



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES



**“REQUISITOS PARA EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS EN
LAS INSTITUCIONES BANCARIAS, FINANCIERAS Y EL NIVEL
DE ACCESO A LAS LÍNEAS DE CRÉDITO EN LA CIUDAD DE
JULIACA – 2021”**

TESIS

PRESENTADA POR:

Bach. NESTOR FREDY CARCASI TICONA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2023



Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

**REQUISITOS PARA EL OTORGAMIENTO
DE CRÉDITOS EN LAS INSTITUCIONES B
ANCARIAS, FINANCIERAS Y EL NIVEL D**

AUTOR

NESTOR FREDY CARCASI TICONA

RECUENTO DE PALABRAS

13849 Words

RECUENTO DE CARACTERES

75684 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

75 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

323.6KB

FECHA DE ENTREGA

Dec 13, 2023 4:52 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Dec 13, 2023 4:53 PM GMT-5

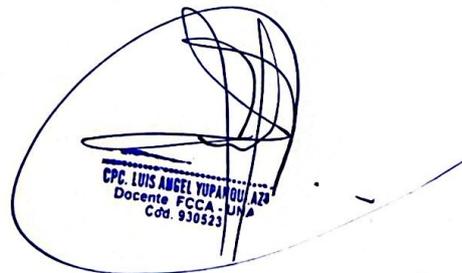
● **10% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base c

- 10% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 4% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossr

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 15 palabras)



Resumen



DEDICATORIA

A mis queridos padres, Camilo Federico y Teófila quienes siempre han creído en mí y han sido un ejemplo de superación, humildad y sacrificio. A mi hermano Percy por su constante motivación. Gracias por enseñarme a valorar todo lo que tengo en la vida.

Nestor Fredy Carcasi Ticona



AGRADECIMIENTOS

Expreso mi sincero agradecimiento a los profesores de la “Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano-Puno” por brindarme la valiosa oportunidad de adquirir una formación profesional sólida, que sin duda alguna me capacitará para destacar en cualquier entorno profesional que elija en el futuro

Nestor Fredy Carcasi Ticona



ÍNDICE GENERAL

Pág.

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTOS

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE FIGURAS

RESUMEN 11

ABSTRACT 12

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA..... 14

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 15

1.2.1. Problema General..... 15

1.2.2. Problemas específicos 15

1.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN 16

1.3.1. Hipótesis general 16

1.3.2. Hipótesis específicas 16

1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO..... 16

1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN..... 18

1.5.1. Objetivo general 18

1.5.2. Objetivos específicos 18

CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN..... 20



2.2	MARCO TEÓRICO	25
2.2.1.	Las MYPES.....	25
2.2.2.	El Crédito	26
2.2.2.1.	Créditos Gubernamentales	27
2.2.3.	Procedimiento para solicitar un crédito.....	27
2.2.3.1.	Evaluación de los solicitantes de crédito	28
2.2.3.2.	Monto de las cuotas.....	29
2.2.4.3.	El costo del crédito.....	30
2.2.4.4.	Adicionalmente cobran	30
2.3.	MARCO CONCEPTUAL	31
2.3.1.	Actividad económica.....	31
2.3.2.	Cartera atrasada	31
2.3.3.	Cartera de alto riesgo	31
2.3.4.	Cartera pesada	31
2.3.5.	Cliente	31
2.3.6.	Desembolsos	32
2.3.7.	Dependientes	32
2.3.8.	Deuda	32
2.3.9.	Endeudamiento.....	32
2.3.10.	Garantía	32

CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1.	UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL ESTUDIO.....	33
3.2.	PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO	33
3.3.	PROCEDENCIA DEL MATERIAL UTILIZADO.....	33



3.3.1. Técnicas de investigación	34
3.3.2. Instrumentos de investigación.....	35
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO	35
3.4.1. Población.....	35
3.4.2. Muestra	35
3.5. DISEÑO ESTADÍSTICO	37
3.5.1. Tipo de investigación	39
3.5.2. Diseño de la investigación	39
3.5.3. Métodos de investigación.....	41
3.6. PROCEDIMIENTO.....	42
3.7. VARIABLES	43
3.7.1. Variable según la Hipótesis General	43
3.7.2. Variable según las Hipótesis específicas.....	43
3.8. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	44
CAPÍTULO IV	
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	
4.1. RESULTADOS.....	45
4.1.1. Objetivo específico 1.....	45
4.1.2. Objetivo específico 2.....	57
4.2.3. Objetivo específico 3.....	62
4.2.4. Contrastación de hipótesis.....	63
4.2. DISCUSIÓN	65
V. CONCLUSIONES	68
VI. RECOMENDACIONES.....	70
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	72



ANEXOS..... 74

AREA: Finanzas

TEMA: Requisitos para el otorgamiento de créditos en las instituciones bancarias

Fecha de Sustentación: 20 de diciembre del 2023



ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Tabla de Fisher – Arkin – Colton	36
Tabla 2 Muestra Seleccionada	36
Tabla 3 Como obtiene el crédito Mype.....	46
Tabla 4 Motivos porque no solicitan un préstamo bancario	49
Tabla 5 Causas de Rechazo de Créditos	57
Tabla 6 ¿En qué instituciones financieras la empresa posee créditos?	59
Tabla 7 Tabla de contingencia acceso de crédito por calificación crediticia.....	62



ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Tipo correlacional	40
Figura 2 Como obtiene el crédito Mype.....	46
Figura 3 Motivos porque no solicitan un préstamo bancario	49
Figura 4 Causas de Rechazo de Créditos	57
Figura 5 ¿En qué instituciones financieras la empresa posee créditos?	60



RESUMEN

El crecimiento vertiginoso del sector financiero en la ciudad de Juliaca, en los últimos años, ha permitido que las Mypes accedan a las líneas de créditos de las entidades bancaria y financieras, sin embargo, no todos pueden acceder debido a la existencia de barreras o limitantes como por ejemplo los requisitos que califican como sujeto de crédito. En tal sentido, el objetivo del presente trabajo de investigación es justamente identificar los principales requisitos que limitan el acceso a una línea de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca, durante el periodo 2021. Se utilizó una metodología cuantitativa con diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental, aplicando técnicas de revisión bibliográfica y encuesta al gestor del negocio. Los resultados muestran que seis de cada diez Mypes de la ciudad de Juliaca han solicitado, un crédito, el 40,8% no hacen uso del crédito, el 39,5% obtiene un crédito a través de un analista, el 13,2% solicitan el crédito en la misma entidad y el 47.62% no han solicitado un préstamo bancario es porque cuentan con capital propio. Causal de rechazo si las Mype cuentan con un mal historial crediticio, el 80% sean informales, el 60% se encuentren con calificación CPP, el 24% a falta de garantía y un 12% que tienen problemas en adjuntar los requisitos. Existe relación entre la variable acceso al crédito y la variable calificación crediticia, (Chi² de Pearson que $r = 86,97$, $P \text{ value} = 0$) esto indica que existe una correlación positiva media entre dichas variables.

Palabras Clave: Acceso, línea de crédito, sujeto de crédito.



ABSTRACT

The vertiginous growth of the financial sector in the city of Juliaca, in recent years, has allowed MSEs to access credit lines from banking and financial entities, however, not all of them can access due to the existence of barriers or limitations such as the requirements that qualify as a credit subject. In this sense, the objective of this research work is precisely to identify the main requirements that limit access to a line of credit from MSEs in the city of Juliaca, during the period 2021. A quantitative methodology with a non-experimental design was used, descriptive, bibliographic, documentary, applying bibliographic review and survey techniques to the business manager. The results show that six out of ten MSMs in the city of Juliaca have applied for a loan, 40.8% do not use credit, 39.5% obtain a loan through an analyst, 13.2% They apply for credit in the same entity and 47.62% have not applied for a bank loan, it is because they have their own capital. Reason for rejection if the Mypes have a bad credit history, 80% are informal, 60% have a CPP rating, 24% lack of guarantee and 12% have problems in attaching the requirements. There is a relationship between the variable access to credit and the variable credit rating, (Pearson's Chi2 that $r = 86.97$, P value = 0), this indicates that there is a mean positive correlation between these variables.

Key Words: Access, credit line, credit subject.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

El La ciudad de Juliaca, ubicada en la región de Puno, Perú, se ha convertido en un importante centro comercial y económico en los últimos años, impulsando el crecimiento de un gran número de micro y pequeñas empresas (Mypes). Estas empresas desempeñan un papel vital en la generación de empleo y en el fortalecimiento de la economía local. Sin embargo, uno de los desafíos más significativos que enfrentan las Mypes en Juliaca es el acceso al financiamiento necesario para mantener y expandir sus operaciones.

El presente estudio se centra en un aspecto crucial para el desarrollo y crecimiento de las Mypes en Juliaca: los requisitos para el otorgamiento de créditos en las instituciones bancarias y financieras. Durante el año 2021, este tema adquirió una relevancia aún mayor en el contexto económico, dado el impacto de la pandemia de COVID-19, que generó desafíos financieros adicionales para las empresas locales.

El objetivo de este estudio es analizar exhaustivamente los requisitos que las Mypes deben cumplir para acceder a líneas de crédito en las instituciones financieras de Juliaca. Además, se investigará el nivel de acceso real que estas empresas tienen a estos instrumentos financieros, teniendo en cuenta factores como la calificación crediticia y otros aspectos determinantes.

A lo largo de estas páginas, se examinarán las implicaciones de los requisitos establecidos por las instituciones financieras para las Mypes y cómo estos pueden influir en su capacidad para obtener el financiamiento necesario.



El presente estudio se desarrolla de la siguiente forma:

Capítulo I. Se expone la introducción, asimismo, el planteamiento del problema, formulación del problema, hipótesis de la investigación, justificación y por último los objetivos del trabajo.

Capítulo II. En este apartado se expone la revisión de literatura, el marco teórico y marco conceptual.

Capítulo III. Se encuentra la metodología de investigación, ubicación geográfica del estudio, periodo de duración, técnicas e instrumentos y población y muestra de este informe de investigación.

Capítulo IV. Concierno a la presentación de los resultados y las discusiones.

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el contexto peruano, las micro y pequeñas empresas (MYPES) desempeñan un papel fundamental en la economía, representando la gran mayoría de los empleadores en el país, según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). Estas empresas no solo generan ingresos para las familias, sino que también contribuyen significativamente al crecimiento económico. No obstante, a pesar de su importancia, muchas MYPES enfrentan dificultades para acceder al financiamiento necesario para sus operaciones y expansiones.

El acceso limitado a préstamos en el sistema bancario es un problema común para la mayoría de las MYPES en Perú, y esto puede obstaculizar su desarrollo y crecimiento en el mercado nacional. Las restricciones crediticias pueden deberse a varios factores, como la falta de información financiera, la ausencia de políticas gubernamentales favorables, los altos costos de capital y la falta de activos adecuados para garantizar los



préstamos.

La ciudad de Juliaca, ubicada en la región de Puno, ha experimentado un aumento en su actividad económica y comercial en los últimos años. Sin embargo, muchas MYPES en Juliaca también enfrentan desafíos similares en lo que respecta al acceso al crédito. A pesar del dinamismo económico en la región, el acceso al financiamiento sigue siendo una preocupación importante.

Este estudio se enfoca en analizar en detalle los requisitos que las instituciones financieras exigen a las MYPES para acceder a líneas de crédito en Juliaca. Además, se investiga el nivel real de acceso de estas empresas a dichos instrumentos financieros, considerando aspectos como la calificación crediticia y otros factores determinantes. El objetivo principal es arrojar luz sobre este tema crítico y proporcionar recomendaciones que puedan mejorar las oportunidades de financiamiento para las MYPES.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

- ¿Cuáles son los principales requisitos que limitan el acceso a una línea de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca?

1.2.2. Problemas específicos

- PE1: ¿Cuál es el nivel de acceso a las líneas de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca?
- PE2: ¿Cuáles son las principales razones por las cuales las entidades bancarias y financieras rechazan los créditos solicitados por las Mypes en la ciudad de Juliaca?



- PE3: ¿De qué manera el cumplimiento de los requisitos se relaciona con el nivel de acceso a las líneas de créditos de las Mypes en la ciudad de Juliaca?

1.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Hipótesis general

- Los principales requisitos que limitan el acceso a una línea de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca son en su mayoría por: el historial crediticio y comercial, capacidad de pago y los niveles de garantías exigidos por las entidades bancarias y financieras.

1.3.2. Hipótesis específicas

- HE1: Existe un mayor nivel de acceso a las líneas de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca.
- HE2: Las principales razones por las cuales las entidades bancarias y financieras rechazan los créditos solicitados por las Mypes en la ciudad de Juliaca son por experiencia crediticia, antigüedad del negocio y la capacidad de pago.
- HE3: El cumplimiento de los requisitos se relaciona directamente con el nivel de acceso a las líneas de créditos de las Mypes en la ciudad de Juliaca.

1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

La justificación del estudio se basa en la creación de un puente necesario entre las micro y pequeñas empresas (Mypes) y las entidades bancarias, con el objetivo de facilitar



el acceso a líneas de crédito. A continuación, ampliamos la redacción de esta justificación:

El presente estudio tiene un enfoque práctico y concreto que beneficiará directamente a las micro y pequeñas empresas (Mypes) en la ciudad de Juliaca. Estas empresas a menudo se enfrentan a desafíos significativos para obtener financiamiento, lo que limita su capacidad para crecer y desarrollarse. Los resultados de esta investigación proporcionarán a las Mypes una guía precisa y detallada sobre los requisitos que deben cumplir para acceder a préstamos bancarios.

Al contar con esta información, las Mypes podrán prepararse adecuadamente y abordar las exigencias de las instituciones financieras de manera más efectiva. Esto les permitirá aumentar sus posibilidades de éxito al solicitar créditos para diversos propósitos, como la expansión de sus operaciones, la adquisición de inventario o la inversión en tecnología. En última instancia, esto contribuirá al crecimiento económico de la ciudad y al fortalecimiento del tejido empresarial local.

Para las entidades bancarias y financieras, este estudio proporcionará una visión profunda de las razones detrás del inaccessión de las Mypes a los créditos. Comprender las barreras y desafíos que enfrentan los microempresarios es esencial para ajustar y mejorar sus políticas y procesos de otorgamiento de créditos.

Al conocer estas limitaciones, las entidades bancarias pueden trabajar en la elaboración de soluciones específicas que aborden las preocupaciones de las Mypes. Esto puede incluir la simplificación de procesos, la flexibilización de requisitos o la creación de productos financieros adaptados a las necesidades de estos empresarios. En última instancia, este enfoque puede aumentar la demanda de servicios financieros, beneficiando así a las instituciones bancarias al ampliar su base de clientes y generar un impacto positivo en sus resultados financieros.



El estudio no solo beneficiará a las Mypes y las entidades bancarias a nivel local, sino que también tendrá un impacto en la formulación de estrategias nacionales de inclusión financiera. Los resultados y las lecciones aprendidas de esta investigación pueden servir como un valioso recurso para los responsables de la política económica a nivel nacional.

El acceso a líneas de crédito es esencial para el desarrollo económico sostenible de cualquier país. Al comprender cómo se pueden superar los obstáculos locales en Juliaca, se pueden diseñar estrategias y políticas a nivel nacional que fomenten la inclusión financiera y faciliten el acceso al crédito para todas las Mypes en el país. Esto, a su vez, puede contribuir al crecimiento económico y la estabilidad financiera a nivel nacional.

1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. Objetivo general

- Identificar los principales requisitos que limitan el acceso a una línea de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca.

1.5.2. Objetivos específicos

- OE1: Calcular el nivel de acceso a las líneas de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca.
- OE2: Conocer las principales razones por las cuales las entidades bancarias y financieras rechazan los créditos solicitados por las Mypes en la ciudad de Juliaca.



- OE3: Determinar la relación entre el cumplimiento de los requisitos y el nivel de acceso a las líneas de créditos de las Mypes en la ciudad de Juliaca.



CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Aladro et al. (2012), indica “que el acceso de las MIPyMEs al financiamiento ha aumentado notoriamente en los últimos años, sin embargo, es de gran importancia mejorar las condiciones de estos. En este punto existen dos condiciones esenciales a tener en consideración que son la tasa de interés y el plazo de los créditos, los cuales son muy desfavorables para las empresas de menor tamaño dado su mayor perfil riesgoso. Así también indicaron que, si bien el acceso al financiamiento ha aumentado considerablemente, aún existe un gran porcentaje de microempresas que no logran obtener crédito. En este sentido, es de vital importancia el apoyo a éstas en sus primeros años de funcionamiento, tiempo en que el financiamiento es más escaso, la inversión es más alta y la vulnerabilidad es mucho mayor”.

León (2017) en su estudio sobre Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas, “concluye que la experiencia peruana de inclusión financiera de las MIPYME se ha basado largamente en el sector financiero privado, regulado, y que la autoridad regulatoria, la SBS, ha jugado un rol decisivo, en este contexto, la banca de desarrollo ha acompañado esta experiencia, con funciones, recursos y productos financieros complementarios. La institución de la banca de desarrollo más importante – COFIDE- opera como banco de segundo piso; las otras dos instituciones de banca de desarrollo se orientan a poblaciones específicas, parcialmente a MIPYME. Información disponible muestra expansión de las colocaciones para MIPYME, en volumen y número, tendencia que varía por tipos de empresas, regiones, nivel de préstamos, etc. Aunque en



menor medida, los depósitos también son productos financieros importantes para las MIPYME. En cambio, los seguros, el leasing, el factoring y otros productos financieros son aún poco demandados por las MIPYME, y hay espacio para políticas que fortalezcan estos productos”.

Sánchez y Montoya (2017) en su estudio sobre “limitaciones que tienen las micro y pequeñas empresas de Lima Norte, para acceder a un crédito en el sistema financiero”, “determino las principales dificultades que tienen las Mypes para acceder a un crédito en el sistema financiero peruano, realizó encuestas a los cinco principales bancos de Lima Norte donde se da a conocer las razones por las cuales los bancos rechazan los créditos solicitados por las micro y pequeñas empresas, debido a factores tales como la elusión tributaria, el apalancamiento financiero, las garantías, el historial crediticio y por no cumplir con todos los requisitos que el sistema financiero solicita para otorgar un crédito. Por otro lado, también encuestó a micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro de comercio al por mayor y menor en Lima Norte, donde ha podido observar que estas han solicitado un crédito financiero y efectivamente sí han cumplido con todos los requisitos y estándares solicitados por los bancos, sin embargo, los analistas de riesgos han tomado en consideración otros aspectos que dieron motivo al rechazo”.

Nomberto (2010) realiza un estudio sobre “factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Pacasmayo, concluye que el 59.62% de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pacasmayo han solicitado un préstamo bancario alguna vez; el 74,19% la solicitó para capital de trabajo; el 93.55% de las micro y pequeñas empresas que solicitaron y fueron atendidas con un préstamo bancario mejoró su negocio, el 47.62% de las micro y pequeñas empresas que han solicitado un préstamo es porque cuentan con capital propio. 6 de cada 10 micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pacasmayo ya han solicitado alguna vez, un préstamo



bancario; 9 de cada 10 micro y pequeñas empresas que obtuvieron financiamiento bancario mejoró su servicio, el Banco de Crédito califica como Sujeto de Crédito cuando reúne los requisitos exigidos; para el Banco Continental es inmediato; el Banco Azteca los califica por el crédito chico que solicita, AM, lo califica si tiene negocio propio. Los bancos comerciales de la ciudad de Pacasmayo no ofrecen líneas de crédito especial para las MyPES y finalmente dos son los factores que limitan el acceso al financiamiento: la experiencia crediticia y su capacidad gerencial”.

Suárez (2018) en su estudio “obtuvieron resultados que confirman que las empresas se financian a través de Bancos y Cajas Rurales y entidades financieras varias formales con tasas (TEA) entre el 19% y 33%, accediendo a líneas de crédito de corto plazo para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activos fijos, pagos de planillas y otros gastos corrientes. Indica que de acuerdo a los relatos del gestor y jefe de finanzas se pudo determinar que hay una necesidad latente de acceso al financiamiento para poder continuar con las actividades que demanda el negocio. La carencia de liquidez en muchas ocasiones obliga a las empresas a adquirir préstamos caros para poder seguir operando pese a las condiciones crediticias que imponen las entidades financieras”.

Cumpa y Gutiérrez (2018) en su estudio sobre el “acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima-Perú en 2015, indican que existe una percepción de nivel regular, es decir, el grado de satisfacción que mostraron los encuestados respecto a la solución de sus necesidades de financiamiento (Bueno 35%, Regular 61.7% y Malo 3.3%), asimismo, otro aspecto a resaltar en los encuestados es la percepción positiva que tienen de su capacidad de poder cumplir con el pago de sus obligaciones (Bueno 47.5%, Regular 51.7% y Malo 0.8%). Concluye que el acceso al crédito afecta positivamente en el desarrollo empresarial y competitividad de las pymes ($p=0.000$)”.



Becerra y Ramírez (2020) en su estudio sobre acceso al crédito de las Mype, “identifican los factores que tienen mayor influencia para el acceso al crédito, como son los actores sociales, el ciclo de vida de la empresa, el capital y la tecnología que es cada vez más innovadora en el mercado global, indican que el financiamiento de las Mype y su adaptación a las circunstancias es distinto para cada empresario; por ello, clasifica en financiamiento formal, que contribuye al cumplimiento de las normatividad y acceso a oportunidades de exportación; financiamiento informal, que no requiere de procesos burocráticos y la disponibilidad del dinero es inmediata; además del crédito comercial, que no solo es flexible y práctico, sino que también tiene validez legal. Asimismo, destaca el posicionamiento de las Fintech como una nueva forma digital de obtener financiamiento con beneficios atractivos para aquellos que no califican al crédito tradicional”.

Esubalew (2020) establece que “las condiciones de crédito que solicitan las entidades prestatarias a las mype son diversas, ya que pretenden minimizar el riesgo de incumplimiento de pago, las entidades bancarias y empresas prestamistas principalmente buscan que las micro y pequeñas empresas puedan demostrar las Notas de ingresos, la experiencia del negocio y tener una trayectoria financiera, comercial y social, además de demostrar indicadores financieros saludables (importante para identificar la rentabilidad del negocio y el crecimiento de las empresas). Esta evaluación permite que el efecto que juegan entre el financiamiento bancario y el desempeño de las micro y pequeñas empresas sea complementario. Indican que los productos bancarios que más solicitan las mype son préstamos, donde las entidades financieras perciben ganancias por los intereses, sin tomar en cuenta las necesidades reales de la empresa. Asimismo, consideran que los productos financieros más enfocados a mejorar el desempeño de las unidades de negocio son el leasing, factoring y la carta de crédito; sin embargo, son los menos solicitados por los



microempresarios. Por ende, el financiamiento conductual tiene un fuerte efecto negativo en el desempeño de las empresas, ya que los factores conductuales impiden que los inversionistas tomen decisiones racionales de inversión”.

Osano y Languitone (2016) indican que, “en la ciudad de Maputo en el país de Sudáfrica, donde la mayoría de las mype se han visto obligadas a conseguir Notas de financiamiento de forma externa, como recursos propios o préstamos de sus familiares, debido a que cuentan con complicaciones para acceder a un préstamo bancario por sus tasas y tarifas excesivamente altas, y dificultades en la tramitación. Además de estas taras, para poder acceder un préstamo las instituciones financieras les solicitan que tengan una garantía del cien por ciento (100%) de la deuda o más, lo que representa una limitación para el crecimiento de sus empresas. Ello confirma la idea de que los prestamistas discriminan a la mayoría de las mype en la provisión del financiamiento debido al riesgo que representa el aspecto moral y de incumplimiento. Es por ello que los autores recomiendan que las entidades bancarias deben de incrementar la eficiencia, competitividad y dar facilidades crediticias a las micro y pequeñas empresas en Maputo, así como incrementar los programas de financiamiento y generar crecimiento en la economía, a fin de reducir el nivel de pobreza”.

Osano y Languitone (2016) indica que, “en Sudáfrica, existe una limitada Nota de financiamiento para las micro y pequeñas empresas a causa de las altas tasas de intereses, lo que desalienta a los emprendedores en la búsqueda del acceso al crédito. Es por ello que se han visto obligados a recurrir a Notas propias, amigos, familiares e incluso actos de crimen y corrupción”.

Osano y Languitone (2016) mencionan tres aspectos que “restringen el acceso al crédito. Las entidades bancarias catalogan a los dueños del negocio, como empresarios



disfuncionales, ya que no separan los asuntos personales del entorno laboral, además de tener poca capacidad intelectual. En segundo lugar, mencionan la falta de experiencia en el entorno laboral de los colaboradores. Por último, especifican que no tener un historial crediticio en el sistema bancario ni referencias resulta limitante”.

Dai et al. (2017), manifiestan que una de “las causas más importantes que debe tener una MYPE para tener acceso al crédito es el “optimismo”, ya que a través de un estudio realizado a los gerentes de las micro y pequeñas empresas en estados unidos ha demostrado ser beneficioso para la disponibilidad de créditos y los costos de las entidades bancarias. Es decir, un empresario optimista que proporcione una garantía real¹⁴ o personal tendrá como resultado que el banco le cobrará una tasa de interés más baja, debido a que consideran que los emprendedores optimistas trabajan muy duro y están asociados a una mayor productividad, son más razonables cuando solicitan un préstamo y además son puntuales con las fechas de pago”.

2.2 MARCO TEÓRICO

2.2.1. Las MYPES

El artículo 2° de la “Ley N° 1086, la Ley de Promoción de la Competitividad, Comercialización y Desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente (28.06.2008)” indica que “las características de las MYPES: Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias (UIT)”. “Pequeña Empresa: de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 unidades impositivas tributarias (UIT).”



Además, modifica el artículo 43° de la Ley N° 28015, ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (31.07.2003): “créase el Régimen Laboral Especial dirigido a fomentar la formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa, y mejorar las condiciones de disfrute efectivo del derecho de naturaleza laboral de los trabajadores de las mismas.”

2.2.2. El Crédito

El crédito representa “un préstamo ofrecido a un individuo o entidad, a cambio de un compromiso de pago en una fecha futura acordada en un contrato.” Esta suma de dinero prestada debe ser reembolsada junto con un monto adicional en concepto de intereses, el cual varía según lo que ambas partes hayan acordado previamente.

La etimología de la palabra "crédito" se origina en el término latino "creditum," que significa "confianza." Por lo tanto, el concepto de crédito se basa esencialmente en la confianza que se deposita en la persona que recibe el préstamo, comúnmente denominada como "deudor." Aunque esta confianza puede no ser absoluta, es un elemento fundamental en la relación crediticia y a menudo se ve respaldada por garantías adicionales destinadas a la recuperación del préstamo.

Así mismo los créditos pueden ser otorgados por una variedad de instituciones, tanto públicas como privadas, y pueden incluir créditos gubernamentales, créditos internacionales, créditos bancarios y créditos proporcionados por otras entidades financieras.



2.2.2.1. Créditos Gubernamentales

Los créditos gubernamentales en Perú se dividen en dos categorías: créditos directos e indirectos. Los créditos directos están destinados a fines específicos y son proporcionados por entidades como Fondepes, Banco de Materiales y Agrobanco. Por otro lado, los créditos indirectos son otorgados por COFIDE mediante de intermediarios financieros.

Fondepes, o el Fondo Nacional de Desarrollo Pesquero, se enfoca exclusivamente en financiar actividades relacionadas con la pesca artesanal y la acuicultura. Su alcance se extiende a diversas regiones costeras de Perú, incluyendo Tumbes, Piura, Chiclayo, Chimbote, Pisco, Matarani e Ilo.

El Banco de Materiales ofrece créditos para la construcción y expansión de viviendas y negocios en todo el país.

Agrobanco, por su parte, se dedica a proporcionar créditos para sectores como la agricultura, la ganadería, la acuicultura y actividades relacionadas con la transformación y comercialización de productos agropecuarios y acuícolas. Sus servicios abarcan un amplio espectro geográfico, incluyendo regiones como Piura, Chiclayo, Trujillo, Tarapoto, Huancayo, Ayacucho, Lima, Cusco, Arequipa, Cajamarca, Puno e Iquitos.

2.2.3. Procedimiento para solicitar un crédito

“El interesado deberá acercarse a la agencia bancaria de su preferencia – aunque actualmente es visitado por un ejecutivo de ventas de la institución financiera – allí, los funcionarios de la institución financiera le deben brindar toda



la información que requiere. Para iniciar el proceso le solicitará una serie de documentos. Usualmente la institución financiera exige la prestación de los siguientes documentos, pero las condiciones pueden variar a cada caso en particular”:

Generales

- Documento de identidad: recibos de servicios (agua, luz, teléfono).

Para sustentar los ingresos Boletas de pago

- Declaración de impuestos a la SUNAT

Para sustentar el patrimonio

- Autoevaluos de predios (propiedad de inmuebles)

Para sustentar la historia crediticia

- Estados de cuentas: reporte de las cuentas bancarias, récord de tarjetas, etc. del solicitante del crédito.

2.2.3.1. Evaluación de los solicitantes de crédito

Las entidades financieras básicamente toman en cuenta cuatro conceptos. Todos estos aspectos de análisis se cuantifican y el resultado es una aprobación o un rechazo.

- **Por el patrimonio:** al evaluar el patrimonio, las posesiones del cliente, las entidades financieras pueden conocer la capacidad del ahorro previa del solicitante del crédito.



- **Por la historia crediticia:** “es uno de los factores más importantes en la evaluación de un crédito. Las centrales de proveedores de créditos. Estas bases son consultas por todos los proveedores de créditos. Estas bases son consultadas luego por cualquier institución antes de otorgar un crédito”.
- **Por la capacidad de endeudamiento:** “es la cantidad mensual que puede pagar un deudor como cuota. En base a esta cuota se calcula el monto máximo del crédito a otorgar. Esta capacidad de endeudamiento se determina en función a los ingresos netos (después de deducir los descuentos de Ley)”.
- **Por las condiciones de la operación:** “antes de decidir la aprobación del crédito, la entidad toma en cuenta si la operación materia de evaluación cuenta con garantía, además de los plazos de repago y las cuotas en caso correspondiente”.

2.2.3.2. Monto de las cuotas

“Regularmente los bancos y financieras estiman que entre un 30% y 40% de los ingresos netos de una persona pueden ser destinados a pagar una deuda. Una vez calculado dicho porcentaje se desean deducir las cuotas comprometidas, es decir, las cuotas de compromisos anteriores o pagos de tarjetas de crédito en alguna otra institución. El importe resultante es la capacidad de endeudamiento”. En el caso de las MYPES no debe comprometer la liquidez corriente (de su flujo de caja) y su nivel de cumplimiento con los proveedores.



2.2.4.3. El costo del crédito

“Tasa de interés: las instituciones financieras cobran una tasa efectiva anual (TEA), que es un monto determinado como utilidad por actuar como intermediario en la operación de crédito”.

2.2.4.4. Adicionalmente cobran

- Gastos de otorgamiento: “son gastos administrativos en los que incurre el banco al otorgar el crédito.”
- Portes: “es el costo de emisión y reparte de avisos de vencimiento, notas de cobranza, notas de cargo, aviso de pago o cualquier otro documento que el banco envíe al cliente.”
- Seguro de desgravamen: “es una póliza de seguros que contrata la institución financiera con la finalidad de cubrir el eventual fallecimiento del cliente/cierre de la empresa.” El objetivo es que el cliente no deje a sus herederos una deuda. Al fallecer/cerrar la empresa el titular del crédito, el saldo deudor queda automáticamente saldado.

La tasa efectiva anual está conformada por el costo de los fondos, el riesgo, los costos operativos y el margen de utilidad:

- Costo de los fondos: “es el valor promedio de dinero que se va a colocar, que se compone a su vez del interés pagado al propietario de los fondos al que se le suma el encaje legal.”
- Riesgo: “es el porcentaje de incobrables que se calcula para cada producto financiero.”



- Costos operativos: “son los costos de mantenimiento de la cuenta, cobranza de cuotas, etc.”
- Margen de utilidad: “es lo que realmente gana el banco por intermediar la operación.”

2.3. MARCO CONCEPTUAL

2.3.1. Actividad económica

“Proceso que permite la generación de riqueza, mediante la producción, prestación de servicios o comercialización de bienes.”

2.3.2. Cartera atrasada

“Es la suma de los créditos vencidos y en cobranza judicial.”

2.3.3. Cartera de alto riesgo

“Es la suma de los créditos reestructurados, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial.”

2.3.4. Cartera pesada

“Es la suma de los créditos directos e indirectos con calificaciones crediticias del deudor de deficiente, dudoso y pérdida.”

2.3.5. Cliente

“Prestatario, persona que recibe una cantidad de dinero como préstamo con compromiso de devolverlo al término de un plazo previamente fijado, en la misma especie más sus intereses.”



2.3.6. Desembolsos

Se llama desembolso al hecho en que el solicitante recibe físicamente el dinero en efectivo o cheque, bienes, artículos o servicios.

2.3.7. Dependientes

“Disponen de un flujo de ingresos periódicos, que tienen su origen en un sueldo fijo o ingresos variables, por la prestación de algún servicio.”

2.3.8. Deuda

“Es la obligación que tiene uno por pagar, satisfacer o reintegrar a otro que se adeuda, en virtud de una cosa que previamente se nos prestó por lo común dinero.”

2.3.9. Endeudamiento

“Relación entre el nivel de pasivo y del patrimonio de la empresa.”

2.3.10. Garantía

“Seguridad que se ofrece para el cumplimiento de una obligación ya sea por tercera persona o mediante un inmueble.”



CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL ESTUDIO

El estudio se realizó en la ciudad de Juliaca, considerada la capital de la provincia de San Román y ubicada en la región Puno, en el sudeste de Perú. Cuenta con una población de 276 110 habitantes (INEI, 2017), situada a 3824 msnm en la meseta del Collao, al noroeste del Lago Titicaca. “Es el lugar de mayor actividad económica de la región Puno, y una de las mayores zonas comerciales del Perú.”

3.2. PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO

Según el cronograma de actividades establecido, la duración total de esta investigación abarcó un período de seis meses en el año 2021, comprendiendo desde la recolección inicial de datos hasta la elaboración del estudio.

3.3. PROCEDENCIA DEL MATERIAL UTILIZADO

A continuación, se detallan algunos de los recursos informativos utilizados a lo largo del desarrollo de la investigación:

- **Primarios:** Constituidos por los datos recopilados a partir de encuestas a empleados, documentación de datos económicos para el componente del estudio.
- **Secundarios:** Representados por los datos recogidos a través de material bibliográfico (libros, folletos, tesis, guías, internet, etc.) para obtener datos basados en ideas centrales para desarrollar la investigación. Se emplearon los siguientes métodos e instrumentos de recolección de datos. Los



procedimientos de investigación son aquellos que se realizan sucintamente en el escenario donde se representa el fenómeno investigado:

3.3.1. Técnicas de investigación

Se usaron las técnicas de la encuesta y análisis documental.

Revisión documental: Es una técnica que se usó para obtener información relevante para la elaboración de la investigación como son las Notas institucionales y Notas documentales. Hernández et al. (2014) establece que: “En la revisión documental se considera todo medio que pueda permitir la obtención de información que sean estructurados” (p. 418). Los documentos que se usaron para el estudio principalmente se encuentran en:

a) Notas Institucionales:

- Plan Estratégico de las entidades financieras.
- Manual de servicios financieros al cliente.
- Diagnostico situacional de las entidades financieras.
- Información Estadística de los clientes de las entidades financieras.

b) Notas documentales:

- Trabajos de investigación, artículos científicos de revistas a nivel nacional e internacional, nacionales y otros documentos (monografías, informes etc.)



Encuesta: Baena (2014) considera que: “La encuesta es la aplicación de un cuestionario a un grupo representativo del universo que estamos estudiando” (p. 101).

3.3.2. Instrumentos de investigación

La encuesta y el análisis documental fueron los instrumentos empleados.

- **Guía de revisión documental**, descrita por Muñoz (2011) como "un instrumento que permite obtener datos de muchas Notas a las que se puede acceder como investigador, ya sean escritas, archivos, imágenes, entre otras" (p. 223).
- **Cuestionario** para determinar la influencia en los niveles de ventas y gestión de recursos humanos, Según Hernández, Fernández, & Baptista (2014), los cuestionarios están compuestos por preguntas que permiten recoger datos sobre un determinado fenómeno.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO

3.4.1. Población

La población en la investigación está conformada por el conjunto de las Micro y Pequeñas empresas existentes en Juliaca. Según la Dirección Regional de Producción de Puno, en la ciudad de Juliaca existen 266,000 Mypes.

3.4.2. Muestra

El tamaño de la muestra se calcula usando la fórmula de Fischer – Arkin – Colon.



$$n = \frac{N}{(N - 1)E^2 + 1}$$

Dónde:

n = tamaño de la muestra requerido

N = tamaño población.

E = margen de error de 5%.

Ello se resume en el siguiente Tabla.

Tabla 1

Tabla de Fisher – Arkin – Colton

% de error	±	±	±	±
Pob. Total	2%	3%	5%	10%
N	n(2)	n(3)	n(5)	n(10)
4000	1538	870	364	99
20000	2222	1053	392	100
25000	2273	1054	394	100
50000	2381	1087	397	100
100000	2439	1099	398	100
+de 100000	2500	1111	400	100

La muestra resultante para el presente trabajo es 400 Mypes, que se realizó la encuesta tomándose de manera aleatoria y teniendo la participación relativa, ello con el fin de obtener datos que nos permitan alcanzar un análisis objetivo.

Tabla 2

Muestra Seleccionada

Entidades Financieras	Numero	%	Muestra
Empresas Bancarias	7	36.84	148
Empresas Financieras	4	21.05	84
Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC)	5	26.31	105
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC)	2	10.53	42
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME)	1	5.26	21
Total	19	100.00	400

Nota: Reporte estadístico SBS - 2021, elaboración propia



3.5. DISEÑO ESTADÍSTICO

Se utilizó los siguientes estadísticos:

Prueba Chi cuadrado de Pearson

“Se utilizó este estadístico para determinar el grado de correlación entre las variables cualitativas dependiente con las variables independientes. Es decir, a través de la prueba Chi cuadrado se podrá contrastar las hipótesis en donde se plantea una relación causa efecto entre los factores o variables independientes y la variable dependiente satisfacción del cliente. Por otra parte, la prueba Chi cuadrado es utilizada específicamente en casos en donde las variables son cualitativas“ (Quispe et al., 2019).

La prueba de hipótesis se realizó mediante de las siguientes etapas:

1. Planteamiento de la hipótesis:

- H_0 : El acceso a una línea de crédito de las Mypes es independiente del historial crediticio y comercial, capacidad de pago y los niveles de garantías exigidos por las entidades bancarias y financieras.
- H_1 : El acceso a una línea de crédito de las Mypes no es independiente del historial crediticio y comercial, capacidad de pago y los niveles de garantías exigidos por las entidades bancarias y financieras.
- H_0 : El cumplimiento de los requisitos es independiente del nivel de acceso a las líneas de créditos de las Mypes en la ciudad de Juliaca.
- H_1 : El cumplimiento de los requisitos no es independiente del nivel de acceso a las líneas de créditos de las Mypes en la ciudad de Juliaca.

2. Nivel de significancia: “Es el error que se puede cometer al rechazar la



hipótesis nula siendo verdadera.” Se utilizó un nivel de significancia de $\alpha = 5\%$ o 0.05, que indica existe el 95% de probabilidad de que la hipótesis nula sea verdadera.

3. Determinación del valor crítico: “El valor crítico se buscó en tablas de valores críticos de la distribución X^2 , para ubicar el valor p en la tabla se realiza $p = 1 - \text{nivel de significancia}$, es decir $p = 1 - 0.05 = 0.95$. Así mismo, se establece los grados de libertad $(n-1)(m-1)$, donde n es el número de filas y m es el número de columnas”.

4. Estadística de prueba: Para calcular el valor de Chi-cuadrado calculado se presenta la fórmula:

$$X^2_{\text{calc}} = \sum (f_o - f_e)^2 / f_e$$

Donde:

f_o = Frecuencia del valor observado

f_e = Frecuencia del valor esperado

5. Decisión estadística: “Si el valor de chi-cuadrado calculado es menor o igual que el chi-cuadrado crítico $X^2_{\text{calculado}} < X^2_{\text{Critico}}$ entonces se acepta la hipótesis nula, caso contrario no se la acepta; es decir, hay suficiente evidencia estadística para inferir que la hipótesis nula es falsa. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alternativa. De acuerdo con la prueba Chi2 de Pearson, la probabilidad de independencia menor a 0.05 o $p\text{-value} < 0.05$, significa la existencia de asociación entre las variables explicativas con la variable satisfacción del cliente. El p-value está definido como el nivel de significancia más bajo al cual puede rechazarse una hipótesis nula” (Gujarati, 2003).



6. Interpretación: Interpretar la comparación mediante las hipótesis específicas y la prueba estadística de la hipótesis general.

3.5.1. Tipo de investigación

Cuantitativo

“El enfoque cuantitativo representa, un conjunto de procesos de manera secuencial y probatorio. Cada etapa precede a la siguiente y no podemos “brincar” o eludir pasos. El orden es riguroso, aunque desde luego, podemos redefinir alguna fase”. (Hernández R. F., 2018).

La investigación es de tipo cualitativo, descriptivo, explicativo, y correlacional, debido a que describe y explica el comportamiento de las variables independientes sobre la variable dependiente mediante los hallazgos y debido a que se relacionó las variables mediante una prueba de correlación.

3.5.2. Diseño de la investigación

No experimental

En base a la definición de Hernández et al. (2018), las variables de esta investigación no se manipularán deliberadamente, sólo se observa el fenómeno tal y como da en un contexto natural en base a la información de las instituciones bancarias.

Correlacional

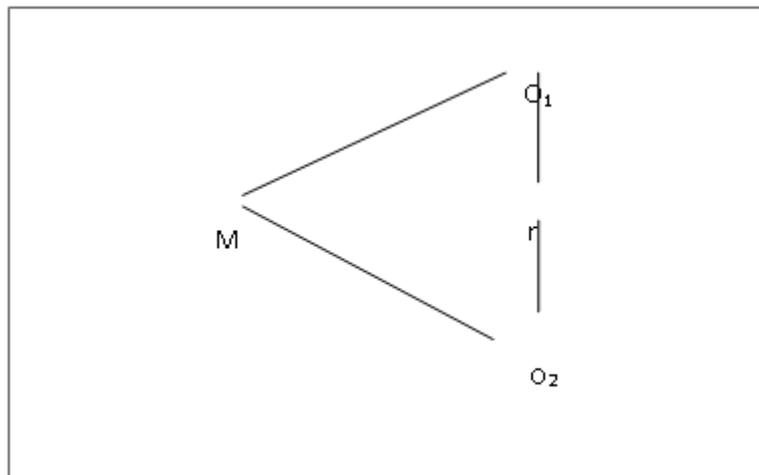
Hernández, et al. (2014); mencionan que: “Los estudios correlaciones tienen como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en

particular, en ocasiones solo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables. Para evaluar el grado de asociación entre dos o más variables, en los estudios correlacionales primero se mide cada una de estas, y después se cuantifican, analizan y establecen las vinculaciones. Tales correlacionales se sustentan en hipótesis sometidas a prueba.”

En la investigación se desarrolló el siguiente diagrama:

Figura 1

Tipo correlacional



Donde:

M: Es la muestra

O1: Variable dependiente acceso al crédito del Cliente

O2: Variables independientes historial crediticio y comercial, capacidad de pago y los niveles de garantías, cumplimiento de los requisitos

r: Es el coeficiente de correlación entre las variables estudiadas (Coeficiente de Pearson).



Referente al diseño de investigación obedece al “diseño de tipo no experimental de corte transversal” debido a que no se manipuló las variables de investigación y se recolectó los datos en un sólo instante. Fernández et. al. (2006) y Ávila (2009).

3.5.3. Métodos de investigación

Para lograr los objetivos específicos, el objetivo general y poder determinar la veracidad o no de la hipótesis de la investigación se usó los métodos de análisis, síntesis y causa efecto.

Métodos análisis síntesis

El método analítico se utilizó para descomponer un fenómeno o tema concreto en sus componentes individuales, lo que permite comprender con precisión y en detalle sus características, así como identificar las causas y efectos relacionados. Como contrapartida al método analítico, se aplicó el método de síntesis para reunir nuevamente las partes previamente desglosadas por el análisis y comprender el fenómeno en su conjunto. Estos métodos generales se aplicaron a lo largo de toda la investigación, especialmente para alcanzar el objetivo general.

Método causa efecto

El método de causa-efecto se utilizó para investigar la influencia de una variable independiente en una variable dependiente y determinar la magnitud de esta relación. Este enfoque se centró en examinar la hipótesis de la relación causa-efecto en relación con el acceso al crédito de los clientes, basándose en las características y comportamiento de los mismos. Se usó este método para lograr los objetivos específicos de la investigación.



3.6. PROCEDIMIENTO

Técnicas de recolección de datos

En la investigación se usó las técnicas e instrumentos de recolección de datos de la revisión documental y la revisión estadística.

a) Revisión Documental

Se recopiló información requerida para el estudio, entre ellas, trabajos de investigación de la Universidad Nacional del Altiplano, artículos científicos de revistas indexadas, libros a fines, otras publicaciones, etc.

b) Revisión Estadística

Se recopiló datos estadísticos con esta técnica sobre las variables en investigación de la Encuesta de Micro y Pequeñas Empresas (EMYPE).

Tratamiento de los datos

Los datos procesados implican la clasificación, sistematización y/o tabulación de los datos estadísticos, y se realizó en función a los objetivos planteados en la investigación. Se usaron las siguientes técnicas estadísticas de procesamiento de datos:

- Ordenamiento y clasificación.
- Conciliación de datos
- Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes
- Formulación de gráficos
- Coeficiente de Correlación



- Otras.

3.7. VARIABLES

3.7.1. Variable según la Hipótesis General

Variable independiente

Requisitos para crédito Mype

Variable dependiente

Nivel de acceso al crédito Mype

3.7.2. Variable según las Hipótesis específicas

Hipótesis específica 1

Variables independientes

Historial crediticio

Historial comercial

Capacidad de pago y los niveles de garantías, cumplimiento de los requisitos

Variable dependiente

Nivel de acceso al crédito Mype

Hipótesis específica 1

Variables independientes

Cumplimiento de los requisitos para crédito Mype



Variable dependiente

Nivel de acceso al crédito Mype

3.8. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

La información recopilada y procesada se somete a un análisis e interpretación utilizando métodos estadísticos generales y específicos comunes en investigaciones de este tipo. Este análisis tiene como objetivo buscar significado y relevancia en los datos obtenidos, los cuales se utilizarán para evaluar las hipótesis planteadas en esta investigación.

Después de aclarar las variables que se utilizarán y cómo se recopilarán los datos, el siguiente paso implica llevar a cabo un análisis factorial. Esto permitirá explorar los datos y verificar si las hipótesis planteadas en esta investigación se cumplen. “El análisis factorial se realiza con el propósito de identificar los factores o dimensiones subyacentes que explican las relaciones entre un conjunto de variables. Este análisis presupone que todas las relaciones entre las variables observadas son lineales y que existe una correlación no nula entre ellas”.



CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS

4.1.1. Objetivo específico 1

OE1: Calcular el nivel de acceso a las líneas de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca.

Acceso al Crédito Mype

La información disponible sobre los requisitos, las solicitudes, la disponibilidad y el uso eficiente de los préstamos otorgados a microempresas y pequeñas empresas es limitada. Sin embargo, podemos utilizar datos de la Encuesta sobre Microempresas y Pequeñas Empresas (EMYPE) para estimar la demanda de crédito en estos sectores, especialmente en los campos de servicios e industria manufacturera. Según los datos de esta encuesta, la proporción de MYPE que no logra acceder al crédito ha sido consistentemente alta en los últimos años.

Más de un tercio de quienes solicitan un préstamo logran obtener una respuesta positiva y se les concede el financiamiento que necesitan. Es importante destacar que cerca de la mitad de las MYPE que lo solicitan efectivamente obtienen el préstamo que buscan. Sin embargo, a pesar de esta alta tasa de aprobación de crédito, también es evidente que aproximadamente la mitad de las empresas analizadas no utilizan de manera efectiva los productos financieros formales disponibles.

Para el cumplimiento del primer objetivo se realizó una encuesta respecto a cómo obtienen los créditos Mype y los motivos del por qué no solicitan un préstamo bancario.

Tabla 3

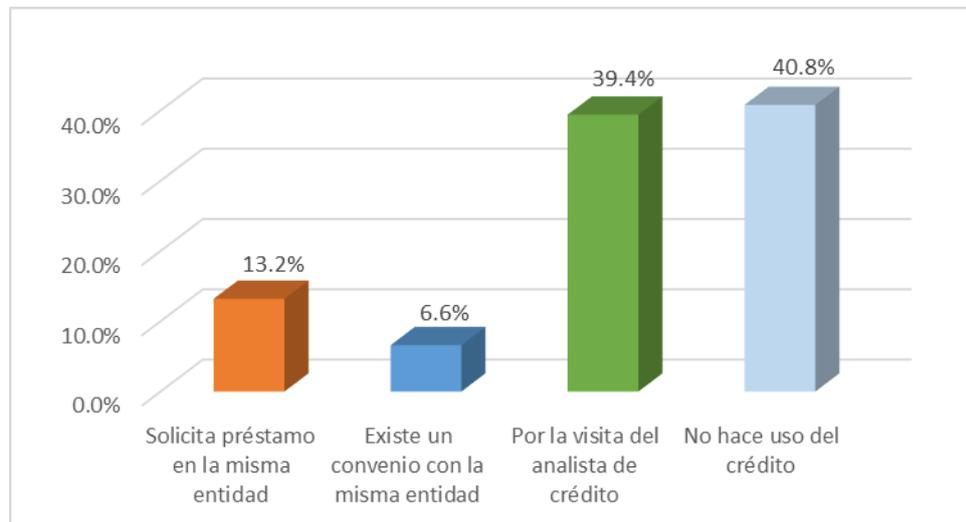
Como obtiene el crédito Mype

Medios	Porcentaje (%)
Solicita préstamo en la misma entidad	13.2
Existe un convenio con la misma entidad	6.6
Por la visita del analista de crédito	39.4.
No hace uso del crédito	40.8

Nota: Encuesta

Figura 2

Como obtiene el crédito Mype



Nota: Tabla 3

En la tabla 3 y Figura 2, sobre como obtienen el crédito Mype, los resultados muestran que el 40,8% no hacen uso del crédito, el 39,5% obtiene un crédito a través de un analista, el 13,2% solicitan el crédito en la misma entidad,



el 6,6% existe un convenio con la institución financiera, lo que indica que la gran parte de las Mypes no utilizan el crédito y la otra parte de las Mypes en su mayoría obtienen crédito mediante un analista.

En este punto, es importante destacar que el grupo de micro y pequeñas empresas (MYPE) que no logra obtener un crédito se divide en dos categorías: aquellos que no lo solicitan en absoluto y aquellos que lo solicitan, pero su solicitud es rechazada. Más del 80% de las MYPE afirmaron que no habían solicitado un préstamo, mientras que más del 15% indicó que habían solicitado un préstamo, pero se les había denegado. En el año siguiente, se observa una situación similar, con la gran mayoría de personas que declararon que no obtuvieron un crédito porque no lo solicitaron (97.31%).

Existen diversas razones por las cuales una empresa, especialmente en el segmento de las MYPE, no solicita un crédito. Entre las posibles hipótesis para explicar esta situación se incluyen el auto-rationamiento, la falta de información financiera y la auto-exclusión al considerar que no cumplen con los requisitos necesarios para acceder a un préstamo.

Según datos del Ministerio de la Producción, en el año 2017, “Perú contaba con un total de 1 millón 908 mil empresas formales, de las cuales el 96.2% eran microempresas y el 3.2% pequeñas empresas. Esto significa que el 99.4% del tejido empresarial estaba compuesto por MYPEs. Sin embargo, solo el 6% de estas MYPE tenía acceso al sistema financiero. La evolución del acceso al sistema financiero por parte de las MYPE era preocupante, especialmente para las microempresas, que pasaron de una cobertura del 5.6% en 2013 al 4.6% en 2017.



En cambio, para las pequeñas empresas, la cobertura aumentó del 44.0% al 46.3%.”

Respecto a la oferta crediticia del sistema financiero, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) informó que, en enero de 2019, “se otorgaron créditos empresariales por un total de S/ 196,996 millones, de los cuales solo el 20% estuvo destinado a las MYPE. Las principales Notas de financiamiento para este segmento empresarial fueron las microfinancieras (51%) y la banca múltiple (47%).”

Hasta marzo de 2021, el sistema financiero registró un saldo de créditos directos por un monto de S/ 369.5 mil millones, y aproximadamente el 15% de estos créditos correspondían a colocaciones realizadas en el marco de los programas gubernamentales creados en respuesta a la pandemia de COVID-19, como Reactiva Perú y FAE-MYPE. Excluyendo estos programas, las colocaciones crediticias del sistema financiero habrían experimentado una disminución interanual desde agosto de 2020. Sin embargo, a marzo de 2021, se observó un crecimiento del 9.5% (una disminución del 7.3% si se excluyen los programas gubernamentales).

Por otra parte, “los efectos adversos de la pandemia comenzaron a reflejarse en los indicadores de calidad de la cartera de préstamos, especialmente en las carteras de MYPE y consumo. Esto se debió principalmente al vencimiento de los períodos de gracia otorgados en los créditos reprogramados, al deterioro de la capacidad de pago de los clientes debido a la coyuntura y a la suspensión del conteo de los días de atraso aplicable a los créditos que tenían más de 15 días de atraso.”

Tabla 4

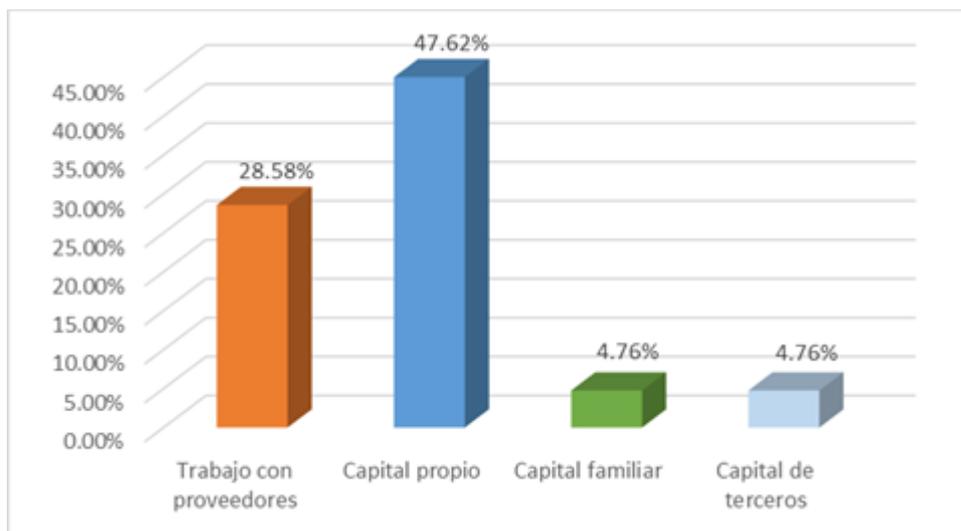
Motivos porque no solicitan un préstamo bancario

Motivos	Porcentaje (%)
Trabajo con proveedores	28.58
Capital propio	47.62
Capital familiar	4.76
Capital de terceros	4.76
Otros	14.28
Total	100.00

Nota: Encuesta a las MYPE

Figura 3

Motivos porque no solicitan un préstamo bancario



Nota: Tabla 4

En la tabla 4 y Figura 3, para la No Solicitud de Préstamos Bancarios:

Capital Propio: Un significativo 47.62% de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Juliaca optan por no solicitar préstamos bancarios debido a que cuentan con recursos financieros internos suficientes para sustentar sus operaciones y proyectos de crecimiento. Esta cifra refleja una sólida base financiera en el tejido empresarial local.

Trabajo con Proveedores: Un 28.58% de estas empresas eligen



no recurrir a préstamos bancarios, ya que mantienen relaciones comerciales estrechas y confiables con sus proveedores. Esta estrategia les permite obtener el apoyo financiero necesario a través de acuerdos comerciales y plazos de pago con sus socios comerciales. Otros Motivos: Un 14.28% menciona razones adicionales que no se especifican en la tabla. Estos factores pueden variar y pueden incluir cuestiones como la percepción de riesgo o la falta de información sobre las opciones de financiamiento disponibles. Capital Familiar y de Terceros: Un 4.76% de las empresas no solicita préstamos bancarios debido a la disponibilidad de capital proveniente de la familia, mientras que otro 4.76% lo hace porque trabaja con capital proporcionado por terceros, en este caso, amigos. Esto sugiere una fuerte confianza en las Notas de financiamiento internas.

En decir estas cifras reflejan la diversidad de estrategias financieras adoptadas por las MYPEs en Juliaca. Algunas confían en recursos internos, como el capital propio o el apoyo familiar y de amigos, mientras que otras valoran las relaciones sólidas con proveedores para cubrir sus necesidades financieras. Estos enfoques demuestran la adaptabilidad y la sensatez financiera de estas empresas en función de sus circunstancias individuales.

REQUISITOS SOLICITADOS POR LOS PRINCIPALES BANCOS, FINANCIERAS, CAJAS MUNICIPALES, CAJAS RURALES Y EDPYMES

En esta sección, se presentarán los requisitos exigidos por tanto los bancos como las instituciones financieras no bancarias al momento de solicitar un crédito. Comenzaremos enumerando inicialmente los requisitos establecidos por los cinco bancos más importantes para los micro y pequeños empresarios que deseen



acceder a un crédito. Además, se detallarán los diversos beneficios y servicios que estos bancos ofrecen a sus clientes. Es importante destacar que el Banco Interamericano de Finanzas (BANBIF) no proporciona créditos a las Mypes, por lo tanto, esta entidad financiera no será considerada en el análisis.

Banco Interbank:

- **Créditos para Capital de Trabajo:**

- Plazo de hasta 18 meses para pagar.
- Posibilidad de realizar amortizaciones directas al capital.
- Acceso a la Tarjeta Pequeña Empresa para consultar el cronograma de pagos.
- Opción de crédito en soles o dólares.
- Período de gracia de hasta 30 días.
- Cuotas en soles o dólares según las necesidades.
- Seguro de desgravamen y contra incendios.
- No se cobran comisiones por desembolso ni pagos adelantados.

- **Requisitos Personales**

- Edad entre 25 y 70 años.
- Documento de identidad (DNI o carné de extranjería).
- Último recibo de luz y agua.
- Autovalúo o título de propiedad de vivienda.

- **Requisitos del Negocio:**

- 12 meses de antigüedad comercial.
- Copias de boletas y/o facturas de compra y venta.
- Cumplir con pagos SUNAT según régimen tributario.
- Contrato de alquiler vigente si corresponde.



- **Tarjeta de Crédito para Pequeñas Empresas:**
 - Posibilidad de amortizar directamente al capital.
 - Acceso a la Tarjeta Pequeña Empresa para consultas.
 - Generación automática de nuevo disponible en soles.
 - Seguro de desgravamen y contra incendios.
 - Sin comisiones por desembolso ni pagos adelantados.

- **Requisitos para Tarjeta de Crédito:**
 - Edad entre 25 y 70 años.
 - Documento de identidad.
 - Último recibo de luz o agua.
 - Autovalúo o título de propiedad (en algunos casos).

- **Requisitos para Crédito de Activo Fijo:**
 - Financiamiento de hasta el 80% del bien.
 - Desembolso en tres días hábiles.
 - Plazos de hasta 48 meses para activos muebles y 60 meses para locales.
 - Préstamo sin garantía hasta S/. 64,000 soles o US\$ 20,000 dólares.
 - Período de gracia de hasta 60 días.

- **Carta Fianza:**
 - Emitida en soles o dólares.
 - Tarifas competitivas.
 - Plazos flexibles.

BBVA:

- **Tarjeta Capital de Trabajo:**
 - Monto de compra de S/. 30,000 a S/. 150,000 soles.
 - Opciones de cuotas y plazos.



- Posibilidad de comprar sin interés en 3, 6 o 12 pagos.
- **Préstamos Comerciales:**
 - Financiamiento para Mypes con liquidez y fondos a mediano y largo plazo.
- **Línea de Crédito Capital de Trabajo:**
 - Uso sin necesidad de documentos adicionales.
 - Pagos de intereses por el monto utilizado.
 - Posibilidad de utilizarlo según la necesidad.
 - Prepagos sin penalidades.
- **Plan a Medida:**
 - Flexibilidad en fechas y montos de pago.
 - Tasa de interés adelantada o vencida según elección.
- **Crédito Líquido:**
 - Administración propia sin trámites.
 - Elección de cuotas y montos de pago.
- **Requisitos:**
 - Experiencia crediticia positiva.
 - Últimos pagos de IGV/Renta a SUNAT.
 - Situación de Estados Financieros.

Scotiabank:

- **Descuento de Letras:**
 - Requiere línea de crédito para Descuento de Letras.
 - Envío de planilla de Letras junto con documentos físicos.
- **Capital de Trabajo Mediano Plazo:**
 - Financiamiento para capital de trabajo e inversiones.
 - Diseño de estructura de financiamiento.



- **Carta Fianza:**

- Respaldo compras y obligaciones contractuales.

Caja Municipal de Arequipa:

- **Préstamos para Capital de Trabajo:**

- Hasta S/. 400,000 soles.
- Plazo de hasta 60 meses.
- Puede requerir un Codeudor.

- **Préstamos para Inversiones:**

- Hasta S/. 800,000 soles.
- Plazo de hasta 84 meses.
- Puede requerir un Codeudor.

- **Requisitos Generales:**

- DNI o carné de extranjería.
- Declaración de Impuesto a la Renta o documento equivalente.

Caja Huancayo:

- **Crédito Pyme:**

- Hasta S/. 200,000 soles.
- Plazo de hasta 36 meses.
- Posibilidad de refinanciamiento.

- **Requisitos Generales:**

- DNI o carné de extranjería.
- Declaración de Impuesto a la Renta o documento equivalente.

Beneficios Comunes:

- Plazos flexibles.
- Posibilidad de garantías.



- Requisitos adicionales para clientes nuevos.

Análisis

El acceso a líneas de crédito en las instituciones bancarias y financieras en la ciudad de Juliaca, en el año 2021, es un tema de gran relevancia para la comunidad empresarial y emprendedora. A continuación, se analiza la accesibilidad de estos requisitos para el otorgamiento de créditos en dicha localidad:

En el contexto de Juliaca, el acceso a créditos bancarios y financieros ha sido una preocupación constante para empresarios y emprendedores. Si bien las instituciones financieras ofrecen una variedad de opciones de financiamiento, la accesibilidad a estas líneas de crédito puede variar significativamente dependiendo de diversos factores.

Requisitos y Documentación: En general, las instituciones financieras suelen requerir una serie de documentos y requisitos estándar para evaluar la solvencia crediticia de los solicitantes. Esto puede incluir estados financieros, historial crediticio, garantías, y otros documentos que respalden la capacidad de pago. Estos requisitos pueden ser accesibles para empresas que mantienen registros financieros adecuados y una buena trayectoria crediticia. Sin embargo, para pequeños emprendedores o empresas con menos historia crediticia, cumplir con estos requisitos puede ser un desafío.

Tasas de Interés y Costos: Las tasas de interés y los costos asociados con los créditos pueden variar ampliamente entre instituciones financieras. Para algunas empresas, las tasas pueden ser accesibles, pero para otras, podrían resultar prohibitivamente altas. Esto significa que, si bien hay opciones disponibles, no



todas son igualmente accesibles en términos de costos.

Garantías y Colaterales: Muchas instituciones financieras pueden requerir garantías o colaterales para asegurarse de que el préstamo sea respaldado adecuadamente. La accesibilidad de esta condición depende en gran medida de si la empresa tiene activos que puedan utilizarse como garantía.

Historial Crediticio: Para aquellos con un historial crediticio sólido, el acceso a líneas de crédito es más accesible. Sin embargo, para quienes tienen problemas previos de morosidad, el acceso puede ser más restringido.

Capacidad de Pago: Finalmente, la capacidad de pago de la empresa es un factor crucial. La accesibilidad a líneas de crédito dependerá de si la empresa puede demostrar que tiene ingresos suficientes para cumplir con los pagos del préstamo.

Por lo tanto, si bien existen opciones de financiamiento en Juliaca, la accesibilidad a líneas de crédito en instituciones bancarias y financieras en 2021 puede ser desafiante para algunos empresarios y emprendedores. La disponibilidad de recursos financieros, el historial crediticio y la capacidad de pago son factores clave que determinarán el nivel de acceso a estas oportunidades de financiamiento. Es importante que las empresas interesadas realicen una evaluación cuidadosa de sus propias circunstancias y busquen asesoramiento financiero adecuado para tomar decisiones informadas sobre la obtención de préstamos. Además, es relevante tener en cuenta que las condiciones financieras pueden cambiar con el tiempo, por lo que es importante mantenerse actualizado sobre las oportunidades disponibles en el mercado financiero local.

4.1.2. Objetivo específico 2

OE2: Conocer las principales razones por las cuales las entidades bancarias y financieras rechazan los créditos solicitados por las Mypes en la ciudad de Juliaca.

Tabla 5

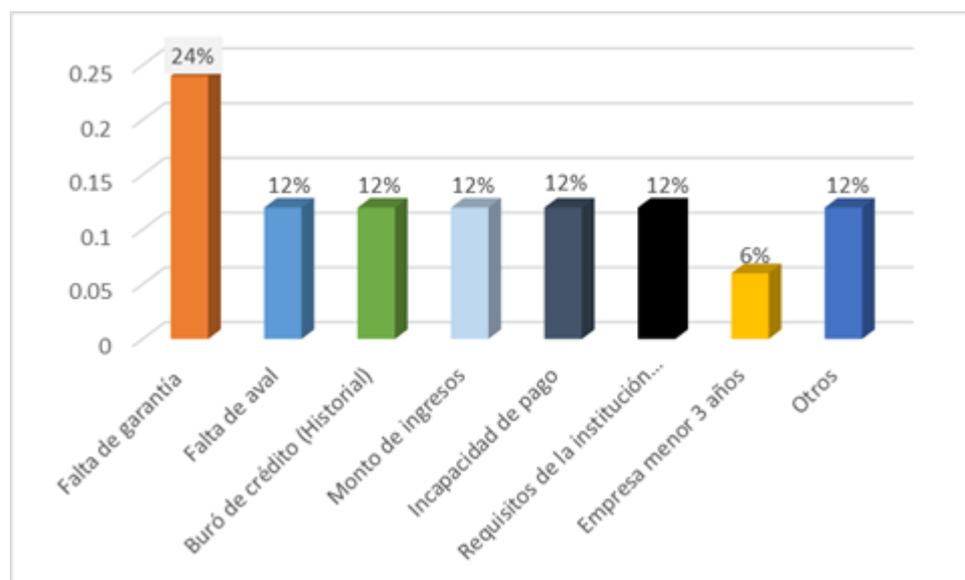
Causas de Rechazo de Créditos

Causa de Rechazo Cantidad	Porcentaje (%)
Falta de garantía	24
Falta de aval	12
Buró de crédito (Historial)	12
Monto de ingresos	12
Incapacidad de pago	12
Requisitos de la institución financiera	12
Empresa menor 3 años	6
Otros	12
Total	100%

Nota: Encuesta

Figura 4

Causas de Rechazo de Créditos



Nota: tabla 5



En la Tabla 5 y Figura 4, respecto a las causas de rechazo de créditos, los resultados muestran que el 24% es a causa de falta de garantía, 12% es a falta de aval, un 12% por buró de crédito (historial), asimismo, otros 12% por monto de ingresos, un 12% por incapacidad de pago, otros 12% a causa de incumplimiento de requisitos de la institución financiera, 6% debido a ser una entidad formada menor a 3 años y otras causas en un 12%.

Se observa que la falta de garantías es la causa principal de rechazo, ya sea debido a la ausencia de garantías o a su insuficiencia para cubrir el monto requerido. La falta de un aval también es una razón significativa, ya que implica la necesidad de un tercero que respalde el pago del crédito. En el informe del buró de crédito, se mencionan tanto empresas con historiales deficientes como empresas sin historial crediticio alguno. El nivel de ingresos también es un factor de rechazo, ya que puede indicar el tamaño relativamente pequeño de la empresa. Otras causas incluyen la incapacidad de pago por parte de la empresa solicitante, problemas al proporcionar los requisitos solicitados y el hecho de que la empresa sea relativamente nueva. En cuanto a las razones por las cuales algunas empresas no han solicitado créditos, solo una de ellas menciona que "las instituciones no apoyan a las pequeñas empresas".

El 80 % de los bancos considera que la informalidad de las empresas es motivo de rechazo, es decir, cuando estas no declaran completamente sus ventas y existe una gran discrepancia entre las ventas reales y las declaraciones juradas ante la SUNAT, lo que resulta en un alto índice de rechazo durante la evaluación.

Los tipos de garantías requeridos por las instituciones financieras tienen un impacto en la capacidad de las Mypes para acceder a créditos.

En cuanto a las garantías que generalmente poseen las Mypes, el 71% de las MYPEs encuestadas, que viene a ser 42 participantes, menciona que no cuentan con ningún tipo de garantía pedido por los bancos para acceder a un crédito. Esto se debe a que, en el momento de establecer la empresa, solo contaban con recursos financieros suficientes para iniciar sus operaciones.

El historial crediticio también influye en la capacidad de las Mypes para acceder a créditos.

En cuanto a las instituciones financieras donde las Mypes suelen obtener créditos, es necesario proporcionar más detalles o información específica para realizar una paráfrasis precisa

En la Figura 4 se observa que las Mypes poseen créditos para capital de trabajo en diferentes instituciones financieras:

Tabla 6

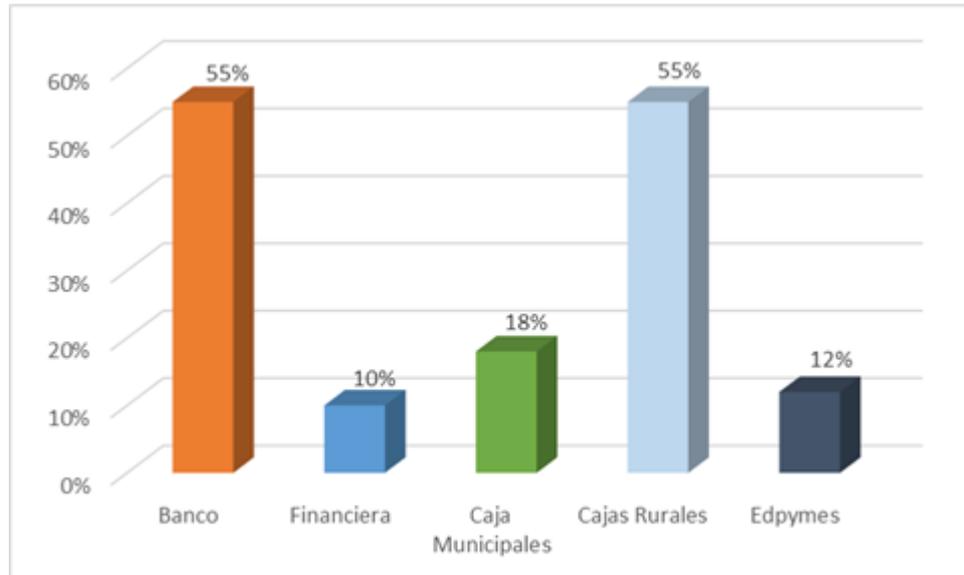
¿En qué instituciones financieras la empresa posee créditos?

Créditos	Porcentaje (%)
Banco	5
Financiera	10
Caja Municipales	18
Cajas Rurales	55
Edpymes	12
Total	100

Nota: EncuestaNota: tabla 6

Figura 5

¿En qué instituciones financieras la empresa posee créditos?



En la tabla 6 y Figura 5, La interrogante clave en nuestra investigación fue: "¿En qué instituciones financieras las micro y pequeñas empresas (Mypes) poseen créditos?" A través de una exhaustiva encuesta llevada a cabo entre una muestra representativa de 400 Mypes, obtuvimos valiosas respuestas que nos permiten comprender mejor la dinámica de financiamiento empresarial en nuestra área de estudio.

Los resultados revelan una variada distribución de créditos entre distintos tipos de instituciones financieras, lo que proporciona una visión clara de las preferencias de financiamiento de las Mypes encuestadas:

- **Bancos (5%):** Nuestra encuesta indica que el 5% de las Mypes encuestadas, equivalente a 20 micro y pequeños empresarios, tienen créditos con bancos. A pesar de representar una proporción menor en comparación con otras instituciones financieras, esta opción sigue siendo relevante para un segmento de nuestro grupo de encuestados.



- **Financieras (10%):** Un 10% de las Mypes encuestadas, lo que corresponde a 40 empresas, optan por obtener créditos a través de financieras. Estas instituciones especializadas en servicios financieros ofrecen una alternativa valiosa para aquellos empresarios que buscan opciones más flexibles.
- **Cajas Rurales (18%):** La encuesta refleja que un significativo 18% de las Mypes, lo que representa a 72 empresas, confían en las Cajas Rurales como Nota de financiamiento. Este hallazgo sugiere la importancia de las Cajas Rurales en la promoción del desarrollo empresarial en áreas rurales.
- **Cajas Municipales (55%):** La mayoría abrumadora de las Mypes, un 55% que equivale a 220 empresas encuestadas, recurre a las Cajas Municipales para obtener créditos. Estas instituciones financieras locales desempeñan un papel fundamental en el apoyo a las empresas en nuestras comunidades.
- **Edpymes (12%):** El 12% de las Mypes encuestadas, lo que se traduce en 48 empresas, eligen obtener créditos de Edpymes. Estas entidades resaltan por su compromiso en el respaldo a las microempresas, lo que queda reflejado en la preferencia de nuestros encuestados.

En conjunto, estos resultados muestran una diversificación significativa en las Notas de financiamiento de las Mypes encuestadas. Las Cajas Municipales y las Cajas Rurales se destacan como actores clave en el ecosistema financiero local, mientras que las financieras y las Edpymes también desempeñan roles importantes. Los bancos, aunque menos utilizados en comparación con otras opciones, siguen siendo relevantes para un grupo selecto de empresarios

4.2.3. Objetivo específico 3

OE3: Determinar la relación entre el cumplimiento de los requisitos y el nivel de acceso a las líneas de créditos de las Mypes en la ciudad de Juliaca

Relación entre el cumplimiento de los requisitos y el nivel de acceso a las líneas de créditos de las Mypes

Tabla 7

Tabla de contingencia acceso de crédito por calificación crediticia

Acceso al crédito	Calificación crediticia			Total
	Normal	CPC	Deficiente	
Si accede	112	96	48	256
No accede	0	0	16	144
Total	112	96	64	400

Nota: Elaboración propia

1. **Acceso al crédito y Calificación crediticia:** La tabla 7 muestra la cantidad de Mypes en cada combinación de estas dos variables. En total, se encuestaron 400 Mypes.

2. **Relación entre el cumplimiento de los requisitos y el acceso al crédito:**

- Las Mypes con calificación crediticia "Normal" tienen 112 casos (56%) que acceden al crédito, y ningún caso que no acceda.
- Las Mypes con calificación crediticia "CPC" tienen 96 casos (48%) que acceden al crédito, y ningún caso que no acceda.
- Las Mypes con calificación crediticia "Deficiente" tienen 48 casos (24%) que acceden al crédito y 16 casos (8%) que no acceden.
- Las Mypes con calificación crediticia "Dudoso" no tienen ningún caso que



acceda al crédito, pero 128 casos (64%) que no acceden.

3. Análisis de la relación:

- Hay una correlación positiva entre el cumplimiento de los requisitos (reflejado en la calificación crediticia) y el acceso al crédito. A medida que la calificación crediticia mejora de "Deficiente" a "Normal" y "CPC", la probabilidad de acceso al crédito aumenta considerablemente.
- Por otro lado, aquellas Mypes con calificación crediticia "Dudoso" tienen una alta probabilidad de no acceder al crédito.

4.2.4. Contrastación de hipótesis

Estadísticos de correlación:

Pearson $\chi^2(3) = 86.9792$ Pr = 0.000

likelihood-ratio $\chi^2(3) = 112.6889$ Pr = 0.000

Cramér's V = 0.9326

gamma = 1.0000 ASE = 0.000

Kendall's tau-b = 0.7748 ASE = 0.029

Fisher's exact = 0.000

En la Tabla 7, que muestra la relación entre la variable "acceso al crédito" y la variable "calificación crediticia", indican una fuerte relación entre estas dos variables. A continuación, se interpreta y amplía cada uno de los estadísticos:



1. Pearson $\chi^2(3) = 86.9792$ Pr = 0.000:

- El estadístico de chi-cuadrado de Pearson (χ^2) es 86.9792, y la probabilidad (Pr) asociada es cero (0.000). Esto sugiere una fuerte asociación entre las variables "acceso al crédito" y "calificación crediticia".
- El valor de chi-cuadrado se utiliza para evaluar si existe una relación estadísticamente significativa entre las dos variables. En este caso, el valor alto de χ^2 y la probabilidad cercana a cero indican que la relación entre ambas variables es muy significativa.

2. Likelihood-ratio $\chi^2(3) = 112.6889$ Pr = 0.000:

- Este estadístico también muestra una fuerte relación entre las variables. El valor del chi-cuadrado utilizando el método de verosimilitud (likelihood ratio) es 112.6889, y la probabilidad asociada es cero.
- Al igual que el chi-cuadrado de Pearson, este valor alto y la probabilidad cercana a cero confirman que existe una relación estadísticamente significativa entre "acceso al crédito" y "calificación crediticia".

3. Cramér's V = 0.9326:

- El coeficiente de Cramér's V se utiliza para medir la fuerza de la asociación entre dos variables categóricas. Un valor de 1 indicaría una asociación completa, y un valor cercano a 0 indicaría una asociación débil.
- En este caso, el valor de 0.9326 es extremadamente alto, lo que significa que hay una asociación muy fuerte entre las variables "acceso al crédito" y "calificación crediticia". Esto refuerza la conclusión de que estas dos variables están relacionadas.



4. **Kendall's tau-b = 0.7748 ASE = 0.029:**

- El coeficiente de correlación de Kendall (tau-b) mide la asociación ordinal entre dos variables. Valores cercanos a 1 indican una fuerte asociación positiva.
- En este caso, el valor de tau-b es 0.7748, lo que sugiere una fuerte asociación positiva entre "acceso al crédito" y "calificación crediticia".

5. **Fisher's exact = 0.000:**

- El estadístico de la prueba exacta de Fisher se utiliza para determinar si existe una asociación entre dos variables categóricas. Un valor de cero indica que existe una asociación significativa.
- Aquí, el valor de Fisher's exact es cero, lo que confirma que hay una relación estadísticamente significativa entre las variables "acceso al crédito" y "calificación crediticia".

En resumen, todos los estadísticos indican de manera consistente que hay una fuerte correlación y asociación entre el acceso al crédito y la calificación crediticia de las Mypes en la ciudad de Juliaca. Esto significa que el cumplimiento de los requisitos y la calificación crediticia influyen significativamente en si una Mype puede acceder a las líneas de crédito. Estos resultados son fundamentales para comprender cómo las instituciones financieras evalúan y otorgan créditos a las empresas locales y pueden tener implicaciones importantes para el acceso al financiamiento de las Mypes en la región. Por lo que se acepta la hipótesis planteada

4.2. DISCUSIÓN

A continuación, se discute los resultados obtenidos de esta investigación, los



resultados de la investigación, que muestran una fuerte correlación y asociación entre el acceso al crédito y la calificación crediticia de las Mypes, respaldan los hallazgos de otros estudios previos. Varias investigaciones, como las de Aladro et al. (2012), León (2017), y Cumpa y Gutiérrez (2018), han señalado la importancia de la calificación crediticia y los requisitos como factores clave para el acceso al crédito por parte de las Mypes.

Así mismo los resultados del presente estudio sugieren que, a pesar de los avances en el acceso al financiamiento para las Mypes en Juliaca, siguen existiendo obstáculos significativos. En particular, la alta correlación entre la calificación crediticia y el acceso al crédito indica que las Mypes con un historial crediticio deficiente pueden enfrentar dificultades para obtener financiamiento, como lo señaló Sánchez y Montoya (2017).

Por otro lado, los resultados también respaldan la idea de que el acceso al crédito tiene un impacto positivo en el desarrollo empresarial y la competitividad de las Mypes, como concluyeron Cumpa y Gutiérrez (2018). Esto subraya la importancia de abordar los desafíos en el acceso al crédito para impulsar el crecimiento de las Mypes.

Dada la correlación significativa entre la calificación crediticia y el acceso al crédito, tus resultados pueden sugerir la necesidad de políticas que promuevan la educación financiera y el fortalecimiento de la gestión financiera de las Mypes. Además, las entidades financieras podrían considerar enfoques más flexibles para evaluar el riesgo crediticio, especialmente para las Mypes en sus primeros años de funcionamiento. La baja demanda de productos financieros adicionales, como el leasing o el factoring, por parte de las Mypes, como mencionaste en referencia a Esubalew (2020), podría indicar una oportunidad para las instituciones financieras de diversificar su oferta y educar a las Mypes sobre las ventajas de estos productos menos conocidos.

En conjunto, estos resultados subrayan la compleja relación entre el acceso al



crédito y las condiciones financieras de las Mypes en Juliaca, y destacan la necesidad de continuar investigando y desarrollando políticas y productos financieros que ayuden a superar los desafíos actuales y promuevan el crecimiento sostenible de estas empresas en la región.



V. CONCLUSIONES

PRIMERA: Se observa que seis de cada diez micro y pequeños empresarios en Juliaca han buscado obtener un préstamo bancario en algún momento. Esto refleja la relevancia del financiamiento externo para la mayoría de las Mypes en la región. El hecho de que el 40.8% de las Mypes no utilicen el crédito sugiere que todavía existe un segmento significativo de empresarios que confían en recursos propios o que quizás no han explorado completamente las oportunidades de financiamiento disponibles. Además, el 39.5% de aquellos que acceden al crédito lo hacen a través de un analista, lo que enfatiza la importancia de contar con asesoramiento financiero profesional al buscar financiamiento. Es destacable que aproximadamente el 47.62% de las Mypes que no han solicitado préstamos bancarios lo hacen porque tienen capital propio. Esto subraya la relevancia del capital propio como Nota de financiamiento y la necesidad de evaluar las interacciones entre financiamiento interno y externo en el contexto de las Mypes..

SEGUNDA: Otra conclusión relevante es que el historial crediticio es un factor crítico para el acceso al crédito de las Mypes en Juliaca. Se ha identificado que un historial crediticio deficiente puede ser una causa significativa de rechazo por parte de las instituciones financieras. Esto se debe a que los bancos consideran que un historial crediticio negativo representa un alto riesgo de incumplimiento de las obligaciones, lo que podría resultar en pérdidas financieras. Esta conclusión enfatiza la importancia de que las Mypes gestionen su historial crediticio de manera efectiva y cumplan con sus compromisos financieros de manera puntual. También destaca la



necesidad de promover la educación financiera y brindar asesoramiento sobre la gestión adecuada del crédito para las Mypes.

TERCERA: En este estudio se ha demostrado que existe una relación significativa entre la variable "acceso al crédito" y la variable "calificación crediticia". Los resultados del Chi-cuadrado de Pearson indican una correlación positiva media entre estas dos variables. Específicamente, el valor alto del Chi-cuadrado (χ^2) y el P valor igual a 0 confirman esta relación estadísticamente significativa. Esto implica que el cumplimiento de los requisitos y la calificación crediticia son factores determinantes en la capacidad de una Mype para acceder a líneas de crédito. Las instituciones financieras evalúan estas variables de manera rigurosa al tomar decisiones sobre otorgamiento de créditos.



VI. RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se recomienda encarecidamente que las micro y pequeñas empresas realicen un análisis exhaustivo antes de decidir en qué entidad financiera solicitarán un crédito. Este análisis debe incluir una evaluación detallada de todas las variables involucradas en el proceso de obtención de crédito, como requisitos, tasas de interés, condiciones de pago, otros gastos asociados y posibles penalidades. Este enfoque estratégico permitirá a las Mypes tomar decisiones financieras más informadas y efectivas. Al comprender completamente los términos y condiciones de diferentes instituciones financieras, las Mypes podrán seleccionar la opción que mejor se adapte a sus necesidades y capacidades financieras. Esta recomendación es fundamental para evitar pérdidas de tiempo y dinero y garantizar que la Mype elija la alternativa de crédito más beneficiosa..

SEGUNDA: La Universidad Nacional del Altiplano, se recomienda Es fundamental establecer una alianza estratégica entre la Universidad Nacional del Altiplano y la Cámara de Comercio de Puno para ofrecer eventos de capacitación empresarial orientados a las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Juliaca. Estos eventos deberían centrarse en dos áreas clave: a) Fomento de Capacidades Gerenciales: La capacitación empresarial debería enfocarse en el desarrollo de habilidades y conocimientos de gestión empresarial. Esto ayudará a los empresarios a mejorar sus capacidades de planificación, toma de decisiones, control financiero y gestión de recursos humanos. El objetivo es fortalecer la capacidad de liderazgo y la eficiencia operativa de las Mypes. b) Productos y Servicios Financieros: La



capacitación debe incluir una sección dedicada a educar a las Mypes sobre los productos y servicios financieros disponibles en el mercado. Esto les permitirá comprender mejor las opciones de financiamiento, así como los requisitos y riesgos asociados con diferentes productos financieros. La meta es aumentar el nivel de bancarización de las Mypes en Juliaca y mejorar su acceso a servicios financieros adecuados.

TERCERA: Además de cumplir con los requisitos básicos establecidos por las instituciones financieras, se recomienda encarecidamente que las Mypes también consideren los requisitos adicionales que puedan ser evaluados por las entidades crediticias. Estos requisitos pueden variar de una institución a otra y podrían incluir factores como la experiencia crediticia, la capacidad gerencial y otros indicadores financieros. Cumplir con estos requisitos adicionales puede aumentar significativamente las posibilidades de obtener un crédito exitoso. Las Mypes deben estar preparadas para demostrar no solo su solvencia financiera sino también su capacidad para gestionar efectivamente el financiamiento y cumplir con sus obligaciones financieras.



VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aladro, S; Ceroni, C. y Montero, E. (2012). *Problemas de financiamiento en la MIPYMES; análisis de caso práctico* Tesis de grado ingeniero comercial. Santiago de Chile: Universidad de Chile Facultad de Administración y Negocios.
- Avila L. (2009). *Metodología de Investigación* (primera edición), Universidad Nacional del Altiplano Puno.
- Alianza para la inclusión Financiera & Bankable Frontiers Associates (2010). *La medición de la inclusión financiera para entes reguladores: Diseño e implementación de encuestas.*
- Becerra, E. y Ramírez, J. (2020). *Acceso al crédito de las Mype*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Facultad de Negocios, Programa Académico de Administración de Banca y Finanzas.
- Cámara, N., Peña, X. y Tuesta, D. (2013) *Determinantes de la inclusión financiera en Perú*. Documento de Trabajo, N° 13/31, BBVA, Madrid
- Cumpa, D. H., & Gutiérrez, A. A. (2018). *El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima-Perú en 2015*. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), Lima, Perú. <https://doi.org/10.19083/tesis/625904>
- Dai, N., Ivanov, V., & Cole, R. A. (2017). Entrepreneurial optimism, credit availability, and cost of financing: Evidence from U.S. small businesses. *Journal of Corporate Finance*, 44(1), 289–307. <https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2017.04.005>
- Esubalew, A. A., & Raghurama, A. (2020). The mediating effect of entrepreneurs' competency on the relationship between Bank finance and performance of micro, small, and medium enterprises (MSMEs). *European Research on Management and Business Economics*, 26(2), 87–95. <https://doi.org/10.1016/j.iedeen.2020.03.001>
- Fernández, C., Hernández, R., & Baptista, P.(2006). *Metodología de la investigación*. (4ta ed.) México: Editorial Mexicana Reg. Núm. 736.



INEI (2019) *Perú: Estructura Empresarial, 2018*. INEI 2019

Mejía, D. (2017) *La inclusión y educación financiera en América Latina: Oportunidades y desafíos*. Recuperado de <https://www.findevgateway.org/es/blog/2017/septiembre/la-inclusi%C3%B3n-y-educaci%C3%B3n-financiera-en-am%C3%A9rica-latina-oportunidades-y-desaf%C3%ADos>

Nomberto, F. (2010). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Pacasmayo*. Universidad Nacional de Trujillo, Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Académico Profesional de Administración

León, J., Sánchez, M. y Jopen, G. (2016) *Determinantes del acceso y uso de servicios financieros de las microempresas en el Perú*. CIES, PUCP.

León, J. (2017). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú Experiencia de la Banca de Desarrollo*. CEPAL

Osano, H. M., & Languitone, H. (2016). Factors influencing access to finance by SMEs in Mozambique: case of SMEs in Maputo central business district. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 5(1), 1-16. <https://doi.org/10.1186/s13731-016-0041-0>

SBS Y AFP (2018). *Las barreras de la inclusión financiera en el Perú*. recuperado de <https://peru21.pe/economia/sbs-barreras-inclusion-financiera-peru-nndc-478233>

Suárez, N. (2018). *Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: caso "negocios del Valle Service Express S.A.C."* Universidad de Piura, Facultad de Ciencias Económicas y empresariales, Programa Académico de Administración de Empresas.

Sanchez y Montoya (2017). *Limitaciones que tienen las micro y pequeñas empresas de lima norte, para acceder a un crédito en el sistema financiero*. Universidad de San Martín de Porres. Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos, Escuela Profesional de Administración de Negocios Internacionales.

ANEXOS

ANEXO 1: Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADOR	Técnica/ Instrumento
Problema General ¿Cuáles son los principales requisitos que limitan el acceso a una línea de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca?	Objetivo General Identificar los principales requisitos que limitan el acceso a una línea de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca.	Hipótesis General Los principales requisitos que limitan el acceso a una línea de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca son en su mayoría por: el historial crediticio y comercial, capacidad de pago y los niveles de garantías exigidos por las entidades bancarias y financieras.	VI: Requisitos para crédito Mype VD: Nivel de acceso al crédito Mype	<ul style="list-style-type: none"> Historial crediticio y comercial Capacidad de pago Garantía Porcentaje de solicitudes aprobadas 	<ul style="list-style-type: none"> Enfoque: Mixto Alcance: Descriptiva simple Tipo: Aplicada Diseño: No experimental Unidad de análisis: Mype y Banca.
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicos			
¿Cuál es el nivel de acceso a las líneas de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca?	Calcular el nivel de acceso a las líneas de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca.	Existe un mayor nivel de acceso a las líneas de crédito de las Mypes en la ciudad de Juliaca.	VD: Nivel de acceso al crédito Mype	Número de clientes de cada financiera, banco, variaciones por líneas de crédito Porcentaje de solicitudes aprobadas Porcentaje de solicitudes rechazadas Porcentaje de solicitudes observadas.	Encuesta
¿Cuáles son las principales razones por las cuales las entidades bancarias y financieras rechazan los créditos solicitados por las Mypes en la ciudad de Juliaca.	Conocer las principales razones por las cuales las entidades bancarias y financieras rechazan los créditos solicitados por las Mypes en la ciudad de Juliaca.	Las principales razones por las cuales las entidades bancarias y financieras rechazan los créditos solicitados por las Mypes en la ciudad de Juliaca son por experiencia crediticia,	VI: Historial crediticio Historial comercial Capacidad de pago VD: Nivel de acceso al crédito Mype	Central de riesgo Licencia de funcionamiento Contrato de alquiler Antigüedad del negocio Indicadores de rentabilidad y liquidez de la Mype	Encuesta



solicitados por las Mypes en la ciudad de Juliaca?		antigüedad del negocio y la capacidad de pago.		Garantía	
¿De qué manera el cumplimiento de los requisitos se relaciona con el nivel de acceso a las líneas de créditos de las Mypes en la ciudad de Juliaca?	Determinar la relación entre el cumplimiento de los requisitos y el nivel de acceso a las líneas de créditos de las Mypes en la ciudad de Juliaca.	El cumplimiento de los requisitos se relaciona directamente con el nivel de acceso a las líneas de créditos de las Mypes en la ciudad de Juliaca.	VI: Cumplimiento de los requisitos para crédito Mype VD: Nivel de acceso al crédito Mype	Porcentaje de solicitudes aprobadas Coeficiente de correlación estadístico de prueba Chi cuadrado	Paquete estadístico SPSS



DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Por el presente documento, Yo Nestor Fredy Carcasi Ticona
identificado con DNI 41790342 en mi condición de egresado de:

Escuela Profesional, Programa de Segunda Especialidad, Programa de Maestría o Doctorado

Ciencias Contables

, informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación para la obtención de Grado
 Título Profesional denominado:

"Requisitos para el otorgamiento de créditos en las Instituciones bancarias,
financieras y el nivel de acceso a las líneas de crédito en la ciudad de Juliaca 2021"
Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

En caso de incumplimiento de esta declaración, me someto a las disposiciones legales vigentes y a las sanciones correspondientes de igual forma me someto a las sanciones establecidas en las Directivas y otras normas internas, así como las que me alcancen del Código Civil y Normas Legales conexas por el incumplimiento del presente compromiso

Puno 13 de Diciembre del 2023

FIRMA (obligatoria)



Huella



AUTORIZACIÓN PARA EL DEPÓSITO DE TESIS O TRABAJO DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Por el presente documento, Yo Nestor Fredy Carcasi Ticona
, identificado con DNI 41790342 en mi condición de egresado de:

Escuela Profesional, Programa de Segunda Especialidad, Programa de Maestría o Doctorado
Ciencias Contables

, informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación para la obtención de Grado
 Título Profesional denominado:

"Requisitos para el otorgamiento de créditos en las Instituciones
bancarias, financieras y el nivel de acceso a los líneas de crédito en la ciudad de Juliaca 2021"

Por medio del presente documento, afirmo y garantizo ser el legítimo, único y exclusivo titular de todos los derechos de propiedad intelectual sobre los documentos arriba mencionados, las obras, los contenidos, los productos y/o las creaciones en general (en adelante, los "Contenidos") que serán incluidos en el repositorio institucional de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno.

También, doy seguridad de que los contenidos entregados se encuentran libres de toda contraseña, restricción o medida tecnológica de protección, con la finalidad de permitir que se puedan leer, descargar, reproducir, distribuir, imprimir, buscar y enlazar los textos completos, sin limitación alguna.

Autorizo a la Universidad Nacional del Altiplano de Puno a publicar los Contenidos en el Repositorio Institucional y, en consecuencia, en el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, sobre la base de lo establecido en la Ley N° 30035, sus normas reglamentarias, modificatorias, sustitutorias y conexas, y de acuerdo con las políticas de acceso abierto que la Universidad aplique en relación con sus Repositorios Institucionales. Autorizo expresamente toda consulta y uso de los Contenidos, por parte de cualquier persona, por el tiempo de duración de los derechos patrimoniales de autor y derechos conexos, a título gratuito y a nivel mundial.

En consecuencia, la Universidad tendrá la posibilidad de divulgar y difundir los Contenidos, de manera total o parcial, sin limitación alguna y sin derecho a pago de contraprestación, remuneración ni regalía alguna a favor mío; en los medios, canales y plataformas que la Universidad y/o el Estado de la República del Perú determinen, a nivel mundial, sin restricción geográfica alguna y de manera indefinida, pudiendo crear y/o extraer los metadatos sobre los Contenidos, e incluir los Contenidos en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.

Autorizo que los Contenidos sean puestos a disposición del público a través de la siguiente licencia:

Creative Commons Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional. Para ver una copia de esta licencia, visita: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

En señal de conformidad, suscribo el presente documento.

Puno 13 de Diciembre del 2023

FIRMA (obligatoria)



Huella