

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**FACTORES SOCIALES DE LA DEMANDA DE CRÉDITOS DIARIOS**  
**EN LA FINANCIERA PROGRESANDO DE LA CIUDAD DE TINGO**  
**MARÍA**

TESIS  
PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE  
ECONOMISTA

**Presentado por:**

**Jhanely Cristhyna Bravo Justo**

**Tingo María – Perú**

**2023**



## **ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N°033-2023-FCEA-EPE-UNAS**

A los cuatro días del mes de diciembre de 2023, reunidos en la sala virtual de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, siendo las 7:00 p.m., se instaló el jurado calificador designado mediante Resolución N°381/2022-D-FCEA de fecha 18 de noviembre de 2022, a fin de proceder con la sustentación del informe de tesis para optar el título profesional de economista, titulada:

### **FACTORES SOCIALES DE LA DEMANDA DE CRÉDITOS DIARIOS EN LA FINANCIERA PROGRESANDO DE LA CIUDAD DE TINGO MARÍA**

A cargo de la bachiller en Ciencias Económicas **Jhanely Cristhyna BRAVO JUSTO**

Luego de la exposición y absueltas las preguntas de rigor acorde con el reglamento de grados y títulos, el jurado calificador procedió a emitir el siguiente fallo:

**APROBADO POR : UNANIMIDAD**

**CALIFICATIVO : BUENO**


Acto seguido, a horas 8:27 p.m. el presidente dio por culminada la sustentación, procediéndose a la suscripción de la presente acta por parte de los miembros del jurado y el asesor, quienes dejan constancia de su firma en señal de conformidad.

Tingo María, 04 de diciembre de 2023.

  
.....  
Dr. Jimmy BAZÁN RIVERA  
Presidente del jurado



  
.....  
M.Sc. Ender LÓPEZ TEJADA  
Miembro del jurado

  
.....  
M.Sc. José SUÁREZ GONZÁLES  
Miembro del jurado

  
.....  
M.Sc. Kenet AGUILAR GUIZADO  
Asesor



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA  
DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE INVESTIGACIÓN - DGI  
REPOSITORIO INSTITUCIONAL - UNAS

Correo: [repositorio@unas.edu.pe](mailto:repositorio@unas.edu.pe)



“Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho”

**CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 369 - 2024 - CS-RIDUNAS**

El Director de la Dirección de Gestión de Investigación de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

**CERTIFICA QUE:**

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% (Art. 3° - Resolución N° 466-2019-CU-R-UNAS).

Programa de Estudio:

Economía

Tipo de documento:

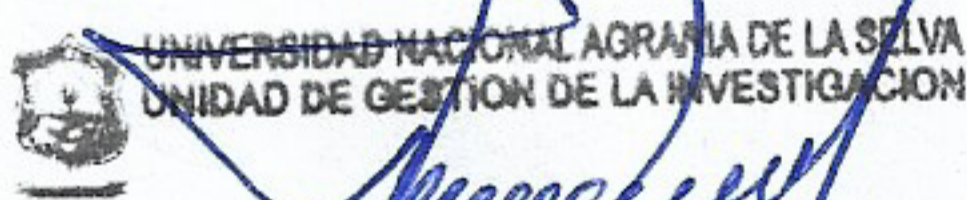
Tesis

X

Trabajo de Suficiencia Profesional

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE DE SIMILITUD
FACTORES SOCIALES DE LA DEMANDA DE CRÉDITOS DIARIOS EN LA FINANCIERA PROGRESANDO DE LA CIUDAD DE TINGO MARÍA	Jhanely Cristhyna Bravo Justo	<b>16 %</b> <b>Dieciséis</b>

Tingo María, 27 de diciembre de 2024



Dr. Tomas Menacho Mallqui

JEFE

C.C. Archivo

## RESUMEN

Se realizó un estudio cuyo problema de investigación fue ¿Por qué existen personas que demandan los créditos de paga diario y otros no?; asimismo, tuvo como propósito determinar los factores socioeconómicos que influyen significativamente en la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María. El estudio es de tipo transversal y se desarrollado a un nivel explicativo; se utilizó como instrumento de recolección de datos a la encuesta y se trabajó con una muestra de 128 prestatarios que tienen acceso a un crédito. Los resultados indican que el 64.8% (83 personas) de los clientes de la financiera Progresando, si cuentan con un crédito de pago diario; el 64.8% son solteros y un 2.37% conviviente; con respecto al análisis del nivel educativo alcanzado el 71.7% tiene un nivel de estudio de secundaria y un 18% superior universitaria; el 28.1% tienen entre 32 y 36 años; el 71.1% tienen una vivienda propia y el 21.9% alquilada. Además, el 77.3% tiene un empleo independiente y solo 22.7% de tipo dependiente; el 68.7% tiene un ingreso entre S/ 2,101 y S/ 4,204 y el 8.6% tienen ingresos mayores a S/ 5,406. Por lo tanto, se concluye que los factores sociales (estado civil, las características de la vivienda y el empleo) influyen significativamente en la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María, debido a que el valor de la probabilidad (0.0000) es menor al 5% y el Chi cuadrado calculado ( $X^2_c = 56.098$ ) es mayor que el  $X^2_t (12.59)$ .

**Palabras clave:** Demanda de créditos diarios; factores sociales; factor económico

## ABSTRACT

The research problem for the study that was done was: “Why are there people that need loans that are paid daily and others who do not?” At the same time, the purpose was to determine the socioeconomic factors that significantly influenced the demand for daily payment loans at the Progresando financial institution in the city of Tingo Maria, [Peru]. The study was of a cross-sectional type and it was carried out at an explanatory level. The instrument that was used to collect the data was a survey and a sample of 128 borrowers that have access to a loan was used. The results indicate that 64.8% (eighty three people) of the clients of the Progresando financial institution had a daily payment loan; 64.8% are single and 2.37% live with someone. With respect to the analysis of the level of education that was achieved, 71.7% had a high school level education and 18% had a university level; 28.1% were between thirty two and thirty six years of age; 71.1% owned their home and 21.9% rented. Moreover, 77.3% had independent employment and just 22.7% had a dependent type; 68.7% had an income between S/. 2,101 and S/. 4,204 and 8.6% had income greater than S/. 5,406. Thus, it was concluded that the social factors (marital status, type of home and employment) significantly influenced the demand for daily payment loans at the Progresando financial institution in the city of Tingo Maria due to the fact that the value of probability (0.0000) was less than 5% and the calculated chi-squared ( $X^2_c = 56.098$ ) was greater than  $X^2_t$  (12.59).

**Keywords:** demand for daily payment loans, social factors, economic factor

# **CAPÍTULO I.**

## **INTRODUCCIÓN**

### **1.1 Planteamiento del problema**

#### **1.1.1. Contexto**

Como mecanismo de financiamiento de las empresas y/o hogares, el crédito es un engranaje fundamental del desarrollo económico de los países. El estudio de los fundamentos que influyen en el crédito de los hogares y/o empresas ha recibido una considerable atención en los años posteriores a la crisis financiera iniciada en el 2008, tanto por la comunidad académica como por los responsables de la política económica. Este mayor interés ha sido motivado por la creciente participación de las personas en el mercado crediticio, la cual ha generado que estos agentes reciban los beneficios del mismo y también estén expuestos a las fluctuaciones financieras. (Ruiz & Céspedes, 2018)

A diferencia de otros bienes, el mercado de créditos cuenta con particularidades específicas. Ello, porque la transacción consiste en la entrega del bien (crédito) a un agente (prestatario) a cambio de una promesa futura de pago que puede ser incumplida; esta inter-temporalidad de la transacción junto a problemas de información pueden resultar en imperfecciones de mercado. (Robles, 2021)

A nivel de individuos y hogares, el acceso y uso de los servicios financieros es importante por su impacto positivo en el bienestar de estos; ayuda a suavizar el consumo, brindando la oportunidad de ahorrar, de ampliar las oportunidades de inversión y de asegurarse contra los riesgos. La acumulación de ahorros permite canalizar recursos hacia inversiones productivas, posibilitando la realización de proyectos rentables y el surgimiento de emprendedores. Además, ante posibles shocks idiosincráticos que podrían ocasionar desbalances entre flujos de ingresos y egresos, el sistema financiero brinda instrumentos para la mitigación y transferencia de riesgos. Y, por último, más allá de los aspectos esencialmente económicos, el acceso a servicios financieros empodera al ciudadano, al brindarle el derecho a utilizar un servicio básico,

de manera similar a los servicios de salud, educación, entre otros. En el Perú, la comprensión de este potencial incentivó la toma de diversas medidas para mejorar el acceso y uso de los servicios financieros supervisados, perfilando un entorno regulatorio adecuado para el desarrollo de actividades orientadas a mejorar la inclusión financiera, de manera responsable y sostenible. (Sotomayor, et al., 2018)

El presente estudio busca contribuir a la comprensión de los factores que explican el acceso a servicios financieros, en este caso, al acceso de créditos de pagos diarios a través del mercado formal.

## **1.1.2. El problema de investigación**

### **1.1.2.1. El problema central**

El problema central de la investigación se enmarca en la siguiente interrogante, la cual pretende encontrar una explicación objetiva del porqué de este hecho económico. Explícitamente la interrogante es planteada de la manera siguiente:

¿Por qué existen personas que demandan los créditos de paga diario y otros no?

### **1.1.2.2. Descripción**

En los últimos años la demanda de créditos por parte de las familias y los negocios que radican en la ciudad de Tingo María, tuvieron incremento sustancial, tanto en términos de acceso al crédito por más personas (que antes no accedían), como en los montos del préstamo a la que pueden acceder. Asimismo, las modalidades de créditos también se diversificaron, actualmente se tiene el crédito de pago diario como una nueva alternativa de la oferta crediticia por parte de las entidades financieras.

Cabe mencionar que los créditos de pagos diarios evidenciaron un incremento en su demanda, especialmente por familias o negocios que poseen un tipo de comercio dinámico o de alta rotación, es decir ventas diarias altas. Además de ello, se conoce que los créditos de pagos diarios son más fáciles de acceder, al solicitar una menor cantidad de documentos en comparación de los demás créditos; ante ello, los demandantes de los créditos de pagos diarios optan por acceder a ella al margen de sus mayores costos, es decir no consideran que existen tasas más bajas para otras modalidades de créditos. Este es uno de los hechos que otras personas no dejaría de

considerarlo, pero la demanda de créditos de pago diario continúa proliferándose en la esta ciudad.

Una de las financieras que ofrecen el tipo de crédito de pago diario en la ciudad de Tingo María es la financiera Progresando siendo una empresa dedicada al otorgamiento de créditos a los microempresarios (tiendas comerciales, pollerías, panaderías, licorerías, entre otros) en donde se observa que solicitan diversos tipos de crédito, como el de pago mensual, quincenal y diario, este último ha incrementado exponencialmente su demanda, donde la morosidad para estos casos no supera el 5% a pesar de sus mayores costos.

En base a lo afirmado, se considera que es necesario conocer a las variables que inciden en la demanda de los créditos de pagos diarios, en otras palabras, conocer el por qué cierto grupo de personas acceden al crédito diario mientras que otro no. Aunque muchas veces se relaciona el crédito diario como un crédito que se realiza de manera informal, en este estudio se busca conocer la accesibilidad a este crédito desde una vía formal y los factores que influyen en la decisión de financiarse bajo esta modalidad.

### **1.1.2.3. Explicación**

La demanda de crédito diarios puede ser explicado en base a diversos factores sociales que pueden influir en las personas y/o empresas ante la decisión de solicitar este tipo de crédito, además existen distintas investigaciones nacionales e internacionales que lo relacionan significativamente a los factores sociales, entre ellas se considera al nivel de ingreso, mencionando que en base a los ingresos pueden lograr pagar diariamente, también se considera el empleo, donde hacen referencia al giro de negocio, el cual a través de los ingresos diarios que perciben pueden realizan los pagos, además de ellos, existen otros factores sociales que pueden explicar esta situación.

En el ámbito netamente social, se puede considerar a la edad los demandantes de créditos, su nivel de educación de ellos ya sea medido por el número de años o el último nivel alcanzado, el género de la persona también podría incidir a dar una posible explicación, sumado al acceso a las redes sociales o no por parte de los responsables de los negocios y de las familias que demandan estos créditos.

Entonces, se puede asumir que el incremento de la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María, se ve influenciado por ciertos factores sociales, con la finalidad de poder satisfacer alguna necesidad, ya que el crédito es importante para poder acceder a bienes y servicios de manera inmediata, generando una obligación de pago posterior.

Por lo mencionado, se revela la importancia de conocer el porqué del incremento de la demanda y la elección de créditos diarios en la ciudad de Tingo María.

### **1.1.3. Interrogantes**

#### **1.1.1.1 General**

¿Cómo es la dinámica de la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María?

#### **1.1.1.2 Específicos**

- ¿Qué factores sociales posee la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María?
- ¿Cuál es la propensión marginal con respecto al factor social relevante en la demanda de crédito diario?
- ¿Cuál es el modelo econométrico que explica mejor la incidencia del factor social en la demanda de créditos diarios?

## **1.2 Justificación**

### **1.2.1 Teórica**

La realización del presente trabajo de investigación se originó a causa de la problemática en la que nos interesa demostrar la incidencia de los factores sociales en la demanda de créditos diarios en la ciudad de Tingo María; y a través de ello conocer por qué eligen ese tipo de crédito por encima de los otros tipos de crédito.

### **1.2.2 Práctica**

Dicha investigación será de gran importancia para las entidades financieras, cuando quieran saber el por qué las personas optan por créditos diarios y otros prefieren los créditos por un periodo semanal, quincenal, mensual o anual; para ello tendrán que considerar los resultados de esta investigación como referencia, para que se pueda tomar decisiones acertadas con respecto a la demanda de créditos.

La información que se presenta servirá como material de consulta para especialistas, investigadores, estudiantes y toda aquella persona que necesite información confiable acerca de la demanda de créditos diarios.

### **1.3 Objetivos**

#### **1.3.1 General**

Identificar la dinámica de la demanda la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.

#### **1.3.2 Específicos**

- Identificar los factores sociales significativos que poseen las personas que acceden a un crédito diario en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.
- Identificar la propensión marginal del factor social relevante en la demanda de crédito diario.
- Estimar el modelo econométrico que explica mejor la incidencia del factor social en la demanda de créditos diarios.

### **1.4 Hipótesis y modelo**

#### **1.4.1 Formulación**

Se expresa la hipótesis de investigación de la siguiente manera:

Los factores sociales influyen significativamente en la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.

#### **1.4.2 Variables e indicadores**

##### **1.4.1.1 Variable dependiente**

Y = Demanda de crédito diario (DCD)

##### **Indicador:**

Y<sub>1</sub> = Posee o tuvo un crédito de pago diario

Y<sub>2</sub> = No posee o no tuvo un crédito de pago diario

### 1.4.1.2 Variables independientes

#### **X<sub>1</sub> = Factores sociales**

*Indicadores:*

X<sub>11</sub> = Estado civil

X<sub>12</sub> = Nivel educativo

X<sub>13</sub> = Edad

X<sub>14</sub> = Características de la vivienda

X<sub>15</sub> = Empleo

#### **X<sub>2</sub> = Factor económico**

*Indicador:*

X<sub>21</sub> = Nivel de ingreso

### 1.4.3 Modelo

El modelo para analizar y describir la demanda de crédito diarios precisa las siguientes variables:

CPC = Demanda de créditos diarios

FS = Factores sociales

FE = Factor económico

El modelo de regresión será binario, tiene la característica de ser dicotómica, esto quiere decir que puede tomar dos valores en función al hecho de que posee/tuvo un crédito de pago diario o no posee/no tuvo un crédito de pago diario, expresándose de la siguiente forma:

$$Y = \begin{matrix} \text{Posee o tuvo un credito de pago diario (1)} & u_{1i} = \beta_0 + \beta_1 X_{1i} + \dots + \beta_k X_{ki} + \varepsilon_{1i} = X\beta_1 + \varepsilon_1 \\ \text{No posee o no tuvo un credito de pago diario (0)} & u_{0i} = \beta_0 + \beta_1 X_{1i} + \dots + \beta_k X_{ki} + \varepsilon_{0i} = X\beta_0 + \varepsilon_0 \end{matrix}$$

$$Prob(Y_i = 1 / X) = Prob(u_{1i} \geq u_{0i})$$

$$Prob(Y_i = 1 / X) = F(X\beta) + u_i$$

La función que describa a la variable dependiente se ajusta a una de las tres posibles representaciones (Logit, Probit o Extreme Value).

## **CAPÍTULO II. METODOLOGÍA**

### **2.1 Clase de investigación**

La presente investigación es aplicada, dado que toma en cuenta las teorías y enfoques, que posteriormente serán utilizadas como soporte en el desarrollo del trabajo, conllevando a contrastar con la evidencia empírica de la demanda de créditos.

### **2.2 Tipo de investigación**

Los diseños de investigación transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único (Liu, 2008 y Tucker, 2004).

La investigación es de tipo transversal, porque se recolectaron datos de las personas que tienen acceso a un crédito en un momento del tiempo, la cual se obtuvo por medio de encuestas.

### **2.3 Nivel de investigación**

Para Hernández et. al (2014), las investigaciones explicativas son más estructuradas que los estudios con los demás alcances, y de hecho implican los propósitos de estos (exploración, descripción y correlación o asociación), además de que proporcionan un sentido de entendimiento del fenómeno al que hacen referencia». Indica que este tipo de investigación pretende la búsqueda, el descubrimiento, los motivos o las razones de los problemas planteados.

El nivel de investigación tiene un nivel explicativo, porque explica las causas por las cuales ocurren determinadas situaciones, hechos o fenómenos de la variable dependiente. En otras palabras, en este estudio se encuentra la descripción de las variables demanda de créditos y los factores sociales, así como el análisis de la relación que existe entre ellas.

## 2.4 Población y Muestra

### 2.4.1 Población

La población comprende las personas que tienen acceso a un crédito en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María., el cual esta conformadas por un total de 190 prestatarios.

### 2.4.2 Muestra

Para determinar el tamaño de la muestra se utilizará la siguiente fórmula:

$$n_0 = \frac{z^2 * p * q * N}{(N-1)e^2 + pqz^2}$$

$$n_0 = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 190}{(190-1)0.05^2 + 0.5 * 0.5 * 1.96^2}$$

$$n_0 = 127.347 = \mathbf{128}$$

De acuerdo con los resultados de fórmula de la muestra, se procedió a realizar la encuesta a 128 prestatarios.

## 2.5 Unidad de análisis

La unidad de análisis está conformada por las personas que acceden a un crédito (pago diario, quincenal y mensual) en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.

## 2.6 Métodos

El método hipotético – deductivo consiste en el estudio de la realidad económica local que parte de lo específico, obtenido de la observación y análisis de conductas particulares y que se contrasta con los enfoques teóricos de aceptación general.

## 2.7 Técnicas

### 2.7.1 Revisión bibliográfica

Se utilizó la bibliografía (libros, trabajos de investigación, documentos oficiales, publicaciones periódicas e internet) más reciente y actualizada.

### **2.7.2 Encuesta**

Se realizó un cuestionario orientado a las personas que tiene acceso a crédito en la financiera progresando de la ciudad de Tingo María, la cual estuvo conformado por 127 personas.

### **2.7.3 Análisis estadístico y econométrico**

Esta técnica permitió ordenar, tabular, presentar la medición de la información secundaria recolectada en cuadros, figuras y gráficas para el análisis del comportamiento de las variables en estudio. Se procesó la información utilizando herramientas y técnicas estadísticas cuantitativas, elaborando un plan de análisis adecuado a la investigación.

Las técnicas econométricas fueron de gran importancia en la investigación, porque nos permitió regresionar el modelo planteado y evaluar el grado de sensibilidad y significancia de las variables exógenas sobre la variable endógena, verificando la hipótesis de investigación.

## **CAPÍTULO III.**

### **REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA**

#### **3.1. Teorías**

##### **3.1.1. Mercado crediticio**

En un mercado competitivo, las entidades crediticias no tienen capacidad para fijar sus tasas de interés, por lo que, en el equilibrio, la tasa de interés de mercado es igual a su costo marginal. Sin embargo, la existencia de imperfecciones en los mercados conlleva a que la situación competitiva ideal diste, en mayor o menor medida, de las estructuras de mercado existentes, permitiendo a los oferentes fijar tasas de interés más elevadas y así, obtener ganancias extraordinarias. (Call & Holahan, 1983)

Según Soto & Rebolledo (2004) la estructura de un mercado crediticio se determina por el comportamiento estratégico simultáneo de las entidades participantes. La estrategia competitiva se formula dentro de un entorno que está caracterizado por:

- (i) barreras a la entrada de nuevos competidores,
- (ii) amenaza de productos sustitutos,
- (iii) poder de negociación de los prestatarios y depositantes; y,
- (iv) rivalidad entre los actuales competidores. Todos esos aspectos (plan estratégico y entorno) determinan la intensidad de la competencia y por consiguiente, el nivel de las tasas de interés.

Las características de cada entorno dependerán, entre otros, de factores del tipo legal (un requerimiento patrimonial elevado o la prohibición explícita a la entrada de determinadas entidades) y factores del tipo estructural (las imperfecciones del mercado debido a los problemas de información: selección adversa y riesgo moral). Las imperfecciones de mercado restringen la competencia al inducir a las entidades participantes a tomar decisiones ineficientes. Por ejemplo, cuando el problema de obtener suficiente información de calidad se agudiza (como sucede en el segmento de las microfinanzas debido a que muchos de los prestatarios en ese segmento no cuentan con estados financieros o historial crediticio), el negocio de otorgar créditos se vuelve uno de

elevado riesgo, obligando a la restricción del crédito y a la salida de algunas entidades (debido a un deterioro rápido de su cartera de créditos). El elevado riesgo representa una barrera a la entrada de nuevos participantes y los que estén dispuestos a ingresar, deberán especializarse en una determinada tecnología de créditos que les permita administrar eficientemente sus riesgos. (Soto & Rebolledo, 2004)

### **3.1.1.1. El crédito**

La palabra crédito proviene del latín “creditum”, un sustantivo que se desprende del verbo “credere”: creer en español. El término significa “cosa confiada”, por lo que crédito es confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad o compromiso. (Alejandro, 2022)

Jurídicamente, en la apertura de un crédito el acreditante (quien presta) se obliga a poner una suma de dinero a disposición del acreditado (quien pide), o a contraer por cuenta de éste una obligación para que él mismo haga uso del crédito concedido en la forma, términos y condiciones pactados. El acreditado queda obligado a restituir al acreditante las sumas de que disponga, o a cubrirlo oportunamente por el importe de la obligación que contrajo y, en todo caso, a pagarle los intereses, prestaciones, gastos y comisiones que se estipulen. (Acosta, 2010)

### **Ventajas del crédito**

Según Del Valle (2005) en la actualidad, el crédito es de vital importancia para la economía, ya que su utilización adecuada produce los siguientes beneficios:

- Aumento de los volúmenes de venta
- Incremento de la producción de bienes y servicios, y como consecuencia, disminución de los costos unitarios.
- Da flexibilidad a la oferta y la demanda.
- Elevación del consumo, ya que permite a determinados sectores socioeconómicos adquirir bienes y servicios que no podrían pagar de contado.
- El crédito es usado como un medio de cambio y como un agente de producción.
- Hace más productivo el Capital.
- Acelera la producción y la distribución.

- Creación de más fuentes de empleo, mediante nuevas empresas y ampliación de las ya existentes.
- Fomento del uso de todo tipo de servicios y adquisición de bienes con plazos largos para pagarlos.
- Aumenta el volumen de los negocios.
- Desarrollo tecnológico, favorecido indirectamente por el incremento de los volúmenes de venta.
- Ampliación y apertura de nuevos mercados.
- Facilita la transferencia de dinero.
- Sirve para elevar el nivel de manejo de los negocios

### **3.1.2. FACTORES SOCIALES**

El análisis de los factores sociales y su incidencia en diferentes problemáticas y fenómenos es común en muchos estudios; sin embargo, en éstos se observa una tendencia a no definir conceptualmente lo que se entiende como tales y a tratarlos indistintamente como: elementos, aspectos, condiciones, situaciones, procesos, instituciones, actores participantes en la realidad donde se concretan. En la utilización del término factores sociales se puede encerrar un facilismo que contenga cualquier cosa, en cuyo sentido no precisaría de ser definida. No obstante, su creciente utilización hace necesario dejar a un lado la vaguedad del término y darle una definición que ayude a entender qué se esconde detrás del mismo. (Guzmán y Caballero, 2012)

También detrás de la palabra factores se incluye no solo la palabra social, sino también otras, construyendo términos compuestos como factores orgánicos, psicológicos, biológicos, políticos, culturales, económicos, etcétera que se presentan de una u otra manera en la realidad social. Por ejemplo, en el estudio de la criminalidad en México, en Tarapopo, se plantea, que los "Factores sociales, son los que pueden hacer que incremente la criminalidad en un territorio; pueden ser orgánicos, fisiológicas, patológicas, influencias externas como el medio en el que se desarrollan los primeros años de su vida, la carencia de afecto y atención por parte de los padres o simplemente mala orientación". (Latanzzi, 2009)

Otros autores ante la imposibilidad de definir qué se entiende por factores sociales e incluso, en su opinión implícita, ante la falta de necesidad de dar tal definición, recurren a enumerar los aspectos o condiciones concretas que ellos tienen en cuenta como factores

sociales. Así hablan de índices de pobreza, volumen de la población, características del sistema educativo, el crecimiento económico negativo, el descenso de las oportunidades reales, situaciones de guerra y violencia, desigualdad de los recursos materiales, las características de las culturales tradicionales, el impacto de la globalización, etcétera. (Akyeampong, et. al, 2007)

El investigador no siempre tiene acceso a los indicadores socioeconómicos que le interesan, por lo que es frecuente recurrir a otros alternativos que constituyen medidas indirectas o aproximadas de los indicadores de interés. Todas estas dificultades ponen de relieve la importancia de definir que se entiende por indicadores socioeconómicos, cuáles son los más utilizados y como se miden. La mayoría de los estudios revisados sobre la definición y medición de indicadores socioeconómicos han sido escritos por sociólogos y epidemiólogos. Los primeros están muy interesados en la definición del indicador en sí mismo. Los segundos, en la relación entre diferentes indicadores socioeconómicos y la salud. De hecho, si el volumen de trabajos aparecidos que relacionan problemas socioeconómicos y psicopatología es elevado, todavía lo es más el que trata de la relación entre estos y diferentes indicadores de salud y mortalidad. (Guillamón, 2003)

Este mismo autor señala que se distinguen básicamente dos tipos de indicadores socioeconómicos: los indicadores ecológicos y los indicadores individuales. En los primeros la unidad de análisis no es el sujeto, sino un agregado de individuos: una comunidad, el número total de personas residentes en una zona geográfica determinada, etc. Suelen ser medidas obtenidas a partir de datos poblacionales (censo, agencias internacionales, etc.). En los indicadores individuales la unidad de análisis es el sujeto. La información sobre estos indicadores se obtiene habitualmente a partir de entrevistas.

### **3.2. Marco conceptual**

#### **A. Crédito diario**

Es una alternativa de financiamiento de corto plazo que permite al socio pagar el crédito de manera diaria en la comodidad de su negocio, bajo el supuesto de que sus ingresos son en esta frecuencia. (Cooperativa de Ahorro y Crédito DILE, 2020)

#### **B. Costos de transacción**

Son los costos en que una empresa tiene que incurrir cuando, en vez de intentar cubrir sus necesidades con recursos propios o con procesos internos, tiene que salir al mercado para acceder a los productos o servicios que necesita. (Calle, 2021)

**C. Finanzas**

Las finanzas se definen como el arte, la ciencia de administrar dinero, casi todos los individuos y organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero. (Díaz, 2005)

**D. Interés**

Es un concepto contable que mide de manera absoluta la variación de dinero por unidad de tiempo; se le calcula restándole al capital final el capital inicial, debido a ello el interés debe expresarse en unidades monetarias. (Vento, 2021)

**E. Indicadores socioeconómicos**

Los indicadores socioeconómicos son estadísticas elementales utilizadas para evaluar, dar seguimiento y predecir tendencias. Esto permite estudiar el contexto actual y definir la dirección con respecto a determinados objetivos y metas, así como evaluar programas específicos y determinar su impacto. (Horn, 1993)

**F. Riesgo de crédito**

El impacto en la cuenta de resultados y/o patrimonio de una entidad crediticia que mantiene posiciones activas en acreditados sin solvencia financiera o patrimonial. Se encuentra en préstamos y en otras exposiciones dentro y fuera del balance, como las garantías, aceptaciones e inversiones en valores. (Rayo, 2020)

**G. Tasa de interés**

Mide de manera relativa la variación de dinero por unidad de tiempo. Nos informa cuánto es el interés que genera una unidad monetaria por período. (Vento, 2021)

**3.3. Antecedentes**

**López (2019)** “Determinante del acceso al crédito de las familias del distrito de Castillo Grande”. Se realizó con el fin de encontrar las variables que influyen para el acceso a crédito, con ello podremos saber en cuanto influyen para que las familias puedan acceder a un crédito. Con la información recaudada pudimos obtener los siguientes

resultados: la mayoría de los jefes de hogar son femeninos con un total de 66, la edad está dentro del rango de edades entre los 26 a 35 años, el nivel de educación es de superior completa, estado civil casado, el número de miembros de familias que conforman son 3, el nivel de ingreso está entre el rango de 200 a 1,500 soles, las familias si tienen facilidad de acceso a crédito. Las principales determinantes para el acceso a crédito de las familias del distrito de Castillo Grande son las siguientes: nivel de ingreso y nivel educativo, mostrando resultados significativos a través de las pruebas de relevancia global e individual.

**Robles (2021)** “Determinantes de acceso al crédito en el Perú: Evidencia a nivel de personas”. Tiene como objetivo profundizar en la comprensión de las variables determinantes en el acceso al crédito en el Perú, aproximado por la decisión de los individuos de solicitar un crédito, ya sea en el mercado formal o no formal y también, examinar la interacción entre ambos mercados para determinar si actúan de manera complementaria o sustituta. En cuanto a los resultados de los determinantes del acceso al crédito formal y no formal, que se realizó mediante un Heckman probit, en la primera etapa se encontró que la probabilidad de que una persona necesite crédito en cualquiera de los mercados (formal o no formal) es 64%, lo cual evidencia la necesidad de financiamiento en el país. En la etapa de solicitud, se identificó que: i) a menor tiempo hacia una oficina (más lejanía), la probabilidad de solicitar un crédito formal (no formal) es menor (mayor); si bien el efecto significativo es bastante pequeño; ii) las características del individuo (estado civil, edad, nivel educativo, nivel de ingresos) tienen un impacto significativo con la decisión de solicitar un crédito formal, lo cual es consistente con los requisitos para aplicar a un crédito, iii) existe mayor probabilidad de solicitar crédito formal si el individuo tiene y dispone de activos, tiene productos financieros y calcula correctamente la tasa de interés, iv) el costo del crédito o la rapidez del trámite son factores significativos al evaluar la solicitud de crédito formal y v) en cuanto al destino del crédito, cuando este es requerido para atender necesidades de consumo, existe mayor probabilidad de solicitarlo en el mercado no formal y si se busca un crédito que requiere colateral existe más probabilidades de acudir al mercado formal.

## CAPÍTULO IV. RESULTADOS

En el presente trabajo capitulo se detallan el análisis de las variables tanto dependiente como la independiente, que son demanda de créditos diarios y los factores sociales respectivamente. Para llegar a los resultados fue necesario la realización de una encuesta dirigida a las personas que acceden a un crédito diario en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María, posteriormente fue procesada y presentado a través de tablas y figuras.

### 4.1 Resultados descriptivos

#### 4.1.1. Variable independiente (Factores sociales)

Los principales factores sociales que se consideraron fueron la edad, estado civil, nivel educativo, empleo, característica de la vivienda y la posesión y disposición de activos de las personas que acceden a un crédito diario.

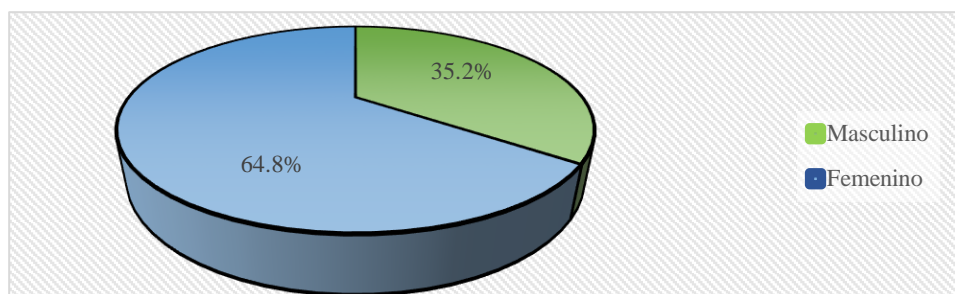
**Tabla 1**

*Sexo de las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.*

	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	45	35.2%
Femenino	83	64.8%
Total	128	100.0%

**Figura 1**

*Personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando, según sexo*



De acuerdo con la encuesta realizada a 128 personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María, la cual se muestra

en la tabla 1 y figura 2, se observa que el 64.8% de los encuestados son del sexo femenino y la diferencia (35.2%) masculino; por tanto, se puede afirmar que los prestatarios de la financiera Progresando en su mayoría son mujeres.

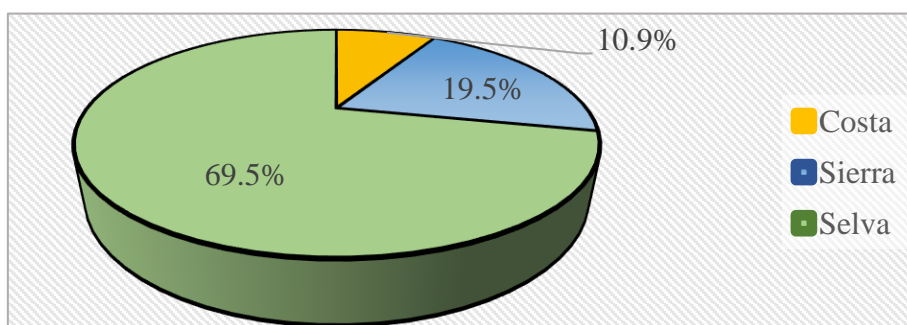
**Tabla 2**

*Lugar de procedencia de las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando*

	Frecuencia	Porcentaje
Costa	14	10.9%
Sierra	25	19.5%
Selva	89	69.5%
Total	128	100.0%

**Figura 2**

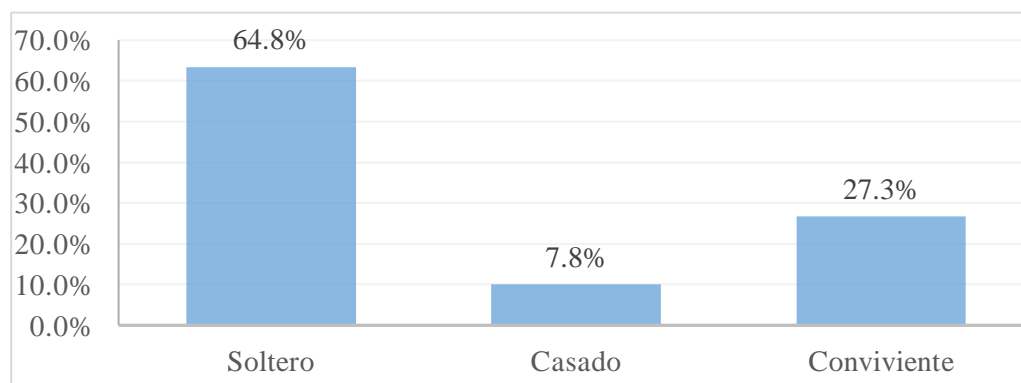
*Personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando, según lugar de procedencia*



La figura 3 a las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando, según lugar de procedencia. Se observa que el 69.5% son de la selva, el 19.5% de la sierra y apenas el 10.9% proceden de la región costa. Por tanto, más del 70% de los encuestados proceden de los diversos departamentos de la selva peruana.

**Tabla 3***Estado civil de las personas que acceden a un crédito*

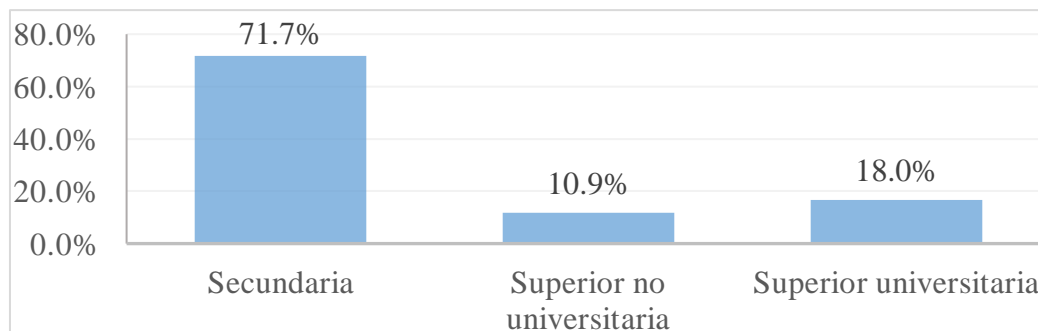
	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	83	64.8%
Casado	10	7.8%
Conviviente	35	27.3%
Divorciado	0	0.0%
Viudo	0	0.0%
Total	128	100.0%

**Figura 3***Personas que acceden a un crédito, según estado civil*

Según la figura 4 se puede apreciar que el 64.8% (83 personas) que acceden a un crédito en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María son solteros, el 7.8% son casados y un 27.3% afirman que su estado civil es “conviviente”. Por otro lado, dentro de los encuestadas no se registraron personas de estado civil “viudo” ni “divorciados”.

**Tabla 4***Personas que acceden a un crédito, según nivel educativo*

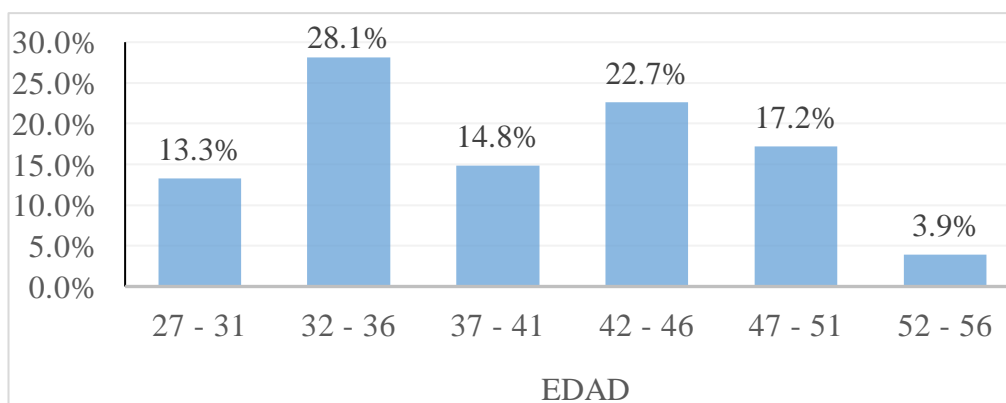
	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria	91	71.7%
Superior no universitaria	14	10.9%
Superior universitaria	23	18.0%
Posgrado	0	0.0%
Total	128	100.0%

**Figura 4***Nivel educativo*

Con respecto al análisis del nivel educativo alcanzado de las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando la cual se plasmaron en la tabla 4, se puede notar que el 71.7% tiene un nivel de estudio de secundaria, el 10.9% superior no universitaria y un 18.0% superior universitaria.

**Tabla 5***Personas que acceden a un crédito, según edad*

	Frecuencia	Porcentaje
27 - 31	17	13.3%
32 - 36	36	28.1%
37 - 41	19	14.8%
42 - 46	29	22.7%
47 - 51	22	17.2%
52 - 56	5	3.9%
Total	128	100.0%

**Figura 5***Edad*

En la figura 6 se muestra la edad de los encuestados. Se observa que la mayoría de las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando, tienen entre 32 y 36 años, esto representa el 28.1% del total; asimismo, se aprecia que el 3.9% son mayores de 52 años, siendo 27 y 56 la edad mínima y máxima respectivamente. De ello, se puede deducir que existen pocos clientes de la financiera mencionada previamente que optan por un crédito y tienen >50 años.

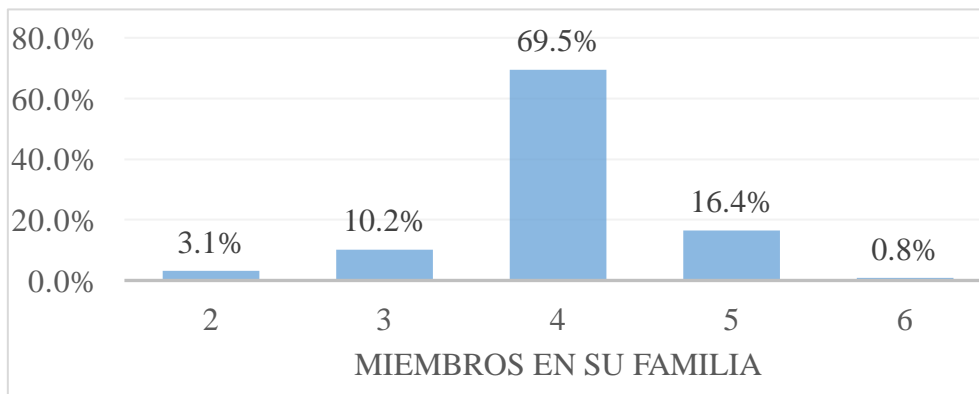
**Tabla 6**

*Personas que acceden a un crédito, según el número de miembros de su familia*

	Frecuencia	Porcentaje
2	4	3.1%
3	13	10.2%
4	89	69.5%
5	21	16.4%
6	1	0.8%
Total	128	100.0%

**Figura 6**

*Número de miembros de su familia*



El 69.5% (89) de encuestados mencionan que son 4 el número de miembros de su familia, la cual representa el mayor porcentaje; mientras que el 13.3% afirman tener de 2 a 3; por otro lado, existe solo una persona que los miembros de su familia son 6 y representa el 0.8%. Dicho de otra manera, existen 123 (96.1%) personas que el número de miembros de su familia varía entre 3 y 5. Los resultados se muestran en la tabla 6. Considerando que en su gran mayoría de personas encuestadas son madres solteras y tienen más de tres (3) personas en su hogar, se ven en la necesidad de solicitar un crédito en las entidades financieras, para que de

esta manera puedan hacer seguir creciendo sus pequeños negocios que poseen y asimismo solventar sus necesidades diarias.

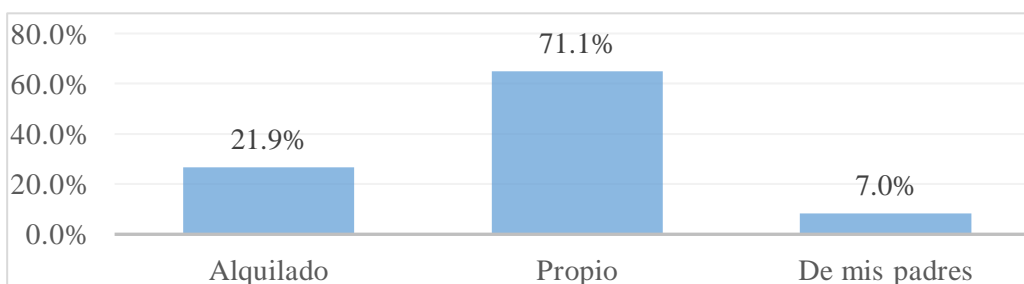
**Tabla 7**

*Personas que acceden a un crédito, según tipo de tenencia de vivienda*

	Frecuencia	Porcentaje
Alquilado	28	21.9%
Propio	91	71.1%
De mis padres	9	7.0%
Hipoteca	0	0.0%
Total	128	100.0%

**Figura 7**

*Tipo de tenencia de vivienda*

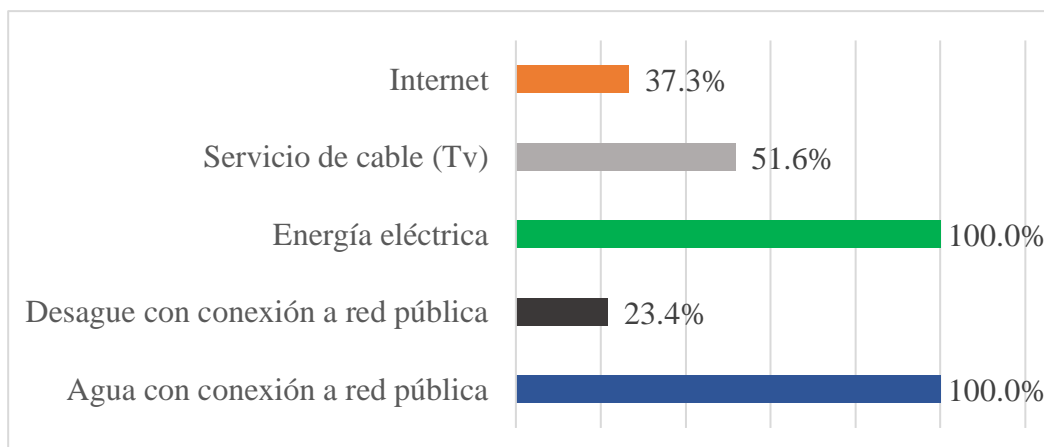


Correspondiente a la figura 8, se aprecia que el 71.1% (91) de personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando, tienen una vivienda propia; el 21.9% (28) alquilada, mientras que un 7% (9) afirmaron que la vivienda en donde habitan es de sus padres. Por otro lado, no se registraron personas que habitan en una vivienda hipotecada.

**Tabla 8**

*Servicios básicos de su hogar de las personas que acceden a un crédito*

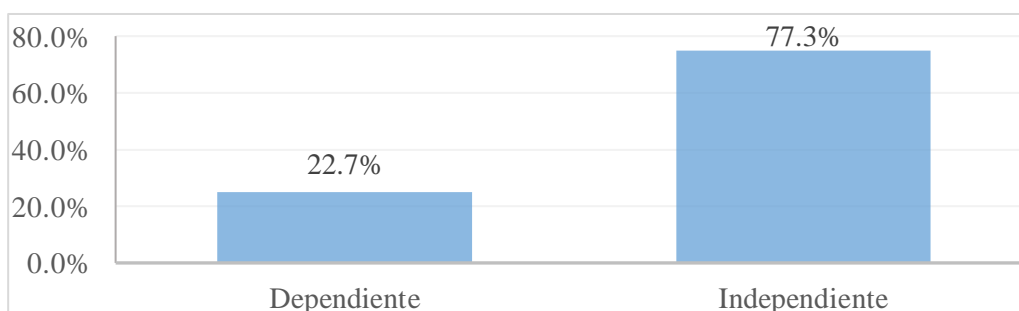
	Frecuencia	Porcentaje
Agua con conexión a red pública	128	100.0%
Desagüe con conexión a red pública	30	23.4%
Energía eléctrica	128	100.0%
Servicio de cable (Tv)	66	51.6%
Internet	35	27.3%
Total	128	

**Figura 8***Servicios básicos de su hogar*

La tabla 8 y figura 9 muestran los servicios básicos que poseen las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando. El 100% cuenta con energía eléctrica y agua con conexión a una red pública; el 51.6% cuenta con servicio de cable; mientras que con los servicios de desague con conexión a red pública y servicio de internet solo cuentan el 23.4% y 37.3% respectivamente.

**Tabla 9***Tipo de empleo que posee actualmente las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando*

	Frecuencia	Porcentaje
Dependiente	29	22.7%
Independiente	99	77.3%
Desocupado	0	0.0%
Total	128	100.0%

**Figura 9***Tipo de empleo que posee actualmente*

De la figura anterior, se puede mencionar que el 77.3% de personas actualmente tienen un empleo independiente, es decir, la gran mayoría de los que acceden a un crédito en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María, se desempeñan en una actividad laboral, asumiendo el riesgo económico de su propia empresa. Por otro lado, existen 29 trabajadores que poseen un empleo de tipo dependiente, la cual representan un 22.7%. Asimismo, se destaca que al momento de realizado la encuesta, ningún encuestado se encontraba sin empleo, es decir, desocupado.

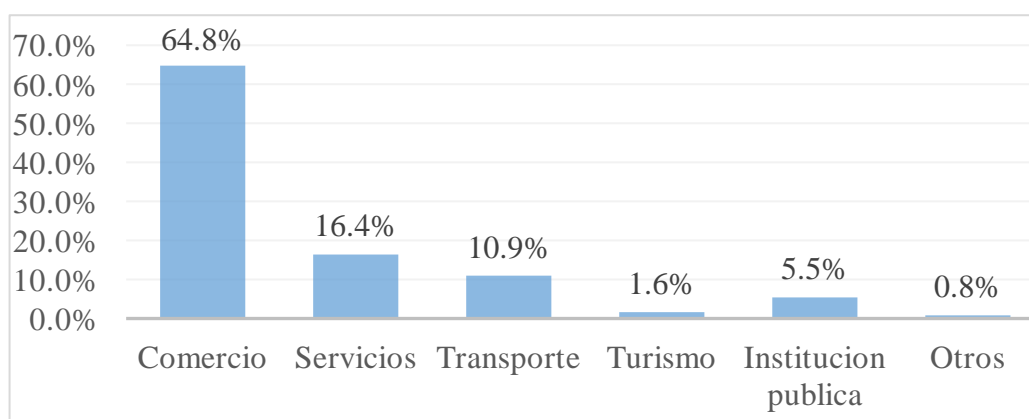
**Tabla 10**

*Rubro o sector en que trabaja las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando*

	Frecuencia	Porcentaje
Comercio	83	64.8%
Servicios	21	16.4%
Transporte	14	10.9%
Turismo	2	1.6%
Institución publica	7	5.5%
Otros	1	0.8%
Total	128	100.0%

**Figura 10**

*Rubro o sector en que trabaja*



En la tabla 10 se puede notar que el 64.8% labora en el sector comercio, ya sea de manera dependiente o independiente; siendo este sector a la que mayor se dedican las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando. Asimismo, la segunda actividad en la que laboran es el sector servicios, con 16.4%;

seguido por “transporte”, 10.9%; mientras que el sector en la que menos optan es el sector Institución pública y turismo con 5.5% y 0.8% respectivamente.

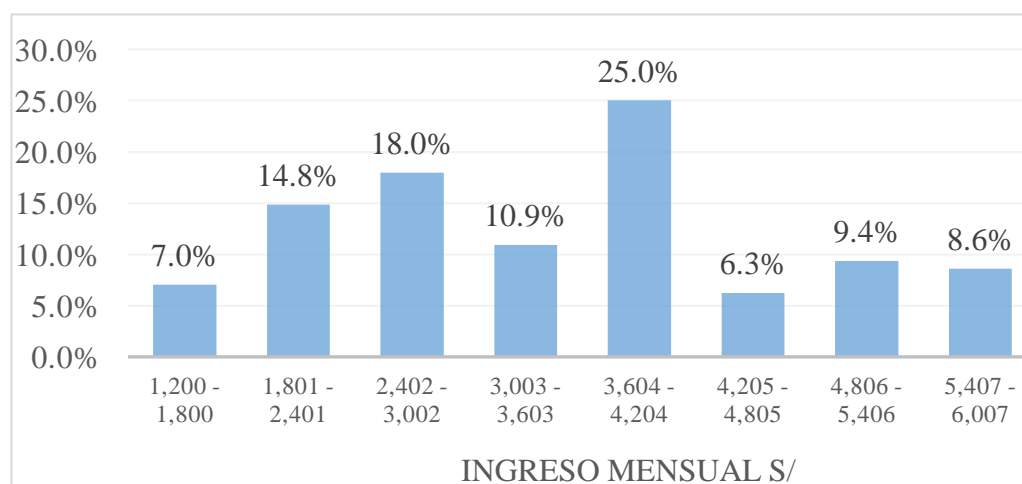
**Tabla 11**

*Nivel de ingreso mensual promedio de las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando*

	Frecuencia	Porcentaje
1,200 - 1,800	9	7.0%
1,801 - 2,401	19	14.8%
2,402 - 3,002	23	18.0%
3,003 - 3,603	14	10.9%
3,604 - 4,204	32	25.0%
4,205 - 4,805	8	6.3%
4,806 - 5,406	12	9.4%
5,407 - 6,007	11	8.6%
Total	128	100.0%

**Figura 11**

*Nivel de ingreso mensual promedio*



Finalmente, se tiene al nivel de ingreso mensual promedio de las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando. Tal como se muestra en la figura 12, se aprecia que existen 88 personas que tiene un ingreso entre S/ 2,101 y S/ 4,204, esto representa el 68.7%; mientras que una pequeña cantidad (8.6%) tiene ingresos mayores a S/ 5,406.

#### 4.1.2. Variable dependiente (Demanda de créditos diarios)

A continuación, se describen a las personas que acceden a un crédito diario en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María, entre las principales características se destacan son el tiempo del crédito, el motivo que le animó a obtenerlo y el destino del crédito diario.

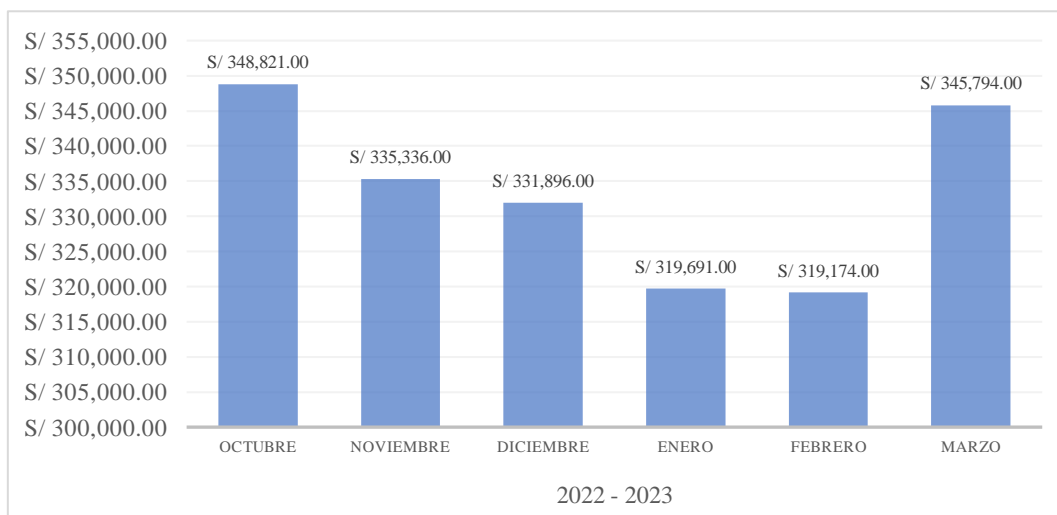
**Tabla 12**

*Comportamiento de la demanda de créditos diarios en la cooperativa Progresando*

	Meses	Crédito diario otorgado (S/)
2022	OCTUBRE	S/ 348,821.00
	NOVIEMBRE	S/ 335,336.00
	DICIEMBRE	S/ 331,896.00
2023	ENERO	S/ 319,691.00
	FEBRERO	S/ 319,174.00
	MARZO	S/ 345,794.00

**Figura 12**

*Desempeño de la demanda de créditos diarios (S/)*



La figura 13 muestra la tendencia de la demanda de créditos diarios otorgados en los últimos tres (3) meses del 2022 teniendo una tendencia decreciente. Por otro lado, los primeros tres (3) meses del 2023 presenta una evolución de forma creciente.

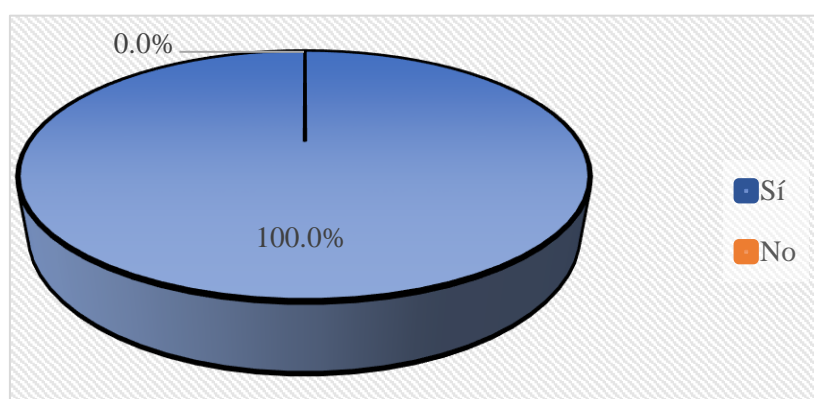
**Tabla 13**

*Conocimiento sobre la otorgación de créditos de pagos diarios de la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.*

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	128	100.0%
No	0	0.0%
Total	128	100.0%

**Figura 13**

*La financiera Progresando otorga créditos de pago diario*



El crédito de pago diario es un producto dirigido a personas naturales con negocio que desarrollan una actividad económica en los mercados de abastos, asociaciones, galerías, centros comerciales y zonas donde existan concentraciones de negocios y que necesiten solventar sus necesidades financieras. Los beneficios de esta modalidad de préstamos es que los pagos del cliente lo realizan desde su puesto de ventas y los pagos diarios que se ajustan al giro del negocio.

Luego de realizada la encuesta y posteriormente procesada, se obtuvo que el 100% (128 personas) afirmaron que tienen conocimiento de que la financiera Progresando otorga créditos de pago diario, ello se pudo observar en la tabla 13.

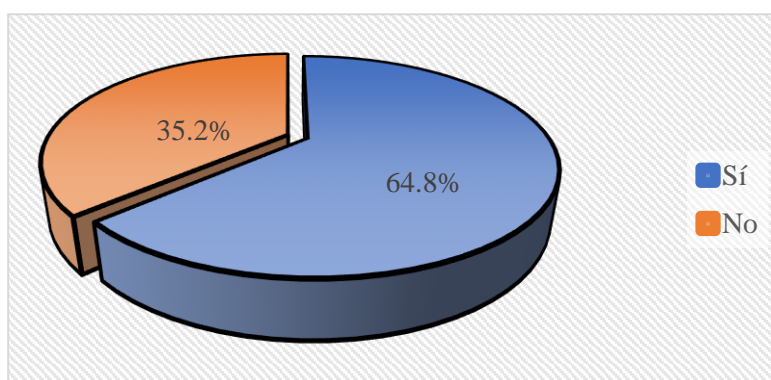
**Tabla 14**

*Los clientes de la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María cuentan con crédito de pago diario*

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	83	64.8%
No	45	35.2%
Total	128	100.0%

**Figura 14**

*Los clientes de la financiera Progresando cuentan con crédito de pago diario*



La tabla 14 muestra a los clientes de la financiera Progresando, en la cual se observa si cuentan o no con un crédito de pago diario, se tiene un 64.8% que, si cuenta, mientras que un 35.2% no lo poseía al momento de realizada la encuesta. Por tanto, se puede notar que en su mayoría (>60%) de los encuestados cuentan con un crédito de pago diario, lo cual indica que los clientes tienen una preferencia por este tipo de crédito. En la parte de contrastación de la hipótesis se podrá conocer el factor determinante por lo que las personas optan por los créditos de pago diario.

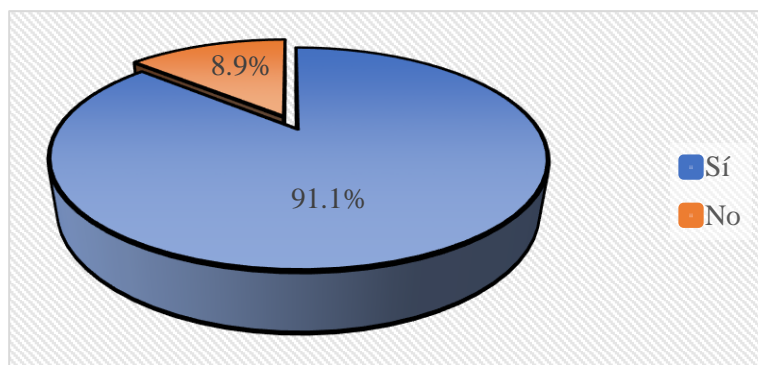
**Tabla 15**

*Dispuesto a aceptar un crédito de pago diario*

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	41	91.1%
No	4	8.9%
Total	45	100.0%

**Figura 15**

*¿Aceptaría un crédito de pago diario?*



La tabla 15 fue elaborado en base a las 22 personas que no tienen un crédito de pago diario en la financiera Progresando. Los resultados muestran que el 91.1% sí aceptarían un crédito de pago diario, mientras que el 8.9% restante sostiene que no, lo cual nos demuestra que existe una gran mayoría de clientes que están dispuestos a obtener un crédito de pago diario.

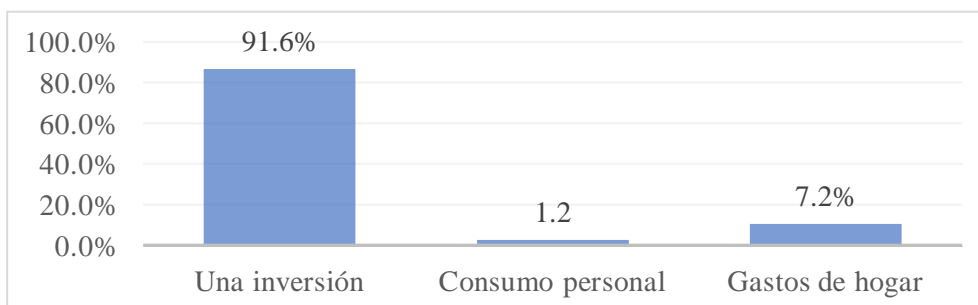
**Tabla 16**

*Motivo por la cual aceptó un crédito de pago diario*

	Frecuencia	Porcentaje
Una inversión	76	91.6%
Una necesidad	0	0.0%
Consumo personal	1	1.2%
Gastos de hogar	6	7.2%
Otros	0	0.0%
Total	83	100%

**Figura 16**

*¿Qué le animó a obtenerlo?*



El motivo por la cual las personas optan por un crédito de pago diario es múltiple. La tabla 16 muestra que el 91.6% (76) se animó para realizar una

inversión; el 7.2% (6) para gastos de hogar y solo una persona a consumo personal, este último representa al 1.2%. Se puede notar que en su gran mayoría de personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María fue por motivo de realizar una inversión, dado que más del 60% se dedican a la actividad del comercio de forma independiente.

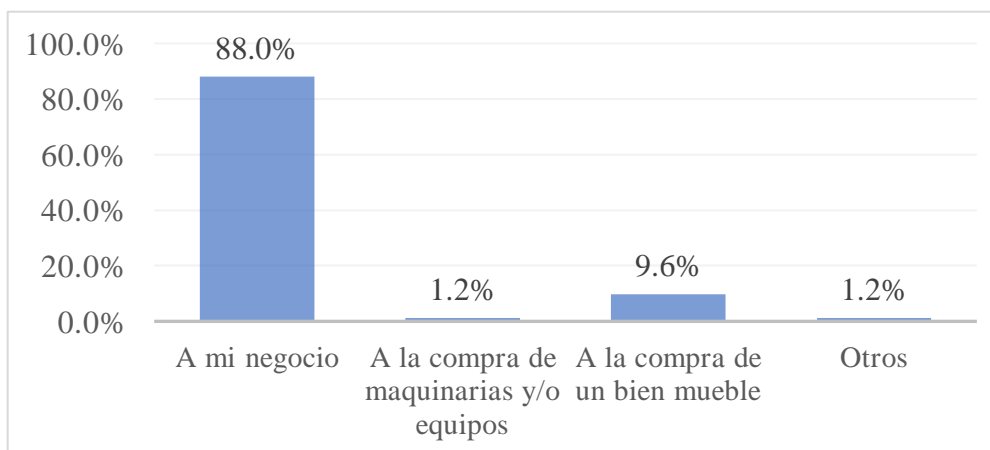
**Tabla 17**

*Destino del monto de su crédito de pago diario de las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando*

	Frecuencia	Porcentaje
A mi negocio	73	88.0%
A la compra de maquinarias y/o equipos	1	1.2%
A la compra de un bien mueble	8	9.6%
Otros	1	1.2%
Total	83	100.0%

**Figura 17**

*Destino del monto de su crédito de pago diario*



De la figura 18 se puede notar que el 88.0% (73 personas) destinó a su negocio y un 1.2% (1) a otros; mientras que el 15.8% afirman que destinaron a la compra de un bien mueble. El 91.6% de los clientes se animaron a obtener un crédito para realizar una inversión, eso se vio reflejado en la parte de destino de dicho crédito, lo cual cerca del 90% destinó a su negocio y a la compra de maquinaria y/o equipo; sin embargo, se puede apreciar que una parte de los que se animaron a realizar una inversión lo destinaron a gasto del hogar y no a su negocio.

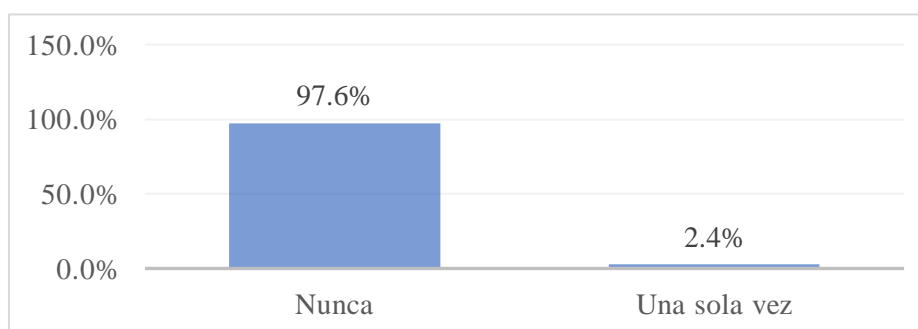
**Tabla 18**

*Las personas de la financiera Progresando dejaron de pagar durante el tiempo que tuvieron un crédito de pago diario*

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	81	97.6%
Una sola vez	2	2.4%
Más de una vez	0	0.0%
Frecuentemente	0	0.0%
Total	83	100.0%

**Figura 18**

*¿Durante el tiempo que tiene el crédito de pago diario, ha dejado de pagarla?*



Se consultó a las personas: ¿Durante el tiempo que tiene el crédito de pago diario, ha dejado de pagarla?, y se tiene como resultado que el 97.6% (81 personas) nunca dejaron de pagar, es decir, casi en su totalidad de las personas fueron responsables con la entidad financiera que les otorgó el crédito de pago diario; mientras que solo dos (2) encuestados dejaron de pagar una sola vez y esto representa al 2.4%.

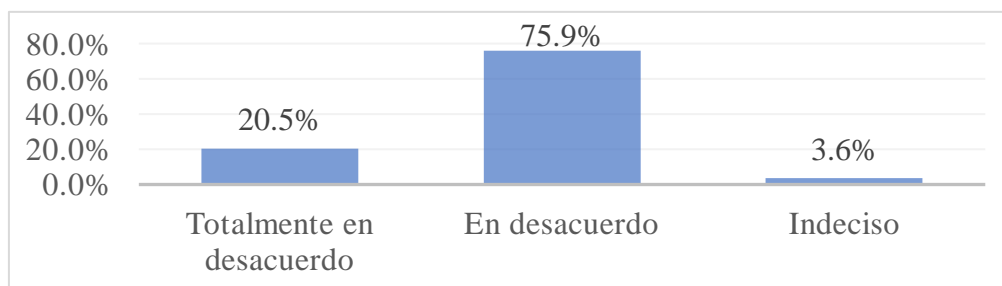
**Tabla 19**

*Conformidad de la frase: “Los créditos de pago diario son más difíciles de cancelar”*

	Frecuencia	Porcentaje
Totalmente en desacuerdo	17	20.5%
En desacuerdo	63	75.9%
Indeciso	3	3.6%
De acuerdo	0	0.0%
Totalmente de acuerdo	0	0.0%
Total	83	100.0%

**Figura 19**

*Conformidad sobre si los créditos de pago diario son más difíciles de cancelar*



Se consultó la percepción acerca de que, si los créditos de pago diario son más difíciles de cancelar, en la cual se tuvo como resultado que el 75.9% afirmaron estar en desacuerdo y el 20.5% respondieron totalmente en desacuerdo, tal como se muestra la figura 20. Por lo tanto, la gran mayoría perciben que los créditos de pago diario son muy fáciles de cancelar y por ello su elección.

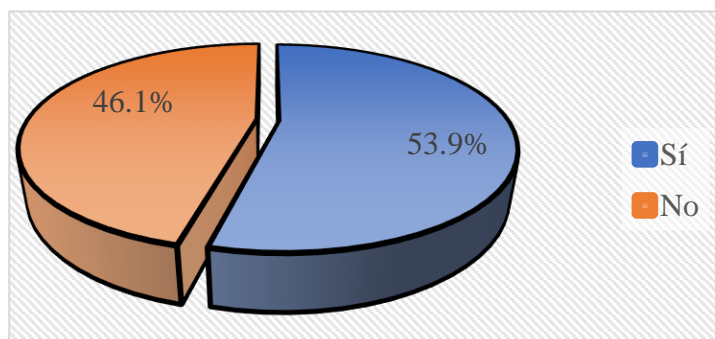
**Tabla 20**

*Contaba con un crédito de pago diario en la financiera Progresando u otra casa de préstamo*

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	69	53.9%
No	59	46.1%
Total	128	100.0%

**Figura 20**

*Crédito de pago diario en la financiera Progresando u otra casa de préstamo*



En la tabla 20 se observa que el 53.9% (69) respondieron que, si contaba con un crédito de pago diario en la financiera Progresando u otra casa de préstamo, mientras que el 46.1% nunca lo tuvo.

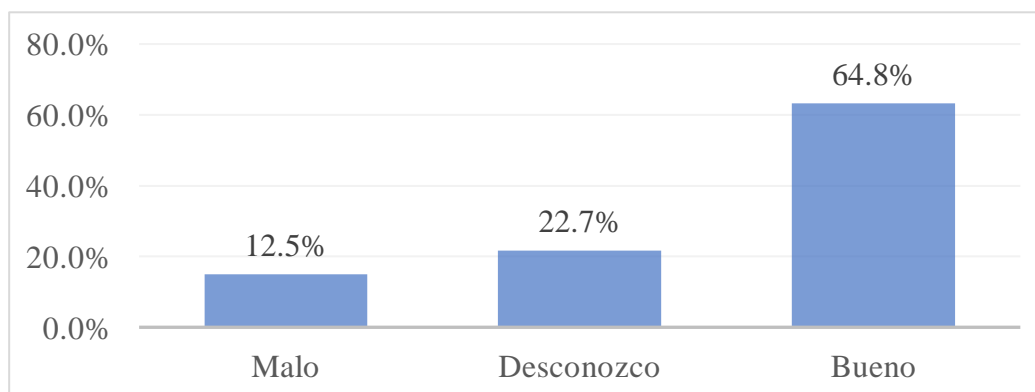
**Tabla 21**

*Percepción de poseer un crédito de pago diario*

	Frecuencia	Porcentaje
Malo	16	12.5%
Desconozco	29	22.7%
Bueno	83	61.8%
Total	128	100.0%

**Figura 21**

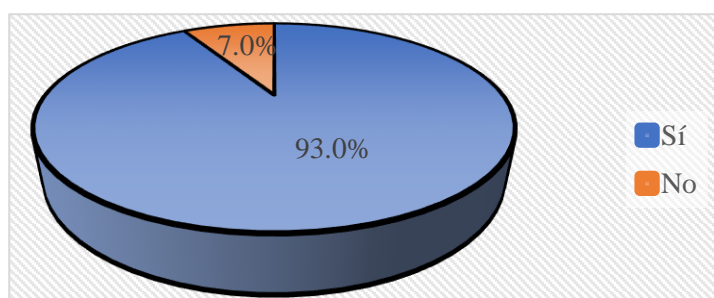
*Calificación de poseer un crédito de pago diario, según su percepción*



De la figura anterior se aprecia que el 64.8% de las personas que acceden a un crédito en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María, califican de bueno, quiere decir que en su gran mayoría brindan una buena calificación debido a que eligen un crédito diario para realizar operaciones por periodos cortos, sin la necesidad de obtener un crédito de pago mensual, en la cual en esta última modalidad muchas veces las entidades financieras les solicita múltiples requisitos. Asimismo, el 12.5% califica de malo, mientras que un poco más del 20% afirmaron que desconocen.

**Tabla 22***Conocimiento de la tasa de interés de un crédito de pago diario*

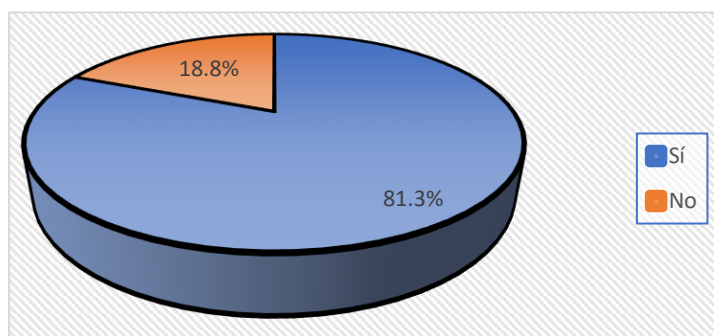
	Frecuencia	Porcentaje
Sí	119	93.0%
No	9	7.0%
Total	128	100.0%

**Figura 22***Conocimiento de la tasa de interés*

En la tabla 22 y figura 23 se observó que el 93% de personas encuestadas conoce la tasa de interés que cobran por un crédito de pago diario, mientras que la diferencia (7%) afirmaron que desconocen. Existe una alta proporción (7 de cada 10) que conocen de la tasa de interés del préstamo, ello se debe a que más del 60% tiene un préstamo de pago diario y brinda una buena calificación el poseer dicho préstamo.

**Tabla 23***Posesión de activos fijos (terrenos, casa, chacra, etc.) que estén a su nombre*

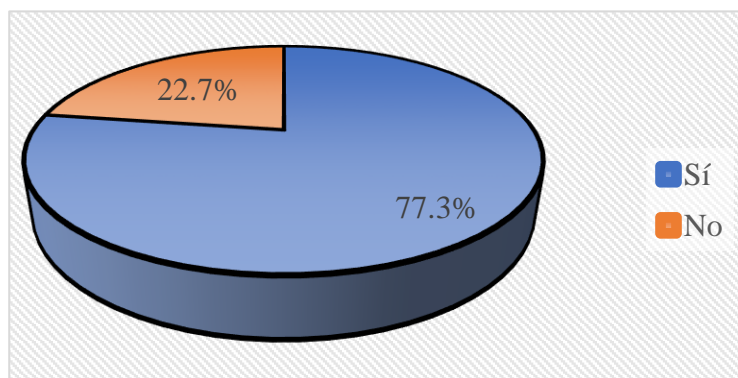
	Frecuencia	Porcentaje
Sí	104	81.3%
No	24	18.8%
Total	128	100.0%

**Figura 23***Poseción de activos fijos*

De la tabla anterior se puede explicar que 81.3% de personas encuestados que acceden a un crédito en la cooperativa en la actualidad posee activos fijos tales como terrenos, casa, chacra, entre otros que estén a su nombre; mientras que el 18.8% no cuentan con ello. Es decir, aproximadamente 8 de cada 10 personas cuentan con un activo fijo, ya sea una casa propia en la que viven, un vehículo (motocar, moto lineal, Bajaj) para uso personal/trabajo o un terreno destinado para la agricultura/comercio.

**Tabla 24***Poseción de un negocio comercial*

	Frecuencia	Porcentaje
Sí	99	77.3%
No	29	22.7%
Total	128	100.0%

**Figura 24***¿Usted posee algún negocio comercial?*

Al tener un alto porcentaje que prefiere un crédito de pago diario, lo cual se debe a que la mayoría se encuentran en actividades del sector comercio y transporte, entonces, se tiene que el 77.3% tiene un negocio comercial, mientras que el 22.7% restante no posee.

## 4.2 Verificación de hipótesis

**Tabla 25**

*Modelos binarios Probit, Logit y Extrem Value*

	<b>PROBIT</b>	<b>LOGIT</b>	<b>EXTREME VALUE</b>
<b>C</b>	-9.108467	-17.429160	-13.667870
Prob.	0.0011	0.0019	0.0014
<b>Estado civil</b>	-0.393714	-0.702876	-0.601695
Prob.	0.0301	0.0608	0.0401
<b>Nivel educativo</b>	1.052516	2.017573	1.606408
Prob.	0.0211	0.0231	0.0272
<b>Edad</b>	0.042983	0.079247	0.081789
Prob.	0.2686	0.2576	0.1073
<b>Característica de vivienda</b>	1.483949	2.391540	1.896268
Prob.	0.0012	0.0064	0.0038
<b>Empleo</b>	3.075603	5.477385	4.221519
Prob.	0.0001	0.0001	0.0001
<b>Nivel de ingreso</b>	0.001333	0.002827	0.002181
Prob.	0.0004	0.002	0.0012
McFadden. R squared (>)	0.772247	0.773690	0.785200
Log. likelihood. (>)	-18.902620	-18.782910	-17.827640
LR statistic. (>)	128.187300	128.426800	130.337300
Akaike. Info criterion. (<)	0.404728	0.402858	0.387932
Schwarz. criterion. (<)	0.560699	0.558828	0.543902
Hannan. Quinn_criter. (<)	0.468100	0.466230	0.451303

Se puede apreciar que el modelo Extreme Value se ajusta más a las características especificadas, dado que el coeficiente de determinación de McFadden (0.711375), Log likelihood (-11.38033) y el valor de LR statistic (56.09826) son mayores que los demás modelos; asimismo, los valores de los criterios de información de Akaike (0.612678), Schwarz (0.857018), y Hanann – Quinn (0.708253) son los más bajos.

En consecuencia, se selecciona al modelo Extreme Value para explicar a la demanda de créditos diario (DCD) en la financiera Progresando de la ciudad de

Tingo María. En base a los resultados estadísticos, el modelo elegido posee un mejor grado de ajuste para la interpretación de sus resultados.

#### 4.2.1. Elección del modelo

Previo a la contrastación de la hipótesis de investigación, se presenta al modelo elegido y puede ser visualizado a continuación:

**Tabla 26**

*Modelo binario elegido*

Dependent Variable: DCD

Method: ML - Binary Extreme Value (Newton-Raphson / Marquardt steps)

Date: 04/14/23 Time: 11:38

Sample: 1 128

Included observations: 128

Convergence achieved after 7 iterations

Coefficient covariance computed using observed Hessian

Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C	-13.66787	4.288228	-3.187300	0.0014
ESTADO_CIVIL	-0.601695	0.293167	-2.052396	0.0401
NIVEL_EDUC	1.606408	0.727098	2.209342	0.0272
EDAD	0.081789	0.050788	1.610417	0.1073
CARAC_VIVIENDA	1.896268	0.655944	2.890901	0.0038
EMPLEO	4.221519	1.059606	3.984047	0.0001
NIVEL_INGRESO	0.002181	0.000673	3.241903	0.0012
McFadden R-squared	0.785200	Mean dependent var		0.648438
S.D. dependent var	0.479334	S.E. of regression		0.206391
Akaike info criterion	0.387932	Sum squared resid		5.154272
Schwarz criterion	0.543902	Log likelihood		-17.82764
Hannan-Quinn criter.	0.451303	Deviance		35.65527
Restr. deviance	165.9926	Restr. log likelihood		-82.99629
LR statistic	130.3373	Avg. log likelihood		-0.139278
Prob(LR statistic)	0.000000			
Obs with Dep=0	45	Total obs		128
Obs with Dep=1	83			

En la tabla 26 se muestra la estimación del modelo, la cual representa la cuantificación los parámetros del modelo para los indicadores de los factores sociales (estado civil (ESTADO\_CIVIL), nivel educativo (NIVEL\_EDUC), edad (EDAD), característica de vivienda (CARACT\_VIVIENDA), empleo (EMPLEO), nivel de ingreso (NIVEL\_INGRESO). Por lo tanto, la interacción de los

indicadores de la variable independiente, explican a la variable dependiente demanda de créditos diarios (DCD).

#### 4.2.2. Contratación de hipótesis

##### 4.2.4.1. Prueba de relevancia global del modelo

Para el análisis de hipótesis se contempla con un nivel de significancia igual al 5% ( $\alpha = 0.05$ ). El nivel de confianza es igual al 95% (0.95). Esta prueba nos muestra la significancia estadística conjunta de todas las variables independientes sobre la variable dependiente, planteándonos las siguientes hipótesis:

$$H_o : \beta_0 = \beta_1 = \beta_2 = \beta_3 = \beta_4 = \beta_5 = \beta_6 = 0$$

El intercepto, estado civil, nivel educativo, edad, característica de vivienda, empleo, nivel de ingreso en forma conjunta no influyen en la demanda de créditos diarios.

$$H_a : \beta_0 \neq \beta_1 \neq \beta_2 \neq \beta_3 \neq \beta_4 \neq \beta_5 \neq \beta_6 \neq 0$$

El intercepto, estado civil, nivel educativo, edad, característica de vivienda, empleo, nivel de ingreso en forma conjunta si influyen en la demanda de créditos diarios.

Por medio del software Eviews 10 se calculó el valor de  $X^2_c$ , el cual se muestra en la tabla 26; luego se halló el  $X^2_t$ , para ello se consideró la cantidad de parámetros (k) incluyendo el intercepto y los grados de libertad (gl).

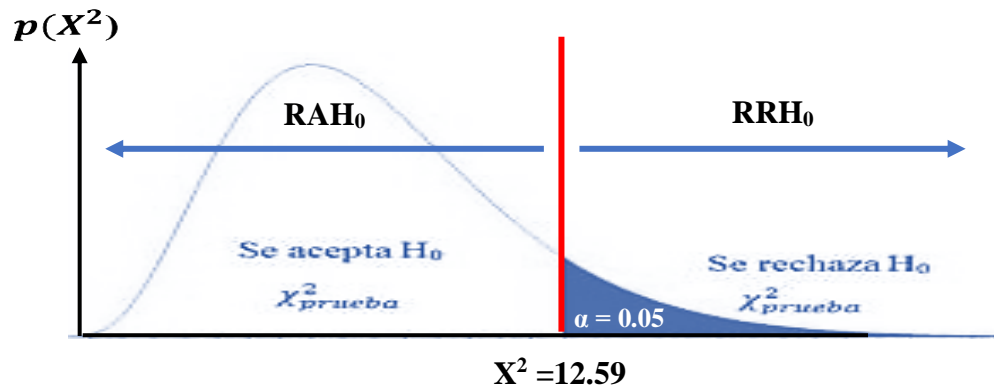
Por tanto:

$$gl = k - 1 \rightarrow gl = 7 - 1 = 6$$

$$X^2_{t(gl, \alpha)} = 12.59$$

$$X^2_{t(6, 0.05)} = 12.59$$

$$X^2_c = 56.098$$

**Figura 25***Distribución Chi cuadrado*

**Conclusión:** Se tiene  $X^2_c$  y  $X^2_t$  de la distribución Chi cuadrado, en donde  $X^2_c \geq X^2_t$  ( $56.098 > 12.59$ ). Por tanto, se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ , en donde el modelo planteado explica la hipótesis de la investigación. Asimismo, el p-valor (0.000000) es menor al 5% y en consecuencia se trata de una firme evidencia de que la hipótesis planteada ( $H_a$ ) para el problema de investigación es verdadera. Los factores sociales y económicos influyen significativamente en la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.

#### 4.2.4.2. Prueba de relevancia individual del modelo

La presente prueba nos muestra la significancia estadística de cada una de las variables independientes sobre la dependiente. El estadístico de prueba a usarse corresponde al valor de Z calculado.

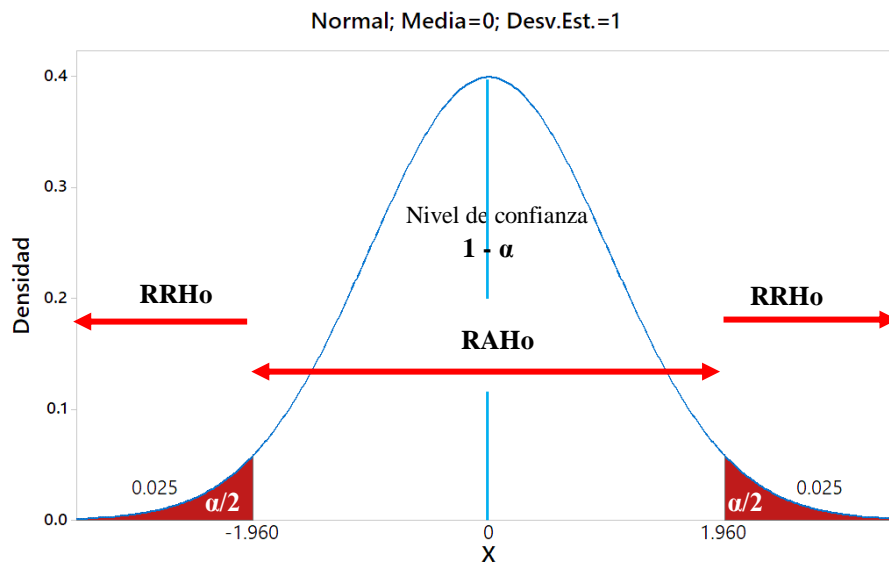
$$H_0: \beta_i = 0$$

El intercepto, estado civil, nivel educativo, edad, característica de vivienda, empleo, o el nivel de ingreso no influyen significativamente en la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.

$$H_a: \beta_i \neq 0$$

El intercepto, estado civil, nivel educativo, edad, característica de vivienda, empleo, o el nivel de ingreso si influyen significativamente en la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.

Al igual que en la prueba anterior, se trabaja con un nivel de significancia de 5% ( $\alpha = 0.05$ ).

**Figura 26***Distribución normal (Z)*

Fuente: Eviews 10

A continuación, se realiza la interpretación de cada uno de los indicadores, en la cual se hará la comparación de los valores calculados ( $Z_c$ ) y los puntos críticos ( $Z_t$ ) de la figura 27.

### Respecto al valor del intercepto

$$Z_{c_0} = \frac{-13.66787}{4.288228} \rightarrow Z_{c_1} = -3.187300$$

Conclusión: El valor de  $Z_c = -3.187$  del intercepto (C), es inferior al valor de  $Z$  crítico de tabla (-1.96) y a su vez  $Z_c$  se ubica en la  $RRHo$ . Por consiguiente, se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ , en la cual, estadísticamente, al 5% de significancia, el intercepto sí influye significativamente en la demanda de créditos diarios; lo mismo ocurre si se analiza por el lado de la probabilidad, en donde el p-value del intercepto es menor que  $\alpha=0.05$ .

### Respecto al valor del coeficiente del estado civil

$$Z_{c_1} = \frac{-0.601695}{0.293167} \rightarrow Z_{c_1} = -2.052396$$

Conclusión: Se tiene un valor de  $Z_c$  (-2.0523), y esto es inferior al valor de  $Z$  crítico de tabla (-1.96), la cual se ubica en la RRHo. Por tanto, se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ , el estado civil tiene una influencia significativa sobre la demanda de créditos diarios, considerando un 5% de nivel de significancia.

#### **Respecto al valor del coeficiente de nivel educativo**

$$Z_{c_2} = \frac{1.606408}{0.727098} \rightarrow Z_{c_2} = 2.209342$$

Conclusión: El valor de  $Z_c = 2.209$  es superior al valor de  $Z$  crítico de tabla (1.96) ubicándose en la RRHo. Por consiguiente, se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ , en la cual, estadísticamente, al 5% de significancia el nivel educativo influye significativamente en la demanda de créditos diarios.

#### **Respecto al valor del coeficiente de edad**

$$Z_{c_3} = \frac{0.081789}{0.050788} \rightarrow Z_{c_3} = 1.610417$$

Conclusión: Se tiene un valor de  $Z_c = 1.6104$ , esto es inferior al valor de  $Z$  crítico de tabla (1.96) y mayor a -1.96, la cual se ubica en la RAHo. Por tanto, se acepta la  $H_0$  y se concluye que la edad no tiene una influencia significativa sobre la demanda de créditos diarios, considerando un 5% de nivel de significancia.

#### **Respecto al valor del coeficiente de característica de vivienda**

$$Z_{c_4} = \frac{1.896268}{0.655944} \rightarrow Z_{c_4} = 2.890901$$

Conclusión: Es necesario rechazar la  $H_0$  en favor de aceptar la  $H_a$ , es decir, estadísticamente, al 5% de significancia, la característica de vivienda de manera individual sí influye significativamente en la demanda de créditos diario, debido a que el valor de  $Z_c = 2.891$  es superior al valor de  $Z$  crítico de tabla (1.96).

#### **Respecto al valor del coeficiente de empleo**

$$Z_{c_4} = \frac{4.221519}{1.059606} \rightarrow Z_{c_4} = 3.984047$$

Conclusión: El valor de  $Z_c = 3.984$  es superior al valor de  $Z$  crítico de tabla (1.96) ubicándose en la RRHo. Por consiguiente, se rechaza la  $H_0$  y se acepta la  $H_a$ , en la cual, estadísticamente, al 5% de significancia el empleo influye significativamente en la demanda de créditos diarios.

#### **Respecto al valor del coeficiente de nivel de ingreso**

$$Z_{c_4} = \frac{0.002181}{0.000673} \rightarrow Z_{c_4} = 3.241903$$

Conclusión: Es necesario rechazar la  $H_0$  en favor de aceptar la  $H_a$ , es decir, estadísticamente, al 5% de significancia, el nivel de ingreso de manera individual tiene una influencia significativa en la demanda de créditos diario, debido a que el valor de  $Z_c = 3.2419$  es superior al valor de  $Z$  crítico de tabla (1.96).

Por lo tanto, teniendo en consideración cada uno de los  $Z_c$ , se constata la alta significancia individual del factor empleo en el modelo que explica a la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María, la cual se encuentra más alejada ( $Z_c=3.98$ ) del punto crítico  $Z=1.96$  y tiene un nivel más bajo de probabilidad (0.0001). En general, se puede concluir que los resultados de las distintas pruebas realizadas a la estimación del modelo presentan buenos indicadores estadísticos, a excepción de la edad, en la cual individualmente no es significativa para el modelo.

## CAPÍTULO V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

### 5.1. Relación entre variables

Se ratifica la hipótesis de investigación, donde se planteó que los factores sociales influyen significativamente en la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María; por tanto, el modelo Binary Extreme Value explica adecuadamente la demanda de créditos diarios. La prueba de relevancia global determina que los factores sociales influyen significativamente en la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando, debido a que el valor de la probabilidad (0.0000) es menor al 5% y el Chi cuadrado calculado ( $X^2_c = 56.098$ ) es mayor que el  $X^2_t$  (12.59). Asimismo, las pruebas de relevancia individual determinan que los factores sociales de forma individual influyen de manera muy significativa en la variable dependiente.

### 5.2. Discusión con trabajos anteriores

**López (2019)** en su investigación “Determinante del acceso al crédito de las familias del distrito de Castillo Grande”. Se tiene como resultados que la mayoría de las jefes de hogar son femeninas con un total de 66, la edad promedio está entre los 26 a 35 años y se concluye que las principales determinantes para el acceso a crédito de las familias del distrito de Castillo Grande son el nivel de ingreso y nivel educativo, mostrando resultados significativos a través de las pruebas de relevancia global e individual. En comparación con la presente investigación se encuentran similitudes, en donde también se aprecia que la mayoría que tiene acceso al crédito son del sexo femenino, asimismo, se concluye que el nivel de ingreso tiene una influencia significativa sobre la demanda de créditos diario en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.

Asimismo, **Robles (2021)** realizó un estudio sobre las “Determinantes de acceso al crédito en el Perú: Evidencia a nivel de personas”, la cual concluye que los determinantes del acceso al crédito son las características del individuo (estado civil, edad, nivel educativo, nivel de ingresos) y tienen un impacto significativo con la decisión de solicitar un crédito; por consiguiente, existen coincidencias con esta investigación

debido a que estado civil y nivel de ingresos influyen de manera significativa en la demanda de créditos diario en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.

## CONCLUSIONES

1. Los factores sociales influyen significativamente en la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María, debido a que el valor de la probabilidad (0.0000) es menor al 5% y el Chi cuadrado calculado ( $X^2_c = 56.098$ ) es mayor que el  $X^2_t$  (12.59).
2. La demanda de créditos diarios otorgados en los últimos tres (3) meses del 2022 tienen una tendencia decreciente, pasando de S/ 348,821 en octubre a S/ 331,896 (diciembre). Por otro lado, los primeros tres (3) meses del 2023 presenta una evolución de forma creciente, iniciando con S/ 319,691 en enero y alcanzando los S/ 345,794 en marzo.
3. Los factores sociales que poseen los clientes que acceden a un crédito de pago diario en la financiera Progresando son el estado civil, el nivel educativo, la edad, las características de la vivienda y el empleo. Sin embargo, los factores sociales que influyen significativamente en la demanda de un crédito diario son el estado civil ( $Z_c = -2.05 < Z_t = -1.96$ ), nivel educativo ( $Z_c = 2.209 > Z_t = 1.96$ ), las características de la vivienda ( $Z_c = 2.89 > Z_t = 1.96$ ), y el empleo ( $Z_c = 3.98 > Z_t = 1.96$ ); asimismo, poseen p-valores menores al nivel de significancia (0.05).
4. Se tiene como factor social más relevante al empleo. Por tanto, si el cliente de la financiera Progresando tiene un empleo independiente, tendrá una probabilidad del 72% más en demandar un crédito de pago diario frente a aquellos que tiene un empleo dependiente.
5. El modelo econométrico que explica la influencia significativa de los factores sociales la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María, es la siguiente:

$$\text{Prob (DCDi=1)} = f (-13.667 - 0.602 * \text{ESTADO\_CIVIL}_i + 1.606 * \text{NIVEL\_EDUC}_i + 0.082 * \text{EDAD}_i + 1.896 * \text{CARACT\_VIVIENDA}_i + 4.222 * \text{EMPLEO}_i + 0.003 * \text{NIVEL\_INGRES}_i + \varepsilon_i$$

## **RECOMENDACIONES**

1. A la financiera Progresando a realizar campañas de otorgación de crédito de pago diario, debido a que existe una alta proporción de los clientes que no tienen ese tipo de crédito, pero están dispuestos a aceptar, en donde quizá por desconocimiento y/o las tasas de interés consideran que son muy elevadas, no lo realizan; considerando que casi en su totalidad de los clientes nunca dejaron de pagar el crédito otorgado. Además, supervisar el destino de los créditos otorgados, porque existen personas que solicitan para realizar una inversión y lo destinan para gasto de hogar y consumo personal.
2. A la entidad que al momento de otorgar un crédito de pago diario enfocarse o buscar que el cliente tenga un empleo independiente y que cuente con una casa propia, debido a que estos factores sociales tienen una mayor influencia sobre la demanda de créditos.

## BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, J. (2010). *Universidad Veracruzana*. Obtenido de <https://www.uv.mx/personal/joacosta/files/2010/08/MODULO-II-OPERACIONES-FINANCIERAS-FUNDAMENTALES.pdf>
- Akyeampong, K., Djangmah, J., Oduro, A., Seidu, A., & Hunt, F. (2007). *El Acceso a la educación básica en Ghana, Consorcio para el Acceso Educativo, las Transiciones y la Equidad (CREE)*.
- Alejandro, M. (2 de Noviembre de 2022). *Innovación Económica*. Obtenido de <https://innovacioneconomica.com/en-que-se-fijan-los-que-prestan-dinero/#:~:text=La%20palabra%20cr%C3%A9dito%20proviene%20del,a%20su%20voluntad%20o%20compromiso>.
- Bonas, A., Llanes, M., Usón, I., & Veiga, N. (2007). *Riesgo de crédito. Amenaza u oportunidad*.
- Call, S., & Holahan, W. (1983). *Microeconomía*. Grupo Editorial Iberoamerica S.A.
- Calle, J. M. (12 de Julio de 2021). *Asuntos legales*. Obtenido de <https://www.asuntoslegales.com.co/analisis/jose-miguel-de-la-calle-510741/la-importancia-de-reducir-los-costos-de-transaccion-3199000>
- Chatterje, S. (2016). Modelos del riesgo de crédito. *Boletín CEMLA, LXII*, 273-300. Obtenido de [https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB\\_BOL\\_LXII-03-03.pdf](https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-03-03.pdf)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito DILE. (2020). *DILE*. Obtenido de <https://www.dile.com.pe/productos/credito-pagodiario.php#:~:text=Cr%C3%A9dito%20Pago%20Diario,ingresos%20son%20en%20esta%20frecuencia>.
- Daly, M., Duncan, G., McDonough, P., & Williams, D. (1999). *Optimal indicators of socioeconomic status for health research*. Obtenido de <https://www.frbsf.org/econsrch/workingp/wp99-03.pdf>
- Del Valle, E. (2005). *Crédito y cobranzas*.
- Díaz, A. (2005). *Apuntes para la asignatura. Finanzas I (Finanzas Básicas)*. Coyoacán, México: Fondo Editorial FCA.
- Duncan, G., Brooks-Gunn, J., & Kato, P. (1994). Economic deprivation and early childhood development. *Child Development*, 296-318.
- García, F. (2017). *El impacto del acceso al crédito en la pobreza de los hogares rurales de México: Una perspectiva multidimensional*. Trabajo de investigación para

obtener el grado de Maestro en Economía, El colegio de México. Centro de estudios económicos.

- Guillamón, N. (2003). *Variables socioeconómicas y problemas interiorizados y exteriorizados en niños y adolescentes*. Tesis Doctoral, Universidad Autónoma de Barcelona.
- Guzmán, O., & Caballero, T. (2012). La definición de factores sociales en el marco de las investigaciones actuales. *Santiago*(128), 336-350.
- Horn, R. (1993). *Statistical Indicators for the Economic and Social Sciences*. New York.
- Human Development Report. (2002). *Human Development Report*. Obtenido de <https://hdr.undp.org/reports/global/2002/>
- Latanzzi, M. (2009). *Enfermedades sociales, drogadicción y alcoholismo*.
- López, M. (2019). *Determinante del acceso al crédito de las familias del distrito de Castillo Grande*. Para optar el título de Economista, Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Rayo, S. (2020). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú*. Recuperado el 15 de Setiembre de 2022, de [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pres\\_doc\\_basilea/I%20CONCEPTOS.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pres_doc_basilea/I%20CONCEPTOS.pdf)
- Robles, M. (2021). *Determinantes de acceso al crédito en el Perú: Evidencia a nivel de personas*. Pontifica Univerisdad Católica del Perú, Escuela de Posgrado.
- Ruiz, M., & Céspedes, N. (Junio de 2018). La demanda de créditos personales en el Perú. *Moneda*, 26-30.
- Soto, R., & Rebolledo, P. (2004). Estructura del mercado de creditos y tasas de imteres: una aproximacion al segmento de las microfinanzas. *Estudios económicos*.
- Sotomayor, N., Talledo, J., & Wong, S. (2018). *Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia Reciente*. SBS Documento de trabajo, Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.
- Vento, A. (2021). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*. Recuperado el 15 de Setiembre de 2022, de [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pres\\_doc\\_basilea/Presentacion002/INTERES\\_COMPUESTO\\_TASAS%20DE%20INTERES.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pres_doc_basilea/Presentacion002/INTERES_COMPUESTO_TASAS%20DE%20INTERES.pdf)

## **ANEXOS**

## Anexo 1: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<b>Interrogante general</b>	<b>Objetivo general</b>		<b>Variable dependiente</b>	
¿Cómo es la dinámica de la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María?	Identificar la dinámica de la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.	Los factores sociales influyen significativamente en la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.	<b>Y: Demanda de crédito diario (DCD)</b> <b>Indicadores:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Posee o tuvo un crédito de pago diario</li> <li>- No posee o no tuvo un crédito de pago diario</li> </ul>	<b>Clase de investigación:</b> Aplicada  <b>Tipo de investigación</b> Transversal
<b>Interrogantes específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>		<b>Variable independiente</b>	<b>Nivel de investigación</b>
¿Qué factores sociales posee la demanda de créditos diarios en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María?	Identificar los factores sociales que poseen las personas que acceden a un crédito diario en la financiera Progresando de la ciudad de Tingo María.		<b>X<sub>1</sub>: Factores sociales (FS)</b> <b>Indicadores:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Estado civil</li> <li>- Nivel educativo</li> <li>- Edad</li> <li>- Características de la vivienda</li> <li>- Empleo</li> </ul>	Explicativo
¿Cuál es la propensión marginal con respecto al factor social relevante en la demanda de crédito diario?	Identificar la propensión marginal del factor social relevante en la demanda de crédito diario.		<b>X<sub>2</sub>: Factores económicos (FE)</b> <b>Indicador:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nivel de ingreso</li> </ul>	
¿Cuál es el modelo econométrico que explica mejor la incidencia del factor social en la demanda de créditos diarios?	Estimar el modelo econométrico que explica mejor la incidencia del factor social en la demanda de créditos diarios.			

## Anexo 2: Encuesta



**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”

**ENCUESTA SOBRE LA DEMANDA DE CRÉDITOS DIARIOS**

*Estimado cliente.*

*Estamos interesados en conocer su opinión respecto a su demanda de créditos diarios, para ello le invitamos a responder esta breve encuesta. Toda información que proporcione será estrictamente confidencial y anónima, solo servirá para los propósitos de una investigación en la UNAS, de carácter netamente académico.*

**I. INFORMACIÓN ESPECÍFICA**

1. *¿Usted sabía que la financiera Progresando otorgaba créditos de pago diario?*  
 Si (...) No (...)
2. *Actualmente ¿Usted cuenta con un crédito de pago diario?*  
 Si (...) No (...)
- 2.1. *En caso de responder NO. ¿Aceptaría un crédito de pago diario?*  
 Si (...) No (...)
- 2.2. *En caso de responder SÍ. ¿Cuánto tiempo la posee? (.....meses), ¿Qué le animó a obtenerlo?*  
 Una inversión (...) Una necesidad (...) Consumo personal (...) Gastos de hogar (...)  
 Otros (.....)
- 2.3. *En caso de responder SÍ. ¿A qué destinó el monto de su crédito de pago diario?*  
 A mi negocio (...) A la compra de maquinarias y/o equipos (...)  
 A la compra de un bien mueble (...) Otros  
 (.....)
- 2.4. *En caso de responder SÍ. ¿Durante el tiempo que tiene el crédito de pago diario, ha dejado de pagarla?*  
 Nunca (...) Una sola vez (.....) Más de una vez (...) Frecuentemente  
 (...)
- 2.5. *En caso de responder SÍ. ¿Qué tan de acuerdo o en desacuerdo se encuentra respecto a la siguiente frase? “Los créditos de pago diario son más difíciles de cancelar”*  
 Totalmente en desacuerdo (...) En desacuerdo (...) Indeciso (...) De acuerdo (...)  
 Totalmente de acuerdo (...)

3. *¿Usted contaba con un crédito de pago diario en esta financiera u otra casa de préstamos?*  
Si (...) No (...)
4. *Considera que poseer un crédito de pago diario es.*  
Bueno (...) Malo (...) Desconozco (...)
5. *¿Conoce la tasa de interés que cobran por un crédito de pago diario?*  
Si (...) No (...)
6. *¿Actualmente usted posee activos fijos (terrenos, casa, chacra, etc.) que estén a su nombre?*  
Si (...) No (...)
7. *¿Usted posee algún negocio comercial?*  
Si (...) No (...)

## II. INFORMACIÓN GENERALES

1. *Sexo:* M(...) F(...)
2. *Región de procedencia:* Costa(...) Sierra(...) Selva (...)
3. *Estado civil:* Soltero (...) Casado (...) Divorciado (...) Viudo (...) Conviviente (...)
4. *Nivel de educación:*  
Secundaria (...) Superior no universitaria (...) Superior universitaria (...) Pos grado (...)
5. *Edad:* (.....)
6. *Número de miembros de su familia:* (.....)
7. *Su vivienda actual es:* Alquilado (...) Propio (...) De mis padres (...) Hipoteca (...)
8. Su hogar cuenta con los servicios básicos, como: (puede marcar varias alternativas)
- Agua con conexión a red pública ( ) Desagüe con conexión a red pública ( )  
Energía eléctrica ( ) Servicio de cable (Tv) ( )  
Internet ( )
9. *¿Qué tipo de empleo posee actualmente?:*  
Dependiente (...) Su condición es. Contratado (...) Nombrado (...) Permanente (...)  
Temporal (...)  
Independiente (...)  
Desocupado (...)

10. *¿En qué rubro o sector trabaja?*

(.....) Comercio                      (.....) Transporte                      (.....) Institución pública  
(.....) Servicios                      (.....) Turismo                      (.....) otros:

.....

11. *Su nivel de ingresos mensuales en promedio es .....*

*¡MUCHAS GRACIAS POR SU TIEMPO! SUS OPINIONES SON DE MUCHA UTILIDAD PARA NOSOTROS. ¡QUE TENGA UN BUEN DIA!*

### Anexo 3: Modelos (Probit, Logit, Extreme Value)

Table: PROBIT Workfile: UNTITLED::Untitled\					
View	Proc	Object	Print	Name	Comments+/-
A	B	C	D	E	
1	Dependent Variable: DCD				
2	Method: ML - Binary Probit (Newton-Raphson / Marquardt steps)				
3	Date: 04/14/23 Time: 11:36				
4	Sample: 1 128				
5	Included observations: 128				
6	Convergence achieved after 7 iterations				
7	Coefficient covariance computed using observed Hessian				
8					
Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.	
11	ESTADO_CIVIL	-0.393714	0.181508	-2.169127	0.0301
12	NIVEL_EDUC	1.052516	0.456405	2.306101	0.0211
13	EDAD	0.042983	0.038855	1.106221	0.2686
14	CARAC_VIVIENDA	1.483949	0.458459	3.236821	0.0012
15	EMPLEO	3.075603	0.761925	4.036622	0.0001
16	NIVEL_INGRESO	0.001333	0.000379	3.512170	0.0004
17	C	-9.108467	2.789087	-3.265752	0.0011
18					
19	McFadden R-squared	0.772247	Mean dependent var	0.648438	
20	S.D. dependent var	0.479334	S.E. of regression	0.215870	
21	Akaike info criterion	0.404728	Sum squared resid	5.638565	
22	Schwarz criterion	0.560699	Log likelihood	-18.90262	
23	Hannan-Quinn criter.	0.468100	Deviance	37.80525	
24	Restr. deviance	165.9926	Restr. log likelihood	-82.99629	
25	LR statistic	128.1873	Avg. log likelihood	-0.147677	
26	Prob(LR statistic)	0.000000			
27					
28	Obs with Dep=0	45	Total obs	128	
29	Obs with Dep=1	83			
30					
31					

Table: LOGITT Workfile: UNTITLED::Untitled\					
View	Proc	Object	Print	Name	Comments+/-
A	B	C	D	E	
1	Dependent Variable: DCD				
2	Method: ML - Binary Logit (Newton-Raphson / Marquardt steps)				
3	Date: 04/14/23 Time: 11:37				
4	Sample: 1 128				
5	Included observations: 128				
6	Convergence achieved after 8 iterations				
7	Coefficient covariance computed using observed Hessian				
8					
Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.	
11	C	-17.42916	5.601612	-3.111454	0.0019
12	ESTADO_CIVIL	-0.702876	0.374839	-1.875144	0.0608
13	NIVEL_EDUC	2.017573	0.888333	2.271191	0.0231
14	EDAD	0.079247	0.069995	1.132181	0.2576
15	CARAC_VIVIENDA	2.391540	0.877554	2.725233	0.0064
16	EMPLEO	5.477385	1.442973	3.795901	0.0001
17	NIVEL_INGRESO	0.002827	0.000917	3.084294	0.0020
18					
19	McFadden R-squared	0.773690	Mean dependent var	0.648438	
20	S.D. dependent var	0.479334	S.E. of regression	0.207249	
21	Akaike info criterion	0.402858	Sum squared resid	5.197207	
22	Schwarz criterion	0.558828	Log likelihood	-18.78291	
23	Hannan-Quinn criter.	0.466230	Deviance	37.56582	
24	Restr. deviance	165.9926	Restr. log likelihood	-82.99629	
25	LR statistic	128.4268	Avg. log likelihood	-0.146741	
26	Prob(LR statistic)	0.000000			
27					
28	Obs with Dep=0	45	Total obs	128	
29	Obs with Dep=1	83			
30					
31					

