



*Nivel de conocimiento sobre financiamiento crediticio en comerciantes ambulantes
y microempresarios del mercado San José de Juliaca*

*Level of knowledge about credit financing in street vendors and
microentrepreneurs in the San José de Juliaca market*

*Nível de conhecimento sobre financiamento de crédito em camelôs e
microempresários do mercado de San José de Juliaca*

Serapio Cecilio Calcina-Cuevas ^I

sc.calcina@unaj.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0001-5386-7685>

José Huemberto Ticona-Paucar ^{II}

jticona@unap.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-5784-5886>

Jesus Esteban Castillo-Machaca ^{III}

D01323821@uancv.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0003-4595-7589>

Jeanne Luisa Campos Garcia ^{IV}

jcampos@undc.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-9676-6320>

Correspondencia: sc.calcina@unaj.edu.pe

Ciencias Sociales y Políticas

Artículo Investigación

***Recibido:** 25 de junio ***Aceptado:** 23 de agosto de 2021 * **Publicado:** 3 de septiembre de 2021

- I. Universidad Nacional de Juliaca, Perú
- II. Universidad Nacional del Altiplano, Perú
- III. Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez Juliaca, Perú
- IV. Universidad Nacional de Cañete, Perú

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo determinar diferencias en el nivel de conocimiento financiero para el acceso a crédito entre comerciantes ambulantes y microempresarios del mercado San José de la ciudad de Juliaca, siendo dicha ciudad el mayor centro económico de la región Puno, y una de las mayores zonas comerciales del Perú, con una gran cantidad de población dedicada al comercio ambulatorio y microempresario. La investigación estuvo enmarcada en el tipo de investigación; por su finalidad en la investigación básica; por su carácter en el enfoque cuantitativo de diseño no experimental de tipo descriptivo comparativo. Se aplicó la Escala de Likert para el cuestionario que contenía 15 interrogantes. La hipótesis planteada pretende demostrar que los microempresarios tienen mejor nivel de conocimiento que los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca. Para lo cual se consideró una población de 3200 comerciantes empadronados, distribuidos en diferentes rubros y se utilizó una muestra probabilística a un nivel de confianza del 95% y una precisión del 6%, resultando 240 comerciantes. Los resultados indican que los comerciantes ambulantes tienen un conocimiento del financiamiento crediticio de 10.2% bueno, 52.5% regular y un 37.3% malo, mientras que los microempresarios tienen un 35% bueno, 58.3% regular y un 6.7% malo. Con estos resultados concluimos que los microempresarios tienen un mayor conocimiento adecuado del financiamiento crediticio con respecto al conocimiento de los comerciantes ambulantes del mercado San José de la ciudad de Juliaca que tiene un menor conocimiento.

Palabras clave: Crédito; conocimiento; comerciante; financiamiento.

Abstract

The present research aims to determine differences in the level of financial knowledge for access to credit between street vendors and microentrepreneurs in the San José market in the city of Juliaca, said city being the largest economic center in the Puno region, and one of the largest commercial areas in Peru, with a large number of population dedicated to ambulatory and micro-entrepreneurial commerce. The investigation was framed in the type of investigation; for its purpose in basic research; due to its character in the quantitative approach of non-experimental

descriptive-comparative design. The Likert Scale was applied to the questionnaire that contained 15 questions. The proposed hypothesis aims to show that microentrepreneurs have a better level of knowledge than street vendors in the city of Juliaca. For which a population of 3,200 registered merchants was considered, distributed in different areas and a probabilistic sample was used at a confidence level of 95% and a precision of 6%, resulting in 240 merchants. The results indicate that street vendors have a knowledge of credit financing of 10.2% good, 52.5% regular and 37.3% bad, while micro entrepreneurs have 35% good, 58.3% regular and 6.7% bad. With these results, we conclude that microentrepreneurs have a greater knowledge of credit financing adequately with respect to the knowledge of street vendors in the San José market in the city of Juliaca, who have less knowledge.

Keywords: Credit; knowledge; merchant; financing.

Resumo

A presente pesquisa visa determinar diferenças no nível de conhecimento financeiro para acesso ao crédito entre camelôs e microempresários do mercado de San José, na cidade de Juliaca, sendo esta cidade o maior centro econômico da região de Puno, e um dos maiores. áreas comerciais no Peru, com grande número de população dedicada ao comércio ambulatório e microempresarial. A investigação foi enquadrada no tipo de investigação; para sua finalidade em pesquisa básica; devido ao seu caráter na abordagem quantitativa de delineamento não experimental de tipo descritivo comparativo. A Escala Likert foi aplicada ao questionário que continha 15 questões. A hipótese proposta visa mostrar que os microempreendedores possuem melhor nível de conhecimento do que os vendedores ambulantes da cidade de Juliaca. Para o qual foi considerada uma população de 3.200 estabelecimentos cadastrados, distribuídos em diferentes áreas e utilizada uma amostra probabilística com nível de confiança de 95% e precisão de 6%, resultando em 240 estabelecimentos. Os resultados indicam que os camelôs possuem um conhecimento de financiamento de crédito de 10,2% bom, 52,5% regular e 37,3% ruim, enquanto os microempreendedores possuem 35% bom, 58,3% regular e 6,7% ruim. Com esses resultados, concluímos que os microempreendedores têm um melhor entendimento do financiamento de crédito no que diz respeito ao conhecimento dos vendedores ambulantes do mercado San José da cidade de Juliaca, que possuem menos conhecimento.

Palavras-chave: Crédito; conhecimento; homem de negocios; financiamento.

Introducción

Toda empresa, deben enfrentar permanentemente decisiones de financiamiento; más aún en estos tiempos de pandemia, las cuales tendrán un impacto sustantivo en el progreso de la empresa y de sus proyectos.

Tamariz (2014), Indica que el acceso al financiamiento permite a las empresas a tener una mayor capacidad de desarrollo, es decir ayuda a las empresas a crecer y alcanzar el tamaño óptimo deseado, además el financiamiento es uno de los pilares más importantes para el sostenimiento, fortalecimiento y crecimiento de la rentabilidad de una empresa.

Márquez (2007), afirma la importancia de tener un financiamiento eficaz para el desarrollo de las empresas, para lograr su capital de trabajo y poder desarrollar una competencia absoluta.

El conocimiento del financiamiento crediticio es fundamental para todo tipo de negocio. Desde pensar en detalles como cuánto necesito, si es que necesito, hasta cuál es la mejor alternativa, dadas mis necesidades y capacidades de pago; a qué plazo; tipo de tasa; calendario de pagos; tipo de financiamiento, entre otros puntos. Muchas veces depende de este tipo de conocimientos que un negocio prospere o decaiga.

Por ello, el tema merece ser tomado en cuenta con especial interés y dedicación, para lo cual se describe algunos de estos conceptos básicos concernientes a al conocimiento de financiamiento crediticio que permitirá tener un horizonte claro sobre lo que implica este tipo de decisiones en una empresa.

Los créditos financieros se encuentran presente en la vida cotidiana de todos los ciudadanos. Por ello, se vuelve indispensable el conocimiento de estos temas en comerciantes. El desconocimiento de los financiamientos crediticios de parte de comerciantes conlleva a tomar malas decisiones en el momento de firmar un crédito o un pagare.

El trabajo beneficiará directamente a los comerciantes ambulantes y microempresarios, para que analicen la importancia de los créditos financieros y los beneficios de conocer el financiamiento crediticio para emprender un negocio, ya que son operaciones de la vida cotidiana.

El objetivo de la investigación es determinar diferencias entre el nivel de conocimiento financiero para el acceso a crédito entre comerciantes ambulantes y microempresarios del mercado San José de la ciudad de Juliaca.

Metodología

Enfoque de investigación

Se utilizó el enfoque cuantitativo, debido a que se basa en el uso de la encuesta. ya que pretende explicar una realidad social desde una perspectiva externa y objetiva (Gómez, 2006, p. 121).

Método de investigación

Para la investigación se utilizó el método deductivo (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018) define la investigación como un proceso dinámico, cambiante y continuo que cumple dos propósitos básicos: producción de conocimiento y teoría (investigación básica) y resolución práctica de problemas (investigación aplicada). Según su característica es comparativa.

Tipo de investigación

La investigación fue de tipo aplicada, su principal objetivo es determinar la aplicabilidad de los principios y de la teoría, probando hipótesis dentro de entornos específicos, con un interés particular en los resultados (Vargas, 2009).

Nivel de investigación

Corresponde al descriptivo – comparativo. Descriptivo porque, a través de las encuestas los procedimientos se buscan enunciar o describir las características externas de un determinado fenómeno.

Comparativo porque buscamos probar la diferencia del nivel de conocimiento entre los comerciantes ambulantes y micro empresarios (Sánchez y Reyes, 2006).

Diseño de la investigación

Corresponde a un diseño de la investigación no experimental de tipo transversal ya que en la investigación se hizo en un único momento

Población

La población está comprendida por comerciantes de diferentes rubros, por las características del estudio y la mayor concentración de comerciantes informales y focalización se ha establecido como la población a los comerciantes del mercado San José de la ciudad de Juliaca, con 3200 empadronados, distribuidos en diferentes rubros.

Muestra

Se utilizó una muestra probabilística a un nivel de confianza del 95% y una precisión del 6%, resultando 240 comerciantes.

Técnicas e instrumentos de investigación

Técnica

La técnica mediante el cual se recolecto los datos fue la encuesta; que consta del procedimiento en el que el investigador recopila datos mediante el cuestionario previamente diseñado, sin modificar el entorno ni el fenómeno donde se recoge la información. (Johnson & Kuby, 2005)

Instrumentos

El instrumento empleado fue el cuestionario, que cuenta con 15 preguntas en una escala de Likert.

Diseño de contrastación de hipótesis

El diseño estadístico que se aplicó para la contrastación de la hipótesis fue el comparativo de tipo descriptivo, para determinar el nivel de conocimiento del financiamiento crediticio entre los comerciantes ambulantes y micro empresarios, teniendo el siguiente planteamiento:

Planteamiento de hipótesis

Ho. Los microempresarios tienen igual nivel de conocimiento que los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca

Ha. Los microempresarios tienen mejor nivel de conocimiento que los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca

Nivel de significancia

$\alpha = 0.05$

Prueba estadística

Prueba Z sobre la diferencia de medias

Regla de decisión

Para decidir si la hipótesis es cierta o falsa se tomó en cuenta el siguiente parámetro.

Si $p < \alpha$, entonces se rechaza la H_0 y se optará por la H_a .

Si $p \geq \alpha$, entonces se rechaza la H_a y se optará por la H_0 .

Resultados y discusión

Resultados

La reseña principal en la cual se fundamenta el análisis e interpretación de los resultados es en la formulación del problema general y el objetivo de la investigación que en resumen es: determinar el nivel de conocimiento del financiamiento crediticio entre los comerciantes ambulantes y microempresarios en los comerciantes del mercado San José de la ciudad de Juliaca

Nivel de conocimiento sobre financiamiento crediticio en comerciantes ambulantes y microempresarios del mercado San José de Juliaca

| | | COMERCIAN TES MICRO EMPRESARIOS | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|---------|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----|
| Preguntas Condiciones | items 1 | items 2 | items 3 | items 4 | items 5 | items 6 | items 7 | items 8 | items 9 | items 10 | items 11 | items 12 | items 13 | items 14 | items 15 | |
| | siempre | 64 | 74 | 37 | 13 | 18 | 78 | 87 | 54 | 84 | 67 | 46 | 31 | 36 | 52 | 68 |
| casi siempre | 35 | 32 | 49 | 42 | 32 | 30 | 32 | 59 | 21 | 41 | 64 | 59 | 58 | 63 | 46 | |
| a veces | 14 | 5 | 17 | 18 | 45 | 12 | 1 | 7 | 9 | 12 | 7 | 18 | 21 | 5 | 6 | |
| casi nunca | 7 | 8 | 9 | 38 | 19 | | | | 4 | | 3 | 9 | 5 | | | |
| nunca | | 1 | 8 | 9 | 6 | | | | 2 | | | 3 | | | | |

| | | COMERCIAN TES AMBULANTES | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|---------|--------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----|
| Preguntas Condiciones | items 1 | items 2 | items 3 | items 4 | items 5 | items 6 | items 7 | items 8 | items 9 | items 10 | items 11 | items 12 | items 13 | items 14 | items 15 | |
| | siempre | 0 | | | | | 20 | 24 | | 8 | 1 | 1 | 11 | 28 | 25 | 34 |
| casi siempre | 13 | 16 | | 2 | | 69 | 83 | 5 | 43 | 31 | 21 | 32 | 47 | 54 | 49 | |
| a veces | 57 | 28 | 11 | 21 | 13 | 24 | 13 | 92 | 47 | 67 | 34 | 56 | 38 | 32 | 34 | |
| casi nunca | 43 | 73 | 98 | 94 | 97 | 6 | | 19 | 20 | 19 | 52 | 17 | 6 | 8 | 3 | |
| nunca | 7 | 3 | 11 | 3 | 10 | 1 | | 4 | 2 | 2 | 12 | 4 | 1 | 1 | | |

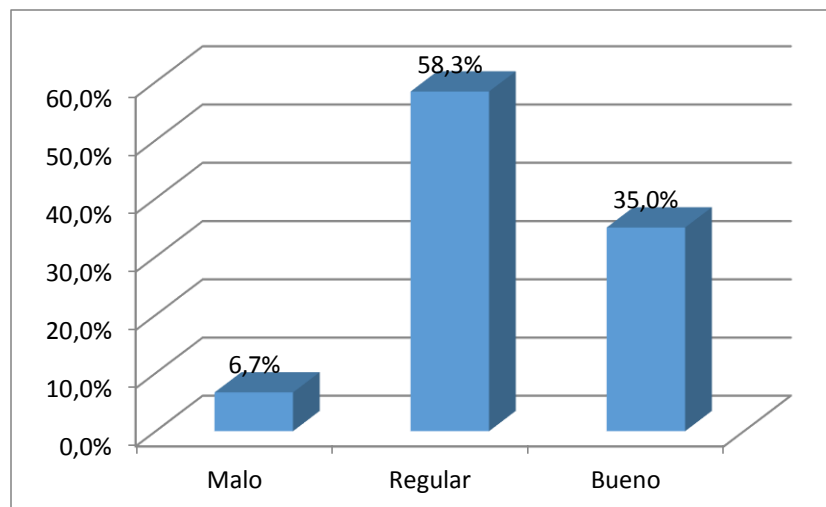
A continuación, se presenta en las tablas los resultados obtenidos:

4.1. Resultados descriptivos

Tabla 1: Nivel de conocimiento de los microempresarios

| | fi | % |
|---------|-----|--------|
| Malo | 8 | 6.7% |
| Regular | 70 | 58.3% |
| Bueno | 42 | 35.0% |
| Total | 120 | 100.0% |

Figura 1: Nivel de conocimiento de los microempresarios



Interpretación

De acuerdo a la tabla 1 y figura 1, se observa que del 100% de los microempresarios, el 58.3% tienen un nivel de conocimiento regular sobre financiamiento crediticio, seguido del 35% que tiene un nivel conocimiento bueno y finalmente el 6.7% tiene un nivel de conocimiento malo sobre financiamiento crediticio. Se puede concluir que la mayoría de los microempresarios tienen un nivel de conocimiento entre regular a bueno

Tabla 2: Nivel de conocimiento de los comerciantes ambulantes

| | fi | % |
|---------|-----|--------|
| Malo | 44 | 37.3% |
| Regular | 62 | 52.5% |
| Bueno | 12 | 10.2% |
| Total | 118 | 100.0% |

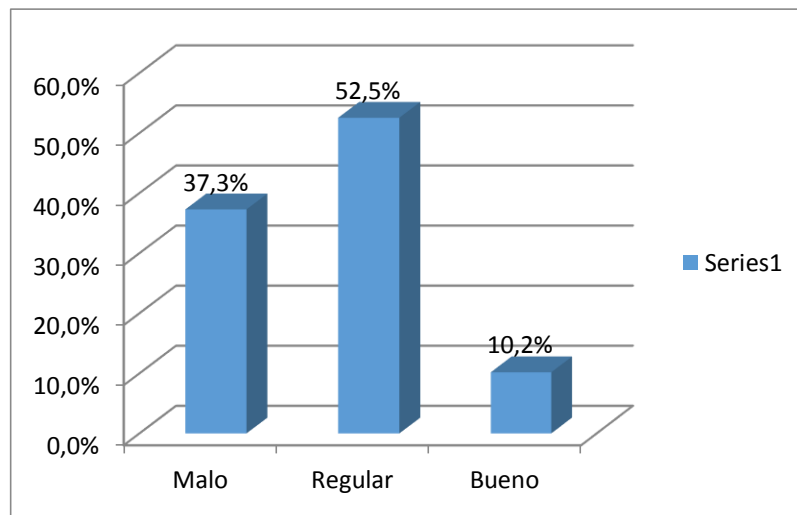


Figura 2. Nivel de conocimiento de los comerciantes ambulantes

De acuerdo a la tabla 2 y figura 2, se observa que del 100% de los comerciantes ambulantes, el 52.5% tienen un nivel de conocimiento regular sobre financiamiento crediticio, seguido del 10.2% que tiene un nivel de conocimiento bueno y finalmente el 37.3% tiene un nivel de conocimiento malo sobre financiamiento crediticio. Se puede concluir que la mayoría de los comerciantes ambulantes tienen un nivel de regular a malo.

Tabla 3. Promedios por grupo

| Estadísticos de grupo | | | | |
|-------------------------|-----|-------|-----------------|------------------|
| Grupos | N | Media | Desviación típ. | Error |
| | | | | típ. de la media |
| Microempresarios | 120 | 61.83 | 1.574 | .144 |
| Comerciantes ambulantes | 120 | 45.02 | 1.593 | .145 |

Interpretación.

Los microempresarios tienen una puntuación promedio de 61.83 con una variación de 0.144 y que los comerciantes ambulantes poseen un promedio de 45.02 con una variación de 0.145

CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

Planteamiento de hipótesis

H_0 : Los microempresarios tienen igual nivel de conocimiento que los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca

$$H_0: \mu_1 = \mu_2$$

H_1 : Los microempresarios tienen mejor nivel de conocimiento que los comerciantes ambulantes de la ciudad de Juliaca

$$H_0: \mu_1 > \mu_2$$

Nivel de significancia

$$\alpha = 0.05$$

Prueba estadística

Tabla 1. Prueba sobre la diferencia de medias

| Muestra | N | Media | Desv.Est. | Error estándar de la media |
|-------------------------|-----|-------|-----------|----------------------------|
| Microempresarios | 120 | 62,58 | 1,35 | 0,12 |
| Comerciantes ambulantes | 120 | 44,97 | 1,47 | 0,13 |

De un total de 240 comerciantes analizados, de los cuales 120 son microempresarios y 120 comerciantes ambulantes.

Prueba de hipótesis

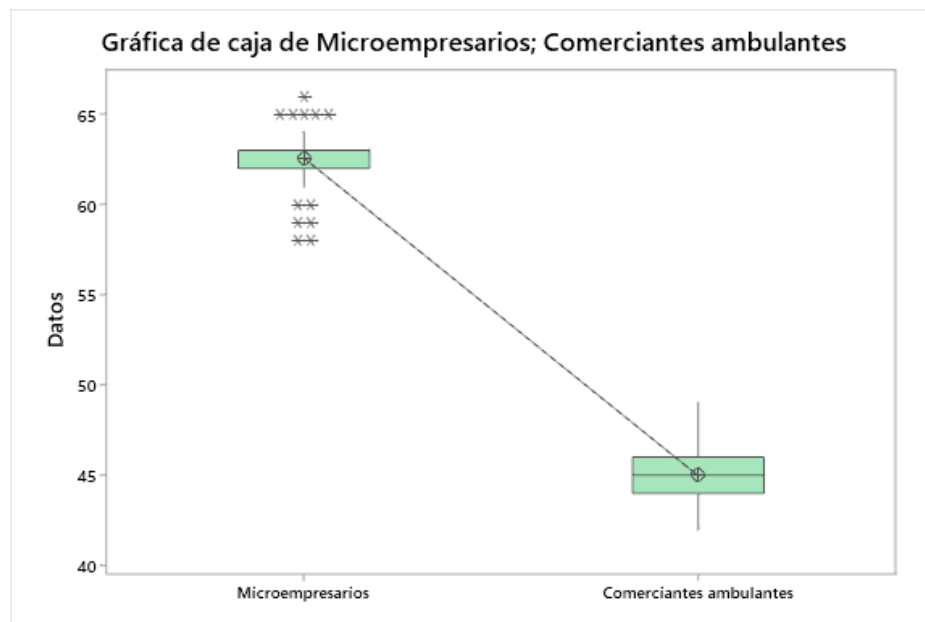
Hipótesis nula $H_0: \mu_1 - \mu_2 = 0$

Hipótesis alterna $H_1: \mu_1 - \mu_2 > 0$

| Valor T | GL | Valor p |
|---------|-----|---------|
| 96,53 | 238 | 0,001 |

Al comparar el nivel de conocimiento entre los Microempresarios y los Comerciantes ambulantes determinamos el valor t-student ($t = 96.53$) y valor $p = 0,001$; por lo que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la alterna, concluyendo que los microempresarios tienen mejor conocimiento de financiamiento crediticio respecto a los comerciantes ambulantes del mercado San José de la ciudad de Juliaca (Ver gráfica)

Figura 3: Grafica de caja de microempresarios y comerciantes ambulantes



Discusión

En el presente trabajo de investigación se propuso realizar un debate entre los resultados obtenidos, según la variable en estudio “nivel de conocimiento del financiamiento crediticio entre los comerciantes ambulantes y micro empresarios”. En donde se basa de acuerdo a los criterios establecidos con los estudios y argumentos expuestos en el marco teórico.

Por consiguiente, se planteó en la investigación como objetivo “determinar diferencias en el nivel de conocimiento financiero para el acceso a crédito entre comerciantes ambulantes y microempresarios del mercado San José de la ciudad de Juliaca”; Así mismo en la investigación se obtuvo un resultado significativo en el nivel de conocimiento del financiamiento crediticio en comerciantes ambulantes y micro empresarios; en donde muestran que el P valor (0,001) que es menor al valor ($\alpha=0,05$), por lo que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna. Es decir, que existe diferencias entre el nivel de conocimiento acerca del financiamiento crediticio entre los conocimientos ambulantes y micro empresarios del mercado San José de la ciudad de Juliaca.

Igualmente, Los resultados indican que los comerciantes ambulantes tienen un conocimiento de 10.2% bueno, 52.5% regular y un 37.3% malo, mientras que los micro empresarios tienen un 35% bueno, 58.3% regular y un 6.7% malo. Con estos resultados concluimos que los microempresarios tienen mejor conocimiento del financiamiento crediticio respecto a los comerciantes ambulantes del mercado San José de la ciudad de Juliaca.

Conclusión

Luego de realizar la presente investigación, se llegó a las siguientes conclusiones:

Revisando la literatura pertinente, se han encontrado trabajos de investigación que coinciden que el financiamiento permite a las empresas a tener una mayor capacidad de desarrollo, además por

medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y expandirse.

De los resultados de la investigación podemos concluir que los microempresarios tienen mayor nivel de conocimiento a diferencia de los comerciantes ambulantes en relación a financiamiento crediticio.

En base a nuestros resultados se concluye que es importante tener conocimiento en financiamiento crediticio, ya que esto conlleva al crecimiento económico de comerciantes.

Referencias

1. Bresani C. Escalante P. (2018). Matemáticas Financieras teoría y ejercicios. Universidad de lima, scientia et praxis
2. Creswell, J. W. (2007). Investigación cualitativa y diseño de investigación. Investigación Cualitativa Y Diseño de Investigación, 53(9), 1689–1699.
3. Cea D’Ancona, M. . Á. (1999). Metodología cuantitativa. Estrategias y técnicas de investigación social. Madrid - España: Editorial Síntesis.
4. García, A. (2014). Matemáticas Financieras para la toma de decisiones. Euro mediterránea Network. Universidad de Málaga Edición electrónica.
5. Gómez (2013). En su trabajo de investigación denominado: El arrendamiento financiero como medio para impulsar a las pequeñas y medianas empresas y la empresa Naolinqueño, realizado en la ciudad de Veracruz – México.
6. Hernández y Mendoza (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, México Editorial Mexicana Reg. No. 736
7. Márquez (2007). En su trabajo de investigación denominado: “Efectos del Financiamiento en las Medianas y Pequeñas Empresas”, realizada en la Universidad San Martín de Porres-Lima.
8. Ramírez M. Carlo (2009). Fundamentos de matemáticas financieras, editorial universidad libre sede Cartagena

9. Tamariz (2014). En su trabajo de investigación denominado: “El financiamiento y su utilización en las micro y pequeñas empresas en el Perú, 2014”, realizado en la ciudad de Lima

© 2021 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>)