



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Crédito Financiero y su Incidencia en las Finanzas de las Micro y Pequeñas Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Br. Delgado Rosales, Yessenia Leonor (ORCID: 0000-0003-4729-8767)

ASESORA:

Dra. Cabanillas Ñaño, Sara Isabel (ORCID: 0000-0002-9032-6076)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

PIURA – PERÚ

2021

Dedicatoria

A mis padres, Lucho y Patricia, por su amor, trabajo y constancia en todo este tiempo, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí. Me siento orgullosa y privilegiada de ser su hija, son los mejores.

A mi hermana Jhoselyn y mi sobrina Alessia por estar siempre acompañándome y brindándome su amor a lo largo de esta etapa, son lo mejor que la vida me dio, siempre están allí alentándome y apoyándome para alcanzar mis metas. A Yazmín por ser parte de este proceso y estar en cada paso de este camino lleno de risas y frustraciones, por esta bonita amistad que espero que se mantenga.

A todas las personas que me apoyaron y han hecho que el trabajo se realice con éxito, en especial a aquellos que compartieron sus conocimientos.

Agradecimiento

A Dios por guiarme a lo largo de mi existencia, bendecirme con una hermosa familia y ser mi apoyo y fortaleza en los momentos de dificultad. A mis padres, Lucho y Patricia, por darme siempre lo mejor y ser los principales promotores de mis sueños, por confiar y creer en mí, por los consejos y valores que me han inculcado.

A mis docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo, por haberme compartido sus conocimientos a lo largo de mi vida universitaria, de manera especial, a la Mg. Sara Cabanillas quien me ha guiado con paciencia y rectitud. A los comerciantes mayoristas del mercado ECOMAPSA, por su valioso tiempo y aporte para mi investigación.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEORÍCO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	10
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	10
3.2. Variable, operacionalización.....	11
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	12
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección.....	14
3.5. Procedimiento.....	16
3.6. Método de análisis de datos.....	16
3.7. Aspectos éticos.....	17
IV. RESULTADOS.....	18
V. DISCUSIÓN.....	27
VI. CONCLUSIONES.....	32
VII. RECOMENDACIONES.....	33
REFERENCIAS.....	34
ANEXOS.....	40

Índice de tablas

Tabla 1.	Técnica e instrumentos de recopilación de datos.....	15
Tabla 2.	Nivel de confianza alcanzado del instrumento	16
Tabla 3.	Calificación de los contribuyentes respecto a las dimensiones y variables	18
Tabla 4.	Incidencia de la accesibilidad del crédito financiero en las finanzas de las MYPES	19
Tabla 5.	Correlación entre el crédito financiero y las finanzas de las MYPES	20
Tabla 6.	Incidencia del tipo de crédito financiero en las finanzas de las MYPES...	21
Tabla 7.	Correlación entre el tipo de crédito financiero y las finanzas de las MYPES	22
Tabla 8.	Incidencia de las condiciones del crédito financiero en las finanzas de las MYPES	23
Tabla 9.	Correlación entre las condiciones del crédito financiero y las finanzas de las MYPES.....	24
Tabla 10.	Incidencia del crédito financiero en las finanzas de las MYPES	25
Tabla 11.	Correlación entre el crédito financiero y las finanzas de las MYPES	26

Resumen

La investigación tuvo como propósito determinar la incidencia entre el crédito financiero y las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, su población estuvo conformada por 1,000 MYPE, su muestra fue 278 MYPE, utilizando un muestreo probabilístico aleatorio simple, la técnica e instrumento principal fue la encuesta y cuestionario, se planteó como problema ¿De qué manera el crédito financiero incide en las finanzas de las MYPE?. Su metodología fue no experimental, transversal y correlacional. Entre sus resultados se demostró que en ocasiones dispone de financiamiento a través de las instituciones y/o cajas municipales, durante la pandemia su estado de calificación en el sistema financiero se ha visto afectado, pero han solicitado algún crédito de consumo, no siempre su crédito es para la compra de mercadería y usualmente solicita un crédito financiero al máximo plazo posible, estando en desacuerdo con los intereses de la mayoría de las entidades financieras, puesto que en ocasiones requieren de un garante para acceder a un crédito para cumplir con sus obligaciones financieras, concluyendo que el crédito financiero y las finanzas de las MYPES, refleja una incidencia significativa, cuyo coeficiente de Rho = 0.896** y su significancia es $0.000 < 0.01$.

Palabras clave: Crédito, finanzas, planificación y comerciantes.

Abstract

The purpose of the research was to determine the incidence between financial credit and the finances of the Micro and Small Wholesale Commercial Companies of Piura, its population was made up of 1,000 MYPE, its sample was 278 MYPE, using a simple random probability sampling, the technique and the main instrument was the survey and questionnaire, which was raised as a problem: How does financial credit affect the finances of MYPE? Its methodology was non-experimental, cross-sectional and correlational. Among their results, it was shown that sometimes they have financing through municipal institutions and / or savings banks, during the pandemic their rating status in the financial system has been affected, but they have requested some consumer credit, not always their credit It is for the purchase of merchandise and usually requests a financial credit for the maximum possible term, being in disagreement with the interests with most financial entities, since sometimes they require a guarantor to access a loan to meet their financial obligations , concluding that the financial credit and the finances of the MYPES, reflects a significant incidence, whose coefficient of Rho = 0.896 ** and its significance is 0.000 <0.01.

Keywords: Credit, finance, planning and merchants.

I. INTRODUCCIÓN

La situación económica en el sector empresarial se ha visto influenciado principalmente por el estado de emergencia que ha conllevado a muchas empresas a tomar acciones financieras respecto a los créditos en diferentes entidades sin mantener un adecuado control de su realidad financiera para poder solventar su actividad. En este sentido, Martínez et al., (2021) indican que el análisis de comportamiento en México respecto al crédito financiero, muestra un horizonte de crisis que, afectado a la administración del riesgo, debido a la falta de planificación y cumplimiento de las Micro y Pequeñas empresas - MYPES. Arias *et al.*, (2021) mencionaron que la mayoría de empresas colombianas mantiene un desconocimiento en sus créditos repercutiendo en los pagos de manera oportuna de sus intereses.

Rangel (2021) expresa que la competitividad de las Pequeña y Mediana empresas - PYMES mexicanas están relacionadas con las decisiones y evaluaciones financieras, permitiendo su crecimiento y posicionamiento. Carrasco (2018) manifestó que las empresas ecuatorianas, muestran un espíritu de crecimiento, sin embargo, para iniciar en su desarrollo, se tiene énfasis la participación de los accesos financieros que en ocasiones no se realiza de manera efectiva.

Mora (2017) expreso que, en Ecuador, las PYMES relacionadas con las fuentes de financiamiento a un corto plazo, reconocen su capacidad contributiva para la otorgación de su crédito. Carangui *et al.*, (2020) indicaron que las empresas continuamente toman dediciones financieras orientadas en función a su rentabilidad, sin embargo, el cumplimiento de algunas condiciones financieras ha limitado su crecimiento. Por su parte Arrubla (2016) indicó que la importancia de la educación financieras en Colombia, permitirá la distribución de su flujo de caja económica, evitando el desordenamiento de la administración financiera de las empresas.

En consideración a un escenario nacional, respecto a la accesibilidad financiera ha tenido un impacto en las finanzas de las MYPES. El Ministerio de Economía y Finanzas - MEF (2021) mencionó que el segmento de MYPES representa el 39% de

clientes que solicitan préstamo, debido al estado de emergencia, estos negocios deben priorizar la elaboración e implementación de estrategias orientados con la adecuada utilización de sus recursos y la efectiva administración de sus fuentes de financiamiento.

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS (2021) informó que parte del otorgamiento de créditos en el sistema financiero se ha recuperado, por lo que se incentivó mediante los programas de Reactiva Perú, generando un crecimiento de 6.7% anual. El Banco Central de Reserva del Perú – BCRP (2021) señaló que las financieras endurecerán las condiciones para la entrega de préstamos a las MYPES, permitiendo frenar el aumento de las tasas de interés, variaciones en los plazos y exigencia de garantías, debido a que la morosidad subió de 3.56% a 4.54%.

La Red Internacional de Educación Financiera en el Perú (2020) informó que 5 de 10 MYPES, hacen una planificación de sus finanzas, el 37% tienen un conocimiento financiero respecto a la evaluación de los intereses, riesgos e inversión. La SBS (2020) informó que se le debe informar oportunamente al cliente sobre la reprogramación unilateral de sus contratos de crédito y darle un plazo para que pueda revertirlo financieramente. *Zurita et al.*, (2019) indicó que, la implementación de estrategias financieras permitirá incrementar su rentabilidad mediante un financiamiento estratégico.

En consideración al diagnóstico financiero de los propietarios y/o contribuyentes de las MYPES Comerciantes Mayoristas de Piura, no solo parte de un problema, sino de una necesidad financiera que, afectado significativamente a la estabilidad comercial de estos negocios, por lo cual han optado por acceder a créditos financieros durante el estado de emergencia sanitaria, sin disponer de su accesibilidad, a pesar de la existencia de créditos de reinserción económica promovido por el MEF la cual no ha sido suficiente para superar las barreras de solvencia financiera, de esta manera gran parte de los negocios no mantienen una adecuada planificación y evaluación de su liquidez y endeudamiento financiero, así como el retorno de su crédito financiero que debe ser gradual en cuanto al cumplimiento de sus obligaciones financieras.

El problema general fue: ¿De qué manera el crédito financiero incide en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021?

En relación a las razones que llevaron a justificar el estudio, desde su conveniencia, es necesario debido a que la situación de emergencia sanitaria a reflejado una serie de limitaciones en los créditos financieros de las MYPES, incidiendo de manera significativa en sus finanzas. De manera práctico, debido a que está orientada a generar conocimiento para conocer la accesibilidad y condiciones de los créditos financieros, así como la planificación financiera, para tomar acciones que conduzcan a una mejor orientación a las empresas. Desde una relevancia teórica, debido a que las variables créditos financieros y finanzas, fueron fundamentados a través de una serie de basamentos teóricos.

Desde una relevancia metodológica, debido a que estuvo orientado con determinar la incidencia del crédito financiero y las finanzas de las MYPES de ECOMAPSA, demostrando el nivel de correlación y grado de significancia. Además, se justificó socialmente, debido a que el estudio enriqueció científicamente mediante la información financiera de las MYPES durante el estado de emergencia sanitaria, en consideración a los créditos financieros y finanzas, sirviendo como fuente de información para futuros estudios.

El objetivo general fue: Determinar la incidencia entre el crédito financiero y las finanzas de las MYPES Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021. Los objetivos específicos fueron: Analizar la incidencia del crédito financiero en las finanzas de las MYPES Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021, Evaluar la incidencia de las condiciones del crédito financiero en las finanzas de las MYPES Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021, Indicar la incidencia de la otorgación del crédito financiero en las finanzas de las MYPES Comerciantes Mayorista de Piura, 2021.

La hipótesis general fue El crédito financiero incide significativamente en las finanzas de las MYPES Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

II. MARCO TEORÍCO

En consideración a los antecedentes internacionales y nacionales se han considerado en función a las variables “Crédito financiero y Finanza empresarial”. A continuación, se describen:

En los antecedentes internacionales de consideró a Landazury *et al.*, (2020) en su trabajo de investigación: *Análisis de la gestión financiera como aporte a la productividad, en PYMES industriales colombianas*. Su objetivo principal fue analizar la gestión financiera como aporte a la productividad, en las PYMES del sector industrial de Colombia, empleando una metodología no experimental, transversal, descriptiva y revisión. Entre sus resultados se demostró que el 30% de las PYMES solicitan crédito en alguna entidad financiera, sin embargo, su capacidad contributiva económicamente a crecido un 10%, por lo que el 80% muestra una accesibilidad en los créditos financieros, a pesar que su calificación crediticia es regular y bajo, pero muestran antecedentes o historial financiero aceptable para las entidad financieras, Concluyendo que la gestión financiera contribuye al desarrollo y crecimiento de las Pequeñas y medianas empresas, para la cual dependerá de su planificación financiera.

Logreira y Bonett (2017) en su trabajo de investigación: *Financiamiento privado en las Microempresas del sector textil de confecciones en Barranquilla, Colombia*. Su objetivo principal fue analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas en Colombia, empleando una metodología no experimental, transversal y descriptiva. Entre sus resultados se demostró que el 25% de las microempresas solicitan créditos comerciales, 20% líneas de crédito y 18% crédito rotativo, sin embargo, las condiciones crediticias muestran en algunos casos alto nivel de riesgos financieros, incrementando la tasa de interés, lo que también reflejó tasas de morosidad más flexible, concluyendo que existe una necesidad por las microempresas respecto a las fuentes de financiamiento para la disposición de más recursos y/o mercadería para el desarrollo de sus actividades empresariales.

Chacón (2016) en su trabajo de investigación: *Evaluación del mercado de capitales como fuente de financiación de las PYMES en Colombia*. Su objetivo principal fue evaluar el mercado de capitales como fuente de financiación de las PYMES en Colombia, empleando una metodología no experimental, transversal y descriptiva. Entre sus resultados se demostró que más del 92% de PYMES consideran que se deben flexibilizar las condiciones financieras respecto a las tasas de interés y morosidad, para poder adaptarse a los nuevos cambios del mercado, puesto que son estas empresas que son pieza clave para el desarrollo económico, siendo el 52% que pertenece al sector comercial y muestran una tendencia de aceptación con los créditos, concluyendo que en el ámbito financiero para la otorgación de más créditos, se deben reducir las tasas de interés y generar una mayor acción en base a que puedan cumplir con los pagos, debido a que la mayoría de los créditos se realizan para sus negocios.

En los antecedentes nacionales se consideró a Dávila (2019) en su trabajo de investigación: *Créditos comerciales y su incidencia en la gestión financiera de las MYPES comerciales en Villa María del Triunfo, Lima, Perú*. Su objetivo principal fue determinar en qué medida el financiamiento a través de los créditos comerciales incide en la gestión financiera de las MYPES comerciales en Villa María del Triunfo, empleando una metodología no experimental, transversal y correlacional. Entre sus resultados se demostró que de 237 MYPES, el 48% indicó que los créditos recibidos han sido un soporte necesario para sus actividades comerciales, el 58% evita la morosidad y cumple con el cronograma de pago de crédito financiero y el 50% obtiene crédito para poder realizar más compra de mercadería, sin embargo, el 49% indica que no cuentan con un adecuado plan financiero y mucho menos evalúan sus indicadores de endeudamiento, concluyendo que los créditos comerciales inciden en la gestión financiera de la mayoría de los negocios.

Bello (2018) en su trabajo de investigación: *Influencia del crédito financiero en el desarrollo de las MYPES del sector en el distrito de Huánuco, Perú*. Su objetivo principal fue determinar de qué manera el crédito financiero influye en el desarrollo de

las MYPES en el distrito de Huánuco, empleando una metodología no experimental, transversal y correlacional. Entre sus resultados se demostró que el 45% si han solicitado crédito financiero en los 3 últimos meses, el 65% a veces han tenido dificultad para acceder al crédito, el 60% han solicitado crédito comercial, el 90% han invertido el crédito en su negocio, el 40% cuentan con propiedades para avalar el crédito, un 25% paga con una tasa de interés de 3.5, el 65% cuentan con ingreso suficiente para pagar el crédito, el 45% han obtenido un crédito por un tiempo de 36 meses, concluyendo que el crédito financiero influye significativamente en el desarrollo de las MYPES en el distrito.

Pacori (2019) en su trabajo de investigación: *El crédito financiero y su incidencia en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional 24 de Octubre de Juliaca, Perú*. Su objetivo principal fue Determinar la incidencia del crédito financiero en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional 24 de octubre de Juliaca, empleando una metodología no experimental, transversal y correlacional. Entre sus resultados se demostró que el 39,5% indica que no tienen conocimiento sobre el crédito financiero, el 50% indica que pocas veces han sido capacitados en créditos financieros, el 48,7% trabaja con un capital de S/. 5,000.00 a S/. 10,000.00, el 47,4% cuenta con un financiamiento de parte de entidades financiera, a el 61,8% han realizado adquisición de mercadería, el 40,8% trabaja con otros medios de financiamiento, concluyendo que el crédito financiero incide directamente en el crecimiento de los comerciantes, demostrando que es necesario tener un conocimiento de las fuentes financieras.

Ramos (2019), en su estudio titulado: *Formalización y el acceso a créditos financieros para los pequeños empresarios*. Tesis para optar al título profesional de Contador Público. Universidad Nacional de Piura, su objetivo general es analizar las principales dificultades que tienen los pequeños empresarios para su formalización y el acceso a créditos financieros, empleando una metodología no experimental, transversal y correlacional. Entre sus resultados se demostró que más del 90% Mypes

adquieren créditos financieros para cubrir sus necesidades respecto a las actividades de sus negocios, sin embargo, existe un limitado crédito a MYPES compuesto por persona natural con negocio, debido a la capacidad de pago y su historial crediticio, donde algunos contribuyentes no disponen de la capacidad para cubrir sus obligaciones financieras, concluyendo que la formalización de las MYPES, son un medio por el cual puedan acceder a mayores créditos financieros, dependiendo de la situación financiera que muestre ante las condiciones por parte de la entidad financiera donde solicita algún crédito.

En cuanto a las bases que fundamentar la teoría de las variables “Crédito financiero y Finanza empresarial” se consideraron a los principales autores. A continuación, se describen:

El crédito financiero, es el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor un crédito, en la medida que haya confiabilidad en el pago y/o devolución de los intereses y comisiones acordados previamente (La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS, 2021). De acuerdo con Rojas (2018) indicó que es el valor financiero que transfiere de manera intangible una entidad o institución financiera al beneficiario, el cual deberá cumplir efectivamente ante las condiciones y políticas financieras establecidas de manera autónoma.

Por su parte Rodríguez (2017) es el préstamo de efectivo o dinero que otorga una entidad financiera a un sujeto o contribuyente que cumple con las condiciones y compromiso financiero para cumplir con sus obligaciones sustanciales a un corto, mediano o largo plazo. Raga (2017) lo definió como el medio financiero por el cual se otorga una línea de crédito, generando costos financieros a través de las tasas de interés y otros administrativos que periódicamente debe cumplir el beneficiario.

En cuanto a los créditos financieros, estos principalmente muestran tres categorías fundamentales y necesarias dentro de la perspectiva empresarial. A continuación, se describen:

La accesibilidad del crédito financiero, es el acceso financiero respecto al procedimiento de solicitud del crédito, hasta la calificación y evaluación histórica crediticia del sujeto y/o contribuyente para ofrecer el tipo y las condiciones que contempla para el cumplimiento efectivo de sus obligaciones financieras. *El tipo de crédito financiero*, son las categorías de créditos que, por sus características comprenden una serie de condiciones financiera, la cual está asociada principalmente por créditos de consumo, capital y liquidez, siendo estos productos financieros que representan una mayor adquisición por parte del sujeto y/o contribuyentes. *Las condiciones del crédito financiero*, es el conjunto de condiciones financieras para adquirir algún tipo de crédito financiero, basada a las garantías, tasas de interés y morosidad en caso de incumplimiento en los periodos establecidos para el sujeto y/o contribuyente en el cumplimiento de sus obligaciones (Rojas, 2018).

En cuanto a la importancia del crédito financiero, Rodríguez (2017) informó sobre la necesidad financiera ante los escenarios de incertidumbre relacionado en el ámbito empresarial, donde las entidades financieras ofrecen una serie de productos financieros la cual es necesario acceder a crédito financiero para cubrir las necesidades económicas y obligaciones de pago a terceros, debiendo cumplir con una serie de condiciones relacionadas con las tasas de intereses, morosidad y sobre todo la capacidad de solvencia para percibir una línea de crédito que se ajuste a los niveles de riesgos financieros.

Las finanzas empresariales hacen referencia al conocimiento, planificación y evaluación financiera que permite una adecuada decisión a través de su capacidad de cumplimiento para cubrir sus principales fuentes de financiamiento en un periodo determinado (Moreno, 2018). Mientras que Lavallo (2017) indicó que es aquella que se centra en el conjunto de conocimientos financieros para establecer una adecuada decisión financiera a través de la planificación de sus fuentes de financiamiento respecto a su capacidad contributiva y solvencia de sus deudas. Por su parte Núñez (2016) indicó que es aquella que comprende una serie de procedimientos que permiten

controlar las finanzas de las empresas o negocios mediante los gastos e ingresos durante una determinada situación para poder mantener su sostenibilidad financiera.

El conocimiento financiero empresarial, es aquella que contempla los saberes o conocimientos previos en función a los créditos o fuentes de financiamiento, así como los derechos, deberes y obligaciones financieras para tomar acciones de manera adecuada en cuanto a la capacidad financiera de la empresa o negocio. *La planificación financiera empresarial*, es uno de los aspectos fundamentales dentro de la finanza empresarial, debido que se analiza la situación financiera, se toman estrategias y objetivos financieros, para luego tomar decisiones que rigen para el beneficio de la empresa y/o negocio (Moreno, 2018).

En cuanto a la relevancia de las finanzas empresariales, Lavalle (2017) mencionó que esta comprende una serie de conocimiento y acciones financieras que permitan la estabilidad de sus créditos financieros con respecto a su capacidad de cumplimiento financiero por parte de las empresas y/o negocios del sector, siendo que para lograr mantener un adecuado crecimiento sostenible de sus finanzas, es necesario conocer el manejo de las fuentes y uso de financiamientos, así como las obligaciones financieras, para establecer estrategias que conlleven a evitar a un largo plazo su endeudamiento y utilización inadecuada para cubrir sus gastos.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

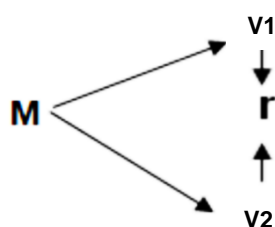
Aceituno (2021) indicó que es aplicada, debido a que está relacionado con la generación de conocimiento científica que permiten establecer alternativas de solución ante una realidad problemática de manera práctica. Es así que el estudio buscó generar conocimiento en base a las variables “Crédito financiero y finanza empresarial” para establecer ciertas alternativas de solución ante la problemática financiera.

De acuerdo con Arias (2021) comprende un enfoque cuantitativo, debido a que los datos que se obtengan mediante la aplicación del instrumento permitirán generar información cuantitativa o medibles de manera estadística en función a las características de evaluación con respecto al escenario presente. Por lo cual se aplicó un instrumento como el cuestionario donde se recopilaban datos numéricos que fueron representados estadísticamente conforme a las variables “Crédito financiero y finanza empresarial”.

Los estudios de corte transversal, para el Reyes (2016) son aquellos que se caracterizan esencialmente porque recopilan información en un solo periodo de tiempo determinado en función a demostrar la problemática. Por lo cual se recopilaban información en base a las variables “Crédito financiero y finanza empresarial”, en un periodo de tiempo que fue necesario para conocer el contexto problemático.

Por su parte Gallardo (2017) indicó que es no experimental, debido a que no ejercerá acción intencionada entre las variables de estudio, en cambio se evidenciaran una serie de hechos o situaciones de manera observacional sin alterar su comportamiento. Es así que no se ejerció manipulación entre la variable “Crédito financiero” con respecto a la variable “Finanza empresarial”, en cambio se analizó una situación real.

Es correlacional, de acuerdo con Hernández y Mendoza (2018) estos estudios tienen como finalidad medir o evaluar el nivel de correlación entre dos variables o más, para poder evidenciar los elementos, factores, unidades y otros aspectos fundamentales que permitan conocer la problemática mediante su asociación. De esta manera el nivel de diseño, estuvo enfocado en medir la correlación entre las variables “Crédito financiero y finanza empresarial”, para conocer el grado de asociación y significancia estadística contrastando la problemática en función a las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura. A continuación, se muestra el diseño correlacional:



Dónde:

M: 278 Contribuyentes de las Micro y Pequeñas empresas

V1: Créditos financieros

V2: Finanza empresarial

r= Relación

3.2. Variable, operacionalización

Variable 1: Crédito financiero

El crédito financiero, es el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor un crédito, en la medida que haya confiabilidad en el pago y/o devolución de los intereses y comisiones acordados previamente (La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS, 2021).

Se aplicó el instrumento del cuestionario la cual permitió evaluar la variable “Crédito financiero” a través de los indicadores que conforman las dimensiones

accesibilidad, condiciones y otorgación del crédito financiero, siendo el instrumento dirigido a los responsables, propietarios y/o contribuyentes de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA.

Variable 2: Finanza empresarial

Las finanzas empresariales hacen referencia al conocimiento, planificación y evaluación financiera que permite una adecuada decisión a través de su capacidad de cumplimiento para cubrir sus principales fuentes de financiamiento en un periodo determinado (Moreno, 2018).

Se aplicó el instrumento del cuestionario la cual permitió evaluar la variable “Finanza empresarial” a través de los indicadores que conforman las dimensiones conocimiento, planificación y evaluación financiera empresarial, siendo el instrumento dirigido a los responsables, propietarios y/o contribuyentes de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

Población

De acuerdo a Gohen y Gómez (2019) la población está conformado por la totalidad de un conjunto de individuos, elementos o unidades que muestran ciertas características similares, la cual puede estar limitados por ciertos rasgos sea una población finita o infinita. La población estuvo conformada por 1,000 contribuyentes y/o propietario perteneciente de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA., las cuales se encuentran activos durante el periodo 2021, la cual conformó el sujeto de estudio.

Criterios de selección

En los criterios de selección, se consideró a los contribuyentes y/o propietarios de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA que se encuentran activo y que realizan actividades internamente, se excluyó a los

contribuyentes que temporalmente realizan sus actividades comerciales internamente y que por situación del estado de emergencia no se encuentran activos empresarialmente.

Muestra

Para Arias (2020) la muestra es la representación de un grupo o porción de la población, la cual pueden ser elegidas al azar o por que mantienen ciertas cualidades o características similares, sin embargo, no comprende una cantidad previamente establecida, pero se puede delimitar. Estuvo representado por 278 encuestas que fueron aplicado de manera aleatoria o al azar a los contribuyentes y/o propietarios de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA., aplicándose el instrumento del cuestionario que permitió evaluar su percepción respecto a las variables “Crédito financiero y finanza empresarial” permitiendo contrasta la problemática. A continuación, se muestra la aplicación de la formula estadística:

$$\frac{Z\alpha^2 * p * q * N}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Elementos estadísticos de la fórmula:

N: 1,000 Propietaritos y/o contribuyentes de las Micro y Pequeña empresa

Z α : 1.96 Nivel de confianza

p: Probabilidad que suceda el evento al 0.50

q = Probabilidad de que no suceda al 0.50

e = Nivel de error al 0.05

n = Determinar la muestra

Remplazo de la fórmula estadística:

$$\frac{1,000 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (1,000 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

278 encuestas

Muestreo

Arias (2020) indicó que el muestreo, está comprendido por el método o técnica estadística que se emplea para determinar el valor de la muestra, pudiendo esta ser probabilística o no probabilista. Es así que se empleó el muestreo de tipo probabilístico aleatorio simple, en función a determinar una porción de la población conformado por contribuyentes y/o propietarios de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA.

Unidad de análisis

De acuerdo con Arias y Covinos (2021) la unidad que conforma el objeto del estudio que permita la generación de información y datos de manera oportuna para el estudio. Está representado por todos los contribuyentes y/o propietarios pertenecientes a las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA., las cuales se midieron su percepción a nivel financiero.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección

La encuesta, es una de las técnicas que se emplea principalmente para recopilar datos necesarios mediante una serie de preguntas o interrogantes que pueden ser estructuradas, cerradas, abiertas u otros que implica esencialmente la obtención de información respecto a un determinado grupo de individuos o personas para poder alcanzar los objetivos establecidos (Arias, 2020).

Por su parte Aceituno *et al.*, (2020) la encuesta es una técnica de índole cuantitativo, debido a que tiene como finalidad generar respuestas relevantes a través de una serie de ítems o preguntas hacia un conjunto de individuos o sujeto que conforma el estudio para poder contrastar una problemática en función a las escalas de evaluación para fundamentar los objetivos establecidos.

El instrumento del cuestionario consto de 24 ítems o preguntas estructuradas que fueron aplicados a los responsables, propietarios y/o contribuyentes de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA., permitiendo

evaluar las variables “Crédito financiero y Finanza empresarial” a través de una serie de alternativas que permitieron conocer su percepción a nivel financiero respecto a fundamentar la problemática y los objetivos establecidos en la investigación (Ver Anexo 3).

Tabla 1

Técnica e instrumentos de recopilación de datos

Técnica	Instrumento	Muestra	Preguntas
(01) Encuesta	(01) Cuestionario	(278) encuestas	(24) ítems

Realizado por la autora.

La validez del instrumento, fue evaluado a través del juicio de tres expertos o especialistas en el ámbito financiero y metodológico, quienes valoraron los 24 ítems que comprenden las variables Crédito financiero y Finanza empresarial”, en función a que estas preguntas sean claras y objetivas, las cuales fueron calificado como Muy Buenos (Ver Anexo 4).

La confiabilidad, es el nivel de aplicación repetitiva del instrumento en función al análisis de las respuestas obtenidas, las cuales permiten indicar los mismos resultados sean en diferente escenario que se obtiene de manera ordinal a través del Coeficiente de Alfa de Cronbach, las cuales debe mostrar un valor superior a 0.500 o aproximarse al valor 1, para determinar que el nivel de confianza es Alto o Muy Alto (Hernández y Mendoza, 2018).

Se aplicó una prueba piloto en consideración a la muestra representativa, obtenido 28 encuestados, en los cuales sus respuestas fueron procesadas mediante la fiabilidad estadística que permitió determinar el Coeficiente Alfa de Cronbach. A continuación, se describen:

Tabla 2*Nivel de confianza alcanzado del instrumento*

Variable	Alfa de Cronbach	Nivel	N° de elementos
Crédito financiero y finanza empresarial	0.994	Muy Alta	28 encuestas

Realizado por la autora.

3.5. Procedimiento

El procedimiento estuvo constituido por una serie de procesos que comprendió la estructuración del constructo del cuestionario a través de 24 ítems, posteriormente la validación del instrumento, así mismo la determinación del Coeficiente Alfa de Cronbach mediante la aplicación de una prueba piloto, para finalmente la aplicación del cuestionario dirigido a las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA., para evaluar las variables “Crédito financiero y finanza empresarial”, para su representación a nivel estadístico.

3.6. Método de análisis de datos

Se analizaron los datos obtenidos de la aplicación del cuestionario a las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA., para evaluar las variables “Crédito financiero y finanza empresarial”, para las cuales se empleó tablas analíticas, así mismo para fundamentar los objetivos y contrastar la hipótesis se empleó una estadística inferencial mediante una prueba de normalidad para la selección de un método a través del Rho de Spearman y R de Pearson, para demostrar el nivel de correlación y significancia, las cuales fueron procesadas a través del sistema operativo win10 – 64bits mediante el aplicativo de Excel 2016 y el programa estadístico de SPSS V.26 para cumplir con la evaluación estadística.

3.7. Aspectos éticos

Durante el proceso de elaboración de la investigación, está esencialmente se basó mediante el cumplimiento de una serie de criterios éticos. Para Arboleda (2018) expresa que los aspectos éticos son un conjunto de valores y principios fundamentales que contribuyen a la veracidad de la información que se acompaña. De acuerdo Río y Río (2020) indican que los aspectos éticos están basados esencialmente con aquellos criterios de reconocimiento intelectual, respeto, autenticidad y justicia, las cuales son necesarias durante y posterior al desarrollo del estudio. Es así que la investigación comprendió una serie de principios orientados esencialmente en el reconocimiento intelectual de las diferentes referencias que agrupa revistas, teorías y otras fuentes secundarias, así como el respeto a los participantes en función a su percepción durante su evaluación, por lo tanto, la información que contempla cada uno de los capítulo es auténtico y se ajusta a los lineamientos que rige el Código de Ética.

IV. RESULTADOS

En consideración a los principales resultados, se obtuvieron mediante la aplicación de un cuestionario a los contribuyentes de la Asociación de Micro y Pequeñas Empresas Comerciantes Mayoristas de la ciudad de Piura, mediante la evaluación del crédito financiero y finanzas empresariales. Para la cual se realizó un análisis descriptivo mediante la percepción de los contribuyentes y posteriormente un análisis inferencial a través de la correlación de Rho de Spearman para demostrar la contrastación de la hipótesis correlacional y los objetivos de la investigación. A continuación, se describen:

Percepción de los contribuyentes en el crédito financiero y finanza empresarial.

Tabla 3

Calificación de los contribuyentes respecto a las dimensiones y variables

Dimensiones y Variables	Calificación por niveles										Total	
	Muy Bajo		Bajo		Regular		Alto		Muy Alto			
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
D1. Accesibilidad del crédito financiero	30	11%	60	22%	90	32%	80	29%	18	06%	278	100%
D2. Tipo de crédito financiero	30	11%	40	14%	90	32%	109	39%	09	03%	278	100%
D3. Condiciones del crédito financiero	20	07%	70	25%	70	25%	109	39%	09	03%	278	100%
D4. Conocimiento financiero empresarial	20	07%	50	18%	90	32%	100	36%	18	06%	278	100%
D5. Planificación financiera empresarial	30	11%	110	40%	80	29%	40	14%	18	06%	278	100%
V1. Crédito financiero	30	11%	60	22%	89	32%	91	33%	09	03%	278	100%
V2. Finanza empresarial	30	11%	90	32%	100	36%	40	14%	18	06%	278	100%

Elaborado por la autora.

La Tabla 3., se observa la percepción de los contribuyentes de las Micro y Pequeñas Empresas, demuestra que el 32% calificaron un nivel regular la accesibilidad del crédito financiero, el 39% calificaron un nivel alto el tipo y el 39%

calificaron un nivel alto las condiciones del crédito financiero, el 40% calificaron un nivel bajo la planificación financiera, mientras que el 33% calificaron un nivel alto el crédito financiero y el 36% calificaron un nivel regular la finanza empresarial.

Esto se debe a que durante el estado de emergencia sanitaria han mostrado una mayor disposición de crédito financiero, a pesar que el tipo de crédito usualmente lo necesitan para la inversión de su mercadería y en ocasiones por motivos de gastos personales, siendo las condiciones del crédito financiero respecto a las tasas de interés, seguros y otros no siempre se ajustan a su capacidad económica, sin embargo cuentan con un conocimiento financiero, pero no han desarrollado una adecuada planificación financiera.

OE 1: Analizar la incidencia de la accesibilidad del crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Tabla 4

Incidencia de la accesibilidad del crédito financiero en las finanzas de las MYPES

Accesibilidad del crédito financiero	Finanzas de las MYPES										Total	
	Muy Bajo		Bajo		Regular		Alto		Muy Alto			
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Muy Bajo	30	100%	00	00%	00	00%	00	00%	00	00%	30	100%
Bajo	00	00%	60	100%	00	00%	00	00%	00	00%	60	100%
Regular	00	00%	30	33%	60	67%	00	00%	00	00%	90	100%
Alto	00	00%	00	00%	40	50%	40	50%	00	00%	80	100%
Muy Alto	00	00%	00	00%	00	00%	00	00%	18	100%	18	100%
Total	30	11%	90	32%	100	36%	40	14%	18	06%	278	100%

Fuente: Elaborado por la autora.

En la Tabla 4., los resultados muestran que el nivel muy bajo de la accesibilidad del crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel muy bajo, así mismo el nivel bajo de la accesibilidad del crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un

nivel bajo, así también del nivel regular de la accesibilidad del crédito financiero, inciden un 67%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel regular, en cuanto al nivel alto y regular de la accesibilidad del crédito financiero, inciden un 50%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel regular y alto, además el nivel muy alto de la accesibilidad del crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel muy alto.

Esta situación se debe a que la mayoría de los contribuyentes de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas, manifestaron que están de acuerdo que dentro del sistema financiero le ha sido posible acceder a algún crédito, sin embargo, en ocasiones dispone de financiamiento a través de las instituciones y/o cajas municipales, así mismo consideran que no siempre sus antecedentes crediticios, le permiten acceder al sistema financiera, pero cuenta con una calificación aceptable dentro del sistema, además que durante la pandemia su estado de calificación en el sistema financiero se ha visto afectado.

Contrastación de la hipótesis específica 1:

Hi: La accesibilidad del crédito financiero incide significativamente en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Ho: La accesibilidad del crédito financiero no incide significativamente en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Tabla 5

Correlación entre el crédito financiero y las finanzas de las MYPES

Aspectos		Finanzas de las MYPES
Accesibilidad del crédito financiero	Coficiente (r)	0.906**
	Sig. Unilateral	0.000
	N°	278

La correlación es significativa en el nivel 0.01

Fuente: Elaborado por la autora.

La Tabla 5., refleja que el coeficiente de Rho = 0.906** y su significancia es $0.000 < 0.01$; siendo este procedimiento estadístico que muestran una incidencia altamente significativa, obtenida mediante la incidencia del crédito financiero y la finanza empresarial, permitiendo rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis afirmativa. Lo cual se puede inferir que, a una mejor accesibilidad de crédito financiero, incidirá a un mejor control de las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura.

OE2: Indicar la incidencia del tipo de crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Tabla 6

Incidencia del tipo de crédito financiero en las finanzas de las MYPES

Tipo del crédito financiero	Finanzas de las MYPES										Total	
	Muy Bajo		Bajo		Regular		Alto		Muy Alto			
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Muy Bajo	30	100%	00	00%	00	00%	00	00%	00	00%	30	100%
Bajo	00	00%	40	100%	00	00%	00	00%	00	00%	40	100%
Regular	00	00%	50	56%	40	44%	00	00%	00	00%	90	100%
Alto	00	00%	00	00%	60	55%	40	37%	09	08%	109	100%
Muy Alto	00	00%	00	00%	00	00%	00	00%	09	100%	09	100%
Total	30	11%	90	32%	100	36%	40	14%	18	6%	278	100%

Fuente: Elaborado por la autora.

En la Tabla 6., los resultados muestran que el nivel muy bajo del tipo de crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel muy bajo, así mismo el nivel bajo del tipo de crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel bajo, así también del nivel regular del tipo de crédito financiero, inciden un 56%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel bajo, en cuanto al nivel alto del tipo de crédito financiero, inciden un 55%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel regular, además el nivel muy alto del tipo de crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel muy alto.

Esta situación se debe a que la mayoría de los contribuyentes de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas, manifestaron que por lo general han solicitado algún crédito de consumo para cubrir sus gastos personales y el crédito financiero solicitado es para la inversión de su capital de trabajo, sin embargo no siempre su principal motivo para adquirir un crédito es para la realización de compra de mercadería, así mismo están en desacuerdo que cuentan con algún crédito financiero para disponer del capital necesario ante una situación de incertidumbre, pero en ocasiones consideran que los plazos de crédito solicitados son flexibles en función a su capacidad de pago, pero si están de acuerdo que usualmente solicita un crédito financiero al máximo plazo posible.

Contrastación de la hipótesis específica 2:

Hi: El tipo de crédito financiero incide significativamente en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Ho: El tipo de crédito financiero no incide significativamente en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Tabla 7

Correlación entre el tipo de crédito financiero y las finanzas de las MYPES

	Aspectos	Finanzas de las MYPES
Crédito financiero	Coficiente (r)	0.878**
	Sig. Unilateral	0.000
	N°	278

La correlación es significativa en el nivel 0.01

Fuente: Elaborado por la autora.

La Tabla 7., refleja que el coeficiente de Rho = 0.878** y su significancia es $0.000 < 0.01$; siendo este procedimiento estadístico que muestran una incidencia altamente significativa, obtenida mediante la incidencia del tipo de crédito financiero y la finanza empresarial, permitiendo rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis afirmativa. Lo cual se puede inferir que, a un mejor análisis del tipo de crédito

financiero, incidirá a un mejor control de las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura

OE3: Evaluar la incidencia de las condiciones del crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Tabla 8

Incidencia de las condiciones del crédito financiero en las finanzas de las MYPES

Condiciones del crédito financiero	Finanzas de las MYPES										Total	
	Muy Bajo		Bajo		Regular		Alto		Muy Alto			
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Muy Bajo	20	100%	00	00%	00	00%	00	00%	00	00%	20	100%
Bajo	10	14%	60	86%	00	00%	00	00%	00	00%	70	100%
Regular	00	00%	30	43%	40	57%	00	00%	00	00%	70	100%
Alto	00	00%	00	00%	60	55%	40	37%	09	08%	109	100%
Muy Alto	00	00%	00	00%	00	00%	00	00%	09	100%	09	100%
Total	30	11%	90	32%	100	36%	40	14%	18	06%	278	100%

Fuente: Elaborado por la autora.

En la Tabla 8., los resultados muestran que el nivel muy bajo de las condiciones del crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel muy bajo, así mismo el nivel bajo de las condiciones del crédito financiero, inciden un 86%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel bajo, así también del nivel regular de las condiciones del crédito financiero, inciden un 57%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel regular, en cuanto al nivel alto de las condiciones del crédito financiero, inciden un 55%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel regular, además el nivel muy alto de las condiciones del crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel muy alto.

Esta situación se debe a que la mayoría de los contribuyentes de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas, manifestaron estar en desacuerdo con

los intereses establecidos por la mayoría de las entidades financieras es moderada, así mismo que los préstamos solicitados no han proporcionado un nivel de interés razonable, por el contrario, consideran que si requieren en ocasiones de un garante para poder acceder a un crédito financiera, siendo esta garantía crediticia le impulsa a tener un mayor compromiso de sus obligaciones financieras.

Contrastación de la hipótesis específica 3:

Hi: Las condiciones del crédito financiero inciden significativamente en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Ho: Las condiciones del crédito financiero no inciden significativamente en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Tabla 9

Correlación entre las condiciones del crédito financiero y las finanzas de las MYPES

	Aspectos	Finanzas de las MYPES
Condiciones del crédito financiero	Coficiente (r)	0.887**
	Sig. Unilateral	0.000
	N°	278

La correlación es significativa en el nivel 0.01

Fuente: Elaborado por la autora.

La Tabla 9., refleja que el coeficiente de Rho = 0.887** y su significancia es $0.000 < 0.01$; siendo este procedimiento estadístico que muestran una incidencia altamente significativa, obtenida mediante la incidencia de las condiciones del crédito financiero y la finanza empresarial, permitiendo rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis afirmativa. Lo cual se puede inferir que, a un mejor análisis en las condiciones del crédito financiero, incidirá a un mejor control de las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura.

OG: Determinar la incidencia entre el crédito financiero y las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Tabla 10

Incidencia del crédito financiero en las finanzas de las MYPES

Crédito financiero	Finanzas de las MYPES										Total	
	Muy Bajo		Bajo		Regular		Alto		Muy Alto			
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Muy Bajo	30	100%	00	00%	00	00%	00	00%	00	00%	30	100%
Bajo	00	00%	60	100%	00	00%	00	00%	00	00%	60	100%
Regular	00	00%	30	33%	60	67%	00	00%	00	00%	90	100%
Alto	00	00%	00	00%	40	45%	40	45%	09	10%	89	100%
Muy Alto	00	00%	00	00%	00	00%	00	00%	09	100%	09	100%
Total	30	11%	90	32%	100	36%	40	14%	18	06%	278	100%

Fuente: Elaborado por la autora.

En la Tabla 10., los resultados muestran que el nivel muy bajo del crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel muy bajo, así mismo el nivel bajo del crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel bajo, así también del nivel regular del crédito financiero, inciden un 67%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel regular, en cuanto al nivel alto del crédito financiero, inciden un 45%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel regular y alto, además el nivel muy alto del crédito financiero, inciden un 100%, en los contribuyentes que calificaron a sus finanzas en un nivel muy alto.

Esta situación se debe a que la mayoría de los contribuyentes de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas, manifestaron que si acceden algún crédito financiero en alguna entidad o caja municipal, pero que el tipo de crédito que solicitan es para invertir mercadería, indicando que la mayoría de las condiciones relacionados con el cumplimiento de sus obligaciones financieras, no es muy flexible, a pesar de ello solicitan créditos financieros para reactivar la actividad productiva de sus negocios, disponen de un conocimiento de los créditos financieros y por el

contrario no han tomado acciones adecuadas basadas a estrategias de ahorro y distribución de sus gastos que permita solventar económicamente sus actividades comerciales.

Contrastación de la hipótesis general:

Hi: Si existe una incidencia significativa entre el crédito financiero y las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Ho: No existe una incidencia significativa entre el crédito financiero y las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.

Tabla 11

Correlación entre el crédito financiero y las finanzas de las MYPES

	Aspectos	Finanzas de las MYPES
Crédito financiero	Coficiente (r)	0.896**
	Sig. Unilateral	0.000
	N°	278

La correlación es significativa en el nivel 0.01

Fuente: Elaborado por la autora.

La Tabla 11., refleja que el coeficiente de Rho = 0.896** y su significancia es 0.000 < 0.01; siendo este procedimiento estadístico que muestran una incidencia altamente significativa, obtenida mediante la incidencia del crédito financiero y la finanza empresarial, permitiendo rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis afirmativa. Lo cual se puede inferir que, a un mejor manejo del crédito financiero, incidirá a un mejor control de las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura.

V. DISCUSIÓN

En función a la discusión de los principales resultados obtenidos mediante la percepción de los contribuyentes y/o propietarios de la Asociación de Micro y Pequeñas Empresas Comerciantes Mayoristas, estas fueron analizadas en cuanto a determinar la relación o discrepancia con los basamentos teóricos, resultados de otros estudios y apreciación crítica que permita fundamentar cada uno de los objetivos establecidos en la investigación. A continuación, se describen:

Para analizar la incidencia de la accesibilidad del crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura. La accesibilidad del crédito financiero, es el acceso financiero respecto al procedimiento de solicitud del crédito, hasta la calificación y evaluación histórica crediticia del sujeto y/o contribuyente (Rojas, 2018). Mientras que los resultados demuestran que el 32% calificaron un nivel regular la accesibilidad del crédito financiero, debido a que la mayoría de las Mypes, han accedido algún crediticio, en ocasiones disponen de financiamiento, pero no siempre sus antecedentes crediticios, le permiten acceder al sistema financiera, pero cuenta con una calificación aceptable dentro del sistema, además que durante la pandemia su calificación financiera se ha visto afectado.

Estos hallazgos mantienen una relación con el estudio realizado por Landazury *et al.*, (2020) donde el 30% de las PYMES solicitan crédito en alguna entidad financiera, sin embargo, su capacidad contributiva económicamente a crecido un 10%, por lo que el 80% muestra una accesibilidad en los créditos financieros, a pesar que su calificación crediticia es regular y bajo. Estos hallazgos han sido reforzados por el estudio realizado por Logreira y Bonett (2017) donde el 25% de las microempresas solicitan créditos comerciales, 20% líneas de crédito y 18% crédito rotativo. De esta manera podemos inferir que los resultados de los estudios, indican aspectos favorables que están relacionado con los hallazgos obtenidos, debido a que la mayoría de los negocios muestran antecedentes y/o historial financiero regular, puesto que existen Mypes que disponen de accesibilidad de crédito financiero y otros

reflejan un antecedente que no se ajustan con las políticas de otorgación de créditos financiera por las entidades y cajas financieras. Por lo tanto, se contrastó la hipótesis, que reflejo un coeficiente de $Rho = 0.906^{**}$ y su significancia es $0.000 < 0.01$; demostrando que, a una mejor accesibilidad de crédito financiero, incidirá a un mejor control de las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura.

Para indicar la incidencia del tipo de crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021. El tipo de crédito financiero, comprende las categorías de créditos que por sus características comprenden una serie de condiciones financiera, la cual está asociada con los créditos de consumo, capital y liquidez, siendo estos productos financieros que representan una mayor adquisición por parte del contribuyente (Rojas, 2018). Mientras que los resultados demuestran que el 39% calificaron un nivel alto el tipo de crédito financiero, debido a que la mayoría de las MYPES manifestaron que han solicitado algún crédito de consumo para cubrir sus gastos personales y el crédito financiero solicitado es para la inversión de su capital de trabajo, sin embargo no siempre su principal motivo es para la compra de mercadería, están en desacuerdo que dispongan del capital necesario ante una situación de incertidumbre, en ocasiones consideran que los plazos de crédito solicitados son flexibles en función a su capacidad de pago, solicitando un crédito financiero al máximo plazo posible.

Estos hallazgos mantienen una relación con el estudio realizado por Logreira y Bonett (2017) donde el 25% de las microempresas solicitan créditos comerciales, 20% líneas de crédito y 18% crédito rotativo, sin embargo, las condiciones crediticias muestran en algunos casos alto nivel de riesgos financieros. Estos hallazgos han sido reforzados por el estudio realizado por Chacón (2016) donde más del 92% de PYMES consideran que se deben flexibilizar las condiciones financieras respecto a las tasas de interés y morosidad, para poder acceder a los créditos por capital, debido a que el 52% que pertenece al sector comercial y muestran una tendencia de aceptación de créditos. De esta manera podemos inferir que los resultados de los estudios, indican

aspectos favorables que están relacionado con los hallazgos obtenidos, debido a que la mayoría de los negocios muestran una aceptación de crédito de consumo y capital, sin embargo, esto dependerá de las condiciones que agrupa cada uno de los productos financiero, existiendo una necesidad por las microempresas respecto a las fuentes de financiamiento para la disposición de más recursos y/o mercadería. Por lo tanto, se contrastó la hipótesis, que reflejo un coeficiente de Rho = 0.878** y su significancia es $0.000 < 0.01$; demostrando que, a un mejor análisis del tipo de crédito financiero, incidirá a un mejor control de las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura.

Para evaluar la incidencia de las condiciones del crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021. Las condiciones del crédito financiero, es el conjunto de condiciones financieras para adquirir algún tipo de crédito financiero, basada a las garantías, tasas de interés y morosidad en caso de incumplimiento en los periodos establecidos (Rojas, 2018). Mientras que los resultados demuestran que el 39% calificaron un nivel alto las condiciones del crédito financiero, debido a que la mayoría de las MYPES manifestaron que están en desacuerdo con los intereses establecidos por la las entidades financieras, los préstamos solicitados no han proporcionado un nivel de interés razonable, consideran que si requieren en ocasiones de un garante para poder acceder a un crédito financiera, siendo esta garantía crediticia que impulsa el cumplimiento de sus obligaciones financieras.

Estos hallazgos mantienen una relación con el estudio realizado por Dávila (2019) donde el 48% indicó que los créditos recibido han sido un soporte necesario para sus actividades comerciales y el 50% obtiene crédito para poder realizar más compra de mercadería. Estos hallazgos han sido reforzados por el estudio realizado por Pacori (2019) donde el 48,7% trabaja con un capital de S/. 5,000.00 a S/. 10,000.00 y el 47,4% cuenta con un financiamiento de parte de entidades financiera, el 61,8% realiza adquisición de mercadería y el 40,8% trabaja con otros medios de financiamiento. De esta manera podemos inferir que los resultados de los estudios,

indican aspectos favorables que están relacionado con los hallazgos obtenidos, debido a que la mayoría de los negocios muestran que utilizan los créditos financieros para adquirir mercadería y sobre todo trabajan con entidad financieras para fortalecer su capacidad económica en su actividad comercial. Por lo tanto, se contrastó la hipótesis, que reflejo un coeficiente de $Rho = 0.887^{**}$ y su significancia es $0.000 < 0.01$; demostrando que, a un mejor análisis en las condiciones del crédito financiero, incidirá a un mejor control de las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura.

Para determinar la incidencia entre el crédito financiero y las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021. El crédito financiero, es el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor un crédito, en la medida que haya confiabilidad en el pago y/o devolución de los intereses y comisiones acordados previamente (La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS, 2021). En cuanto a las finanzas empresariales, esta hace referencia al conocimiento, planificación y evaluación financiera que permite una adecuada decisión a través de su capacidad de cumplimiento para cubrir sus principales fuentes de financiamiento en un periodo determinado (Moreno, 2018). Mientras que los resultados demuestran que el 33% calificaron un nivel alto el crédito financiero y el 36% calificaron un nivel regular la finanza empresarial, debido a que la mayoría de las MYPES manifestaron que si acceden algún crédito financiero en alguna entidad, el tipo de crédito que solicitan es para invertir mercadería, la mayoría de las condiciones financieras, no son muy flexible para reactivar la actividad productiva de sus negocios, disponen de un conocimiento de los créditos financieros, pero no han establecido estrategias de ahorro y distribución de sus gastos que permita solventar sus actividades comerciales.

Estos hallazgos mantienen una relación con el estudio realizado por Landazury *et al.*, (2020) donde el 30% de las PYMES solicitan crédito en alguna entidad financiera, siendo que el 80% que muestra una accesibilidad en los créditos financieros, a pesar que su calificación crediticia es regular y bajo, pero muestran antecedentes o historial financiero aceptable para las entidades financieras. Estos

hallazgos han sido reforzados por el estudio realizado por Ramos (2019) donde más del 90% Mypes adquieren créditos financieros para cubrir sus necesidades respecto a las actividades de sus negocios, existiendo un limitado crédito, debido a la capacidad de pago y su historial crediticio, algunos contribuyentes no disponen de la capacidad para cubrir sus obligaciones financieras. Así también estos hallazgos mantienen una relación con el estudio realizado por Bello (2018) donde el 45% si han solicitado crédito financiero en los 3 últimos meses, el 65% a veces han tenido dificultad para acceder al crédito, el 60% han solicitado crédito comercial, el 90% han invertido el crédito en su negocio, el 40% cuentan con propiedades para avalar el crédito, un 25% paga con una tasa de interés de 3.5.

De esta manera podemos inferir que los resultados de los estudios, indican aspectos favorables que están relacionado con los hallazgos obtenidos, debido a que la mayoría de los negocios durante la pandemia o situación sanitaria se han visto afectados financieramente, sin embargo, han podido acceder a créditos financieros en productos financiero de consumo y capital, a pesar que existen algunas condiciones desfavorable relacionado con el incremento de las tasas de crédito, puesto que la mayoría de los contribuyentes poseen conocimiento financiero pero no todos planifican de manera efectiva su recurso financiero. Por lo tanto, se contrastó la hipótesis, que reflejo un coeficiente de $Rho = 0.896^{**}$ y su significancia es $0.000 < 0.01$; demostrando que, a un mejor manejo del crédito financiero, incidirá a un mejor control de las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura.

VI. CONCLUSIONES

1. La accesibilidad del crédito financiero en las finanzas de las MYPES, refleja una incidencia significativa, cuyo coeficiente de Rho = 0.906** y su significancia es $0.000 < 0.01$, concluyendo que acceden algún crédito financiero, en ocasiones dispone de financiamiento a través de las instituciones y/o cajas municipales, no siempre sus antecedentes crediticios, le permiten acceder al sistema financiera y durante la pandemia se ha visto afectado financiero.
2. El tipo de crédito financiero en las finanzas de las MYPES, refleja una incidencia significativa, cuyo coeficiente de Rho = 0.878** y su significancia es $0.000 < 0.01$, concluyendo que han solicitado algún crédito de consumo personales, no siempre su crédito es para la realización de compra de mercadería, en ocasiones los plazos de crédito solicitados son flexibles en función a su capacidad de pago y usualmente solicita un crédito financiero al máximo plazo.
3. Las condiciones del crédito financiero en las finanzas de las MYPES, refleja una incidencia significativa, cuyo coeficiente de Rho = 0.887** y su significancia es $0.000 < 0.01$, concluyendo que están en desacuerdo con los intereses establecidos por las entidades financieras, no se han proporcionado intereses razonables, en ocasiones requieren de un garante para poder acceder a un crédito, generando un mayor cumplimiento de sus obligaciones financieras.
4. En general el crédito financiero y las finanzas de las MYPES, refleja una incidencia significativa, cuyo coeficiente de Rho = 0.896** y su significancia es $0.000 < 0.01$, concluyendo que acceden a un crédito financiero, el tipo de crédito solicitado es para invertir en mercadería, siendo las condiciones financieras no muy flexible, disponiendo de un conocimiento de los créditos financieros, pero no aplican estrategias de ahorro y distribución de sus gastos que permita solventar sus actividades.

VII. RECOMENDACIONES

1. A las MYPES mayoristas de Piura a realizar un seguimiento periódico sobre sus antecedentes y calificaciones crediticias para disponer de un crédito financiero ante una situación de incertidumbre económica que permita la reactivación de sus actividades empresariales.
2. A las MYPES a planificar su situación financiera que permita posteriormente acceder algún crédito financiero para la inversión de su capital y/o mercadería a un corto o largo plazo, cumpliendo efectivamente con sus obligaciones, generar un mayor flujo de ingreso y ahorro.
3. A las MYPES a evaluar las condiciones financieras de las diferentes instituciones respecto a las garantías, plazos, tasas de interés y morosidad financiera para disponer de una serie de alternativas más adecuadas para acceder a un crédito financiero flexible.
4. En general se recomienda a las instituciones financieras a flexibilizar sus tasas financieras para otorgar mayor cobertura y aceptación a los diferentes tipos de créditos empresariales, así mismo a las MYPES a tomar decisiones estrategias respecto al manejo efectivo de las fuentes de financiamiento, permitiendo el desarrollo y crecimiento de sus actividades comerciales durante el estado de emergencia sanitaria.

REFERENCIAS

- Abad Miguélez, B. (2016). Investigación social cualitativa y dilemas éticos: De la ética vacía a la ética situada. *Empiria. Revista de Metodología de Ciencias Sociales*, 34, 101–119. <https://doi.org/10.5944/empiria.34.2016.16524>
- Aceituno Huacani, C. (2021). *Mitos y realidades de la praxis cualitativa: libro de ponencias* (Primera). <https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2244>
- Aceituno Huacani, C., Silva Minauro, R., & Cruz Chuyma, R. (2020). Mitos y realidades de la investigación científica. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Primera, Vol. 53, Issue 9). file:///C:/Users/User/Downloads/fvm939e.pdf
- Angarita Arciniegas, M. X., & Serrano Plata, P. A. (2016). *Evaluación Del Mercado De Capitales Como Fuente Financiación De Las Pyme'S En Colombia Frente Al Sistema Financiero Tradicional* [Universidad Industrial de Santander]. <http://tangara.uis.edu.co/biblioweb/tesis/2016/165469.pdf>
- Arboleda, J. C. (2018). Ética, educación e investigación. *Revista de Red Iberoamericana de Pedagogía*, 7(2), 21–25. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7528195>
- Arias Gonzales, J. L. (2020). *Métodos de investigación online Herramientas digitales para recolectar datos* (Enfoque Consulting E.I.R.L. (ed.); Primera). www.cienciaysociedad.org
- Arias Gonzáles, J. L. (2020). Proyecto de tesis: guía para la elaboración. In Enfoque Consulting E.I.R.L. (Ed.), *Repositorio CONCYTEC* (Primera). <http://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2236>
- Arias Gonzáles, J. L., & Covinos Gallardo, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. In Enfoque Consulting E.I.R.L. (Ed.), *Enfoques Consulting EIRL* (Primera). www.tesisconjosearias.com

- Arias Serna, M. A., Guzmán Aguilar, D. S., & Valdez Betancur, D. (2021). Information system for the quantification of expected losses: An application in the entities of the colombian solidarity sector. *RISTI - Revista Iberica de Sistemas e Tecnologias de Informacao*, 2021(E39), 444–460. <https://www.proquest.com/coronavirus/docview/2483101607/fulltextPDF/9984F24A6589463BPQ/6?accountid=37408>
- Arrubla Franco, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, 8(1), 99–118. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- Bello Caico, M. (2018). *Influencia del credito financiero en el desarrollo de las MYPES del sector construccion en el Distrito de Huanuco*. Universidad de Huánuco.
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). Personal finance: the influence of age in making financial decisions. *Killkana Social*, 1(3), 81–88. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Carrasco Echeverría, G. M., Mazacon Gómez, M. N., Antonio Caicedo, L., Hinojosa, & Pauta Ríos, R. C. (2018). Competencies and characteristics of business entrepreneurship. *Revista Científica Mundo de La Investigación y El Conocimiento*, 2(4), 3–16. [https://doi.org/10.26820/recimundo/2.\(4\).octubre.2018.3-16](https://doi.org/10.26820/recimundo/2.(4).octubre.2018.3-16)
- Céspedes Revelo, R. W. (2018). Indicadores claves de gestión y prospectiva estratégica de una empresa. *Investigación Valdizana*, 12(3), 147–152. <https://doi.org/10.33554/riv.12.3.149>
- Dávila Urbina, J. N. (2019). *Créditos comerciales y su incidencia en la gestión financiera de las MYPES comerciales en Villa María del Triunfo* [Universidad San Martín de Porres]. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5302/davila_ujn.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- El Banco Central de Reserva del Perú - BCRP. (2021). *Bancos endurecerán condiciones para la entrega de préstamos*. Economía. <https://rpp.pe/economia/economia/bancos-endureceran-condiciones-para-la-entrega-de-prestamos-noticia-1355190?ref=rpp>
- El Ministerio de Economía y Finanzas - MEF. (2021). *¿Qué estrategias financieras deben potenciar las Mypes?* Andina. <https://andina.pe/agencia/noticia-que-estrategias-financieras-deben-potenciar-las-mypes-847025.aspx>
- Gallardo Echenique, E. E. (2017). *Metodología de la Investigación* (Universidad Continental (ed.); Primera).
- Gohen, N., & Gómez Rojas, G. (2019). *Metodología de la investigación ¿Para qué? La producción de los datos y los diseños* (TESEO (ed.); Primera). http://biblioteca.clacso.edu.ar/clacso/se/20190823024606/Metodologia_para_que.pdf
- Guerrero, D. A. C., Mora, G. C., & Guerrero, C. C. (2020). Fiscal rule, private debt and rights in Colombia: The recovery after the pandemic. *Revista de Economía Institucional*, 23(44), 213–231. <https://doi.org/10.18601/01245996.v23n44.10>
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. La ruta cualitativa, cualitativa y mixta. In McGRAW-HILL (Ed.), *Mc Graw Hill* (Vol. 1, Issue México). http://www.mhhe.com-latam-sampieri_mi1e
- La Red Internacional de Educación Financiera - INFE. (2020). *5 de cada 10 peruanos hacen una planificación y seguimiento de sus finanzas*. Finanzas. <https://revistaganamas.com.pe/5-de-cada-10-peruanos-hacen-una-planificacion-y-seguimiento-de-sus-finanzas/>
- La Superintendencia de Banca, S. y A.-S. (2020). *Bancos obligados a dar alternativas para pago de deudas*. La República. <https://larepublica.pe/economia/2020/07/31/bancos-obligados-a-dar-alternativas-para-pago-de-deudas/>

- Landazury Cortes, J. J., Mina Naranjo, J. C., & Bonilla Orobio, J. (2020). *Análisis de la gestión financiera como aporte a la productividad, en PYMES industriales colombianas* [Universidad Santiago de Cali]. [https://repository.usc.edu.co/bitstream/handle/20.500.12421/4928/ANÁLISIS DE LA GESTIÓN FINANCIERA.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repository.usc.edu.co/bitstream/handle/20.500.12421/4928/ANÁLISIS_DE_LA_GESTIÓN_FINANCIERA.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Levalle Burguete, A. C. (2017). *Análisis financiero* (UNID (ed.); Primera).
- Lograira, C., & Bonett, M. (2017). *Financiamiento privado en las microempresas del sector textil, confección en Barranquilla* [Universidad de La Costa]. <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/6.pdf?sequence=1>
- La Superintendencia de Banca, S. y A.-S. (2021). *SBS: otorgamiento de créditos ya recuperó nivel pre pandemia*. En *El Sistema Financiero*. <https://andina.pe/agencia/noticia-sbs-otorgamiento-creditos-ya-recupero-nivel-pre-pandemia-859919.aspx>
- Rangel Magdaleno, J. A. (2018). The impact of innovation and finance on the competitiveness of manufacturing SMES. *Small Business International Review*, 2(2), 38–53. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6698327&orden=0&info=link>
- Rodríguez Raga, S. (2017). *Finanzas personales* (UNIANDÉS (ed.); Primera).
- Vicente Juarez, G. F. (2019). *Factores determinantes de la demanda de créditos financieros por las Mypes de Piura* [Universidad Nacional de Piura]. <https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1708/CCF-VIC-JUA-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Zurita Farceque, T., Pucutay Perez, J. A., Córdova Jaime, I., & León Sánchez, L. Y. (2019). Estrategias financieras para incrementar la rentabilidad. Caso: Empresa Indema Perú S.A.C. *INNOVA Research Journal*, 4(3.1), 30–41. <https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.1.2019.1175>

- Universidad César Vallejo - UCV. (2020). *Código de ética*. <https://www.ucv.edu.pe/wp-content/uploads/2020/11/RCUN°0262-2020-UCV-Aprueba-Actualización-del-Código-Ética-en-Investigación-1-1.pdf>
- Rojas López, M. D. (2018). *Finanza y cultura financiera* (Ediciones de la U (ed.); Primera).
- Rodríguez Aranday, F. (2017). *Finanzas 2: Finanzas corporativa, una propuesta metodológica* (Instituto Mexicano de Contadores Públicos (ed.); Primera).
- Río Martínez, J. H., & Río Valdés, D. C. (2019). Ética y conductas inapropiadas en la práctica de la investigación. *Revista de Medicina y Ética*, 31(1), 49–69. <https://doi.org/10.36105/mye.2020v31n1.02>
- Reyes Corona, M. (2016). *Metodología de la investigación* (SEP (ed.); Sexta).
- Ramos Macalupú, A. A. (2019). *Formalización y el acceso a créditos financieros para los pequeños empresarios* [Universidad Nacional de Piura]. <https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1720/CCF-RAM-MAC-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Porras Gamboa, A. (2017). *Políticas de créditos empresariales y los microcréditos de financiamiento a las MYPES de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura S.A.C., Agencia Huacavelica*. [Universidad Nacional de Huancavelica]. <https://repositorio.unh.edu.pe/bitstream/handle/UNH/1881/TESIS-2017-PORRAS-GAMBOA%20CALDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pacori Zapana, S. L. (2019). *El credito financiero y su incidencia en el Crecimiento economico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del Mercado Internacional 24 de Octubre de Juliaca*. [Universidad Nacional del Altiplani]. http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/10728/Pacori_Zapana_Sar_a_Lizbeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Nuñez Álvarez, L. (2016). *Finanzas 1: Contabilidad, planeación y administración financiera* (Instituto Mexicano de Contadores Públicos (ed.); Primera).
- Moreno Fernández, J. A. (2018). *Prontuario de finanzas empresariales* (Patria Educación (ed.); Primera).
- Mora Torres, C. J. (2017). The sources of short-term financing as a strategy for increasing business productivity in PYMEs. *Dom Cien*, 3, 338–351. <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>
- Martínez Vázquez, D. C., Bucio Pacheco, C., & Ortiz Calisto, E. (2021). Dynamic copulas in the defaulting index of the consumer credit in Mexico. *Lúmina*, 22(1). <https://doi.org/10.30554/lumina.v22.n1.4132.2021>
- Machuca Céspedes, W. D. (2017). *Las decisiones de financiamiento y su impacto en la gestión adecuada del capital de trabajo de las Pequeñas y Medianas empresas textiles de Lima Metropolitana* [Universidad Inga Garcilaso de la Vega]. [http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1740/MAEST.FINAN.N.MERC.FINAN.WENDY DIANA MACHUCA CÉSPEDES.pdf?sequence=2](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1740/MAEST.FINAN.N.MERC.FINAN.WENDY%20DIANA%20MACHUCA%20C%C3%89SPEDES.pdf?sequence=2)

ANEXOS

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
V1. CRÉDITO FINANCIERO	El crédito financiero, es el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor un crédito, en la medida que haya confiabilidad en el pago y/o devolución de los intereses y comisiones acordados previamente (La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS, 2021)	Se aplicó el instrumento del cuestionario la cual permitirá evaluar la variable “Crédito financiero” a través de los indicadores que conforman las dimensiones accesibilidad, tipo y condiciones de crédito financiero, siendo el instrumento dirigido a los responsables, propietarios y/o contribuyentes de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura S.A., ECOMAPSA.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Accesibilidad del crédito financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitud del crédito - Antecedentes crediticios - Calificación crediticia 	Ordinal
			<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tipo de crédito financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Crédito de consumo - Créditos para capital - Créditos para liquidez 	
			<ul style="list-style-type: none"> ▪ Condiciones del crédito financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Plazos del crédito - Tasas del crédito - Garantía del crédito 	
V2. FINANZA EMPRESARIAL	Las finanzas empresariales hacen referencia al conocimiento, planificación y evaluación financiera que permite una adecuada decisión a través de su capacidad de cumplimiento para cubrir sus principales fuentes de financiamiento en un periodo determinado (Moreno, 2018).	Se aplicó el instrumento del cuestionario la cual permitirá evaluar la variable “Finanza empresarial” a través de los indicadores que conforman las dimensiones conocimiento y planificación financiera empresarial, siendo el instrumento dirigido a los responsables, propietarios y/o contribuyentes de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura S.A., ECOMAPSA.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Conocimiento financiero empresarial 	<ul style="list-style-type: none"> - Fuentes financieras - Uso de las fuentes financieras - Obligaciones financieras 	Ordinal
			<ul style="list-style-type: none"> ▪ Planificación financiera empresarial 	<ul style="list-style-type: none"> - Estrategias financieras - Estrategias de ahorro - Estrategia de gasto 	

Elaborado por la autora

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Crédito financiero y su incidencia en las finanzas de las Micro y Pequeñas Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.																																	
Autor: Delgado Rosales, Yessenia Leonor																																	
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES																														
<p>Problema General:</p> <p>¿De qué manera el crédito financiero incide en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021?</p> <p>Problemas Específicos:</p> <p>¿Cómo incide la accesibilidad del crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021?</p> <p>¿Cómo incide el tipo de crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021?</p> <p>¿Cómo inciden las condiciones del crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021?</p>	<p>Objetivo general:</p> <p>Determinar la incidencia entre el crédito financiero y las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>Analizar la incidencia de la accesibilidad del crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.</p> <p>Indicar la incidencia del tipo de crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.</p> <p>Evaluar la incidencia de las condiciones del crédito financiero en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.</p>	<p>Hipótesis general:</p> <p>El crédito financiero incide significativamente en las finanzas de las Micro y Pequeñas Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.</p> <p>Hipótesis específicas:</p> <p>La accesibilidad del crédito financiero incide significativamente en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.</p> <p>El tipo de crédito financiero incide significativamente en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.</p> <p>Las condiciones del crédito financiero inciden significativamente en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021.</p>	<p>Variable 1: Crédito financiero</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 20%; padding: 5px;">Dimensiones</th> <th style="width: 20%; padding: 5px;">Indicadores</th> <th style="width: 15%; padding: 5px;">Ítems</th> <th style="width: 15%; padding: 5px;">Escala de medición</th> <th style="width: 30%; padding: 5px;">Niveles y rangos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Accesibilidad del crédito financiero </td> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> - Solicitud del crédito - Calificación crediticia - Antecedentes crediticios </td> <td style="padding: 5px; text-align: center;">1,2,3,4,5</td> <td rowspan="3" style="padding: 5px; vertical-align: middle;"> ESCALA: Ordinal ESCALA: Escala politómica </td> <td rowspan="3" style="padding: 5px; vertical-align: middle;"> ALTO (60 – 100) MEDIO (40 – 59) BAJO (10 – 39) </td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Tipo de crédito financiero </td> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> - Crédito de consumo - Créditos para capital - Créditos para liquidez </td> <td style="padding: 5px; text-align: center;">6,7,8,9</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Condiciones del crédito financiero </td> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> - Plazos del crédito - Tasas del crédito - Garantía del crédito </td> <td style="padding: 5px; text-align: center;">10,11,12,13,14,15</td> </tr> </tbody> </table> <p>Variable 2: Finanzas empresariales</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 20%; padding: 5px;">Dimensiones</th> <th style="width: 20%; padding: 5px;">Indicadores</th> <th style="width: 15%; padding: 5px;">Ítems</th> <th style="width: 15%; padding: 5px;">Escala de medición</th> <th style="width: 30%; padding: 5px;">Niveles y rangos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Conocimiento financiero empresarial </td> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> - Fuentes financieras - Uso de las fuentes financieras - Obligaciones financieras </td> <td style="padding: 5px; text-align: center;">16,17,18,19</td> <td rowspan="2" style="padding: 5px; vertical-align: middle;"> ESCALA: Ordinal ESCALA: Escala politómica </td> <td rowspan="2" style="padding: 5px; vertical-align: middle;"> ALTO (60 – 100) MEDIO (40 – 59) BAJO (10 – 39) </td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Planificación financiera empresarial </td> <td style="padding: 5px;"> <ul style="list-style-type: none"> - Estrategias financieras - Estrategias de ahorro - Estrategia de gasto </td> <td style="padding: 5px; text-align: center;">20,21,22,23,24</td> </tr> </tbody> </table>		Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Niveles y rangos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Accesibilidad del crédito financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitud del crédito - Calificación crediticia - Antecedentes crediticios 	1,2,3,4,5	ESCALA: Ordinal ESCALA: Escala politómica	ALTO (60 – 100) MEDIO (40 – 59) BAJO (10 – 39)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tipo de crédito financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Crédito de consumo - Créditos para capital - Créditos para liquidez 	6,7,8,9	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Condiciones del crédito financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Plazos del crédito - Tasas del crédito - Garantía del crédito 	10,11,12,13,14,15	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Niveles y rangos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Conocimiento financiero empresarial 	<ul style="list-style-type: none"> - Fuentes financieras - Uso de las fuentes financieras - Obligaciones financieras 	16,17,18,19	ESCALA: Ordinal ESCALA: Escala politómica	ALTO (60 – 100) MEDIO (40 – 59) BAJO (10 – 39)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Planificación financiera empresarial 	<ul style="list-style-type: none"> - Estrategias financieras - Estrategias de ahorro - Estrategia de gasto 	20,21,22,23,24
Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Niveles y rangos																													
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Accesibilidad del crédito financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Solicitud del crédito - Calificación crediticia - Antecedentes crediticios 	1,2,3,4,5	ESCALA: Ordinal ESCALA: Escala politómica	ALTO (60 – 100) MEDIO (40 – 59) BAJO (10 – 39)																													
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tipo de crédito financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Crédito de consumo - Créditos para capital - Créditos para liquidez 	6,7,8,9																															
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Condiciones del crédito financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Plazos del crédito - Tasas del crédito - Garantía del crédito 	10,11,12,13,14,15																															
Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Niveles y rangos																													
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Conocimiento financiero empresarial 	<ul style="list-style-type: none"> - Fuentes financieras - Uso de las fuentes financieras - Obligaciones financieras 	16,17,18,19	ESCALA: Ordinal ESCALA: Escala politómica	ALTO (60 – 100) MEDIO (40 – 59) BAJO (10 – 39)																													
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Planificación financiera empresarial 	<ul style="list-style-type: none"> - Estrategias financieras - Estrategias de ahorro - Estrategia de gasto 	20,21,22,23,24																															

TIPO-DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN Y MUESTRA	TÉCNICAS E INSTRUMENTO	ESTADÍSTICA A UTILIZAR
<p>TIPO: Aplicada</p> <p>Diseño: No experimental, transversal y Correlacional</p> <p>Método: Observacional</p>	<p>Población: 1,000 propietario y/o contribuyentes de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, ECOMAPSA.</p> <p>Muestra: La muestra fue 278 encuestas aplicado a los contribuyentes y/o propietarios.</p> <p>Muestreo: Probabilístico Aleatorio Simple</p>	<p>Variable 1: Crédito financiero Variable 2: Finanza empresarial</p> <p>Técnicas: Encuesta Instrumentos: Cuestionario</p> <p>Autor: Delgado Rosales, Yessenia Leonor</p> <p>Año: 2021 Monitoreo: Individual Ámbito de Aplicación: Empresas Comerciantes Mayorista de Piura S.A., - ECOMAPSA de Piura.</p> <p>Forma de Administración: Presencial</p>	<p>Correlacional: Para poder medir el valor (r) que busca la relación entre las variables “Crédito financiero y finanza empresarial” de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura S.A., ECOMAPSA., para lo cual se empleará un método estadístico para determinar la correlación y grado de significancia.</p> <p>Inferencial: Para analizar y contrastar la hipótesis, se efectuará una prueba paramétrica de Kolmogorov-Smirnov o Shapiro Wilk para indicar el método a utilizar con respecto a la correlación y poder demostrar los objetivos establecidos de la investigación.</p>

Elaborado por la autora.

CUESTIONARIO DIRIGIDO A LOS RESPONSABLES, PROPIETARIOS Y/O
CONTRIBUYENTES PERTENECIENTE A LAS EMPRESAS COMERCIANTES
MAYORISTA DE PIURA S.A.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

FECHA.: ____/____/____ N° ____

Estimado propietario y/o contribuyente, reciba un especial saludo y a la vez solicitarle su apoyo en función a las diferentes interrogantes, siendo de carácter académico respecto al estudio que tiene como título: “Crédito financiero y su incidencia en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021”, siendo de vital consideración su apoyo y valoración respecto a las alternativas seleccionadas. A continuación, se describen las principales categorías e instrucciones:

INSTRUCCIONES

Es necesario tener en cuenta las alternativas u opciones establecidas mediante la siguiente escala; (5) Totalmente de acuerdo (4) De acuerdo (3) Indeciso (2) En desacuerdo (1) Totalmente en desacuerdo.

Autoriza la utilización de la información que se proporcione mediante el cuestionario a fin de cumplir con el desarrollo de la investigación SI () NO ()

VARIABLE 1: CRÉDITO FINANCIERO		ALTERNATIVAS				
		(5) TD	(4) DA	(3) IN	(2) DA	(1) TE
D1. ACCESIBILIDAD DEL CRÉDITO FINANCIERO	1. ¿Dentro del sistema financiero le ha sido posible acceder a algún crédito?					
	2. ¿Dispone de financiamiento a través de las instituciones y/o cajas municipales?					
	3. ¿Sus antecedentes crediticios, le permiten acceder al sistema financiero?					
	4. ¿Cuenta con una calificación aceptable dentro del sistema financiero?					
	5. ¿Durante la pandemia su estado de calificación en el sistema financiero se ha visto afectado?					
D2. TIPO DE CRÉDITO FINANCIERO	6. ¿A solicitado algún crédito de consumo para cubrir sus gastos personales?					
	7. ¿El crédito financiero solicitado es para la inversión de su capital de trabajo?					
	8. ¿Su principal motivo para adquirir un crédito es para la realización de compra de mercadería?					

	9. ¿Cuenta con algún crédito financiero para disponer del capital necesario ante una situación de incertidumbre?					
D3. CONDICIONES DEL CRÉDITO FINANCIERO	10. ¿Los plazos de crédito solicitados son flexibles en función a su capacidad de pago?					
	11. ¿Usualmente solicita un crédito financiero al máximo plazo posible?					
	12. ¿Considera que los intereses establecidos por la mayoría de las entidades financieras son moderados?					
	13. ¿Los préstamos solicitados han proporcionado un nivel de interés razonable?					
	14. ¿Requiere de un garante para poder acceder a un crédito financiero?					
	15. ¿La garantía crediticia le impulsa a tener un mayor compromiso de sus obligaciones financieras?					
VARIABLE 2: FINANZA EMPRESARIAL		ALTERNATIVAS				
		(5) TD	(4) DA	(3) IN	(2) DA	(1) TE
D1. CONOCIMIENTO FINANCIERO EMPRESARIAL	16. ¿Posee un conocimiento de los diversos tipos de financiamiento empresarial que existen en el sistema financiero peruano?					
	17. ¿Es conveniente conocer los tipos de préstamos a los cuales puede acogerse su negocio?					
	18. ¿Dispone de la capacidad para hacer uso adecuado de las fuentes financieras solicitadas?					
	19. ¿Toma conocimiento sobre los cronogramas de pago, plazos, intereses, amortizaciones de los préstamos solicitados?					
D2. PLANIFICACIÓN FINANCIERA EMPRESARIAL	20. ¿La situación de su negocio ha mejorado respecto a sus acciones financieras?					
	21. ¿A tomado las estrategias financieras necesarias para acceder a un crédito acorde a sus necesidades (Línea de crédito y tasas de interés)?					
	22. ¿A realizado acciones estratégicas para mantener el ahorro posterior a su crédito financiero?					
	23. ¿Mantiene fuentes de ahorro para cubrir alguna situación financiera?					
	24. ¿Toma acciones basadas en distribuir sus ingresos para cubrir sus gastos acordes a la actividad de su negocio?					
<u>DATOS GENERALES</u>						
a) Sexo: M () F ()						
b) Edad: 20 - 29 () 30 - 39 () 40 - 49 () 50 - 69 ()						
c) Grado de instrucción: Post grado () Superior Universitario () Técnico () Secundaria ()						

VALIDACIÓN POR JUECES EXPERTOS



CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Luis Alberto Huamán Huancas, con DNI N° 02795149, Magíster en Tributación, Registro Único Colegiatura N° 0726, de profesión CONTADOR, desempeñándome actualmente como Asesor Tributario y Financiero en LH ASESORES TRIBUTARIOS Y FINANCIEROS SAC.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos Cuestionarios: "Crédito financiero y su incidencia en las finanzas de las Micro y Pequeñas Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021."

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones:

Colaboradores de la Municipalidad Provincial de Sullana, respecto a la variable "Gestión del conocimiento y Capital intelectual"	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				✓	
4. Organización				✓	
5. Suficiencia				✓	
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia				✓	
8. Coherencia				✓	
9. Metodología				✓	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 04 días del mes de octubre del Dos mil Veintiuno.

Mgtr. : CPC Luis A. Huamán Huancas
DNI : 02795149
Especialidad : Tributación y Finanzas
E-mail : lhconsultores.tributarios@gmail.com

Mg. Luis A. Huamán Huancas
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. 0726

**“CRÉDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LAS FINANZAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIALES
 MAYORISTAS DE PIURA, 2021.”**

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVA ES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACION		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado															72						
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables															72						
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación															72						
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems															72						
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.															72						

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Julio César Vilchez Mosca, con DNI N° 44427063, Licenciado en Contabilidad, Registro Único Colegiatura N° 2416, de profesión Contador, desempeñándome actualmente como Asesor Contable y Tributario

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación los instrumentos Cuestionarios: "Crédito financiero y su incidencia en las finanzas de las Micro y Pequeñas Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021."

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones:

Colaboradores de la Municipalidad Provincial de Sullana, respecto a la variable "Gestión del conocimiento y Capital intelectual"	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				✓	
2. Objetividad				✓	
3. Actualidad				✓	
4. Organización				✓	
5. Suficiencia				✓	
6. Intencionalidad				✓	
7. Consistencia					✓
8. Coherencia					✓
9. Metodología				✓	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 21 días del mes de septiembre del Dos mil Veintiuno.

Julio Vilchez
P.C. Julio César Vilchez Mosca
MAT. 07-2416

Mgr. : Julio César Vilchez Mosca
DNI : 44427063
Especialidad : Tributación
E-mail : julio.vilchez.87@hotmail.com

**“CRÉDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LAS FINANZAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS COMERCIANTES
MAYORISTAS DE PIURA, 2021.”**

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACION		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																80					
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																80					
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																80					
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																80					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																80					

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo ROMÁN VÍLCHEZ INGA..... con DNI N° 02666472,
 DOCTOR.....en..... CONTABILIDAD Y
 FINANZAS.....N° ANR/COP A1130407, de
 profesión CONTADOR PÚBLICO..... Desempeñándome
 actualmente como DOCENTE.....en....UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de
 Validación el instrumento:
 Cuestionario:

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes
 apreciaciones.

Colaboradores de la Municipalidad Provincial de Sullana, respecto a la variable "Gestión del conocimiento y Capital intelectual"	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
1. Claridad				X	
2. Objetividad				X	
3. Actualidad				X	
4. Organización				X	
5. Suficiencia				X	
6. Intencionalidad				X	
7. Consistencia				X	
8. Coherencia				X	
9. Metodología				X	

En señal de conformidad firmo la presente en la ciudad de Piura a los 05 días del mes
 de octubre de Dos mil Veintiuno.



Dr. : ROMÁN VÍLCHEZ INGA
 DNI : 02666472
 Especialidad : Contabilidad y Finanzas
 E-mail : romanvilchez@hotmail.com



**“CRÉDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LAS FINANZAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
COMERCIANTES MAYORISTAS DE PIURA, 2021.”**

FICHA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO

Indicadores	Criterios	Deficiente 0 - 20				Regular 21 - 40				Buena 41 - 60				Muy Buena 61 - 80				Excelente 81 - 100				OBSERVACIONES
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
ASPECTOS DE VALIDACION		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. Claridad	Esta formulado con un lenguaje apropiado																80					
2. Objetividad	Esta expresado en conductas observables																80					
3. Actualidad	Adecuado al enfoque teórico abordado en la investigación																80					
4. Organización	Existe una organización lógica entre sus ítems																80					
5. Suficiencia	Comprende los aspectos necesarios en cantidad y calidad.																80					

VALIDACIÓN DE LA CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

 UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	FORMATO DE REGISTRO DE CONFIABILIDAD DE INSTRUMENTO	ÁREA DE INVESTIGACIÓN
---	---	-----------------------

I. DATOS INFORMATIVOS

1.1. ESTUDIANTE	:	Delgado Rosales, Yessenia Leonor
1.2. TÍTULO DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	:	Crédito financiero y su incidencia en las finanzas de las Micro y Pequeña Empresas de Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021
1.3. ESCUELA PROFESIONAL	:	Contabilidad
1.4. TIPO DE INSTRUMENTO (adjuntar)	:	Cuestionario dirigido a los responsables, propietarios y/o contribuyentes de las MYPES
1.5. COEFICIENTE DE CONFIABILIDAD EMPLEADO	:	KR-20 Kuder Richardson () Alfa de Cronbach (X)
1.6. FECHA DE APLICACIÓN	:	14/10/2021
1.7. MUESTRA APLICADA	:	28 individuos

II. CONFIABILIDAD

ÍNDICE DE CONFIABILIDAD ALCANZADO:	0,994
------------------------------------	--------------

III. DESCRIPCIÓN BREVE DEL PROCESO (Ítems iniciales, ítems mejorados, eliminados, etc.)

En conclusión, el instrumento que mide la percepción de las variables crédito financiero y finanzas empresariales, alcanzó un nivel de confiabilidad estadística **MUY ALTA**, cuyo valor está representada por un 99.4% de confianza, lo que demostró que el instrumento se puede utilizar de manera pertinente para la recolección de datos bajo los fines académicos y científicos necesarios.


Mg. ZURY M. SOOLA JUÁREZ
LIC. EN ESTADÍSTICA
CDBEPE 1102

SOLICITUD Y ACEPTACIÓN DEL DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN



"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Piura, 01 de octubre de 2021

CARTA N° 311 - 2021-UCV-VA-P07/CCP

SEÑOR:

ELESBAN LIVIAPOMA CARHUACHINCHAY

GERENTE DE LA EMPRESA COMERCIANTES MAYORISTAS DE PIURA SAC.

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la Srta. **YESSENIA LEONOR DELGADO ROSALES**, identificada con código universitario N° 2000066316, estudiante del X ciclo del Programa de Estudios de Contabilidad – Piura adscrito a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, quien desea realizar el proyecto de investigación denominado **"CRÉDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LAS FINANZAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE COMERCIANTES MAYORISTAS DE PIURA, 2021."**, por lo que necesita que su representada le pueda brindar el apoyo correspondiente para realizar el mencionado trabajo y optar por el grado de bachiller en Contabilidad y el título de Contador Público por nuestra casa de estudios.

Conocedores de su compromiso con el desarrollo educativo de nuestra comunidad académica, agradeceré brindar las facilidades del caso a la estudiante **YESSENIA LEONOR DELGADO ROSALES**, a fin de que pueda lograr el objetivo de su proyecto de investigación.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,

*Mg. Letty Angélica Huacchillo Pardo
Coordinadora de la Escuela de Contabilidad
Universidad cesar vallejo*

CAMPUS PIURA
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura
somosucv.edu.pe
#AsiEsLaUCV
ucv.edu.pe



EMPRESA DE COMERCIANTES MAYORISTAS DE PIURA S.A.

Inscritos en los Registros de Personas jurídicas en la Partida N° 110899033

"AÑO DEL BICENTENARIO DEL PERÚ: 200 AÑOS DE INDEPENDENCIA"

Piura, 01 de octubre de 2021

Estimada
MG. LETTY ANGELICA HUACHILLO PARDO
Coordinadora de la Escuela de Contabilidad
Universidad Cesar Vallejo

De nuestra consideración:

En nombre de la Empresa de Comerciantes Mayoristas de Piura ECOMAPSA, le hacemos llegar nuestro cordial saludo y a la vez dar respuesta a la Carta N° 311-202-UCV-VA-P07/CCP, con la finalidad de hacer de su conocimiento que se le ha otorgado la **AUTORIZACIÓN** a la Srta. **YESSENIA LEONOR DELGADO ROSALES**, estudiante de la carrera Profesional de **CONTABILIDAD**, de la Universidad que usted representa, a proceder con la realización de su proyecto de investigación titulado: **"CRÉDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LAS FINANZAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE COMERCIANTES MAYORISTAS DE PIURA, 2021"**.

En este sentido, nos comprometemos a participar en este proceso ofreciendo la información y el apoyo necesario para la respectiva investigación.

Atentamente,

Escuela Universitaria de Contabilidad
ECOMAPSA