

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



TESIS

**Incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de
progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero
de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo,
año 2019**

Para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores: Bach. Roly Anderson CONDORI YARASCA

Bach. Katherinne Cecilia ORTIZ AREVALO

Asesor: Mg. Inés VIZA PUCLLAS

Cerro de Pasco – Perú – 2022

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**Incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de
progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero
de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo,
año 2019**

Sustentada y aprobada ante los miembros de jurado:

Dr. León ALCÁNTARA NAVARRO
PRESIDENTE

Dr. Jesús Jhonny CANTA HILARIO
MIEMBRO

Dr. Carlos David BERNAL FAUSTINO
MIEMBRO

DEDICATORIA

A Dios, por permitirnos llegar a
este momento tan especial en
nuestras vidas y habernos dado
salud para lograr nuestros objetivos.

A la memoria de nuestros padres:

porque encaminaron nuestras
vidas con sus sabios consejos
y enseñanzas.

AGRADECIMIENTO

Expresar nuestro profundo reconocimiento, a nuestra alma mater, a nuestras autoridades y distinguidos **profesores de la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad** de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, cuyos conocimientos impartidos han orientado nuestra formación profesional.

Nuestro eterno reconocimiento, agradecimiento y gratitud al asesor de tesis, quien en vida fue **Dr. Terencio, ROBLES ATENCIO** por compartir sus experiencias y por los consejos recibidos para el desarrollo de la presente tesis.

RESUMEN

La presente tesis titulada “**Incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019**”, pone en una clara evidencia que las micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo requieren hacer uso del crédito financiero no bancario toda vez que esta incide significativamente en el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero. Este estudio tiene como objetivo: Demostrar que el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Chanchamayo, año 2019.

Además, se justifica porque: este estudio servirá para los micros y pequeños empresarios, conocer con mayor claridad el beneficio del crédito y el acceso a las entidades financieras no bancarias debido a la importancia que tiene el crédito financiero para el progreso económico y competitivo de las micro y pequeñas empresas en el sector industrial, comercial y financiero.

Al mismo tiempo la metodología empleada fue mediante encuestas, el método de investigación fue inductivo, deductivo y analítico, la muestra fue conformada por 125 micro y pequeñas empresas. Como resultado se tiene que " Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019"

Palabras Claves: Sistema financiero, Progreso empresarial

ABSTRACT

The present thesis entitled "**Incidence of the non-bank financial credit as an alternative of business progress of the industrial, commercial and financial activity of the micro and small enterprises in the province of Chanchamayo, year 2019**", puts in a clear evidence that the micro and small enterprises of the province of Chanchamayo require to make use of the non-bank financial credit since it has a significant impact on the business progress of the industrial, commercial and financial activity. This study aims to: Demonstrate that non-bank financial credit influences the business progress of industrial, commercial activity and financial capacity of micro and small enterprises in the Province of Chanchamayo, year 2019.

In addition, it is justified because: this study will serve for micro and small entrepreneurs, to know more clearly the benefit of credit and access to non-bank financial institutions due to the importance of financial credit for the economic and competitive progress of micro and small enterprises in the industrial, commercial and financial sector.

At the same time, the methodology used was through surveys, the research method was inductive, deductive and analytical, the sample consisted of 125 micro and small enterprises. As a result, "There is a direct relationship between non-bank financial credit and business progress of industrial and commercial activity and financial capacity of micro and small enterprises in the province of Chanchamayo, year 2019".

Keywords: Financial system, Entrepreneurial progress.

INTRODUCCION

El presente trabajo de investigación intitulado: **“Incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019”**, tiene como objetivo demostrar que el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Chanchamayo, año 2019.

Dicho lo anterior, podemos afirmar que los créditos financieros no bancarios constituyen una herramienta necesaria para el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero, debido a ello un grupo de micro empresarios de la provincia de Chanchamayo han decidido recurrir al sistema financiero para desarrollar sus actividades.

Los resultados revelaron que los créditos financieros no bancarios inciden de manera positiva en el progreso empresarial, toda vez que, a través de los microcréditos empresariales obtenidos, los empresarios se están desarrollando y, creciendo de manera económica e integral, logrando un cambio positivo en sus vidas y la de sus familias.

Así mismo, para su desarrollo fue necesario estructurarlo en cuatro capítulos que detallamos de la siguiente manera:

CAPITULO I: En este capítulo se presenta el “Problema de Investigación”, Identificación y determinación del problema, Delimitación de la investigación, Formulación del problema, los objetivos de la Investigación, justificación de la investigación y limitación de la investigación.

CAPITULO II: “Marco Teórico” el cual contiene antecedentes del estudio, bases teóricas y científicas, definición de términos básicos, formulación de hipótesis, identificación de variables, definición operacional de variables e indicadores.

CAPITULO III: Metodología y técnicas de investigación se consideran aspectos como el tipo de investigación, el método de investigación, el diseño de investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos, técnicas de procesamiento y análisis de datos, tratamiento estadístico, selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación y orientación ética

CAPITULO IV, Resultados y discusión, descripción del trabajo de campo, presentación análisis e interpretación de resultados, prueba de hipótesis, discusión de resultados de los cuales se obtiene las conclusiones y recomendaciones.

Los Autores

ÍNDICE

DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTOii	
RESUMEN	
ABSTRACT	
INTRODUCCION	
ÍNDICE	

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema	1
1.2. Delimitación de la investigación	4
1.2.1. Delimitación espacial.....	4
1.2.2. Delimitación temporal.....	4
1.2.3. Delimitación social.....	4
1.2.4. Delimitación conceptual.....	5
1.3. Formulación del problema.....	5
1.3.1. Problema general.....	5
1.3.2. Problemas específicos.....	5
1.4. Formulación de objetivos	5
1.4.1. Objetivo general	5
1.4.2. Objetivos específicos.....	6
1.5. Justificación de la investigación	6
1.6. Limitaciones de la investigación	7

CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes del estudio	8
2.2. Bases teóricas – científicas	10
2.2.1. El Sistema Financiero.....	10
2.2.2. La Intermediación Financiera.....	13
2.2.3. Entes reguladores y de control del sistema financiero.....	13
2.2.4. Sistema financiero bancario	17
2.2.5. Sistema Financiero NO Bancario	19
2.2.6. El Financiamiento	24
2.2.7. Crédito financiero para la MYPE.....	24
2.2.8. Criterios de evaluación crediticia	26
2.2.9. Las Micro y Pequeñas Empresas frente a las Grandes empresas.....	27
2.2.10.La Ley de Promoción del desarrollo económico y productivo.....	29

2.2.11. Régimen tributario de la MYPE	29
2.2.12. Los Consejos Regionales	30
2.2.13. Los Gobiernos Regionales Locales	30
2.3. Definición de términos básicos	30
2.4. Formulación de hipótesis	35
2.4.1. Hipótesis general	35
2.4.2. Hipótesis específicas	35
2.5. Identificación de variables	36
2.6. Definición operacional de variables e indicadores	36

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación	37
3.2. Nivel de investigación	37
3.3. Método de investigación	38
3.4. Diseño de Investigación	38
3.5. Población y muestra	39
3.5.1. Población del estudio	39
3.5.2. Muestra de la investigación	40
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	40
3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.	41
3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	43
3.9. Tratamiento estadístico	44
3.10. Orientación ética	44

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de Campo	45
4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados	46
4.2.1. Crédito financiero no bancario	46
4.2.2. Progreso empresarial	51
4.3. Prueba de hipótesis	56
4.3.1. Primera Hipótesis	56
4.3.2. Segunda Hipótesis	57
4.3.3. Tercera Hipótesis	58
4.3.4. Cuarta Hipótesis	59
4.4. Discusión de resultados.	60

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Escala de valoración del Alfa de Cronbach.....	42
Tabla N° 2 Resumen de procesamiento de casos.....	42
Tabla N° 3 Valores alfa de Cronbach	42
Tabla N° 4 Inremento de la actividad industrial	46
Tabla N° 5 Produccion y comercializacion de bienes y servicios	47
Tabla N° 6 Financiamiento para infraestructura productiva.....	48
Tabla N° 7 Modernización de la infraestructura productiva.....	49
Tabla N° 8 Incrementos de sus ingresos	50
Tabla N° 9 Adquisición de nuevos activos	51
Tabla N° 10 Incremento de la producción de acuerdo a las exigencias del mercado	52
Tabla N° 11 Protocolos de atencion al cliente	53
Tabla N° 12 Expansión y desarrollo comercial	54
Tabla N° 13 Obligaciones financieras	55
Tabla N° 14 Hipótesis General	57
Tabla N° 15 Hipótesis Especifica N ^a 1	58
Tabla N° 16 Hipótesis Especifica N ^a 2	59
Tabla N° 17 Hipótesis Especifica N ^a 3	60

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1	Incremento de la actividad industrial	46
Gráfico N° 2	Produccion y comercializacion de bienes y servicios	47
Gráfico N° 3	Financiamiento para infraestructura productiva.....	48
Gráfico N° 4	Modernización de la infraestructura productiva.....	49
Gráfico N° 5	Incrementos de sus ingresos	50
Gráfico N° 6	Adquisición de nuevos activos.....	51
Gráfico N° 7	Incremento de la producción de acuerdo a las exigencias del mercado..	52
Gráfico N° 8	Protocolos de atencion al cliente	53
Gráfico N° 9	Expansión y desarrollo comercial	54
Gráfico N° 10	Obligaciones financieras	55

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema

Los diagnósticos socioeconómicos realizados tanto por entidades públicas y privadas, revelan que la Provincia de Chanchamayo en la actualidad se ubica entre los primeros lugares de pobreza a nivel del país, por otro lado, cabe el reconocimiento de resaltar el gran potencial de recursos basados en la agricultura y de manera específica en el cultivo de café.

La escasa dinámica que presenta la economía de la Provincia de Chanchamayo, se explica básicamente por el estancamiento de la industria manufacturera, afectando a toda la actividad comercial. La falta de competitividad frente a los productos industriales provenientes de la capital, en su mayoría son importados, el limitado acceso al crédito por las altas tasas de interés activas de los bancos¹, la débil organización de los productores, el escaso apoyo de las entidades encargadas de promover la actividad industrial y comercial, entre ellas podemos mencionar al

¹ Tasas Activas Anuales de las Operaciones en Moneda Nacional Realizadas en los Últimos 30 Días Útiles Por Tipo de Crédito al 30/09/2020.
<https://www.sbs.gob.pe/app/pp/EstadisticasSAEEPportal/Paginas/TIActivaTipoCreditoEmpresa.aspx?tip=B>.

MITINCI, GRJ, IDESI, MDCHYO y otros problemas estructurales que afectan a la actividad industrial y comercial a nivel local.

A la fecha las micro y pequeñas empresas de la actividad industrial, comercial y financiero no insertos al crédito operan con tecnología desfasada experimentan una permanente carencia de liquidez, carencia financiera y en su mayoría mantienen capacidad instalada ociosa, esto debido a lo ya expuesto, lo cual se manifiesta una mínima participación de los principales sectores productivos en el producto bruto interno (PBI) provincial y en la insignificante participación con relación al PBI nacional tal como se menciona en el siguiente cuadro.

Cuadro N° 1
Producto bruto interno de los principales sectores 2019

(Estructura porcentual)

Principales sectores	Perú (%)	Provincia Chanchamayo (%)
Agricultura, casa y silvicultura	7.6	22.3
Industria manufacturera	13.7	3.5
Otros servicios	21.5	12.5

Fuente: Censo estadístico 2019 INEI.

En el cuadro indicado podemos apreciar que el aporte del sector industrial representa el 3.5% del valor total del PBI de la provincia de Chanchamayo el 22.3% y 12.5% de Agricultura y servicios respectivamente. A nivel nacional, la industria Manufacturera participa con el 13.7%, mientras que el sector de agricultura lo hace con 7.6%, y otros servicios con el 21.5%.

Por otro lado, para definir el problema es conveniente precisar que las actividades productivas en la Provincia de Chanchamayo están constituidas fundamentalmente por establecimientos categorizados como micro y pequeña empresa. En un reciente estudio, el MITINCI, sostienen que en base al número de trabajadores y el valor de las ventas anuales, en la Provincia de Chanchamayo solo funcionan los tipos de

empresas: micro y pequeñas empresas. Las primeras representan el 84.5% y tienen entre 1 y 10 trabajadores y las segundas solo el 1.9% y tienen entre 11 y 20 trabajadores.

En esa investigación se asume que el principal problema de las micro y pequeñas empresas (MYPES), en nuestro medio es el financiamiento; es decir, la dificultad para el acceso al crédito de las entidades financieras **bancarias** como son: Banco de Crédito, Continental, Scotiabank, y **no bancarias** como son el IDESI, Pro Industria, Cajas Municipales, las Cooperativas de Ahorro y Crédito y de otras organizaciones que actualmente vienen insertándose en el rubro de las micro finanzas tales como: ADRA, CARITAS, y otras ONGs.

El crédito financiero no bancaria a la micro y pequeña empresa (MYPE) tiene gran importancia en un país como el Perú, más aún para la Provincia de Chanchamayo en vista que según el mapa de pobreza nacional está clasificada registrando un índice de 68% de pobreza y 27% de extrema pobreza (2019), ocupando actualmente el 7° lugar de las provincias más pobres del Perú, debido a la heterogeneidad estructural de su aparato productivo y la importancia de las actividades empresariales en pequeña escala. De esta manera, el financiamiento del microcrédito o micro finanza de las entidades no bancarias constituye una de las herramientas más significativas para generar el progreso económico de la actividad industrial, comercial, financiero, administrativo y estratégico, de las micro y pequeñas empresas, porque se les otorga capital y supervisan su utilización en las empresas negociadoras de reducida economía pero de gran envergadura en el desarrollo nacional, ya que se implementarían políticas para reforzar su productividad, competitividad, eficiencia y eficacia como unidad económica para

contribuir a la elevación de los niveles de ingresos y empleo en los sectores de menores recursos.

El tema crediticio es fundamental y existe una brecha entre las micro y pequeñas empresas, a las que el sistema financiero les otorga créditos con tasas de interés mayores (26.5% a 70% anual), que a la gran y mediana empresa reciben créditos con un interés bajo (2% a 10%). En tal sentido, en el presente trabajo de investigación se estudiará la incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de progreso económico de las micro y pequeñas empresas de la actividad industrial en la Provincia de Chanchamayo, año 2019.

1.2. Delimitación de la investigación

Frente a la problemática planteada de la investigación, detallamos metodológicamente las delimitamos en los siguientes aspectos:

1.2.1. Delimitación espacial.

El ámbito espacial de nuestro estudio, abarca a las micro y pequeñas empresas de la actividad industrial, comercial y financiero ubicados en la Provincia de Chanchamayo y Departamento de Junín.

1.2.2. Delimitación temporal.

El período de estudio investigado comprende el año 2019.

1.2.3. Delimitación social.

Realizaremos el trabajo de investigación en la Provincia de Chanchamayo, Región de Junín. Para lo cual, nos desplazaremos a realizar el trabajo de campo y la aplicación de las encuestas.

1.2.4. Delimitación conceptual.

En el manejo del material teórico – conceptual, estará comprendido dentro de los alcances de los variables de estudio, como el crédito financiero no bancario, el progreso empresarial de las micro y pequeñas empresas.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿En qué medida el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Chanchamayo, año 2019?

1.3.2. Problemas específicos

- a) ¿De qué manera el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial de las actividades industriales en las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Chanchamayo, año 2019?
- b) ¿De qué manera el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial de las actividades comerciales en las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Chanchamayo, año 2019?
- c) ¿De qué manera el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial en cuanto a su capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Chanchamayo, año 2019?

1.4. Formulación de objetivos

1.4.1. Objetivo general

Demostrar que el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Chanchamayo, año 2019.

1.4.2. Objetivos específicos

- a) Demostrar que el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial de las actividades industriales en las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Chanchamayo, año 2019
- b) Demostrar que el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial de las actividades comerciales en las micro y pequeñas empresas de la Provincia de Chanchamayo, año 2019
- c) Demostrar que el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial en cuanto a su capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Chanchamayo, año 2019

1.5. Justificación de la investigación

Las micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades industriales, comerciales y financiero en la provincia de Chanchamayo, están en actividad de manera formal e informal, las mismas que algunos tienen acceso al crédito bancario y la gran mayoría tienen acceso a las entidades financieras no bancarias y muchos que no tienen esta ventaja del financiamiento o tienen muchas limitaciones para acceder al crédito, por lo que el presente trabajo de investigación servirá a las entidades que tienen que ver con el progreso económico de las micro y pequeñas empresas.

Asimismo, este estudio servirá para los micros y pequeños empresarios, porque los permitirá conocer con mayor detalle los beneficios del crédito y el acceso a las entidades financieras no bancarias, y la importancia que tiene el crédito financiero para el progreso económico y competitivo de las micro y pequeñas empresas en el sector industrial, comercial y financiera.

Se espera que la investigación sea útil, clara, objetiva y necesaria para el buen entendimiento del lector y así pueda contribuir a la realización de objetivos y metas de la población industrial, comercial y financiera bajo la utilización de recursos financieros. También se espera que la información que se detalla en esta investigación sea útil para estudiantes interesados en el tema y les sirva como un antecedente para futuras investigaciones.

1.6. Limitaciones de la investigación

En cuanto a las limitaciones que se presentaron durante el desarrollo del proyecto de tesis fue la fuente de información, el entendimiento referente a la importancia de las micro y pequeñas empresas, dedicadas a la actividad industrial, comercial y financiera de la provincial de Chanchamayo, como la carencia de tiempo suficiente para dedicarse, exclusivamente a las tareas de elaboración del proyecto de tesis, específicamente a la revisión de bibliografías referidas a la incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de progreso empresarial de las micro y pequeñas empresas de la actividad industrial, comercial y financiero en la provincia de Chanchamayo.

CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes del estudio

(Aguilar Soriano & Cano Ramirez, 2017), en su Tesis concluye: “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la Provincia de Huancayo, para optar el título profesional de Contador Público en la Universidad Nacional del Centro del Perú, el objeto de esta investigación fue Desarrollar las fuentes de financiamiento que permiten el incremento de la rentabilidad de las MYPES dedicadas a la actividad comercial de la provincia de Huancayo.

Los autores llegan entre otros a las siguientes conclusiones “Se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus

requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado.

(Pacori Zapana, 2019). En su tesis concluye: “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. periodo 2017”, para optar el título profesional de Contador Público en la Universidad Nacional del Altiplano, el objeto de estudio 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, así mismo la muestra fue 76 comerciantes del mercado 24 de octubre, su enfoque metodológico fue cuantitativo de tipo y diseño de descriptivo correlacional, no experimental entre sus principales conclusiones tenemos: “El nivel de información sobre el crédito financiero, es del 26,3% considerado un nivel bajo según la tabla de valoración porcentual, los mismos que consideran que su nivel de conocimiento es bajo con un 51,3%, debido a la falta de capacitación sobre temas financieros, y las pocas veces que tuvieron capacitación fue de parte de un analista de crédito 42,1%, es por ello que solo el 47,4 hacen uso del crédito financiero, dentro de ellos el 77,8% ha presentado un incremento económico debido al incremento de ventas y solo el 22,2% no presentaron cambio alguno” . (...)

(Castro Gamero, 2019, pág. 43) en su Tesis “Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte”. Tesis para optar el título de licenciado en administración de empresas, El objetivo de dicha investigación es determinar en qué medida las fuentes de financiamiento repercuten en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte. La principal conclusión fue que las fuentes de financiamiento repercuten de manera positiva en el crecimiento empresarial de las Mypes. El 80% de las Mypes encuestadas afirman

que las fuentes de financiamiento siempre influyen de manera positiva en su crecimiento y el 6% afirmó que casi siempre ayudan al crecimiento de los negocios. (Mendoza Orbezo & Saavedra Panduro, 2010) en su Tesis consolida: “El crédito negocios en cuotas del banco de crédito del Perú y el desarrollo de las Mypes en la ciudad de Huánuco”. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Dentro de sus principales conclusiones a la que arribaron fueron que los Créditos Negocios en Cuotas otorgados por el Banco de Crédito del Perú en la Región Huánuco a las MYPES del Sector Comercial y Productivo, vienen promoviendo su desarrollo en mejorar sus niveles de competitividad, observándose que hay una frecuencia de 1 a 5 veces de visitas realizadas por las MYPES al Banco de Crédito del Perú, y lograr créditos en un promedio S/. 60.000 para sus inversiones”.

(Benites Ramon, 2015), en su trabajo de investigación hace referencia: “Influencia de las Microfinanzas en el Desarrollo Empresarial de los Comerciantes del Mercado José Quiñones Gonzales de la Ciudad de Chiclayo – 2015”. El problema principal de la investigación fue ¿Cuál sería la influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzales, Chiclayo – 2015?, es de tipo descriptiva, correlacional no experimental, bajo un enfoque cuantitativo, aplicado a una población de 125 comerciantes, de donde se extrajo una muestra de 83, utilizando los instrumentos de investigación como la guía de observación, cuestionario y el fichaje documental correspondiente y para la obtención de la prueba de hipótesis se usó el programa estadístico SPSS 23”.

2.2. Bases teóricas – científicas

2.2.1. El Sistema Financiero

(Sebastian A. & Lopez J., 2008), nos dice que el sistema financiero: “Es el conjunto de instituciones, instrumentos y mercados donde se va a canalizar el

Ahorro hacia la inversión. En este sistema tendrán un papel muy importante los intermediarios financieros cuya función principal será fomentar el trasvase (canalización) del ahorro hacia la inversión teniendo en cuenta las distintas motivaciones y necesidades financieras de ahorradores e inversores”.

El ahorro será generado por las unidades excedentarias (prestamistas) hacia las unidades deficitarias (prestatarios) mediante la inversión de una serie de intermediarios financieros.

La función principal del sistema financiero nacional es la de servir como intermediario en la captación de excedentes (ahorros) y orientarlos a quienes los demanden (inversionistas)

(Sebastian Gonzales & Lopez Pascual, 2008), Define al sistema financiero como un conjunto de instituciones, instrumentos y mercados que canaliza el ahorro hacia la inversión, mediante la mediación de intermediarios financieros. El sistema financiero cuenta con 3 elementos²:

- Instrumentos o activos financieros.
- Instituciones o intermediarios financieros.
- Mercados financieros

(Samuelson & Nordhaus, 2010), menciona que el sistema financiero es un sector muy significativo en la economía moderna, ya que a través de ello se canaliza los recursos monetarios de las personas a los inversionistas, además que un adecuado ejercicio del sistema financiero contribuye al buen desarrollo económico como sucedió en la mayor parte del periodo después de la Segunda Guerra Mundial, sin embargo cuando se presenta dificultades, las personas pierden la confianza y esto

² Altina Sebastian Gonzales & Joaquin López Pascual “Gestión Bancaria, factores claves en un entorno competitivo” (2008) 3ra edición.

puede ocasionar problemas, como la crisis financiera mundial del 2007 – 2009. El sistema financiero comprende diversas actividades importantes, las finanzas, mercados, empresa y otras instituciones que toman las decisiones financieras de la población, empresas y el gobierno³

Entidades financieras

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizados por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos en inversiones.

Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas.

Instituciones que conforman el sistema financiero

- Bancos
- Financieras
- Compañía de Seguros
- AFP
- Banco de la Nación
- COFIDE
- Bolsa de Valores
- Bancos de inversiones
- Sociedad Nacional de Agentes de Bolsa

³ Samuelson, P. & Nordhaus, W. "El dinero y el Sistema Financiero" (2010)

2.2.2. La Intermediación Financiera

La intermediación financiera es un sistema conformado por instituciones o entidades financieras debidamente autorizadas por el órgano competente de cada país, para canalizar los recursos de los agentes superavitarios (aquel que cuenta con un excedente de fondos) hacia los agentes deficitarios (aquel que tiene la necesidad de recibir nuevos fondos).

Intermediarios financieros: Bancos, Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales, entidades de desarrollo de la micro y pequeña empresa.

Las empresas: Micro, pequeñas, medianas o grandes que tienen o necesitan recursos.

Las personas naturales y familias: Que desean ahorrar o quieren dinero prestado para cubrir una necesidad específica.

2.2.3. Entes reguladores y de control del sistema financiero

Banco Central de Reserva del Perú

(BCRP, 2019), en su página web menciona: “La Constitución Política de 1993, como lo hizo la de 1979, consagra los principios fundamentales del sistema monetario de la República y del régimen del Banco Central de Reserva del Perú”.

La emisión de billetes y monedas es facultad exclusiva del Estado, que la ejerce por intermedio del BCRP (Artículo 83).

El Banco Central, como persona jurídica de derecho público, tiene autonomía dentro del marco de su Ley Orgánica y su finalidad es preservar la estabilidad monetaria. Sus funciones son regular la moneda y el crédito del sistema financiero, administrar las reservas internacionales a su cargo y las demás que señala su Ley Orgánica. El Banco además debe informar exacta y periódicamente al país sobre el estado de las finanzas nacionales (Artículo 84 de la Constitución Política del Perú).

Adicionalmente, el Banco está prohibido de conceder financiamiento al erario, salvo la compra en el mercado secundario de valores emitidos por el Tesoro Público dentro del límite que señala su Ley Orgánica (Artículo 77).⁴

Hay dos aspectos fundamentales que la Constitución Peruana establece con relación al Banco Central: su finalidad de preservar la estabilidad monetaria y su autonomía.

La estabilidad monetaria es el principal aporte que el Banco Central puede hacer a la economía del país pues, al controlarse la inflación, se reduce la incertidumbre y se genera confianza en el valor presente y futuro de la moneda, elemento imprescindible para estimular el ahorro, atraer inversiones productivas y promover así un crecimiento sostenido de la economía.

La autonomía del Banco Central es una condición necesaria para el manejo monetario basado en un criterio técnico de modo que sus decisiones se orienten a cumplir el mandato constitucional de preservar la estabilidad monetaria, sin desvíos en la atención de dicho objetivo. Una de las garantías para la autonomía la constituye la no remoción de los directores salvo falta grave, establecida en la Ley Orgánica del Banco Central.

Superintendencia de Banca y Seguros (SBS)

(SBS, 2019), en su página web hace referencia: “Fue creada en 23 de mayo de 1931, con el marco de la *Ley de Bancos*, la cual estableció la Superintendencia de Bancos para que ejerza el control y supervisión de las entidades bancarias. En ese entonces, en Perú existía un pequeño sistema financiero y solo 16 instituciones bajo la regulación”.

⁴ <https://www.bcrp.gob.pe/docs/sobre-el-bcrp/folleto/folleto-institucional.pdf>

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es una institución de derecho público cuya autonomía funcional está reconocida por la Constitución Política del Perú de 1993.⁵

Organismo de control del sistema financiero nacional, controla en representación del estado a las empresas bancarias, financieras, de seguros y a las demás personas naturales y jurídicas que operan con fondos públicos.

La superintendencia de Banca y Seguros es un órgano autónomo, cuyo objetivo es fiscalizar al Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación e instituciones financieras de cualquier naturaleza. La función fiscalizadora de la superintendencia puede ser ejercida en forma amplia sobre cualquier operación de negocios.⁶

Superintendencia de Mercado y valores (SMV)

(SMV, 2019), en su página web ilustra: “Conocida anteriormente como la Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (**CONASEV**), se trata de un organismo público descentralizado adscrito al Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. Cuya finalidad es la de promover el mercado de valores, resguardar a las empresas cotizantes y normar la contabilidad de estas. Además de cuidar el cumplimiento de la Ley del Mercado de Valores.

En sus inicios fue fundada como la Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV) el 28 de mayo de 1968, en el marco del primer gobierno del presidente Fernando Belaúnde Terry, iniciando sus funciones el 3 de junio de 1970. Durante el golpe de estado del General Juan Velasco Alvarado vio interrumpida su actividad, que volvió a partir de la promulgación del Decreto Ley N° 18302.

⁵ tc.gob.pe (ed.). «Artículo 87.- Superintendencia de Banca y Seguros» p. 25. Consultado el 13 de septiembre de 2013 <https://web.archive.org/web/20131102201958/http://www.tc.gob.pe/constitucion.pdf>

⁶ Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y AFP. República del Perú. Derechos Reservados 7ma Edición. Noviembre 2015. Biblioteca Nacional del Perú N° 2009-02020

Mientras que el 30 de diciembre de 1992, mediante el Decreto Ley N° 26126, se da forma a la norma que regula dicha entidad, además de estableciéndola como institución pública del Sector Economía y Finanzas en el país”.

La principal finalidad de la SMV es el resguardar y proteger a los inversionistas, además de la eficiencia y transparencia de los mercados que estén bajo su supervisión, y una correcta formación de precios e información de la información para los inversores y sus fines de buscar ganancias. La SMV dispone de personería jurídica de derecho público interno y goza de autonomía funcional, administrativa, económica, técnica y presupuestal.⁷

en cuanto a su participación en el mercado de valores.

Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones (SAFP):

(SAFP, 2019), en sus normas indica: “De acuerdo con la Primera Disposición Final del Decreto Legislativo N° 874, se facultó al Ministerio de Economía y Finanzas para que apruebe por Decreto Supremo el Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones, Decreto Ley N° 25897 y modificatorias”.

Mediante el Decreto Supremo N° 054-97-EF, publicado el 14 de mayo de 1997, se aprobó el Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP).

Posteriormente, mediante Ley N° 27328 publicada el 24 de julio de 2000, se incorporó a las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP) bajo el control de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) procediéndose a la disolución de la Superintendencia de Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SAFP).

⁷ <https://www.rankia.pe/blog/analisis-igbv/4109242-que-superintendencia-mercado-valores-smv>

Finalmente, mediante Ley N° 28484 publicada el 05 de abril de 2005, se modificó constitucionalmente la denominación de la “Superintendencia de Banca y Seguros” por la de “Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.”⁸

El Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (SPP) tiene por objeto contribuir al desarrollo y fortalecimiento del sistema de seguridad social en el área de pensiones, a efectos de otorgar protección ante los riesgos de vejez, invalidez y fallecimiento, y está conformado principalmente por las Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (AFP), las que administran los fondos de pensiones a que se refiere el Capítulo II del Título III de la presente Ley. Complementariamente, participan del SPP las empresas de seguros que proveen las prestaciones que correspondan, así como las entidades o instancias que participan de los procesos operativos asociados a la administración de los Fondos de Pensiones⁹.

2.2.4. Sistema financiero bancario

Este sistema está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país, en la actualidad el sistema financiero Bancario está integrado por el Banco Central de Reserva, el Banco de la Nación y la Banca Comercial de Ahorros.

Banco Central de Reserva del Perú (BCRP): Autoridad monetaria encargada de emitir la moneda nacional, administrar las reservas internacionales del país y regular las operaciones del sistema financiero nacional.

Banco de Nación: Ley N° 16000, (Artículo 1, 2, 5.) El banco de la Nación fue creado por la Ley N° 16000 el 27 de enero de 1966, es una empresa con personería

⁸ Texto único ordenado de la ley del sistema privado de administración de fondos de pensiones

⁹ Artículo modificado por el Artículo 1 de la Ley N° 29903, publicada el 19-07-2012.

jurídica de derecho público, con autonomía en el ejercicio de sus funciones. Tiene como finalidad proporcionar servicios financieros a entidades que lo requieran.

El banco en coordinación con el Poder Ejecutivo cumple con las siguientes funciones:

- Recaudar las rentas del gobierno central y de las entidades del sub – sector público independiente y de los gobiernos locales.
- Recibir en forma exclusiva y excluyente depósitos de fondos del Gobierno Central, del Sub – sector Público Independiente y de los Gobiernos Locales, con excepción de los Bancos Estatales, el Banco Central Hipotecario y de las Sociedades de Beneficencia Pública que cuenten con Cajas de Ahorro.
- Pagar los cheques que giran contra sus propios depósitos la Dirección General del Tesoro y las Oficinas de Tesorerías del Sector Público Nacional.
- Recibir en consignación y custodia todos los depósitos administrativos y judiciales.
- Efectuar el servicio de la deuda pública

Banca comercial de ahorros: Instituciones financieras cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras cuentas de financiamiento de conceder créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.

Entre estos bancos tenemos:¹⁰

- Banco del Comercio
- Banco GNB Perú
- Banco de Crédito del Perú

¹⁰ Fuente: BCRP (Banco Central de Reserva del Perú)

- Banco Falabella
- Banco interamericano de Finanzas (Banbif)
- Banco Ripley
- Banco Pichincha
- Banco Santander Perú
- BBVA Continental
- Banco Azteca
- Citibank Perú
- Banco Cencosud
- Interbank
- CBC PERU Bank
- Mi Banco
- Scotiabank Perú

Las Sucursales de los Bancos del Exterior: Son las entidades que gozan de los mismos derechos y están sujetos a las mismas obligaciones que las empresas nacionales de igual naturaleza.

2.2.5. Sistema Financiero NO Bancario

(Congreso, Ley N° 26702, 1996), en la norma menciona: “considera dentro de las empresas que pertenecen al sistema financiero peruano a los siguientes:

Empresa Financiera: Lo conforman las instituciones que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero.

Entre estas tenemos:

- Solución Financiero de Crédito del Perú
- Financiera C.M.R.
- Financiera Edyficar
- Financiera TFC S.A.
- CrediScotia”.

Cajas Municipales de Ahorro y Crédito: Entidades financieras que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro - empresas.

Entre estas tenemos en nuestro medio:

- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Cusco
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Santa
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Ica
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Paita
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Pisco
- Popular de Lima

Entidad de Desarrollo a la Pequeña y Micro Empresa - EDPYME:

Instituciones cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro – empresa, entre estas entidades tenemos:

- Alternativa
- Efectiva
- Confianza
- Crear Arequipa.
- Acceso Crediticio
- Redivisión
- Nueva Visión
- Pro empresa
- Pro negocios
- Raíz
- Solidaridad
- Micacita
- Credi Jet

Caja Municipal de Crédito Popular: Entidad financiera especializada en otorgar créditos al público en general, encontrándose para efectuar operaciones y pasivas con los respectivos Consejos Provinciales, Distritales y con las empresas municipales dependientes de los primeros, así como para brindar servicios bancarios a dichos concejos y empresas.

Entre estas entidades tenemos:

- Cajas rurales.
- Empresas especializadas
- Empresa de arrendamiento financiero.

- Empresas de factoring
- Empresas afianzadoras y de garantías
- Empresa de servicios fiduciarios

Caja Rural de Ahorro y Crédito: es aquella que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento *preferentemente a la mediana, pequeña y micro empresa del ámbito rural.*

Empresa de desarrollo de la pequeña y micro empresa, EDPYME: es aquella cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro empresa.

Empresa de arrendamiento financiero, cuya especialidad consiste en la adquisición de bienes muebles e inmuebles, los que serán cedidos en uso a una persona natural o jurídica, a cambio del pago de una renta periódica y con la opción de comprar dichos bienes por un valor predeterminado.

Empresas de factoring comprendidas en el ámbito de esta Ley, cuya especialidad consiste en la adquisición de facturas negociables, facturas conformadas, títulos valores representativos de deuda y en general cualquier valor mobiliario representativo de deuda y que cumplan con los criterios mínimos establecidos por la Superintendencia en cuanto a volumen de las operaciones antes.

Cajas Rurales: Son las entidades que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y Micro-Empresa.

Empresas Especializadas: Instituciones financieras, que operan como agente de transferencia y registros de las operaciones o transacciones del ámbito comercial y financiero.

Servicios que brindan las instituciones financieras operaciones: Las entidades financieras tienen tres tipos genéricos de operaciones de activo:

- Operaciones de préstamos
- Operaciones de crédito
- Operaciones de intermediación.

(Congreso, Ley N° 26702, 1996), hace referencia: “La diferencia básica es que mientras las **operaciones de préstamos** estén vinculadas a una operación de inversión ya sea en bienes de consumo, productivos o de servicios, se conceden para realizar algo concreto; las **operaciones de créditos** no están vinculadas a ninguna finalidad específica, sino genérica. Podemos, por tanto, decir que en un préstamo se financia el precio de algo, mientras que en un crédito se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero durante un periodo de tiempo. Así, tendremos que las Operaciones del préstamo serán de varios tipos en función de las garantías y de la finalidad, dividiéndose principalmente en:

- Préstamos de garantía Real
- Préstamos de garantía personal.

Con respecto a los Créditos, las operaciones más usuales son:

- Cuentas de crédito.
- Tarjetas de crédito.

Las **operaciones de intermediación**, son aquellas que no son ni préstamos ni créditos; la operación financiera se ve acompañada por la prestación de una serie de servicios que no son estrictamente financieros. Dentro de este bloque nos encontramos con las siguientes operaciones:

- El leasing
- El descuento comercial

- Anticipos de créditos comerciales
- El factoring
- Avales”

2.2.6. El Financiamiento

Gitman (1996), “el financiamiento viene siendo el conjunto de recursos monetarios financieros utilizados para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementen los recursos propios¹¹

Hernández (2002), toda empresa, sea pública o privada, para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros (dinero), ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como para el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión, llámese a ello financiamiento.

2.2.7. Crédito financiero para la MYPE

El Crédito

(Zavala & Caro, 2015). Lo define al crédito como: “ un proceso que consiste en que una persona natural o jurídica otorgue un financiamiento a otra persona natural o jurídica, a cambio de devolver el financiamiento con una retribución adicional, conocida como Tasa de Interés¹²

A la persona que otorga el financiamiento se le conoce como el prestamista o acreedor, mientras la persona que recibe el financiamiento se le conoce como prestamista o deudor.”

(Rubiano, 2013). Nos dice: “La cultura financiera garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión

¹¹ Lawrence J. Gitman & Chad J. Zutter. “Principios de Administración Financiera”. (2012). México. Décimo segunda edición.

¹² Zavala. & Caro. (2015). Herramientas Financieras en la Evaluación del Riesgo de Crédito.

y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo a sus expectativas futuras y necesidades. Por tal razón, la cultura financiera es un aspecto clave para la estabilidad financiera, ya que mejora las decisiones de inversión y financiación de las personas”¹³

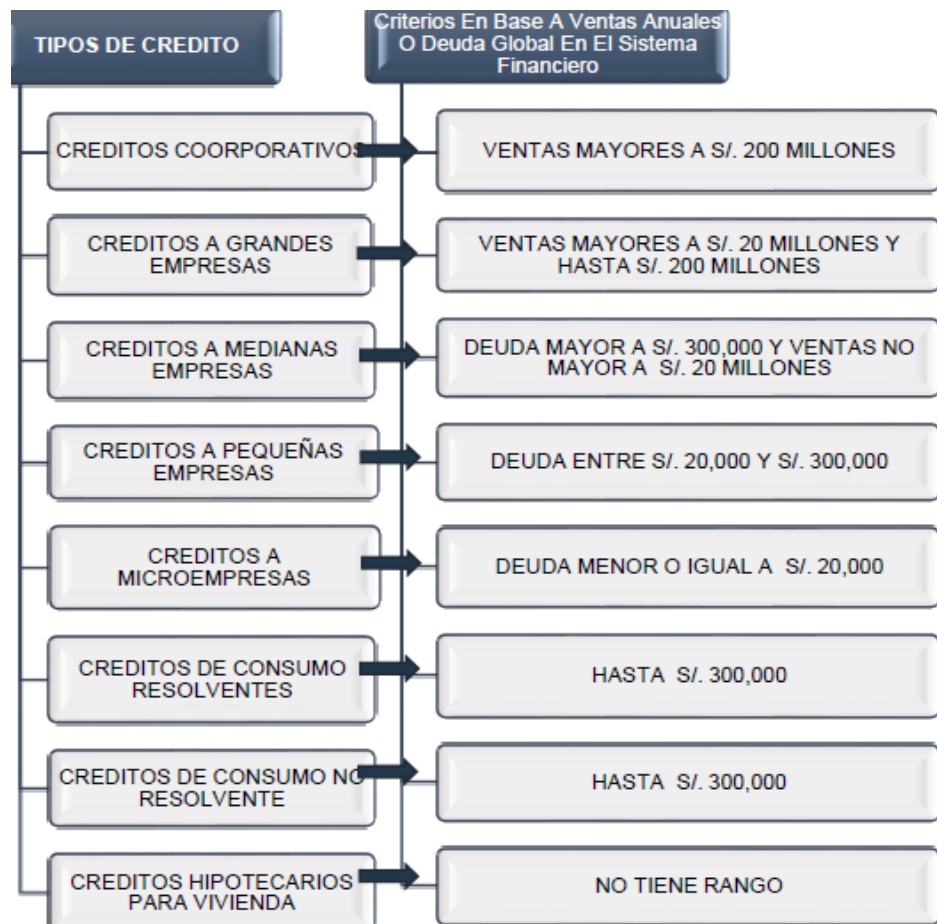
Clasificación por tipo de crédito

Están clasificadas se encuentra en la Resolución SBS N.º 11356-2008 donde ind

Fuente: Zavala. & Caro. (2015). Herramientas Financieras en la Evaluación del Riesgo de Crédito
ica que son 8 tipos de créditos.

Ilustración 1

Clasificación por tipo de crédito



Fuente: Zavala. & Caro. (2015). Herramientas Financieras en la Evaluación del Riesgo de Crédito

¹³ Martha L. Rubiano Miranda (2013). "Economía y Finanzas Internacionales. Primera edición. Biblioteca: Universidad de Sabana.

2.2.8. Criterios de evaluación crediticia

(Zavala & Caro, 2015). En sus escritos menciona: “ que se tiene que tomar en cuenta mínimo dos criterios de gran importancia, estos son la capacidad de pago y los antecedentes crediticios:¹⁴

Capacidad De Pago

La capacidad de pago, considera los aspectos “objetivos” en la evaluación crediticia, se determina a través de varias herramientas de gestión, principalmente el diseño y análisis del flujo de caja del solicitante del crédito.

En ese sentido, la capacidad de pago, se constituye en el primer criterio fundamental para el otorgamiento del crédito.

Antecedentes Crediticios

Se determinan a través de todas las fuentes de información, que se le conoce como centrales de riesgo, que muestren si el solicitante del crédito ha cumplido con todos sus compromisos contractuales, ya sean crediticios, comerciales, tributarios, etc., con sus acreedores Sin embargo, la verificación, contrastación y visita a la unidad comercial o familiar es una fuente importante de información que el analista no debe desaprovechar, ya que una buena comprensión de estos hechos enriquece la evaluación y permitirá tomar la mejor decisión conociendo el riesgo crediticio de manera razonable.

Existen otros criterios, los cuales podemos clasificar por el tipo de deudor, es decir, deudor no minorista y deudor minorista, que se detalla en los siguientes:

Para deudores no minoristas:

- Evaluación de la situación económica y financiera, cambio de patrimonio neto, proyectos futuros y aplicación de indicadores.

¹⁴ Zavala & Caro (2015) “Herramientas Financieras en la evaluación de riesgos de crédito

- Evaluación del entorno económico, sectorial y regional, capacidad de hacer frente a sus obligaciones.
- Evaluación de las garantías.
- Evaluación de los posibles efectos de los riesgos financieros.

Para deudores minoristas:

- Importe de sus diversas obligaciones.
- Monto de las cuotas asumidas para con la empresa financiera.

Especialmente, en lo que respecta a créditos a la microempresa y pequeña empresa, considerando la naturaleza de los clientes que los solicitan, la aplicación de las herramientas de gestión, tiene que complementarse con diferentes esquemas de cruces de información, donde el contacto personal entre la empresa y el potencial prestatario permitan, entre otros aspectos, generar información sobre el flujo de ingresos y egresos de la familia y empresa familiar y sobre el entorno social y económico del mismo, con el fin de evaluar la capacidad y voluntad de pago del cliente potencial”.

2.2.9. Las Micro y Pequeñas Empresas frente a las Grandes empresas

(Pierina del Refugio N., 2013), en su libro menciona: “El gran reto de la pequeña empresa es mantenerse viva, en un ambiente que la reta a luchar día con día, con el apoyo de estrategias, capital humano, métodos, técnicas y procesos; los principales retos a los que se enfrenta son: • La nueva economía de globalización provoca un alto nivel de competencia: no sólo se compite con el vecino, sino con el extranjero, • El aumento en la complejidad de los mercados, • La proliferación y desarrollo de nuevas tecnologías, • Mayor presión por la productividad y calidad. • Deficientes programas de ayuda a PYME, las casi inexistentes fuentes de financiación de inversión o de capital de riesgo, y las pocas existentes tienen un alto

costo • Excesivos controles gubernamentales y altas tasas impositivas. • La falta de política industrial integral. • La falta de legislación que promueva la inversión privada en el sector industrial. • . Aprender a decidir qué herramienta o metodología es la adecuada para la pequeña empresa que se está dirigiendo. Por ello, es indispensable que antes de tomar la decisión se debe conocer perfectamente lo que necesitamos hacer, para qué y por qué. • La resistencia al cambio. Cultura de resistencia irracional al cambio por parte de los miembros de la pequeña empresa, definida como la conducta que se expresa en diferentes niveles de rechazo, que impide y es incapaz de poder asimilar realidades distintas. El nivel de resistencia al cambio se determina a través de dos parámetros: el grado o magnitud de cambio, y su impacto en la cultura de la organización. Cuanto mayor sea el impacto de cambio en la cultura, estructura o comportamiento, mayor será la resistencia. Desde principios de la década pasada se hizo patente que las grandes corporaciones multinacionales tenían cada vez mayores problemas para innovar y adaptarse a una económica de cambio continuo, mientras que las pequeñas y medianas empresas se adaptan con gran rapidez, por lo que han crecido en importancia tanto por volumen de negocios como por personal laboral contratado. Este fenómeno ha ido acompañado de un aumento de autoempleo en los países capitalistas occidentales” (p.41)

Las normas legales y las micro y pequeñas empresas.

La Ley de Promociones y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, Ley N° 28015, publicada el 3 de julio 2003, define la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objetos desarrollar actividades de extracción, transformación,

producción, comercialización de bienes o prestación de servicios y tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y su contribución a la recaudación tributaria.

2.2.10. La Ley de Promoción del desarrollo económico y productivo

Ley N° 28304 (publicada el 27 de julio del 2004), en lo que respecta a la MYPE. Descentralizada, de conformidad al artículo 2°, la MYPE. Descentralizada, define a la MYPE como la unidad económica constituida por persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial permitida en la legislación vigente; conforme a lo establecido en la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de Micro y Pequeña Empresa.

2.2.11. Régimen tributario de la MYPE

El régimen tributario facilita la tributación de la MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad.

El estado promueve campañas de difusión sobre el régimen tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE.

En este aspecto, de la legislación referente la MYPE, se limita a solo enunciados genéricos: facilitar la formalidad de este tipo de empresas, discusión del Régimen Tributario e insistir sobre el papel de la SUNAT para fortalecer el cumplimiento de las funciones que competen a esta entidad. Sin embargo, no se precisan normas concretas o especiales de aplicación.

2.2.12. Los Consejos Regionales

Los Gobiernos Regionales crean, en cada región, un Consejo Regional de la MYPE, con el objetivo de promover el desarrollo, la formalización y la competitividad de la MYPE en su ámbito geográfico y su articulación con los planes y programas nacionales concordantes con los lineamientos señalados en el Art. 3° de la Ley MYPE

2.2.13. Los Gobiernos Regionales Locales

Los Gobiernos Regionales y Locales promueven la inversión privada en la construcción y habilitación de infraestructura productiva, comercial y de servicios, con base en el ordenamiento territorial, y en los planes de desarrollo local y regional, así como la organización de ferias y otras actividades que logren la dinamización de los mercados en beneficio de la MYPE.

2.3. Definición de términos básicos

Capacidad de crédito:

(Gonzales P., 2019), su glosario de término Contable y financiero Billin define: “Teniendo en cuenta la solvencia, los recursos propios y ajenos y los ingresos, tanto de una persona física como jurídica, diremos que es el nivel de endeudamiento máximo que podría soportar dicha empresa”.

Capital:

(Roldán, P., 2019), en la enciclopedia económica dice: “ El capital es uno de los cuatro factores de producción junto con la tierra, el trabajo y la tecnología. Se caracteriza por comprender todos los bienes durables que se destinan a la fabricación de otros bienes o servicios. Así, por ejemplo, un horno es parte del capital de un panadero ya que lo utiliza para cocinar el pan (otro bien) y los servicios que le entrega durarán por varios años”.

Crédito

(Roldán, P., 2019), Un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada 'acreedor' (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado 'deudor', quien, a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada 'intereses'.

Crédito Financiero

(Roldán, P., 2019), Es aquel que se consigue a través de las entidades financieras o bancarias es decir, mediante préstamos y líneas de crédito, se otorgue contra la presentación de avales y garantías, existe un costo financiero asociado a la disponibilidad del dinero que son las tasas de interés y otros gastos de índole administrativo.

Condiciones del Crédito:

(Roldán, P., 2019), El ambiente de negocios y económico actual, así como cualquier circunstancia peculiar que afecte a alguna de las partes de la transacción de crédito. Por ejemplo si la empresa tiene un inventario excedente de los artículos que el solicitante desea comprar a crédito, está dispuesta a vender en condiciones más favorables o a solicitantes, menos solvente. El análisis de la situación económica y de negocios, así como el de las circunstancias esenciales que pudieran afectar al solicitante a la empresa, se lleva a cabo para evaluar las condiciones.

Corporativo:

(Roldán, P., 2019), Constituido por empresas domésticas con ventas anuales mayores a US\$ 10 millones, así como filiales de empresas multinacionales. Al tener acceso a los mercados de capitales interno y externo, tienen un alto poder de negociación frente a los bancos.

Crédito de Consumo:

(Roldán, P., 2019), Personas naturales de estratos de ingresos altos y medios, que demandan créditos para atender el pago de bienes, servicios de uso personal o gastos no relacionados con una actividad empresarial, incluye a los usuarios de tarjetas de crédito y préstamos personales.

Crecimiento

(Roldán, P., 2019), Es el término que usamos para designar el aumento de tamaño, cantidad o en importancia que ha adquirido, asumido, algo, alguien o alguna cuestión, es decir, la palabra puede aplicarse a personas, cosas o situaciones y en diversos ámbitos.

Crecimiento Económico

(Roldán, P., 2019), El crecimiento económico se refiere al incremento de ciertos indicadores, como la producción de bienes y servicios, el mayor consumo de energía, el ahorro, la inversión, una balanza comercial favorable, el aumento de consumo de calorías per cápita, etc. La mejora de estos indicadores debería llevar teóricamente a un alza en los estándares de vida de la población.

Desarrollo Técnico/Productivo:

(Roldán, P., 2019), En el presente trabajo, se refiere a que para la producción del bien o servicio, una MYPE requiere del apoyo crediticio por parte de un intermediario financiero para satisfacer la necesidad de contar con capital económico para invertir en maquinaria, equipos tecnología y materiales, modernos para generar productos de calidad apoyado por diseño nuevos de procesos productivos acorde a la competitividad exigida por el mercado para satisfacer la demanda de los clientes cada vez más exigentes.

Garantía:

(Roldán, P., 2019), Se refiere a la acción que una persona, una empresa o comercio despliegan con el objeto de afianzar aquello que se haya estipulado oportunamente en un compromiso contractual, es decir, a través de la concreción o presentación de una garantía, lo que se pretenderá hacer es dotar de una mayor seguridad al cumplimiento de una obligación o al pago de una deuda, según corresponda

Microfinanzas:

(Roldán, P., 2019), En el presente trabajo, se refiere a los productos financieros que ofertan los intermediarios como los bancos y no bancos a favor de las micros y pequeñas empresas como sujetos de crédito para satisfacer su demanda de crédito e invertirlos como capital de trabajo, compra de activo fijo construcción, ampliación o remodelación de infraestructura, crédito por campaña o aumentos de demanda a efectos de lograr su desarrollo técnico/productivo, comercial, financiero administrativo y estratégico.

Microempresas:

(Roldán, P., 2019), Son personas naturales o jurídicas con endeudamiento con el sistema financiero menora a US\$ 30 000 o su equivalente en soles y demandan credito para financiar activiades producivas, comerciales o de prestacion de servicios; y personas de bajos ingresos que demandan credito de consumo

Microfinanciera:

(Roldán, P., 2019), Busca enfretar las asimetrías de información (selección adversa y riesgo moral) principalmente a través de la generacion de informacion (in situ) sobre sus protenciales prestatarios (micro y pequeñas emrpesas así como pesonas de bajos ingresos), quienes usualmente carecen de historial crediticio. El levanamiento de la informacion es realizada por los oficiales de credito, a través de

visitas al negocio, circunstancias en la cuales estiman el flujo de fondos disponibles, la solvencia del negocio, la calidad de gestión así como algunos elementos subjetivos vinculados al prestatario (valores morales, referencias, reputación, etc).

Préstamo

(Roldán, P., 2019), Un préstamo es una operación financiera por la cual una persona otorga mediante un contrato o acuerdo entre las partes, un activo a otra persona, a cambio de la obtención de un interés.

Préstamos Hipotecarios:

(Roldán, P., 2019), Personas naturales que demandan crédito amparado en garantía hipotecaria, destinado a financiar la construcción o adquisición de viviendas propias.

Tasas de interés:

El porcentaje que se cobra como interés por una suma determinada. Las tasas de interés suelen denominarse activas cuando nos referimos a la que cobran los bancos y otras instituciones financieras que colocan su capital en préstamos a las empresas y los particulares, y pasivas, cuando nos referimos al interés que pagan dichas instituciones al realizar operaciones pasivas, es decir, cuando toman depósitos de ahorro o a plazo fijo

Operatoria del Crédito:

(Roldán, P., 2019), Debe existir una solicitud de intenciones en las que se especifique claramente los requerimientos del cliente (plazo, tipo de amortizaciones, periodos de gracia, valores residuales, tasa de interés, fondos, objeto, y la forma de pago).

Pequeña Empresa:

(Roldán, P., 2019), Integrado por prestatarios con ventas anuales menores de US\$

1 millón, que usualmente no tienen acceso a mercado de capitales.

Prestamos Hipotecarios:

Personas naturales que demandan crédito amparado en garantía hipotecaria destinado a financiar la construcción o adquisición de viviendas propias.

Sistema Financiero

Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman intermediarios financieros o mercados financieros

Servicios Financieros

(Roldán, P., 2019), El sector de los servicios financieros, denominado sector financiero, corresponde a una actividad comercial, prestadora de servicios de intermediación relacionados al ámbito de la generación de valor a través del dinero.

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019.

2.4.2. Hipótesis específicas

- a) Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019.
- b) Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial comercial de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019.

- c) Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial en cuanto a su capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019.

2.5. Identificación de variables

Variable Independiente

- Crédito financiero no bancario

Variable Dependiente

- Progreso empresarial

2.6. Definición operacional de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<p><u>V. Independiente</u></p> <p>Crédito financiero no bancario</p>	<p>El crédito financiero no bancario se refiere, a los productos financieros que ofertan las entidades no bancarias a favor de la micro y pequeña empresa como sujetos de crédito para satisfacer su demanda de crédito e invertirlos como capital de trabajo, compra de activo fijo, construcción, ampliación o remodelación de infraestructura, crédito por campaña o aumentos de demanda a efecto de lograr su desarrollo técnico productivo, comercial, financiero, administrativo y estratégico.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Microfinanza empresarial. ❖ Microfinanza hipotecaria ❖ Microfinanza paralela por campaña 	<ul style="list-style-type: none"> - Incremento de la actividad industrial - Incremento de producción y comercialización de bienes o servicios - Infraestructura productiva. - Construcción de infraestructura - Ampliación y modernización de infraestructura. - Por escolaridad - Fiestas patrias - Por aniversario de la provincia de Chanchamayo - Por navidad
<p><u>V. Dependiente</u></p> <p>Progreso empresarial</p>	<p>Progreso que experimenta la micro y pequeña empresa como consecuencia de su evolución a lo largo del tiempo, requiere de apoyo crediticio por parte de un intermediario financiero o entidad no bancaria para satisfacer su necesidad, contar con capital económico para invertir en maquinarias, materiales, equipos tecnológicos, para generar productos de calidad acorde a la competitividad exigida por el mercado</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Desarrollo de la actividad industrial ❖ Desarrollo comercial ❖ Desarrollo financiero 	<ul style="list-style-type: none"> - Nuevos activos fijos - Mejoramiento de la unidad de producción - Mejoramiento del abastecimiento de productos a los clientes - Expansión de comercio a nivel local y regional - Mayor ganancia - Mayor rentabilidad

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1 Tipo de investigación

Dada la naturaleza y forma como se plantea la investigación, es de tipo “**APLICADA**”, porque su interés principalmente radica en determinar de qué manera el crédito financiero no bancario incide en el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero de las micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo, a través de sus procedimientos de desarrollo empresarial. Así mismo porque se utilizarán teorías y verdades ya conocidas.¹⁵

3.2. Nivel de investigación

Debido a que la población es pequeña, es necesario considerar en la muestra la misma cantidad respecto, al ciento veinticinco (125) micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo, la cual permitirá un análisis profundo de la realidad.

¹⁵ Carrasco S. (2009) Metodología de la Investigación Científica. Lima. Perú. San Marcos.

3.3. Método de investigación

Método Descriptivo-Explicativo

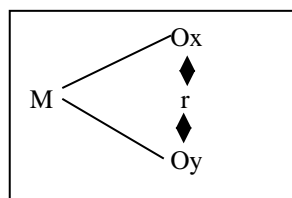
El método utilizado en el presente trabajo fue el **método descriptivo- explicativo**, para describir el comportamiento de las variables de la investigación, como son el crédito financiero no bancario y su influencia directa en el progreso empresarial de las micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo.

Método de análisis y Síntesis

Se ha aplicado el método de **análisis**, porque está dirigido al objeto de estudio mediante la descomposición del sistema en sus mínimas partes, es decir, el aprovechamiento de la micro finanza que utilizaron los microempresarios en sus distintos negocios, así como los productos financieros ofertados por las entidades financieras no bancarias; y de **síntesis**, partiendo de los datos más específicos a una situación general, determinando de esta manera la eficiencia y eficacia, en el proceso y en la obtención de resultados de las variables crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero de las micro y pequeñas empresas.

3.4. Diseño de Investigación

En la presente investigación se utilizará el diseño transversal correlacional; donde las variables se manejan bajo el siguiente esquema



DONDE:

- M = Es la muestra de la investigación.
- X = Variable Independiente.

- Y = Variable Dependiente
- O = Observaciones obtenidas en cada una de las variables
- R = Relación entre las variables de estudio X y Y (ARROYO, 1995)

Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones solo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro y más variables.¹⁶

Las asociaciones entre variables nos dan pistas para suponer influencias y relaciones de causa efecto.

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población del estudio

La población es el conjunto de todos los componentes que forman parte del espacio territorial al que corresponde el problema de investigación y tienen características mucho más precisas que el universo¹⁷

La población para la investigación estará constituida por 125 micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo, las cuales realizan trabajos de manera FORMAL, según reporte de la SUNAT (los que pagan sus impuestos) y Ministerio de trabajo y promoción del empleo. Existen MYPES que no están en ninguna de las entidades mencionadas, las cuales operan de manera INFORMAL y ellos no son tomados en cuenta en el presente trabajo de investigación.

¹⁶ Roberto Hernández Sampieri. “Metodología de la Investigación”. Pag.93

¹⁷ Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, P., 2003, (p. 303).

3.5.2. Muestra de la investigación

Debido a que la población es pequeña, es necesario considerar en la muestra la misma cantidad respecto, al ciento veinticinco (125) micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo, la cual permitirá un análisis profundo de la realidad.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Las principales técnicas que utilizaremos en este estudio serán la encuesta, el análisis documental y la página web.

- a. **La encuesta.** - Esta técnica de la encuesta ha sido utilizada como un método de recopilación de datos acerca de los hechos objetivos, opiniones, conocimientos, etc., basado en una interrelación indirecta entre el investigador y el encuestado.
- b. **Análisis documental.** - La investigación bibliográfica, Permitted ubicar la bibliográfica básica y especializada, los aportes y experiencias sobre el objeto de estudio, que posteriormente servirá de sustento de la investigación.
- c. **Página Web.** - Es uno de los principales medios para recabar información ya que se pudo acceder con mucha facilidad a repositorios de diferentes páginas de la SUNAT, Ministerio de trabajo, Portal del Transparencia y otros.

Instrumentos

El instrumento utilizado para esta técnica fue la implementación de un cuestionario, en la que se han plasmado las preguntas en relación a los indicadores de cada variable. Asimismo, se empleará la guía de análisis bibliográfico y el software estadístico SPSS (Statistical Package For Social Sciences), versión 25, para poder sistematizar todos los datos registrados.

El cuestionario es el conjunto de pregunta respecto a una o más variables a medir.¹⁸

3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.

3.7.1. Selección de los instrumentos de investigación

A. Entrevista.

(Sanchez Carlessi & Reyes Meza, 2006, pág. 149) es una técnica que puede ser de diferentes formas: libre o no estructurada, dirigida o estandarizada, esta técnica nos ha permitido recabar información de primera línea sobre el problema de investigación relacionada a la incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019”

Encuesta.

(Sanchez Carlessi & Reyes Meza, 2006, pág. 149), La selección de esta técnica estuvo basada en la necesidad de descubrir aspectos comunes que nos permita cumplir con el propósito de nuestra investigación es decir demostrar que el crédito financiero no bancario influye en el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la Provincia de Chanchamayo, año 2019.3.8.2.

B. Validez de los instrumentos de investigación.

(Sanchez Carlessi & Reyes Meza, 2006, pág. 153) la validez de los instrumentos hace referencia a que todo instrumento debe medir lo que se ha propuesto medir, en esa línea de ideas nos indica que los instrumentos deben demostrar la efectividad al obtener los resultados. Entre ellos podemos mencionar a la **Validez de contenido, de criterio, de constructo.**

¹⁸ Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, P., 2003, (p. 391).

3.7.2. Confiabilidad de los instrumentos de investigación.

(Sanchez Carlessi & Reyes Meza, 2006, pág. 155) señala que la confiabilidad es el grado de consistencia de los puntajes obtenidos por un mismo grupo de sujetos en una serie de mediciones tomadas con el mismo test. En el desarrollo de la investigación como criterio general hemos usado el alfa de Cronbach para evaluar los valores de los coeficientes así tenemos:

Tabla N° 1
Escala de valoración del Alfa de Cronbach

Valores de alfa	Interpretación
0.90 – 1.00	Se califica como muy satisfactoria
0.80- 0.89	Se califica como adecuada
0.70- 0.79	Se califica como moderada
0.60-0.69	Se califica como baja
0.50- 0.59	Se califica como muy baja
< 0.50	Se califica como no confiable

Fuente: Elaboracion Propia 2021

A continuación, presentamos el cálculo de confiabilidad para la variable independiente (X) Crédito financiero no bancario

Tabla N° 2
Resumen de procesamiento de casos

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	125	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	125	100.0

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

Fuente: Elaboracion Propia 2021

Tabla N° 3
Valores alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.913	10

Fuente: Elaboracion Propia 2021

Interpretación:

Como se puede apreciar, el resultado del Alfa de Cronbach nos arroja un valor α de ,913, lo que indica que el instrumento es muy satisfactorio. Los ítems covarian fuertemente entre sí y en general, todos ayudan a medir lo que se pretende medir mediante el instrumento.

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Procesamiento. – Para el procesamiento de datos se usaron las herramientas de software informático como Ms Office, para la elaboración de los gráficos y cuadros, teniendo en cuenta las variables de la presente investigación.

Durante el proceso se ejecutaron las operaciones necesarias para convertir los datos en información significativa. Los datos serán presentados en tablas, cuadros, figuras y gráficos analizados con la aplicación de la estadística descriptiva.

- Ordenamiento y clasificación
- Graficas estadísticas.
- Procesamiento computarizado con Excel.
- Procesamientos computarizados con SPSS.

Análisis. – La información tabulada será sometida a la técnica de estadísticas mediante la aplicación de parámetros que reflejará una información confiable y proveniente de las fuentes donde se originan.

Representación de los resultados. – Se utilizará la estadística descriptiva para analizar la existencia de asociaciones entre variables para cada uno de los indicadores. Además, se utilizará el análisis de correlación simple para medir el

grado de relación entre las variables independiente y dependiente para arribar a la demostración de las Hipótesis.

3.9. Tratamiento estadístico

Se utilizará el software SPSS Versión 25 y el estadístico de Correlación de Rho. Spearman.

3.10. Orientación Ética, filosófica y epistémica

En la ejecución de nuestra investigación se respetaron los principios éticos y jurídicos que nos permitieron aseverar la originalidad de la investigación, así como la objetividad honestidad y respeto de los derechos de autor.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de Campo.

Debido al fenómeno COVID 19 y, nuestra investigación se realizó de manera sincrónica y asincrónica teniendo presente la metodología de la investigación científica.

Respecto al trabajo de campo esta consistió en la aplicación de las encuestas y entrevistas a representantes legales de las Mypes de la provincia de Chanchamayo, la cual nos permitió un análisis profundo de la realidad.

En resumen, se aplicó el cuestionario a ciento veinticinco (125) personas tales como representantes legales, gerentes, contadores públicos de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019.

La investigación se culminó con la tabulación de los datos, con el cual se realizó la prueba de hipótesis con el estadístico Rho Pearson afín de poder formular las conclusiones y recomendaciones.

4.2 Presentación, análisis e interpretación de resultados.

A continuación, se presenta el resultado de las encuestas, las mismas que han sido procesadas en el software estadístico SPSS, versión 25:

4.2.1 Crédito financiero no bancario

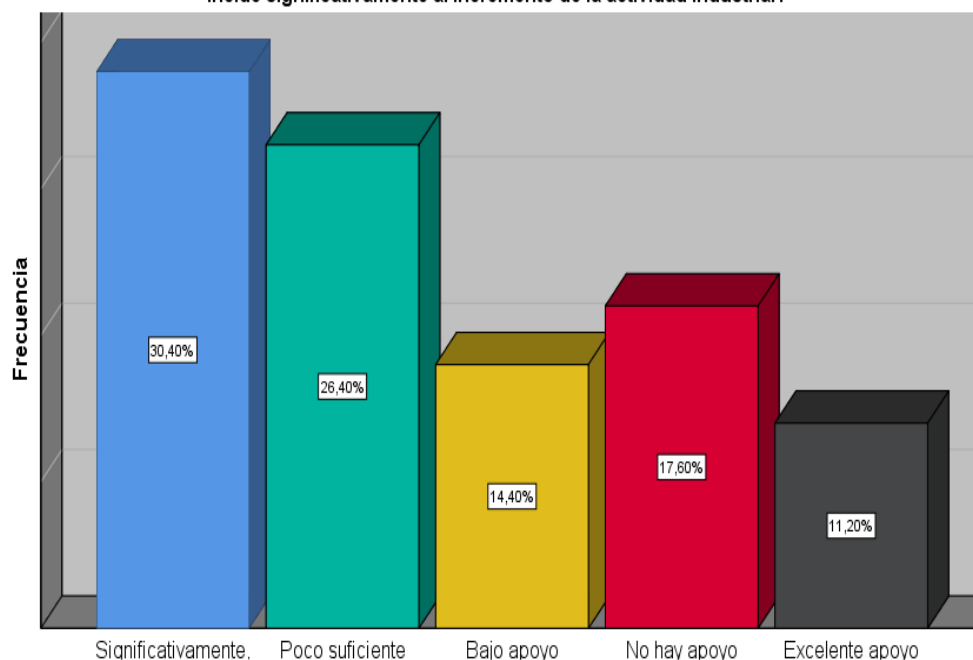
Tabla N° 4
Inremento de la actividad industrial

¿Cree Ud. Que el CFNB que ofertan las entidades financieras, a las Mypes de la provincia de Chanchamayo incide significativamente al incremento de la actividad industrial?		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Significativamente, Si	38	30,4	30,4	30,4
	Poco suficiente	33	26,4	26,4	56,8
	Bajo apoyo	18	14,4	14,4	71,2
	No hay apoyo	22	17,6	17,6	88,8
	Excelente apoyo	14	11,2	11,2	100,0
	Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia 2021

Gráfico N° 1
Incremento de la actividad industrial

¿Cree Ud. que el CFNB que ofertan las entidades financieras, a las Mypes de la provincia de Chanchamayo incide significativamente al incremento de la actividad industrial?



Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación:

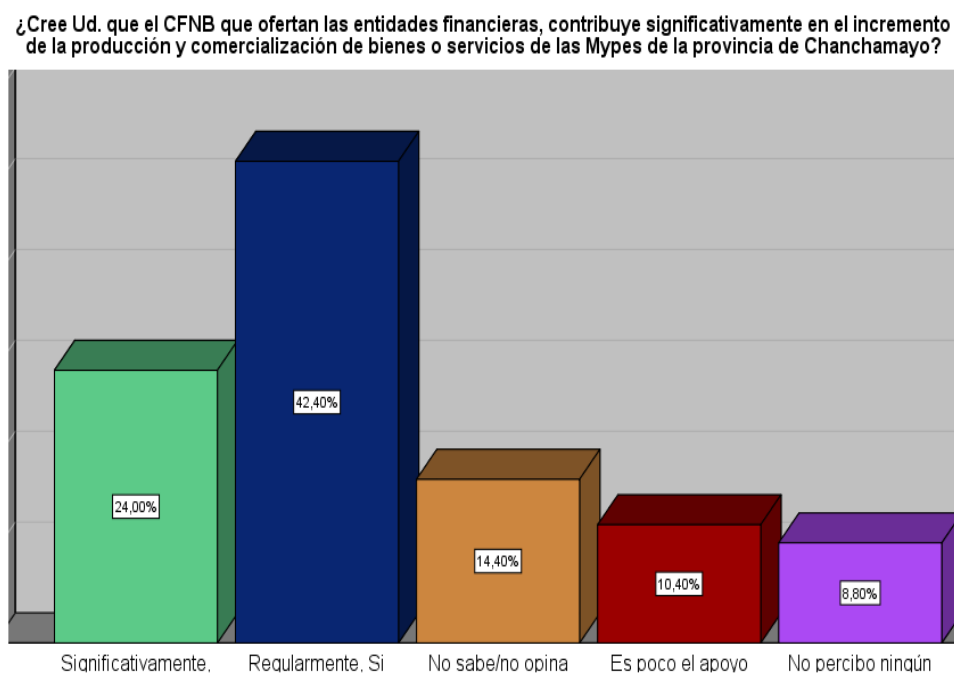
A la pregunta: Cree Ud. Que el CFNB que ofertan las entidades financieras, a las Mypes de la provincia de Chanchamayo incide significativamente al incremento de la actividad industrial. 30,4% indicaron que significativamente si, el 26,4% están poco suficiente, el 14,4% están en bajo apoyo, el 17,6% indico que no hay apoyo y el 11,2% están en excelente apoyo.

Tabla N° 5
Produccion y comercializacion de bienes y servicios

¿Cree Ud. Que el CFNB que ofertan las entidades financieras, contribuye significativamente en el incremento de la producción y comercialización de bienes o servicios de las Mypes de la provincia de Chanchamayo?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Significativamente, Si	30	24,0	24,0	24,0
Regularmente, Si	53	42,4	42,4	66,4
No sabe/no opina	18	14,4	14,4	80,8
Es poco el apoyo	13	10,4	10,4	91,2
No percibo ningún apoyo	11	8,8	8,8	100,0
Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia 2021

Gráfico N° 2
Produccion y comercializacion de bienes y servicios



Interpretación:

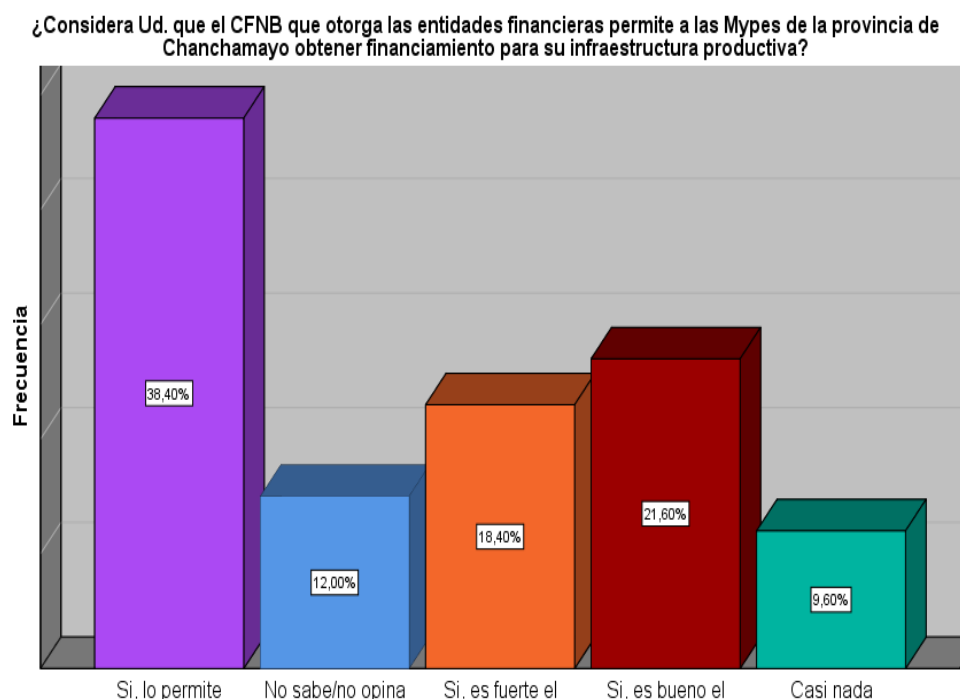
A la pregunta: Cree Ud. Que el CFNB que ofertan las entidades financieras, contribuye significativamente en el incremento de la producción y comercialización de bienes o servicios de las Mypes de la provincia de Chanchamayo 24.0% indicaron que significativamente si, el 42,4% indicaron que regularmente si, el 14,4% no sabe, el 10,4% es de poco apoyo y el 8,8% no percibió ningún apoyo.

Tabla N° 6
Financiamiento para infraestructura productiva

¿Considera Ud. Que el CFNB que otorga las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo obtener financiamiento para su infraestructura productiva?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido acumulado	Porcentaje
Válido	Si, lo permite	48	38,4	38,4
	No sabe/no opina	15	12,0	50,4
	Si, es fuerte el apoyo	23	18,4	68,8
	Si, es bueno el apoyo	27	21,6	90,4
	Casi nada	12	9,6	100,0
	Total	125	100,0	100,0

Fuente: Elaboración Propia 2021

Gráfico N° 3
Financiamiento para infraestructura productiva



Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación:

A la pregunta: Considera Ud. Que el CFNB que otorga las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo obtener financiamiento para su infraestructura productiva. 38,4% indicaron que, si lo permiten, el 12.0% indicaron que no saben, el 18,4% si, es fuerte el apoyo, el 21,6% si, es bueno el apoyo y el 9,6% casi nada.

Tabla N° 7

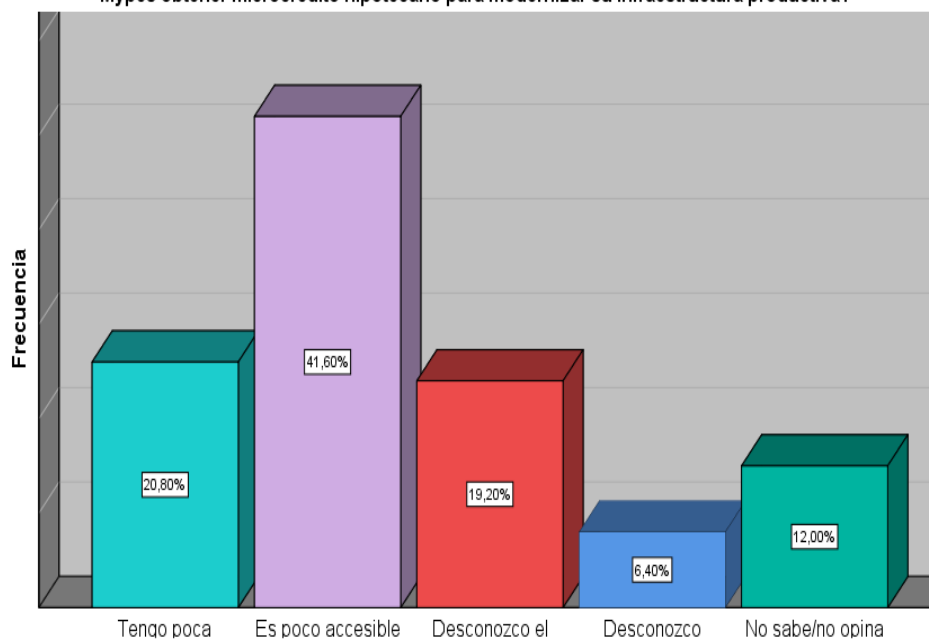
¿Considera Ud. Que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras le permite a las Mypes obtener microcrédito hipotecario para modernizar su infraestructura productiva?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Tengo poca información	26	20,8	20,8	20,8
Es poco accesible	52	41,6	41,6	62,4
Válido Desconozco el producto	24	19,2	19,2	81,6
Desconozco totalmente	8	6,4	6,4	88,0
No sabe/no opina	15	12,0	12,0	100,0
Total	125	100,0	100,0	

Modernización de la infraestructura productiva

Fuente: Elaboración Propia 2021

Gráfico N° 4
Modernización de la infraestructura productiva

¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras le permite a las Mypes obtener microcrédito hipotecario para modernizar su infraestructura productiva?



Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación:

A la pregunta: Considera Ud. Que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras le permite a las Mypes obtener microcrédito hipotecario para modernizar su infraestructura productiva. 20,8% indicaron que tiene poca información, el 41,6% indicaron que es poco accesible, el 19,2% desconocen el producto, el 6,4% desconocen totalmente y el 12,0% No sabe / no opina.

Tabla N° 8
Incrementos de sus ingresos

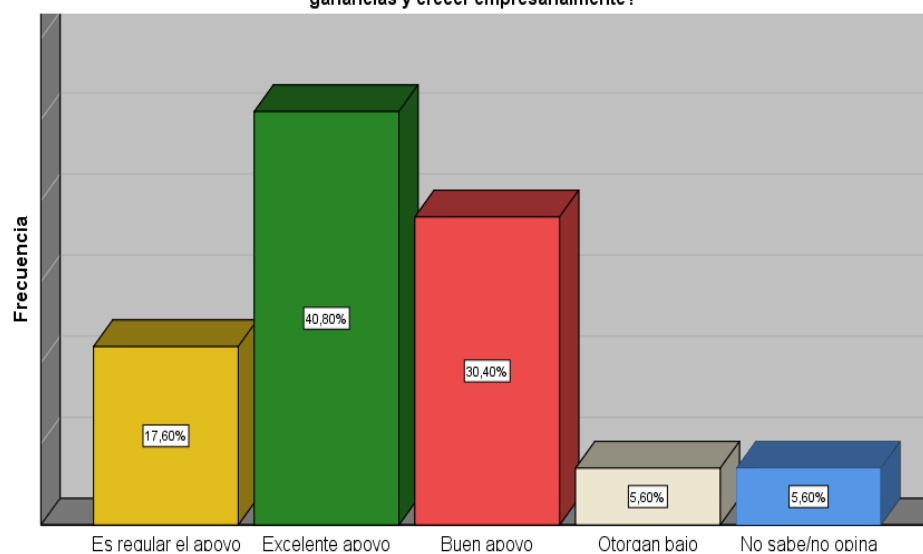
¿Cree Ud. Que el crédito financiero no bancario que otorgan las entidades financieras anualmente por campaña escolar, navidad en forma paralela, en la provincia de Chanchamayo, le permite incrementar sus ganancias y crecer empresarialmente?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Es regular el apoyo	22	17,6	17,6
	Excelente apoyo	51	40,8	58,4
	Buen apoyo	38	30,4	88,8
	Otorgan bajo apoyo	7	5,6	94,4
	No sabe/no opina	7	5,6	100,0
Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia 2021

Gráfico N° 5
Incrementos de sus ingresos

¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que otorgan las entidades financieras anualmente por campaña escolar, navidad en forma paralela, en la provincia de Chanchamayo, le permite incrementar sus ganancias y crecer empresarialmente?



Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación:

A la pregunta: Cree Ud. Que el crédito financiero no bancario que otorgan las entidades financieras anualmente por campaña escolar, navidad en forma paralela, en la provincia de Chanchamayo, le permite incrementar sus ganancias y crecer empresarialmente. 17,6% indicaron que es regular el apoyo, el 40,8% indicaron que tienen un excelente apoyo, el 30,4% tienen buen apoyo, el 5,6% otorgan bajo apoyo y el 5,6% no opina.

4.2.2. Progreso empresarial

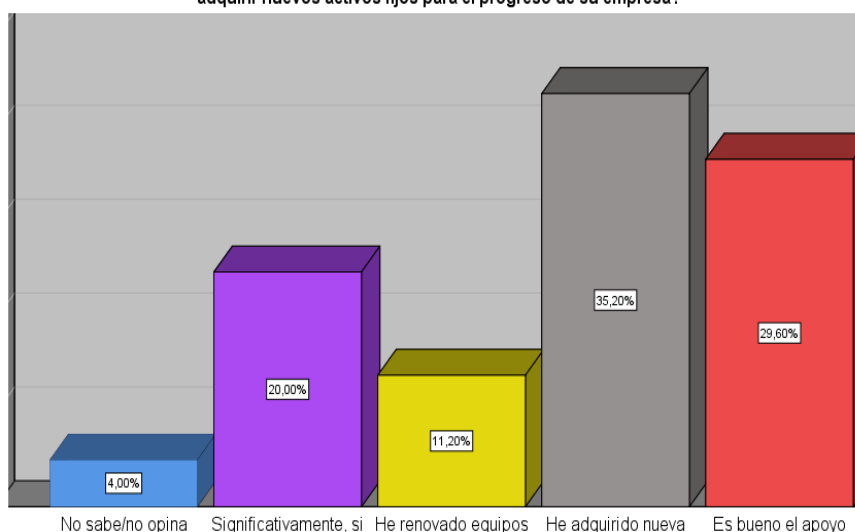
Tabla N° 9
Adquisición de nuevos activos

¿Considera Ud. Que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras le ha permitido adquirir nuevos activos fijos para el progreso de su empresa?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No sabe/no opina	5	4,0	4,0	4,0
Significativamente, si	25	20,0	20,0	24,0
He renovado equipos	14	11,2	11,2	35,2
Válido He adquirido nueva tecnología	44	35,2	35,2	70,4
Es bueno el apoyo	37	29,6	29,6	100,0
Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia 2021

Gráfico N° 6
Adquisición de nuevos activos

¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras le ha permitido adquirir nuevos activos fijos para el progreso de su empresa?



Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación:

A la pregunta: Considera Ud. Que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras le ha permitido adquirir nuevos activos fijos para el progreso de su empresa. 4,0% indica que no opina, el 20,0% indica que significativamente si, el 11,2% indica que han renovado equipos, el 35,2 indican que han adquirido nueva tecnología y el 29,6 es de buen apoyo.

Tabla N° 10

Incremento de la producción de acuerdo a las exigencias del mercado

¿Cree Ud. Que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo mejorar la producción y desarrollar productos a las exigencias del mercado?

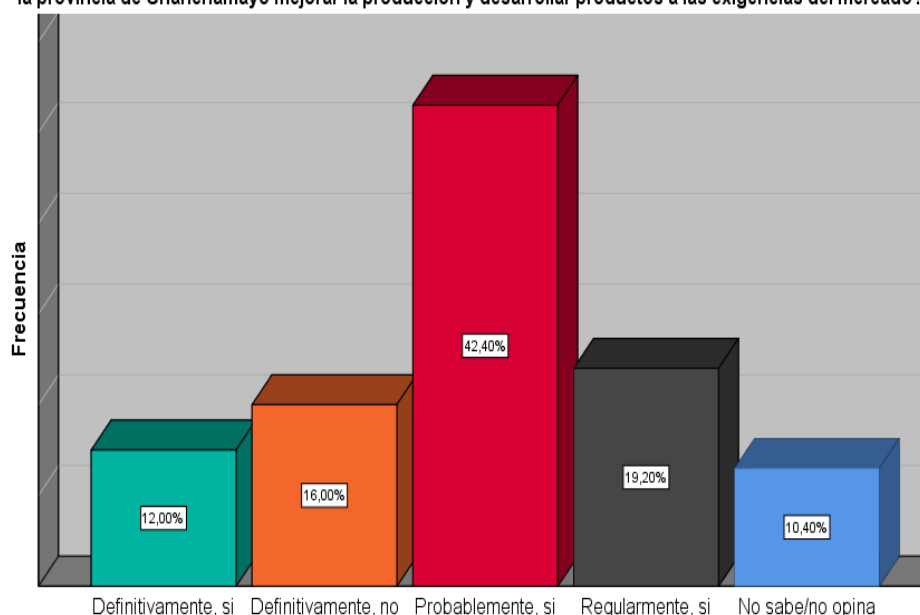
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Definitivamente, si	15	12,0	12,0	12,0
	Definitivamente, no	20	16,0	16,0	28,0
	Probablemente, si	53	42,4	42,4	70,4
	Regularmente, si	24	19,2	19,2	89,6
	No sabe/no opina	13	10,4	10,4	100,0
	Total		125	100,0	100,0

Fuente: Elaboración Propia 2021

Gráfico N° 7

Incremento de la producción de acuerdo a las exigencias del mercado

¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo mejorar la producción y desarrollar productos a las exigencias del mercado?



Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación:

A la pregunta: Cree Ud. Que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo mejorar la producción y desarrollar productos a las exigencias del mercado. 12,0% indica que definitivamente si, el 16,0% indica que definitivamente no, el 42,4% indica que probablemente si, el 19,2% indica que regularmente si y el 10,4% no opinan.

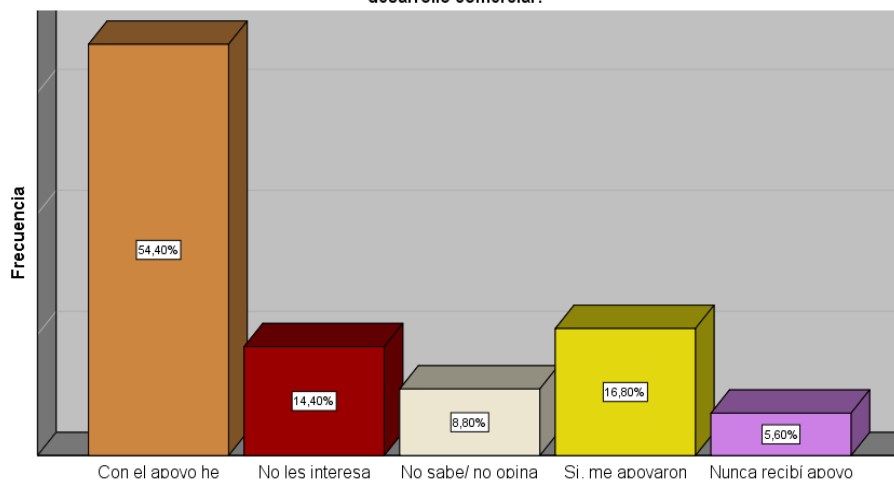
Tabla N° 11
Protocolos de atención al cliente

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Con el apoyo he mejorado	68	54,4	54,4	54,4
No les interesa este apoyo	18	14,4	14,4	68,8
Válido No sabe/ no opina	11	8,8	8,8	77,6
Si, me apoyaron	21	16,8	16,8	94,4
Nunca recibí apoyo	7	5,6	5,6	100,0
Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia 2021

Gráfico N° 8
Protocolos de atención al cliente

¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo mejorar los protocolos de atención al cliente para su desarrollo comercial?



Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación:

A la pregunta: Cree Ud. Que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo mejorar los protocolos de atención al cliente para su desarrollo comercial. 54,4% indican que con el apoyo han mejorado, el 14,4% indican que no les interesa este apoyo, el 8,8% indican que no opinan, el 16,8% indican que si les apoyaron y el 5,6% nunca recibieron apoyo.

Tabla N° 12

Expansión y desarrollo comercial

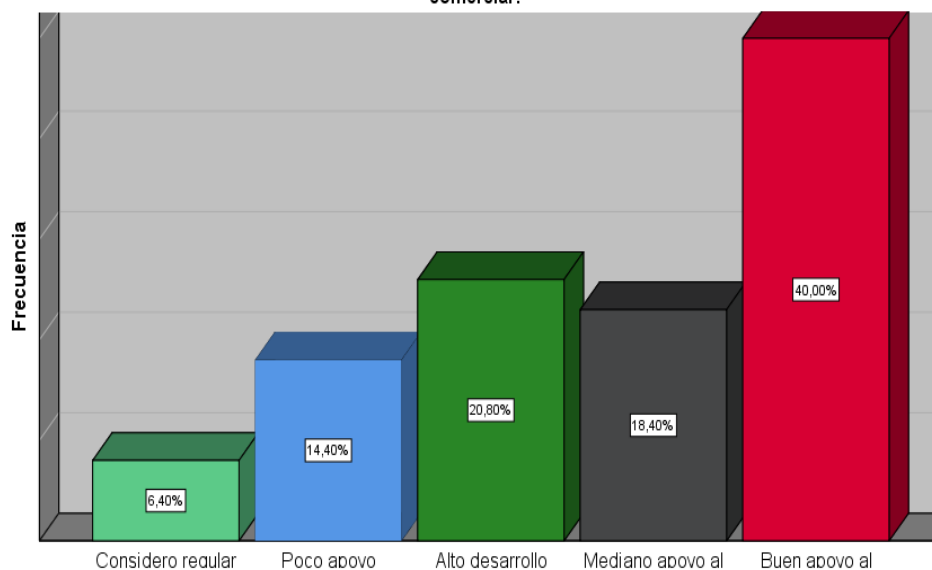
¿Cree Ud. Que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a las Mypes de la provincia de Chanchamayo le permite mejorar el abastecimiento y la expansión para lograr su desarrollo comercial?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Considero regular el apoyo	8	6,4	6,4
	Poco apoyo comercial de bienes o servicios	18	14,4	20,8
	Alto desarrollo comercial	26	20,8	41,6
	Mediano apoyo al desarrollo comercial	23	18,4	60,0
	Buen apoyo al desarrollo comercial.	50	40,0	100,0
Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia 2021

Gráfico N° 9

Expansión y desarrollo comercial

¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a las Mypes de la provincia de Chanchamayo le permite mejorar el abastecimiento y la expansión para lograr su desarrollo comercial?



Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación:

A la pregunta: Cree Ud. Que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo mejorar los protocolos de atención al cliente para su desarrollo comercial. 54% indican que con el apoyo han mejorado, el 14,4% indican que no les interesa el apoyo, el 8,8% no opina, el 16,8% indican que si les apoyaron y el 5,6% nunca recibieron apoyo.

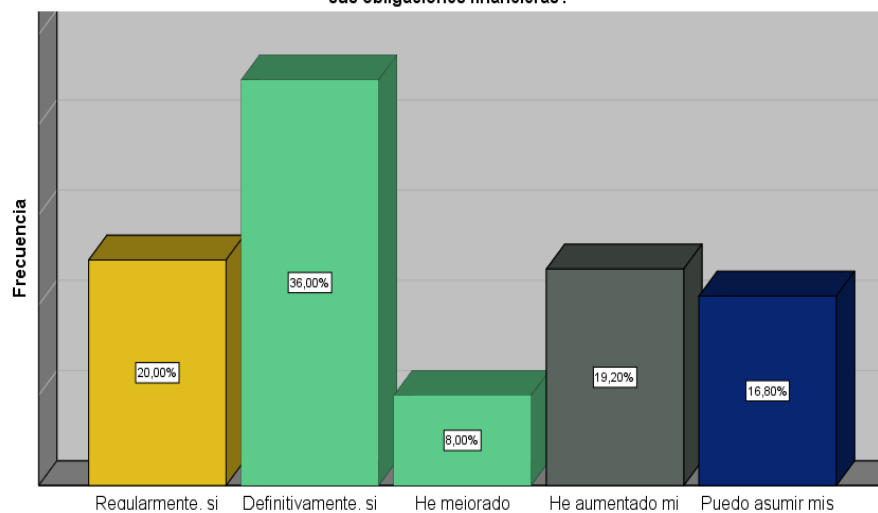
Tabla N° 13
Obligaciones financieras

¿Considera Ud. Que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a favor de las Mypes de la provincia de Chanchamayo le ha permitido incrementar sus ganancias y rentabilidad afín de cubrir sus obligaciones financieras?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Regularmente, si	25	20,0	20,0	20,0
	Definitivamente, si	45	36,0	36,0	56,0
	He mejorado bastante	10	8,0	8,0	64,0
	He aumentado mi liquidez.	24	19,2	19,2	83,2
	Puedo asumir mis pasivos	21	16,8	16,8	100,0
	Total	125	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración Propia 2021

Gráfico N° 10
Obligaciones financieras

¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a favor de las Mypes de la provincia de Chanchamayo le ha permitido incrementar sus ganancias y rentabilidad afín de cubrir sus obligaciones financieras?



Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación:

A la pregunta: Considera Ud. Que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a favor de las Mypes de la provincia de Chanchamayo le ha permitido incrementar sus ganancias y rentabilidad afín de cubrir sus obligaciones financieras. 20,0% indican que regularmente si, el 36,0% indican que definitivamente si, el 8,0% indican que han mejorado bastante, el 19,2% indican que han aumentado en su liquidez y el 16,8% indican que pueden asumir sus pasivos.

4.3. Prueba de hipótesis

Las hipótesis planteadas en el presente trabajo de investigación han sido contrastadas mediante la prueba estadística **RHO de Pearson**¹⁹, el mismo que demostramos de la siguiente manera:

4.3.1. Primera Hipótesis

Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019. (**H₁**)

No Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019. (**H₀**)

¹⁹ En estadística, el **coeficiente de correlación de Pearson** es una medida de dependencia lineal entre dos variables aleatorias cuantitativas. De manera menos formal, podemos definir el coeficiente de correlación de Pearson como un índice que puede utilizarse para medir el grado de relación de dos variables siempre y cuando ambas sean cuantitativas y continuas.

Tabla N° 14
Hipótesis General

Correlaciones		X	Y
Crédito Financiero No Bancario	Correlación de Pearson	1	,768**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	125	125
Progreso Empresarial	Correlación de Pearson	,768**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	125	125

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación.

Conforme a los resultados obtenidos de acuerdo a la aplicación de la fórmula para la determinación del coeficiente de Pearson el valor de P es 0,000, siendo menor al valor 0.05, se acepta la hipótesis alterna (**H_a**) que es la hipótesis de estudio, y se rechaza la hipótesis nula (**H₀**); por lo tanto, se puede decir que existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019 (**H_a**)

4.3.2. Segunda Hipótesis

Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019. (**H_a**)

No Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019. (**H₀**)

Tabla N° 15
Hipótesis Especifica N° 1

Correlaciones			
		X	Y
Crédito Financiero No Bancario	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)	1	,826** ,000
	N	125	125
Progreso empresarial de la actividad industrial	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)	,826** ,000	1
	N	125	125

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación.

Conforme a los resultados obtenidos de acuerdo a la aplicación de la fórmula para la determinación del coeficiente de Pearson el valor de P es 0,000, siendo menor al valor 0.05, se acepta la hipótesis alterna (**H_a**) que es la hipótesis de estudio, y se rechaza la hipótesis nula (**H₀**); por lo tanto, se puede decir que relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019 (**H_a**)

4.3.3. Tercera Hipótesis

Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial comercial de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019. (**H_a**)

No Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial comercial de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019. (**H₀**)

Tabla N° 16
Hipótesis Especifica N° 2

Correlaciones			
		X	Y
Crédito Financiero No Bancario	Correlación de Pearson	1	,773**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	125	125
Progreso empresarial de la actividad comercial	Correlación de Pearson	,773**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	125	125

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación.

Conforme a los resultados obtenidos de acuerdo a la aplicación de la fórmula para la determinación del coeficiente de Pearson el valor de P es 0,000, siendo menor al valor 0.05, se acepta la hipótesis alterna (**H_a**) que es la hipótesis de estudio, y se rechaza la hipótesis nula (**H₀**); por lo tanto, se puede decir que existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial comercial de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019 (**H_a**)

4.3.4. Cuarta Hipótesis

Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial en cuanto a su capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019. (**H_a**)

No Existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial en cuanto a su capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019. (**H₀**)

Tabla N° 17
Hipótesis Especifica N° 3

		Correlaciones		
		X	Y	
Crédito Financiero No Bancario	Correlación de Pearson	1	,637**	
	Sig. (bilateral)		,000	
Capacidad Financiera	N	125	125	
	Correlación de Pearson	,637**	1	
	Sig. (bilateral)	,000		
N		125	125	

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración Propia 2021

Interpretación.

Conforme a los resultados obtenidos de acuerdo a la aplicación de la fórmula para la determinación del coeficiente de Pearson el valor de P es 0,000, siendo menor al valor 0.05, se acepta la hipótesis alterna (**H_a**) que es la hipótesis de estudio, y se rechaza la hipótesis nula (**H₀**); por lo tanto, se puede decir que existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial en cuanto a su capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019 (**H_a**)

4.4. Discusión de resultados.

El crédito financiero no bancario permite el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo. Así se tiene que para las micro y pequeñas empresas las aportaciones del capital inicial no son suficientes para que sigan progresando, los Gerentes tienen pocos recursos financieros para poder autofinanciarse por lo tanto tienen que recurrir al crédito financiero no bancario para oxigenar la alicaída economía de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo y, consecuentemente lograr su progreso empresarial.

Más aun, en lo que respecta a la rentabilidad los encuestados manifestaron que la mayoría de empresas desconocen el movimiento empresarial es decir no conocen

con exactitud su nivel de ingresos, tampoco cuentan con políticas sobre el manejo del flujo de efectivo, inventarios, etc.

De igual modo, el resultado de nuestra investigación ha demostrado que los micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo no se encuentran contentos con las ganancias que obtienen y la necesidad de impulsarlos mediante la inyección de capital fresco ofrecido por las entidades no bancarias se hace mas plausible para mejorar el progreso empresarial.

Algo semejante sucede con la tesis de (Pacori Zapana, 2019), donde consideran que es necesario que los comerciantes y población en general tengan conocimientos claros sobre temas financieros, (...) afin de que cuenten con el apoyo de las entidades vinculadas para brindarles conocimientos requeridos a través de programas de orientación financiera.

CONCLUSIONES

1. Según la tabla N^a 14, se demuestra la existencia de una relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019; toda vez que en la citada tabla arroja un nivel de significancia bilateral (α) de 0.000 menor al 5%, esto implica que el crédito financiero no bancario es muy sustancial en el desarrollo empresarial de las actividades que se desarrollan en la provincia de Chanchamayo.
2. Se ha demostrado que existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial de la actividad industrial de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019, con una correlación de Pearson de 0,826 lo que indica que la correlación positiva alta en el nivel 0.01 (bilateral).
3. Se ha demostrado que, existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial comercial de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019., con una correlación de Pearson de 0,773 lo que indica que la correlación es significativa. alta
4. Se ha demostrado que existe relación directa entre el crédito financiero no bancario y el progreso empresarial en cuanto a su capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019., con una correlación de Pearson de 0,637 lo que indica que la correlación es significativa

RECOMENDACIONES

1. Como se analizó durante el estudio sobre el crédito financiero no bancario, es necesario que los representantes legales de las micro y pequeñas empresas realicen una adecuada planificación de sus actividades, por medio de la cual se determine los objetivos empresariales con la consecución del logro del progreso empresarial
2. Es recomendable que las políticas de progreso empresarial estén vinculados al conocimiento integral de la cultura financiera, es decir; deben conocer a detalle sobre las distintas formas de microcréditos empresariales que ofrecen las entidades financieras no bancarias.
3. Se recomienda que para evitar el nivel de morosidad de los créditos ofrecidos por las entidades no bancarias se debe tomar en cuenta el nivel de información sobre el crédito financiero teniendo en cuenta el poco conocimiento que tienen los empresarios sobre materia de microcréditos financieros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Bernal T. César.** (2000). *“Metodología de la investigación para administración y economía”*. Pearson Educación de Colombia Santa Fé de Bogotá, Colombia.
- Castillo, Giovanni & Bonilla, Eduardo** (2000) *“Características, problemática e importancia de la Microempresa y la Pequeña Empresa en el Sector Informal de la Económica”*. Oficina Internacional de Trabajo (OIT), PRONAMYPE, PROMICRO, San José, Costa Rica.
- De Soto. Hernando (1987),** *“El otro sendero”*. Instituto Libertad y Democracia, Séptima Edición, Bogotá, Edit. Printer Colombia
- Decreto Supremo Nª 007-2008-TR.** Del 30 de setiembre del 2008 – Art. 4
- Decreto Legislativo N° 1086.** (2008). *“Ley de la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente – Ley MYPE”*. Lima. Perú. Promulgada el 27 de junio de 2008.
- Economipedia,** (2019), Haciendo fácil la economía,
<https://economipedia.com/?s=Cr%C3%A9dito>.
- Jaramillo. M., Aparicio. C. & Zevallos. B.** (2013). *“¿Qué factores explican las diferencias en el acceso en el sistema financiero? “Evidencias a nivel de hogares en el Perú”*. JEL. Clasificación: G3, G32, G38, O16, R51.
- Hernández Sampiere, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M.** (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta Edición ed.). México: McGRAW - HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- King & Levine.** (1993). *“Efectos del desarrollo financiero sobre el crecimiento económico”*. Aprobado el 20 de octubre de 2016.
- Lawrence. J. Gitman & Chad. J. Zutter.** (2012). *“Principios de la administración financiera”*. México. Decima segunda edición.

- Ley N° 28015.** (2003). “*Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*”, Promulgada el 3 de Julio del 2003. Lima, Perú.
- Martha. L. & Rubiano. Miranda. (2013). “*Economía y finanzas internacionales*”. Primera edición. Biblioteca: Universidad de sabana.
- Sebastián G. Altina & López Pascual. Joaquín** (2008) “*Gestión Bancaria, factores claves en un entorno competitivo*”. 3ra edición.
- Samuelson. P. & Nordhaus. W.** (2010). “*El dinero y el Sistema Financiero*”. Edith. Printer.
- Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y AFP.** Republica del Perú. (2015). 7ma edición. Biblioteca Nacional del Perú N° 2009 - 02020
- Tamayo y Tamayo, Mario.** (2004) “*El proceso de la investigación*” 4ta edición. México; Editorial Limusa.
- Texto único** ordenado de la Ley del sistema privado de administración de fondos de pensiones. Lima. Perú. Biblioteca Nacional.
- Van. H. James & Wachowics. Jhon** (2011) “*Fundamentos de la Administración Financiera*”. Prentice – Hall Hispanoamericana, 9^{na} edición. México.
- Valpy Fitz Gerald.** (2012). “*Desarrollo financiero y crecimiento económico*”. Una visión crítica. Universidad de Oxford.
- Zavala. & Caro.** (2015). “*Herramientas financieras en la evaluación de riesgos de crédito*”. Bogotá. Colombia. 2da edición.

Referencias electrónicas

- <http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>
- <https://www.mytriplea.com/blog/5-tipos-creditos-no-bancarios-infografia/>

- Diario el comercio. Suplemento de economía y negocios 13 de mayo de 2019
- tc.gob.pe (ed.). «Artículo 87.- Superintendencia de Banca y Seguros» p. 25. Consultado el 13 de septiembre de 2013 <https://web.archive.org/web/20131102201958/http://www.tc.gob.pe/constitucion.pdf>
- https://es.wikipedia.org/wiki/Banco_Central_de_Reserva_del_Per%C3%BA
- Artículo modificado por el Artículo 1 de la Ley N° 29903, publicada el 19-07-2012.
- www.bancocentraldereserva.com.pe
- www.superintendenciadebanca.com.pe
- <http://www.monografias.com>

BIBLIOGRAFIA

- Altina S. & Joaquin López** (2008) Pascual “*Gestión Bancaria, factores claves en un entorno competitivo*” 3ra edición.
- Artículo modificado** por el Artículo 1 de la Ley N° 29903, publicada el 19-07-2012.
- Bernal T. César.** (2000). “*Metodología de la investigación para administración y economía*”. Pearson Educación de Colombia Santa Fé de Bogotá, Colombia.
- Castillo, Giovanni & Bonilla, Eduardo** (2000) “*Características, problemática e importancia de la Microempresa y la Pequeña Empresa en el Sector Informal de la Económica*”. Oficina Internacional de Trabajo (OIT), PRONAMYPE, PROMICRO, San José, Costa Rica.
- De Soto. Hernando** (1987), “*El otro sendero*”. Instituto Libertad y Democracia, Séptima Edición, Bogotá, Edit. Printer Colombia
- Decreto Supremo** N° 007-2008-TR. Del 30 de setiembre del 2008 – Art. 4
- Decreto Legislativo** N° 1086. (2008). “*Ley de la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente – Ley MYPE*”. Lima. Perú. Promulgada el 27 de junio de 2008.
- Economipedia,** (2019), Haciendo fácil la economía,
<https://economipedia.com/?s=Cr%C3%A9dito>.
- Jaramillo. M., Aparicio. C. & Zevallos. B.** (2013). “*¿Qué factores explican las diferencias en el acceso en el sistema financiero? “Evidencias a nivel de hogares en el Perú”*”. JEL. Clasificación: G3, G32, G38, O16, R51.
- Hernández Sampiere, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M.** (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta Edición ed.). México: McGRAW - HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

- King & Levine.** (1993). “*Efectos del desarrollo financiero sobre el crecimiento económico*”. Aprobado el 20 de octubre de 2016.
- Lawrence. J. Gitman & Chad. J. Zutter.** (2012). “*Principios de la administración financiera*”. México. Decima segunda edición.
- Ley N° 28015.** (2003). “*Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*”, Promulgada el 3 de Julio del 2003. Lima, Perú.
- Martha. L. & Rubiano. Miranda.** (2013). “*Economía y finanzas internacionales*”. Primera edición. Biblioteca: Universidad de sabana.
- Sebastián G. Altina & López Pascual. Joaquín** (2008) “*Gestión Bancaria, factores claves en un entorno competitivo*”. 3ra edición.
- Samuelson. P. & Nordhaus. W.** (2010). “*El dinero y el Sistema Financiero*”. Edith. Printer.
- Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y AFP.** Republica del Perú. (2015). 7ma edición. Biblioteca Nacional del Perú N° 2009 - 02020
- Tamayo y Tamayo, Mario.** (2004) “*El proceso de la investigación*” 4ta edición. México; Editorial Limusa.
- Texto único** ordenado de la Ley del sistema privado de administración de fondos de pensiones. Lima. Perú. Biblioteca Nacional.
- Van. H. James & Wachowics. Jhon** (2011) “*Fundamentos de la Administración Financiera*”. Prentice – Hall Hispanoamericana, 9^{na} edición. México.
- Valpy Fitz Gerald.** (2012). “*Desarrollo financiero y crecimiento económico*”. Una visión crítica. Universidad de Oxford.
- Zavala. & Caro.** (2015). “*Herramientas financieras en la evaluación de riesgos de crédito*”. Bogotá. Colombia. 2da edición.

Referencias electrónicas

- <http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>
- <https://www.mytriplea.com/blog/5-tipos-creditos-no-bancarios-infografia/>
- Diario el comercio. Suplemento de economía y negocios 13 de mayo de 2019
- tc.gob.pe (ed.). «Artículo 87.- Superintendencia de Banca y Seguros» p. 25. Consultado el 13 de septiembre de 2013 <https://web.archive.org/web/20131102201958/http://www.tc.gob.pe/constitucion.pdf>
- https://es.wikipedia.org/wiki/Banco_Central_de_Reserva_del_Per%C3%BA
- Artículo modificado por el Artículo 1 de la Ley N° 29903, publicada el 19-07-2012.
- www.bancocentraldereserva.com.pe
- www.superintendenciadebanca.com.pe
- <http://www.monografias.com>
- Tc.gob.pe (ed.). «Artículo 87.- Superintendencia de Banca y Seguros» p. 25. Consultado el 13 de septiembre de 2013 <https://web.archive.org/web/20131102201958/http://www.tc.gob.pe/constitucion.pdf>

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de investigación

Anexo 02 Procedimiento de validación y confiabilidad

Anexo 03 Procedimiento de validación por juicio de expertos



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

Facultad de Ciencias Económicas y Contables
Escuela de Formación Profesional de Contabilidad



ANEXO 1: Instrumento de investigación

INVESTIGACIÓN: "Incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019"

CUESTIONARIO: Dirigido a los micro empresarios de la provincia de Chanchamayo y Departamento de Junín.

INSTRUCCIÓN:

Lea usted con atención el cuestionario y marque una sola respuesta con un aspa (X) en la alternativa de cada pregunta que usted crea conveniente. Por favor responde a todos los reactivos, recuerda que su participación es de suma importancia, para el logro de los objetivos.

1. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras, a las Mypes de la provincia de Chanchamayo incide significativamente al incremento de la actividad industrial?
 - a) Significativamente, Si
 - b) Poco suficiente
 - c) Bajo apoyo
 - d) No hay apoyo
 - e) Excelente apoyo

2. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras, contribuye significativamente en el incremento de la producción y comercialización de bienes o servicios de las Mypes de la provincia de Chanchamayo?
 - a) Significativamente, Si
 - b) Regularmente, Si

- c) No sabe/no opina
- d) Es poco el apoyo
- e) No percibo ningún apoyo

3. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo obtener financiamiento para su infraestructura productiva?

- a) Si, lo permite
- b) No sabe/no opina
- c) Si, es fuerte el apoyo
- d) Si, es bueno el apoyo
- e) Casi nada

4. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras le permite a las Mypes obtener microcrédito hipotecario para modernizar su infraestructura productiva?

- a) Tengo poca información
- b) Es poco accesible
- c) Desconozco el producto
- d) Desconosco totalmente
- e) No sabe/no opina

5. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que otorgan las entidades financieras anualmente por campaña escolar, navidad en forma paralela, en la provincia de Chanchamayo, le permite incrementar sus ganancias y crecer empresarialmente?

- a) Es regular el apoyo.
- b) Excelente apoyo.
- c) Buen apoyo.

- d) Otorgan bajo apoyo.
 - e) No sabe/no opina
6. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras le ha permitido adquirir nuevos activos fijos para el progreso de su empresa?
- a) No sabe/no opina
 - b) Significativamente, si
 - c) He renovado equipos.
 - d) He adquirido nueva tecnología
 - e) Es bueno el apoyo.
7. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo mejorar la producción y desarrollar productos a las exigencias del mercado?
- a) Definitivamente, si
 - b) Definitivamente, no
 - c) Probablemente, si
 - d) Regularmente, si
 - e) No sabe/no opina
8. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo mejorar los protocolos de atención al cliente para su desarrollo comercial?
- a) Con el apoyo he mejorado
 - b) No les interesa este apoyo
 - c) No sabe/ no opina
 - d) Si, me apoyaron

e) Nunca recibí apoyo

9. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a las Mypes de la provincia de Chanchamayo le permite mejorar el abastecimiento y la expansión para lograr su desarrollo comercial?

a) Considero regular el apoyo.

b) Poco apoyo comercial de bienes o servicios

c) Alto desarrollo comercial.

d) Mediano apoyo al desarrollo comercial

e) Buen apoyo al desarrollo comercial.

10. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a favor de las Mypes de la provincia de Chanchamayo le ha permitido incrementar sus ganancias y rentabilidad afín de cubrir sus obligaciones financieras?

a) Regularmente, si

b) Definitivamente, si

c) He mejorado bastante.

d) He aumentado mi liquidez.

e) Puedo asumir mis pasivos

GRACIAS

Anexo 02 Procedimiento de validación y confiabilidad

RELIABILITY

```
/VARIABLES=PREG1 PREG2 PREG3 PREG4 PREG5 PREG6 PREG7 PREG8 PREG9 PREG10  
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL  
/MODEL=ALPHA.
```

[ConjuntoDatos1] E:\TESIS_2022\A_0 ANTIGUOS\AÑO_2020\C.BERNALDO\AÑO_2021\C_BERNALDO_3.sav

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	125	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	125	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,913	10



	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	PREG1	Númerico	1	0	¿Cree Ud. que el CFNB que ofertan las entidades financieras, a las ...	{1, Significa...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
2	PREG2	Númerico	1	0	¿Cree Ud. que el CFNB que ofertan las entidades financieras, contrib...	{1, Significa...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
3	PREG3	Númerico	1	0	¿Considera Ud. que el CFNB que otorga las entidades financieras pe...	{1, Si, lo per...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
4	PREG4	Númerico	1	0	¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las e...	{1, Tengo p...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
5	PREG5	Númerico	1	0				12	Derecha	Escala	Entrada
6	PREG6	Númerico	1	0				12	Derecha	Escala	Entrada
7	PREG7	Númerico	1	0				12	Derecha	Escala	Entrada
8	PREG8	Númerico	1	0				17	Derecha	Escala	Entrada
9	PREG9	Númerico	1	0				12	Derecha	Escala	Entrada
10	PREG10	Númerico	1	0				12	Derecha	Escala	Entrada
11	Credito_Fin...	Númerico	8	2				10	Derecha	Escala	Entrada
12	Progreso_E...	Númerico	8	2				10	Derecha	Escala	Entrada
13											
14											
15											
16											
17											
18											
19											

Análisis de fiabilidad X

Elementos:

- ✎ Credito_Financiero_No_Banca...
- ✎ Progreso_Empresarial

Elementos:

- ✎ ¿Cree Ud. que el CFNB que ...
- ✎ ¿Cree Ud. que el CFNB que ...
- ✎ ¿Considera Ud. que el CFN...
- ✎ ¿Considera Ud. que el crédit...
- ✎ ¿Cree Ud. que el crédito fina...
- ✎ ¿Considera Ud. que el crédit...
- ✎ ¿Cree Ud. que el crédito fina...
- ✎ ¿Cree Ud. que el crédito fina...
- ✎ ¿Cree Ud. que el crédito fina...

Estadísticos...

Modelo: Alfa

Etiqueta de escala:

Aceptar
Pegar
Restablecer
Cancelar
Ayuda



	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	PREG1	Numérico	1	0	¿Cree Ud. que el CFNB que ofertan las entidades financieras, a las ...	{1, Significa...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
2	PREG2	Numérico	1	0	¿Cree Ud. que el CFNB que ofertan las entidades financieras, contrib...	{1, Significa...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
3	PREG3	Numérico	1	0	¿Considera Ud. que el CFNB que otorga las entidades financieras pe...	{1, Si, lo per...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
4	PREG4	Numérico	1	0	¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las e...	{1, Tengo p...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
5	PREG5	Numérico	1	0	¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que otorgan las entida...	{1, Es regul...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
6	PREG6	Numérico	1	0	¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las ...	{1, No sabe/...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
7	PREG7	Numérico	1	0	¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entida...	{1, Definitiva...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
8	PREG8	Numérico	1	0	¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entida...	{1, Con el a...	Ninguno	17	Derecha	Escala	Entrada
9	PREG9	Numérico	1	0	¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entida...	{1, Consider...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
10	PREG10	Numérico	1	0	¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las ...	{1, Regular...	Ninguno	12	Derecha	Escala	Entrada
11	Credito_Fin...	Numérico	8	2		Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
12	Progreso_E...	Numérico	8	2		Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada

PROCEDIMIENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Pasco, 15 de junio de 2021

Señor(a)

Dr. Daniel Joel PARIONA CERVANTES

Presente. -

Tengo el agrado de dirigirme a Ud., para saludarlo(a) cordialmente y a la vez manifestarle que, conocedores de su trayectoria académica y profesional, molestamos su atención al elegirlo como JUEZ EXPERTO para revisar el contenido del instrumento que pretendemos utilizar en la Tesis para optar el título profesional de Contador Público, de la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad - UNDAC

El instrumento tiene como objetivo medir la variable CRÉDITO FINANCIERO NO BANCARIO y PROGRESO EMPRESARIAL, por lo que, con la finalidad de determinar la validez de su contenido, solicitamos marcar con una X el grado de evaluación a los indicadores para los ítems del instrumento, de acuerdo a su amplia experiencia y conocimientos. Se adjunta el instrumento y la matriz de operacionalización de la variable considerando dimensiones, indicadores, categorías y escala de medición.

Agradecemos anticipadamente su colaboración y estamos seguros que su opinión y criterio de experto servirán para los fines propuestos.

Atentamente,



Roly Anderson CONDORI YARASCA



Katherinne Cecilia ORTIZ AREVALO



UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

Facultad de Ciencias Económicas y Contables
Escuela de Formación Profesional de Contabilidad



ANEXO 1: Instrumento de investigación

INVESTIGACIÓN: "Incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019"

CUESTIONARIO: Dirigido a los micro empresarios de la provincia de Chanchamayo y Departamento de Junín.

INSTRUCCIÓN:

Lea usted con atención el cuestionario y marque una sola respuesta con un aspa (X) en la alternativa de cada pregunta que usted crea conveniente. Por favor responde a todos los reactivos, recuerda que su participación es de suma importancia, para el logro de los objetivos.

8. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras, a las Mypes de la provincia de Chanchamayo incide significativamente al incremento de la actividad industrial?

- f) Significativamente, Si
- g) Poco suficiente
- h) Bajo apoyo
- i) No hay apoyo
- j) Excelente apoyo

9. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras, contribuye significativamente en el incremento de la producción y comercialización de bienes o servicios de las Mypes de la provincia de Chanchamayo?

- f) Significativamente, Si
- g) Regularmente, Si

- h) No sabe/no opina
- i) Es poco el apoyo
- j) No percibo ningún apoyo

10. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo obtener financiamiento para su infraestructura productiva?

- f) Si, lo permite
- g) No sabe/no opina
- h) Si, es fuerte el apoyo
- i) Si, es bueno el apoyo
- j) Casi nada

11. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras le permite a las Mypes obtener microcrédito hipotecario para modernizar su infraestructura productiva?

- f) Tengo poca información
- g) Es poco accesible
- h) Desconozco el producto
- i) Desconosco totalmente
- j) No sabe/no opina

12. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que otorgan las entidades financieras anualmente por campaña escolar, navidad en forma paralela, en la provincia de Chanchamayo, le permite incrementar sus ganancias y crecer empresarialmente?

- f) Es regular el apoyo.
- g) Excelente apoyo.
- h) Buen apoyo.

- i) Otorgan bajo apoyo.
 - j) No sabe/no opina
13. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras le ha permitido adquirir nuevos activos fijos para el progreso de su empresa?
- f) No sabe/no opina
 - g) Significativamente, si
 - h) He renovado equipos.
 - i) He adquirido nueva tecnología
 - j) Es bueno el apoyo.
14. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo mejorar la producción y desarrollar productos a las exigencias del mercado?
- f) Definitivamente, si
 - g) Definitivamente, no
 - h) Probablemente, si
 - i) Regularmente, si
 - j) No sabe/no opina
15. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo mejorar los protocolos de atención al cliente para su desarrollo comercial?
- f) Con el apoyo he mejorado
 - g) No les interesa este apoyo
 - h) No sabe/ no opina

i) Si, me apoyaron

j) Nunca recibí apoyo

16. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a las Mypes de la provincia de Chanchamayo le permite mejorar el abastecimiento y la expansión para lograr su desarrollo comercial?

f) Considero regular el apoyo.

g) Poco apoyo comercial de bienes o servicios

h) Alto desarrollo comercial.

i) Mediano apoyo al desarrollo comercial

j) Buen apoyo al desarrollo comercial.

17. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a favor de las Mypes de la provincia de Chanchamayo le ha permitido incrementar sus ganancias y rentabilidad afín de cubrir sus obligaciones financieras?

f) Regularmente, si

g) Definitivamente, si

h) He mejorado bastante.

i) He aumentado mi liquidez.

j) Puedo asumir mis pasivos

GRACIAS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): PARIONA CERVANTES Daniel Joel
- 1.2. Grado Académico: Doctor en Economía.
- 1.3. Profesión: Economista
- 1.4. Institución donde labora: UNDAC
- 1.5. Cargo que desempeña: Director de la Unidad de Investigación FACEC
- 1.6. Denominación del Instrumento: Escala de Likert
- 1.7. Autor del instrumento: Bach. Roly Anderson CONDORI YARASCA y Katherine Cecilia ORTIZ AREVALO
- 1.8 Programa de pregrado: Contabilidad.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión					X
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					X
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					X
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					X
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					X
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					X
SUMATORIA PARCIAL						30
SUMATORIA TOTAL		30				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 30

3.2. Opinión: FAVORABLE X

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: Ninguna

Pasco, 16 de junio 2021



Dr. Daniel Joel PARIONA CERVANTES
Firma

Pasco, 15 de junio de 2021

Señor(a)

Dr. Ladislao ESPINOZA GUADALUPE

Presente. -

Tengo el agrado de dirigirme a Ud., para saludarlo(a) cordialmente y a la vez manifestarle que, conocedores de su trayectoria académica y profesional, molestamos su atención al elegirlo como JUEZ EXPERTO para revisar el contenido del instrumento que pretendemos utilizar en la Tesis para optar el título profesional de Contador Público, de la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad - UNDAC


El instrumento tiene como objetivo medir la variable CRÉDITO FINANCIERO NO BANCARIO y PROGRESO EMPRESARIAL, por lo que, con la finalidad de determinar la validez de su contenido, solicitamos marcar con una X el grado de evaluación a los indicadores para los ítems del instrumento, de acuerdo a su amplia experiencia y conocimientos. Se adjunta el instrumento y la matriz de operacionalización de la variable considerando dimensiones, indicadores, categorías y escala de medición.

Agradecemos anticipadamente su colaboración y estamos seguros que su opinión y criterio de experto servirán para los fines propuestos.

Atentamente,



Roly Anderson CONDORI YARASCA



Katherinne Cecilia ORTIZ AREVALO



ANEXO 1: Instrumento de investigación

INVESTIGACIÓN: "Incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019"

CUESTIONARIO: Dirigido a los micro empresarios de la provincia de Chanchamayo y Departamento de Junín.

INSTRUCCIÓN:

Lea usted con atención el cuestionario y marque una sola respuesta con un aspa (X) en la alternativa de cada pregunta que usted crea conveniente. Por favor responde a todos los reactivos, recuerda que su participación es de suma importancia, para el logro de los objetivos.

1. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras, a las Mypes de la provincia de Chanchamayo incide significativamente al incremento de la actividad industrial?
 - k) Significativamente, Si
 - l) Poco suficiente
 - m) Bajo apoyo
 - n) No hay apoyo
 - o) Excelente apoyo

2. ¿ Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras, contribuye significativamente en el incremento de la producción y comercialización de bienes o servicios de las Mypes de la provincia de Chanchamayo?
 - k) Significativamente, Si
 - l) Regularmente, Si
 - m) No sabe/no opina

- n) Es poco el apoyo
- o) No percibo ningún apoyo

3. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo obtener financiamiento para su infraestructura productiva?

- k) Si, lo permite
- l) No sabe/no opina
- m) Si, es fuerte el apoyo
- n) Si, es bueno el apoyo
- o) Casi nada

4. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras le permite a las Mypes obtener microcrédito hipotecario para modernizar su infraestructura productiva?

- k) Tengo poca información
- l) Es poco accesible
- m) Desconozco el producto
- n) Desconosco totalmente
- o) No sabe/no opina

5. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que otorgan las entidades financieras anualmente por campaña escolar, navidad en forma paralela, en la provincia de Chanchamayo, le permite incrementar sus ganancias y crecer empresarialmente?

- k) Es regular el apoyo.
- l) Excelente apoyo.
- m) Buen apoyo.
- n) Otorgan bajo apoyo.

- o) No sabe/no opina
6. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras le ha permitido adquirir nuevos activos fijos para el progreso de su empresa?
- k) No sabe/no opina
 - l) Significativamente, si
 - m) He renovado equipos.
 - n) He adquirido nueva tecnología
 - o) Es bueno el apoyo.
7. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo mejorar la producción y desarrollar productos a las exigencias del mercado?
- k) Definitivamente, si
 - l) Definitivamente, no
 - m) Probablemente, si
 - n) Regularmente, si
 - o) No sabe/no opina
8. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo mejorar los protocolos de atención al cliente para su desarrollo comercial?
- k) Con el apoyo he mejorado
 - l) No les interesa este apoyo
 - m) No sabe/ no opina
 - n) Si, me apoyaron
 - o) Nunca recibí apoyo

9. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a las Mypes de la provincia de Chanchamayo le permite mejorar el abastecimiento y la expansión para lograr su desarrollo comercial?
- k) Considero regular el apoyo.
 - l) Poco apoyo comercial de bienes o servicios
 - m) Alto desarrollo comercial.
 - n) Mediano apoyo al desarrollo comercial
 - o) Buen apoyo al desarrollo comercial.
10. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a favor de las Mypes de la provincia de Chanchamayo le ha permitido incrementar sus ganancias y rentabilidad afín de cubrir sus obligaciones financieras?
- k) Regularmente, si
 - l) Definitivamente, si
 - m) He mejorado bastante.
 - n) He aumentado mi liquidez.
 - o) Puedo asumir mis pasivos

GRACIAS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

IV. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Ladislao ESPINOZA GUADALUPE
- 1.2. Grado Académico: Doctor en Contabilidad.
- 1.3. Profesión: Contador
- 1.4. Institución donde labora: UNDAC
- 1.5. Cargo que desempeña: Docente: FACEC
- 1.6. Denominación del Instrumento: Escala de Likert
- 1.7. Autor del instrumento: Bach. Roly Anderson CONDORI YARASCA y Katherine Cecilia ORTIZ AREVALO
- 1.8. Programa de pregrado: Contabilidad.

V. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión					X
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					X
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					X
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					X
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados				X	
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					X
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL		29				

VI. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.4. Valoración total cuantitativa: 29

3.5. Opinión: FAVORABLE X

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.6. Observaciones: Ninguna

Pasco, 16 de junio 2021



Dr. Ladislao ESPINOZA GUADALUPE

Firma

Pasco, 15 de junio de 2021

Señor(a)

Dr. Nicéforo VENTURA GONZALES

Presente. -

Tengo el agrado de dirigirme a Ud., para saludarlo(a) cordialmente y a la vez manifestarle que, conocedores de su trayectoria académica y profesional, molestamos su atención al elegirlo como JUEZ EXPERTO para revisar el contenido del instrumento que pretendemos utilizar en la Tesis para optar el título profesional de Contador Público, de la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad - UNDAC

El instrumento tiene como objetivo medir la variable CRÉDITO FINANCIERO NO BANCARIO y PROGRESO EMPRESARIAL, por lo que, con la finalidad de determinar la validez de su contenido, solicitamos marcar con una X el grado de evaluación a los indicadores para los ítems del instrumento, de acuerdo a su amplia experiencia y conocimientos. Se adjunta el instrumento y la matriz de operacionalización de la variable considerando dimensiones, indicadores, categorías y escala de medición.

Agradecemos anticipadamente su colaboración y estamos seguros que su opinión y criterio de experto servirán para los fines propuestos.

Atentamente,



Roly Anderson CONDORI YARASCA



Katherinne Cecilia ORTIZ AREVALO



ANEXO 1: Instrumento de investigación

INVESTIGACIÓN: "Incidencia del crédito financiero no bancario como alternativa de progreso empresarial de la actividad industrial, comercial y financiero de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Chanchamayo, año 2019"

CUESTIONARIO: Dirigido a los micro empresarios de la provincia de Chanchamayo y Departamento de Junín.

INSTRUCCIÓN:

Lea usted con atención el cuestionario y marque una sola respuesta con un aspa (X) en la alternativa de cada pregunta que usted crea conveniente. Por favor responde a todos los reactivos, recuerda que su participación es de suma importancia, para el logro de los objetivos.

1. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras, a las Mypes de la provincia de Chanchamayo incide significativamente al incremento de la actividad industrial?
 - p) Significativamente, Si
 - q) Poco suficiente
 - r) Bajo apoyo
 - s) No hay apoyo
 - t) Excelente apoyo

2. ¿ Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras, contribuye significativamente en el incremento de la producción y comercialización de bienes o servicios de las Mypes de la provincia de Chanchamayo?

Significativamente, Si

- p) Regularmente, Si
- q) No sabe/no opina

r) Es poco el apoyo

s) No percibo ningún apoyo

3. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo obtener financiamiento para su infraestructura productiva?

p) Si, lo permite

q) No sabe/no opina

r) Si, es fuerte el apoyo

s) Si, es bueno el apoyo

t) Casi nada

4. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que otorga las entidades financieras le permite a las Mypes obtener microcrédito hipotecario para modernizar su infraestructura productiva?

p) Tengo poca información

q) Es poco accesible

r) Desconozco el producto

s) Desconosco totalmente

t) No sabe/no opina

5. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que otorgan las entidades financieras anualmente por campaña escolar, navidad en forma paralela, en la provincia de Chanchamayo, le permite incrementar sus ganancias y crecer empresarialmente?

p) Es regular el apoyo.

q) Excelente apoyo.

r) Buen apoyo.

s) Otorgan bajo apoyo.

- t) No sabe/no opina
6. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras le ha permitido adquirir nuevos activos fijos para el progreso de su empresa?
- p) No sabe/no opina
 - q) Significativamente, si
 - r) He renovado equipos.
 - s) He adquirido nueva tecnología
 - t) Es bueno el apoyo.
7. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las Mypes de la provincia de Chanchamayo mejorar la producción y desarrollar productos a las exigencias del mercado?
- p) Definitivamente, si
 - q) Definitivamente, no
 - r) Probablemente, si
 - s) Regularmente, si
 - t) No sabe/no opina
8. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras permite a las micro y pequeñas empresas de la provincia de Chanchamayo mejorar los protocolos de atención al cliente para su desarrollo comercial?
- p) Con el apoyo he mejorado
 - q) No les interesa este apoyo
 - r) No sabe/ no opina
 - s) Si, me apoyaron
 - t) Nunca recibí apoyo

9. ¿Cree Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a las Mypes de la provincia de Chanchamayo le permite mejorar el abastecimiento y la expansión para lograr su desarrollo comercial?
- p) Considero regular el apoyo.
 - q) Poco apoyo comercial de bienes o servicios
 - r) Alto desarrollo comercial.
 - s) Mediano apoyo al desarrollo comercial
 - t) Buen apoyo al desarrollo comercial.
10. ¿Considera Ud. que el crédito financiero no bancario que ofertan las entidades financieras a favor de las Mypes de la provincia de Chanchamayo le ha permitido incrementar sus ganancias y rentabilidad afín de cubrir sus obligaciones financieras?
- p) Regularmente, si
 - q) Definitivamente, si
 - r) He mejorado bastante.
 - s) He aumentado mi liquidez.
 - t) Puedo asumir mis pasivos

GRACIAS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

VII. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Nicéforo VENTURA GONZALES
- 1.3. Profesión: Contador
- 1.4. Institución donde labora: UNDAC
- 1.5. Cargo que desempeña: Director de la escuela de Post grado de la Unidad de FACEC
- 1.6 Denominación del Instrumento: Escala de Likert
- 1.7. Autor del instrumento: Bach. Roly Anderson CONDORI YARASCA y Katherinne Cecilia ORTIZ AREVALO
- 1.8 Programa de pregrado: Contabilidad.

VIII.

VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión					X
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				X	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					X
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				X	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					X
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					X
SUMATORIA PARCIAL					8	20
SUMATORIA TOTAL		28				

IX. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.7. Valoración total cuantitativa: 28

3.8. Opinión: FAVORABLE X

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.9. Observaciones: Ninguna

Pasco, 16 de junio 2021



Dr. Nicéforo VENTURA GONZALES

Firma