

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Contabilidad y finanzas



TESIS

“Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020”

Para Optar : El Título Profesional de Contador Público

Autor(es) : Bach. Karem Mery, Cristobal Paulino

Bach. Ines Linda, Martin Enciso

Asesor(a) : CPC. Guisella Marlene Gomez Duran

Línea de Investigación: Contabilidad General

Fecha de Inicio y Culminación : Noviembre 2021 – Noviembre 2022

Huancayo – Perú

2023

ASESOR (A):

CPC. GUISELLA MARLENE GOMEZ DURAN

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES****FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES****TESIS****“Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES
ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020”****PRESENTADO POR:****Bach. Karem Mery, Cristobal Paulino****Bach. Ines Linda, Martin Enciso****PARA OPTAR EL TITULO DE: CONTADOR PÚBLICO****ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS****APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:****PRESIDENTE : TORRES QUILLATUPA PEDRO EMIL****PRIMER MIEMBRO : CALLUPE MARCELO DAVID****SEGUNDO MIEMBRO : ESPINOZA CASTILLO ELEODORO****TERCER MIEMBRO : TORRES QUILLATUPA PEDRO EMIL**

Huancayo, 13 de Octubre de 2023

DEDICATORIA

A Dios por darnos salud y guiarnos cada marcha que damos, a nuestros padres, hermanas(os), esposo e hijas, por inculcar buenos valores y enseñarnos que con esfuerzo, perseverancia y valentía se puede vencer toda adversidad, asimismo por la confianza y seguridad que nos brindaron en este camino más anhelado y cumplir una meta más.

Las Autoras

AGRADECIMIENTO

“Agradecemos a Dios, así como a nuestros padres y hermanos, por su dedicación, confianza y colaboración en todo el proceso de desarrollo y finalización de la tesis.

Extendemos nuestro agradecimiento a la Universidad Peruana Los Andes por habernos acogido en sus aulas y brindarnos una formación basada en la ética y la responsabilidad.

Asimismo, deseamos expresar nuestro agradecimiento a nuestra asesora, la CPC. Guisella Marleni Gómez Durán, por su guía y orientación durante todo el proceso de elaboración de la tesis.”

Karem Mery, Cristobal Paulino

Ines Linda, Martin Enciso

CONSTANCIA DE SIMILITUD



NUEVOS TIEMPOS
NUEVOS DESAFÍOS
NUEVOS COMPROMISOS

CONSTANCIA

DE SIMILITUD DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN POR EL SOFTWARE DE PREVENCIÓN DE PLAGIO TURNITIN

La Dirección de Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, hace constar por la presente, que el informe final de tesis titulado:

LOS CRÉDITOS FINANCIEROS Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS MYPES FERRETERAS DEL DISTRITO DE EL TAMBO, HUANCAYO – 2020

Cuyo autor(es) : CRISTOBAL PAULINO KAREM MERY.

MARTIN ENCISO INES LINDA.

Facultad : CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES.

Escuela Profesional : CONTABILIDAD Y FINANZAS.

Asesor(a) : MTRO. GOMEZ DURAN GUISELLA MARLENE.

Que fue presentado con fecha 14.08.2023 y después de realizado el análisis correspondiente en el software de prevención de plagio Turnitin con fecha 23.08.2023; con la siguiente configuración de software de prevención de plagio Turnitin:

- Excluye bibliografía.
- Excluye citas.
- Excluye cadenas menores de a 20 palabras.
- Otro criterio (especificar).

Dicho documento presenta un porcentaje de similitud de **19%**.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentajes establecidos en el artículo N°11 del Reglamento de uso de software de prevención de plagio, el cual indica que no se debe superar el 30%. Se declara, que el trabajo de investigación: Si contiene un porcentaje aceptable de similitud.

Observaciones: Número 02 de Intento(s).

En señal de conformidad y verificación se firma y sella la presente constancia.

Huancayo, 23 de Agosto del 2023.



Dr. Armando Juah Adauto Ávila
Director de Unidad de Investigación
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

INTRODUCCIÓN

El presente estudio aborda los temas relacionados con los créditos financieros y su impacto en el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas (MYPES) dedicadas al sector ferretero en el distrito de El Tambo, Huancayo, durante el año 2020. De acuerdo con Oliva (2020), se entiende por créditos financieros “es una operación en la que una persona presta una cantidad de activos a otra, comprometiéndose el prestatario a reembolsar el capital en el plazo establecido en el contrato con el prestamista, junto con el pago de intereses, seguros y otros costos asociados.” En contraste, el término crecimiento económico, como señala Jiménez (2011), “se refiere al análisis de la evolución a largo plazo del producto potencial de las economías, diferenciándolo de las fluctuaciones económicas.” el objetivo que persigue la presente investigación es; Determinar de qué manera incide el crédito financiero en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020. La metodología de investigación utilizada es bajo el método general científico, y el método específico es el descriptivo ya que este tipo de investigación describe situaciones y eventos.

En el primer capítulo se abarca la exposición del problema, su delimitación, formulación, justificación y los objetivos planteados para esta investigación.

El segundo capítulo se dedica a la exploración de antecedentes relevantes que pueden ofrecer soluciones, además de la presentación de fundamentos teóricos y la definición de conceptos clave.

En el tercer capítulo se establecen tanto la hipótesis general como las específicas, las cuales representan las posibles respuestas a las problemáticas identificadas en el primer capítulo. Además, se describen las variables en estudio y su operacionalización.

El cuarto capítulo proporciona un detallado de la metodología empleada, que abarca el tipo, nivel y diseño de la investigación. Se detallan aspectos como la población y muestra,

técnicas e instrumentos de recolección de datos, análisis de información y se consideran las consideraciones éticas.

El quinto capítulo se enfoca en la gestión del proyecto de investigación.

En el sexto capítulo, se procede a describir los datos recopilados mediante los instrumentos empleados y se realiza la contrastación de las hipótesis. Asimismo, basándose en los resultados obtenidos en el capítulo cinco, se lleva a cabo un análisis de los hallazgos. Esto conduce a la formulación de conclusiones y recomendaciones definitivas, que se encuentran adjuntas en el mismo capítulo en forma de anexos.

CONTENIDO

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
CONSTANCIA DE SIMILITUD	vi
INTRODUCCIÓN	vii
CONTENIDO.....	ix
CONTENIDO DE TABLA.....	xiii
CONTENIDO DE FIGURAS.....	xiv
RESUMEN	xv
ABASTRAC	xvi
CAPITULO I.....	17
PLANTEAMIENTO, SISTEMATIZACIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	17
1.1. Descripción de la realidad problemática:	17
1.2. Delimitación del problema.....	20
1.2.1. Delimitación Espacial	20
1.2.2. Delimitación Temporal.....	20
1.2.3. Delimitación Conceptual o temática.....	20
1.3. Formulación del problema de la investigación.....	20
1.3.1. Problema general	20
1.3.2. Problemas Específicos	21
1.4. Justificación de la investigación.....	21

1.4.1. Social	21
1.4.2. Teórica	21
1.4.3. Metodológica	22
1.5. Objetivos	22
1.5.1. Objetivo General	22
1.5.2. Objetivos Específicos	22
CAPITULO II	23
MARCO TEÓRICO	23
2.1. Antecedentes del estudio	23
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	23
2.1.2. Antecedentes locales y nacionales.....	25
2.2. Bases teóricas o científicas	30
2.2.1. Variable 1 Créditos Financieros	31
2.2.2. Variable 2 Crecimiento económico.....	48
2.3. Marco Conceptual (de las variables y dimensiones)	54
HIPÓTESIS Y VARIABLES	55
3.1. Hipótesis General	55
3.2. Hipótesis Específicas	55
3.3. Variables (definición conceptual y operacionalización)	55
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	57
4.1. Método de investigación	57

4.2. Tipo de la investigación	58
4.3. Nivel de investigación.....	58
4.4. Diseño de investigación	58
4.5. Población y muestra	59
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	62
4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	67
4.8. Aspectos éticos de la investigación	68
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	69
5.1. Descripción de Resultados	69
5.2. Contrastación de hipótesis.....	82
5.2.1. Contrastación de Hipótesis Generales	82
5.2.2. Contrastación de hipótesis específico	85
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	94
CONCLUSIONES.....	99
RECOMENDACIONES	101
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	103
ANEXOS.....	108
Anexo 1: Matriz de consistencia	109
Anexo 2 Matriz de Operacionalización de variables	110
Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento.....	111
Anexo 4: Instrumento de investigación.....	113

Anexo 4 Instrumento de investigación	116
Anexo 5: Validación de instrumento	119
Anexo 6: Confiabilidad del instrumento.....	131
Anexo 7: Consentimiento informado	135
Anexo 8: Data de procesamiento de datos	138
Anexo 9: Información de SUNAT numero de población	143
Anexo 10: Evidencias fotográficas.....	144

CONTENIDO DE TABLA

Tabla1	Variable 1 créditos financieros	69
Tabla2	Dimensión 1 evaluación de riesgo	71
Tabla3	Dimensión 3 Línea de crédito	72
Tabla4	Dimensión 3 Respaldo patrimonial o garantías	74
Tabla5	Variable 2 crecimiento económico	76
Tabla6	Dimensión 1 Inversión de capital	77
Tabla7	Dimensión 2 La educación	79
Tabla8	Dimensión 3 La tecnología	80
Tabla9	Tabla cruzada créditos financieros crecimiento financiero	82
Tabla10	Baremo de interpretación del coeficiente de correlación.....	83
Tabla11	tabla cruzada evaluación de riesgo crecimiento económico	85
Tabla12	tabla cruzada línea de crédito crecimiento económico	88
Tabla13	tabla cruce respaldo patrimonio o garantías crecimiento economico	91

CONTENIDO DE FIGURAS

Figura1 créditos financieros.....	70
Figura2 Dimensión 1 evaluación de riesgo.....	71
Figura3 Dimensión 3 Línea de crédito.....	73
Figura4 Dimensión 3 Respaldo patrimonial o garantías.....	75
Figura5 Crecimiento económico.....	76
Figura6 Dimensión 2 Inversión de capital	78
Figura7 Dimensión 2 La educación	79
Figura8 Dimensión 3 La tecnología.....	81

RESUMEN

La investigación tuvo como problema general: ¿De qué manera incide el crédito financiero y su crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020?, el objetivo general: Determinar de qué manera incide el crédito financiero en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020; Además, el enfoque metodológico de la investigación se basa en el método científico, donde el método principal será el descriptivo. El nivel de investigación se ubica en la categoría explicativa o causal. El diseño general adoptado es de carácter no experimental y de naturaleza transversal. El diseño específico es el Descriptivo correlacional. La investigación se llevó a cabo en un conjunto de 118 empresas Mypes ferreteras ubicadas en el distrito de El Tambo. La muestra utilizada fue de 90 empresas. La técnica seleccionada para la recopilación de datos fue la encuesta, aplicada a contadores y gerentes de las empresas Mypes Ferreteras en el distrito de El Tambo. Los resultados obtenidos a partir del coeficiente de correlación tau b de Kendall se establecieron en $\tau = 0.449$, con un nivel de significación bilateral de $p = 0.000$. En consecuencia, se concluye que el crédito financiero tiene un impacto sustancial en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras en el distrito de El Tambo durante el año 2020. Por lo tanto, se sugiere que los propietarios adquieran conocimientos sólidos en cuestiones financieras para garantizar un uso eficiente y adecuado en el futuro. Es importante que estos conocimientos puedan ser empleados en beneficio tanto de la persona como de la sociedad en general. Se resalta la necesidad del compromiso de los comerciantes por aprender e informarse, así como el apoyo por parte de las instituciones relacionadas para brindar la formación necesaria mediante programas de orientación financiera.

PALABRA CLAVE: créditos financieros y crecimiento económico

ABASTRAC

The research had as a general problem: How does financial credit and its economic growth affect the hardware MYPES of the El Tambo district -2020? The general objective: Determine how financial credit affects the economic growth of the hardware MYPES of the district of El Tambo -2020; In addition, the methodological approach of the research is based on the scientific method, where the main method will be the descriptive one. The level of investigation is located in the explanatory or causal category. The general design adopted is non-experimental and cross-sectional in nature. The specific design is the Correlational Descriptive. The investigation was carried out in a group of 118 hardware Mypes companies located in the district of El Tambo. The sample used was 90 companies. The technique selected for data collection was the survey, applied to accountants and managers of Mypes Ferreteras companies in the district of El Tambo. The results obtained from Kendall's tau b correlation coefficient were established at $\tau = 0.449$, with a bilateral significance level of $p = 0.000$. Consequently, it is concluded that financial credit has a substantial impact on the economic growth of the hardware MYPES in the district of El Tambo during the year 2020. Therefore, it is suggested that the owners acquire solid knowledge in financial matters to guarantee a efficient and appropriate use in the future. It is important that this knowledge can be used for the benefit of both the person and society in general. The need for the commitment of merchants to learn and inform themselves is highlighted, as well as the support from the related institutions to provide the necessary training through financial orientation programs.

Keywords: financial credits, economic growth.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO, SISTEMATIZACIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática:

Los servicios financieros representan componentes de gran relevancia para fomentar el progreso y la capacidad competitiva de las compañías. En esta perspectiva, resulta fundamental que tanto el gobierno como las instituciones privadas promuevan de manera extensa la divulgación de innovadores productos diseñados para satisfacer las demandas de estas empresas. Ejemplos de tales productos abarcan el leasing financiero, las facturas conformadas y los descuentos asociados a las letras de cambio emitidas hacia ellas.

Las desafiantes situaciones que enfrentan las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MYPES) que operan actualmente en el país no les permiten vislumbrar la posibilidad de avanzar hacia un nivel superior en términos de tecnología empleada, colaboraciones comerciales, la excelencia en la finalización de proyectos, la destreza para atraer y retener clientes, la selección de proveedores y la competencia individual de los empleados. Estas MYPES generan ganancias mínimas, lo que limita su capacidad para contratar a profesionales capacitados. Como resultado, estas empresas se mantienen estancadas en su nivel actual, lo que explica por qué las MYPES pueden surgir y desaparecer con relativa facilidad, ya que no necesitan grandes sumas de capital, tecnología avanzada ni abundantes recursos humanos.

En resumen, resulta imperativo adquirir un conocimiento sólido sobre los préstamos financieros como base para garantizar un financiamiento efectivo. Este factor incide directamente en el desarrollo económico de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MYPES), el cual es de vital importancia tanto para la nación en general como para el país en particular. Por lo tanto, es esencial investigar las posibles limitaciones que pueden afectar a

estas pequeñas empresas, con el objetivo de evitar costos financieros excesivos y altas tasas de interés que puedan comprometer inversiones futuras.

En este sentido, la utilización de créditos comerciales emerge como una alternativa sólida para obtener financiamiento a corto plazo y así disponer de inventario y productos que las MYPES puedan comercializar. La posibilidad de pagar más adelante, conforme a los términos establecidos con los proveedores, constituye una estrategia beneficiosa. En muchas ocasiones, este tipo de crédito se torna más económico que los préstamos bancarios, ya que a menudo no conlleva intereses si se cumplen con los plazos de pago acordados. Esto genera un flujo de efectivo más robusto en las MYPES.

Gracias a la interacción con distintos tipos de crédito, ya sean financieros o provenientes de proveedores, las MYPES experimentan un aumento en su crecimiento económico, lo cual repercute indirectamente en beneficio del país y de su población. Además, se puede observar un impacto positivo en el Producto Interno Bruto (PBI) del país, lo que resulta esencial para estimular inversiones privadas en la economía nacional.

Por otro lado, de acuerdo con los registros de la Cámara de Comercio, se pudo observar que los créditos otorgados al sector empresarial ascendieron a un monto de S/ 206.274 millones, representando así el 62% del total de créditos emitidos. En relación a la moneda en la que se entregan estos préstamos, durante los últimos cuatro años, en promedio, las asignaciones en moneda nacional han abarcado el 62% del total. Sin embargo, en el caso específico de las pequeñas y microempresas, esta cifra supera el 97%. Por otro lado, en lo que respecta a las grandes empresas, los préstamos en moneda extranjera prevalecen, alcanzando un porcentaje del 57,3%.

Dentro de la estructura crediticia, las 15 instituciones pertenecientes a la Banca Múltiple concentraron el 87,1% de la oferta de créditos destinados al sector empresarial. En menor proporción, se encuentran las 12 cajas municipales con un 8,1%, las 11 entidades financieras

con un 3,2%, las siete cajas rurales con un 0,6%, las nueve Entidades de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa (EDPYMES) con un 0,5%, Agrobanco con un 0,4% y una Empresa de Arrendamiento Financiero con un 0,1%.

Cuando se analiza según el tamaño de la empresa, las corporaciones absorben el 35% del total del crédito, las grandes empresas el 22,7%, las medianas empresas el 22,1%, las pequeñas empresas el 14,7% y las microempresas apenas el 5,5%.

“En términos de la evolución de los créditos empresariales, se pudo observar que la tasa interanual de crecimiento entre octubre de 2018 y 2019 fue del 5%, lo cual revela una desaceleración en comparación con el período 2017-2018. A lo largo de los últimos cuatro años, desde octubre de 2015 hasta 2019, el crédito empresarial otorgado por estas instituciones experimentó un incremento del 55,3%, una tasa significativamente superior al promedio del sistema financiero en general (24%), la Banca Múltiple (21,9%) y las Financieras (31%).”

“En el año 2020, debido al estado de emergencia originado por la pandemia de Covid-19, como parte de las iniciativas de reactivación económica, el Gobierno peruano estableció el Programa de Apoyo Empresarial a la micro y pequeñas empresas (PAE-MYPES), dotado con un fondo de 2 mil millones de soles con el fin de promover el financiamiento del capital de trabajo hasta por 36 meses. En este contexto, los sectores productivos podrían acceder a créditos respaldados por el Gobierno central, a través de entidades del sistema financiero y cooperativas de ahorro y crédito.”

Por otra parte, se destacó que las MYPES también pueden acceder a créditos mediante el Cofide, el cual otorga préstamos a las instituciones financieras y cooperativas para este programa. El PAE-MYPE ofrece un período de gracia de 12 meses en el pago dentro de los 36 meses de plazo. Se indicó que las MYPES podrán acceder a este programa hasta el 30 de junio de 2020, una vez que el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) apruebe el reglamento operativo para su implementación.

Además, los empresarios tienen la posibilidad de obtener préstamos avalados por el Gobierno, que garantiza el 98% del pago para créditos de hasta 20 mil soles y el 90% para los créditos de hasta 60 mil soles, lo que se traduce en tasas de interés bajas.

1.2. Delimitación del problema

1.2.1. Delimitación Espacial

El enfoque de este estudio se centra en las micro y pequeñas empresas del sector de ferretería en la zona de El Tambo, ubicada en la Provincia de Huancayo.

1.2.2. Delimitación Temporal

Esta investigación está planificada para llevarse a cabo durante el lapso de tiempo que abarca desde 2020 hasta 2022, debido a la disponibilidad y condiciones propicias que lo permiten.

1.2.3. Delimitación Conceptual o temática

Los fundamentos teóricos de esta investigación se basan en la indagación y ampliación del saber científico y filosófico en torno al crédito financiero y el progreso económico. El objetivo es alcanzar una comprensión más exhaustiva de las variables objeto de estudio.

1.3. Formulación del problema de la investigación

1.3.1. Problema general

¿De qué manera incide el crédito financiero y su crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020?

1.3.2. Problemas Específicos

- ¿De qué manera la aplicación de evaluación de riesgos incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020?
- ¿De qué manera la línea de créditos incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020?
- ¿Cuál es el efecto del respaldo patrimonial o garantías que incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020?

1.4. Justificación de la investigación

1.4.1. Social

La relevancia social de esta tesis radica en la significativa función de los préstamos financieros en las operaciones empresariales, al servir como medio para adquirir productos y fomentar el crecimiento. Asimismo, se destaca su impacto en el desarrollo económico de las compañías dedicadas a la ferretería. Además, los hallazgos resultantes de este estudio podrán ser utilizados como punto de referencia para investigaciones similares en el futuro.

1.4.2. Teórica

El propósito de este estudio es ampliar la comprensión actual sobre los préstamos financieros y su influencia en el desarrollo económico de las compañías. Se emplearán fuentes académicas para enriquecer la percepción y aumentar el entendimiento en relación a los préstamos financieros y el progreso económico. Los hallazgos podrán ser organizados en una propuesta que se considerará como conocimiento fundamental en contabilidad, y ofrecerá información de gran relevancia para las pequeñas y medianas empresas del sector de ferretería.

1.4.3. Metodológica

El estudio posibilita la creación de una operacionalización precisa de las variables, utilizando los conceptos como base, y elaborando herramientas de evaluación que permitan el monitoreo de dichas variables. En relación a la naturaleza de esta investigación, se adscribe a un enfoque descriptivo, dado que su principal propósito es la narración detallada de situaciones y sucesos.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Determinar de qué manera incide el crédito financiero en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Evaluar de qué manera aplica la evaluación de riesgos en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020.
- Establecer de qué manera la línea de crédito incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020.
- Establecer de qué manera el respaldo patrimonial o garantías incide en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo -2020

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del estudio

2.1.1. Antecedentes internacionales.

Según (Vidal, 2017), en su investigación *“La morosidad y la rentabilidad de los bancos en Chile”* El título que se persigue para obtener el grado de ingeniero civil industrial en la Universidad Técnica Federico Santa María, Chile, señala la intención de llevar a cabo una comprobación empírica. Esta comprobación tiene como objetivo demostrar que durante el período de investigación comprendido entre 2009 y 2015, la falta de pago por parte de los clientes de los bancos en Chile tiene un impacto negativo en los resultados financieros de dichos bancos, en especial en su rentabilidad. La conclusión a la que se llega es que, en el contexto observado en nuestro país durante este período, existe una tendencia hacia rentabilidades más limitadas, lo cual se origina debido a cambios regulatorios en aumento y a la evolución en los comportamientos de los clientes, aspectos que se reflejan en legislaciones destinadas a proteger al consumidor final. Además, al considerar la disminución constante en el índice de morosidad, se puede inferir que las políticas de evaluación de riesgo en la aprobación de créditos han demostrado una visión proactiva y han sido adaptadas para regular la concesión de préstamos con niveles elevados de riesgo.

Según (García & Adame, 2017), en su investigación, *“La gestión financiera de Las Pymes en la ciudad de México y su relación de la competitividad 2017”* El título que se busca obtener en la Universidad de Antioquia en México, para el grado de contaduría pública, señala que no todas las empresas realizan una gestión financiera de manera extensa. En realidad, estas empresas son bastante escasas, ya que en su mayoría no establecen metas, estrategias ni herramientas de planificación. Aproximadamente un 40% de ellas se dedica

únicamente a generar reportes contables con el objetivo de cumplir con las regulaciones fiscales y revisar las ventas. Los propietarios de estas empresas se enfocan en el funcionamiento diario y no prestan mucha atención a su viabilidad a largo plazo. Por otro lado, un 38% de las empresas implementa gestión financiera mediante sistemas contables y utiliza la información contable para ejercer control financiero y tomar decisiones adaptativas a los cambios constantes del entorno. Estas empresas también logran adquirir recursos financieros en condiciones favorables según sus necesidades. Se concluye que cuanto más pequeña es la empresa, mayor es su dependencia de factores de gestión para alcanzar los niveles de competitividad necesarios para lograr rentabilidad en el mercado.

Según (Gilmar & Belen, 2016), en su investigación, *“Análisis de las fuentes de financiamiento para microcréditos de las instituciones públicas y privadas para las Pymes en el Ecuador 2016”*, Título a perseguir: Contador Público Autorizado por la Universidad de Guayaquil, Ecuador. Este título pone de relieve que las microempresas tienen un papel preponderante en la generación de empleo a nivel nacional. Estas empresas, en su camino hacia el crecimiento, requieren financiamiento para aspectos como capitalización o ejecución de nuevos proyectos. Sin embargo, se reconoce que las exigencias planteadas por las instituciones financieras son sumamente elevadas y que la mayoría de estas microempresas no logra satisfacer todos los requisitos establecidos. Un obstáculo adicional es la falta de acceso a información financiera, que también se convierte en un requisito para acceder a préstamos. Se observa una convicción generalizada de que la carencia de un control efectivo, la falta de herramientas adecuadas y la ausencia de información detallada en los estados financieros limitan la capacidad de gestión y, en última instancia, obstaculizan el desarrollo de la empresa. Esta problemática conduce a que las microempresas enfrenten dificultades considerables en su intento por obtener créditos financieros. (p.83)

2.1.2. Antecedentes locales y nacionales.

Según (Sanchez Carlessi,, Reyes Romero, & Mejia Saenz, 2018), para optar el grado de contador publico, sustento en la universidad nacional del centro del peru, la tesis *“Apalancamiento financiero para el crecimiento económico en las empresas constructoras de la ciudad de Huancayo”* Con el objetivo de indagar, se pretende evaluar el efecto del apalancamiento financiero en el desarrollo económico de las compañías dedicadas a la construcción en Huancayo. “En la sección metodológica se menciona la utilización de un enfoque de investigación aplicada, de nivel descriptivo. Además, se emplean métodos científicos, descriptivos y comparativos, junto con un diseño descriptivo correlacional. Las técnicas de investigación se enfocan en recolectar, ordenar y analizar datos. El grupo estudiado consiste en 24 empresas constructoras localizadas en la Provincia de Huancayo. Los resultados obtenidos en esta investigación han demostrado que el apalancamiento financiero, tanto a través de fondos internos de los socios (financiamiento interno) como de entidades bancarias y no bancarias (financiamiento externo) como bancos, entidades financieras, cajas de ahorro y crédito, entre otros, ejerce una influencia en el progreso económico de las inversiones realizadas por las empresas constructoras en Huancayo. En la actualidad, el apalancamiento financiero se utiliza con la finalidad de robustecer la estructura financiera de estas empresas de construcción, contribuyendo a su consolidación en el ámbito organizacional.”

|

Según (Silva, 2019), para optar el grado bachiller en contabilidad, sustento en la universidad señor de sipan, la tesis *“Riesgo de créditos financieros en Inversiones Pepe Car`s SAC Chiclayo 2017”*, “El propósito fundamental de este estudio se centró en la evaluación del riesgo vinculado a los préstamos financieros en las inversiones realizadas por

la empresa Pepe Car's S.A.C en Chiclayo durante el año 2017, basándose en los principios de la teoría de riesgo crediticio. El enfoque adoptado para la investigación fue de naturaleza cuantitativa, dado que los datos recolectados se sustentaron en mediciones numéricas, y el diseño empleado fue preexperimental, con un enfoque descriptivo. Para llevar a cabo este análisis, se emplearon técnicas como encuestas, considerando una población compuesta por 15 empleados y una muestra representativa de los mismos. Herramientas informáticas como Excel y el programa estadístico SPSS se utilizaron para el análisis de los datos recopilados. Los resultados arribaron a la conclusión de que la gestión adecuada del riesgo crediticio puede potenciar el aumento de las ventas a través de estrategias que aborden los riesgos inherentes a la concesión de créditos destinados a la adquisición de vehículos. Adicionalmente, este estudio permitió establecer la relación entre las variables examinadas, incluyendo el riesgo crediticio. Como consecuencia, surgió la siguiente interrogante de investigación: ¿Cuál es el impacto del riesgo relacionado con los préstamos financieros en las inversiones de Inversiones Pepe Car's S.A.C durante el año 2017?"

Según (Gamarra & Pantoja, 2018), para optar el grado el título profesional de contador público, sustento en la universidad Peruana unión, la tesis *“Los créditos financieros y su incidencia en la rentabilidad de la Mype Muebletec E.I.R.L. Lima 2016-2017”* El propósito fundamental de este estudio se centró en la evaluación del riesgo vinculado a los préstamos financieros en las inversiones realizadas por la empresa Pepe Car's S.A.C en Chiclayo durante el año 2017, basándose en los principios de la teoría de riesgo crediticio. El enfoque adoptado para la investigación fue de naturaleza cuantitativa, dado que los datos recolectados se sustentaron en mediciones numéricas, y el diseño empleado fue preexperimental, con un enfoque descriptivo. Para llevar a cabo este análisis, se emplearon técnicas como encuestas, considerando una población compuesta por 15 empleados y una

muestra representativa de los mismos. Herramientas informáticas como Excel y el programa estadístico SPSS se utilizaron para el análisis de los datos recopilados. Los resultados arribaron a la conclusión de que la gestión adecuada del riesgo crediticio puede potenciar el aumento de las ventas a través de estrategias que aborden los riesgos inherentes a la concesión de créditos destinados a la adquisición de vehículos. Adicionalmente, este estudio permitió establecer la relación entre las variables examinadas, incluyendo el riesgo crediticio. Como consecuencia, surgió la siguiente interrogante de investigación: ¿Cuál es el impacto del riesgo relacionado con los préstamos financieros en las inversiones de Inversiones Pepe Car's S.A.C durante el año 2017?

Según (Eusebio, 2018), para optar el grado el título profesional de contador público, sustento en la universidad Cesar Vallejo, la tesis *“El Crédito Financiero Y Su Incidencia En La Gestión Financiera De Las MYPES Del Sector Prendas De Vestir Del Centro Comercial El Virrey, Trujillo 2019”* “El presente estudio fue realizado en Trujillo y su objetivo principal consistió en analizar a los micro y pequeños empresarios ubicados en el Centro Comercial El Virrey. Se encontró que estas micro y pequeñas empresas enfrentan desafíos al solicitar préstamos financieros, lo que afecta su capacidad para llevar a cabo una gestión financiera eficaz. Las limitaciones impuestas por las instituciones crediticias y la falta de conocimiento por parte de los empresarios en cuanto a prácticas adecuadas de gestión financiera contribuyen a esta situación. La investigación se desarrolló siguiendo un enfoque metodológico no experimental, con un enfoque descriptivo y correlacional. Para recolectar información, se utilizó la técnica de encuesta y el instrumento empleado fue un cuestionario adaptado de la herramienta desarrollada por Velorio en 2016. Dicho cuestionario fue diseñado para evaluar ambas variables del estudio. La encuesta se llevó a cabo utilizando la escala Likert con un total de 94 micro y pequeñas empresas en el Centro Comercial El

Virrey. Para evaluar la confiabilidad del instrumento, se empleó el coeficiente alfa de Cronbach ($V1= 0.862$ y $V2= 0.874$). Tras analizar y procesar los resultados, se determinó que existe una relación significativa entre el crédito financiero y la gestión financiera ($Rho=0.783$; $p<0.05$). Como resultado, se llegó a la conclusión de que las micro y pequeñas empresas requieren créditos para actividades como producción, comercialización e inversión en nuevos proyectos. Esto destaca la importancia de una sólida gestión financiera respaldada por información oportuna y fiable. Se recomienda a las empresas establecer prácticas de gestión financiera efectivas para tomar decisiones fundamentadas, considerar programas educativos relacionados con la administración financiera y elegir la forma de financiamiento más adecuada para fomentar su crecimiento sostenible en el sector.”

Según (Carruitero, 2017), para optar el título profesional de: contador público en la universidad católica los ángeles de Chimbote, la tesis *“El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercializadora y distribuidora ferretería palacios de Chimbote, 2015”* “El propósito principal de este estudio es reconocer y describir el efecto del financiamiento en la ganancia de las micro y pequeñas empresas en el contexto de Perú. Se toma como caso de análisis la empresa Ferretería Palacios, una comerciante y distribuidora en Chimbote durante el año 2015. La metodología empleada abarca una investigación basada en fuentes bibliográficas, documentales y de estudio de caso. La población objeto de interés es la micro y pequeña empresa Ferretería Palacios, sin embargo, este enfoque no se aplica específicamente a la empresa en cuestión, lo que da lugar a la ausencia de un universo o muestra en este caso particular. Los resultados derivados de este análisis llevan a la conclusión de que el financiamiento juega un papel vital en el progreso económico de las empresas. Tanto para la fundación de un nuevo negocio como para llevar a cabo modificaciones internas, las

entidades financieras, tanto bancarias como no bancarias, proveen opciones de pago tanto a corto como largo plazo, facilitando así la administración empresarial. Sin embargo, algunas instituciones financieras imponen restricciones en el financiamiento, lo que limita la habilidad de las empresas para generar ganancias y puede frenar su expansión. Este estudio subraya la importancia de que los microempresarios implementen políticas de gestión efectivas en sus empresas, lo que les permitirá generar ganancias y reinvertirlas para su desarrollo. Además, se observa que la existencia de negocios informales podría tener efectos negativos al restringir la capacidad de crecimiento y el acceso al financiamiento. Se sugiere realizar una evaluación exhaustiva para asegurar que estas microempresas logren mejoras sostenibles a lo largo del tiempo.”

Según (Hernandez, 2016), para optar el título profesional de: contador público en la universidad señor de Sipan, la tesis *“Propuesta de estrategias financieras para mejorar la rentabilidad de la empresa “marakos grill” S.A.C, Chiclayo – 2016”*. “El presente estudio de investigación tiene como objetivo proponer estrategias financieras destinadas a mejorar la rentabilidad de la empresa Marakos SAC durante el año 2016. El propósito es impulsar la rentabilidad y competitividad de la empresa, y para lograrlo se han elaborado estrategias financieras que promuevan su crecimiento económico y un rendimiento más sólido. La población en estudio abarca a 30 miembros de la empresa Marakos SAC durante el año 2015. Se seleccionará una muestra representativa compuesta por dos individuos que forman parte del equipo administrativo, en este caso, el contador y el administrador. Como resultado del análisis de la situación financiera de la empresa Marakos Grill SAC en sus estados financieros correspondientes a los años 2014 y 2015, se observó que la rentabilidad se ha mantenido estable en ambos periodos. En el año 2014, la rentabilidad se situó en un 3.60%, mientras que en 2015 fue de 4.05%. Sin embargo, este nivel de rentabilidad no resulta muy

beneficioso, ya que el objetivo es aumentarla. Es relevante destacar que la empresa muestra un manejo adecuado en el aspecto de efectivo y equivalentes de efectivo, especialmente en su capital de inversión. Marakos Grill SAC dispone del saldo necesario para llevar a cabo sus operaciones con solidez.”

Según (Cordova, 2017), para optar el título profesional de: contador público en la universidad católica los Ángeles de Chimbote, la tesis *“Importancia del financiamiento, capacitación y su incidencia en la rentabilidad caso MYPE, lubricantes y multiservicios mateo EIRL, rubro comercialización de combustibles sólidos líquidos y gaseosos y productos conexos, chilca- Huancayo 2016”*. “El propósito fundamental de este estudio de investigación radica en la relevancia del financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) y su influencia en la rentabilidad de estas entidades empresariales. El método de investigación empleado se basa en el enfoque bibliográfico y documental, no siendo aplicable en este caso una población o muestra específica. Como conclusión de este estudio, se estableció que el financiamiento desempeña un papel esencial en el contexto de las pequeñas empresas, ya que constituye una herramienta significativa para su crecimiento y mejora de desempeño. A través del financiamiento, las pequeñas empresas obtienen créditos que les permiten impulsar sus inversiones y proyectos. Se identificó también la ausencia de un apoyo decidido por parte de la banca privada en lo que respecta al financiamiento para pequeños empresarios. Esta falta de apoyo contribuye a que los propietarios de pequeñas empresas enfrenten dificultades considerables al intentar acceder a fuentes de financiamiento.”

2.2. Bases teóricas o científicas

2.2.1. Variable 1 Créditos Financieros

2.2.1.1. Definición

Según (Oliva, 2020), “Es una operación financiera en la que un individuo realiza un préstamo por una cantidad de activos a otra persona. La persona que solicita el dinero (el deudor) se compromete a cumplir, dentro del lapso estipulado por el contrato con el prestamista (el acreedor), con la devolución del capital. Siempre bajo el margen de pagos de intereses, seguros, costos y otros elementos que pueden intervenir en esta transacción y acuerdo.”

Según (Ayala, 2020), “El crédito de acuerdo a la concepción tradicional, se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución.”

2.2.1.2. Importancia de créditos financieros

(Ayala, 2020), La función que el crédito desempeña en la economía es de suma importancia, ya que actúa como un instrumento altamente eficaz en el proceso de revitalización económica. El crédito se convierte en una herramienta crucial para impulsar el desarrollo de una economía, siendo una de las vías más efectivas para lograrlo.

Indudablemente, la calidad de la economía de un país es evidente a través de diversos indicadores, incluyendo la calidad de su sistema financiero y los servicios de crédito disponibles para los diferentes actores económicos. Es a través de esquemas crediticios bien diseñados que se puede aspirar a restaurar el dinamismo económico necesario en la actualidad, abordando las necesidades de empleo y desarrollo del país.

Por lo tanto, es imperativo establecer los cimientos de un sistema financiero integral que estimule el crecimiento en los diversos sectores económicos. El crédito ha demostrado ser un impulsor crucial de la recuperación económica.

A partir de lo expuesto anteriormente, se puede concluir que la presencia del crédito es un factor esencial que debe ser fomentado para establecer estrategias sólidas de desarrollo económico.

2.2.1.3. Tipos de créditos

2.2.1.3.1. Créditos Comerciales.

(Ayala, 2020), plantea que “estos créditos, ya sean otorgados de manera directa o indirecta, se destinan a individuos o empresas con el propósito de financiar la producción y distribución de bienes y servicios en diversas etapas. Además, esta definición también abarca los créditos proporcionados a personas mediante tarjetas de crédito, contratos de arrendamiento financiero y otras modalidades de financiamiento.”

2.2.1.3.2. Créditos financieros para MYPES

Según (Prestamos para mype, 2021), El préstamo destinado a las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) constituye un tipo de crédito especializado que no solo evalúa la situación financiera de la entidad, sino también la de la persona detrás de la empresa.

Para aquellos que dirigen empresas, la obtención de financiamiento se convierte en un desafío importante. Los préstamos específicos para MYPES

son reconocidos en ciertos casos, especialmente si ya se ha incursionado en el mundo empresarial. Su propósito es brindar respaldo financiero a los negocios, particularmente en momentos en los que la empresa requiere un impulso a través de recursos externos.

Existen varias categorías de préstamos disponibles para empresas, siendo la mayoría de ellas proporcionadas por entidades bancarias. Sin embargo, en ocasiones los procedimientos, los intereses y los plazos ofrecidos por estas instituciones pueden resultar poco adecuados para las necesidades de una empresa. Por ello, se ha abierto la posibilidad de obtener créditos para empresas a través de otras alternativas, como las Fin Tech, que se destacan por su rapidez y seguridad en el proceso, así como por plazos e intereses competitivos.

Es importante recordar que, independientemente del tipo de préstamo que se elija, es esencial verificar los requisitos, características y beneficios asociados. A continuación, brindamos una visión completa sobre los préstamos para MYPES.

a. Características de los créditos para MYPES:

(Préstamos para mype, 2021)

- Puedes elegir entre solicitar el crédito en moneda local (soles) o en dólares. Para ciertos empresarios, optar por el préstamo en dólares puede ser más beneficioso, especialmente si sus actividades comerciales involucran transacciones en esa moneda, lo que agiliza diversos aspectos.
- El periodo de reembolso se extiende entre 3 y 24 meses.

b. Beneficios de los créditos para MYPES.

(Prestamos para mype, 2021)

- Los pagos mensuales consisten en sumas estables, flexibles y ajustadas a la situación financiera del solicitante. Prestamype te brinda la posibilidad de reorganizar tu préstamo y prolongar el acuerdo, con el fin de evitar complicaciones mensuales.
- Tienes la opción de realizar pagos adelantados (anticipados o amortizaciones), lo que resulta en la disminución de los intereses acumulados y adelanta la fecha del último pago.

c. Tipos de financiamiento para MYPES

(Prestamos para mype, 2021)

❖ Financiamiento con garantía:

- ✓ Comúnmente se recurre a una garantía hipotecaria o prendaria.
- ✓ Si estás interesado en adquirir mayor información acerca de esta categoría, de préstamo, te invitamos a consultar nuestro artículo referente a Préstamos respaldados por garantía hipotecaria.

❖ Financiamiento sin garantía:

Es crucial respaldar la rentabilidad de tu negocio mediante pruebas del flujo de efectivo o el registro de ventas de los meses más recientes. Ten en cuenta que este tipo de préstamos generalmente implica un período de tramitación más prolongado.

❖ **Antes de aceptar del préstamo**

Se recomienda evaluar la rentabilidad del préstamo y buscar la empresa que proporcione la tasa de interés más favorable. Debes elaborar un flujo de efectivo basado en tus estimaciones de ingresos y gastos, y determinar si es factible cumplir con los pagos establecidos.

d. Riesgos en los créditos para MYPES

(Prestamos para mype), La principal preocupación en un préstamo dirigido a micro y pequeñas empresas es la posibilidad de no cumplir con los pagos mensuales, ya sea debido a una ganancia menor a la esperada o a algún percance dentro de la operación del negocio. Para prevenir este tipo de situaciones, es aconsejable adquirir un seguro que cubra eventualidades como robo, incendio o pérdida de vida. Se recomienda siempre elegir créditos que sean manejables para evitar comprometer tu historial crediticio, lo que a su vez prevendrá la inclusión de tu nombre en Infocorp.

e. Créditos A Las Microempresas

(Ayala, 2020), “Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales y jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción, comercialización o prestación de servicios.”

f. Créditos De Consumo

(Ayala, 2020), Son aquellos créditos que se otorgan a las personas naturales o jurídicas con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos relacionados con una actividad empresarial.

También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas naturales a través de tarjetas de crédito, los arrendamientos financieros y cualquier otro tipo de operación financiera.

g. Créditos Hipotecarios Para Vivienda

(Ayala, 2020), Son las líneas de créditos destinados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, tales créditos se otorgan amparados con hipotecas debidamente inscritas en los registros públicos.

2.2.1.4. Políticas

(Ayala, 2020), Se refieren a las variadas regulaciones establecidas por las instituciones financieras con el propósito de gestionar los préstamos. Además, se destaca la relevancia de llevar a cabo una exhaustiva evaluación de la solidez financiera y los activos del cliente antes de otorgar un préstamo o realizar cualquier transacción de financiamiento, con el fin de determinar el grado de riesgo involucrado en la operación. A continuación, examinemos detalladamente algunas de estas políticas.

Personas Naturales

a. Identificación

Documento Nacional de Identidad (DNI) o carnet electoral, (RUC).

b. Respaldo de ingresos

Trabajador dependiente

- Recibos de sueldo más recientes
- Declaración de impuestos del año pasado.

Trabajador autónomo

- Declaraciones tributarias más recientes
- Declaraciones trimestrales de (IGV)

En ambas situaciones, y si en la región existe un alto nivel de empleo informal, se requerirán otros documentos que respalden los ingresos (certificados de empleo, extractos bancarios, entre otros).

c. Justificantes de patrimonio

- Documento de titularidad de propiedades
- Reportes de activos.

En este informe se incluyen todos los activos que no están registrados legalmente o que poseemos, pero para los cuales no presentamos la documentación de propiedad. Además, se considerará en la evaluación de la transacción, aunque no será el aspecto principal, cualquier activo mueble significativo, como vehículos, motocicletas, obras de arte, joyas, entre otros.

d. Solicitud firmada de la operación objeto del análisis

Este requisito reviste una importancia fundamental, ya que su ausencia impediría a la institución acceder a determinados registros que contienen información sobre el historial crediticio y las obligaciones financieras. Una vez que la entidad haya obtenido todos los documentos mencionados, procederá a realizar el análisis con el objetivo de responder a la siguiente

pregunta: Si el cliente no cumple con el pago, ¿de qué manera se garantizará la recuperación de los fondos? Si tras este análisis la entidad no obtiene una respuesta clara o la respuesta no resulta satisfactoria, se denegará la operación o se requerirán garantías adicionales o coavalistas.

2.2.1.5. Dimensiones De Costo De Producción

2.2.1.5.1. Evaluación De Riesgo

Según (Rus, 2020). “Un historial de crédito es un informe que detalla aquella información más relevante sobre el perfil financiero de una persona física o jurídica.”

¿Qué datos aparecen en el historial de crédito?

Principalmente, se consignan los datos personales, como el nombre completo y la dirección. Naturalmente, se anotan los productos financieros obtenidos, tales como préstamos o tarjetas de crédito. Asimismo, suele contener datos sobre el historial de pagos, y en ocasiones, lamentablemente, los impagos. También se verifica la presencia en listados de deudores, que describiremos en detalle más adelante.

Sin embargo, es relevante conocer que existen datos delicados, protegidos por las diversas legislaciones de protección de datos personales, que no pueden ser revelados. Esto varía según el país, pero generalmente se refiere a información que no está directamente relacionada con el propósito de estos informes. Por tanto, si consideras que algún dato no debería estar presente, lo recomendable es consultar al respecto.

2.2.1.5.2. Línea de crédito

(Westreicher & López, 2020), Una línea de crédito “es un acuerdo mediante el cual una entidad financiera pone a disposición del usuario una suma de dinero específica durante un periodo determinado.”

Componentes clave de una línea de crédito

A continuación, se mencionan los componentes principales presentes en una línea de crédito:

- ✓ Monto máximo disponible: Es el valor máximo que el cliente puede utilizar.
- ✓ Fecha de vencimiento: Indica el plazo en que finaliza la línea de crédito. Por lo general, suele ser de un año, aunque podría ser mayor si así se estipula en el contrato.
- ✓ Tasas de interés y cargos: De acuerdo al acuerdo contractual, el cliente deberá cubrir diversos cargos. Por lo general, el gasto principal es el interés asociado al monto dispuesto.

2.2.1.5.3. Prestamos

(Economipedia.com, 2020), “Un préstamo se refiere a una transacción financiera en la cual una persona (el prestamista) proporciona, a través de un contrato o acuerdo mutuo, un activo (generalmente una suma de dinero) a otra persona (el prestatario), a cambio de recibir un interés (costo del dinero).”

Los préstamos se consideran un trabajo financiero con una prestación única (el principal del préstamo) y contraprestaciones múltiples (el pago de

cuotas). La devolución gradual del préstamo, conocida como amortización, se lleva a cabo según el plazo, los intereses y los acuerdos establecidos, que permiten reembolsar tanto el monto principal del préstamo como los intereses.

Los préstamos pueden ser categorizados en diversas clases según su naturaleza. Por ejemplo, se dice que un préstamo es simple si no implica pagos regulares de intereses, mientras que se considera un préstamo con sistema americano si requiere pagos periódicos de intereses. Existen varios métodos para llevar a cabo la liquidación financiera. Además, en ocasiones, los préstamos consisten en una prestación única con contraprestación única, donde se acuerda la devolución total con un interés al final del período, sin la necesidad de efectuar pagos periódicos.

2.2.1.5.4. Uso De Crédito Financiero

(gestion.pe, 2020), “En lugar de considerar si es beneficiosa o perjudicial, es importante desarrollar una estrategia para determinar cuándo, cómo y en qué circunstancias emplearla.”

Se recomienda emplearla en situaciones de necesidad urgente o emergencia, ya que, si gastas en exceso, acabarás pagando un monto mayor que el costo inicial de la compra.

En función de tus objetivos financieros, el portal "Entrepreneur" comparte algunos consejos para utilizar la tarjeta de crédito de manera inteligente, sin afectar negativamente tus finanzas personales.

a) consolidar los gastos

Es aconsejable establecer una organización financiera y centralizar todas tus transacciones en un solo lugar. Por ejemplo, si eres empleado, sería conveniente utilizar una tarjeta de crédito para consolidar todos tus gastos en un único punto. A partir de ahí, podrías realizar una transferencia general.

En caso de que seas emprendedor, se sugiere emplear dos tarjetas de crédito: una para gastos personales y otra exclusivamente para tu empresa. Además, contar con una cuenta de débito separada para recibir ingresos es recomendable. Mediante esta separación, evitarás confusiones entre los fondos destinados a cada uno de esos propósitos.

b) seguridad

La creciente inseguridad en las calles ha llevado a los delincuentes a buscar oportunidades para cometer robos. Por esta razón, se aconseja ocasionalmente dejar en casa la tarjeta que alberga tus ingresos. Sin embargo, si necesitas llevarla contigo para realizar compras imprevistas, es fundamental que cuente con un seguro. Solo así podrás prevenir que los ladrones se apoderen de tu dinero y sufras pérdidas significativas. Además, es importante que trates tu tarjeta con cautela, evitando prestarla o compartir su contraseña con otros.

c) financiamiento

Si estás interesado en maximizar los beneficios de tu tarjeta de crédito y prefieres evitar los intereses al pagar tus cuentas, es aconsejable gestionar

cuidadosamente tres fechas clave: la fecha de corte, la fecha de pago y la fecha de inicio.

Fecha de inicio: Esta fecha no se detalla en el estado de cuenta, ya que se sitúa un día después de la fecha de corte.

Fecha de corte: Corresponde a los 30 días posteriores a la fecha de inicio.

Durante este periodo, la entidad financiera te permite realizar compras dentro de tu límite de crédito sin requerir el pago inmediato.

Fecha de pago: Varía según la institución financiera. Aquí no es necesario liquidar la totalidad de la deuda, pero si abonas el 100% de tus compras, no incurrirás en intereses. Sin embargo, si efectúas un pago menor, se aplicarán intereses en tu financiamiento.

d) círculo de crédito

En determinadas naciones, algunas instituciones financieras priorizan el nivel de endeudamiento por encima del concepto de ahorro. Esto significa que incluso si cuentas con inversiones, ahorros, planes de jubilación u otros activos, podrías no ser considerado en el registro crediticio.

En respuesta a esta situación, se aconseja utilizar una tarjeta de crédito, ya que esto contribuirá a que tu perfil sea reconocido por el sistema financiero. Si empleas la tarjeta de manera adecuada, te volverás visible y aumentarás tus posibilidades de acceso a diversos tipos de crédito.

2.2.1.5.5. Respaldo Patrimonial O Garantías

(cuentasclaras.es, 2020), “Una garantía financiera representa una forma de respaldo que asegura el cumplimiento de un acuerdo, contrato o condiciones establecidas. Esta medida se implementa en caso de que, en algún momento, no puedas cumplir con tus obligaciones financieras, como el pago de una deuda adquirida con una entidad.”

Si planeas solicitar un préstamo a tu entidad bancaria, es muy probable que te requieran presentar alguna forma de garantía. La especificación de esta garantía se determina en el momento en que se formaliza el acuerdo entre las partes involucradas.

Por lo tanto, al solicitar un préstamo, proporcionas una garantía que puede tomar la forma de un aval u otro tipo de respaldo. De esta manera, el banco se asegura de que cumplirás con tu compromiso de pagar la deuda en el tiempo acordado.

Tipos de garantía financiera

- Garantías reales: Esta clasificación se refiere a activos inmuebles, como, por ejemplo, una propiedad residencial.
- Garantías personales: En esta circunstancia, te responsabilizarás con la totalidad de tu patrimonio personal en caso de incumplimiento del préstamo.
- Avalista: En este escenario, la seguridad proviene de una persona, empresa o entidad financiera que se compromete a respaldar el pago de la deuda.

- Garantías pignoradas: En esta instancia, se proporciona como garantía una suma de dinero o un bien de valor equivalente al monto de la deuda adquirida.

2.2.1.6. Notas Generales Que Debemos Recordar

Según (Ayala, 2020) las notas generales son las siguientes:

- Las entidades crediticias encuentran beneficioso que el titular de la transacción asuma cierto grado de riesgo al destinar su propio dinero, es decir, financiar una parte menor del total del 100%. Por lo general, se suele financiar entre un 60% y un 80%, dependiendo de la índole de la transacción, su objetivo y la persona involucrada.
- En términos generales, no suelen ser elegibles para financiamiento los impuestos asociados a la adquisición del bien o servicio a ser financiado, con excepción de casos de operaciones de leasing.
- Además, el conocimiento previo del cliente también tiene un impacto en el análisis. Mantener relaciones comerciales previas a la solicitud de la operación puede ser beneficioso. Una trayectoria positiva puede influir en la decisión de conceder una operación que, objetivamente, podría ser rechazada para un cliente en particular. Las entidades, al fin y al cabo, están conformadas por personas.
- Es esencial no proporcionar información falsa a la entidad al solicitar una operación crediticia. Si la situación financiera no es favorable, puede ser necesario contar con avalistas o ajustar el monto del préstamo. En cualquier caso, siempre es posible comunicar nuestras necesidades y capacidad de cumplimiento. Intentar engañar a la entidad suele tener resultados

desfavorables por diversas razones. Los analistas revisan numerosas operaciones al año y pueden detectar inconsistencias con facilidad. Además, tienen acceso a información sobre otros clientes en nuestro mismo perfil y sector, y cuentan con una red de contactos para obtener referencias. Si la entidad detecta un intento de engaño, perderá confianza en nuestras declaraciones y la operación propuesta podría ser rechazada, lo que cerraría la oportunidad de trabajar con esa entidad en el futuro.

Hasta ahora hemos examinado la operación de forma individual, pero cada vez más instituciones buscan clientes más allá de operaciones puntuales. Pueden requerir que nos vinculemos con ellos a través de otras operaciones que se convierten en requisitos para acceder a la operación principal. A esto se le conoce como venta cruzada.

2.2.1.7. La Morosidad Crediticia

(Ayala, 2020), “Viene a ser la cartera pesada, por cuanto los clientes han incumplido su compromiso de pago; la morosidad es consecuencia de una mala calificación del crédito, en cuanto a información, garantías y una pésima administración.”

Categorías

a. Categoría Normal

(Ayala, 2020), Refiere El examen del flujo de efectivo evidencia que el prestatario tiene la capacidad de satisfacer de manera suficiente todas sus obligaciones financieras. Esto implica que:

- Muestra una posición financiera sólida, con un nivel de endeudamiento moderado y una estructura acorde a su capacidad para generar utilidades.
- Realiza los pagos de sus compromisos de manera puntual.

b. Categoría Con Problemas Potenciales

(Ayala, 2020), “La evaluación del flujo de efectivo del deudor muestra que en el momento de realizarse puede cumplir con todos sus compromisos financieros. No obstante, hay circunstancias que, si no se gestionan o corrigen a tiempo, podrían poner en riesgo la capacidad futura de pago del deudor. En otras palabras, se observan ocasionalmente y en una magnitud limitada, demoras en pagos superiores a 30 días.”

c. Categoría Deficiente

(Ayala, 2020), “El examen del flujo de efectivo del deudor revela que enfrenta dificultades para cumplir regularmente con todos sus compromisos financieros. Si estos problemas no se resuelven, podrían generar pérdidas para la entidad financiera.”

d. Categoría Dudoso

(Ayala, 2020), “La evaluación del flujo de efectivo del deudor indica que es extremadamente poco probable que pueda cumplir con la totalidad de sus responsabilidades financieras. Se observa un incumplimiento significativo que supera los 90 días.”

e. Categoría Perdida

(Ayala, 2020), “Las obligaciones pendientes de los deudores incluidos en esta clasificación se consideran irrecuperables. Se evidencia un incumplimiento que supera los 120 días.”

2.2.1.8. Provisión Sobre La Cartera De Crédito

a. Específicas

(Ayala, 2020), Las reservas se formarán a partir de los resultados obtenidos al evaluar la cartera de préstamos, siguiendo los criterios establecidos para cada tipo de préstamo.

La determinación del importe de las reservas debe basarse en la suma total del préstamo pendiente, que abarca tanto el capital como los intereses.

En situaciones en las que un préstamo se reubique en una categoría de riesgo más baja, la entidad financiera tiene la opción de revertir el exceso de la reserva establecida. Estos fondos podrán destinarse prioritariamente a la creación de otras reservas específicas. Si esta acción no se lleva a cabo, el monto se tratará contablemente como otros ingresos.

b. Genérica

(Ayala, 2020), Si las provisiones específicas están establecidas de manera adecuada y la entidad prevé que eventos circunstanciales o situacionales podrían deteriorar la calidad de su cartera de préstamos, tendrá la posibilidad de establecer reservas genéricas con la debida justificación.

c. Castigos De Créditos Incobrables

(Ayala, 2020), El consejo directivo tiene la facultad de realizar el ajuste de un préstamo categorizado como "Pérdida Crediticia" Luego de haber explorado todas las opciones de recuperación disponibles. Esto también puede ocurrir cuando existen pruebas verificables y concretas de su falta de recuperabilidad, o cuando el monto del préstamo no justifica emprender acciones legales y ha pasado más de un año desde su vencimiento sin haber realizado pagos de principal e intereses. En el caso de préstamos de consumo, este plazo será reducido a seis (6) meses.

La entidad debe establecer en sus políticas de control interno los procedimientos y medidas necesarias para llevar a cabo la cancelación de sus cuentas de difícil cobro. Los detalles de este proceso deben quedar registrados en las actas de la junta directiva u órgano equivalente, definiendo los criterios para tal decisión. Estos préstamos se registrarán contablemente en la cuenta 8103 Cuentas Incobrables Canceladas.

2.2.2. Variable 2 Crecimiento económico

2.2.2.1. Definición

Según (Galán, 2021), El crecimiento económico “es la evolución positiva de los estándares de vida de un territorio, habitualmente países, medidos en términos de la capacidad productiva de su economía y de su renta dentro de un periodo de tiempo concreto.”

2.2.2.2. Teoría del crecimiento económico

(Galán, 2021), “Los análisis económicos que buscan definir este fenómeno se enmarcan en la teoría del crecimiento económico y se enfocan en el estudio

de las mejoras que las economías experimentan en un período de tiempo determinado, típicamente a largo plazo. Para el corto plazo, se emplea la teoría del ciclo económico.”

2.2.2.3. Crecimiento, evidencia empírica y política económica

(Jiménez, 2011), Hasta este punto, “hemos delineado la teoría del crecimiento económico como la rama de la economía que se enfoca en el análisis de la trayectoria del producto potencial de las economías a largo plazo.”

Evidencia empírica sobre crecimiento

El examen del desarrollo económico de una nación se enfoca en el comportamiento de su Producto Interno Bruto (PIB), particularmente en la velocidad de su expansión durante un intervalo específico. Sin embargo, el PIB constituye un indicador sumamente general que presenta algunas dificultades al intentar evaluar el nivel de progreso y felicidad de un país. Por ejemplo, en situaciones donde dos naciones poseen igual PIB, no es automáticamente cierto que sus ciudadanos gocen del mismo nivel de bienestar, especialmente si una de las naciones cuenta con una población más grande. Por consiguiente, para llevar a cabo comparaciones internacionales, resulta más apropiado contemplar el PIB en relación con la cantidad de habitantes en cada país.

2.2.2.4. Dimensión de crecimiento económico

(Galán, 2021), A lo largo de varios siglos de investigación en economía, se han elaborado diversos esquemas que abordan el crecimiento económico y sus

orígenes. Estos modelos representan simplificaciones de la complejidad real y resultan valiosos para encontrar respuestas sobre el proceso de desarrollo de las economías y la causa detrás de sus fluctuaciones. Desde estos enfoques se puede deducir una noción general que destaca ciertos elementos como fundamentales para el impulso del crecimiento económico:

2.2.2.4.1. La inversión en capital:

Esencial para que los empleados desempeñen sus tareas de manera más efectiva y cuenten con un mayor respaldo en términos de herramientas y condiciones.

2.2.2.4.2. La educación:

Dicho de otra manera, la inversión en capital humano provee a los involucrados en la actividad productiva con una formación que les permite elevar su productividad utilizando los mismos recursos y logrando una mayor eficiencia.

2.2.2.4.3. La tecnología:

Relevante debido a que promueve el progreso en los enfoques laborales, las herramientas y los métodos de producción, así como la investigación.

2.2.2.5. Crecimiento Económico Nacional en MYPES

Según (Foncodes, 2021), “Las micro y pequeñas empresas (MYPES) han encontrado en el programa Compras a MYPE Perú, impulsado por Foncodes,

un estímulo y una oportunidad para avanzar, generando dinamismo en la economía a nivel local y nacional, lo que repercute en la creación de empleo y el aumento de los ingresos, especialmente para jóvenes y madres de familia.”

Según la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el contexto peruano, las MYPES contribuyen aproximadamente al 40% del Producto Interno Bruto (PBI), lo que las convierte en uno de los principales motores del crecimiento económico del país.

2.2.2.6. Covid 19 en el Perú: El impacto en las MYPES

(Economiaverde.pe, 2021), “La crisis económica originada por la pandemia de COVID-19 ha generado un impacto significativo en la economía global y ha tenido repercusiones negativas en el funcionamiento de las empresas. Se estima que, a nivel mundial, las micro y pequeñas empresas (MYPES) han sido las más perjudicadas por esta crisis. Sectores como los servicios de alojamiento y hotelería, las agencias de viajes, así como la industria textil y la confección, se encuentran entre los más afectados.”

2.2.2.7. En el caso del Perú

(Economiaverde.pe, 2021), Según el Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial de la Cámara de Comercio de Lima “en 2020, se estima que el Producto Interno Bruto (PBI) experimentará una caída del 3,7% debido a la influencia del COVID-19, y esto se basa en la reducción de la demanda interna privada. Entre los más afectados por este nuevo panorama están las micros y pequeñas empresas (MYPES), las cuales han sufrido un fuerte impacto debido

al estado de emergencia y el confinamiento obligatorio, lo que ha resultado en una notable disminución en la demanda de sus productos. Las restricciones de movilidad han dificultado que cuenten con la fuerza laboral necesaria para operar con normalidad, lo cual es un problema grave, ya que muchas de estas empresas están relacionadas con los sectores manufactureros y de servicios.”

De acuerdo con El Peruano (2020), las MYPES desempeñan un rol central en el desarrollo de la economía nacional. Según datos oficiales, representan más del 99% de todas las unidades empresariales en el país, generan aproximadamente el 85% del total de empleos y contribuyen en torno al 40% del Producto Bruto Interno. Consciente de estos desafíos, el gobierno junto con el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) ha implementado medidas económicas para respaldar a las MYPES a través de programas como Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo Empresarial a las micro y pequeñas empresas (FAE-MYPE). La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) también ha adoptado medidas flexibles en el tratamiento de provisiones aplicables a los créditos emitidos dentro de estos programas.

El propósito del programa Reactiva Perú es asegurar el financiamiento necesario para restablecer los recursos de capital de trabajo en compañías que enfrentan compromisos y pagos a corto plazo hacia sus trabajadores y proveedores de bienes y servicios. Esto se logra mediante un mecanismo en el cual el Gobierno Nacional respalda los préstamos en moneda nacional emitidos por las instituciones financieras a las empresas. Este programa se dirige hacia sumas de préstamo más considerables y empresas con un nivel mayor de

formalidad. En contraste, el FAE-MYPE busca promover el financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) a través de préstamos para capital de trabajo, así como para la reorganización y reestructuración de sus obligaciones financieras.

Inicialmente, el FAE-MYPE contaba con 300 millones de soles asignados. Sin embargo, el presidente Martín Vizcarra anunció en abril de 2020 que se incrementaría a 800 millones de soles. Esta ampliación en 500 millones de soles permitiría brindar ayuda a un mayor número de MYPES en dificultades y asegurar los puestos de trabajo de millones de peruanos. No obstante, se estima que, en Perú, el 73% de las MYPES operan de manera informal, lo que impide su acceso a créditos (Gestión, 2020).

Esta crisis sin precedentes nos enfrenta a incertidumbre sobre los impactos reales en la economía. Sin embargo, también presenta la oportunidad de mejorar el sistema político del país. Esto incluye el impulso de reformas para que el sector privado se reinvente y busque formas de acercarse a sus comunidades. Además, es importante aprovechar esta situación para promover la formalización de las MYPES, mejorar la infraestructura, los servicios de salud, abordar la desigualdad y otros desafíos. A pesar de la adversidad que estamos enfrentando, no debemos perder de vista las oportunidades para avanzar y esperar que, una vez superada la pandemia, las MYPES retomen su dinamismo y su papel crucial en el desarrollo económico del país.

2.3. Marco Conceptual (de las variables y dimensiones)

- Tasa de interés: Representa el coste financiero del préstamo, o sea, el valor del dinero. Constituye el importe que se cobra por el uso de fondos o capital ajenos durante un período, y se expresa como un porcentaje del monto principal.
- Cuota: Cada uno de los pagos periódicos de reembolso en los cuales se distribuyen tanto el monto principal como el interés.
- Periodo de tiempo: Es el lapso durante el cual se aprovechará el préstamo. El periodo comienza desde la formalización del contrato hasta el abono de la última cuota, completando así el reembolso total del monto principal y los intereses correspondientes.
- Acreedor: La entidad que presta el dinero y a la cual se le debe reembolsar junto con los intereses acordados.
- Deudor: Persona que recibe el capital y está obligada a restituirlo de acuerdo con lo pactado, acompañado de los intereses acordados.
- Ambos, tanto el acreedor como el deudor, pueden ser individuos particulares o entidades legales.

CAPITULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis General

El crédito financiero incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo – 2020.

3.2. Hipótesis Específicas

- La aplicación de la evaluación de riesgos mejorara el crecimiento económico en las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo–2020.
- La exigencia de la línea de crédito incide el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020.
- La exigencia del respaldo patrimonial o garantías tiene efecto en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo –2020.

3.3. Variables (definición conceptual y operacionalización)

Variable independiente: Créditos financieros

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Variable independiente Créditos financieros	Según (Oliva, 2020), “Es una operación financiera en la que un individuo realiza un préstamo por una cantidad de activos a otra persona. La persona que solicita el dinero (el deudor) se compromete a cumplir, dentro del lapso estipulado por el contrato con el prestamista (el acreedor), con la devolución del capital. Siempre bajo el margen de	D1. evaluación de riesgo	Otorga crédito financiero previa supervisión
			Considera antecedentes crediticios para otorgar crédito.
			Ofrece prestado para capital de trabajo.
			Tiene conocimiento para evaluar riesgo de crediticio.
		D2. línea de crédito	Tiene capacidad de pago para afrontar créditos
			Asigna crédito para generar intereses.
			Exige requisitos para acceder crédito.
Conforme monto de préstamo para cubrir inversión			

	pagos de intereses, seguros, costos y otros elementos que pueden intervenir en esta transacción y acuerdo”	D3. Respaldo patrimonial o Garantías	Requiere garantía para acceder crédito
			Sustenta capacidad de pago para mostrar ingresos.
			Cumple requisitos y acceder crédito

Variable dependiente: Crecimiento económico

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Variable dependiente Crecimiento económico	Según (Galán, 2021), el crecimiento económico “es la evolución positiva de los estándares de vida de un territorio, habitualmente países, medidos en términos de la capacidad productiva de su economía y de su renta dentro de un periodo de tiempo concreto.”	D1. Inversión de capital	Califica cartera de clientes para inicio de actividades.
			Crecimiento de capital.
			Invierte Otros Activos para el crecimiento de inversión.
		D2. La educación	Evalúa situación empresarial para inicio de operaciones.
			Califica Crecimiento económico para Desarrollo empresarial.
			Califica la empresa para el financiamiento.
			Capacita a colaboradores para promover mayores ventas.
			Monitorea la actividad del colaborador para el cumplimiento de metas.
		D3. Tecnología	Califica crecimiento económico según financiamiento.
			Evalúa resultado de inversiones con apoyo tecnológico
			Considera intereses financieros para contrastar capital inicial.
			Realiza balance general para evaluar situación financiera.

CAPITULO IV

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Método de investigación

Enfoque metodológico principal del estudio se basará en el método científico conforme a (Sánchez & Reyes, 2006), “es el camino a seguir mediante una serie de operaciones y reglas prefijadas que nos permiten alcanzar un resultado propuesto. Como es consenso, es el camino para llegar a un a fin o una meta”.

En este sentido, cualquier actividad humana relacionada con la comunicación de información debe elegir la ruta más apropiada y factible para alcanzar el objetivo establecido. También se puede concebir el método como un enfoque de investigación para abordar un conjunto de problemas desconocidos, empleando principalmente el razonamiento lógico. En otras palabras, el método es la forma estructurada en que se realiza el pensamiento reflexivo que facilita la realización de un proceso de investigación científica.

El método básico será el descriptivo, que según (Sánchez & Reyes, 2006), “consiste en describir, analizar e interpretar sistemáticamente un conjunto de hechos relacionados con otras variables tal como se dan en el presente.”

A través del método descriptivo, se logra identificar y comprender la esencia de una situación tal como existe durante el período de análisis. En consecuencia, no se busca la administración, control manipulativo o aplicación de un tratamiento específico. Su finalidad fundamental consiste en detallar la manera en que se presenta y qué elementos o condiciones están presentes en una situación determinada.

4.2. Tipo de la investigación

Según (Sánchez & Reyes, 2006), el tipo de la investigación será de tipo **aplicada**, “También conocida como investigación constructiva o utilitaria, este enfoque se centra en la aplicación de los conocimientos teóricos a una situación específica y en las implicaciones prácticas que resultan de ello. La investigación en cuestión se esfuerza por comprender con el fin de aplicar, actuar, construir y modificar. Su enfoque primordial es proporcionar una explicación inmediata de una realidad particular, en contraste con la búsqueda del desarrollo de conocimiento de carácter universal.”

4.3. Nivel de investigación

Según (Carrasco, 2019), el nivel de la investigación será **explicativo o causal** “Se trata de una investigación que aborda la pregunta fundamental de "¿Por qué?" En otras palabras, este tipo de estudio nos permite comprender las razones detrás de las características, cualidades, propiedades, etc., de un hecho o fenómeno en la realidad. En resumen, busca entender las causas que dan forma a la variable en análisis.”

4.4. Diseño de investigación

De acuerdo a (Hernández & Mendoza, 2018) “Lo característico en este tipo de diseños es que no se hace una manipulación intencional de las variables [...], si no que los fenómenos se estudian tal y como suceden en su ambiente”. Por otro lado, (Arbaiza, 2014) menciona “[...] las observaciones transversales o transaccionales se centran en obtener datos sobre lo que sucede en un momento único”. Por tanto, el **diseño general** de investigación será **no experimental-transversal** él. **Diseño específico: Descriptivo correlacional**. “Estos diseños tienen la particularidad de permitir al investigador analizar y estudiarla relación de hechos y

fenómenos de la realidad (variables), para conocer su nivel de influencia o ausencia de ellas, buscan determinar el grado de relación entre las variables que se estudia”.



Donde:
M = Muestra
O₁ = Observación de la V.1.
O₂ = Observación de la V.2.
r = Correlación entre dichas variables.

Dónde:

M= Es la muestra

O_x= Observación efectuada a la variable créditos financieros.

O_y= Observación efectuada a la variable rentabilidad

r = Relación entre dichas variables

4.5. Población y muestra

4.5.1. Población

Según (Arias, Villasís, & Guadalupe, 2016), “la población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra que cumple con una serie de criterios predeterminados.”

Según (Carrasco, 2019), “es el conjunto de todos los elementos (unidades de análisis) que pertenecen al ámbito espacial donde se desarrolla el trabajo de investigación”.

Según el informe de la página de la SUNAT para el año 2020, existen un total de 6553 empresas que pertenecen a las MYPES en el distrito de El Tambo, considerando según su actividad económica. Se excluye a 6435 empresas debido a que pertenecen a otras actividades económicas y se incluye a 118 empresas MYPES del Distrito de El Tambo – Huancayo, que pertenecen a la actividad económica ferretera, que se muestra a continuación.

Cuadro Nº C10								
CONTRIBUYENTES SEGÚN DISTRITO, ACTIVIDAD ECONÓMICA Y RÉGIMEN TRIBUTARIO, AÑOS								
2015-2020 (En Cantidad) 1/								
Código Ubigeo 2/	Código CIU 3/	Régimen Tributario 4/	2015	2016	2017	2018	2019	2020
120114	7511	Rta 3ra RMT	0	0	5	4	5	4
120114	9000	Rta 3ra RMT	0	0	1	1	0	1
120114	9112	Rta 3ra RMT	0	0	1	0	0	0
120114	9211	Rta 3ra RMT	0	0	0	1	1	1
120114	9213	Rta 3ra RMT	0	0	7	7	7	7
120114	9220	Rta 3ra RMT	0	0	1	1	1	1
120114	0130	Rta 3ra RMT	0	0	2	2	2	3
120114	0500	Rta 3ra RMT	0	0	2	3	2	3
120114	1920	Rta 3ra RMT	0	0	6	6	7	7
120114	2219	Rta 3ra RMT	0	0	0	0	0	1
120114	3420	Rta 3ra RMT	0	0	8	11	13	16
120114	5234	Rta 3ra RMT	0	0	93	98	110	118
120114	5251	Rta 3ra RMT	0	0	0	0	1	2

Fuente: Sunat

4.5.2. Muestra

La muestra, será de tipo probabilístico, la técnica a utilizarse será aleatoria simple. Para (Carrasco, 2019), la muestra “es una parte o fragmento representativo de la población cuyas características esenciales son las de ser objetiva y reflejo fiel de ella de tal manera que los resultados obtenidos en la muestra pueden generalizarse a todos los elementos que conforman dicha población”.

“El número de la muestra se calculó según Pérez (2005), mediante la siguiente fórmula”

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

“Dónde:

n = Número de elementos de la muestra.

N = Número de elementos del universo.

p/q = Probabilidades con las que se presenta el fenómeno (50/50).

Z = Valor crítico correspondiente al nivel de confianza elegido; siempre se opera con valor 1,96”

E = Margen de error permitido (determinado por el investigador, en un 5%).

$n = ?$

$N = 118$

$p = 0.5$

$q = 0.5$

$Z = 1.96$

$e = 0.05$

Calculando obtenemos lo siguiente:

$$n = \frac{(1.96)^2 \times 0.50 \times 0.5 \times 118}{(0.05)^2 (118 - 1) + (1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$n = \frac{3.84 \times 0.25 \times 118}{0.0025 \times (118) + 3.84 \times 0.25}$$

$$n = \frac{113.28}{1.255} = 90$$

Nuestra muestra de estudio, redondeado por exceso, será de 90 MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - Huancayo.

4.5.2.1. Criterios de inclusión

De acuerdo con, (Arias, Villasís, & Guadalupe, 2016), los criterios de inclusión “son todas las características particulares que debe tener un sujeto u objeto de estudio para que sea de la investigación” (p.214).

Los criterios de inclusión que se aplicara en el estudio son:

- Las Mypes ferreteras del distrito de El Tambo.
- Las empresas en estado activo y condiciones habidos.
- Empresas con ventas hasta 1700 UIT anuales.

4.5.2.2. Criterios de exclusión

De acuerdo con, Según (Arias, Villasís, & Guadalupe, 2016), los criterios de exclusión “se refiere a las condiciones que presentan los participantes y que puedan alterar o modificar los resultados, que en consecuencia los hacen no elegibles para el estudio” (p. 214).

Los criterios de exclusión que se aplicara en el estudio son:

- Las empresas que están en estado no activo y condición de no habidos.
- Las empresas con ventas mayores a 1700 UIT anuales.

4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.6.1. Técnicas de Recolección de Datos

Además, se utilizará la **Encuesta**, el cual según (Carrasco, 2019), “permite la “indagación, exploración y recolección de datos, mediante preguntas formuladas directa o indirectamente a los sujetos que constituyen la unidad de análisis del estudio investigativo”. Es de gran uso para recoger opiniones, actitudes, prácticas y sugerencia sobre tópicos muy específicos, acerca de los cuales las personas pueden manifestarse en base a su propia

experiencia y conocimiento (Davis, 2001). La aplicación se hará en el momento de ejecución del estudio, en los ambientes donde laboran los empresarios.”

4.6.2. Instrumentos de Recolección de datos

También se empleará un Cuestionario, que según (Salkind, 1999), (p.149), se define como un unido organizado de preguntas arregladas que se responden mediante papel y lápiz. Los cuestionarios agilizan el proceso, ya que permiten a las personas completarlos sin la asistencia directa del investigador (muchos son autoadministrados). En función de esto, se utilizarán dos cuestionarios: el Cuestionario No 1 se enfocará en los Créditos financieros y constará de 13 preguntas con opciones de respuesta, organizadas en seis secciones temáticas. Este cuestionario se ha elaborado a partir de la revisión de fuentes bibliográficas y de herramientas creadas por varios autores. Por su parte, el Cuestionario No 2 tratará sobre el Crecimiento económico y consistirá en 12 preguntas con opciones de respuesta, agrupadas en tres secciones temáticas. Este cuestionario también se ha construido basándose en la revisión de orígenes bibliográficas y en instrumentos desarrollados por diversos escritores.

4.6.3. Validez del instrumento de recolección

A juicio de, (Sánchez & Reyes, 2006) la validez del instrumento “hace referencia a que todo instrumento debe medir lo que ha propuesto medir. Es decir que demuestre efectiva al obtener los resultados de la capacidad o aspecto que asegura medir”. (p. 188).

a. Validez de contenido

Desde el punto de vista de, (Sánchez & Reyes, 2006) “la validez del contenido hace referencia que: cuando los ítems que lo integran constituyen una muestra

representativa de los indicadores de la propiedad que mide. Es decir, se espera que el test sea un adecuado muestreo del contenido que se examina.”

b. Juicio de expertos

Según la opinión de, (Sanchez Carlessi., Reyes Romero, & Mejia Saenz, 2018) en el juicio de expertos “para constatar la validez de los ítems, [...]. El experto o juez evalúa de manera independiente la relevancia, coherencia, suficiencia y claridad con la que están redactados los ítems” (p. 125).

El cuestionario: “Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020” Fue sometido a validación a través del juicio de expertos en términos de validez de contenido, llevado a cabo por un panel de especialistas compuesto por los siguientes expertos:

Experto	Grado académico	Opinión
Fernando Polo Orellana	Doctor	Nivel moderado
Carlos Samuel Borja Mucha	Maestro	Nivel moderado
María del Pilar Marticorena Córdova	Maestro	Nivel moderado

Fuente: Ficha de Evaluación del cuestionario

Según las evaluaciones de los expertos, se determinó que el instrumento posee un grado moderado de aplicabilidad, lo que confirma que el cuestionario mide de manera precisa las variables relacionadas con el estudio sobre "créditos financieros y su impacto en el crecimiento económico".

4.6.4. Confiabilidad del instrumento

Los créditos financieros de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020.

El instrumento fue construido como resultado de la arquitectura de operacionalización de construcción de instrumento, para luego ser aplicado a un pre muestra constituido por 20 sujetos, con las mismas características de la muestra de estudio. (Tamayo, 2013) (p.68), manifiesta que “La confiabilidad se logra cuando aplicada una prueba repetidamente a un mismo individuo o grupo, o al mismo tiempo por investigadores diferentes, da iguales o parecidos resultados”.

“El coeficiente utilizado fue alfa de Cronbach, el coeficiente mide la consistencia interna de los ítems del cuestionario, cuyo resultado se interpreta de acuerdo a la formulación” de (George & Mallery, 2003), (p. 231) citado por (Mucha Hospinal, 2018), (p, 75) sugiere los siguientes intervalos:

Intervalos
Coeficiente alfa $>.9$ es excelente
Coeficiente alfa $>.8$ es bueno
Coeficiente alfa $>.7$ es aceptable
Coeficiente alfa $>.6$ es cuestionable
Coeficiente alfa $>.5$ es pobre
Coeficiente alfa $<.5$ es inaceptable

Variable 1: Créditos Financieros

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,736	13

El Coeficiente obtenido es $\alpha=0,736$ y se ubica en el intervalo aceptable.

Por ende, el cuestionario es aplicable para el recojo de la información.

Variable 2: Crecimiento Económico

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,731	12

El Coeficiente obtenido es $\alpha=0,731$ y se ubica en el intervalo aceptable.

Por tanto, el instrumento es aceptable para su aplicación.

4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Se utilizarán:

En la estadística descriptiva

Se emplearon representaciones visuales (gráficos de barras) para asignar a cada valor de la variable una barra cuya altura reflejara su frecuencia absoluta o relativa. Las medidas de centralización (media aritmética, mediana y moda) se utilizaron para señalar el punto central del conjunto de datos de la variable. Para evaluar la dispersión de los datos en relación con este punto central, se recurrió a medidas de variabilidad (desviación estándar y varianza). Asimismo, se consideraron las características de la distribución mediante dos elementos: la asimetría, que ayudó a discernir si los datos presentaban una inclinación hacia la derecha, la izquierda o eran simétricos; y la curtosis, que permitió comparar la dispersión de los datos cercanos al punto central con la dispersión de los datos en los extremos de la distribución. Además, se emplearon medidas de posición (percentiles) para describir las variables respectivas.

En última instancia, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson (coeficiente R de Pearson) para evaluar la relación existente entre estas variables.

4.8. Aspectos éticos de la investigación

Para llevar a cabo este estudio, se han considerado los procedimientos adecuados, siguiendo los principios éticos desde el inicio hasta la culminación de los procesos, conforme a las directrices del reglamento de grados y títulos establecido por la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes. Por lo tanto, se han realizado las pruebas necesarias para validar el contenido del presente proyecto.

CAPITULO V

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1. Descripción de Resultados

En este apartado se desarrolla la estadística descriptiva de la investigación en base a la recolección de datos objetivos de la muestra.

Tabla1

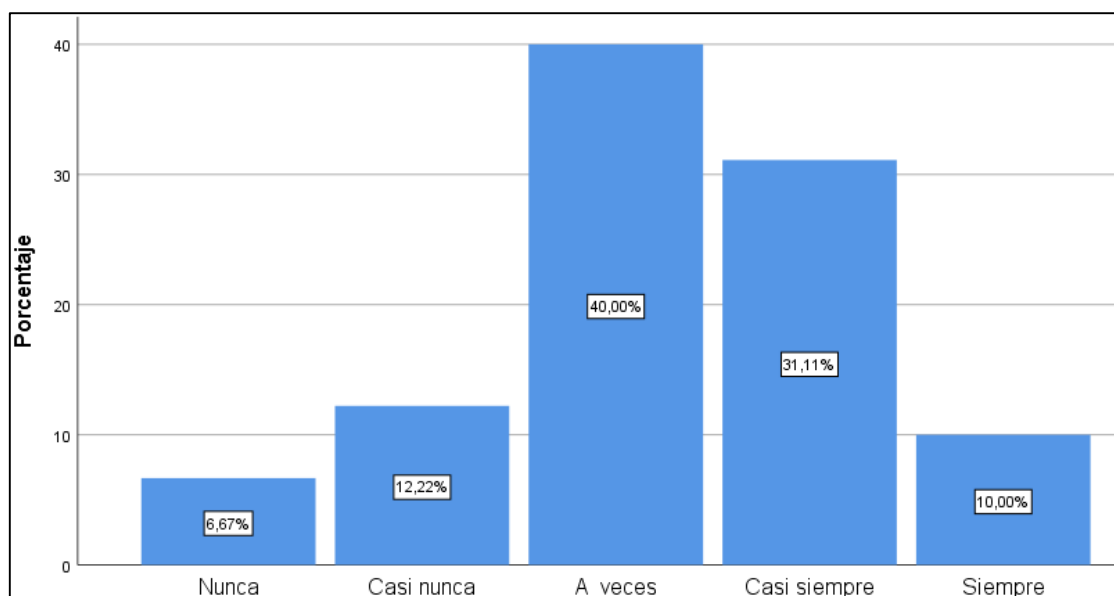
Variable 1 créditos financieros

Escala valorativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	6	6,67
Casi nunca	11	12,22
A veces	36	40,00
Casi siempre	28	31,11
Siempre	9	10,00
TOTAL	90	100,0

Fuente: Elaborado por las autoras a partir de la encuesta.

Figura 1

Variable 1 créditos financieros



Fuente: Elaborado por las autoras a partir de la tabla 1

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo con la tabla 1 y figura 1 del estudio, del total de 90 empresas encuestados dentro de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020, se obtuvieron que el 6.67% (6) de MYPES nunca accedieron a créditos financieros; en tanto, el 12.22% (11) de MYPES casi nunca obtuvieron un crédito financiero. Por otro lado, el 40% (36) de los encuestados de las MYPES ferreteras a veces accedieron a un crédito financiero; asimismo, el 31.11% (28) de MYPES casi siempre obtuvieron créditos financieros, mientras que; el 10% (9) de MYPES siempre accedieron a créditos financieros.

Por lo tanto, basándonos en los resultados obtenidos, inferimos que una proporción significativa de los encuestados, que equivale al 40% (36) de la muestra de

investigación, ocasionalmente obtuvo préstamos financieros de diversas instituciones crediticias.

Tabla2

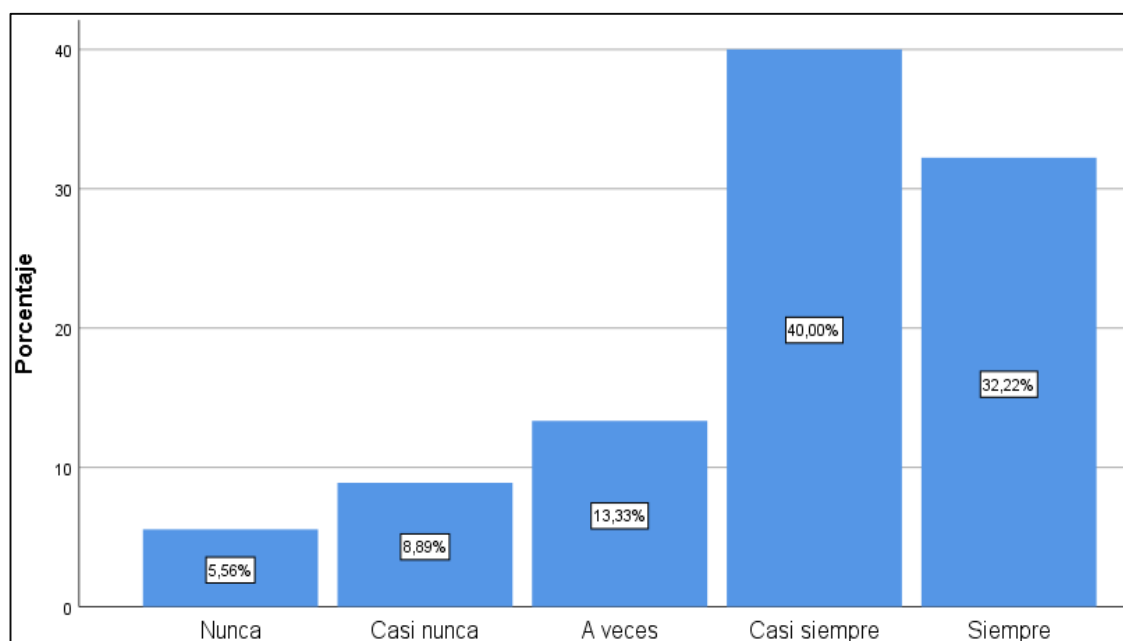
Dimensión 1 evaluación de riesgo

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	5	5,56
Casi nunca	8	8,89
A veces	12	13,33
Casi siempre	36	40,00
Siempre	29	32,22
TOTAL	90	100,0

Fuente: Elaborado por la autora a partir de la encuesta.

Figura2

Dimensión 1 evaluación de riesgo



Fuente: Elaborado por las autoras a partir de la tabla 2

INTERPRETACIÓN:

Conforme con la tabla 2 y figura 2, de las 90 empresas encuestados, el 5.56% (5) de MYPES mencionaron que nunca han pasado por evaluaciones de riesgos debido a que tienen pocos ingresos o no cuentan con un capital alto para acceder a créditos financieros, por otro lado; el 8.89% (8) de MYPES casi nunca accedieron, así mismo; el 13.33% (12) de MYPES a veces lograron tener unas evaluaciones de riesgos. Por otro lado, el 40% (36) de los encuestados casi siempre pasaron por las evaluaciones de riesgos para obtener un crédito; finalmente el 32.22% (29) siempre pasaron por las evaluaciones de riesgos.

En función, a los resultados obtenidos concluimos que el 40% (36) de los encuestados casi siempre pasaron por las evaluaciones de riesgos, así mismo son conscientes que son muy importantes las evaluaciones de riesgos para así poder evitar la morosidad de los clientes o la no cancelación del crédito financiero otorgado.

Tabla3

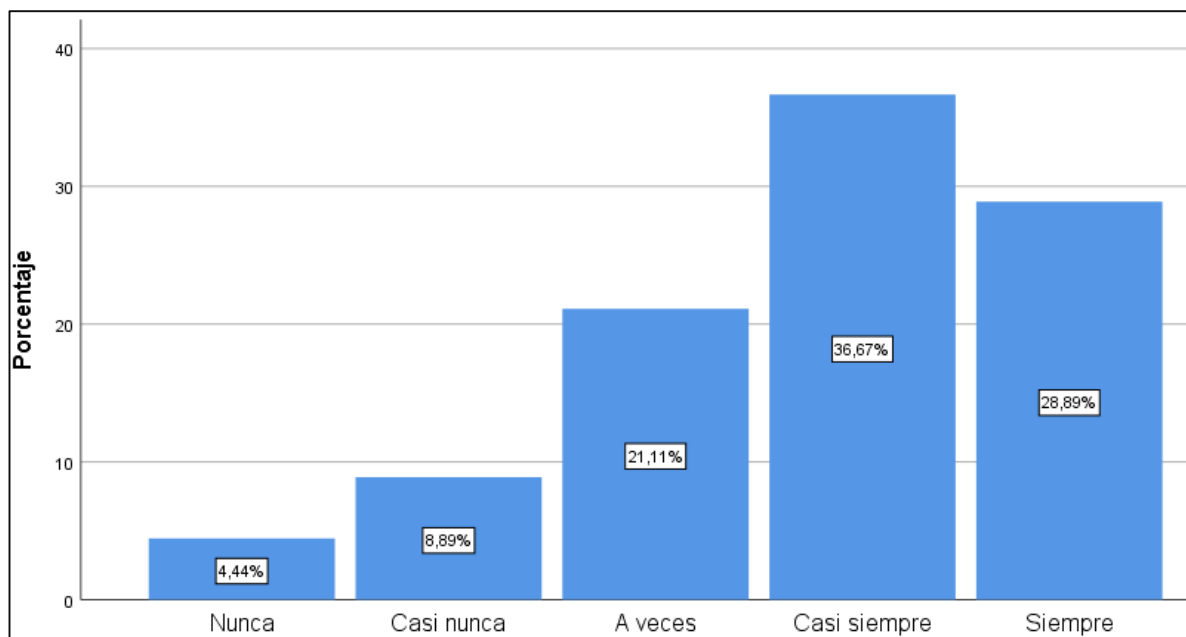
Dimensión 3 Línea de crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	4	4,44
Casi nunca	8	8,89
A veces	19	21,11
Casi siempre	33	36,67
Siempre	26	28,89
TOTAL	90	100,0

Fuente: Elaborado por las autoras a partir de la encuesta.

Figura3

Dimensión 3 Línea de crédito



Fuente: Elaborado por las autoras a partir de la tabla 3

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo con la tabla 3 y figura 3, de las 90 empresas encuestados, mencionaron que el 4.44% (4) de MYPES nunca accedieron a una línea de crédito por falta del cumplimiento de los requisitos exigidos por las entidades financieras; en tanto, el 8.89% (8) de MYPES mencionaron que casi nunca obtuvieron una línea de crédito; así mismo, el 21.11% (19) de MYPES mencionaron que a veces tenían acceso a una línea de crédito, debido a que sus ingresos u otros documentos este acorde a los requisitos exigidos. Por otro lado, el 36.67% (33) de los encuestados, casi siempre accedieron a una línea de crédito; mientras que el 28.89% (26) de MYPES siempre contaron con una línea de crédito.

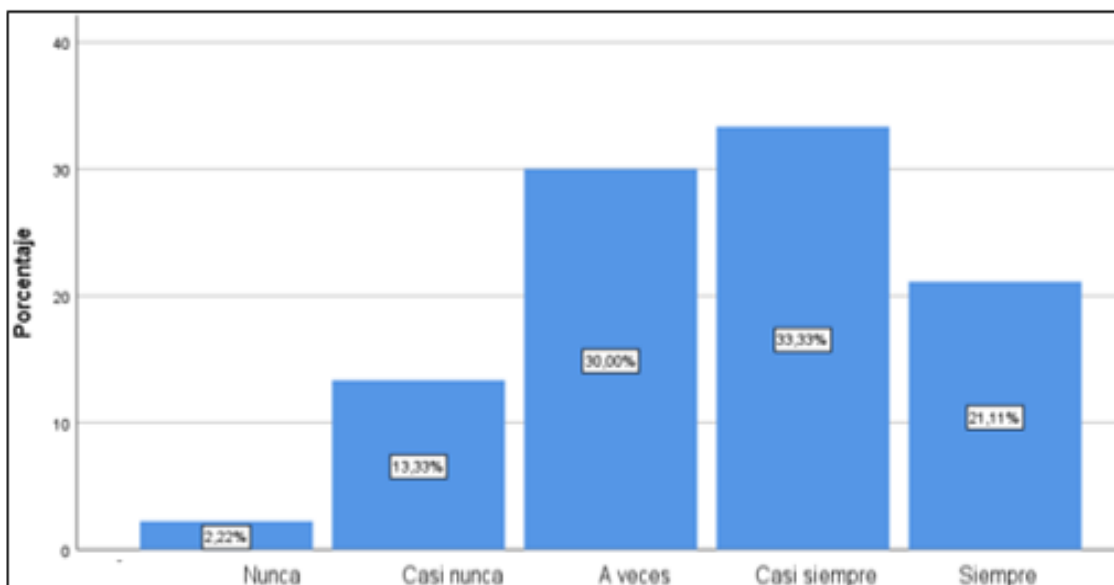
Por lo tanto, con respecto a la línea de crédito, se puede afirmar que el 36.67% (33) de las empresas encuestadas casi siempre cuentan con una línea de crédito, en cierto modo tienen conocimientos y capacidades para solicitar un crédito financiero.

Tabla4

Dimensión 3 Respaldo patrimonial o garantías

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Nunca	2	2,22
Casi nunca	12	13,33
A veces	27	30,00
Casi siempre	30	33,33
Siempre	19	21,11
TOTAL	90	100,0

Fuente: Elaborado por la autora a partir de la encuesta.

Figura4***Dimensión 3 Respaldo patrimonial o garantías***

Fuente: Elaborado por las autoras a partir de la tabla 4

INTERPRETACIÓN:

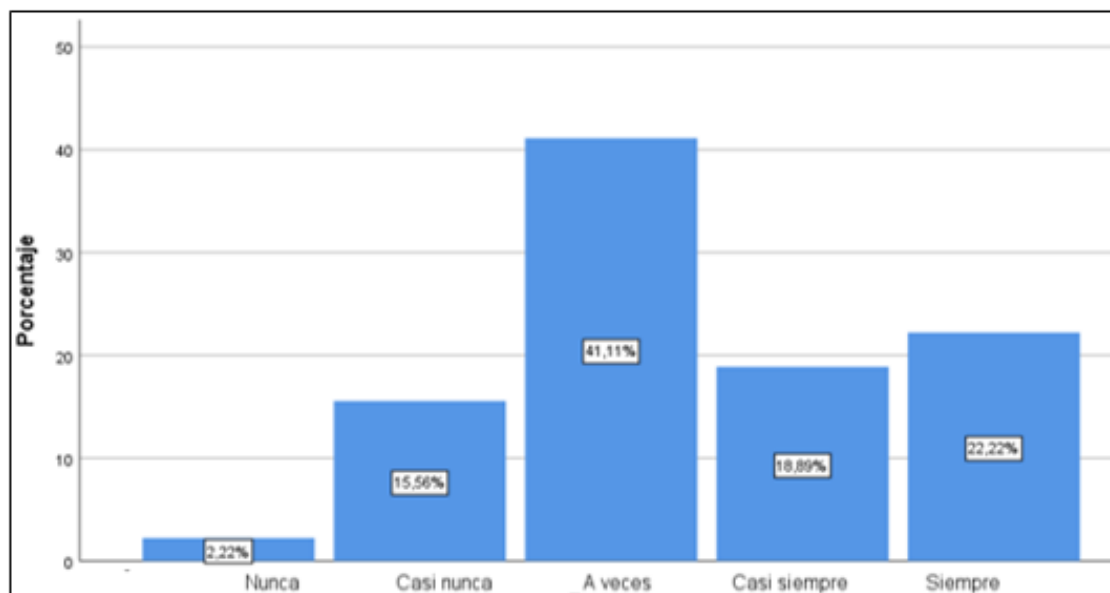
En tanto, la tabla 4 y figura 4 de la investigación, nos muestra que de las 90 empresas encuestados, el 2.22% (2) mencionaron que nunca estuvieron de acuerdo que las entidades financieras soliciten respaldo patrimonial o garantías para acceder a los créditos financieros, el 13.33% (12) de MYPES indicaron que casi nunca cuentan con garantías, el 30% (27) de MYPES mencionaron a veces, el 33.33% (30) de MYPES indicaron casi siempre, el 21.11% (19) de MYPES refirieron siempre.

En consecuencia, respecto al crédito financiero se puede afirmar que la mayoría de las MYPES indicaron casi siempre, para acceder a un crédito financiero tienen que contar con un respaldo patrimonial o garantías.

Tabla5***Variable 2 crecimiento económico***

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Nunca	2	2,22
Casi nunca	14	15,56
A veces	37	41,11
Casi siempre	17	18,89
Siempre	20	22,22
TOTAL	90	100,0

Fuente: Elaborado por la autora a partir de la encuesta.

Figura5***Crecimiento económico***

Fuente: Elaborado por las autoras a partir de la tabla 5

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo con la tabla 5 y figura 5, de las 90 empresas encuestados dentro de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020, el 2.22% (2) de MYPES manifestaron nunca, mientras el 15.56% (14) de MYPES mencionaron casi nunca, por otro lado el 41.11% (37) de MYPES indicaron a veces, mientras que, el 18.89% (17) de MYPES indicaron casi siempre, mientras que, el 22.22% (20) de MYPES dijeron siempre.

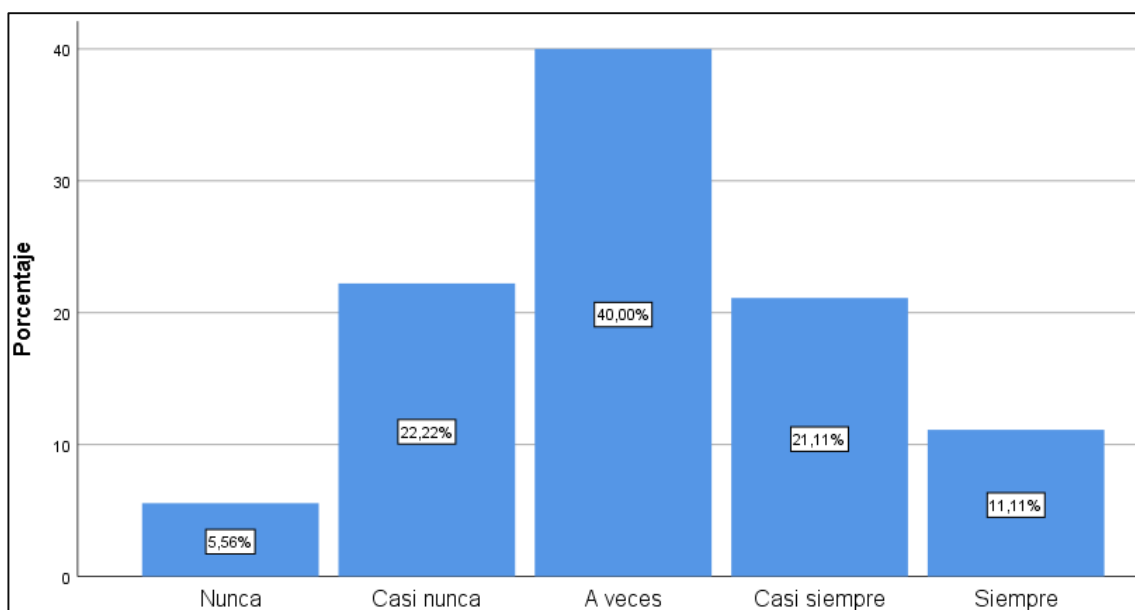
Por lo cual, en relación a los resultados alcanzados concluimos que 41.11% (37) de los encuestados, mencionaron que solo a veces tienen un crecimiento económico en sus empresas.

Tabla6

Dimensión 1 Inversión de capital

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Nunca	5	5,56
Casi nunca	20	22,22
A veces	36	40,00
Casi siempre	19	21,11
Siempre	10	11,11
TOTAL	90	100,0

Fuente: Elaborado por la autora a partir de la encuesta.

Figura6***Dimensión 2 Inversión de capital***

Fuente: Elaborado por las autoras a partir de la tabla 6

INTERPRETACIÓN:

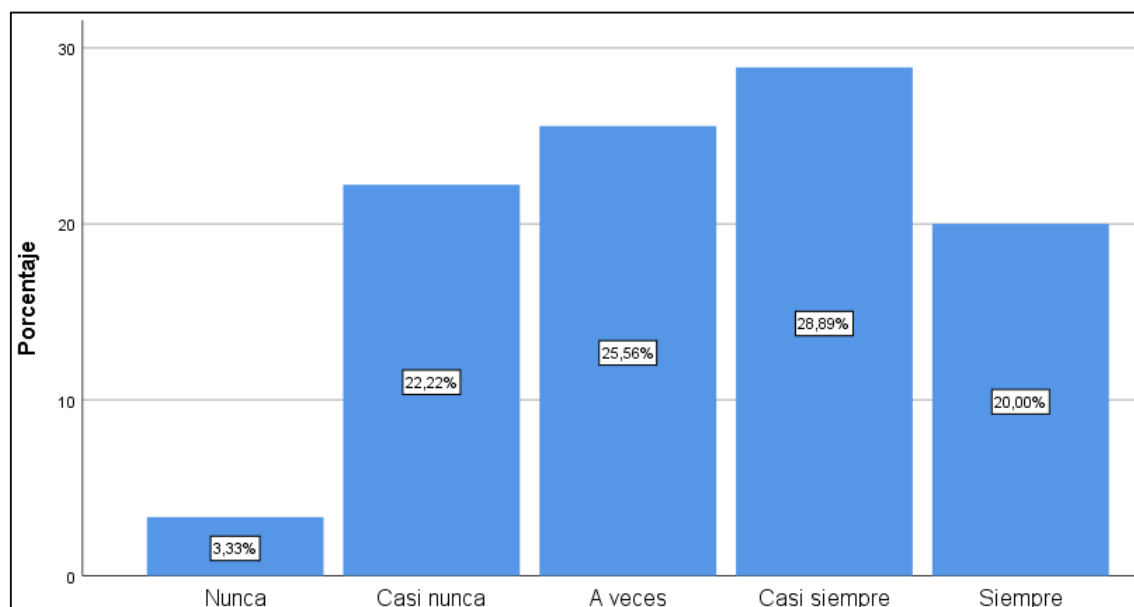
De acuerdo con la tabla 6 y figura 6, de las 90 empresas MYPES ferreteras, se obtuvieron que el 5.56% (5) de MYPES mencionaron que nunca invierten en otros activos su capital; asimismo, el 22.22% (20) de MYPES indicaron que casi nunca tienen un crecimiento de capital; mientras que, el 40% (36) de MYPES señalaron a veces invierten su capital; entre tanto; el 21.11% (19) de MYPES indicaron que casi siempre consideran que la inversión con otros activos incrementa el capital de inversión; mientras que , el 11.11% (10) de MYPES mencionaron que siempre la inversión de capital ayuda al crecimiento.

Por consiguiente, en función a los resultados alcanzados concluimos que el 40% (36) de los encuestados señalaron a veces invierten su capital.

Tabla7*Dimensión 2 La educación*

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Nunca	3	3,33
Casi nunca	20	22,22
A veces	23	25,56
Casi siempre	26	28,89
Siempre	18	20,00
TOTAL	90	100,0

Fuente: Elaborado por la autora a partir de la encuesta.

Figura7*Dimensión 2 La educación*

Fuente: Elaborado por las autoras a partir de la tabla 7

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo con la tabla 7 y figura 7, de los 90 empresas encuestados, se obtuvieron que el 3.33% (3) de MYPES afirmaron que nunca brindan una capacitación al personal para su crecimiento a nivel de la educación; en tanto, el 22.22% (20) de MYPES señalaron que casi nunca brindan mayor educación a los empleados; asimismo, el 25.56% (23) de MYPES indicaron que solo veces consideran las capacitaciones; mientras que, el 31.11% (26) de MYPES afirmaron que casi siempre la educación al personal es para mejorar el crecimiento económico; por otro lado, el 20% (18) de MYPES señalaron que siempre la educación es una buena herramienta.

En función a, los resultados obtenidos concluimos que el 31.11% (26) de las MYPES afirmaron casi siempre la educación ayudada para el crecimiento económico.

Tabla8

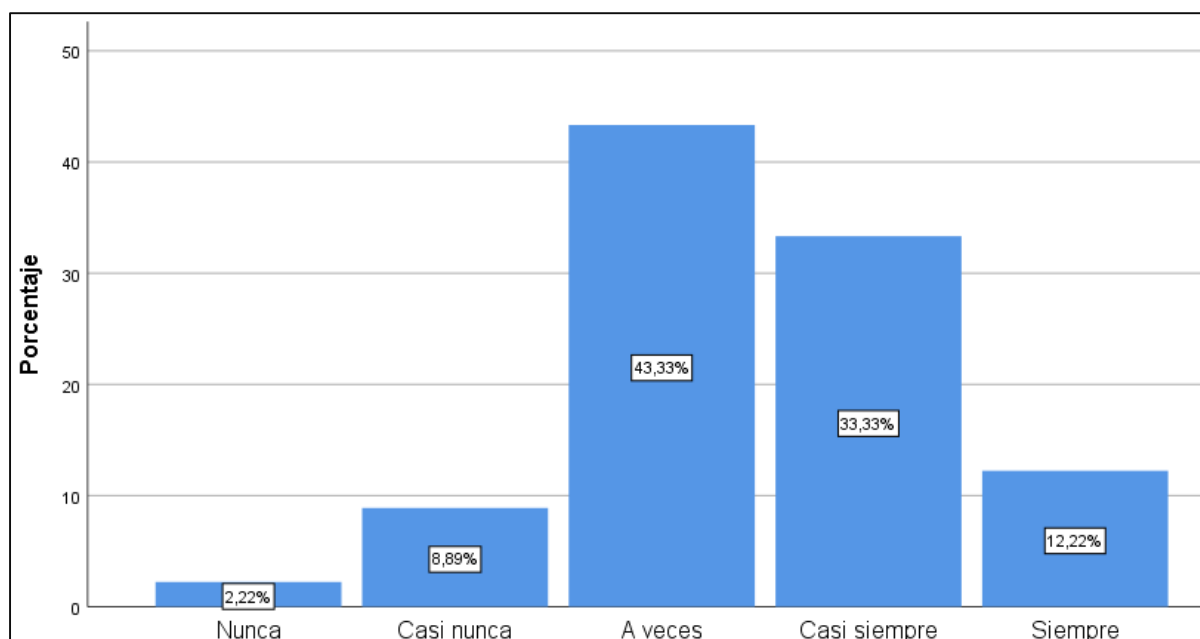
Dimensión 3 La tecnología

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
Nunca	2	2,22
Casi nunca	8	8,89
A veces	39	43,33
Casi siempre	30	33,33
Siempre	11	12,22
TOTAL	90	100,0

Fuente: Elaborado por la autora a partir de la encuesta.

Figura 8

Dimensión 3 La tecnología



Fuente: Elaborado por las autoras a partir de la tabla 8

INTERPRETACIÓN:

De acuerdo con la tabla 8 y figura 8, de las 90 empresas encuestados, el 2.22% (2) de MYPES mencionaron que nunca han usado tecnología; en tanto, el 8.89% (8) de MYPES indicaron que casi nunca utilizan la tecnología; mientras que, el 43.33% (39) de MYPES afirmaron que veces le dan uso a la tecnología; por otro lado, el 33.33% (30) de MYPES mencionaron que casi siempre consideran la tecnología como el apoyo para el crecimiento; asimismo, el 12.22% (11) de MYPES señalaron que siempre utilizan la tecnología como un apoyo.

En conclusión, en función a los resultados obtenidos concluimos que el 43.33% (39) de MYPES afirmaron que veces le dan uso a la tecnología.

5.2. Contrastación de hipótesis

5.2.1. Contrastación de Hipótesis Generales

1. Planteamiento de hipótesis

Ho: El crédito financiero no incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo – 2020.

Hi: El crédito financiero incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo – 2020.

2. Tabla de contingencia

Tabla9

Tabla cruzada créditos financieros crecimiento financiero

Correlaciones				
			VARIABLE Créditos financieros	VARIABLE Crecimiento económico
Tau_b de Kendall	VARIABLE Créditos financieros	Coeficiente de correlación	1,000	,449**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	90	90
	Crecimiento económico	Coeficiente de correlación	,449**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	90	90
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Fuente: investigación.

Elaboración: propia.

Tabla10***Baremo de interpretación del coeficiente de correlación***

Valor	Significado
<0,20	Correlación ligera; relación casi insignificante
0,20-0,40	Correlación baja; relación definida pero pequeña
0,40-0,70	Correlación moderada; relación considerable
0,70-0,90	Correlación elevada; relación notable
> 0,90	Correlación sumamente elevada; relación muy fiable

El coeficiente usado para determinar la relación fue Tau_b de Kendall

El coeficiente tau b es igual a $\tau = 0.449$, con un valor de significación bilateral $p = 0.000$. Por lo tanto, se establece que el crédito financiero tiene un impacto considerable en el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas ferreteras del distrito de El Tambo durante el año 2020.

3. Prueba de hipótesis

3.1. Formulación de la hipótesis estadística.

“**H₀**: El crédito financiero no incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo – 2020.”

H₀: $\tau = 0$

“**H₁**: El crédito financiero incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo – 2020.”

H₁:

$t \neq 0$

3.2. Nivel de significancia $\alpha = 99\%$, la $Z_{crítica} = 2.58$

3.3. Cálculo del estadístico

$$Z = \frac{\tau}{\sqrt{\frac{2(2N+5)}{9N(N-1)}}}$$

Sustituyendo se obtiene $Z = 6.27$

Donde:

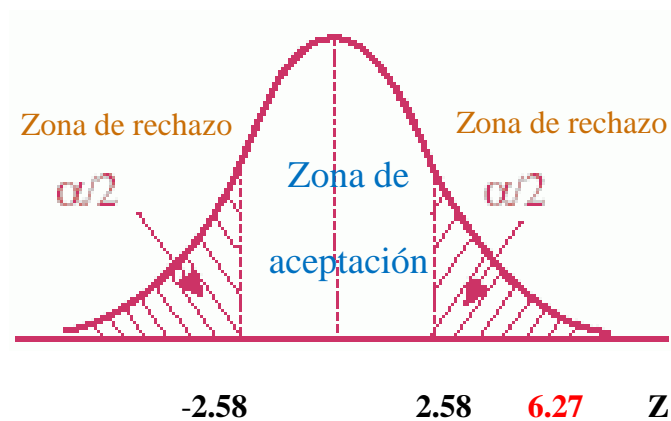
$Z_{crítica} = 2.58$

$\tau = 0.449$

$N = 90$

3.4. Regla de decisión

Se comparan Z_{cal} con la $Z_{crítica}$



En la curva de normalidad se observa $Z_{ca} > Z_{cr}$ $6.27 > 2.58$, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

4. Toma de decisión

Como resultado de la prueba de hipótesis tenemos que: El crédito financiero incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020

5.2.2. Contrastación de hipótesis específico

- **Objetivo específico 1**

“Evaluar de qué manera la aplicación de evaluación de riesgos incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020.

El coeficiente usado para determinar la relación fue Tau_b de Kendall.”

Tabla11

tabla cruzada evaluación de riesgo crecimiento económico

Correlaciones				
			Evaluación de riesgos	VARIABLE Crecimiento económico
Tau_b de Kendall	Evaluación de riesgos	Coeficiente de correlación	1,000	,395**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	90	90
	VARIABLE Crecimiento económico	Coeficiente de correlación	,395**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	90	90
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Fuente: investigación.

Elaboración: propia.

“El coeficiente tau b es $\tau = 0.395$ con significación bilateral $p = 0.000$, por ende, se establece que la evaluación de riesgos incide de manera baja en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020.”

▪ **Hipótesis específica 1**

“La evaluación de riesgo incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo – 2020.”

▪ **Prueba de hipótesis**

1. Formulación de la hipótesis estadística

“Ho: La evaluación de riesgo no incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo – 2020.

H₀: $\tau = 0$

H₁: La evaluación de riesgo incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo – 2020.

H₁: $\tau \neq 0$ ”

2. Nivel de significancia $\alpha = 99\%$, la $Z_{crítica} = 2.58$

3. Cálculo del estadístico

$$Z = \frac{\tau}{\sqrt{\frac{2(2N+5)}{9N(N-1)}}$$

Sustituyendo se obtiene $Z = 4.73$

Donde:

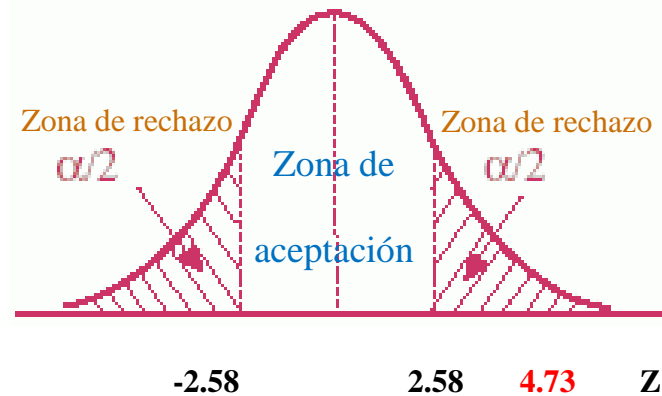
$Z_{crítica} = 2.58$

$$\tau = 0.395$$

$$N = 90$$

4. Regla de decisión

Se comparan Z_{cal} con la $Z_{critica}$



En la curva de normalidad se observa $Z_{ca} > Z_{cr}$ $4.73 > 2.58$, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

5. Toma de decisión

“La evaluación de riesgo incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo – 2020.”

- **Objetivo específico 2**

Establecer de qué manera la línea de crédito incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020.

El coeficiente usado para determinar la relación fue Tau_b de Kendall.

Tabla12*Tabla cruzada línea de crédito crecimiento económico*

Correlaciones				
			Línea de crédito	VARIABLE Crecimiento económico
Tau_b de Kendall	Línea de crédito	Coeficiente de correlación	1,000	,320**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	90	90
	VARIABLE Crecimiento económico	Coeficiente de correlación	,320**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	90	90
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Fuente: investigación.

Elaboración: propia.

El coeficiente tau b es $\tau = 0.320$ con significación bilateral $p = 0.000$, por ende, se establece que la línea de crédito incide de manera baja en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020.

- **Hipótesis específica 2**

La línea de crédito incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020.

- **Prueba de hipótesis**

- 1. Formulación de la hipótesis estadística**

H_0 : La línea de crédito no incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020.

$$H_0: \tau = 0$$

H_1 : La línea de crédito incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo – 2020

$$H_1: \tau \neq 0$$

2. Nivel de significancia $\alpha = 99\%$, la $Z_{crítica} = 2.58$

- 3. Cálculo del estadístico**

$$Z = \frac{\tau}{\sqrt{\frac{2(2N+5)}{9N(N-1)}}}$$

Sustituyendo se obtiene $Z = 4.47$

Donde:

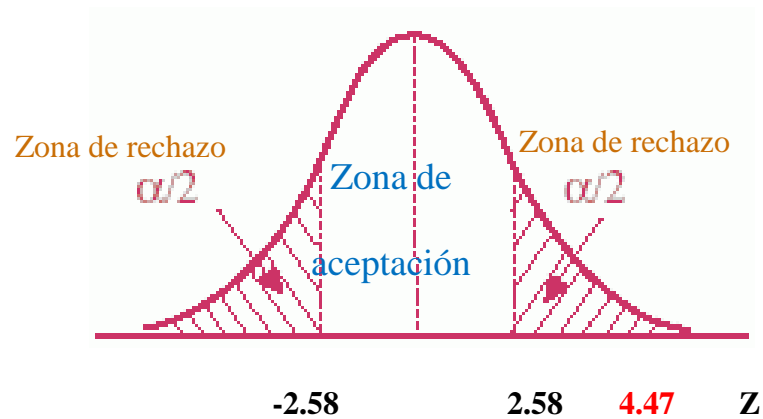
$$Z_{crítica} = 2.58$$

$$\tau = 0.320$$

$$N = 90$$

- 4. Regla de decisión**

Se comparan Z_{cal} con la $Z_{crítica}$



“En la curva de normalidad se observa $Z_{ca} > Z_{cr}$ $4.47 > 2.58$, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.”

5. Toma de decisión

La línea de crédito incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo – 2020.

Objetivo específico 3

“Establecer de qué manera el respaldo patrimonial o garantías incide en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo -2020.”

El coeficiente usado para determinar la relación fue Tau-b de Kendall.

Tabla13*tabla cruce respaldo patrimonio o garantías crecimiento económico*

Correlaciones					
			Respaldo patrimonial o garantías	VARIABLE Crecimiento económico	
Tau_b de Kendall	Respaldo patrimonial o garantías	Coefficiente de correlación	1,000	,470**	
		Sig. (bilateral)	.	,000	
		N	90	90	
	VARIABLE Crecimiento económico	Coefficiente de correlación	,470**	1,000	
		Sig. (bilateral)	,000	.	
		N	90	90	
	**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Fuente: investigación.

Elaboración: propia.

El coeficiente tau b es $\tau = 0.470$ con significación bilateral $p = 0.000$, por ende, se establece que el respaldo del patrimonio incide de manera considerable en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020.

- **Hipótesis específica 3**

El respaldo patrimonial o garantías incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo -2020

- **Prueba de hipótesis**

1. Formulación de la hipótesis estadística

H_0 : El respaldo patrimonial o garantías no incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo -2020.

$H_0: \tau = 0$

H_1 : El respaldo patrimonial o garantías incide significativamente en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo -2020

$H_1: \tau \neq 0$

2. Nivel de significancia $\alpha = 99\%$, la $Z_{crítica} = 2.58$

3. Cálculo del estadístico

$$Z = \frac{\tau}{\sqrt{\frac{2(2N+5)}{9N(N-1)}}}$$

Sustituyendo se obtiene $Z = 6.56$

Donde:

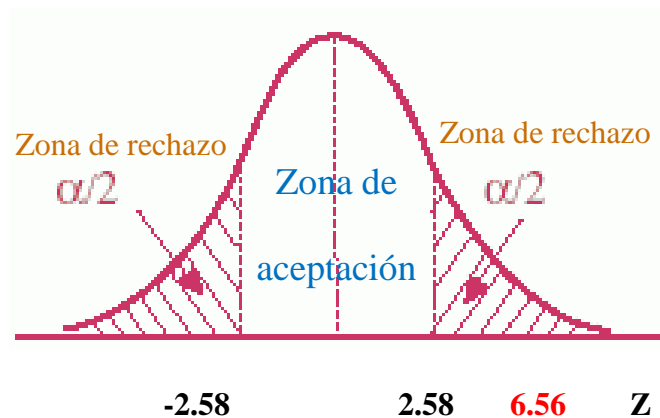
$Z_{crítica} = 2.58$

$\tau = 0.470$

$N = 90$

4. Regla de decisión

Se comparan Z_{cal} con la $Z_{crítica}$



“En la curva de normalidad se observa $Z_{ca} > Z_{cr}$ $6.56 > 2.58$, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.”

5. Toma de decisión

El respaldo patrimonial o las garantías tienen un impacto significativo en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector ferretero en el distrito de El Tambo durante el año 2020.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Los resultados del presente estudio se analizarán y discutirá a continuación.

En relación al objetivo general de la investigación, que busca analizar el impacto del crédito financiero en el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas ferreteras del distrito de El Tambo en el año 2020, según los resultados obtenidos, se ha obtenido un coeficiente Tau-b de $\tau = 0.449$, con un valor de significación bilateral $p = 0.000$. Por lo tanto, se concluye que el crédito financiero ejerce una influencia moderada en el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas ferreteras del distrito de El Tambo en el año 2020. Este resultado se alinea con las conclusiones de la investigación previamente realizada. (Espinoza Monge & Gil Urquiza, 2021), “La interacción entre el crédito financiero y el crecimiento económico en el Perú durante el período 2000-2018 ha sido explorada mediante la aplicación del método científico y la utilización de técnicas e instrumentos para la recopilación de datos. Los hallazgos de esta investigación indican una conexión significativa entre los créditos al consumo y el Producto Interno Bruto (PBI) a lo largo del periodo estudiado, lo cual va más allá de una mera coincidencia. Mediante la implementación de un modelo econométrico, se ha evaluado la relación causal entre estas variables. Los resultados revelan que un aumento del 10% en los créditos al consumo se traduciría en un incremento del 1% en el PBI. Estos resultados resaltan la importancia vital del crédito financiero en este contexto.”

En tanto, en relación con lo citado y el análisis de los resultados, confirmamos que, el crédito financiero es muy importante ya que ayuda a las empresas MYPES para tener un crecimiento económico.

De manera similar, el primer objetivo específico de esta investigación fue el siguiente: Analizar cómo se aplica la evaluación de riesgos en el crecimiento económico de las micro y

pequeñas empresas (MYPES) ferreteras del distrito de El Tambo en el año 2020. Basándonos en estos resultados y de acuerdo con el coeficiente de correlación tau b, el cual presenta un valor de $\tau = 0.395$ con una significación bilateral de $p = 0.000$, se deduce que la evaluación de riesgos influye de manera limitada en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo en el año 2020. En consecuencia, se acepta la hipótesis alternativa específica 1. Es importante resaltar que este hallazgo concuerda con la investigación previamente realizada por (Carmen A, 2018), Bajo el título “Impacto del Crédito Financiero en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) del Sector de Abarrotes en el Distrito de Pillco Marca - Huánuco 2017, el enfoque metodológico de esta investigación se describe como cuantitativo, con un nivel de investigación de carácter descriptivo. Las estrategias y herramientas empleadas para recolectar datos incluyeron entrevistas, planificación de análisis, tabulación y análisis de la información recopilada. La muestra abarcó a 15 empresarios del sector de abarrotes en la región de Huánuco. Los resultados de este estudio establecen que tanto el apalancamiento financiero a través de aportes internos de los socios (financiamiento interno) como mediante instituciones bancarias y no bancarias (financiamiento externo), como bancos, entidades financieras, cajas de ahorro y crédito, entre otros, ejercen una influencia en el crecimiento económico de las inversiones realizadas por las empresas de abarrotes en la ciudad de Huánuco. En la actualidad, el apalancamiento financiero se emplea para fortalecer la estructura financiera y la consolidación organizacional de las empresas dedicadas al sector de abarrotes.”

Respecto al segundo objetivo específico de este estudio, que busca analizar cómo la línea de crédito afecta el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas (MYPES) ferreteras del distrito de El Tambo - 2020, los resultados obtenidos a través del coeficiente de correlación Tau-b, cuyo valor es $\tau = 0.320$ con una significancia bilateral de $p = 0.000$, indican que existe

una correlación de nivel bajo entre la línea de crédito y el crecimiento económico de las MYPES ferreteras. Además, estos resultados concuerdan con las conclusiones de la investigación previamente realizada por. (Ambrosio, Miralva, & Villanueva, 2018), Bajo el título “Relación entre el Crédito Financiero y el Desarrollo de la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en el Sector de Abarrotes en el Distrito de Huánuco - 2018, el investigador empleó un enfoque aplicado y un método descriptivo en su estudio. Para recolectar datos, se utilizaron técnicas como la entrevista y la encuesta, y la muestra consistió en 81 representantes legales de MYPES del sector de abarrotes en el distrito de Huánuco. Se hizo uso del software estadístico SPSS para el análisis de datos. Las conclusiones del estudio demostraron una relación significativa entre los requisitos del crédito financiero y el desarrollo de la rentabilidad de las MYPES en estudio ($p = 0,021$). Además, se evidenció que el 46,9% de las MYPES en las que los requisitos para acceder al crédito financiero eran accesibles mostraron un nivel medio de rentabilidad.”

De la misma forma con el tercer objetivo específico de la investigación, Establecer de qué manera el respaldo patrimonial o garantías incide en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo -2020; a partir de ello y de acuerdo a los resultados obtenidos mostraron que el respaldo patrimonial o garantías se correlacionan de manera moderada con el crecimiento económico; por cuanto, el coeficiente de correlación Tau-b es $\tau = 0.470$ con significación bilateral $p = 0.000$; por lo que, significo rechazar la hipótesis nula, confirmando que el respaldo patrimonial o garantías se relacionan positiva y considerable con el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo; por otro lado,. este resultado coincide con la investigación realizado por (Espinoza Monge & Gil Urquiza, 2021), titulado “El crédito financiero y el crecimiento económico en el Perú, periodo 2000-2018, El estudio adopta un enfoque transaccional, descriptivo y comparativo, ya que recolecta datos en un único

momento y analiza su influencia en un período de tiempo específico. Es descriptivo porque presenta una descripción de las variables de financiamiento y rentabilidad mediante el análisis de los estados financieros mediante ratios de rentabilidad. Para medir estas variables, se emplearon indicadores financieros. El método estadístico utilizado fue la Comparación de Medias Independientes, que abarca tanto variables continuas como discretas.”

Los resultados revelaron una relación mínima en las categorías de financiamiento y rentabilidad. Se llegó a la conclusión de que el acceso a los créditos tuvo un impacto positivo en la rentabilidad sobre las ventas, con un aumento del 0.1055% en el año 2017. En contraste, si no se hubieran utilizado los créditos financieros, la rentabilidad sobre ventas habría sido solo del 0.098%. En términos de rentabilidad financiera, el uso de créditos financieros también influyó positivamente, generando una rentabilidad del 0.0463% en el año 2017, en comparación con una rentabilidad de solo el 0.0556% sin el uso de dichos créditos. En cuanto a los indicadores de rentabilidad, se determinó que la empresa es rentable, con una rentabilidad patrimonial del 0.038% en el año 2017 y del 0.0457% en el año 2016, respectivamente.

No obstante, de acuerdo con las pruebas identificadas, es relevante destacar que la intrincada naturaleza de la relación entre créditos financieros y crecimiento económico a menudo ocasiona obstáculos al solicitar dichos créditos. Como resultado, las empresas MYPES del sector ferretero deberían emprender investigaciones adicionales para mejorar su rentabilidad y fluidez financiera. Por lo tanto, es esencial abordar ciertas interrogantes pendientes:

¿El crédito financiero ayuda a solventar la liquidez de las empresas Mypes?

¿Las empresas ferreteras brindan capacitaciones al personal de acuerdo al avance tecnológico y a la necesidad de cada empresa?

¿Las empresas ferreteras incentivan a la educación al personal para el cumplimiento de las metas proyectadas?

CONCLUSIONES

Conforme con los resultados observados concluimos que:

- Con respecto al objetivo general, se determinó que el crédito financiero tiene un impacto significativo en el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector ferretero en el distrito de El Tambo - 2020. Tras aplicar la prueba estadística con el coeficiente de correlación Tau-b de Kendall, se obtuvo un valor de $r = 0.449$ con una significancia bilateral de $p = 0.000$, indicando una alta significancia. Esto llevó a rechazar la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%, respaldando así la hipótesis alternativa de la investigación. Es destacable que el crédito financiero juega un papel crucial para aumentar la rentabilidad, liquidez y crecimiento económico de las empresas ferreteras.

- En relación al primer objetivo específico, se concluyó que la implementación de la evaluación de riesgos tiene un impacto positivo y significativo en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras en el distrito de El Tambo - 2020. El coeficiente de correlación Tau-b de Kendall fue de $\tau = 0.395$ con una significancia bilateral de $p = 0.000$, lo que indicó una alta significancia y llevó al rechazo de la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%. Además, se confirmó que la mayoría de las MYPES ferreteras mejorarán su enfoque en la evaluación de riesgos, lo que contribuirá al crecimiento económico.

- En cuanto al segundo objetivo específico, se estableció una relación positiva entre la línea de crédito y el crecimiento económico de las MYPES ferreteras en el distrito de El Tambo. La prueba estadística arrojó un coeficiente de correlación Tau-b de Kendall de $\tau = 0.320$ con una significancia bilateral de $p = 0.000$, lo que señaló una relación significativa. A pesar de esto, se determinó que la línea de crédito influye de manera moderada en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito en estudio. Esto llevó a rechazar la hipótesis nula con un nivel

de significancia del 1%. Asimismo, las empresas con una línea de crédito podrán experimentar resultados positivos al incrementar su capital y liquidez.

- En referencia al tercer objetivo específico, se concluye que la exigencia de respaldo patrimonial o garantías tiene un efecto significativo en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras en el distrito de El Tambo - 2020. La prueba estadística mostró un coeficiente de correlación Tau-b de Kendall de $\tau = 0.470$ con una significancia bilateral de $p = 0.000$, lo que evidenció una alta significancia. Esto llevó a rechazar la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%. En base a estos resultados, se determina que el respaldo patrimonial o garantías juega un papel fundamental al proporcionar fuentes de financiamiento para las MYPES ferreteras, lo que a su vez contribuye a una mayor rentabilidad.

RECOMENDACIONES

Se propone las siguientes recomendaciones:

- Se sugiere a los directores y dueños de las micro y pequeñas empresas (MYPES) ferreteras del distrito de El Tambo que utilicen adecuadamente los resultados obtenidos en este estudio, proporcionando la información pertinente al personal a cargo o a los propietarios, con el fin de facilitar la obtención de créditos financieros y lograr una mayor rentabilidad. Además, se recomienda considerar futuras investigaciones en el ámbito de los créditos financieros y su impacto en el crecimiento económico, con el objetivo de mejorar de manera significativa el desarrollo de las MYPES ferreteras y otras empresas.
- A los directivos y propietarios de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, se les aconseja implementar los resultados encontrados de manera adecuada, ya que su correcta aplicación puede generar un crecimiento económico considerable en las empresas. Esto también podría contribuir a obtener un entendimiento claro de temas financieros, permitiéndoles capacitar al personal administrativo basándose en los conocimientos adquiridos. Asimismo, se sugiere continuar perfeccionando los métodos de investigación relacionados con esta temática, con el fin de descubrir nuevos hallazgos que contribuyan a solucionar las problemáticas identificadas en las empresas ferreteras.
- Para los gerentes y propietarios de las MYPES ferreteras en el distrito de El Tambo, se recomienda la correcta implementación de los resultados de la investigación, a fin de evitar posibles consecuencias que puedan afectar tanto al crédito financiero como al crecimiento económico. Mediante la aplicación adecuada de los aportes obtenidos en este estudio y con el apoyo de las instituciones financieras, es posible acceder a un crédito financiero de manera más efectiva, lo que a su vez podría resultar en un aumento del capital de trabajo y la rentabilidad.

- Es aconsejable brindar capacitación a los gerentes y dueños de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, ya que estos individuos deberían estar al tanto de los posibles problemas que podrían surgir, como pérdida o inestabilidad económica en sus empresas. Se sugiere buscar la colaboración de instituciones relacionadas que puedan proporcionar orientación y capacitación en temas relacionados con los créditos financieros, lo que podría ayudar a fortalecer la comprensión y la gestión efectiva de estos aspectos financieros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aching, C. (2005). *Ratios financieros y Matemáticos de la Mercadotecnia*. Obtenido de <https://puntodevistaypropuesta.files.wordpress.com/2015/03/ratiosfinancieros-y-matematicas-de-la-mercadotecnia.pdf>
- Ambrosio, R., Miralva, M. Y., & Villanueva, Y. A. (2018). *CREDITO FINANCIERO Y SU RELACION CON EL DESARROLLO DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES EN EL SECTOR DE ABARROTES*. HUANUCO.
- Apaza, M. (2004). *Evaluación de rentabilidad económica*. Perú: Editora y distribuidora S.R.L.
- Araujo, C. W., & Moreno, R. A. (2016). *Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015*. Trujillo - Peru: Tesis.
- Arias, G. J., Villasís, K. M., & Guadalupe, M. M. (2016). *Metodología de investigacion*. Mexico: Rev Alerg Méx.
- Ayala, V. S. (12 de Noviembre de 2020). *Gestiopolis.com*. Obtenido de Gestiopolis.com: <https://www.gestiopolis.com/creditos-financieros/>
- Bernal, C. a. (2010). *metodologia de la investigacion* (tercera edicion ed.). colombia: pearson.
- Carmen A, L. B. (2018). *influencia del credito financiero en la rentabilidad de las mypes del sector abarrotes* .
- Carrasco, D. S. (2019). *Metodologia de la Investigacion Cientifica: Pautas Metodologicas para Diseñar y Elaborar el Proyecto de Investigacion*. Lima: San Marcos.
- Carruitero, S. J. (2017). “*el financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercializadora y distribuidora ferretería palacios de Chimbote, 2015*”. Chimbote - Peru: Tesis.
- concepto.de/rentabilidad/. (21 de Julio de 2020). Obtenido de <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Cordova, L. A. (2017). *IMPORTANCIA DEL FINANCIAMIENTO, CAPACITACION Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD caso MYPE, LUBRICANTES Y*

MULTISERVICIOS MATEO EIRL, rubro comercialización de combustibles sólidos líquidos y gaseosos y productos conexos, CHILCA- HUANCAYO 2016. Lima - Peru: Tesis.

Covid 19 en el Perú: El impacto en las Mypes. (30 de 04 de 2021). Obtenido de <https://eonomiaverde.pe/covid-19-en-el-peru-el-impacto-en-las-mypes/>

cuentasclaras.es. (16 de Noviembre de 2020). Obtenido de <https://www.cuentasclaras.es/glosario/que-es-la-garantia-financiera/>

Economipedia.com. (16 de Noviembre de 2020). Obtenido de [economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html](https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html)

Espinoza Monge, M. E., & Gil Urquiza, A. S. (2021). *El crédito financiero y el crecimiento económico en el Perú, periodo 2000-2018.* Cusco: Tesis de grado.

Espinoza, S. A. (2017). *LA MOROSIDAD Y LA RENTABILIDAD DE LOS BANCOS EN CHILE.* Valparaiso - Chile: Tesis.

Eusebio, E. Y. (2018). *El Crédito Financiero Y Su Incidencia En La Gestión Financiera De Las MYPES Del Sector Prendas De Vestir Del Centro Comercial El Virrey, Trujillo 2019.* Trujillo - Peru: Tesis.

Fernandez, Montes, & Vazquez. (1996). *La Rentabilidad.*

Foncodes. (2021). Obtenido de <http://www.foncodes.gob.pe/portal/index.php/comunicacion-e-imagen/noticias-y-comunicaciones/item/1018-mypes-contribuyen-al-crecimiento-de-la-economia-nacional>

Galán, J. S. (16 de Abril de 2021). <https://economipedia.com>. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/crecimiento-economico.html>

Gamarra, R. J., & Pantoja, L. D. (2018). *Los créditos financieros y su incidencia en la rentabilidad de la Mype Muebletec E.I.R.L. Lima 2016-2017.* Lima - Peru: Tesis.

- García, M. L., & Adame, M. E. (14 de Noviembre de 2017). *La Gestión Financiera de las PYME en la Ciudad de México y su relación de la competitividad*. Mexico: Universidad de Antioquia. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/328149317_La_Gestion_Financiera_de_las_PYME_en_la_Ciudad_de_Mexico_y_su_relacion_de_la_competitividad
- gestion.pe*. (16 de Noviembre de 2020). Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/estrategias-financieras-para-usar-de-forma-correcta-una-tarjeta-de-credito-nnda-nnlt-noticia/?ref=gesr>
- Gibson. (2002). *Financian Reporting*.
- Gilmar, A. S., & Belen, C. P. (2016). *Análisis de las fuentes de financiamiento para microcréditos de las instituciones públicas y privadas para las pymes en el Ecuador*, Recuperado de:. Guayaquil - Ecuador: Tesis.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernandez, H. E. (2016). “*propuesta de estrategias financieras para mejorar la rentabilidad de la empresa “marakos grill” S.A.C, Chiclayo – 2016*”. Pimentel - Peru: Tesis.
- Hernández, S. R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de investigación*. Mexico: Mc Graw Hill Education.
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw Hill.
- <https://www.ipe.org.pe>. (22 de 05 de 2021). Obtenido de <https://www.ipe.org.pe>: <https://www.ipe.org.pe/portal/crecimiento-economico/>
- Huayna, A. B. (2017). *El Saldo de Colocaciones de Créditos y la Rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, Periodo 2012-2016*. Tacna - Peru: Tesis.


- Jiménez, F. (2011). *CreCimiento eConómiCo enfoques y modelos*. Lima - Peru: Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Kenny, O. (12 de Noviembre de 2020). *Hispanicfactor.org*. Obtenido de Hispanicfactor.org: <https://hispanicfactor.org/que-es-un-credito-financiero-y-como-se-deberia-utilizar/>
- Lisette Adriana, J. J. (2015). *Los Costos de Producción y la Fijación de los Precios de Venta en la Empresa*. Ecuador - peru: Tesis.
- Lopez, R. P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. España: Edicion Digital.
- Mendiola, A. (2015). *Sostenibilidad y rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú*. Lima- Peru.
- Mucha Hospinal, L. F. (2018). *Procesamiento de Datos Estadísticos Aplicación Informática y Métodos, Validez y Confiabilidad de Instrumentos de Investigación*. Huancayo - Peru.
- Mytriplea. (16 de Noviembre de 2020). *mytriplea.com*. Obtenido de mytriplea.com: <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-financiera/>
- N. Kerlinger, F., & B. Lee, H. (2002). *Metodologia*. Mexico: McGraw Hill.
- numdea.com*. (16 de Noviembre de 2020). Obtenido de <https://numdea.com/producto-financiero.html>
- Oliva, K. (12 de Noviembre de 2020). *hispanicfactor.org*. Obtenido de hispanicfactor.org: <https://hispanicfactor.org/que-es-un-credito-financiero-y-como-se-deberia-utilizar/>
- Oseda Gago, D., Cori Orihuela, S., & Roman Hervas, M. (2016). *TEORIA Y PRACTICA DE LA INVESTIGACION CIENTIFICA*. HUANCAYO: SOLUCIONES GRAFICAS SAC.
- Prestamos para mype*. (2021). Obtenido de (<https://www.prestamype.com/articulos/credito-para-mypes-todo-lo-que-debes-saber>)

- Producción nacional.* (22 de 05 de 2021). Obtenido de <https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/03-informe-tecnico-produccion-nacional-ene-2021.pdf>
- Raffino, M. E. (30 de Junio de 2020). *Concepto.de*. Obtenido de Concepto.de: Reuperado de: <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Rus, A. E. (24 de 11 de 2020). <https://economipedia.com>. Obtenido de <https://economipedia.com>: <https://economipedia.com/definiciones/historial-de-credito.html>
- Sanchez. (2002). *Retabilidad*.
- Sanchez Carlessi,, H., Reyes Romero, c., & Mejia Saenz, K. (2018). *Manual de terminos en investigacion cientifica, tecnologica y humanistica*. Lima - Peru: Libro.
- Sánchez, C. H., & Reyes, M. C. (2006). *Metodología de la investigación*. Mexico: Pearson Educación.
- Sierra, B. R. (2001). *Tecnicas de investigacion social*. Madrid: Paraninfo.
- Silva, G. G. (2019). *RIESGO DE CREDITOS FINANCIEROS ENINVERSIONES PEPE CAR'S S.A.C CHICLAYO 2017*. Pimentel - Peru: Trabajo de investigacion.
- Vidal, E. S. (2017). *LA MOROSIDAD Y LA RENTABILIDAD DE LOS BANCOS EN CHILE*. Chile: Tesis.
- Westreicher, G., & López, A. J. (24 de 11 de 2020). <https://economipedia.com>. Obtenido de <https://economipedia.com>: <https://economipedia.com/definiciones/linea-de-credito.html>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Título: “Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020”

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Metodología
¿De qué manera incide el crédito financiero y su crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020?	Determinar de qué manera incide el crédito financiero en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020	El crédito financiero incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020	V1: Créditos financieros Evaluación de riesgo Línea de crédito Respaldo patrimonial o garantías	Método general: Científico Método específico: Descriptivo Tipo de investigación: Aplicada Nivel de investigación: Descriptivo explicativo Diseño de investigación: General: no experimental Específico: correlacional esquema:  <p>Donde: M = Muestra O₁ = Observación de la V.1. O₂ = Observación de la V.2. r = Correlación entre dichas variables.</p> Población y muestra (cuantificada) Población: 118 pequeñas empresas ferreteras del distrito de El Tambo - Huancayo Muestra: tipo probabilística, muestreo aleatorio simple. Número de la muestra: 90. Técnicas e instrumentos de recolección de datos Técnicas: Encuesta. Instrumentos: Cuestionario. Técnicas de procesamiento y análisis de datos: Estadística descriptiva: medida de tendencia central y dispersión. Estadística inferencial: prueba t de dos muestras independientes.
Problema específico	Objetivo específico	Hipótesis específico		
¿De qué manera la aplicación de evaluación de riesgos incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020?	Evaluar de qué manera aplica la evaluación de riesgos en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020	La aplicación de la evaluación de riesgo mejorara el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo - 2020.	V2: Crecimiento económico	
¿De qué manera la línea de créditos incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020?	Establecer de qué manera la línea de crédito incide en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo -2020	La exigencia de la línea de crédito incide el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020.	Inversión de capital Educación tecnología	
¿Cuál es el efecto del respaldo patrimonial o garantías que incide en el crecimiento económico de las MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo -2020?	Cuál es el efecto de exigir respaldo patrimonial o garantías en el crecimiento económico de MYPES empresas ferreteras del distrito de El Tambo -2020.	La exigencia de exigir el respaldo patrimonial o garantías tiene efecto en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo - 2020.		

Anexo 2 Matriz de Operacionalización de variables

Variable independiente: Créditos financieros

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Variable independiente Créditos financieros	Según (Oliva, 2020), “Es una operación financiera en la que un individuo realiza un préstamo por una cantidad de activos a otra persona. La persona que solicita el dinero (el deudor) se compromete a cumplir, dentro del lapso estipulado por el contrato con el prestamista (el acreedor), con la devolución del capital. Siempre bajo el margen de pagos de intereses, seguros, costos y otros elementos que pueden intervenir en esta transacción y acuerdo”	D1. evaluación de riesgo	Otorga crédito financiero previa supervisión
			Considera antecedentes crediticios para otorgar crédito.
			Ofrece prestado para capital de trabajo.
			Tiene conocimiento para evaluar riesgo de crediticio.
		D2. línea de crédito	Tiene capacidad de pago para afrontar créditos
			Asigna crédito para generar intereses.
			Exige requisitos para acceder crédito.
			Conforme monto de préstamo para cubrir inversión
		D3. Respaldo patrimonial o Garantías	Requiere garantía para acceder crédito
			Sustenta capacidad de pago para mostrar ingresos.
			Cumple requisitos y acceder crédito

Variable dependiente: Crecimiento económico

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Variable dependiente Crecimiento económico	Según (Galán, 2021), el crecimiento económico “es la evolución positiva de los estándares de vida de un territorio, habitualmente países, medidos en términos de la capacidad productiva de su economía y de su renta dentro de un periodo de tiempo concreto.”	D1. Inversión de capital	Califica cartera de clientes para inicio de actividades.
			Crecimiento de capital.
			Invierte Otros Activos para el crecimiento de inversión.
		D2. La educación	Evalúa situación empresarial para inicio de operaciones.
			Califica Crecimiento económico para Desarrollo empresarial.
			Califica la empresa para el financiamiento.
			Capacita a colaboradores para promover mayores ventas.
		D3. Tecnológica	Monitorea la actividad del colaborador para el cumplimiento de metas.
			Califica crecimiento económico según financiamiento.
			Evalúa resultado de inversiones con apoyo tecnológico
			Considera intereses financieros para contrastar capital inicial.
			Realiza balance general para evaluar situación financiera.

Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento

Operacionalización de la variable: **Créditos Financieros**

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Respuesta
V1: Créditos financieros	D1 Evaluación de riesgo	<p>I1 Otorga crédito financiero previa supervisión.</p> <p>I2 Considera antecedentes crediticios para otorgar crédito.</p> <p>I3 Ofrece prestado para capital de trabajo.</p> <p>I4 Tiene conocimiento para evaluar riesgo de crediticio.</p>	<p>1. ¿La financiera otorga crédito a las empresas ferreteras previa supervisión para evitar posibles riesgos?</p> <p>2. ¿Considera Usted, que los antecedentes crediticios de las empresas ferreteras permiten a las instituciones financieras saber cómo ha manejado sus recursos antes de otorgarle un crédito?</p> <p>3. ¿Cree usted, que para acceder a un crédito financiero la empresa ferretera no debe figurar como moroso en la central de riesgo?</p> <p>4. ¿Cree usted, que las entidades financieras ofrecen préstamos a las empresas ferreteras para capital de trabajo con una tasa preferencial efectiva anual (TCEA)?</p> <p>5. ¿Cómo gerente de la empresa ferretera está de acuerdo, con las tasas de interés de las diferentes instituciones financieras?</p> <p>6. ¿Cómo gerente de la empresa ferretera está de acuerdo, que el analista de créditos debe tener conocimiento del cliente para la detección de la evaluación de riesgos?</p>	<p>1. Nunca</p> <p>2. Casi nunca</p> <p>3. A veces</p> <p>4. Casi Siempre</p> <p>5. Siempre</p>
	D2 Línea de créditos	<p>I5 Tiene capacidad de pago para afrontar créditos.</p> <p>I6 Asigna crédito para generar intereses.</p> <p>I7 Exige requisitos para acceder crédito.</p> <p>I8 Conforme monto de préstamo para cubrir inversión</p>	<p>7. ¿La empresa ferretera que Ud. dirige tiene capacidad de pago para afrontar los créditos obtenidos?</p> <p>8. ¿Está de acuerdo como empresa ferretera, que la línea de crédito asignada por los bancos genere el pago de intereses, comisiones, seguros u otras cargas bancarias?</p> <p>9. ¿Cree usted que la empresa ferretera cumple los requisitos exigidos por las entidades financieras para acceder a un crédito?</p> <p>10. ¿Cómo empresa ferretera está conforme con el monto asignado por la financiera para cubrir capital de inversión?</p>	
	D3 Respaldo patrimonial o Garantías	<p>I9 Requiere garantía para acceder crédito.</p> <p>I10 Sustenta capacidad de pago para mostrar ingresos.</p> <p>I11 Cumple requisitos y acceder crédito</p>	<p>11. ¿Cómo empresa ferretera está de acuerdo, que las entidades financieras requieran de una garantía para otorgar créditos a clientes para asegurar la devolución del pago?</p> <p>12. ¿La empresa ferretera está de acuerdo, que para solicitar un crédito financiero deba mostrar sus ingresos económicos como sustento de capacidad de pago?</p> <p>13. ¿La empresa ferretera cumple con los requisitos exigidos por las entidades financieras para acceder a un crédito?</p>	

Operacionalización de la variable: **Crecimiento económico**

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Respuesta
V2: Crecimiento económico	D4 Inversión de capital	I12 Califica cartera de clientes para inicio de actividades. I13 Crecimiento de capital. I14 Invierte Otros Activos para el crecimiento de inversión.	1. ¿La empresa ferretera califica a la cartera de clientes para inicio de actividades? 2. ¿La empresa califica al incremento de activos para el crecimiento de capital de inversión? 3. ¿La empresa ferretera invierte otros Activos para el crecimiento de capital de inversión?	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi Siempre 5. Siempre
	D5 La educación	I15 Evalúa situación empresarial para inicio de operaciones. I16 Califica Crecimiento económico para Desarrollo empresarial. I17 Califica la empresa para el financiamiento. I18 Capacita a colaboradores para promover mayores ventas. I19 Monitorea la actividad del colaborador para el cumplimiento de metas.	4. ¿La empresa ferretera evalúa la situación empresarial para inicio de sus operaciones? 5. ¿La empresa ferretera califica el crecimiento económico para el Desarrollo empresarial? 6. ¿La empresa ferretera califica al financiamiento de la financiera para el desarrollo económico? 7. ¿la gerencia de la empresa ferretera capacita a sus colaboradores para promover mayores ventas? 8. ¿La gerencia de las empresas ferreteras monitorea la actividad de sus colaboradores para el cumplimiento de metas planificadas?	
	D6 Tecnología	I20 Califica crecimiento económico según financiamiento. I21 Evalúa resultado de inversiones con apoyo tecnológico I22 Considera intereses financieros para contrastar capital inicial. I23 Realiza balance general para evaluar situación financiera.	9. ¿La empresa ferretera califica su crecimiento económico según financiamiento otorgada por la financiera? 10. ¿La empresa ferretera evalúa resultado de inversiones con apoyo tecnológico? 11. ¿La empresa ferretera considera los intereses financieros para contrastar con el capital inicial con el apoyo de la tecnología? 12. ¿La empresa ferretera realiza balance general de sus ingresos para evaluar la situación financiera con el apoyo de la informática?	

Anexo 4: Instrumento de investigación

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Por medio de este cuestionario, me dirijo a usted para solicitar sus respuestas a las preguntas planteadas. La información que usted proporcione será de gran utilidad para la elaboración de la tesis con el título: **“Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020”**. Este instrumento posibilitará la medición de las variables de investigación y la validación de la hipótesis planteada. En este sentido, acudo a usted con la solicitud de que responda con sinceridad y honestidad, confiando en su juicio reflexivo. Le agradezco de antemano por su participación.

Instrucciones: A continuación, usted encontrara un conjunto de preguntas, lea cuidadosamente y marque con una “X” solo la respuesta considere conveniente.

Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi Siempre	4
Siempre	5

Consentimiento Informado

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: **Karem Mery Cristobal Paulino e Ines Linda Martín Enciso**. Se me ha comunicado que el objetivo de este estudio es llevar a cabo una investigación. Asimismo, se me ha indicado que deberé responder

las preguntas contenidas en el cuestionario, lo cual requerirá aproximadamente 15 minutos de mi tiempo. Reconozco que cualquier información que proporcionaré para este estudio se mantendrá en estricta confidencialidad y no será utilizada con ningún otro propósito que no esté relacionado con esta investigación, sin mi previo consentimiento. Se me ha informado de que tengo la posibilidad de plantear preguntas acerca de este proyecto en cualquier momento y que tengo el derecho de retirarme de la investigación en cualquier momento sin que ello tenga ningún impacto negativo en mi situación.

Comprendo que recibiré una copia de este formulario de consentimiento y que tengo la opción de solicitar información sobre los resultados de este estudio una vez que haya concluido.

Título del cuestionario: V1. CRÉDITOS FINANCIEROS

N°	Preguntas	Alternativas de respuestas				
		1	2	3	4	5
Evaluación de riesgos						
1	¿La financiera otorga crédito a las empresas ferreteras previa supervisión para evitar posibles riesgos?					
2	¿Considera Usted, que los antecedentes crediticios de las empresas ferreteras permiten a las instituciones financieras saber cómo ha manejado sus recursos antes de otorgarle un crédito?					
3	¿Cree usted, que para acceder a un crédito financiero la empresa ferretera no debe figurar como moroso en la central de riesgo?					
4	¿Cree usted, que las entidades financieras ofrecen préstamos a las empresas ferreteras para capital de trabajo con una tasa preferencial efectiva anual (TCEA)?					

5	¿Cómo gerente de la empresa ferretera está de acuerdo, con las tasas de interés de las diferentes instituciones financieras?					
6	¿Cómo gerente de la empresa ferretera está de acuerdo, que el analista de créditos debe tener conocimiento del cliente para la detección de la evaluación de riesgos?					
Línea de crédito						
7	¿La empresa ferretera que Ud. dirige tiene capacidad de pago para afrontar los créditos obtenidos?					
8	¿Está de acuerdo como empresa ferretera, que la línea de crédito asignada por los bancos genere el pago de intereses, comisiones, seguros u otras cargas bancarias?					
9	¿Cree usted que la empresa ferretera cumple los requisitos exigidos por las entidades financieras para acceder a un crédito?					
10	¿Cómo empresa ferretera está conforme con el monto asignado por la financiera para cubrir capital de inversión?					
Respaldo patrimonial o garantías						
11	¿Cómo empresa ferretera está de acuerdo, que las entidades financieras requieran de una garantía para otorgar créditos a clientes para asegurar la devolución del pago?					
12	¿La empresa ferretera está de acuerdo, que para solicitar un crédito financiero deba mostrar sus ingresos económicos como sustento de capacidad de pago?					
13	¿La empresa ferretera cumple con los requisitos exigidos por las entidades financieras para acceder a un crédito?					

Anexo 4 Instrumento de investigación

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES



Por medio de este cuestionario, me dirijo a usted para solicitar sus respuestas a las preguntas planteadas. La información que usted proporcione será de gran utilidad para la elaboración de la tesis con el título: **“Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020”**. Este instrumento posibilitará la medición de las variables de investigación y la validación de la hipótesis planteada. En este sentido, acudo a usted con la solicitud de que responda con sinceridad y honestidad, confiando en su juicio reflexivo. Le agradezco de antemano por su participación.

Instrucciones: A continuación, usted encontrara un conjunto de preguntas, lea cuidadosamente y marque con una “X” solo la respuesta considere conveniente.

Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi Siempre	4
Siempre	5

Consentimiento Informado

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: **Karem Mery Cristobal Paulino e Ines Linda Martin Enciso**. He sido informado (a) de que la meta de este estudio es desarrollar un trabajo de investigación.

Se me ha comunicado que el objetivo de este estudio es llevar a cabo una investigación. Asimismo, se me ha indicado que deberé responder las preguntas contenidas en el cuestionario, lo cual requerirá aproximadamente 15 minutos de mi tiempo. Reconozco que cualquier información que proporcionaré para este estudio se mantendrá en estricta confidencialidad y no será utilizada con ningún otro propósito que no esté relacionado con esta investigación, sin mi previo consentimiento. Se me ha informado de que tengo la posibilidad de plantear preguntas acerca de este proyecto en cualquier momento y que tengo el derecho de retirarme de la investigación en cualquier momento sin que ello tenga ningún impacto negativo en mi situación.

Comprendo que recibiré una copia de este formulario de consentimiento y que tengo la opción de solicitar información sobre los resultados de este estudio una vez que haya concluido.

Título del cuestionario: V2. CRECIMIENTO ECONÓMICO

N°	Preguntas	Alternativas de respuestas				
		1	2	3	4	5
Inversión de capital						
1	¿La empresa ferretera califica a la cartera de clientes para inicio de actividades?					
2	¿La empresa califica al incremento de activos para el crecimiento de capital de inversión?					
3	¿La empresa ferretera invierte otros Activos para el crecimiento de capital de inversión?					
Educación						
4	¿La empresa ferretera evalúa la situación empresarial para inicio de sus operaciones?					

5	¿La empresa ferretera califica el crecimiento económico para el Desarrollo empresarial?					
6	¿La empresa ferretera califica al financiamiento de la financiera para el desarrollo económico?					
7	¿La gerencia de la empresa ferretera capacita a sus colaboradores para promover mayores ventas?					
8	¿La gerencia de las empresas ferreteras monitorea la actividad de sus colaboradores para el cumplimiento de metas planificadas?					
Tecnología						
9	¿La empresa ferretera califica su crecimiento económico según financiamiento otorgada por la financiera?					
10	10. ¿La empresa ferretera evalúa resultado de inversiones con apoyo tecnológico?					
11	¿La empresa ferretera considera los intereses financieros para contrastar con el capital inicial con el apoyo de la tecnología?					
12	¿La empresa ferretera realiza balance general de sus ingresos para evaluar la situación financiera con el apoyo de la informática?					

Gracias por su colaboración

Anexo 5: Validación de instrumento

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de “CREDITOS FINANCIEROS” que hace parte de la investigación: “Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : **FERNANDO POLO ORELLANA**

Formación académica : **CONTADOR PÚBLICO**

Áreas de experiencia profesional: **AUDITORÍA FINANCIERA**

Tiempo: 10 AÑOS actual: **DOCENTE**

Institución: **UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORIA	CALIFICACION	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1

Variable: Créditos Financieros

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ITEMS	OBSERVACIONES
D1	1	3	3	3	3	3	
	2	3	3	3	3	3	
	3	3	3	3	3	3	
	4	3	3	3	3	3	
	5	3	3	3	3	3	
	6	3	3	3	3	3	
D2	7	3	3	3	3	3	
	8	3	3	3	3	3	
	9	3	3	3	3	3	
	10	3	3	3	3	3	
D3	11	3	3	3	3	3	
	12	3	3	3	3	3	
	13	3	3	3	3	3	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		3	3	3	3	3	

Evaluación final por el experto: por criterios y items, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1.	No cumple con el criterio
	2.	Nivel bajo
	3.	Nivel moderado
	4.	Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Items	Calificación
Fernando Polo Orellana	Doctor	13	NIVEL MODERADO

Sello y Firma



C.P.C. Fernando Polo Orellana
MAT. N° 1098
MAESTRO EN INVESTIGACIÓN: POLÍTICA PÚBLICA

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de “**CRECIMIENTO ECONOMICO**” que hace parte de la investigación: “**Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020**”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : **FERNANDO POLO ORELLANA**
 Formación académica : **CONTADOR PÚBLICO**
 Áreas de experiencia profesional: **AUDITORÍA FINANCIERA**
 Tiempo: 10 AÑOS actual: **DOCENTE**
 Institución: **UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4.Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 2:

Variable: Crecimiento Económico

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA A	COHERENCIA A	RELEVANCIA A	CLARIDAD D	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D4	1	3	3	3	3	3	
	2	3	3	3	3	3	
	3	3	3	3	3	3	
D5	4	3	3	3	3	3	
	5	3	3	3	3	3	
	6	3	3	3	3	3	
	7	3	3	3	3	3	
	8	3	3	3	3	3	
D6	9	3	3	3	3	3	
	10	3	3	3	3	3	
	11	3	3	3	3	3	
	12	3	3	3	3	3	
EVALUACION CUALITATIVA CRITERIOS	POR	3	3	3	3	3	

Evaluación final por el experto: por criterios y items, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto
----------------------	---

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Items	Calificación
Fernando Polo Orellana	Doctor	12	NIVEL MODERADO


 Señal y Firma:
 C.P.C. Fernando Polo Orellana
 MAT. N° 1098
 MAESTRO EN INVESTIGACIÓN: POLÍTICA PÚBLICA

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de “**CRÉDITOS FINANCIEROS**” que hace parte de la investigación: “Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : Mtro. CPC Carlos Samuel Borja Mucha

Formación académica : Contador Público

Áreas de experiencia profesional: Contabilidad – Finanzas- Auditoría

Tiempo: 11 años actual: Docente universitario – Asesor de empresas privadas

Institución: **Universidad Peruana los Andes**

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.



CATEGORIA	CALIFICACION	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide este. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1

Variable: Créditos Financieros

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEM	OBSERVACIONES
D1	1	4	3	3	3	3	
	2	3	3	3	3	3	
	3	3	3	4	3	3	
	4	3	3	3	3	3	
	5	3	3	3	3	3	
	6	4	3	3	3	3	
D2	7	3	3	4	3	3	
	8	3	3	3	3	3	
	9	4	3	3	3	3	
	10	3	3	4	3	3	
D3	11	3	3	3	3	3	
	12	4	3	3	3	3	
	13	3	4	3	3	3	
EVALUACION CUALITATIVA CRITERIOS	POR	3	3	3	3	3	

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
CPC. CARLOS SAMUEL BORJA MUCHA	MAESTRO	13	NIVEL MODERADO


 Mtro. Carlos S. Borja Mucha
 DOCENTE

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de “**CRECIMIENTO ECONÓMICO**” que hace parte de la investigación: “**Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020**”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : **Mtro. CPC Carlos Samuel Borja Mucha**
 Formación académica : **Contador Público**
 Áreas de experiencia profesional: **Contabilidad – Finanzas- Auditoría**
 Tiempo: **11 años** actual: **Docente universitario – Asesor de empresas privadas**
 Institución: **Universidad Peruana los Andes**

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORIA	CALIFICACION	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4.Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 2:

Variable: Crecimiento Económico

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

DIMENSIÓN	ÍTEM	SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	EVALUACIÓN CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D4	1	3	3	3	3	3	
	2	4	3	3	3	3	
	3	3	3	3	3	3	
D5	4	4	3	3	3	3	
	5	3	3	4	3	3	
	6	3	3	3	4	3	
	7	3	4	3	3	3	
	8	3	3	3	3	3	
D6	9	4	3	3	3	3	
	10	3	3	4	3	3	
	11	3	3	3	3	3	
	12	3	4	3	3	3	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		3	3	3	3	3	

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto
----------------------	---

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
CPC. CARLOS SAMUEL BORJA MUCHA	MAESTRO	12	NIVEL MODERADO


 Mtro. Carlos S. Borja Mucha
 DOCENTE

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de “CREDITOS FINANCIEROS” que hace parte de la investigación: “Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : Mtro. María del Pilar Marticorena Córdova
 Formación académica : Contador Público
 Areas de experiencia profesional: Gestión y Política Tributaria
 Tiempo: 16 Años actual: Docente
 Institución: **Universidad Peruana Los Andes**

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORIA	CALIFICACION	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 1

Variable: Créditos Financieros

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospinal

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	3	3	3	3	3	-
	2	3	3	3	3	3	-
	3	3	3	3	3	3	-
	4	3	3	3	3	3	-
	5	3	3	3	3	3	-
	6	3	3	3	3	3	-
D2	7	3	3	3	3	3	-
	8	3	3	3	3	3	-
	9	3	3	3	3	3	-
	10	3	3	3	3	3	-
D3	11	3	3	3	3	3	-
	12	3	3	3	3	3	-
	13	3	3	3	3	3	-
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		39	39	39	39	39	-

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
María del Pilar Marticorena Córdova	Maestro en Gestión y Política Tributaria	13	NIVEL MODERADO



 Sello y Firma:

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de “**CRECIMIENTO ECONOMICO**” que hace parte de la investigación: “**Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo, Huancayo – 2020**”. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez : Mtro. Maria del Pilar Marticorena Córdova
 Formación académica : Contador Público
 Áreas de experiencia profesional : Gestión y Política Tributaria
 Tiempo : 16 años actual: Docente
 Institución : Universidad Peruana Los Andes

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4.Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. 4. Los ítems son suficientes

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

Cuestionario 2:

Variable: Crecimiento Económico

Fuente: tomado del libro Validez y Confiabilidad de instrumentos de investigación: Luis F. Mucha Hospital

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSER-VACIONES
D4	1	3	3	3	3	3	-
	2	3	3	3	3	3	-
	3	3	3	3	3	3	-
D5	4	3	3	3	3	3	-
	5	3	3	3	3	3	-
	6	3	3	3	3	3	-
	7	3	3	3	3	3	-
D6	8	3	3	3	3	3	-
	9	3	3	3	3	3	-
	10	3	3	3	3	3	-
	11	3	3	3	3	3	-
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS	12	3	3	3	3	3	-
		39	39	39	39	39	-

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto
----------------------	---

Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
María del Pilar Marticorena Córdova	Maestro en Gestión y Política Tributaria	12	NIVEL MODERADO



 Sello y Firma:

Anexo 6: Confiabilidad del instrumento

Confiabilidad del instrumento "créditos financieros"

	Estadísticas de total de elemento			
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1. ¿La financiera otorga crédito a las empresas ferreteras previa supervisión para evitar posibles riesgos?	45,05	58,261	,794	,899
2. ¿Considera Usted, que los antecedentes crediticios de las empresas ferreteras permiten a las instituciones financieras saber cómo ha manejado sus recursos antes de otorgarle un crédito?	45,60	59,095	,793	,900
3. ¿Cree usted, que para acceder a un crédito financiero la empresa ferretera no debe figurar como moroso en la central de riesgo?	45,35	58,871	,756	,901
4. ¿Cree usted, que las entidades financieras ofrecen préstamos a las empresas ferreteras para capital de trabajo con una tasa preferencial efectiva anual (TCEA)?	46,25	65,882	,416	,914
5. ¿Cómo gerente de la empresa ferretera está de acuerdo, con las tasas de interés de las diferentes instituciones financieras?	46,10	63,989	,522	,911
6. ¿Cómo gerente de la empresa ferretera está de acuerdo, que el analista de créditos debe tener conocimiento del cliente para la detección de la evaluación de riesgos?	45,45	59,839	,790	,900
7. ¿La empresa ferretera que Ud. dirige tiene capacidad de pago para afrontar los créditos obtenidos?	45,50	59,421	,667	,905
8. ¿Está de acuerdo como empresa ferretera, que la línea de crédito asignada por los bancos genere el pago de intereses, comisiones, seguros u otras cargas bancarias?	45,95	68,576	,189	,922

9. ¿Cree usted que la empresa ferretera cumple los requisitos exigidos por las entidades financieras para acceder a un crédito?	45,55	58,471	,802	,899
10. ¿Cómo empresa ferretera está conforme con el monto asignado por la financiera para cubrir capital de inversión?	45,45	64,787	,505	,911
11. ¿Cómo empresa ferretera está de acuerdo, que las entidades financieras requieran de una garantía para otorgar créditos a clientes para asegurar la devolución del pago?	45,50	62,895	,544	,910
12. ¿La empresa ferretera está de acuerdo, que para solicitar un crédito financiero deba mostrar sus ingresos económicos como sustento de capacidad de pago?	45,20	59,853	,768	,901
13. ¿La empresa ferretera cumple con los requisitos exigidos por las entidades financieras para acceder a un crédito?	45,25	61,355	,674	,905

Confiabilidad del instrumento: crecimiento económico

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1. ¿La empresa ferretera califica a la cartera de clientes para inicio de actividades?	42,50	37,632	,338	,846
2. ¿La empresa califica al incremento de activos para el crecimiento de capital de inversión?	42,50	35,737	,488	,836
3. ¿La empresa ferretera invierte otros Activos para el crecimiento de capital de inversión?	42,20	36,905	,443	,839
4. ¿La empresa ferretera evalúa la situación empresarial para inicio de sus operaciones?	42,30	34,221	,752	,817
5. ¿La empresa ferretera califica el crecimiento económico para el Desarrollo empresarial?	42,10	37,674	,461	,838
6. ¿La empresa ferretera califica al financiamiento de la financiera para el desarrollo económico?	42,40	34,358	,641	,824
7. ¿la gerencia de la empresa ferretera capacita a sus colaboradores para promover mayores ventas?	42,25	34,408	,515	,835
8. ¿La gerencia de las empresas ferreteras monitorea la actividad de sus colaboradores para el cumplimiento de metas planificadas?	42,05	36,471	,469	,837
9. ¿La empresa ferretera califica su crecimiento económico según financiamiento otorgada por la financiera?	42,45	34,787	,637	,825
10. ¿La empresa ferretera evalúa resultado de inversiones con apoyo tecnológico?	42,40	32,779	,751	,814

11. ¿La empresa ferretera considera los intereses financieros para contrastar con el capital inicial con el apoyo de la tecnología?	42,60	37,095	,351	,846
12. ¿La empresa ferretera realiza balance general de sus ingresos para evaluar la situación financiera con el apoyo de la informática?	41,90	37,674	,348	,845

Anexo 7: Consentimiento informado

Consentimiento Informado

Información:

La presente investigación es conducida por **Karem Mery Cristobal Paulino e Ines Linda Martín Enciso**, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes. El propósito del estudio es recoger información acerca del tema: **“Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo. Huancayo – 2020”**.

Si usted accede a participar en este estudio, se le pedirá responder preguntas en una encuesta. Esto tomará aproximadamente 15 minutos de su tiempo.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas. Una vez transcritas sus respuestas se destruirán.

Si tiene alguna duda sobre este proyecto, puede hacer preguntas en cualquier momento durante su participación en él. Igualmente, puede retirarse del proyecto en cualquier momento sin que eso lo perjudique en ninguna forma. Si alguna de las preguntas durante el acto le parecen incómodas, tiene usted el derecho de hacérselo saber al investigador o de no responderlas.

Desde ya le agradecemos su participación.

Aceptación:

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: **Karem Mery Cristobal Paulino e Ines Linda Martín Enciso**. He sido informado (a) del propósito del trabajo de investigación.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido. Para esto, puedo contactar a los investigadores.

Lugar y fecha: El Tambo, Huancayo 08 de marzo del 2022

Apellidos y nombres: Gutiérrez Mendoza Norma

DNI: 41329412

INVERSIONES
LA INDUSTRIAL

 Norma Gutiérrez Mendoza
 DIRECTOR GENERAL

Consentimiento Informado

Información:

La presente investigación es conducida por **Karem Mery Cristobal Paulino e Ines Linda Martín Enciso**, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes. El propósito del estudio es recoger información acerca del tema: **“Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo. Huancayo – 2020”**.

Si usted accede a participar en este estudio, se le pedirá responder preguntas en una encuesta. Esto tomará aproximadamente 15 minutos de su tiempo.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas. Una vez transcritas sus respuestas se destruirán.

Si tiene alguna duda sobre este proyecto, puede hacer preguntas en cualquier momento durante su participación en él. Igualmente, puede retirarse del proyecto en cualquier momento sin que eso lo perjudique en ninguna forma. Si alguna de las preguntas durante el acto le parecen incómodas, tiene usted el derecho de hacérselo saber al investigador o de no responderlas.

Desde ya le agradecemos su participación.

Aceptación:

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: **Karem Mery Cristobal Paulino e Ines Linda Martín Enciso**. He sido informado (a) del propósito del trabajo de investigación.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido. Para esto, puedo contactar a los investigadores.

Lugar y fecha: El Tambo – 08-03-2022

Apellidos y nombres: Martínez García Luis Alfredo, titular gerente de la empresa Invertec PERU E.I.R.L.

DNI: 48628769



Consentimiento Informado

Información:

La presente investigación es conducida por **Karem Mery Cristobal Paulino e Ines Linda Martin Enciso**, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes. El propósito del estudio es recoger información acerca del tema: **“Los créditos financieros y su incidencia en el crecimiento económico de las MYPES ferreteras del distrito de El Tambo. Huancayo – 2020”**.

Si usted accede a participar en este estudio, se le pedirá responder preguntas en una encuesta. Esto tomará aproximadamente 15 minutos de su tiempo.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas. Una vez transcritas sus respuestas se destruirán.

Si tiene alguna duda sobre este proyecto, puede hacer preguntas en cualquier momento durante su participación en él. Igualmente, puede retirarse del proyecto en cualquier momento sin que eso lo perjudique en ninguna forma. Si alguna de las preguntas durante el acto le parecen incómodas, tiene usted el derecho de hacérselo saber al investigador o de no responderlas.

Desde ya le agradecemos su participación.

Aceptación:

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: **Karem Mery Cristobal Paulino e Ines Linda Martín Enciso**. He sido informado (a) del propósito del trabajo de investigación.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido. Para esto, puedo contactar a los investigadores.

Lugar y fecha: El tambo, Huancayo 08 de marzo del 2022

Apellidos y nombres: Inga Villanueva Denis Paul

DNI: 72653688



Anexo 8: Data de procesamiento de datos

Variable 1: Créditos financieros

DIMENSIONES	EVALUACION DE RIESGOS							LINEA DE CREDITO					RESPALDO PATRIMONIAL O GARANTIAS				
ITEMS																	
SUJETOS	1	2	3	4	5	6	SUB TOTAL	7	8	9	10	SUB TOTAL	11	12	13	SUB TOTAL	TOTAL
1	4	5	5	3	3	4	24	4	3	3	3	13	5	5	4	14	51
2	4	3	5	3	1	5	21	3	3	3	4	13	5	3	5	13	47
3	5	5	5	1	1	3	20	5	1	5	1	12	5	5	5	15	47
4	5	3	4	3	2	5	22	4	2	3	3	12	1	2	3	6	40
5	4	3	4	3	4	3	21	4	2	4	2	12	4	4	3	11	44
6	5	3	5	4	4	4	25	5	5	3	2	15	4	3	5	12	52
7	5	5	5	3	3	5	26	5	4	5	5	19	5	5	5	15	60
8	1	5	3	2	2	4	17	5	1	5	4	15	4	1	4	9	41
9	3	4	5	5	4	2	23	4	5	3	3	15	2	3	2	7	45
10	4	5	5	4	2	4	24	3	1	4	2	10	5	5	2	12	46
11	5	5	4	1	1	4	20	4	2	4	4	14	3	4	4	11	45
12	5	4	4	4	3	4	24	4	4	4	4	16	2	5	4	11	51
13	4	5	5	4	2	4	24	3	1	4	2	10	5	5	3	13	47
14	4	3	5	4	2	5	23	4	3	4	3	14	2	5	4	11	48
15	5	5	5	4	2	5	26	4	1	3	3	11	3	5	4	12	49
16	4	3	4	3	4	3	21	4	2	4	2	12	4	4	3	11	44
17	4	4	3	3	3	3	20	3	3	4	4	14	4	4	4	12	46
18	4	4	3	3	1	4	19	3	3	3	3	12	4	3	4	11	42
19	4	3	3	3	2	2	17	3	3	2	2	10	4	3	3	10	37
20	5	4	3	3	4	5	24	3	2	3	4	12	3	4	4	11	47
21	4	4	5	4	2	5	24	3	3	5	5	16	5	5	5	15	55
22	5	5	4	5	4	3	26	4	3	5	5	17	4	5	5	14	57
23	4	4	5	5	2	3	23	4	3	4	4	15	5	4	5	14	52
24	5	5	4	3	2	4	23	5	4	5	4	18	5	3	5	13	54
25	4	4	4	3	3	3	21	4	3	4	3	14	3	3	4	10	45
26	5	5	4	5	3	3	25	5	3	5	4	17	4	5	5	14	56
27	4	2	4	3	3	2	18	5	2	4	3	14	3	4	4	11	43
28	3	3	4	2	2	3	17	4	4	4	4	16	3	3	3	9	42
29	4	4	5	4	2	4	23	4	2	3	3	12	3	3	3	9	44
30	2	2	3	4	1	1	13	3	1	3	3	10	3	2	3	8	31
31	4	4	5	5	4	5	27	4	4	5	5	18	4	5	5	14	59
32	4	4	3	3	3	3	20	3	3	4	4	14	4	4	4	12	46
33	5	5	5	4	2	4	25	5	4	4	4	17	5	5	4	14	56

34	5	5	5	3	4	2	24	5	4	4	4	17	5	5	5	15	56
35	5	4	5	3	3	5	25	4	3	4	4	15	4	4	4	12	52
36	4	5	4	2	1	5	21	4	3	5	3	15	4	4	3	11	47
37	5	3	5	3	2	5	23	4	3	4	4	15	4	4	4	12	50
38	5	5	5	4	4	4	27	4	4	5	4	17	4	5	5	14	58
39	5	4	3	4	4	5	25	5	4	4	4	17	5	5	4	14	56
40	4	4	4	3	3	3	21	4	4	3	4	15	4	4	4	12	48
41	3	4	3	3	3	3	19	4	3	3	3	13	3	3	3	9	41
42	5	5	5	4	3	5	27	5	4	4	3	16	3	4	5	12	55
43	5	5	4	4	3	4	25	4	3	5	3	15	4	4	5	13	53
44	4	4	3	3	3	4	21	3	4	4	4	15	4	4	4	12	48
45	3	3	2	3	3	3	17	4	4	3	3	14	3	3	4	10	41
46	1	4	4	2	2	3	16	1	4	2	1	8	2	3	5	10	34
47	1	4	4	2	2	3	16	1	4	2	1	8	2	3	5	10	34
48	1	1	4	4	1	4	15	3	1	3	3	10	5	5	3	13	38
49	5	3	2	1	3	5	19	3	3	2	3	11	2	3	5	10	40
50	5	5	5	5	4	5	29	5	5	4	5	19	5	4	5	14	62
51	5	5	5	3	3	5	26	5	3	3	3	14	2	5	2	9	49
52	5	5	5	3	4	5	27	5	3	5	3	16	5	5	5	15	58
53	4	5	5	3	3	4	24	4	3	4	3	14	4	5	3	12	50
54	5	5	5	5	4	5	29	4	4	5	4	17	5	4	3	12	58
55	4	4	5	2	2	4	21	4	3	4	4	15	4	5	5	14	50
56	3	4	1	5	4	5	22	5	5	5	5	20	5	5	5	15	57
57	5	5	3	3	4	5	25	5	5	5	5	20	5	5	4	14	59
58	3	2	2	2	1	2	12	2	2	2	2	8	3	3	3	9	29
59	5	4	5	3	1	5	23	5	3	4	4	16	5	4	4	13	52
60	3	1	2	2	2	3	13	3	3	4	3	13	3	3	4	10	36
61	4	3	5	3	2	4	21	3	4	3	4	14	3	3	3	9	44
62	3	2	4	3	3	3	18	3	4	3	3	13	5	5	3	13	44
63	2	2	2	3	4	1	14	3	2	3	4	12	3	5	4	12	38
64	3	4	5	4	2	5	23	3	4	4	4	15	3	5	4	12	50
65	4	4	3	4	2	4	21	4	5	4	4	17	4	4	5	13	51
66	3	4	5	4	3	4	23	3	2	4	4	13	4	3	4	11	47
67	4	5	3	3	5	4	24	3	5	4	3	15	3	4	4	11	50
68	2	4	3	1	3	3	16	2	3	1	2	8	1	4	3	8	32
69	3	2	4	5	3	2	19	4	3	4	4	15	3	3	4	10	44
70	3	3	4	2	3	3	18	4	3	4	4	15	3	3	4	10	43
71	4	3	4	4	4	4	23	3	4	2	4	13	3	3	4	10	46
72	4	4	3	4	3	4	22	3	3	3	3	12	3	4	4	11	45
73	3	2	1	3	3	2	14	2	4	2	3	11	2	3	3	8	33
74	4	4	4	3	3	5	23	2	2	4	4	12	3	4	5	12	47
75	5	4	5	3	3	3	23	5	3	5	4	17	4	5	5	14	54
76	5	4	5	3	3	5	25	4	5	4	3	16	5	5	4	14	55
77	4	4	3	4	3	3	21	4	3	4	3	14	3	4	4	11	46
78	4	5	4	4	4	4	25	5	3	4	4	16	4	5	4	13	54

79	4	4	5	3	3	4	23	3	4	3	5	15	5	3	4	12	50
80	4	5	4	2	1	5	21	4	3	5	3	15	4	4	3	11	47
81	5	4	5	3	1	5	23	5	3	4	4	16	5	4	4	13	52
82	4	3	5	3	2	5	22	4	3	4	4	15	4	4	4	12	49
83	4	3	5	3	2	4	21	3	4	3	4	14	3	3	3	9	44
84	5	4	5	3	2	4	23	3	5	5	5	18	4	4	5	13	54
85	5	4	5	3	3	5	25	4	3	4	4	15	4	4	4	12	52
86	3	3	4	4	3	3	20	4	3	3	3	13	4	4	3	11	44
87	4	3	4	3	4	4	22	3	4	5	3	15	4	3	3	10	47
88	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	16	3	4	4	11	50
89	4	3	4	3	4	4	22	4	3	3	4	14	2	4	3	9	45
90	4	4	4	3	5	3	23	4	2	4	3	13	4	4	5	13	49

Variable 2: Crecimiento económico

DIMENSIONES	INVERSION DE CAPITAL				EDUCACION						TECNOLOGIA				TOTAL	
	1	2	3	SUB TOTAL	4	5	6	7	8	SUB TOTAL	9	10	11	12		SUB TOTAL
1	5	4	5	14	4	5	5	4	3	21	4	5	5	5	19	54
2	3	4	4	11	5	3	3	3	2	16	3	3	4	5	15	42
3	2	5	5	12	5	5	3	5	5	23	2	5	5	5	17	52
4	4	4	4	12	5	4	3	4	5	21	3	5	4	5	17	50
5	4	3	3	10	3	3	3	3	4	16	4	3	4	4	15	41
6	3	3	4	10	3	4	3	3	4	17	2	4	4	3	13	40
7	4	5	5	14	4	4	4	5	5	22	4	5	5	5	19	55
8	3	3	2	8	3	3	2	2	2	12	3	3	3	4	13	33
9	3	4	3	10	4	3	4	4	3	18	4	3	4	4	15	43
10	2	4	4	10	5	5	4	5	5	24	5	4	3	4	16	50
11	4	4	4	12	5	4	4	5	5	23	4	4	3	4	15	50
12	4	3	3	10	4	4	4	5	5	22	4	3	3	4	14	46
13	3	4	4	11	3	3	4	5	5	20	5	5	3	5	18	49
14	4	4	4	12	5	5	5	5	3	23	5	4	3	5	17	52
15	4	5	2	11	3	3	3	3	4	16	3	3	2	3	11	38
16	4	3	3	10	3	3	3	3	4	16	4	3	4	4	15	41
17	3	3	3	9	3	3	4	2	4	16	3	3	3	4	13	38
18	4	3	3	10	2	2	3	3	3	13	3	2	2	3	10	33
19	4	4	3	11	3	3	3	3	3	15	3	3	3	4	13	39
20	3	3	2	8	3	4	3	3	4	17	3	3	3	3	12	37
21	4	4	5	13	5	4	5	5	4	23	4	5	5	5	19	55
22	4	5	4	13	4	4	4	3	5	20	4	4	4	4	16	49
23	3	4	4	11	4	4	4	3	5	20	3	5	4	5	17	48

24	3	3	2	8	4	4	4	2	3	17	3	4	3	5	15	40
25	4	4	4	12	3	4	4	4	4	19	2	4	3	5	14	45
26	3	4	4	11	5	4	3	5	5	22	3	5	5	5	18	51
27	4	3	4	11	4	4	3	4	4	19	2	4	3	4	13	43
28	3	3	3	9	3	3	2	2	3	13	3	2	4	4	13	35
29	3	4	3	10	3	4	4	4	4	19	4	3	3	4	14	43
30	2	1	3	6	1	2	2	3	2	10	3	2	3	2	10	26
31	5	4	5	14	5	4	4	4	5	22	4	4	4	5	17	53
32	3	3	3	9	3	3	4	2	4	16	3	3	3	4	13	38
33	5	5	5	15	4	4	5	4	5	22	4	4	4	5	17	54
34	4	4	3	11	5	4	4	4	4	21	4	3	3	4	14	46
35	4	3	3	10	3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	14	39
36	3	4	2	9	3	2	3	3	4	15	4	4	4	4	16	40
37	4	3	3	10	3	4	3	4	4	18	4	2	3	4	13	41
38	3	5	2	10	3	4	5	2	3	17	2	2	2	5	11	38
39	4	5	5	14	5	4	5	5	5	24	4	4	5	5	18	56
40	4	4	3	11	4	4	5	4	4	21	4	4	3	5	16	48
41	4	3	3	10	3	3	3	2	3	14	4	4	3	3	14	38
42	4	5	5	14	5	5	3	3	3	19	3	2	4	3	12	45
43	5	5	5	15	4	4	5	3	4	20	4	3	3	4	14	49
44	3	3	3	9	4	4	4	4	4	20	2	2	3	5	12	41
45	3	3	3	9	3	4	4	4	3	18	3	3	4	4	14	41
46	3	3	3	9	3	4	4	4	3	18	3	3	4	4	14	41
47	2	3	2	7	3	3	2	3	3	14	2	3	3	3	11	32
48	2	2	3	7	4	4	4	4	4	20	4	3	4	4	15	42
49	1	3	2	6	2	5	3	1	3	14	3	3	3	5	14	34
50	5	4	5	14	3	5	4	5	5	22	4	5	3	5	17	53
51	5	4	2	11	4	3	3	4	3	17	1	2	1	2	6	34
52	5	5	5	15	5	5	5	4	5	24	5	4	5	5	19	58
53	3	5	5	13	3	4	4	3	3	17	3	3	4	3	13	43
54	5	4	3	12	5	4	5	5	5	24	4	4	4	5	17	53
55	4	4	3	11	3	4	5	4	4	20	4	4	5	5	18	49
56	4	4	4	12	5	4	5	5	5	24	5	5	5	5	20	56
57	5	4	5	14	3	5	4	5	5	22	5	5	5	4	19	55
58	3	3	3	9	2	2	3	3	3	13	2	2	2	3	9	31
59	3	2	3	8	3	3	3	2	4	15	3	3	3	4	13	36
60	5	4	4	13	3	3	3	3	3	15	3	2	3	3	11	39
61	4	3	4	11	3	4	3	2	3	15	3	2	3	4	12	38
62	3	3	4	10	3	3	5	3	5	19	3	5	3	3	14	43
63	3	4	4	11	2	5	3	3	5	18	3	1	1	3	8	37
64	3	4	5	12	5	4	5	5	3	22	5	3	3	5	16	50
65	4	4	5	13	4	3	5	4	5	21	4	4	3	5	16	50
66	4	3	3	10	4	4	4	3	4	19	3	4	4	5	16	45
67	2	3	3	8	4	3	2	5	5	19	3	4	4	5	16	43
68	2	3	4	9	3	3	3	4	4	17	4	3	3	4	14	40
69	4	3	2	9	2	3	3	3	3	14	2	3	3	3	11	34

70	3	3	3	9	2	4	3	2	4	15	3	3	4	4	14	38
71	2	3	2	7	3	3	3	3	3	15	2	3	4	4	13	35
72	4	4	3	11	3	3	3	3	4	16	3	4	4	4	15	42
73	3	4	4	11	2	3	3	3	3	14	3	2	3	4	12	37
74	4	4	4	12	4	4	3	4	4	19	3	3	3	5	14	45
75	3	2	3	8	3	5	3	5	5	21	4	3	3	4	14	43
76	4	4	5	13	5	5	3	4	5	22	3	4	4	5	16	51
77	4	5	4	13	4	4	3	5	5	21	3	4	3	2	12	46
78	3	4	4	11	5	2	4	5	5	21	5	5	1	5	16	48
79	2	4	4	10	4	3	4	4	4	19	3	4	4	3	14	43
80	3	4	2	9	3	2	3	3	4	15	3	3	3	3	12	36
81	3	2	3	8	3	3	3	2	4	15	3	3	3	4	13	36
82	4	3	3	10	3	4	3	4	4	18	4	2	3	4	13	41
83	4	3	4	11	3	4	3	2	3	15	4	3	3	4	14	40
84	4	4	4	12	3	2	4	5	4	18	4	3	4	4	15	45
85	4	3	3	10	3	3	3	3	3	15	3	3	4	4	14	39
86	4	3	4	11	4	4	4	4	3	19	4	5	3	4	16	46
87	5	4	3	12	4	3	4	5	4	20	3	4	4	5	16	48
88	3	3	3	9	1	2	3	3	3	12	5	5	5	5	20	41
89	3	3	4	10	3	4	4	3	3	17	4	4	3	4	15	42
90	4	5	3	12	4	4	3	3	4	18	3	4	2	3	12	42

Anexo 9: Información de SUNAT numero de población

Cuadro Nº C10								
CONTRIBUYENTES SEGÚN DISTRITO, ACTIVIDAD ECONÓMICA Y RÉGIMEN TRIBUTARIO, AÑOS								
2015-2020 (En Cantidad) 1/								
Código Ubigeo 2/	Código CIU 3/	Régimen Tributario 4/	2015	2016	2017	2018	2019	2020
120114	7511	Rta 3ra RMT	0	0	5	4	5	4
120114	9000	Rta 3ra RMT	0	0	1	1	0	1
120114	9112	Rta 3ra RMT	0	0	1	0	0	0
120114	9211	Rta 3ra RMT	0	0	0	1	1	1
120114	9213	Rta 3ra RMT	0	0	7	7	7	7
120114	9220	Rta 3ra RMT	0	0	1	1	1	1
120114	0130	Rta 3ra RMT	0	0	2	2	2	3
120114	0500	Rta 3ra RMT	0	0	2	3	2	3
120114	1920	Rta 3ra RMT	0	0	6	6	7	7
120114	2219	Rta 3ra RMT	0	0	0	0	0	1
120114	3420	Rta 3ra RMT	0	0	8	11	13	16
120114	5234	Rta 3ra RMT	0	0	93	98	110	118
120114	5251	Rta 3ra RMT	0	0	0	0	1	2
120114	5260	Rta 3ra RMT	0	0	0	0	2	3
120114	6010	Rta 3ra RMT	0	0	1	1	1	1
120114	6420	Rta 3ra RMT	0	0	34	35	41	43
120114	7129	Rta 3ra RMT	0	0	48	62	71	74
120114	7220	Rta 3ra RMT	0	0	14	22	26	27
120114	7240	Rta 3ra RMT	0	0	2	0	1	0
120114	7413	Rta 3ra RMT	0	0	1	3	1	2
120114	7492	Rta 3ra RMT	0	0	27	31	42	46
120114	7499	Rta 3ra RMT	0	0	112	114	136	175
120114	9309	Rta 3ra RMT	0	0	331	178	185	266
120114	1422	Rta 3ra RMT	0	0	1	1	1	1
120114	1553	Rta 3ra RMT	0	0	0	0	0	1
120114	2010	Rta 3ra RMT	0	0	8	7	7	8
120114	2022	Rta 3ra RMT	0	0	2	3	2	4
120114	2221	Rta 3ra RMT	0	0	23	20	23	26
120114	2691	Rta 3ra RMT	0	0	0	0	0	1
120114	4100	Rta 3ra RMT	0	0	0	1	1	2
120114	5030	Rta 3ra RMT	0	0	131	134	147	148
120114	5110	Rta 3ra RMT	0	0	307	412	501	537
120114	5142	Rta 3ra RMT	0	0	6	12	18	17
120114	5232	Rta 3ra RMT	0	0	15	14	16	15
120114	5252	Rta 3ra RMT	0	0	11	12	15	16
120114	6592	Rta 3ra RMT	0	0	4	3	3	1
120114	7493	Rta 3ra RMT	0	0	9	15	16	23
120114	8030	Rta 3ra RMT	0	0	19	15	15	18
120114	8519	Rta 3ra RMT	0	0	33	37	51	65
120114	8531	Rta 3ra RMT	0	0	1	1	2	2
120114	9191	Rta 3ra RMT	0	0	6	7	6	6
120114	9241	Rta 3ra RMT	0	0	2	2	4	6
120114	9302	Rta 3ra RMT	0	0	3	3	5	5
120114	1320	Rta 3ra RMT	0	0	8	10	10	22
120114	2029	Rta 3ra RMT	0	0	1	1	2	1
120114	2222	Rta 3ra RMT	0	0	2	2	3	4
120114	2310	Rta 3ra RMT	0	0	0	0	1	1
120114	2610	Rta 3ra RMT	0	0	2	2	3	4

Fuente: Sunat

Anexo 10: Evidencias fotográficas









