ayuda	1.0	0.6	0.7	2.8	0.5	5.6
Total	5.5	5.8	17.0	6.7	9.0	44.002

Resultados

Chi Cuadrada Calculada	44.002	Nivel de Confianza	0.95
Grados de Libertad	16	Chi Cuadrada Téórica	26.296



Conclusión:

Con los resultados de la prueba de hipótesis, se rechaza la hipótesis nula. Se acepta la hipótesis alterna: Las calificaciones de los servicios de microcréditos presentan relación de dependencia significativa con las calificaciones de los efectos económicos percibidos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Por tanto, se confirma la Hipótesis Específica 2: Los servicios de microcréditos tienen una relación significativa con la situación económica en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

4.4.4. Contraste de la Hipótesis Específica 3

La hipótesis planteada es la siguiente:

"Los servicios de microcréditos tienen una relación significativa con el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha".

Hipótesis estadísticas:

H_0= Las calificaciones de los servicios de microcréditos no presentan relación de dependencia significativa con las calificaciones de los efectos en el bienestar social percibidos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

H_1= Las calificaciones de los servicios de microcréditos presentan relación de dependencia significativa con las calificaciones de los efectos en el bienestar social percibidos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Planteamiento del contraste

El contraste de esta hipótesis se ha realizado mediante una Prueba de Chi Cuadrada de Independencia para demostrar la relación entre las cantidades de respuestas de las calificaciones de los servicios de los microcréditos percibidos y las respuestas de las calificaciones de los efectos en el bienestar social percibido durante el periodo de Covid 19. Estas calificaciones fueron emitidas por los microempresarios de abarrotes

del distrito de Yarinacocha y fueron formulados en calificaciones de 05 componentes siguiendo la escala de Likert.

Prueba Estadística:

Tabla 7. Prueba Chi Cuadrada de Independencia de las calificaciones de microcréditos y las calificaciones de los efectos en el bienestar social durante el Covid 19

Frecuencia Observada

Calificación de los servicios de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	6	2	2	2	0	12
Mala ayuda	2	19	8	7	0	36
Regular ayuda	16	73	32	38	2	161
Buena Ayuda	14	116	40	100	2	272
Muy Buena ayuda	4	2	8	8	2	24
Total	42	212	90	155	6	505

Frecuencia Esperada

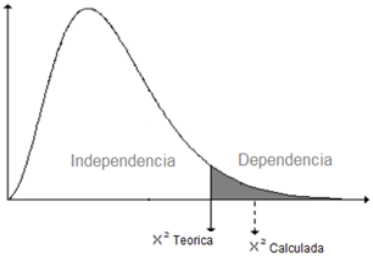
Calificación de los servicios de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	1.0	5.0	2.1	3.7	0.1	12
Mala ayuda	3.0	15.1	6.4	11.0	0.4	36
Regular ayuda	13.4	67.6	28.7	49.4	1.9	161
Buena Ayuda	22.6	114.2	48.5	83.5	3.2	272
Muy Buena ayuda	2.0	10.1	4.3	7.4	0.3	24
Total	42	212	90	155	6	505

Chi Cuadrada calculada

Calificación de los servicios de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	25.1	1.8	0.0	0.8	0.1	27.8
Mala ayuda	0.3	1.0	0.4	1.5	0.4	3.6
Regular ayuda	0.5	0.4	0.4	2.6	0.0	4.0
Buena Ayuda	3.3	0.0	1.5	3.3	0.5	8.5
Muy Buena ayuda	2.0	6.5	3.2	0.1	10.3	22.1
Total	31.2	9.8	5.5	8.2	11.4	66.04

Resultados

Chi Cuadrada Calculada	66.04	Nivel de Confianza	0.95
Grados de Libertad	16	Chi Cuadrada Teórica	26.296



Conclusión:

Con los resultados de la prueba de hipótesis, se rechaza la hipótesis nula. Se acepta la hipótesis alterna: Las calificaciones de los servicios de microcréditos presentan relación de dependencia significativa con las calificaciones de los efectos en el bienestar social percibidos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

Por tanto, se confirma la Hipótesis Específica 3: Los servicios de microcréditos tienen una relación significativa con el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.

4.5. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados de esta investigación se encuentran en la misma línea de análisis y complementa el estudio de Narváez (2020) en su tesis "Deuda financiera y quiebra de familias: el caso peruano" donde expone: "La crisis del coronavirus ha provocado que miles de deudores por consumo e hipotecarios se declaren insolventes y no pueden honrar sus compromisos con las entidades financieras, razón por la cual demandan refinanciar sus deudas y no se afecte su historial crediticio". En el caso de las microempresas de abarrotes se ha encontrado que existen significativos efectos socioeconómicos calificados de grado malo o muy malo que están asociados a los microcréditos percibidos por dichas microempresas.

Del mismo modo, los resultados de este estudio se complementan con la investigación de Chávez et al. (2007) en su tesis "Efectos del crédito en el bienestar socioeconómico de los microempresarios" en el que se señala que "… en el país se han promovido un conjunto de políticas públicas de financiamiento de microcréditos en busca de mejorar el desempeño empresarial y el bienestar socioeconómico de la población, principalmente dirigida a personas de escasos recursos". Así, en este estudio se han analizado los tipos de servicios de crédito ofertado a las

microempresas y los efectos socioeconómicos durante el Covid 19, para las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha.

También es concordante con la investigación de Rengifo y Ampuero (2018) en su tesis “La oferta crediticia de las instituciones financieras y el sobreendeudamiento de las micro y pequeñas empresas en la zona del mercado municipal de Yarinacocha en el departamento de Ucayali 2010-2016”, donde aclara que “… las bajas tasas que ofrecen los bancos, han llevado al sobreendeudamiento de algunos microprestatarios, que tienen más de una deuda pendiente. Gran cantidad de PYMES no toman las decisiones acertadas en cuestión financiera y junto con la falta de estrategias, las puede llevar a la quiebra. En estas condiciones, durante los últimos años, las micro y pequeñas empresas del distrito de Yarinacocha, accedieron masivamente a la oferta crediticia presentada por las instituciones financieras, donde adquirieron compromisos simultáneos con múltiples financieras”. Estas reflexiones deben tenerse en consideración cuando se lleve a cabo la sugerencia de esta investigación acerca de que la difusión y las asignaciones financieras para los créditos orientados a la reactivación de las microempresas de abarrotes, se debe considerar los efectos económicos y sociales que se han generado en ellas durante el periodo del Covid 19. Además, los resultados del estudio de la gravedad de los efectos económicos en las microempresas, que fueron analizados mediante la calificación del estado de los indicadores del crecimiento empresarial durante el Covid 19, deben ser utilizados para determinación del nivel de ayuda financiera que se debe otorgar a las microempresas buscando su reactivación.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

1. Los microcréditos obtenidos por las microempresas de abarrotes presentan una relación de dependencia significativa con los efectos socioeconómicos percibidos en ellas durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha. En el 52% de estas microempresas se han percibido efectos socioeconómicos malos y muy malos, mientras que en el 25% se señalan efectos socioeconómicos buenos y muy buenos durante el periodo del Covid 19. Entre los usuarios del Crédito de Consumo, los efectos económicos y sociales se califican como malos y muy malos para el 74%. El 55% de los usuarios del Crédito de Microempresas percibieron efectos económicos y sociales malos y muy malos. El 46% de usuarios de la Refinanciación del Crédito percibieron efectos económicos y sociales malo y muy malo, mientras que el 28% tuvieron un efecto bueno. La Moratoria de Crédito no fue muy usado calificándose de efecto malo para sus pocos usuarios. Entre los usuarios de Bonos y Crédito FAE, el 44% tuvieron efecto malo y muy malo, y el 45% de ellos tuvieron un efecto bueno y muy bueno. Entre los usuarios del Crédito Reactiva Perú, el 50% ha tenido un efecto económico y social malo y muy malo. Y entre los usuarios del Crédito de Uso Libre, el 51% percibieron efectos malos y muy malos.

2. Los microcréditos percibidos han significado una importante ayuda para las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha. El 22% de los créditos corresponde a Reactiva Perú en bancos comerciales y el 16% es de Bonos y Crédito FAE en el banco de la Nación, mientras el 11% es de Créditos de Microempresas en bancos comerciales y el 8% en las cajas de ahorros. En general los servicios de las instituciones financieras se calificaron como Buena Ayuda por el 54% de usuarios y de Regular Ayuda por el 32% de los mismos. Y entre los tipos de crédito, las mayores calificaciones de Buena Ayuda fueron para el Crédito de Microempresas (76% de usuarios), Bonos y créditos FAE (69% de usuarios) y al Crédito Reactiva Perú (62% de usuarios).

3. Los servicios de microcréditos para las microempresas de abarrotes tienen una relación significativa con la situación económica durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha. En el 44% de estas microempresas se han percibido efectos económicos malos y muy malos, mientras que en el 39% se han percibidos efectos medios y en un 15% de ellas se piensa que no ha habido efectos económicos en sus negocios durante el periodo del Covid 19. Entre los usuarios del Crédito de Uso Libre el 57% ha tenido efectos económicos malos o muy malos; en el Crédito Reactiva Perú el 48% ha tenido efectos económicos malos y muy malos; entre los usuarios de la Refinanciación de Crédito el 53% ha tenido un efecto malo y muy malo en la economía de la microempresa; entre los usuarios del Crédito de Microempresa el 54% ha tenido un efecto económico malo y muy

malo; y entre los usuarios del crédito de Consumo el 83% considera que el Covid 19 ha tenido un efecto Malo en la economía de la microempresa.

4. Los servicios de microcréditos tienen una relación significativa con el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha. Entre los integrantes de estas microempresas el 49% no ha percibido efectos en su bienestar social, mientras que el 28% indica aumentos y el 23% indica disminuciones. El 47% señala efectos malos y muy malos, 26% señala efectos medios y un 27% de ellos piensa que ha habido efectos buenos y muy buenos en el bienestar social de los integrantes. Entre los usuarios de los microcréditos han tenido efectos malos y muy malos en su bienestar social, el 67% de usuarios del Crédito de Consumo, el 54% de usuarios del Crédito de Microempresa, el 51% de usuarios del Crédito Reactiva Perú, el 47% de usuarios de Crédito de Uso Libre, el 46% de los usuarios de Bono y Crédito FAE, y el 41% de los usuarios de la Refinanciación del Crédito.

5.2. RECOMENDACIONES

1. La difusión y las asignaciones financieras para los créditos orientados a la reactivación de las microempresas, debe considerar los efectos económicos y sociales que se han generado en ellas durante el periodo del Covid 19. Las microempresas que percibieron

mayores efectos negativos requieren de una mayor ayuda de financiamiento.

2. Los microcréditos constituyen importante ayuda para las microempresas de abarrotes, siendo de mayor aceptación el Crédito Reactiva Perú, así como el Bono y Crédito FAE, los que deben ser reforzadas y generar programas de promoción para lograr mayores efectos.

3. Los resultados del estudio de la gravedad de los efectos económicos en las microempresas, que fueron analizados mediante la calificación del estado de los indicadores del crecimiento empresarial durante el Covid 19, deben ser utilizados para determinación del nivel de ayuda financiera que se debe otorgar a las microempresas buscando su reactivación.

4. Los resultados del estudio de la gravedad de los efectos en el bienestar social de los integrantes de las microempresas, que fueron analizados por sus efectos a causa del Covid 19, deben ser utilizados para determinación del nivel de ayuda financiera que se debe otorgar a las microempresas buscando su reactivación.

REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

ATA (2020). “¿Qué es el Covid-19”? Blog Care Perú. URL: https://www.thoracic.org/patients/patientresources/resources/spanish/covid-19.pdf

Asedesto (2020). “Determinación del tamaño de la muestra”. Asesoría y Desarrollo Estratégico Empresarial. URL: https://www.marketinginteli.com/marketing-trends/investigaci%C3%B3n-de-mercados-cuantitativa/c%C3%A1lculo-del-tama%C3%B1o-de-la-muestra/

Business Empresarial (2019). “Tras la cuarentena: ¿Cómo sé que mi auto está en buen estado?”. V&W Comunicadores Asociados URL: http://www.businessempresarial.com.pe/tras-la-cuarentena-como-se-que-mi-auto-esta-en-buen-estado/

CARE (2020). “Finanzas y Emprendimiento en época de Covid-19?”. Salud del paciente. Series informativas. American Thoracic Society. URL: https://care.org.pe/notas/finanzas-y-emprendimiento-en-epoca-de-covid-19/

Chávez, M. et al. (2007). “Efectos del crédito en el bienestar socioeconómico de los microempresarios y las microempresarias”. Economía y Sociedad No. 31 y 32. URL: https://www.revistas.una.ac.cr/index.php/economia/article/view/177

EAE Busines School. (2020). “Crecimiento Empresarial: definición y modalidades”. Blog. URL: https://www.eaeprogramas.es/blog/negocio/empresa/crecimiento-empresarial-definicion-y-modalidades

Fortún, M. (2021). “Bienestar social”. Blog Economipedia. URL: https://economipedia.com/definiciones/bienestar-social.html

García, S. (2018). “Modifican Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y el Manual de Contabilidad para Empresas del Sistema Financiero”. Boletín Informativo COVI-19. URL: https://garciasayan.com/2020/12/18/modifican-reglamento-para-la-evaluacion-y-clasificacion-del-deudor-y-el-manual-de-contabilidad-para-esf/

Herrera, D. (2020). “Desafíos y soluciones para mejorar el financiamiento a las mipymes durante la pandemia”. BID mejorando vidas. URL: https://blogs.iadb.org/innovacion/es/mejorar-el-financiamiento-a-las-mipymes-durante-la-pandemia/

MEF. (2020). “¿Tienes una mype? Conoce las facilidades y beneficios a los que puedes acceder”. Decreto de Urgencia N° 029-2020. URL: https://www.mef.gob.pe/planeconomicocovid19/mype.html

evaluacion-y-clasificacion-del-deudor-y-el-manual-de-contabilidad-para-esf/

Rengifo, O. y Ampuero, M. (2018). “La oferta crediticia de las instituciones financieras y el sobreendeudamiento de las micro y pequeñas empresas en la zona del mercado municipal de Yarinacocha en el departamento de Ucayali 2010-2016”. Universidad Nacional de Ucayali. URL: http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4391

Survey Monkey (2020). “Encuestas socioeconómicas”. Blog. URL: https://es.surveymonkey.com/mp/encuestas-socioeconomicas/

Wikipedia (2021). “Prueba X^2 de Pearson”. https://es.wikipedia.org/wiki/Prueba_%CF%87%C2%B2_de_Pearson

ANEXO

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	DIMENSIONES - VARIABLES	INDICADORES
PROBLEMA GENERAL ¿Cuál es la relación que los microcréditos presentan con los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha?	**OBJETIVO GENERAL** Determinar la relación que los microcréditos presentan con los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.	**HIPOTESIS GENERAL** Los microcréditos presentan una relación significativa con los efectos socioeconómicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.	**DIMENSION: Microcréditos para las microempresas** **VARIABLE 1** Los microcréditos otorgados a las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha. **VARIABLE 2** Efectos económicos y sociales en las microempresas de abarrotes del distrito de Yarinacocha	**Calificación de la ayuda según los tipos de servicios de crédito** Consumo — Moratoria Microempresas — Bono, FAE Refinanciación — Reactiva **Calificacion de efectos económicos y sociales** Efectos económicos Efectos sociales
PROBLEMAS ESPECIFICOS 1. ¿Cómo ha sido la relación entre los microcréditos y el nivel de ayuda percibido por las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha? 2. ¿Cómo ha sido la relación entre los servicios de microcréditos y la situación económica en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha? 3.¿Cómo ha sido la relación entre los servicios de microcréditos y el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.?	**OBJETIVOS ESPECÍFICOS** 1. Determinar la relación entre los microcréditos y el nivel de ayuda percibido por las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha. 2. Determinar la relación entre los servicios de microcréditos y la situación económica en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha. 3. Determinar la relación entre los servicios de microcréditos y el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.	**HIPOTESIS ESPECÍFICAS** 1. Los microcréditos percibidos han significativo una importante ayuda para las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha. 2. Los servicios de microcréditos tienen una relación significativa con la situación económica en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha. 3. Los servicios de microcréditos tienen una relación significativa con el bienestar social en las microempresas de abarrotes durante el periodo de Covid 19 en el distrito de Yarinacocha.	**DIMENSION: Efectos económicos** **VARIABLE 3** Efectos económicos en las microempresas de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha. **DIMENSION: Efectos sociales** **VARIABLE 4** Efectos de bienestar social de los propietarios de las Mypes de abarrotes durante el periodo del Covid 19 en el distrito de Yarinacocha	**Calificación del efecto en el crecimiento económico** Ingresos por las ventas Costos de las operaciones Liquidez y solvencia Rentabilidad de operaciones Endeudamiento Consumo — Moratoria Microempresas — Bono, FAE Refinanciación — Reactiva **Bienestar social delos integrantes de las microempresas** Nivel de salud — Educación Vivienda — Servicios Bienes de consumo — Ocupación

ANEXO 2: CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Tesis:

"LOS MICROCRÉDITOS Y SUS EFECTOS EN LAS MICROEMPRESAS DE ABARROTES DURANTE EL COVID 19 EN EL DISTRITO DE YARINACOCHA"

I. DATOS GENERALES

Años de permanencia en el negosio ____ **Número de trabajadores** ____ **Mayorista/Minorista** May ____ Min ____

No tiene préstamos. Trabaja con Capital Propio ____

¿Cuáles son los tipos de créditos que ha percibido y cómo califica este servicio dutante el Covid-19?

Tipo de crédito	N° Financiera	Monto en Soles	Calificación del servicio durante el Covid-19				
			Muy Mala ayuda	Mala ayuda	Regular ayuda	Buena Ayuda	Muy Buena ayuda
Crédito de Consumo							
Crédito de Microempresas							
Refinanciación del crédito							
Moratoria del Crédito							
Bonos, crédito FAE							
Crédito Reactiva Perú							
Crédito de uso libre							

N°	Financiera
1	Cajas de Ahorros
2	Cajas Rurales
3	Banco de la Nación
4	Bancos comerciales
5	Prestamista informal

¿Cuáles son los efectos económicos que ha percibido y cómo los califica dutante el Covid-19?

Tipo de efecto en la economía	Disminución	Incremento	Sin efecto	Calificación del efecto durante el Covid-19				
				Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno
Ingresos por las ventas								
Costos de las operaciones								
Liquidez, Solvencia								
Rentabilidad de operaciones								
Endeudamiento								

¿Cuáles son los efectos en el bienestar social que ha percibido y cómo los califica dutante el Covid-19?

Tipo de efecto en el bienestar	Disminución	Incremento	Sin efecto	Calificación del efecto durante el Covid-19				
				Efecto Muy Desfavorable	Efecto Desfavorable	Regular Favorable	Efecto Favorable	Efecto Muy Favorable
Nivel de salud (enfermedades de Covid-19 y otros)								
Educación (en los integrantes del hogar)								
Vivienda (alquler, equipamiento, conservación)								
Servicios (doméstico, energía, agua, desagûe)								
Bienes de consumo (para el hogar)								
Ocupación (empleo)								

ANEXO 3: DISTRIBUCIONES DE FRECUENCIAS DE LA ENCUESTA

Servicios de Crédito	Calificación del servicio durante el Covid-19					Total
	Muy Mala ayuda	Mala ayuda	Regular ayuda	Buena Ayuda	Muy Buena ayuda	
Crédito de Consumo	0	2	2	2	0	6
Crédito de Microempresas	0	0	4	12	0	16
Refinanciación del crédito	2	2	2	3	0	9
Moratoria del Crédito	0	1	0	0	0	1
Bonos, crédito FAE	0	1	4	11	0	16
Crédito Reactiva Perú	0	0	5	12	2	19
Crédito de uso libre	0	0	10	6	2	18
Total	2	6	27	46	4	85

Calificaciones de los efectos efecto en la economía

Servicios de Crédito	Disminuyó	Aumentó	Sin efecto	Total
Ingresos por las ventas	64	19	21	104
Costos de las operaciones	35	32	37	104
Liquidez, Solvencia	67	15	22	104
Rentabilidad de operaciones	64	18	22	104
Endeudamiento	8	40	56	104
Total	238	124	158	520

Servicios de Crédito	Disminuyó	Aumentó	Sin efecto	Total
Ingresos por las ventas	62%	18%	20%	100%
Costos de las operaciones	34%	31%	36%	100%
Liquidez, Solvencia	64%	14%	21%	100%
Rentabilidad de operaciones	62%	17%	21%	100%
Endeudamiento	8%	38%	54%	100%
Total	46%	24%	30%	100%

Servicios de Crédito	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Ingresos por las ventas	4	41	38	14	2	99
Costos de las operaciones	2	26	56	12	2	98
Liquidez, Solvencia	3	55	29	10	2	99
Rentabilidad de operaciones	3	50	37	7	2	99
Endeudamiento	11	21	32	33	2	99
Total	23	193	192	76	10	494

Servicios de Crédito	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Ingresos por las ventas	4%	41%	38%	14%	2%	100%
Costos de las operaciones	2%	27%	57%	12%	2%	100%
Liquidez, Solvencia	3%	56%	29%	10%	2%	100%
Rentabilidad de operaciones	3%	51%	37%	7%	2%	100%
Endeudamiento	11%	21%	32%	33%	2%	100%
Total	5%	39%	39%	15%	2%	100%

Tipo de efecto en el bienestar

Servicios de Crédito	Disminuyó	Aumentó	Sin efecto	Total
Nivel de salud (enfermedades de Covid-19 y otros)	45	11	48	104
Educación (en los integrantes del hogar)	58	8	38	104
Vivienda (alquler, equipamiento, conservación)	5	28	71	104
Servicios (doméstico, energía, agua, desagûe)	7	63	34	104
Bienes de consumo (para el hogar)	15	47	42	104
Ocupación (empleo)	13	16	68	97
Total	143	173	301	617

Servicios de Crédito	Disminuyó	Aumentó	Sin efecto	Total
Nivel de salud (enfermedades de Covid-19 y otros)	43%	11%	46%	100%
Educación (en los integrantes del hogar)	56%	8%	37%	100%
Vivienda (alquler, equipamiento, conservación)	5%	27%	68%	100%
Servicios (doméstico, energía, agua, desagûe)	7%	61%	33%	100%
Bienes de consumo (para el hogar)	14%	45%	40%	100%
Ocupación (empleo)	13%	16%	70%	100%
Total	23%	28%	49%	100%

Servicios de Crédito	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Nivel de salud (enfermedades de Covid-19 y otros)	12	41	14	31	6	104
Educación (en los integrantes del hogar)	18	47	29	10	0	104
Vivienda (alquiler, equipamiento, conservación)	1	24	48	31	0	104
Servicios (doméstico, energía, agua, desagûe)	9	56	21	18	0	104
Bienes de consumo (para el hogar)	1	56	28	19	0	104
Ocupación (empleo)	1	22	21	51	2	97
Total	42	246	161	160	8	617

Servicios de Crédito	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Nivel de salud (enfermedades de Covid-19 y otros)	12%	39%	13%	30%	6%	100%
Educación (en los integrantes del hogar)	17%	45%	28%	10%	0%	100%
Vivienda (alquler, equipamiento, conservación)	1%	23%	46%	30%	0%	100%
Servicios (doméstico, energía, agua, desagûe)	9%	54%	20%	17%	0%	100%
Bienes de consumo (para el hogar)	1%	54%	27%	18%	0%	100%
Ocupación (empleo)	1%	23%	22%	53%	2%	100%
Total	7%	40%	26%	26%	1%	100%

Calificaciones del servicios crediticio y del efecto económico

Crédito de Consumo

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	10	0	0	0	10
Regular ayuda	0	6	4	0	0	10
Buena Ayuda	0	9	1	0	0	10
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	0	25	5	0	0	30

Crédito de Microempresas

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Regular ayuda	5	0	15	0	0	20
Buena Ayuda	1	30	5	10	0	46
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	6	30	20	10	0	66

Refinanciación del crédito

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	2	6	2	0	0	10
Mala ayuda	0	5	1	4	0	10
Regular ayuda	0	0	6	4	0	10
Buena Ayuda	0	11	4	0	0	15
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	2	22	13	8	0	45

Moratoria del Crédito

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	5	0	0	0	5
Regular ayuda	0	0	0	0	0	0
Buena Ayuda	0	0	0	0	0	0
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	0	5	0	0	0	5

Bonos, crédito FAE

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	2	1	1	1	0	5
Regular ayuda	0	10	8	2	0	20
Buena Ayuda	2	17	3	21	10	53
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	4	28	12	24	10	78

Crédito Reactiva Perú

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Regular ayuda	2	8	14	1	0	25
Buena Ayuda	7	23	28	2	0	60
Muy Buena ayuda	0	6	4	0	0	10
Total	9	37	46	3	0	95

Crédito de uso libre

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Regular ayuda	0	29	11	8	0	48
Buena Ayuda	0	15	11	4	0	30
Muy Buena ayuda	0	6	4	0	0	10
Total	0	50	26	12	0	88

Total Servicios de Crédito

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	2	6	2	0	0	10
Mala ayuda	2	21	2	5	0	30
Regular ayuda	7	53	58	15	0	133
Buena Ayuda	10	105	52	37	10	214
Muy Buena ayuda	0	12	8	0	0	20
Total	21	197	122	57	10	407

Calificaciones del servicios crediticio y del efecto en el bienestar

Crédito de Consumo

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	2	6	4	0	0	12
Regular ayuda	0	4	6	2	0	12
Buena Ayuda	0	12	0	0	0	12
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	2	22	10	2	0	36

Crédito de Microempresas

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Regular ayuda	4	9	6	4	0	23
Buena Ayuda	2	36	14	19	0	71
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	6	45	20	23	0	94

Refinanciación del crédito

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	6	2	2	2	0	12
Mala ayuda	0	6	1	5	0	12
Regular ayuda	0	2	7	3	0	12
Buena Ayuda	0	6	2	10	0	18
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	6	16	12	20	0	54

Moratoria del Crédito

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	6	0	0	0	6
Regular ayuda	0	0	0	0	0	0
Buena Ayuda	0	0	0	0	0	0
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	0	6	0	0	0	6

Bonos, crédito FAE

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	1	3	2	0	6
Regular ayuda	4	10	2	8	0	26
Buena Ayuda	2	27	3	32	2	66
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	6	38	8	42	2	96

Crédito Reactiva Perú

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Regular ayuda	6	17	5	2	0	30
Buena Ayuda	6	24	17	22	0	69
Muy Buena ayuda	4	0	6	0	2	12
Total	16	41	28	24	2	111

Crédito de uso libre

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Regular ayuda	2	31	6	19	2	60
Buena Ayuda	4	11	4	17	0	36
Muy Buena ayuda	0	2	2	8	0	12
Total	6	44	12	44	2	108

Total Servicios de Crédito

Calificación de los servicios de crédito	Calificación del efecto en el bienestar social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	6	2	2	2	0	12
Mala ayuda	2	19	8	7	0	36
Regular ayuda	16	73	32	38	2	161
Buena Ayuda	14	116	40	100	2	272
Muy Buena ayuda	4	2	8	8	2	24
Total	42	212	90	155	6	505

Calificaciones del servicios crediticio y del efecto económico y social

Crédito de Consumo

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	2	16	4	0	0	22
Regular ayuda	0	10	10	2	0	22
Buena Ayuda	0	21	1	0	0	22
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	2	47	15	2	0	66

Crédito de Microempresas

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Regular ayuda	9	9	21	4	0	43
Buena Ayuda	3	66	19	29	0	117
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	12	75	40	33	0	160

Refinanciación del crédito

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	8	8	4	2	0	22
Mala ayuda	0	11	2	9	0	22
Regular ayuda	0	2	13	7	0	22
Buena Ayuda	0	17	6	10	0	33
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	8	38	25	28	0	99

Moratoria del Crédito

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	11	0	0	0	11
Regular ayuda	0	0	0	0	0	0
Buena Ayuda	0	0	0	0	0	0
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	0	11	0	0	0	11

Bonos, crédito FAE

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	2	2	4	3	0	11
Regular ayuda	4	20	10	10	0	44
Buena Ayuda	4	44	6	53	12	119
Muy Buena ayuda	0	0	0	0	0	0
Total	10	66	20	66	12	174

Crédito Reactiva Perú

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Regular ayuda	8	25	19	3	0	55
Buena Ayuda	13	47	45	24	0	129
Muy Buena ayuda	4	6	10	0	2	22
Total	25	78	74	27	2	206

Crédito de uso libre

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Mala ayuda	0	0	0	0	0	0
Regular ayuda	2	60	17	27	2	108
Buena Ayuda	4	26	15	21	0	66
Muy Buena ayuda	0	8	6	8	0	22
Total	6	94	38	56	2	196

Total Servicios de Crédito

Calificación del servicio de crédito	Calificación del efecto económico y social dutante el Covid-19					
	Efecto muy Muy Malo	Efecto Malo	Regular Efecto	Efecto Bueno	Efecto Muy Bueno	Total
Muy Mala ayuda	8	8	4	2	0	22
Mala ayuda	4	40	10	12	0	66
Regular ayuda	23	126	90	53	2	294
Buena Ayuda	24	221	92	137	12	486
Muy Buena ayuda	4	14	16	8	2	44
Total	63	409	212	212	16	912