

UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO

FACULTAD DE COMUNICACIÓN EMPRESA Y NEGOCIOS



TESIS:

**LA INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN CALIDAD DE VIDA
DE LOS SOCIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA-2018**

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE LICENCIADO EN
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS**

AUTOR:

Bach. VLADIMIRO VILA LÓPEZ

ASESOR:

Mg. JORGE ANTONIO CASTAÑEDA PÉREZ

LINEA DE INVESTIGACIÓN:

DESARROLLO SOSTENIBLE, EMPRENDIMIENTO Y RESPONSABILIDAD SOCIAL

PIMENTEL – PERÚ

2019

“AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN E IMPUNIDAD”

Tesis presentada por el Bachiller Vladimiro Vila López, a la Facultad de Comunicación Empresa y Negocios de la Universidad Particular de Chiclayo, para optar el TÍTULO DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS.

Bach. Vladimiro Vila López
AUTOR

Mg. Jorge Antonio Castañeda Pérez
ASESOR

APROBADO POR:

Mg. Elera Vilela Alberto
PRESIDENTE

CPC. Pascual Rosales Abad
SECRETARIO

Mg. Chávez Rivas Patricia Ivonne
VOCAL

AGRADECIMIENTO

En primera instancia agradezco a la Universidad Particular de Chiclayo que me dio la oportunidad de estudiar y formarme como profesional, puesto que permitieron abrir las puertas a grandes oportunidades que las aproveche diligentemente.

Agradezco a mis docentes de la carrera, mis compañeros de clase y a todos mis amigos que en forma oportuna me apoyaron para obtener este gran logro que la culminación de mi etapa académica.

DEDICATORIA

La realización del presente trabajo investigación lo dedico especialmente a Dios, por ser el inspirador y por darme la fuerza para continuar en este proceso investigativo para obtener mi anhelo más deseado como lo es el título profesional.

A mis padres, por su apoyo constante brindado en todos estos años, gracias a ellos logre llegar hasta aquí y convertirme en la persona que soy. Me siento orgulloso y el privilegio de ser el hijo que anhelaron siempre, son los mejores padres.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad determinar la forma en que Los microcréditos influyen en Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

Esta investigación se justifica, desde el punto de vista teórica, institucional y social.

Con respecto a la metodología se empleó la indagación cuantitativa con un diseño no-experimental transversal, teniendo como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario cuya muestra es de 93 socios de la Cooperativa de ahorro y crédito San Cristóbal de Huamanga. Las conclusiones obtenidas son: De acuerdo a la investigación realizada los microcréditos influyen en forma significativa en la calidad de vida de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga. Con respecto a las características que tiene los microcréditos en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, tenemos que no hay préstamos grupales, pero si realizan préstamos individuales, si realizan varios préstamos a uno solo, no se requiere más de un aval para hacer un préstamo individual, los préstamos individuales si salen de forma rápida, , asimismo existen varias formas de pago, y no existe una alta morosidad en los préstamos individuales. Se logró identificar las principales características que tiene la Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga son: salud, atención sanitaria, tranquilidad en su hogar, bienestar en educación y vestido, mejoramiento de su estado financiero, autoempleo y mejoramiento de su vivienda. Los factores influyentes en la relación entre Los microcréditos y Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, son: microcrédito individual, así mismo con respecto a la variable calidad de vida del socio tenemos: Bienestar físico, bienestar material y dimensión personal, los que más han sido influenciados por los microcréditos.

Palabra claves: Microcréditos, calidad de vida, cooperativa y crédito

ABSTRACT

The purpose of this research work is to determine the way in which microcredits influence the quality of life of the members of the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

This research justifies, from a theoretical, institutional and social point of view.

Regarding the methodology, quantitative inquiry was used with a transversal non-experimental design, using the survey as a technique and as an instrument the questionnaire whose sample is 93 members of the San Cristóbal de Huamanga Credit and Savings Cooperative. The conclusions obtained are: According to the research carried out, microcredits have a significant influence on the quality of life of the members of the San Cristóbal de Huamanga Savings and Credit Cooperative. With regard to the characteristics that microcredits have in La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, we have no group loans, but if they make individual loans, if they make several loans to one, no more than one guarantee is required for make an individual loan, individual loans if they leave quickly, there are also several forms of payment, and there is no high delinquency in individual loans. It was possible to identify the main characteristics of the quality of life of the members in the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga are: health, health care, peace of mind at home, welfare in education and clothing, improvement of their financial status, self-employment and home improvement. The influencing factors in the relationship between Microcredits and Quality of life of the members in the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, are: individual microcredit, also with respect to the variable quality of life of the client we have: Physical well-being, material well-being and personal dimension, the ones that have been most influenced by microcredits.

Keywords: Microcredits, quality of life, cooperative and credit

INTRODUCCION

La presente investigación propuso determinar la forma en que los microcréditos influyen en Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga. Con respecto al ámbito local, tenemos el caso de los microcréditos se puede observar cuan importantes son los microcréditos en nuestro país al crecer cada día más el comercio o el negocio, con el propósito de mejorar la calidad de vida de millones de peruanos en el ámbito de salud, educación, vivienda, vestido entre otros.

Por estos motivos se realiza la presente indagación para conocer los aportes que puede brindar los microcréditos en la calidad de vida de los Socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, por consiguiente, la presente investigación se justica de la siguiente manera:

Se justifica desde el punto de vista teórico, proponer el estudio de los microcréditos en la mejora de la calidad de vida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, y de esta manera logra una notable investigación, al respecto consistente en una base teórica muy bien fundamentada.

Asimismo, desde el punto de vista institucional: La investigación que se realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, el cual será una guía para conocer el aporte de las herramientas de apoyo para mejorar la calidad de vida de sus socios como son los microcréditos, generando desarrollo y progreso en su socios.

Se justifica desde el punto de vista social, porque la mejora en la calidad de vida permitirá crecer como empresa, desarrollando nuevos puestos de trabajo, generando más servicios en el sector de la construcción, trayendo como consecuencia desarrollo para la comunidad, región y país.

Para efectos de esta investigación se ha estructurado el trabajo de la siguiente manera:

Capítulo 1: Se describe la realidad problemática, la formulación del problema y los objetivos de la investigación así como su justificación

Capítulo 2: Se describe cuatro aspectos importantes como son los antecedentes y las bases teóricas, base conceptual, hipótesis general y variable.

Capítulo 3: Se hace referencias al enfoque metodológico de la investigación como es población, muestra, tipo y diseño de investigación entre otros

Capítulo 4: Se presentan los resultados en tablas y gráficas, así como la contratación de los objetivos.

Capítulo 5: Se hace referencia del análisis e interpretación de los resultados, contrastando con los aportes de otras investigaciones, Conclusiones y recomendaciones respectivamente, para luego terminar con las referencias bibliográficas y anexos.

INDICE

AGRADECIMIENTO.....	iii
DEDICATORIA.....	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
INTRODUCCION	vii
INDICE	ix
ÍNDICE DE TABLAS	xi
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACION	1
1.1 Realidad Problemática.....	1
1.2 Planteamiento del Problema.....	2
1.3 Formulación del Problema.....	3
1.3.1 Problema General.....	3
1.3.2 Problemas Específicos	3
1.4 Justificación e importancia de la investigación	4
1.5 Objetivos de la investigación	4
1.5.1 Objetivo General.....	4
1.5.2 Objetivos específicos.....	4
CAPITULO II: MARCO TEORICO CIENTIFICO.....	5
2.1 Antecedentes de la investigación	5
2.2 Base teórica.....	8
2.2.1 Microcréditos	8
2.2.1.1 Conceptos.....	8
2.2.1.2 Principales características	10
2.2.2 Calidad de Vida	11
2.2.2.1 Conceptos.....	11
2.2.2.2 Indicadores de las dimensiones de la calidad de vida	13
2.2.2.3 Características de la calidad de vida	16
2.3 Base conceptual	16
2.4 Hipótesis General	17
2.4.1 Hipótesis específicas	17

2.5 Variables.....	17
2.5.1 Identificación de variables.....	17
2.5.2 Conceptualización de variables	17
2.5.3 Operacionalización de variables	18
 CAPITULO III: MARCO METODOLOGICO DE LA INVESTIGACION	19
2.1 Tipo de Investigación	19
2.2 Diseño de Investigación/ contrastación de hipótesis	19
2.3 Población y Muestra	19
2.4 Materiales, técnicas e instrumentos de recolecciones datos	20
2.5 Método y procedimientos para la recolección de datos	21
2.6 Tabulación de datos	21
2.7 Presentación y análisis estadísticos de los datos	21
 CAPITULO IV: PRESENTACION DE LOS RESULTADOS.....	22
4.1 Tablas y gráficos.....	22
4.2 Discusión de resultados.....	37
 CONCLUSIONES.....	39
RECOMENDACIONES	40
BIBLIOGRAFIA	41
ANEXOS	44

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Operacionalización de variables.....	18
Tabla 2: ¿El Microcréditos ha mejorado la salud de Ud. y su familia?	22
Tabla 3: ¿El Microcrédito ha contribuido en la atención sanitaria de su hogar?...	23
Tabla 4: ¿Considera usted, que el Microcrédito ha contribuido en la alegría de su hogar?	24
Tabla 5: ¿El Microcrédito influye en la usencia del estrés de Ud. o su familia? ..	25
Tabla 6: ¿Se siente usted un micro empresario exitoso es decir que su idea de negocio cubre las necesidades en su comunidad donde atiende?.....	26
Tabla 7: ¿Con las utilidades de su negocio, usted lo invierte en el bienestar de su familia como educación, vestido y salud?.....	27
Tabla 8: ¿El Microcrédito ha mejorado los Estados Financieros de su negocio?.	28
Tabla 9: ¿El Microcrédito ha mejorado su condición de auto empleo, al poner un negocio?	29
Tabla 10: ¿El Microcrédito ha mejorado su vivienda?	30
Tabla 11: ¿Con el apoyo de los microcréditos ha podido formalizar legalmente su negocio?	31
Tabla 12: Confiabilidad del instrumento Enseñanza	32
Tabla 13: Características emergentes de los microcréditos	33
Tabla 14: Factores influyentes	34

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Indicadores de las dimensiones de la calidad de vida.....	13
Figura 2: Salud	22
Figura 3: La atención sanitaria del hogar.....	23
Figura 4: Alegría de su hogar	24
Figura 5: Ausencia del estrés	25
Figura 6: Empresario exitoso	26
Figura 7: Educación, vestido y salud	27
Figura 8: Estado Financiero del negocio	28
Figura 9: Condición de auto empleo.....	29
Figura 10: Vivienda.....	30
Figura 11: Apoyo a la formalización del negocio	31
Figura 12: Relación entre los microcréditos y Calidad de vida	36

CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1 Realidad Problemática

En el ámbito internacional, en España existen organizaciones que se preocupan por mejorar la calidad de vida de las personas, como es el caso de las cooperativas en donde se organizan y forman socios, al respecto la organización indica lo siguiente; la calidad de vida son muchos aspectos que atribuyen cierta certeza a un objeto o un fenómeno. Según las circunstancias, existen determinadas cosas que pueden tener más o menos valor en nuestras vidas. Por ejemplo, el valor que tendrá un hogar espacioso para una familia joven en la que crecerán varios hijos, será superior que para una pareja mayor que vive sola. INTERGOLD (2018, párr. 2)

Como se puede observar la calidad de vida tiene importantes aristas o perfiles con el propósito de traer o buscar cada día mejoras, como es la educación, la salud, entre otros. Si hablamos sobre la calidad durante toda la vida de una persona, entonces hablamos de términos como la felicidad y el bienestar, los cuáles se remontan a la filosofía griega. (INTERGOLD, 2018. párr. 4).

Una de las alternativas para mejorar la calidad de vida de los clientes, son los microcréditos, el cual permite mejorar o progresar y salir adelante, en ese sentido Arteaga (2018) indica lo siguiente: “La finalidad del microcrédito es proporcionar al usuario un crédito pequeño para realizar una actividad económica que le permita independencia”. Como se pudo apreciar, una de las finalidades de los créditos es la independencia, como por ejemplo un pequeño negocio para conseguir propios recursos, ser autosuficiente, entre otros que le permita mejorar su condición económica y por ende su calidad de vida.

El microcrédito no puede definirse desde un punto de vista estricto cuya utilización se dé sólo en los países pobres. En la actualidad, es válida en distintos entornos y diferentes condiciones, en ese sentido en Ecuador, el sistema financiero lo constituyen 22 bancos privados, 3 instituciones

financieras Públicas, 28 cooperativas de ahorro y crédito, que se encuentran reguladas por la Superintendencia de Bancos y la Dirección Nacional de Cooperativas que se encargan del control de aproximadamente 311 cooperativas de ahorro y crédito.

Como se puede apreciar en Ecuador, la legislación favorece el sistema crediticio del microcrédito con el propósito de mejorar o contribuir a que los ecuatorianos puedan mejorar su calidad de vida a través de negocios la inversión de herramientas de trabajo para ser autosuficientes y generar sus propios recursos o ingresos económicos. (Arteaga, 2018, p. 2).

En el ámbito nacional, los peruanos hoy en día buscan de forma independiente la generación de sus ingresos, en ese sentido colocan negocios para generar sustento económico al respecto. Villar (2017, párr. 1)

En el Perú, el 96,5% de las empresas que existen pertenecen al sector de Micro y pequeñas (Mypes). Esta cantidad, de acuerdo a la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (Comex. Perú), aumenta año tras año, mientras que el número de medianas y grandes empresas se ha reducido frente al 2016. “Cada día está más presente esta fuerza de emprendimiento en el país, pero el gran obstáculo es la formalidad”, destaca Jessica Luna, gerente general del gremio.

Se puede observar entonces cuan importantes son los microcréditos en nuestro país al crecer cada día más el comercio o el negocio, con el propósito de mejorar la calidad de vida de millones de peruanos en el ámbito de salud, educación, vivienda, vestido entre otros.

1.2 Planteamiento del Problema

En el contexto local, el Ministerio de Comercio Exterior y Turismo (2017) informa al respecto: Ayacucho es una de las regiones menos desarrolladas del país, pero con gran potencial de crecimiento. En los últimos cinco años, la economía ayacuchana creció a tasas ligeramente mayores que la economía nacional (3,8% versus 3,6% anual). Se observa entonces como el desarrollo

de los ayacuchanos va creciendo constantemente, eso significa que la calidad de vida también mejora, en ese sentido es muy importante el aporte de los microcréditos para los negocios que se vienen incrementando en esta Región.

Hoy en día en la región Ayacucho se encuentra desarrollando sus actividades la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga con más de 59 años de experiencia, crecimiento y solidez, dedicada a brindar productos financieros competitivos y servicios de calidad que buscan permanentemente satisfacer las necesidades de nuestros socios, contribuyendo a su crecimiento, bienestar económico y social. (Cooperativa San Cristobal de Huamanga, 2018), actualmente la cooperativa presenta las siguientes manifestaciones: Los socios de la mencionada cooperativa han incrementado sus negocios, mejorando su calidad de vida, en aspectos como vivienda, educación, salud, entre otros, entre las posibles causas de este crecimiento están el apoyo de los microcréditos que la Cooperativa les otorga, en ese sentido para conocer si existe una estrecha relación significativa entre la calidad de vida de los socios de la mencionada cooperativa y los microcréditos es que se plantea la siguiente investigación.

1.3 Formulación del Problema

1.3.1 Problema General

¿De qué manera influyen Los microcréditos en Calidad de vida de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga?

1.3.2 Problemas Específicos

- a) ¿Cuáles son las características que tiene Los microcréditos en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga?
- b) ¿Cuáles son las características que tiene Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga?
- c) ¿Qué factores influyentes en la relación entre Los microcréditos y Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga?

1.4 Justificación e importancia de la investigación

Justificación Teórica: Desde el punto de vista teórico se justifica la investigación al proponer el estudio de los microcréditos en la mejora de la calidad de vida en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, y de esta manera logre una notable investigación, al respecto consistente en una base teórica muy bien fundamentada.

Justificación Institucional: La investigación que se realizará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, el cual será una guía para conocer el aporte de las herramientas de apoyo para mejorar la calidad de vida de sus socios como son los microcréditos, generando desarrollo y progreso en sus socios.

Justificación Social: Se justifica desde el punto de vista social, porque la mejora en la calidad de vida permitirá crecer como empresa, desarrollando nuevos puestos de trabajo, generando más servicios en el sector de la construcción, trayendo como consecuencia desarrollo para la comunidad, región y país.

1.5 Objetivos de la investigación

1.5.1 Objetivo General

Determinar la forma en que Los microcréditos influyen en Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

1.5.2 Objetivos específicos

- a) Identificar las características que tiene Los microcréditos en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga
- b) Identificar las características que tiene Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga
- c) Identificar los factores influyentes en la relación entre Los microcréditos y Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga

CAPITULO II: MARCO TEORICO CIENTIFICO

2.1 Antecedentes de la investigación

Internacional

En Ecuador, en su tesis titulada: “Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013”. Esta investigación tiene como finalidad analizar el impacto que han tenido los microcréditos en el cantón, su contribución hacia el sector económico y social con respecto a los porcentajes de microempresarios beneficiados por las entidades financieras en el periodo 2012 – 2013, a fin de determinar un panorama actual del uso de los microcréditos y la calidad de vida de los microempresarios de Portoviejo. Su metodología es una investigación cuantitativa y cualitativa de corte transversal descriptivo la población y muestra está conformada por familiares o no superen de 1 a 9 números de empleados. Se concluye los microempresarios del cantón Portoviejo poseen una estructura administrativa muy básica, ya que ellos mismos son los encargados de la administración del negocio y por su nivel de formación baja no cuentan con los mecanismos necesarios para formar estrategias financieras que les permitan aumentar los márgenes de rentabilidad en su actividad comercial.

En Guatemala, en tesis titulada: “El microcrédito y su aporte en la inclusión financiera en el género femenino en Guatemala”. Esta investigación tiene como finalidad Identificar cuáles son las condiciones favorables que las CAC’S e IMF’S están brindando a la población guatemalteca que contribuyen a la inclusión de género en el sistema financiero. El enfoque metodológico es una investigación de tipo descriptivo la metodología aplicada será el muestreo por conveniencia. Las conclusiones obtenidas son: Las CAC’S poseen una gran ventaja al poder captar ahorros, lo que permite el crecimiento de su capital y mejor control sobre su spread financiero. Por parte de las IMF’S, y gracias a la nueva ley, esperan poder captar ahorros y así manejar mejor sus recursos monetarios y su spread.

Nacional

Según Chirio & Álvarez, Arequipa, en su tesis titulada: “Impacto Del Microcrédito En El Crecimiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Textiles Atendidas Por La Caja Arequipa, 2016. Esta investigación tiene como finalidad analizar el impacto del microcrédito en el crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas textiles que atiende la Caja Arequipa, cuyo último microcrédito fue otorgado entre los meses de enero y marzo del 2016. Su metodología se trata de una investigación relacional, de campo y transversal. Se concluye que el acceso al microcrédito que tienen las MYPES textiles en la Caja Arequipa muestra que el 62,5% recibe microcréditos entre S/.10000 y S/.19999; el 85% cubre sus necesidades de financiamiento; el 55% utiliza el microcrédito para capital de trabajo y el 43,33% para adquisición de activos fijos, y el número promedio de veces que han sido sujetas de crédito es de 5,6. Asimismo, de acuerdo a la clasificación de los créditos dada por la SBS, el 92,5% de microcréditos se encuentra en “categoría normal” (el pago de las cuotas es puntual o con un atraso máximo de hasta 8 días calendario).

Según Pilares y Álvarez en su tesis titulada: “Los Microcréditos Y El Desarrollo Económico de Los Microempresarios Usuarios De Mi banco En La Asociación Pro Vivienda Los Próceres Del Distrito De San Sebastián, Cusco – 2015”. Esta investigación tiene como finalidad determinar el grado de influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mi banco en la Asociación Pro Vivienda los Próceres del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco – 2015. El enfoque metodológico se planteó una investigación de tipo correlacional, nivel descriptivo y de diseño no experimental; la técnica de recolección de datos que ha implementado fue la encuesta y con su respectivo instrumento como es el cuestionario, la que permitió contrarrestar el resultado. Se obtuvo como resultado final que al 95% de confiabilidad mediante la Correlación de Pearson afirmamos que los microcréditos influyen significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mibanco en la Asociación Pro Vivienda Los Próceres del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.8%, $p < 0.05$. Se concluye que al 95% de confiabilidad mediante la Correlación de Pearson

afirmamos que la dimensión de la Inversión de los microcréditos influye significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mibanco en la Asociación Pro Vivienda los Próceres del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.2%, $p < 0.05$.

A nivel local

Según Cabanillas & Calderón (2016) en su tesis titulada: “Análisis del impacto de los préstamos informales en los negocios de venta de ropa de la ciudad de chepén, durante el período marzo 2014-diciembre 2014”. Esta tesis tiene como finalidad: Realizar un análisis del impacto de los préstamos informales en los negocios de venta de ropa de la ciudad de Chepén. El enfoque metodológico es de tipo correccional, el diseño de investigación fue de tipo ex post facto. Para la recolección de datos se utilizó como técnica la encuesta y el instrumento el cuestionario. Las conclusiones obtenidas son: El financiamiento informal es optado por el 81% de comerciantes porque lo consideran de fácil acceso y de pocos requisitos al momento de adquirirlo.

Según Effio & Samamé (2014) Chiclayo, en su tesis titulada: Propuesta de lanzamiento de un producto micro financiero con enfoque social para el sector ambulante localizado, en el mercado modelo de Chiclayo. Esta investigación tiene como finalidad desarrollar una propuesta de lanzamiento de un producto micro financiero con enfoque social para el sector ambulante en el mercado modelo de Chiclayo. El enfoque metodológico es una investigación descriptiva cuya muestra está conformada por 250 individuos, para ello se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario. Las conclusiones obtenidas son: Al comenzar la investigación de la presente tesis, la finalidad principal es diseñar la propuesta de un producto micro financiero con enfoque social dirigido a los ambulantes localizados que no pueden acceder a un préstamo.

2.2 Base teórica

2.2.1 Microcréditos

2.2.1.1 Conceptos

El microcrédito -también conocido como micro finanza- es un tipo de préstamo basado en conceder dinero a personas que tienen una idea de negocio viable pero que no disponen de avales y que, por tanto, son excluidas de los bancos tradicionales. Son préstamos de corta duración y cuantías no muy elevadas.

Consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguros destinados a invertir en microempresas, salud y educación, hacer frente a emergencias familiares o en saber organizar la producción y distribución de bienes. (conomipedia, 2018)

Los microcréditos están dirigidos a personas que no pueden solicitar un préstamo por los sistemas tradicionales, como serían los bancos, por no cumplir con los requisitos que se exigen. (conomipedia, 2018)

Consisten en préstamos de una cuantía reducida y de corta duración enfocados a impulsar a esos emprendedores, que teniendo un proyecto empresarial carecen del capital necesario, o bien a solucionar pequeños imprevistos de las economías familiares.

Los microcréditos por lo general pueden llegar hasta los 3.000 euros. Suelen ser de mayor cuantía que los mini créditos, que son préstamos inferiores a los 900 euros.

Microcrédito

El concepto de microcrédito nace en 1960 de la mano del economista Muhammad Yunus, fundador del Grameen Bank y considerado el padre de los microcréditos sociales. Sin embargo, no

fue hasta 1992 cuando este bengalí los pone en práctica en su país de origen, India, con motivo de una catástrofe natural. (conomipedia, 2018)

Conduguía señala que los microcreditos “Son préstamos dirigidos a personas que quieren montar un pequeño negocio o auto emplearse, desarrollar alguna actividad productiva independiente, por ejemplo: algún proyecto agroalimentario, un negocio artesanal o vender algún tipo de producto. Están basados en la confianza y el pago solidario, llegando así a comunidades alejadas donde simplemente no había servicios financieros. (Condugia, 2018)

El microcrédito es una modalidad de financiamiento que se caracteriza por prestar cantidades reducidas de capital para impulsar proyectos productivos de las pymes en los distintos sectores de la economía. (ASO.bancaria, 2017)

Acceder a un microcréditos

Tanto las entidades públicas como las privadas pueden conceder microcréditos, pero son estas últimas las que han tenido un auge en los últimos años.

Dependiendo a que va destinado el microcrédito, las características y condiciones del préstamo serán diferentes. No será igual financiar un negocio que un electrodoméstico. No obstante, si la idea de negocio es prometedora puede conseguir unas condiciones preferentes. El importe que se puede solicitar y el plazo de devolución del préstamo varían según las entidades emisoras.

Otorgan microcréditos

Bancos especializados en micro finanzas, Cooperativas, Micro financieras, Bancos Comunes, Cajas Populares, Sofoles y Sofomes. Antes de solicitar un crédito con cualquiera de estas instituciones, verifica que esté regulada por las autoridades en el Sistema de

Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES) en la página de Condusef. (Conduguía, 2018)

Tipos de microcréditos

Microcrédito grupal: Dirigido a personas que al no contar con garantías propias, pueden formar grupos de más de 5 personas de la misma comunidad, para responder en conjunto por el crédito:

- ✓ Las personas del grupo deben conocerse entre sí y tenerse confianza.
- ✓ Se otorga un préstamo individual a cada uno de los que conforman el grupo.
- ✓ Los pagos se realizan de forma semanal o quincenal y el grupo se reúne para juntar el pago.
- ✓ Si uno de los integrantes no cumple, el grupo se hace responsable, es decir, la garantía es solidaria. (Conduguía, 2018)

Microcrédito individual: Esquema muy parecido al de los créditos de la banca tradicional:

- ✓ Es un financiamiento que se otorga a una persona para actividades productivas y al igual que en la metodología grupal, la atención por parte de la institución es muy personalizada y de acompañamiento a los clientes.
- ✓ Los montos son mayores a los que se otorgan en un microcrédito grupal.
- ✓ Es necesario contar con un aval o garantía prendaria para que el crédito sea autorizado. (Conduguía, 2018)

2.2.1.2 Principales características

- ✓ Son mecanismo de financiación para empresas formales e informales.
- ✓ La amortización o pago del capital depende de cada proyecto y puede ser de corto o mediano plazo.

- ✓ En algunos microcréditos hay periodos de gracia o de no pago y en otros la devolución parcial o total de los recursos dependiendo del éxito o fracaso del proyecto.
- ✓ Se manejan montos de financiación que se ajustan a las necesidades de la empresa.
- ✓ La tasa de interés máxima no es la misma que la de los créditos de consumo, consulte la tasa máxima para este tipo de préstamo en: superfinanciera.gov.co
- ✓ Dependiendo de las políticas de la entidad se pueden asignar aun si el solicitante no ha tenido experiencia previa en el sector financiero.
- ✓ Se pueden adaptar al número de empleados y activos de su organización.
- ✓ El monto máximo de un microcrédito no puede ser mayor a 25 SMLV1. (ASO.bancaria, 2017)

2.2.2 Calidad de Vida

2.2.2.1 Conceptos

Calidad de vida es un concepto utilizado para evaluar el bienestar social general de individuos y sociedades por sí; es decir, informalmente la calidad de vida es el grado en que los individuos o sociedades tienen altos valores en los índices de bienestar social (Wikipedia, 2018)

La OMS define la “calidad de vida” como la percepción del individuo sobre su posición en la vida dentro del contexto cultural y el sistema de valores en el que vive y con respecto a sus metas, expectativas, normas y preocupaciones. (Organización Mundial de la Salud, 1994)

El término se utiliza en una generalidad de contextos, tales como sociología, ciencia política, estudios médicos, estudios del desarrollo, etc. No debe ser confundido con el concepto de estándar o nivel de vida, que se basa primariamente en ingresos. Indicadores de calidad

de vida incluyen no solo elementos de riqueza y empleo sino también de ambiente físico y arquitectónico, salud física y mental, educación, recreación y pertenencia, pero hay muchas veces que en la calidad de vida hay enfermedades que no son cosas habituales (Jimenez, 2018)

La Calidad de Vida se define en términos generales como el bienestar, felicidad y satisfacción que siente una persona. Su realización es muy subjetiva, ya que se ve directamente influida por la personalidad y el entorno en el que vive y se desarrolla el individuo. (Auren, 2013)

Según la OMS, la calidad de vida es “la percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia, en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus expectativas, sus normas, sus inquietudes. (González Pérez, 2002)

Dimensiones de la calidad de vida

La calidad de vida tiene su máxima expresión en la calidad de vida relacionada con la salud. Las tres dimensiones que global e integralmente comprenden la calidad de vida son:

Dimensión física: Es la percepción del estado físico o la salud, entendida como ausencia de enfermedad, los síntomas producidos por la enfermedad, y los efectos adversos del tratamiento. No hay duda que estar sano es un elemento esencial para tener una vida con calidad. (Artículo principal, 2018)

Dimensión psicológica: Es la percepción del individuo de su estado cognitivo y afectivo como el miedo, la ansiedad, la incomunicación, la pérdida de autoestima, la incertidumbre del futuro. También incluye las creencias personales, espirituales y religiosas como el significado de la vida y la actitud ante el sufrimiento

Dimensión social: Es la percepción del individuo de las relaciones interpersonales y roles sociales en la vida como la necesidad de apoyo familiar y social, la relación médico paciente, el desempeño laboral.

2.2.2.2 Indicadores de las dimensiones de la calidad de vida

Schaloch plantea un modelo de ocho dimensiones centrales que constituyen la calidad de vida el cual se observan en el siguiente cuadro. (Schaloch.R, 2003)

INDICADORES MÁS EMPLEADOS PARA LAS OCHO DIMENSIONES CENTRALES DE CALIDAD DE VIDA	
DIMENSIONES DE CALIDAD DE VIDA	INDICADORES
1. Bienestar físico	• Salud - Funcionamiento físico - Síntomas de enfermedad - Molestias / dolor físico - Forma física - Energía / vitalidad - Estados nutricional - Medicación - Habilidades sensoriales • Actividades de la vida diaria - Comidas - Transferencias - Movilidad - Aseso - Vestido • Atención sanitaria - Disponibilidad - Efectividad - Satisfacción • Ocio - Recreo - Aficiones - Oportunidad - Creatividad

Figura 1: Indicadores de las dimensiones de la calidad de vida

Fuente: Schaloch, 2003. Manual para profesionales de la educación, salud, y servicios sociales

INDICADORES MÁS EMPLEADOS PARA LAS OCHO DIMENSIONES CENTRALES DE CALIDAD DE VIDA	
DIMENSIONES DE CALIDAD DE VIDA	INDICADORES
2. Bienestar emocional	• Alegría Satisfacción (actividad de la vida) Humor (frustración, feliz ,triste) Funcionamiento físico y/o mental Placer disfrute • Auto concepto Identidad Valía personal Auto estima Valía personal • Ausencia de estrés Entorno seguro Entorno previsible Mecanismos de afrontamiento/ manejo de estrés
3. Relaciones interpersonales	• Interacciones Redes sociales Contactos sociales Vida social • Relaciones Familiares Amigos • Apoyos Emocional Físico Económico Feedback
4. Inclusión social	• Integración y participación en la comunicad Acceso Presencia Implicación aceptación • Roles comunitarios Colaborador Estilo de vida Interdependencia • Apoyo social Red de apoyo servicio
5. Desarrollo personal	• Educación Actividades Logros Nivel educativo Satisfacción • Competencia personal Cognitiva Social Practica • Desempeño Éxito/ logro Productividad Mejora/ desarrollo personal Creatividad / expresión personal

Fuente: Schaloch, 2003. Manual para profesionales de la educación, salud, y servicios sociales

INDICADORES MÁS EMPLEADOS PARA LAS OCHO DIMENSIONES CENTRALES DE CALIDAD DE VIDA	
DIMENSIONES DE CALIDAD DE VIDA	INDICADORES
1. Bienestar material	• Estado financiero Ingresos Seguridad financiera Ayudas económicas • Empleos Situación ocupaciones Situación laboral Entorno de trabajo Oportunidades de promoción • Vivienda Tipo de residencia Propiedad Confort
2. Autodeterminación	• Autonomía / control personal Interdependencia Auto dirección Autosuficiencia • Metas personales Esperanzas, deseos ,ambiciones Expectativas Creencias Interés • Elecciones Oportunidades Opciones preferencias prioridades
3. Derechos	• Humanos Respeto Dignidad Igualdad • Legales Ciudadanía Acceso Justicia

Fuente: Schaloch, 2003. Manual para profesionales de la educación, salud, y servicios sociales

2.2.2.3 Características de la calidad de vida

La medicina y los recursos económicos, políticos, sociales del mundo occidental ha conseguido aumentar la esperanza de vida dando años a la vida. El objetivo de la medicina (y de la sociedad) a partir de las últimas décadas del siglo XX es dar vida a todos y cada uno de los años, es decir, aumentar la calidad de vida y sus características son:

Concepto subjetivo: Cada ser humano tiene su concepto propio sobre la vida y sobre la calidad de vida, la felicidad. (Jimenez, 2018)

Concepto universal: Las dimensiones de la calidad de vida son valores comunes en las diversas culturas.

Concepto holístico: La calidad de vida incluye todos los aspectos de la vida, repartidos en las tres dimensiones de la calidad de vida, según explica el modelo biopsicosocial. El ser humano es un todo

Concepto dinámico: Dentro de cada persona, la calidad de vida cambia en periodos cortos de tiempo: unas veces somos más felices y otras menos.

Interdependencia: Los aspectos o dimensiones de la vida están interrelacionados, de tal manera que cuando una persona se encuentra mal físicamente o está enferma, le repercute en los aspectos afectivos o psicológicos y sociales.

2.3 Base conceptual

Microcréditos: en economía y finanzas, es la extensión de préstamos muy pequeños a prestatarios pobres que típicamente carecen de un colateral, un empleo fijo o un historial de crédito verificable.

Calidad: es una herramienta básica e importante para una propiedad inherente de cualquier cosa que permite que la misma sea comparada con cualquier

Cooperativa: Es una asociación autónoma de personas unidas voluntariamente

2.4 Hipótesis General

Los microcréditos influyen de manera significativa en Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

2.4.1 Hipótesis específicas

- a) Existen características en los microcréditos de La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.
- b) Existen características en Calidad de vida de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.
- c) Existen factores influyentes en la relación entre Los microcréditos y Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

2.5 Variables

2.5.1 Identificación de variables

Variable Independiente: Micro crédito

Variable Dependiente: Calidad de vida

2.5.2 Conceptualización de variables

Micro créditos

Definición Conceptual: Son préstamos dirigidos a personas que quieren montar un pequeño negocio o auto emplearse, desarrollar alguna actividad productiva independiente, (Conduguía, 2018)

Definición operacional: Capital para invertir en un negocio para generar ingresos económicos.

Calidad de vida

Definición Conceptual: La Calidad de Vida se define en términos generales como el bienestar, felicidad y satisfacción que siente una persona (Auren, 2013).

Definición operacional: Estado ideal de una persona para con su vida.

2.5.3 Operacionalización de variables

Tabla 1: Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	ÍNDICES	MEDICIÓN	INSTRUMENTOS	FUENTES O INFORMANTES
VI Micro créditos	Son préstamos dirigidos a personas que quieren montar un pequeño negocio o auto emplearse, desarrollar alguna actividad productiva independiente, (Conduguía, 2018)	Capital prestado para invertir en un negocio para generar ingresos económicos.	Microcrédito grupal	Clientes Préstamo Forma de pagos	- Número de Clientes - Monto o cantidad - Semanal, quincenal, o mensual	Hoja de cotejo Cuestionario	Los Socios de la cooperativa
			Microcrédito individual	Prestamos individual Aval o garante Monto	- Numero de prestamos - Numero de avales - Cantidad - Celeridad en el préstamo - Formas de pago - Morosidad.		
VD Calidad de vida	Se define en términos generales como el bienestar, felicidad y satisfacción que siente una persona (Auren, 2013)	Estado ideal de una persona para con su vida.	Bienestar físico	Salud, atención sanitaria	- Mejora de salud - Servicios básicos - Estado de alegría - Participación del negocio en su comunidad - Educación de los hijos - Mejora de los estados financieros - Autoempleo - Condición de la vivienda - Formalización.	Encuesta Cuestionario	Los Socios de la cooperativa
			Bienestar emocional	Alegría, ausencia de estrés			
			Inclusión social	Participación comunal,			
			Desarrollo personal	Educación			
			Bienestar material	Estado financiero, empleo, vivienda			
			Derechos	Humanos y legales			

Fuente: Elaboración propia

CAPITULO III: MARCO METODOLOGICO DE LA INVESTIGACION

2.1 Tipo de Investigación

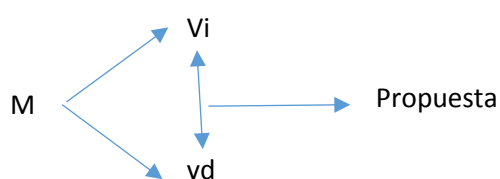
Investigación descriptiva puesto que tiene una base teórica que la fundamenta y de allí busca aplicabilidad en una realidad concreta. Correlacional, porque mide el grado de relación entre las variables de la población estudiada como son los microcréditos y calidad de vida de los socios.

2.2 Diseño de Investigación/ contrastación de hipótesis

Los diseños no experimentales “son estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observa los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (Hernandez, 2015)

De acuerdo a la referencia el diseño de la investigación es No-experimental, porque se toma o se recolecta la información en un solo momento sin manipulación de las variables.

Transversal, Describen una población en un momento dado (Cazau, 2015, p. 100). En esta oportunidad se recoge los datos de la fuente cuya población son los socios de la cooperativa.



Dónde:

M= muestra Vi= Variable independiente Vd = Variable dependiente

2.3 Población y Muestra

Población: “Conjunto de individuos, objetos, elementos o fenómenos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible de ser estudiada” (Cazau, 2015, p. 3), Está conformada por **2,950 socios** que se dedican a un negocio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga

Muestra: “Cualquier subconjunto del universo. Desde la estadística pueden ser probabilísticas o no probabilísticas” (Cazau, 2015, p. 4), para hallar la muestra se utiliza la siguiente fórmula:

El tamaño de la muestra ha sido calculado utilizando la fórmula de población finita de proporciones, porque las variables son cualitativas.

$$n = \frac{N Z^2 pq}{Nd^2 + Z^2 pq}$$

Simbología:

n = muestra

N = población

Z = nivel de confianza

d = margen de error

p = probabilidad a favor

q = probabilidad en contra

$$n = \frac{2\,950 * 1.96^2 * 0.95 * 0.05}{0.04^2 * (2\,950 - 1) + 1.96^2 * 0.95 * 0.05}$$

$$n = 93$$

La muestra a utilizar por la investigación será de 93 socios seleccionados al azar para obtener datos más reales para la investigación.

2.4 Materiales, técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica: “Conjunto de pautas abreviadas para dirigir los instrumentos de búsqueda de datos o información, que describen una variable determinada del problema” (Hernández, Fernández y Baptista, 2010). En esta ocasión se emplea la encuesta.

Análisis documental: “fue un trabajo a través del cual por una tarea académica se extrajo unas nociones del documento para simbolizarlo y facilitar el acceso a los originales”. (Anónimo, 2017).

Observación: “Observar el comportamiento de un fenómeno o conjunto de y su influencia en las variables de estudio”. La observación es una técnica de observación de hechos durante la cual el analista participa activamente actúa como espectador de las actividades llevadas a cabo por una persona para conocer mejor su sistema. “La finalidad de la observación tiene varios propósitos, permitió al analista determinar que se estaba haciendo, como se está haciendo, quien lo hace, cuando se realizó, que periodo lleva, porque y donde se realiza” (Anónimo, 2017).

Instrumentos:

Cuestionario: “grupo de ítems o preguntas de forma relacionada y organizadas secuenciadas y estructuradas planificadas, con el propósito de que sus argumentos nos brinden todos los datos posibles de la variable en estudio”. (Gillham, 2008).

2.5 Método y procedimientos para la recolección de datos

Se utilizará la Tabla de frecuencia, donde se presenta concertadamente un conjunto de datos. La base depende de número y tipo de variables que se estudian (López, 2014), en esta oportunidad se aplicará el programa estadístico SPSS Vr. 22.0 y la hoja de cálculo Ms Excel 2016. Para la tabulación de la información.

2.6 Tabulación de datos

Se utilizará el Spss para determinar la correlación de las variables, para luego analizarla mediante tabla de frecuencias y gráficas y realizar la correlación entre las variables independiente y dependiente.

2.7 Presentación y análisis estadísticos de los datos

En tablas y graficas ingresadas en el programa SPSS

CAPITULO IV: PRESENTACION DE LOS RESULTADOS

4.1 Tablas y gráficos

Tabla 2: ¿El Microcréditos ha mejorado la salud de Ud. y su familia?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	30	32,3	32,3	32,3
	Si	32	34,4	34,4	66,7
	No	31	33,3	33,3	100,0
	Total	93	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la encuesta

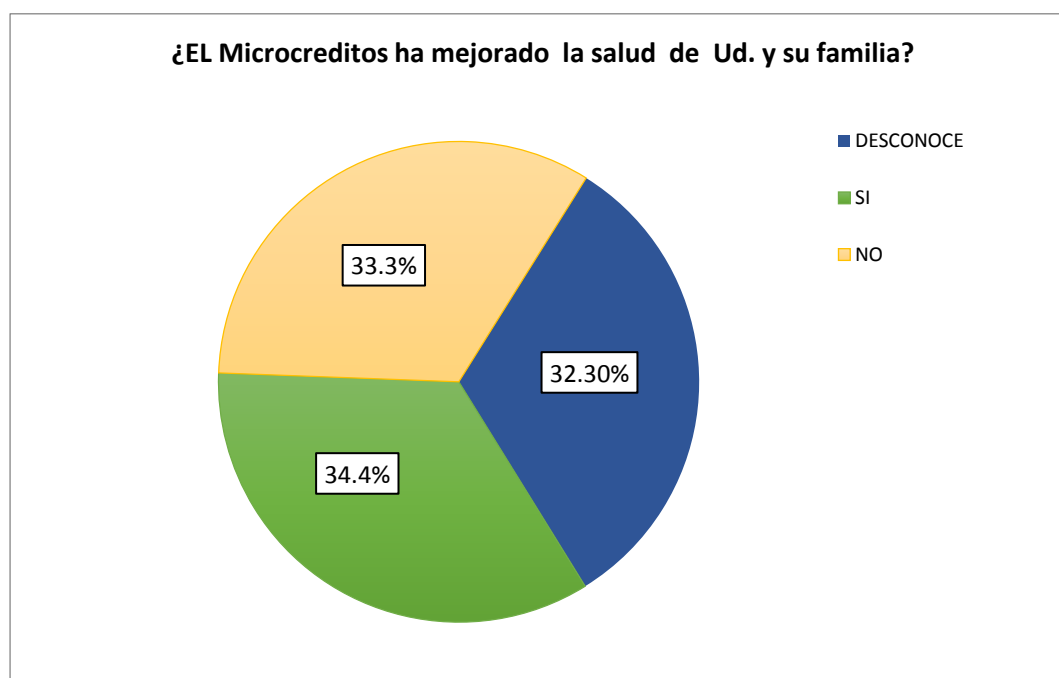


Figura 2: Salud

Fuente: datos de la encuesta

Análisis: Del 100% de los encuestados, un 34,4% dijeron Si, mientras que un 33,3% señalaron No y un 32,3% opinaron que desconocen. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron que el micro crédito si ha mejorado su salud y la de su familia.

Tabla 3: ¿El Microcrédito ha contribuido en la atención sanitaria de su hogar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Agua	37	39,8	39,8	39,8
	Desagüe	26	28,0	28,0	67,7
	Otros	30	32,3	32,3	100,0
	Total	93	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la encuesta

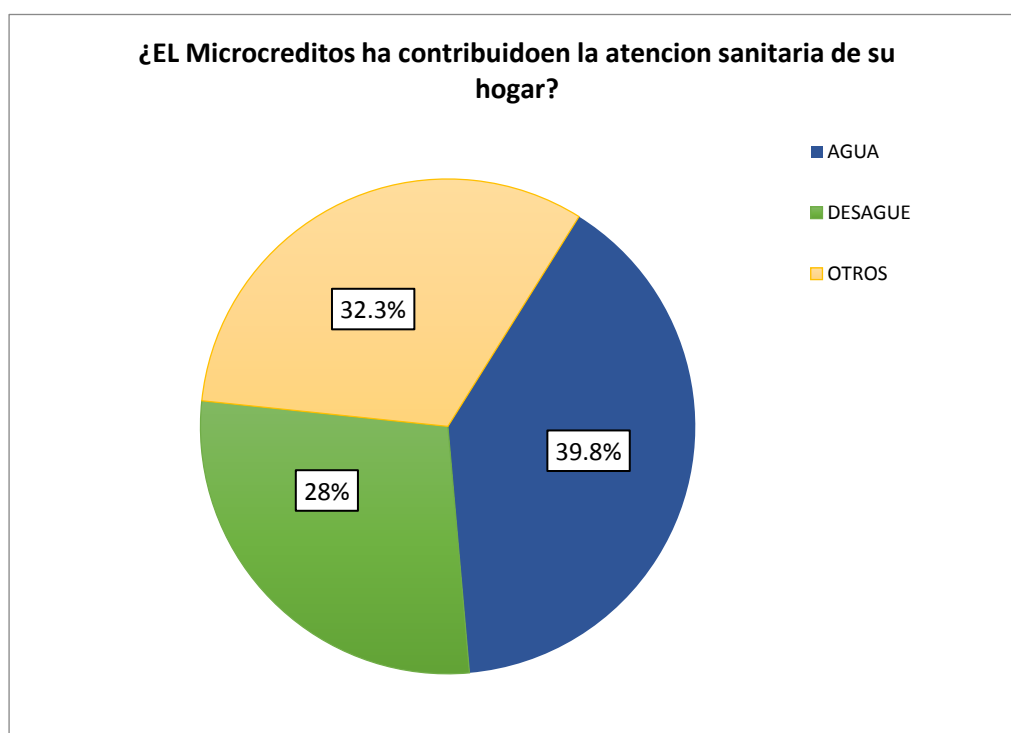


Figura 3: La atención sanitaria del hogar

Fuente: Datos de la encuesta

Análisis: Del 100% de los encuestados, un 39,8% dijeron que ha contribuido en el agua, mientras que un 32,3% dijeron otros, y un 28% opinaron que se ha contribuido en desagüe. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron que el microcrédito ha contribuido en la atención sanitaria de su hogar como es el agua.

Tabla 4: ¿Considera usted, que el Microcrédito ha contribuido en la alegría de su hogar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	34	36,6	36,6	36,6
	Si	32	34,4	34,4	71,0
	No	27	29,0	29,0	100,0
	Total	93	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la encuesta

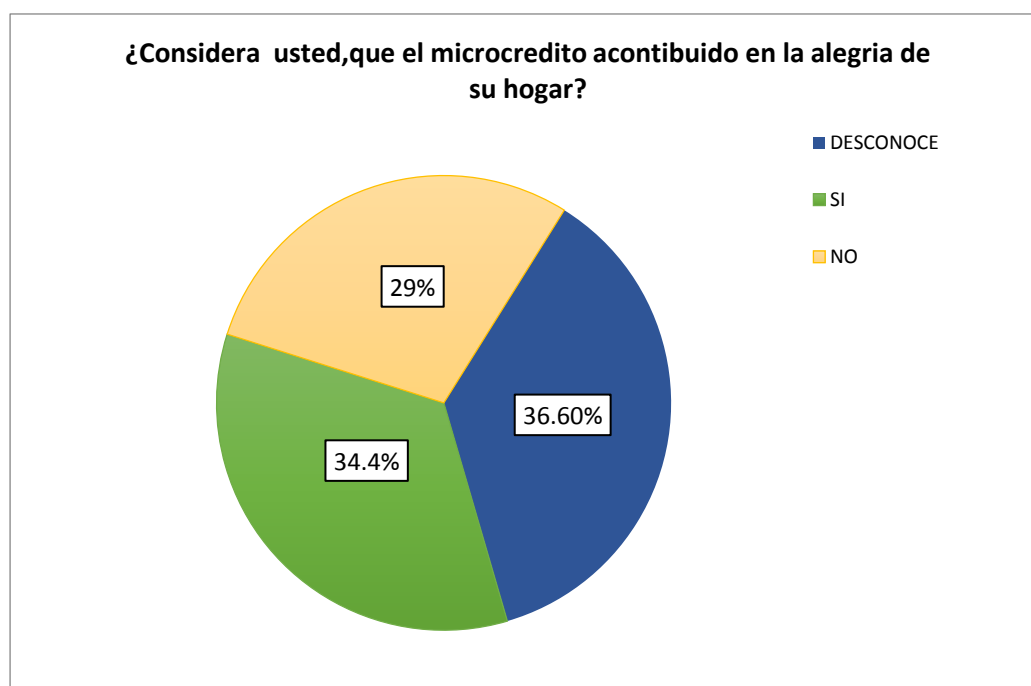


Figura 4: Alegría de su hogar

Fuente: Datos de la encuesta

Análisis: Del 100% de los encuestados, un 36,6% dijeron que desconocen, mientras que un 34,4% dijeron Si, y un 29 % opinaron No. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron que el microcrédito no ha contribuido en la alegría de su hogar, demostrando que no necesariamente un crédito es un factor determinate del estado de alegría de los socios.

Tabla 5: ¿El Microcrédito influye en la usencia del estrés de Ud. o su familia?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	26	28,0	28,0	28,0
	Si	37	39,8	39,8	67,7
	No	30	32,3	32,3	100,0
	Total	93	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la encuesta

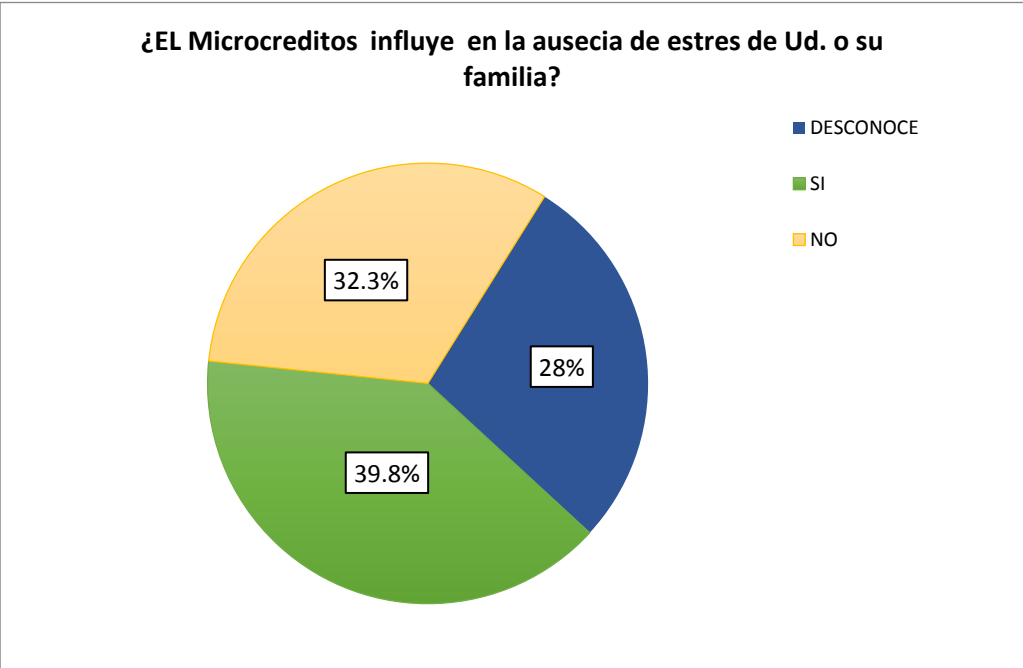


Figura 5: Ausencia del estrés
Fuente: Datos de la encuesta

Análisis: Del 100% de los encuestados, un 39,8% dijeron Si, mientras que un 32,3% dijeron No, y un 28% opinaron que desconocen. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron que el microcrédito si influye en la usencia del estrés en el propietario del negocio o su familia.

Tabla 6: ¿Se siente usted un micro empresario exitoso es decir que su idea de negocio cubre las necesidades en su comunidad donde atiende?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	7	7,5	7,5	7,5
	Si	58	62,4	62,4	69,9
	No	28	30,1	30,1	100,0
	Total	93	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la encuesta

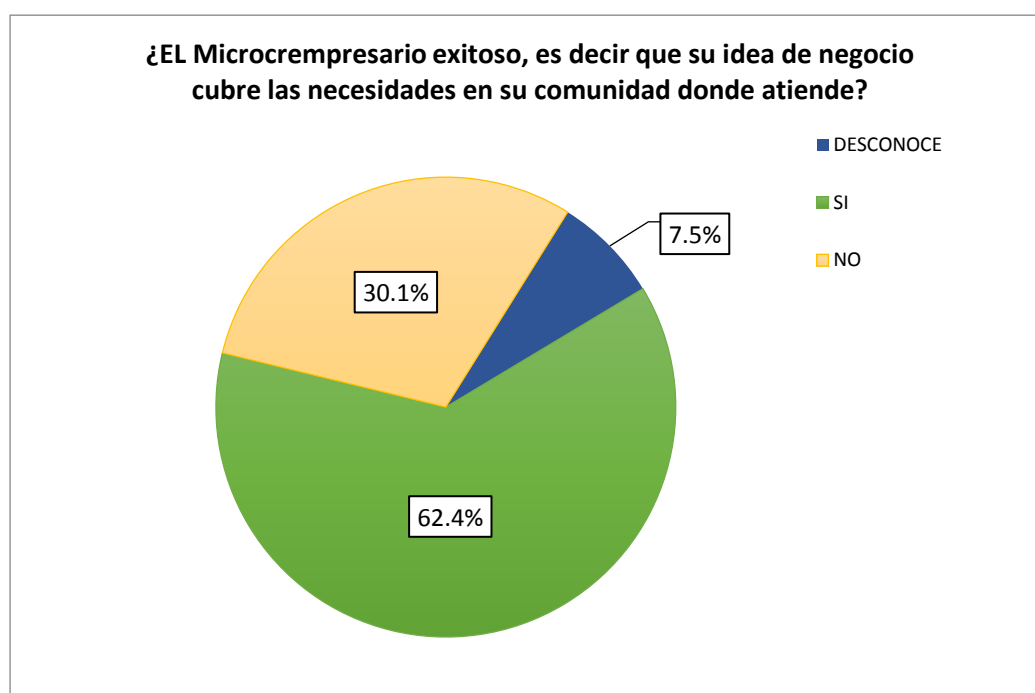


Figura 6: Empresario exitoso

Fuente: Datos de la encuesta

Análisis: Del 100% de los encuestados, un 62% dijeron si, mientras que un 30% dijeron no, y un 7,5% opinaron que desconocen. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron que si se sienten un micro empresario exitoso.

Tabla 7: ¿Con las utilidades de su negocio, usted lo invierte en el bienestar de su familia como educación, vestido y salud?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	15	16,1	16,1	16,1
	Si	51	54,8	54,8	71,0
	No	27	29,0	29,0	100,0
	Total	93	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la encuesta

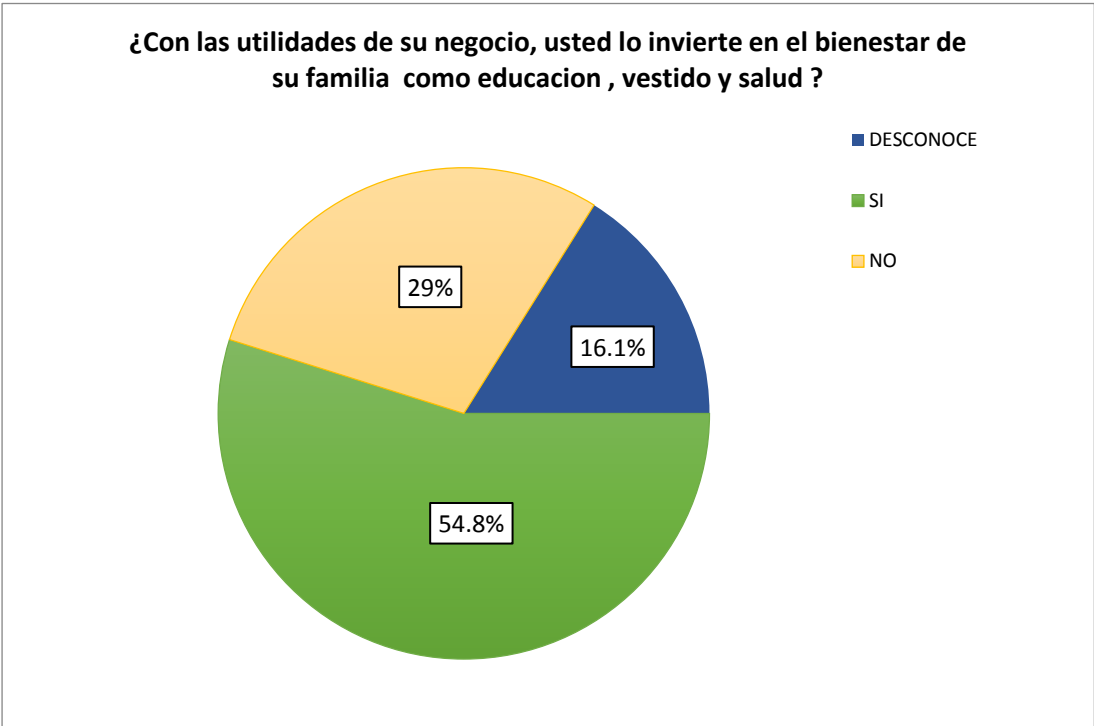


Figura 7: Educación, vestido y salud

Fuente: Datos de la encuesta

Análisis: Del 100% de los encuestados, un 54,8% dijeron si, mientras que un 29% dijeron no, y un 16,1% opinaron que desconocen. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron que con las utilidades del negocio, invierten en el bienestar de su familia como educación, vestido y salud.

Tabla 8: ¿El Microcrédito ha mejorado los Estados Financieros de su negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	4	4,3	4,3	4,3
	Si	55	59,1	59,1	63,4
	No	34	36,6	36,6	100,0
	Total	93	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la encuesta

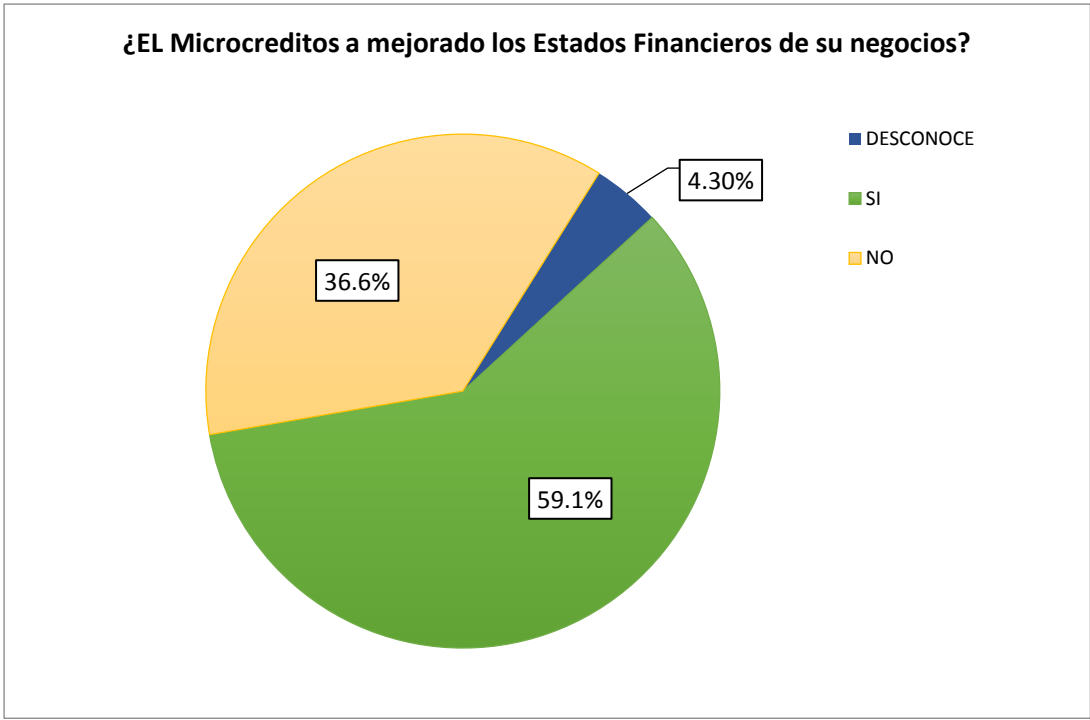


Figura 8: Estado Financiero del negocio

Fuente: Datos de la encuesta

Análisis: Del 100% de los encuestados, un 59,1% dijeron que si, mientras que un 36,6% dijeron No, y un 4,3% opinaron que desconocen. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron que microcrédito si ha mejorado en el estado financiero.

Tabla 9: ¿El Microcrédito ha mejorado su condición de auto empleo, al poner un negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	17	18,3	18,3	18,3
	Si	56	60,2	60,2	78,5
	No	20	21,5	21,5	100,0
	Total	93	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la encuesta

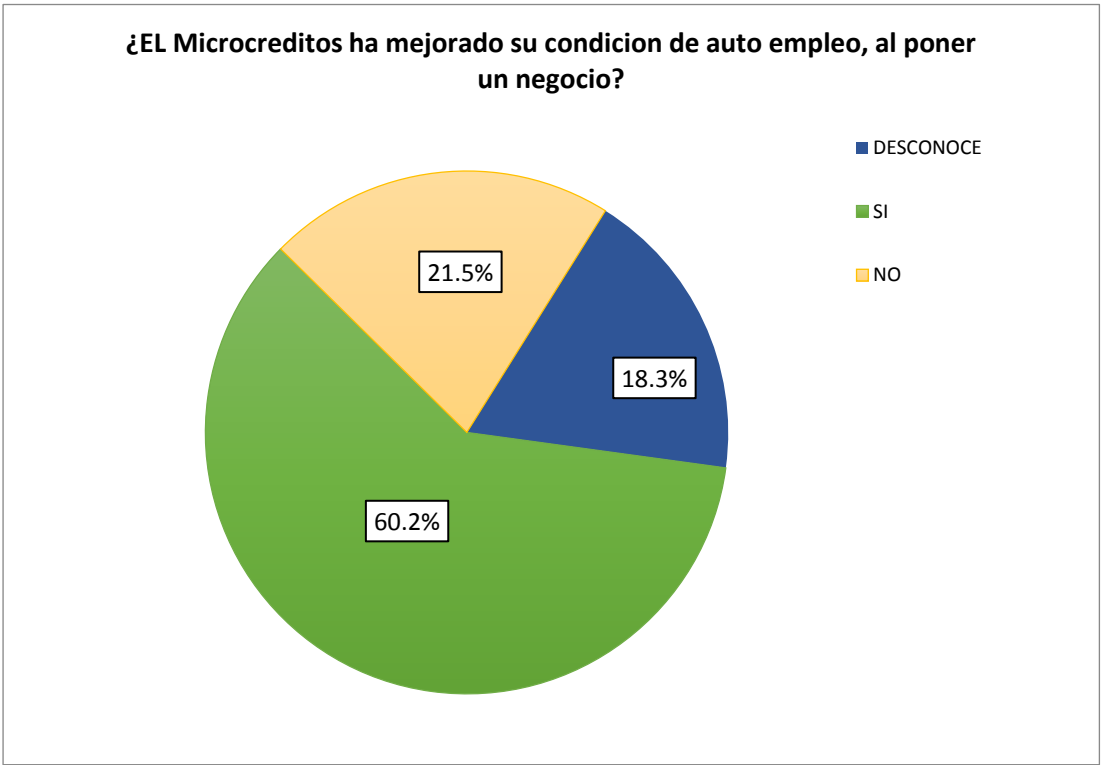


Figura 9: Condición de auto empleo
Fuente: datos de la encuesta

Análisis: Del 100% de los encuestados, un 60,2% dijeron que Si, mientras que un 21,5% dijeron No, y un 18,3% opinaron que desconocen. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron que el microcrédito si ha mejorado su condición de auto empleo, al poner un negocio.

Tabla 10: ¿El Microcrédito ha mejorado su vivienda?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En construirla	28	30,1	30,1	30,1
	En Ampliación	31	33,3	33,3	63,4
	Remodelación	34	36,6	36,6	100,0
	Total	93	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la encuesta

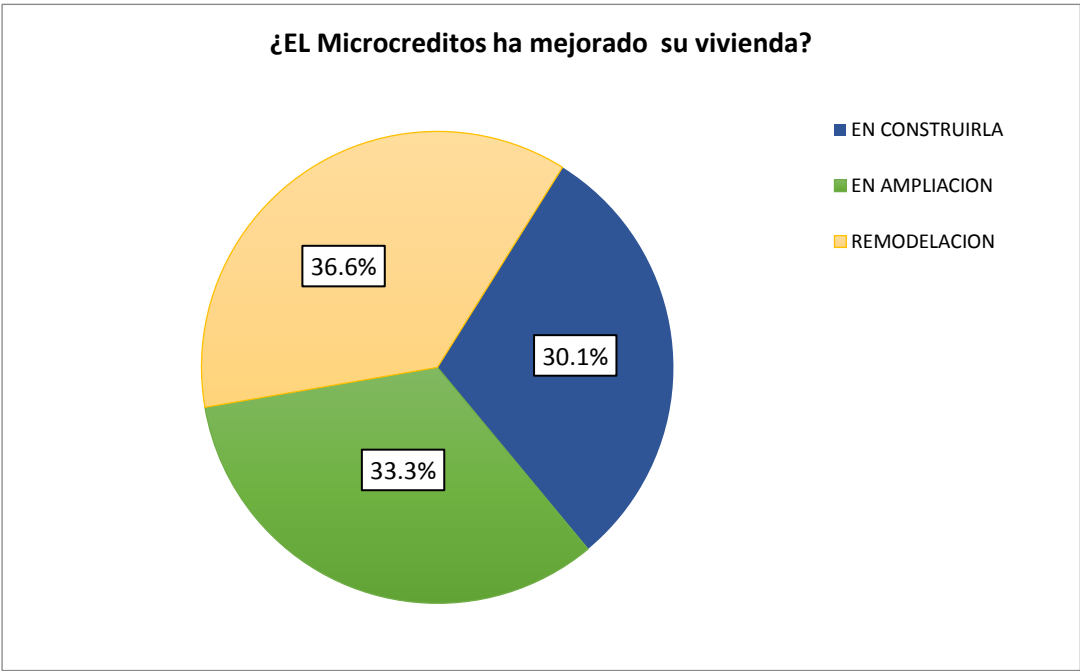


Figura 10: Vivienda
Fuente: datos de la encuesta

Análisis: Del 100% de los encuestados, un 36,6% dijeron remodelación, mientras que un 33,3% señalaron en ampliación, y un 30,1% opinaron en construirla. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron, con el microcrédito han podido remodelar sus viviendas.

Tabla 11: ¿Con el apoyo de los microcréditos ha podido formalizar legalmente su negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desconoce	12	12,9	12,9	12,9
	Si	53	57,0	57,0	69,9
	No	28	30,1	30,1	100,0
	Total	93	100,0	100,0	

Fuente: Datos de la encuesta

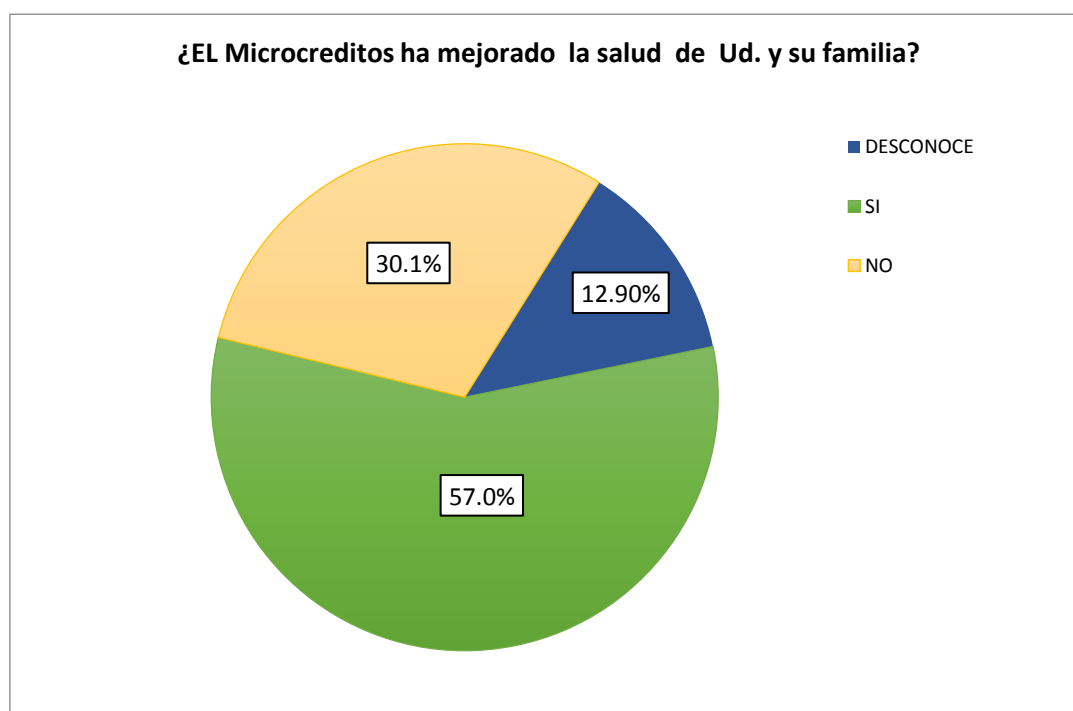


Figura 11: Apoyo a la formalización del negocio

Fuente: datos de la encuesta

Análisis: Del 100% de los encuestados, un 57% dijeron si, mientras que un 30,1% señalaron no, y un 30,1% opinaron que desconocen. En resumen se observó que la mayoría de los encuetados opinaron, con el apoyo del microcréditos si han podido formalizar legalmente su negocio.

Confiabilidad del instrumento

Tabla 12: Confiabilidad del instrumento Enseñanza

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	93	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	93	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,799	10

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿El micro créditos ha mejorado la salud de Ud. y su familia?	19,27	44,340	,548	,772
¿El micro crédito ha contribuido en la atención sanitaria?	19,77	51,357	,350	,795
¿Considera usted, que el microcrédito ha contribuido en la alegría de su hogar?	19,13	42,671	,746	,749
¿El micro crédito influye en la usencia del estrés?	19,30	44,424	,607	,766
¿Se siente usted un micro empresario exitoso es decir que su idea de negocio cubre las necesidades de la participación comunal donde atiende?	19,63	48,309	,453	,784
¿Con las utilidades del negocio, usted invierte en el bienestar de su familia como educación, vestido y salud?	19,43	49,909	,245	,809
¿El micro crédito ha mejorado en el estado financiero?	19,27	45,513	,466	,783
¿El micro crédito ha mejorado su condición de auto empleo, al poner un negocio?	19,33	47,678	,393	,791
¿El micro crédito ha mejorado su vivienda?	19,43	48,323	,435	,786
¿Con el apoyo de los micro créditos a podido formalizar legalmente su negocio?	19,23	44,461	,525	,775

Análisis: Se observa que el alfa es de 79.90%, lo que significa que el instrumento es altamente confiable.

Contrastación de objetivos

Objetivo 1. Identificar las características emergentes que tiene Los microcréditos en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga

Para contrastar los objetivos se utilizó la hoja de cotejo.

Tabla 13: Características emergentes de los microcréditos

ÍTEM	SI	NO
1. ¿Realiza préstamos grupales?		X
2. ¿Sus préstamos son individuales?	X	
3. ¿Realiza varios préstamos a un solo socio?	X	
4. ¿Requiere más de un aval para hacer un préstamo individual?		X
5. ¿Los préstamos individuales salen de forma rápida?	X	
6. ¿Solo se realiza préstamos individuales a los socios de la Cooperativa?	X	
7. ¿Cuenta con varias formas de pago?	X	
8. ¿Existe alta morosidad en los préstamos individuales?		X

Análisis:

Con respecto a las características emergentes que tiene los microcréditos en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, tenemos que no hay préstamos grupales, pero si realizan préstamos individuales, si realizan varios préstamos a un solo socio, no se requiere más de un aval para hacer un préstamo individual, los préstamos individuales si salen de forma rápida, asimismo si se realiza préstamos individuales a los socios de la cooperativa, asimismo existen varias formas de pago, y no existe una alta morosidad en los préstamos individuales.

Objetivo 2: Identificar las características emergentes que tiene Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

Tabla 14: Factores influyentes

Bienestar físico	SI	%
1. ¿El micro créditos ha mejorado la salud de Ud. y su familia?	SI	34
¿El micro crédito ha contribuido en la atención sanitaria?	SI (aqua, desagüe, otros)	100
	Promedio	67
Bienestar emocional		
¿Considera usted, que el microcrédito ha contribuido en la alegría de su hogar?	SI	34.4
¿El micro crédito influye en la usencia del estrés?	SI	39.8
	Promedio	34.40
Inclusion social		
¿Se siente usted un micro empresario exitoso es decir que su idea de negocio cubre las necesidades de la comunidad donde atiende?	SI	62.4
	Promedio	62.4
Desarrollo personal		
¿Con las utilidades de su negocio, usted invierte en el bienestar de su familia como educación, vestido y salud?	SI	54.8
	Promedio	34.4
Bienestar material		
¿El micro crédito ha mejorado los estados financieros de su negocio?	SI	59.1
¿El micro crédito ha mejorado su condición de auto empleo, al poner su negocio?	SI	60.2
¿El micro crédito ha mejorado su vivienda?	SI (En construirla, En Ampliación, Remodelación)	36.6
	promedio	51.9
Derechos		
Con el apoyo de los micro créditos a podido formalizar legalmente su negocio?	Si	57
	Promedio	57

Fuente: Datos de la empresa

Análisis:

De acuerdo a los indicadores obtenidos, de la tabla 12, se puede apreciar que la dimensión bienestar físico contiene los factores más influyentes en los microcréditos en la calidad de vida de los socios en la cooperativa de ahorro y crédito san Cristóbal de Huamanga. Al alcanzar un promedio mayor de aceptación de 67%, entre los cuales destaca que el micro crédito ha mejorado

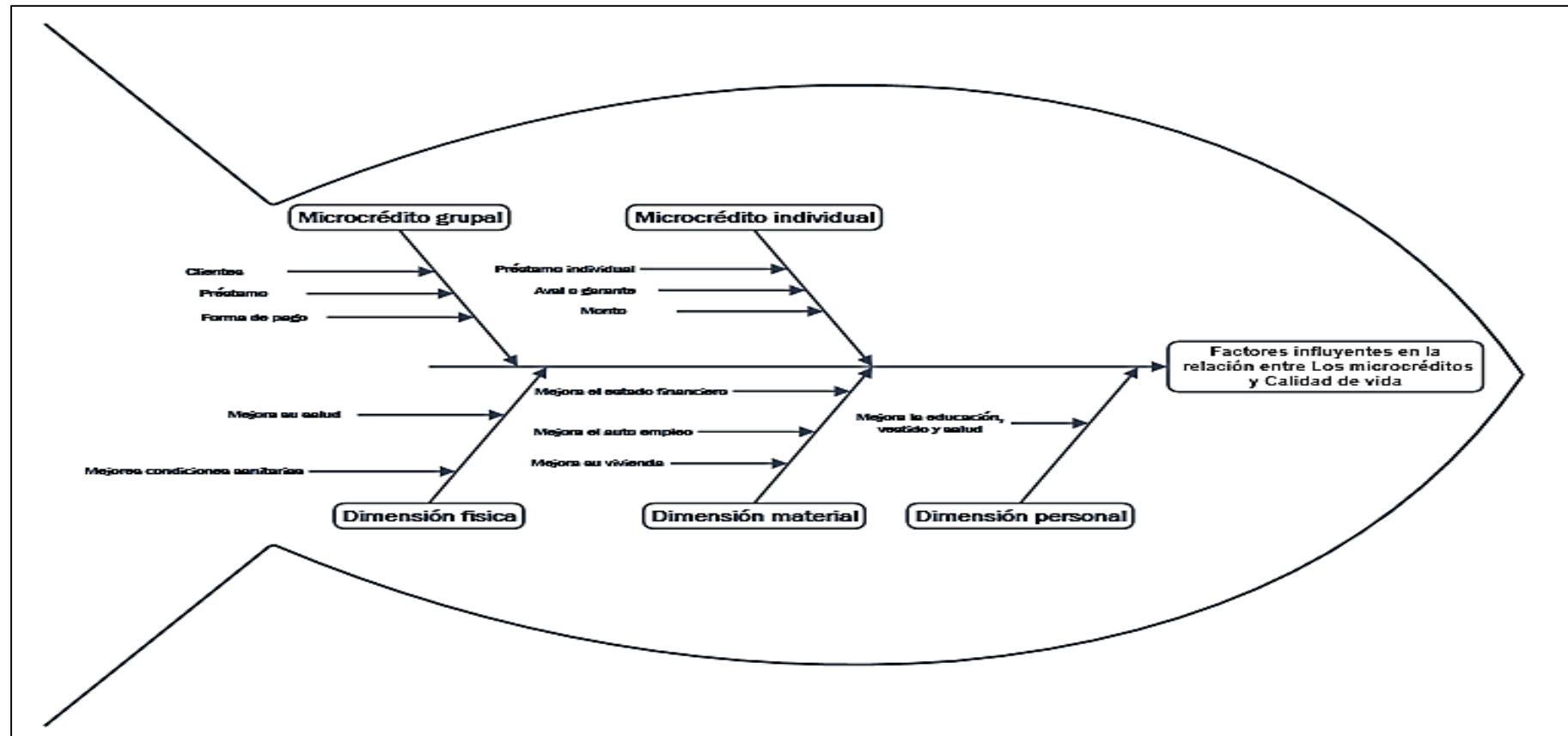
en la salud de su familia asimismo a contribuido en la atención sanitaria (agua, desagüe, otros).

También se puede apreciar que la dimensión bienestar material contiene los factores influyente el micro crédito a mejorando el estado financiero, condición de auto empleo al poner un negocio. Al alcanzar un promedio de aceptación de 51.9%%.

Del mismo modo se alcanzó un 34.4% con respecto al desarrollo personal, el microcrédito ha contribuido en el bienestar de las familias como son educación, vestido y salud.

Objetivo 3: Identificar los factores influyentes en la relación entre los microcréditos y Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga

Figura 12: Relación entre los microcréditos y Calidad de vida



Análisis: Se observan que los factores influyentes en la relación entre Los microcréditos y Calidad de vida de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, son: Microcrédito grupal, microcrédito individual, así mismo con respecto a la variable calidad de vida del cliente tenemos: Dimensión física, dimensión material y dimensión persona

4.2 Discusión de resultados

Según Álvarez (2016) indica que al 95% de confiabilidad mediante la Correlación de Pearson afirmamos que la dimensión de la Inversión de los microcréditos influye significativamente en el desarrollo económico de los microempresarios usuarios de Mi banco en la Asociación Pro Vivienda los Próceres del distrito de San Sebastián de la ciudad del Cusco, donde el grado de relación es del 52.2%, $p < 0.05$. Esto se contrasta con la pregunta. ¿El micro crédito ha mejorado su vivienda? Del 100% de los encuestados, un 36,6% dijeron remodelación, mientras que un 33,3% señalaron en ampliación, y un 30,1% opinaron en construirla. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron, con el microcrédito han podido remodelar sus viviendas. Es decir que los micro créditos representan una opción para los socios, en donde pueden mejorar sus ingresos, convirtiéndolos en personas autosuficientes.

Según Gavilanes & Romero (2015) señala que el impacto de los microcréditos en la situación económica y social de los socios de la Cooperativa Jardín Azuayo aplicada en una muestra de 100 tratados y 90 del grupo de control produjo resultados positivos y estadísticamente significativos a nivel de emprendimiento, a nivel de hogar y a nivel individual excepto en la alimentación en la que el microcrédito no tiene ninguna influencia. Esto se contrasta con la pregunta. ¿El micro crédito ha mejorado su condición de auto empleo, al poner un negocio? Del 100% de los encuestados, un 60,2% dijeron que Si, mientras que un 21,5% dijeron No, y un 18,3% opinaron que desconocen. En resumen se observó que la mayoría de los encuestados opinaron que el microcrédito si ha mejorado su condición de auto empleo, al poner un negocio. En consecuencia la investigación demuestra que los micro créditos es un sistema que permite al socio a tener un auto empleo, generar sus propios ingresos, y generar empleos para terceras personas mediante sus negocios.

Según Quan (2017), afirma que las CAC'S poseen una gran ventaja al poder captar ahorros, lo que permite el crecimiento de su capital y mejor control sobre su spread financiero. Por parte de las IMF'S, y gracias a la nueva ley, esperan poder captar ahorros y así manejar mejor sus recursos

monetarios y su spread. Esto se contrasta con la pregunta. ¿El micro crédito ha mejorado en el estado financieros de su negocio? Del 100% de los encuestados, un 59,1% dijeron que si, mientras que un 36,6% dijeron No, y un 4,3% opinaron que desconocen. En resumen se observó que la mayoría de los encuetados opinaron que microcrédito si ha mejorado en el estado financiero. En otras palabras, la investigación ha permitido determinar que los micro créditos ayudan en las finanzas de los socios para enfrentar los desafíos que la vida les tiene preparado.

CONCLUSIONES

De acuerdo a la investigación realizada se concluye que los microcréditos influyen en forma significativa en la calidad de vida de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga.

1. Con respecto a las características que tiene los microcréditos en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, tenemos que no hay préstamos grupales, pero si realizan prestamos individuales, si realizan varios préstamos a uno solo, no se requiere más de un aval para hacer un préstamo individual, los préstamos individuales si salen de forma rápida, asimismo existen varias formas de pago, y no existe una alta morosidad en los préstamos individuales
2. Se logró identificar las características que tiene Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga siendo los siguientes: salud, atención sanitaria, tranquilidad en su hogar, bienestar en educación y vestido, mejoramiento de su estado financiero, autoempleo y mejoramiento de su vivienda.
3. Se concluye que los factores influyentes en la relación entre Los microcréditos y Calidad de vida de los socios en La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, son: microcrédito individual, así mismo con respecto a la variable calidad de vida del socio tenemos: Bienestar físico, bienestar material y dimensión personal, los que más han sido influenciados por los microcréditos.

RECOMENDACIONES

1. A los directivos de la Cooperativa, se recomienda realizar un seguimiento a los socios con micro créditos para que puedan ofrecer mejor servicio y así lograr el desarrollo y crecimiento de sus socios y así mejorar su calidad de vida
2. A los directivos de la Cooperativa, se les recomienda ofrecer créditos grupales a los socios para hacer crecer sus negocios para ello se le debe brindar asesoramiento en gestión empresarial para lograr el éxito de sus negocios
3. A los directivos de la Cooperativa, deben ofrecer créditos especiales para la educación, de esta manera los socios mejoran su calidad de vida en el ámbito educativo y cultural, asimismo establecer un programa de seguro de vida para los socios.
4. Brindar asesoramiento personalizado a los socios de la cooperativa para identificar sus necesidades en bienestar físico, material y personal y desarrollar nuevos productos de acuerdo a estas necesidades.

BIBLIOGRAFIA

- Alvarez Quico, R. N., & Chirio Flores, K. Y. (2017). Impacto Del Microcrédito En El Crecimiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Textiles Atendidas Por La Caja Arequipa, 2016. Obtenido de unsa investiga : <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/4340/GSalqurn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Anónimo. (23 de julio de 2017). Técnica de Recolección de datos. Obtenido de <https://gabriellebet.files.wordpress.com/2013/01/tecnicas-de-recoleccic3b3n4.pdf>
- Artículo principal. (2018). Índice de Desarrollo Humano establecido por las Naciones Unidas. https://es.wikipedia.org/wiki/%C3%8Dndice_de_desarrollo_humano.
- ASO.bancaria.(2017).microcréditos.
<https://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-es-el-microcredito/>.
- asobancaria.(2017).microcréditos.
<https://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-es-el-microcredito/>.
- Auren, B. (2013). El concepto de calidad de vida relacionado con la empresa. Obtenido de <https://www.grupoblc.com/el-concepto-de-calidad-de-vida-relacionado-con-la-empresa/>
- Becerra, G. J. (2017). Impacto Del Microcrédito En El Crecimiento De Las Micro Y Pequeñas Empresas Textiles Atendidas Por La Caja Arequipa, 2016. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/4340/GSalqurn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cabanillas, M. D., & Calderón , A. R. (2016). ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LOS PRÉSTAMOS INFORMALES EN LOS NEGOCIOS DE VENTA DE ROPA DE LA CIUDAD DE CHEPÉN, DURANTE EL PERÍODO MARZO 2014-DICIEMBRE2014.Obtenidode http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/751/1/TL_CabanillasMedinaDiana_CalderonAgredaRuben.pdf

- Cazau, P. (2015). Introducción a la investigación en Ciencias Sociales. Obtenidode <http://alcazaba.unex.es/asg/400758/MATERIALES/INTRODUCCI%C3%93N%20A%20LA%20INVESTIGACI%C3%93N%20EN%20CC.SS..pdf>
- Condugia.(2018).Conducef.Obtenidode <https://www.conducef.gob.mx/Revista/phocadownloadpap/conduguias/Credito/Microcredito.pdf>
- Conduguía.(2018).Microcréditos . <https://www.conducef.gob.mx/Revista/phocadownloadpap/conduguias/Credito/Microcredito.pdf>.
- conomipedia.(2018).Microcréditos. <https://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>.
- Cooperativa San Cristobal de Huamanga. (2018). Quiénes somos. Obtenido de http://www.sch.pe/?page_id=182
- Effio , C. M., & Samamé , A. J. (2014). Propuesta De Lanzamiento De Un Producto Micro Financiero Con Enfoque Social Para El Sector Ambulante Localizado, En El Mercado Modelo De Chiclayo” . Obtenido de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/56/1/TL_EffioCarranzaManuel_SamameAltamiranoJulio.pdf
- Gavilanes , R. A., & Romero , T. M. (2015). "Medición Del Impacto De Los Microcréditos Sobre El Nivel De Vida De Los Habitantes Del Cantón San Fernando, Año 2014". Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/22306/1/tesis.pdf>
- Gonzáles Pérez, U. (2002). El concepto de calidad de vida y la evolución de los. Obtenido de <http://files.sld.cu/cimeq/files/2012/06/imq-2012-4-1-244-259-calidad-de-vida-y-percepcion-de-salud-en-mujeres-de-mediana-edad.pdf>
- Hernández, Fernández y Baptista. (28 de octubre de 2010). Metodología de la Investigación. Recuperado el 22 de Marzo de 2016, de

https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%20ta%20Edici%C3%B3n.pdf

Hernandez, R. y. (2015). Metodologia de la investigacion cientifica . Mexico D.F: Mc Graw Gil Education .

Jimenez, L. (2018). Calidad de vida. <http://jimenezlinda.blogspot.com/p/calidad-de-vida.html>.

López. (Febrero de 2014). Actividades educativas. Recuperado el 31 de Enero de 2015, de Actividades educativas: ctaactividades.blogspot.com/2014_08_01archive.html

Organización Mundial de la Salud. (1994). Calidad de vida. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/hpsal/v12n1/v12n1a01.pdf>

Pílares , A. Y. (2016). Los Microcréditos Y El Desarrollo Económico De Los Microempresarios Usuarios De Mibanco En La Asociación Pro Vivienda Los Proceres Del Distrito De San Sebastian, Cusco – 2015. Obtenido de http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/325/3/Yssy_Tesis_bachiller_2016.pdf

Quan, R. A. (2017). El Microcrédito Y Su Aporte En La Inclusión Financiera En El Género Femenino En Guatemala. Obtenido de <http://recursosbiblio.url.edu.gt/tesisjcem/2017/01/23/Quan-Alejandro.pdf>

Rodríguez , L. D. (2015). Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013". Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16957/1/Tesis%20Viviana%20R.pdf>

Schaloch.R. (2003). Manual para profesionales de la educiacion, salud, y servicios sociales. Madrid: Alianza.

ANEXOS

Anexo 1. Encuesta

Dirigida a los socios de la Cooperativa, para conocer la influencia o beneficio de los microcréditos en su calidad de vida

1. ¿El Micro créditos ha mejorado la salud de Ud. y su familia?

1. Desconoce 2. Si 3. No

2. ¿El Micro crédito ha contribuido en la atención sanitaria?

1. Agua 2. Desagüe 3. Otros

3. ¿Considera usted, que el microcrédito ha contribuido en la alegría de su hogar?

1. Desconoce 2. Si 3. No

4 ¿El Micro crédito influye en la usencia del estrés?

1. Desconoce 2. Si 3. No

5. ¿Se siente usted un micro empresario exitoso es decir que su idea de negocio cubre las necesidades de la comunidad donde atiende?

1. Desconoce 2. Si 3. No

6. ¿Con las utilidades de su negocio, usted invierte en el bienestar de su familia como educación, vestido y salud?

1. Desconoce 2. Si 3. No

7. ¿El Micro crédito ha mejorado en los estados financieros de su negocio?

1. Desconoce 2. Si 3. No

8. ¿El Micro crédito ha mejorado su condición de auto empleo, al poner un negocio?

1. Desconoce 2. Si 3. No

9. ¿El Micro crédito ha mejorado su vivienda?

1. En construirla 2. En Ampliación 3. Remodelación

10. ¿Con el apoyo de los Micro créditos a podido formalizar legalmente su negocio?

1. Desconoce 2. Si 3. No

Anexo2. Hoja de cotejo

Realizada por el investigador para conocer las características de los microcréditos

ÍTEM	SI	NO
1. ¿Realiza préstamos grupales?		X
2. ¿Sus préstamos son individuales?	X	
3. ¿Realiza varios préstamos a un solo socio?	X	
4. ¿Requiere más de un aval para hacer un préstamo individual?		X
5. ¿Los préstamos individuales salen de forma rápida?	X	
6. ¿Solo se realiza préstamos individuales a los socios de la Cooperativa?	X	
7. ¿Cuenta con varias formas de pago?	X	
8. ¿Existe alta morosidad en los préstamos individuales?		X