

**UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**

**TESIS PARA OBTENER
EL TÍTULO PROFESIONAL DE
ECONOMISTA**

**ACCESIBILIDAD DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS DE
LAS MICROEMPRESAS FORMALES DEL SECTOR
COMERCIO EN LA LOCALIDAD PEDRO RUIZ GALLO,
AÑO 2022.**

Autora: Bach. Natali Nolasco Vallejos

Asesor: Dr. Alex Javier Sánchez Pantaleón

Registro: (.....)

CHACHAPOYAS – PERÚ

2023

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL DE LA UNTRM



ANEXO 3-H

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL DE LA UNTRM

1. Datos de autor 1

Apellidos y nombres (tener en cuenta las tildes): Nolasco Vallesjos Natali
DNI N°: 48475618
Correo electrónico: 4847561851@untrm.edu.pe
Facultad: Ciencias Económicas y Administrativas
Escuela Profesional: Economía

Datos de autor 2

Apellidos y nombres (tener en cuenta las tildes): _____
DNI N°: _____
Correo electrónico: _____
Facultad: _____
Escuela Profesional: _____

2. Título de la tesis para obtener el Título Profesional

Accesibilidad de Préstamos Financieros de las micrompresas formales del Sector Comercio en la localidad Pedro Ruiz Ballón, Año 2022.

3. Datos de asesor 1

Apellidos y nombres: Alex Javier Sánchez Pantaleón
DNI, Pasaporte, C.E N°: 47080698
Open Research and Contributor-ORCID (<https://orcid.org/0000-0002-9670-0970>) https://orcid.org/0000-0001-5708-272X

Datos de asesor 2

Apellidos y nombres: _____
DNI, Pasaporte, C.E N°: _____
Open Research and Contributor-ORCID (<https://orcid.org/0000-0002-9670-0970>) _____

4. Campo del conocimiento según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos- OCDE (ejemplo: Ciencias médicas, Ciencias de la Salud-Medicina básica-Inmunología)

https://catalogos.concytec.gob.pe/vocabulario/ocde_ford.html
Ciencias Sociales - Economía, Negocios - Economía

5. Originalidad del Trabajo

Con la presentación de esta ficha, el(la) autor(a) o autores(as) señalan expresamente que la obra es original, ya que sus contenidos son producto de su directa contribución intelectual. Se reconoce también que todos los datos y las referencias a materiales ya publicados están debidamente identificados con su respectivo crédito e incluidos en las notas bibliográficas y en las citas que se destacan como tal.

6. Autorización de publicación

El(los) titular(es) de los derechos de autor otorga a la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas (UNTRM), la autorización para la publicación del documento indicado en el punto 2, bajo la *Licencia creative commons* de tipo BY-NC: Licencia que permite distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial por lo que la Universidad deberá publicar la obra poniéndola en acceso libre en el repositorio institucional de la UNTRM y a su vez en el Registro Nacional de Trabajos de Investigación-RENATI, dejando constancia que el archivo digital que se está entregando, contiene la versión final del documento sustentado y aprobado por el Jurado Evaluador.

Chachapoyas, 11 / Octubre / 2023


Firma del autor 1

Firma del autor 2


Firma del Asesor 1

Firma del Asesor 2

DEDICATORIA

La presente tesis está dedicada para mi gran soporte que es Dios por generarme bienestar y cumplir un gran objetivo de vida bajo su infinita bondad y amor.

Así mismo, dicha investigación está dedicada a mi madre, Paula Vallejos Flores por acompañarme siempre en el camino de formación profesional siendo un pilar y fortaleza fundamental en la construcción de valores y principios morales.

Para mis docentes, por su gran experiencia en la transmisión de enseñanza académica y humana durante toda mi formación profesional.

NATALI NOLASCO VALLEJOS

AGRADECIMIENTO

Expreso mi agradecimiento a Dios por ser el guía espiritual en momentos difíciles de la vida, por ser el soporte en cada obstáculo presentado, y por el inmenso amor, fe y esperanza que genera en cada objetivo cumplido.

Agradecimiento superlativo para el Dr. Alex Javier Sánchez Pantaleón docente de la Escuela Profesional de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, por su paciencia y acertada orientación durante el desarrollo de la investigación, así mismo, por sus magníficas enseñanzas que permiten alcanzar la meta trazada.

Para la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas, por ser un órgano formador de profesionales competitivos y con valores que permiten transformar la realidad nacional.

A los pequeños empresarios de la localidad de Pedro Ruiz Gallo por su buena colaboración, disposición y aceptación que permitieron brindar información esencial para la ejecución de la presente investigación.

NATALI NOLASCO VALLEJOS

**AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ
DE MENDOZA DE AMAZONAS**

Ph. D. JORGE LUIS MAICELO QUINTANA
RECTOR

Dr. OSCAR ANDRÉS GAMARRA TORRES
VICERRECTOR ACADÉMICO

Dra. MARÍA NELLY LUJÁN ESPINOZA
VICERRECTORA DE INVESTIGACIÓN

Mg. CIRILO LORENZO ROJAS MALLQUI
**DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS**

VISTO BUENO DEL ASESOR DE LA TESIS



ANEXO 3-L

VISTO BUENO DEL ASESOR DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

El que suscribe el presente, docente de la UNTRM (X)/Profesional externo (), hace constar que ha asesorado la realización de la Tesis titulada Accesibilidad de Préstamos Financieros de las Microempresas Formales del Sector Comercio en la Localidad de Pedro Ruiz Gallo Año: 2022 del egresado Natali Palaso Vallejos de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas Escuela Profesional de Economía de esta Casa Superior de Estudios.

El suscrito da el Visto Bueno a la Tesis mencionada, dándole pase para que sea sometida a la revisión por el Jurado Evaluador, comprometiéndose a supervisar el levantamiento de observaciones que formulen en Acta en conjunto, y estar presente en la sustentación.



Chachapoyas, 02 de Julio de 2023

Firma y nombre completo del Asesor
Alex Javier Sánchez Pantaleón

JURADO EVALUADOR DE LA TESIS



Dr. Rosas Carranza Guevara

PRESIDENTE



Mg. Manuel Antonio Morante Dávila

SECRETARIO



Dr. Juan Manuel Buendía Fernández

VOCAL

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS



ANEXO 3-Q

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

Los suscritos, miembros del Jurado Evaluador de la Tesis titulada:

Accesibilidad de préstamos financieros de las microempresas formales del sector comercio en la Localidad Pedro Ruiz Gallo, año 2022.

presentada por el estudiante ()/egresado (x) Natali Nolasco Vallejos

de la Escuela Profesional de Economía

con correo electrónico institucional 4842561851@untrm.edu.pe

después de revisar con el software Turnitin el contenido de la citada Tesis, acordamos:

- a) La citada Tesis tiene 21 % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es menor (x) / igual () al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM.
- b) La citada Tesis tiene _____ % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es mayor al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM, por lo que el aspirante debe revisar su Tesis para corregir la redacción de acuerdo al Informe Turnitin que se adjunta a la presente. Debe presentar al Presidente del Jurado Evaluador su Tesis corregida para nueva revisión con el software Turnitin.



Chachapoyas, 08 de agosto del 2023

[Signature]
SECRETARIO

[Signature]
PRESIDENTE

[Signature]
VOCAL

OBSERVACIONES:

.....
.....

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE LA TESIS



UNTRM

REGLAMENTO GENERAL
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

ANEXO 3-5

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

En la ciudad de Chachapoyas, el día 26 de Setiembre del año 2023 siendo las 11:00 horas, el aspirante: Natali Nolasco Vallejos, asesorado por Dr. Alex Javier Sánchez Pantaleón defiende en sesión pública presencial (X) / a distancia () la Tesis titulada: Accesibilidad de préstamos financieros de las microempresas formales del sector comercio en la localidad Pedro Ruiz Gallo, año 2022, para obtener el Título Profesional de Economista, a ser otorgado por la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas; ante el Jurado Evaluador, constituido por:

Presidente: Dr. Rosas Carranza Guevara

Secretario: Mg. Manuel Antonio Morante Dávila

Vocal: Dr. Juan Manuel Buendía Fernández

Procedió el aspirante a hacer la exposición de la Introducción, Material y métodos, Resultados, Discusión y Conclusiones, haciendo especial mención de sus aportaciones originales. Terminada la defensa de la Tesis presentada, los miembros del Jurado Evaluador pasaron a exponer su opinión sobre la misma, formulando cuantas cuestiones y objeciones consideraron oportunas, las cuales fueron contestadas por el aspirante.

Tras la intervención de los miembros del Jurado Evaluador y las oportunas respuestas del aspirante, el Presidente abre un turno de intervenciones para los presentes en el acto de sustentación, para que formulen las cuestiones u objeciones que consideren pertinentes.

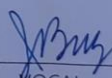
Seguidamente, a puerta cerrada, el Jurado Evaluador determinó la calificación global concedida a la sustentación de la Tesis para obtener el Título Profesional, en términos de:

Aprobado (X) por Unanimidad () / Mayoría (X) Desaprobado ()

Otorgada la calificación, el Secretario del Jurado Evaluador lee la presente Acta en esta misma sesión pública. A continuación se levanta la sesión.

Siendo las 12:00 horas del mismo día y fecha, el Jurado Evaluador concluye el acto de sustentación de la Tesis para obtener el Título Profesional.


SECRETARIO


VOCAL


PRESIDENTE

OBSERVACIONES:

ÍNDICE

Autorización de Publicación de la Tesis en el Repositorio Institucional de la UNTRM	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Autoridades de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas.....	v
Visto Bueno del Asesor de Tesis.....	vi
Jurado Evaluador de la Tesis.....	vii
Constancia de Originalidad de la Tesis.....	viii
Acta de Sustentación de la Tesis.....	ix
Índice.....	x
Índice de Tablas.....	xi
Índice de Figura.....	xii
Resumen.....	xiii
Abstract.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	15
II. MATERIAL Y MÉTODOS.....	23
2.1. Diseño de investigación.....	23
2.2. Población, muestra y muestreo.....	23
2.3. Métodos.....	24
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	25
2.5. Análisis de datos.....	25
III. RESULTADOS.....	27
IV. DISCUSIÓN.....	34
V. CONCLUSIONES.....	36
VI. RECOMENDACIONES.....	37
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	38
ANEXOS.....	42

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Accesibilidad de préstamos financieros.....	27
Tabla 2.	Nivel de las microempresas formales.....	27
Tabla 3.	Nivel de Ingresos mensuales.....	28
Tabla 4.	Gestión de gastos fijos.....	28
Tabla 5.	Capacidad de endeudamiento	29
Tabla 6.	Gestión administrativa	29
Tabla 7.	Nivel de Ventas	30
Tabla 8.	Estructura de la empresa.....	30
Tabla 9.	Uso de préstamos financieros.....	31
Tabla 10.	Calidad de préstamos financieros.....	31
Tabla 11.	Matriz de correlación entre acceso a préstamos y nivel de microempresas formales	32
Tabla 12.	Nivel de significancia entre variables	32

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.	Gráfico de dispersión	33
------------------	-----------------------------	----

RESUMEN

La presente tesis tuvo como objetivo fundamental analizar la accesibilidad de préstamos financieros de las microempresas formales del sector comercio en la localidad de Pedro Ruiz Gallo, año 2022, para ello, dicha investigación es básica, de tipo cuantitativo, con nivel descriptivo y explicativo, y diseño no experimental de corte transversal; en tal sentido, la población está conformada por 70 microempresas, las unidades investigativas son los microempresarios, de hecho, la muestra estadística está conformada por 34 microempresas, no obstante, se aplicó el método inductivo, deductivo y analítico, además, los datos se recolectaron a través de un cuestionario para lo cual se identificaron que el 70,6% de las microempresas tiene un nivel de acceso de préstamos financieros medio, el 82,4% de las unidades productivas muestran un nivel intermedio, existe una mediana capacidad de endeudamiento y regular gestión administrativa; cabe resaltar, que la correlación de Pearson es de 0,809, siendo significativa en el nivel 0,01, resaltando la relación lineal positiva entre ambas variables. Finalmente, se concluye que, los microempresarios formales tienen un acceso de préstamos financieros con tendencia mediana, caracterizado por una capacidad de endeudamiento mediano, gestión administrativa regular, nivel de ventas medias y estructura media, resaltando también un alto grado de asociación positiva entre el acceso de préstamos y el nivel de las microempresas.

Palabras clave: Préstamos financieros, Microempresas formales, Sector comercio.

ABSTRACT

The main objective of this thesis is to analyze the accessibility of financial loans for microenterprises in the formal commerce sector in the town of Pedro Ruiz Gallo, Año 2022, for this, this research is basic, quantitative, with a descriptive and explanatory level, and non-experimental design of transactional cut; In this sense, the population is made up of 70 microenterprises, the investigative units are the microentrepreneurs, likewise, the statistical sample is 34 microenterprises, in fact, the inductive, deductive and analytical method was applied, in addition, the data was collected through a questionnaire for which it was identified that 70.6% of the microenterprises have a medium level of access to financial loans, 82.4% of the productive units show an intermediate level, there is a medium debt capacity and regular administrative management; It should be noted that the Pearson similarity is 0.809, being significant at the 0.01 level, highlighting the positive linear relationship between both variables. Finally, it is concluded that formal microentrepreneurs have access to financial loans with a medium trend, characterized by a medium debt capacity, regular administrative management, average sales level and average structure, also highlighting a high degree of positive association. between access to loans and the level of microenterprises.

Keywords: Financial loans, Formal microenterprises, Trade sector.

I. INTRODUCCIÓN

El mundo durante las dos primeras décadas del siglo XXI está pasando por una transformación tecnológica y digital muy acelerada, cabe señalar, que el progreso continuo se detuvo bruscamente por causa de la pandemia del Covid 19, la economía mundial según el Fondo Monetario internacional (2022) tiene una tendencia decreciente dado que para el año 2022 cayó a 3.2% y los escenarios para el 2023 son poco alentadores debido a que el crecimiento económico seguirá desacelerándose hasta 2.7%, así mismo, el proceso inflacionario crece de 4.7% en el año 2021 a 8.8%. No existe alguna duda sobre el impacto de la crisis sanitaria, dado que afectó a muchos sectores estratégicos, dentro de ellos se encuentran las microempresas, de hecho, gran parte de países en el mundo y Latinoamérica contemplaron medidas para apoyar la producción y reactivación económica de dichas organizaciones productivas, en tal sentido se plantearon medidas como el diseño de protocolos de bioseguridad sanitaria, uso de plataformas digitales, aplicar canales de distribución y comercialización eficaces, innovación, financiación para insumos y equipos, entre otros (Heredia y Dini, 2021, p .35).

Las medianas, micro y pequeñas empresas tienen una representación del 60% de la población económicamente activa (PEA) ocupada y el 25% de producto bruto interno (PBI) de la región de América Latina y el Caribe (ALC), a pesar de ello, muchas de ellas no tienen acceso eficiente a préstamos financieros, además, la brecha de crédito puede ser equivalente a 41% del PBI de la ALC. De hecho, el sistema financiero bancario y no bancario tiene una gran solvencia y liquidez, sin embargo, tenemos esa problemática latente con respecto a la financiación de las microempresas, ello debido a la visualización de algunas barreras como la escasa formalización, falta de garantía, reducido inmueble físico, reducida calificación a créditos, y falta de credibilidad (Herrera , 2020).

De acuerdo a lo discutido y analizado por Herrera (2020) las empresas que recibieron créditos los utilizan para financiar inversión a largo plazo y capital de trabajo a corto plazo, además, el 42% acceden a préstamos para cumplir con ambos objetivos, del mismo modo usan fuentes alternativas para financiamiento provenientes de las tecnologías financieras (FinTech); de hecho, el 60% de los créditos a microempresas son financiados por el mercado alternativo financiero digital, también se puede resaltar que por el lado de la demanda coexisten problemas particulares basados en la informalidad que pueden generar de riesgo moral.

No obstante, Correa et al. (2020) han sostenido que las microempresas representan el órgano fundamental productivo en Latinoamérica, se resalta que el 25% del PBI de la región lo componen las micro y pequeñas empresas, en contraste con la Unión Europea que representa el 56% del PBI, se resalta que en la región de América Latina existe una gran brecha de productividad dado que se elaboran productos con reducido valor agregado y una diminuta contribución a las exportaciones, este problema resulta de una estructura productiva heterogénea. Además, existe una elevada brecha de productividad en las microempresas entre Europa y Latinoamérica, donde Brasil representa el 4% y Francia el 74%.

En Perú las microempresas representan un hito significativo en el crecimiento debido a varias razones como promoción de empleo, uso efectivo de materia prima, desarrollo local, entre otros; sin embargo, existen algunas dificultades en los empresarios con respecto a la diversificación del financiamiento, generación de confianza para obtener un préstamo y la toma adecuada de decisiones financieras, también se destaca que la brecha de acceso se está cerrando con la aplicación del “Plan Nacional de Competitividad y Productividad” (Decreto Supremo N° 237-2019-EF del 28.07.2019) ello enlazado con la política nacional de inclusión financiera (Superintendencia de Banca y Seguros, 2021).

Cabe resaltar, que de acuerdo a un estudio de la Superintendencia de Banca y Seguros (2021), basado en la encuesta nacional de hogares, determinaron que las microempresas tienen tres componentes para medir las capacidades financieras, en primer lugar, se hace referencia al conocimiento financiero, luego al comportamiento financiero y en tercer lugar la actitud financiera. Con respecto al primer componente existe evidencia profunda que el 93% de los microempresarios conocen sobre el impacto de la inflación, el 39% sobre pago de interés a tiempo y el 28% sobre riesgo y rentabilidad. El segundo componente muestra que el 87% de los empresarios comparan alternativas de financiamiento, el 80% ajustan sus planes frente a cambios económicos y el 76% pronostican la rentabilidad con regularidad. Finalmente, el tercer componente manifiesta que el 72% de las empresas muestran una actitud de confianza para obtener un préstamo y el 66% planifican detalladamente sus acciones antes de tomar una decisión por instinto. Ligado a ello, se demostró que durante la pandemia las actitudes de los microempresarios no cambiaron de manera significativa debido a que tienen bien definido los componentes de educación financiera; también se resalta que el punto a favor para la accesibilidad y la

confianza está determinado por el uso de las tecnologías financieras como un aliado para enfrentar la crisis sanitaria.

Actualmente en el Departamento de Amazonas durante el III trimestre del 2022 existen 655 empresas funcionando representando solo el 1% a nivel nacional, de hecho, en la localidad de Pedro Ruiz Gallo se identificaron 70 microempresas formales del cual el 90% de ellas tienen acceso a créditos financieros (INEI, 2022).

Hoy en día existe un complejo debate sobre el nivel de accesibilidad de préstamos financieros a microempresas ubicados en localidades rurales de los departamentos más pobres del interior del país, es por ello, este estudio genera significancia en los factores y características de las microempresas que les permiten acceder a créditos, además, se exponen los signos de confianza, actitud y credibilidad de las entidades financieras frente a la heterogeneidad de la demografía empresarial de la localidad rural.

Dada la razón, el trabajo investigativo planteó como objetivo general analizar la accesibilidad de préstamos financieros de las microempresas formales del sector comercio en la localidad Pedro Ruiz Gallo, Año 2022, de hecho, la investigación explora y forma un hito en el análisis del sector micro financiero, micro empresarial y tiene una base profunda para trabajos futuros sobre la temática presentada; a causa de ello, se formula el problema de estudio: ¿Cómo es la accesibilidad de las microempresas del sector comercio a préstamos financieros, en la localidad Pedro Ruiz Gallo, Año 2022?, asimismo, se plantean 3 objetivos específicos; 1) Describir las principales características de las microempresas del sector comercio que acceden a préstamos financieros, en la localidad Pedro Ruiz Gallo, Año 2022 ; 2) Identificar el nivel de financiamiento de las microempresas del sector comercio que acceden a préstamos financieros en la localidad Pedro Ruiz Gallo, Año 2022 ; y 3) Establecer la relación entre el nivel de acceso a préstamos financieros y nivel de las microempresas del sector comercio, en la localidad Pedro Ruiz Gallo, Año 2022. Del mismo modo, se plantea la hipótesis basada en la existencia de una mediana accesibilidad a los préstamos financieros por parte de las microempresas formales del sector comercial en la localidad Pedro Ruiz Gallo, Año 2022.

Generalmente los trabajos previos funcionan como representatividad y aporte científico que enriquecen la base teórica, en su totalidad prevalece el impacto positivo en la determinación de indicios para generar significancia en la investigación propuesta, dichos trabajos se presentan a continuación:

Ascencio (2020), en su investigación “El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las pymes del cantón La Libertad - provincia de Santa Elena en el año 2019” estableció como objetivo determinar el impacto del financiamiento en la rentabilidad de las PYMES del cantón La Libertad – provincia de Santa Elena en el año 2019. La investigación fue desarrollada mediante una metodología descriptiva, con un enfoque mixto entre cualitativa y cuantitativa, de diseño no experimental, y de alcance correlacional – transversal, por tal motivo que recurrió al uso de la técnica encuesta, mediante su instrumento de cuestionario, que aplicó a una muestra de 237 PYMES del Cantón La Libertad, del análisis de los resultados la investigación concluyó que el impacto de los financiamientos en las PYMES, se observa principalmente en la rentabilidad de las empresas, porque les permitió el crecimiento a través de la expansión de sus capacidad productiva, y con respecto al destino del financiamiento resultó que de un 75% a un 100% fue utilizado como capital de trabajo. En términos generales se concluyó que el financiamiento mostró un nivel de incidencia positivo en el desarrollo de las Pymes del Cantón La Libertad, mejorando el rendimiento de su margen neto de utilidad.

Rodríguez y Parra (2020), en su estudio “Herramientas de financiación para Mipymes en Colombia”, planteó como objetivo determinar las diferentes herramientas de financiación convencionales y no convencionales existentes para las Mipymes en Colombia, que les permita dar solución a la problemática de financiación, para lo cual enfocó su estudio hacia un metodología descriptiva, con enfoque cualitativo y un diseño de tipo no experimental, aplicando como instrumento la revisión bibliográfica, este estudio no identificó una muestra por una investigación tipo bibliográfica, finalmente la investigación concluyó que existen un promedio de 16 herramientas de financiamiento, estas pueden ser externas e internas, sin embargo las Mipymes recurren mayormente a cuatro de estas herramientas, principalmente la de endeudamiento a largo plazo que les ofrecen las entidades financieras.

Cume (2019), en su estudio, “Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las PYMES de la Ciudad de Guayaquil”, consideró como objetivo general identificar los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las Pymes en la ciudad de Guayaquil. Se utilizó la metodología exploratoria y de naturaleza mixta cualitativa y cuantitativa; la herramienta se empleó a toda la población de otras instituciones financieras del sector bancario privado y utilizó la técnica de entrevistas y encuestas. Se concluyó que, los factores que inciden en el acceso al financiamiento de las PYMES son

consultados con los gerentes del sector comercial y asignados a los gerentes o directores de la banca privada para que evalúen y verifiquen si pueden otorgar o negar crédito, una de las principales razones es evaluar si el cliente es apto, para la reflexión según un modelo analítico firme.

Chávez y Purizaga (2021), en su estudio “Análisis del financiamiento de las MYPES del sector comercial en el distrito de Piura”, estableció como objetivo analizar el financiamiento de las MYPE pertenecientes al sector comercial en el distrito de Piura, para lo cual utilizó como metodología la investigación de tipo descriptiva – interpretativa y de diseño no experimental – transversal, además desarrolló la investigación mediante el planteamiento del instrumento cuestionario, que aplicó a una muestra de 91 MYPES. La principal conclusión a la que llegó el estudio fue que las tasas elevadas, son uno de los principales factores que consideran los microempresarios, para no tomar el financiamiento de una institución y optar por otra que brinde una tasa más baja, por otro lado concluyó que el endeudamiento, es una de vías más rentables en el largo plazo, que le abre el acceso a las microempresas, para obtener un capital y por ende aumentar su capacidad de producción, produciendo un efecto positiva para su crecimiento.

Ramos (2019), en su estudio, “Formalización y el Acceso a Créditos Financieros para los Pequeños Empresarios de Piura”, consideró como objetivo general analizar las principales dificultades que enfrentan las pequeñas empresas para formalizar y acceder al crédito financiero; se empleó la metodología cualitativa con diseño no experimental y descriptivo, la herramienta empleada para este estudio fue la técnica del análisis documental, tomando una serie de literatura científica relacionadas al tema. Se concluyó que el sistema financiero está dentro de los límites bancarios de la pequeña empresa, también podemos decir que, en el sistema financiero, el acceso a la financiación se facilita a través de los créditos., puede ser emitido a favor de una persona física no comercial, cuando en realidad el dinero se utilice para otro fin comercial, siempre que sea solvente.

Ccasa y Vélchez (2017), en su estudio, “Influencia del destino de crédito en el desarrollo de las microempresas del sector comercio del mercado de Arequipa en el periodo 2013-2015”, consideró como objetivo identificar si el destino del financiamiento obtenido conducirá al crecimiento de la microempresa Arequipa; se empleó una metodología descriptiva de tipo no experimental; la técnica utilizada para el recojo de información fue

las entrevistas y encuestas. Se concluyó que el financiamiento de pequeñas empresas de Cercado de Arequipa durante 2013-2015 generó crecimiento para este tipo de negocios y, de manera similar, muchos prestamistas prestan dinero para abrir, ampliar o comprar maquinaria y equipo que sería beneficioso para su negocio.

Montoya (2013), en su estudio “Propuestas de un modelo de Gestión Financiera para mejorar la situación económica financiera de las MYPES de Comerciantes del Mercado la Hermelinda de Trujillo” consideró como objetivo proponer un modelo de gestión financiera para mejorar la posición financiera del programa MYPES para comerciantes del mercado La Hermelinda; se utilizó la metodología descriptiva, no experimental, en la que se tomó en cuenta como población a las microempresas comerciales del mercado la Hermelinda de Trujillo, se empleó como herramienta de entrevista. Se concluyó que las MYPE son de gran importancia para la gestión financiera, según encuestas realizadas en el año 2007, el 70% no está amparado por ningún sistema tributario, y la razón principal es por falta de tiempo.

Durán (2019), en su investigación, “El rol del microcrédito en el desarrollo de las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca”, consideró como objetivo Análisis del impacto del microcrédito en el desarrollo de microempresas formales del sector comercial en la región Cajamarca, 2019; se empleó la metodología descriptivo correlacional de tipo no experimental de corte transversal; en la que se tomó en cuenta como población a 20 microempresas formales, se empleó como herramienta las encuestas y entrevistas. Se concluyó que los microcréditos tienen una ventaja positiva en el desarrollo de pequeñas empresas en el sector comercial, ya que la mayoría de los encuestados han aumentado sus ventas e ingresos y han aprendido a utilizar este financiamiento de manera efectiva en sus actividades comerciales, lo que les permite mantenerse a flote por un tiempo.

Sánchez (2019), en su investigación, “Impacto de los créditos en el crecimiento de las microempresas comerciales en la Parada Municipal de Bagua Grande, periodo 2016-2018”, consideró como objetivo determinar el impacto del crédito en el crecimiento de las pequeñas empresas durante el cierre de la ciudad de Bagua Grande, 2016-2018; se utilizó la metodología descriptiva, no experimental; en la que se tomó en cuenta como población a 300 personas de microempresas comerciales de la Parada Municipal de la ciudad de Bagua Grande, se empleó como herramienta un cuestionario de preguntas

cerradas dirigido a los comerciantes. La investigación concluyó que la escasez financiera de los microempresarios es otra razón del problema mencionado, ya que la institución financiera protege su política crediticia para las empresas existentes.

Bustíos y Limo (2017), en su estudio, “Análisis de segmentación del mercado de clientes de Microfinanza en Bagua Grande- Provincia Utcubamba- Región Amazonas 2014”, consideró como objetivo general explicar cómo se determina los segmentos de clientes existentes en el mercado de microfinanzas de Bagua Grande; se empleó una metodología descriptivo y explicativo de tipo no experimental, consideró como población a los comerciantes de la ciudad de Bagua Grande y utilizó la técnica del cuestionario. Se concluyó que el segmento de mercado es el 25% de pequeños empresarios, ya que la mayoría son formales en su gestión, es decir son personas jurídicas y el 40% están sujetos al régimen general de impuestos.

Con la finalidad de respaldar la siguiente investigación, se recolectó la siguiente base teórica:

La accesibilidad a los préstamos que tienen las microempresas por parte de las entidades financieras, está delimitada principalmente por cada entidad financiera, que solicita ciertos requisitos para acceder a ellas, estos requisitos no siempre son los mismos en cada entidad financiera y depende del servicio en el que la microempresa desee buscar financiamiento, por ejemplo, según la entidad financiera del Banco Pichincha, existen seis servicios que pueden financiar, estos son: el capital de trabajo, activo fijo, vivienda, consumo, capital de trabajo Pyme y activo fijo Pyme, estos financiamientos tienen un plazo de pago de 1 a 2 años, con montos de hasta S/ 300,000 soles.

Según el Banco Pichincha (2022), entre los principales requisitos que solicitan las entidades a las microempresas son: “la copia de propiedad de vivienda o aval, boletas de compra, licencia de funcionamiento, copia de documento de identidad del titular y/o cónyuge y finalmente la copia de recibo de algún servicio” Existen muchos factores por el cual las microempresas optan por buscar un financiamiento externo, por medio de las entidades bancarias, existen diferentes teorías donde explican los conceptos básicos que expliquen el efecto del financiamiento en el sector, pero los más relevantes son la teoría heterodoxa del financiamiento planteada por Keynes.

Levy (2019), afirma que la teoría general de Keynes, determina como motivo determinante de la demanda de dinero a la necesidad de hacer negocios, Keynes también

propuso dos sustentos para la solicitud del financiamiento, la primera relaciona al stock de dinero y la demanda especulativa, es decir el ahorro financiero versus el atesoramiento y el segundo motivo del financiamiento es el nivel de liquidez que mantiene la entidad como una preferencia, por lo tanto afirmó que la creación de depósitos, será un principal determinante de la liquidez bancaria.

La siguiente teoría es planteada por los circuitistas, los mismos que realizaron el análisis mediante una relación de los flujos de fondos y la capacidad de endeudamiento. Según Levy (2019), esta teoría se encuentra sustentada en la construcción de un flujo que parte desde la creación de la deuda (otorgar el financiamiento), la introducción del financiamiento para llevar a cabo el proceso de producción y finaliza con la destrucción de la deuda (pago del financiamiento), por lo tanto, para que este flujo se pueda desarrollar con total normalidad, la teoría plantea la necesidad de asegurar que los prestatarios sean solventes.

La tasa de interés también es un condicionante para la autorización de un financiamiento, puesto que son las que determinan el monto que deriva de un capital, según Maynard (2017), en base a lo planteado por el profesor Ohlin, sintetiza que “la tasa de interés corresponde al precio del crédito, por lo tanto, la demanda y la oferta de crédito influyen en su determinación” también afirma que “la capacidad o la liquidez que tiene las entidades bancarias para otorgar un crédito, también es un factor que influye en la tasa de interés”.

II. MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. Diseño de investigación

La investigación que se diseñó fue no experimental, de tipo transversal, ya que se basa principalmente en el análisis de los fenómenos tal como ocurren en su entorno natural, por lo que examinarlos es, por así decirlo, un experimento poco realista; Porque no constituyen hechos sino posiciones ya existentes. Tenga en cuenta que el investigador no causó intencionalmente (Escamilla, 2013).

Partiendo del objetivo y problema de la investigación, la investigación fue de enfoque cuantitativo, tiene como finalidad la búsqueda de conocimientos básicos y además nos permite conocer la realidad de una manera más objetiva, ya que se recopilan y analizan datos a través de la información, conceptos y variables medibles (Alan y Cortez, 2017).

Es de nivel descriptivo y explicativo. Según Marroquin (2012), la investigación descriptiva y explicativa trata de especificar la población o fenómeno del objeto de estudio, desde esta perspectiva, se procura analizar y explicar el nivel de acceso de créditos financieros obtenidos por las microempresas formales del sector comercio en la localidad de Pedro Ruiz Gallo.

2.2. Población, muestra y muestreo

2.2.1. Población

La población conforma todas las microempresas formales que pertenecen al sector comercio en la localidad de Pedro Ruiz Gallo, las cuales son un total de 70 microempresas.

Según Arias (2012), la población estuvo compuesta por un conglomerado de elementos finitos o infinitos con caracteres similares y forman parte de una determinada área geográfica o territorio. (p. 81). Es decir que se puedan mostrar en determinadas características susceptibles para ser estudiadas.

2.2.2. Muestra

La muestra según Hernández, Fernández y Bautista (2014), “la muestra es un subconjunto proveniente de la población seleccionada para la recolección de los datos y que la debe representar” (p. 173). Según el fin de la investigación existen diferentes tipos de muestra para el mejor análisis, en el caso de investigación la muestra será de tipo probabilística.

Para definir la muestra, se realizó una fórmula estadística de la población finita:

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{N * e^2 + z^2 * p * q}$$

Donde:

- n = representa el tamaño de la muestra.
- Z = representa el nivel de confianza (números determinados según la tabla de valores críticos de la distribución norma estándar) Z de 90% =Z =1,645
- P = representa la proporción de las unidades de análisis que tienen un mismo valor de la variable (probabilidad de éxito) = 50%
- q = representa la proporción de las unidades de análisis que tienen un mismo valor de la variable (probabilidad de fracaso) = 50%
- N = representa el tamaño de la población
- E = representa el error máximo permitido de 10%

Por lo tanto, al reemplazar los datos en la fórmula se obtiene el siguiente tamaño:

$$n = \frac{(1.645)^2 * 0.5 * 0.5 * 70}{70 * (0.10)^2 + (1.645)^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 34.40 \approx 34$$

2.2.3. Muestreo

El muestro que se diseño fue probabilístico de tipo aleatorio simple o al azar, que según Hernández et al. (2014), “es una técnica, en la que cada individuo de la población tiene la misma probabilidad de ser escogido, para ser parte de la muestra” (p.119).

2.3. Métodos

Durante el proceso de investigación, se empleó el método inductivo, deductivo y analítico.

2.3.1. Método inductivo

Se aplica este método por que se pretende analizar de manera particular las características y componentes de accesibilidad a créditos financieros para microempresas ubicadas en la localidad de Pedro Ruiz Gallo y con ello llegar a una conclusión general.

2.3.2. Método deductivo

Este método se utilizó para contextualizar la teoría a partir de realidades y contextos diversos, de hecho, se usa la lógica para determinar los elementos que determinan el acceso a créditos financieros para las microempresas que funcionan en la localidad de Pedro Ruiz Gallo.

2.3.3. Método analítico

Con este método se puede predeterminedar los resultados obtenidos de la encuesta con el fin de analizar los aspectos relevantes que influyen en el acceso de préstamos financieros para microempresas en la localidad de Pedro Ruiz Gallo durante el periodo 2022.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

2.4.1. Técnicas

Se utilizó la técnica de la encuesta, que tienen como objetivo obtener información adicional y provechosa para la encuesta, en la que se utiliza un cuestionario, que plantea una serie de preguntas claras y precisas a las microempresas del sector comercial Pedro Ruiz Gallo.

Según Arias (2012), la encuesta es una técnica que extrae datos a un conjunto limitado de sujetos que tienen características comunes.

2.4.2. Instrumentos

Para la recopilación de información, se utilizó un cuestionario. Éste consiste en una ficha técnica elaborado por el investigador el cual registra los datos proporcionados. El cuestionario contiene 30 preguntas cerradas y está dirigido estrictamente a los microempresarios (as) que se ubican en la localidad de Pedro Ruiz Gallo.

Según Meneses (2017), Un cuestionario es una herramienta de investigación que consiste en recopilar información durante el trabajo de campo y suele ser una mezcla de preguntas cerradas y abiertas. Estas herramientas se utilizan con fines de investigación que pueden ser tanto cualitativos como cuantitativos.

2.5. Análisis de datos

Para analizar la accesibilidad de préstamos financieros de las microempresas del sector comercio Pedro Ruiz Gallo, los datos fueron procesados mediante el programa estadístico

SPSS y Microsoft Excel, el cual permite filtrar datos, elaborar figuras y cuadros; con el fin de analizar e interpretar los resultados y llegar a las conclusiones óptimas.

Según Fraile (2006), el análisis de datos incluye el desempeño de las actividades a las que el investigador proporciona datos para lograr los objetivos del estudio.

Además, la investigación presentó el siguiente procedimiento de ejecución:

- Identificación de las variables de estudio.
- Identificación del objeto y ubicación del estudio.
- Descripción detallada de la realidad problemática y marco conceptual y teórico.
- Elaboración y evaluación del instrumento de recolección de datos.
- Procesamiento de datos en el software SPSS versión 25.
- Determinación de los resultados a través de tablas y figuras.
- Análisis y descripción de la discusión.
- Determinación de las conclusiones y recomendaciones.

III. RESULTADOS

3.1. Análisis de la accesibilidad de préstamos financieros de las microempresas formales del sector comercio en la localidad Pedro Ruiz Gallo, Año 2022.

El análisis de accesibilidad de préstamos financieros obtenidos por las microempresas formales del sector comercio en la localidad de Pedro Ruiz Gallo se muestran a continuación:

Con respecto a la variable accesibilidad de préstamos financieros se muestran los siguientes resultados:

Tabla 1

Accesibilidad de préstamos financieros

Categoría	Frecuencia	Porcentaje
Baja	5	14,7
Media	24	70,6
Alta	5	14,7
Total	34	100,0

Nota. La tabla muestra la accesibilidad de préstamos financieros de las microempresas formales del sector comercio en la localidad de Pedro Ruiz Gallo, Año 2022.

Según la tabla 1, el nivel de acceso de préstamos financieros percibidos por los microempresarios formales del sector comercio es de nivel medio (70,6%), este resultado concuerda con el planteamiento de la hipótesis de investigación, además existe evidencia de que el 14,7% de los encuestados tienen un nivel de acceso bajo y alto respectivamente.

Tabla 2

Nivel de las microempresas formales

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Débil	4	11,8
Intermedia	28	82,4
Solida	2	5,9
Total	34	100,0

Nota. Esta tabla muestra los niveles de las microempresas formales de la localidad de Pedro Ruiz Gallo.

Según la tabla 2, el 82,4% de las microempresas ubicadas en la localidad de Pedro Ruiz Gallo que desarrollan sus operaciones en el sector comercio tienen un nivel intermedio, seguidamente, el 11.8% tienen una condición débil y solamente el 5.9% tienen un nivel sólido en el mercado local.

3.2. Descripción de las principales características de las microempresas del sector comercio que acceden a préstamos financieros, en la localidad Pedro Ruiz Gallo, Año 2022.

Las principales características de las microempresas del sector comercio que acceden a préstamos financieros en la localidad de Pedro Ruiz Gallo, Año, 2022, se clasifican en: capacidad de endeudamiento, gestión administrativa, nivel de ventas y estructura.

Tabla 3

Nivel de Ingresos mensuales

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	3	8,8
Medio	31	91,2
Total	34	100,0

Nota. La tabla muestra los niveles de ingresos mensuales de las microempresas formales de la localidad de Pedro Ruiz Gallo.

La tabla 3 muestra que el 91,2% de los microempresarios encuestados determinó que el nivel de ingresos es mediano, el 8.8% tienen ingresos bajos y no existen ingresos altos.

Los niveles de gestión de gastos fijos se muestran a continuación:

Tabla 4

Gestión de gastos fijos

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Baja	7	20,6
Media	27	79,4
Total	34	100,0

Nota. La tabla muestra los niveles de gestión de gastos fijos de las microempresas formales de la localidad de Pedro Ruiz Gallo.

Según la tabla 4, el 79,4% de los microempresarios encuestados tienen una gestión de gastos medios, el 20.6% tienen gastos fijos bajos y no existen gestión de gastos elevados.

En resumen, el nivel de endeudamiento se muestra a continuación:

Tabla 5

Capacidad de endeudamiento

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Baja	4	11,8
Mediana	29	85,3
Alta	1	2,9
Total	34	100,0

Nota. La tabla muestra la capacidad de endeudamiento de las microempresas formales de la localidad de Pedro Ruiz Gallo.

La tabla 5 evidencia que el 85,3% de dichas unidades productivas muestran una mediana capacidad, además, el 11.8% tienen un endeudamiento bajo y solo el 2.9% cuenta con alto endeudamiento. De esta manera se puede evidenciar que tanto la administración de ingresos y gastos de los microempresarios son regulares (medianos).

3.2.1. Gestión administrativa

La gestión administrativa de las microempresas se resume en la satisfacción del cliente y el nivel de áreas implementadas. Desde esa perspectiva se muestran los siguientes resultados:

Tabla 6

Gestión administrativa

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	5	14,7
Regular	26	76,5
Buena	3	8,8
Total	34	100,0

Nota. La tabla muestra la gestión administrativa de las microempresas formales de la localidad de Pedro Ruiz Gallo.

Observando la tabla 6, muestra que el 76,5% de las microempresas tienen una gestión administrativa regular, el 14,7% mantienen una gestión deficiente y solamente 8,8% es buena. Mayormente muchas de las microempresas ya posicionadas tratan de equilibrar su gestión administrativa para lograr cumplir las metas planificadas.

3.2.2. Ventas

La percepción de los microempresarios con respecto a las ventas se presenta a continuación:

Tabla 7

Nivel de Ventas

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Baja	6	17,6
Media	28	82,4
Total	34	100,0

Nota. La tabla muestra la percepción del nivel de ventas de las microempresas formales de la localidad de Pedro Ruiz Gallo.

Según la tabla 7, el nivel de ventas de las microempresas, en su mayoría es media representado por el 82,4%, además, el 17,6% reportan ventas bajas y no existe evidencia sobre altas ventas durante el último periodo del 2022.

3.2.3. Estructura de la empresa

La percepción de los microempresarios comerciantes de la localidad de Pedro Ruiz Gallo define la estructura de las unidades productivas. A continuación, se presenta los siguientes resultados:

Tabla 8

Estructura de la empresa

	Frecuencia	Porcentaje
Débil	4	11,8
Media	28	82,4
Sólida	2	5,9
Total	34	100,0

Nota. La tabla muestra la percepción de la estructura de las microempresas formales de la localidad de Pedro Ruiz Gallo.

De acuerdo a la tabla 8, existe evidencia que el 82,4% de los encuestados manifiesta que su empresa tiene una estructura media, cabe resaltar que el 11,8% tienen estructura débil y 5,9% cuentan con una sólida estructura empresarial.

3.3. Niveles de financiamiento de las microempresas del sector comercio que acceden a préstamos financieros en la localidad Pedro Ruiz Gallo, Año 2022.

El nivel de financiamiento de los préstamos que acceden las microempresas de la localidad en estudio, se basa en dos dimensiones muy importantes; el uso y la calidad. Cabe resaltar que las fuentes de financiamiento en su totalidad provienen del sistema financiero privado. A continuación, se presentan los siguientes resultados:

Tabla 9

Uso de préstamos financieros

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	5	14,7
Regular	29	85,3
Total	34	100,0

Nota. La tabla muestra el uso de los préstamos financieros con el objetivo de financiar activos.

Según la tabla 9 muestra que los microempresarios utilizan préstamos financieros regularmente (85,3%), de hecho, el 14,7% usan el dinero financiado de manera deficiente. Cabe resaltar que el nivel de financiamiento es regular.

Seguidamente se analiza la calidad de los préstamos financieros:

Tabla 10

Calidad de préstamos financieros

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Mala	6	17,6
Regular	28	82,4
Total	34	100,0

Nota. La tabla muestra la calidad de préstamos financieros con el objetivo de financiar activos.

Con respecto a la tabla 10, el 82.4% de los microempresarios determinaron que la calidad de préstamos es regular, además el 17,6% tienen una calidad mala. Esto refleja que el financiamiento que tienen las microempresas generalmente proviene de los préstamos financieros con un nivel de calidad regular.

3.4. Relación entre el acceso a préstamos financieros y nivel de las microempresas del sector comercio, en la localidad Pedro Ruiz Gallo, Año 2022.

Los resultados de la relación de la accesibilidad de los préstamos financieros y el nivel de las microempresas del sector comercio en la localidad de Pedro Ruiz Gallo se muestran a continuación:

Tabla 11

Matriz de correlación entre acceso a préstamos y nivel de microempresas formales

		Acceso a préstamos	Microempresas formales
Acceso a préstamos	Correlación de Pearson	1	,809**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
Microempresas formales	Correlación de Pearson	,809**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

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

Nota. La tabla muestra la correlación positiva entre la variable independiente acceso a préstamos financieros y la variable dependiente microempresas formales del sector comercio.

La tabla 11 nos muestra que existe un alto grado de correlación o asociación positiva (0.809**) entre el acceso a préstamos financieros y las microempresas formales del sector comercio. Cabe señalar que la correlación tiene un nivel de significancia en el nivel 0.01, es decir los datos están siguiendo una distribución normal.

Tabla 12

Nivel de significancia entre variables

Modelo	Suma de cuadrados	Gl	Media cuadrática	F	Sig.
Regresión	1352,927	1	1352,927	60,802	,000 ^b
Residuo	712,043	32	22,251		
Total	2064,971	33			

a. Variable dependiente: Microempresas formales

b. Predictores: (Constante), Acceso a préstamos

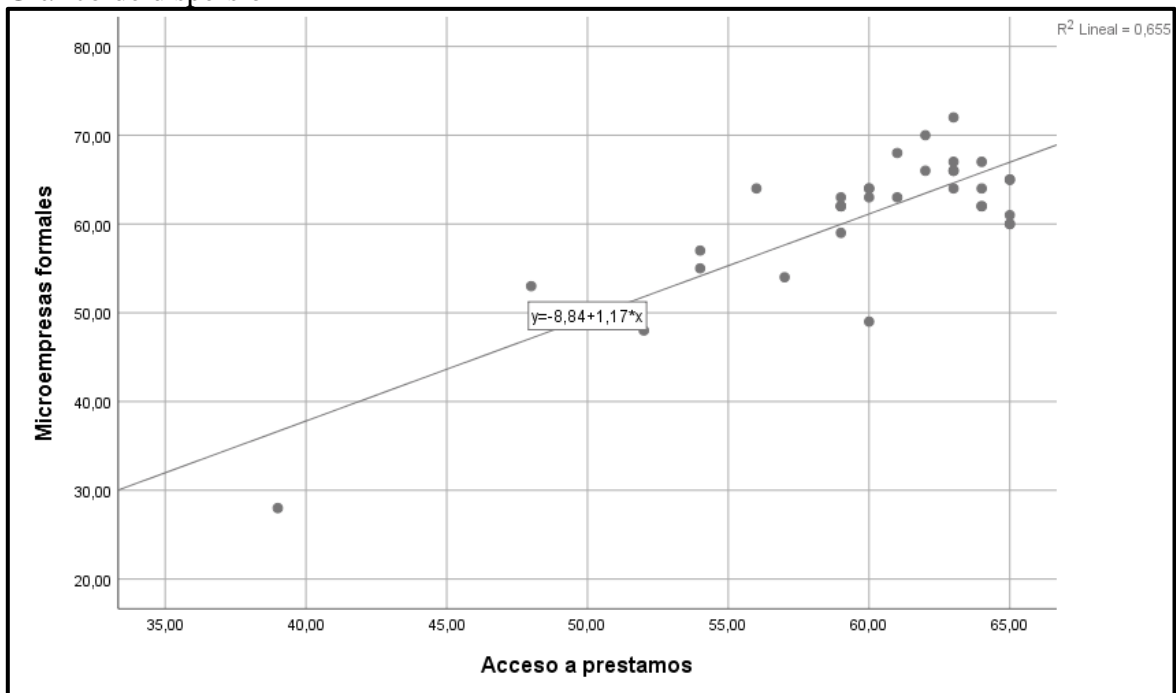
Nota. La tabla muestra el nivel de significancia entre las variables de estudio.

La tabla 12 muestra que el valor $\rho = 0.00 < 0.05$, rechazando la hipótesis nula ($H_0: R = 0$) y se acepta la hipótesis alternativa ($H_1: R \neq 0$), por lo tanto, la variable acceso a préstamos financieros y microempresas formales están relacionadas linealmente.

No obstante, se presente el gráfico de dispersión:

Figura 1

Gráfico de dispersión



Nota. La tabla muestra la dispersión entre las variables de estudio.

La figura 1 determina que las variables tienen una tendencia lineal creciente y se asocian entre sí. Además, muestra que el R^2 (coeficiente de determinación) es 65.5%, quiere decir que las variables tienen un alto nivel de asociación.

IV. DISCUSIÓN

La accesibilidad de préstamos financieros de las microempresas formales del sector comercio en la localidad Pedro Ruiz Gallo durante el año 2022 presenta un nivel medio con el 70,6%, de hecho, las dimensiones preponderantes que influyen en el acceso a dichos préstamos son la utilización y la calidad, también se puede evidenciar que el 14,7% de los microempresarios tienen un alto acceso a créditos financieros, de hecho, existe una breve similitud con referencia a lo que planteó Ascencio (2020) debido a que el 75% de las pequeñas y microempresas tienen incidencia positiva a los créditos y lo utilizan para ampliar su capacidad productiva y capital de trabajo.

En la localidad de Pedro Ruiz Gallo se determinó que el 82,4% de las microempresas presentan una categoría intermedia, asimismo, están en un proceso de transición para alcanzar la solidez empresarial, se debe resaltar que el 85,3% de dichas unidades productivas presentan una mediana capacidad de endeudamiento, el 76,5% tienen una gestión administrativa regular, el 82,4% de las ventas tienen un nivel medio y la estructura de las microempresas generalmente presentan una categoría media, de hecho, lo mencionado anteriormente se debe a indicadores preponderantes como la gestión de ingresos y gastos, el uso de la tecnología, la cantidad de áreas implementadas, la satisfacción del cliente y el destino del dinero financiado; de hecho, se puede señalar que Rodríguez y Parra (2020), y Chávez y Purizaga (2021), tienen coincidencias con respecto al endeudamiento de las empresas dado que éste es relativamente alto y es utilizado a largo plazo; Ortiz (2019), determinó que el principal factor para el otorgamiento de crédito es el nivel de endeudamiento e ingresos que tiene la empresa, además, Macalupú (2019), demostró que el financiamiento de las empresas tiene un destino comercial y depende de factores como ingresos, gastos y solvencia.

Los niveles y fuentes de financiamiento generan relevancia debido a que los microempresarios tienen acceso a préstamos originados por el sistema privado, además, se califican de acuerdo a la utilización y la calidad. Cabe resaltar, que el 85,3% de las empresas utilizan el dinero regularmente para financiar sus actividades logísticas y el 82,4% califican la calidad del préstamo de manera regular; dado los resultados anteriores, Casa y Vílchez (2017), evidenciaron que las pequeñas empresas reciben financiamiento para comprar maquinaria y equipos, asimismo, Durán (2019) asevera que los microempresarios utilizan los créditos para aumentar ventas y actividades comerciales,

no obstante, Sánchez (2019), califico como escaso el financiamiento a microempresas, sin embargo, Montoya (2013) hizo hincapié que el 70% de las micro y pequeñas empresas no tienen un amparo tributario, pero usan los préstamos regularmente para generar mayor rentabilidad, de hecho, Bustíos y Limo (2017), no concuerdan con las afirmaciones anteriores debido a que el 40% de microempresas están sujetos a un régimen general de impuestos y que la mayoría son formales.

La relación entre el acceso a préstamos y el nivel de las microempresas genera un grado de asociación positiva dado un coeficiente de determinación con un valor de 65,5%, resaltando la relación lineal significativa de ambas variables, cabe mencionar, Ascencio (2020), confirma dicho nivel de incidencia entre los créditos y el desarrollo de las microempresas; finalmente, Chávez y Purizaga (2021) reafirman que el efecto entre las variables de estudio es positivo.

V. CONCLUSIONES

1. El nivel de acceso a préstamos financieros por los microempresarios formales del sector comercio en la localidad de Pedro Ruiz Gallo fue medio (70,6%), de hecho, las microempresas formales tienen un grado moderado o intermedio de posicionamiento en el mercado (82,4%) demostrando que están en una transición a la solidez.
2. Las microempresas formales de la localidad de Pedro Ruiz Gallo se caracterizan por su capacidad de endeudamiento mediano (85,3%), gestión administrativa regular (76,5%), mediano nivel de ventas (82,4%), y estructura empresarial media (82,4%).
3. Los niveles de financiamiento de las microempresas se basan en la utilización y la calidad de los préstamos financieros, no obstante, las fuentes de financiamiento provienen del sistema financiero privado.
4. La relación entre el acceso de préstamos financieros y el nivel de las microempresas formales del sector comercio en la localidad de Pedro Ruiz Gallo es positiva y tienen una correlación significativa mostrando un coeficiente de determinación (R^2) de 65,5%, dando a entender que las variables tienen un nivel alto de asociación.

VI. RECOMENDACIONES

1. A las microempresas de la localidad de Pedro Ruiz Gallo, las entidades que conforman dicho conglomerado deben fomentar políticas de acceso e incentivos para que las microempresas de la localidad de Pedro Ruiz Gallo obtengan mayor cantidad de préstamos financieros y ello permitirá generar mayor dinamismo en la economía local.
2. En las microempresas de la localidad de Pedro Ruiz Gallo, se debe plantear un mayor nivel de formalización, articulando a los sectores privado y público respectivamente; y ello permitirá fortalecer la estructura, nivel de endeudamiento, ventas y gestión administrativa.
3. En la calidad y el uso de los préstamos financieros, las microempresas de la localidad de Pedro Ruiz Gallo presentan un nivel medio y moderado, sin embargo, se necesita de un sector privado sólido donde las empresas forjen técnicas de calidad y seguridad que les permitan generar más confianza en el sistema financiero peruano.
4. Plantear un nivel de acceso a préstamos más flexible, donde las microempresas de la localidad de Pedro Ruiz Gallo tengan las mismas oportunidades que otras organizaciones productivas ya posicionadas en el mercado.
5. Que, los accesos a créditos son de nivel medio se espera que los microempresarios sigan obteniendo más préstamos que generen un crecimiento sostenido a la empresa, además la asesoría e inclusión financiera son los pilares fundamentales para el desarrollo del sector comercio en la localidad.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación*. Editorial Episteme.
- Alan Neill, D., & Cortez Suárez, L. (2017). *Procesos y Fundamentos de la investigación científica*. Ecuador: UTMACH.
- Ascencio, M. C. (2020). *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las pymes del cantón La Libertad provincia de Santa Elena en el año 2019*. [Tesis de titulación, Universidad de las Fuerzas Armadas de Ecuador]. Repositorio institucional ESPE. <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/23541/T-ESPE-044234.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Banco Pichincha. (2022). *Banco Pichincha*. Registro de página web oficial. <https://www.pichincha.pe/emprendedores/productos-y-servicios/prestamo-para-emprendedores/prestamo-capital-de-trabajo>
- Begoña Bermejo, F. (2005). *Análisis de los datos en un proyecto de investigación*. Matronas. https://recursos.salonesvirtuales.com/assets/bloques/Bego%C3%B1a_Bermejo.pdf
- Bustíos, J. B., & Limo, A. (2017). *Análisis de segmentación del mercado de clientes de Microfinanza en Bagua Grande- Provincia Utcubamba- Región Amazonas 2014*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Pedro Ruiz]. Repositorio institucional UNPRG. <https://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/5946>
- Carrillo, A. L. (2015). *Población y Muestra*. [Diapositiva]. México: Universidad Autónoma del Estado de México. 35 dispositivas. <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/35134/secme-21544.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ccasa, A. J., & Vílchez, J. A. (2017). *Influencia del destino de crédito en el desarrollo de las microempresas del sector comercio del mercado de Arequipa en el periodo 2013-2015*. [Tesis de titulación, Universidad Nacional de San Agustín] Repositorio institucional UNAS. <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5359/BScchaj.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Chávez, P. A., & Purizaga, F. L. (2021). *Análisis del financiamiento de las MYPES del sector comercial en el distrito de Piura*. [Tesis de titulación, Universidad de Piura]. Repositorio Institucional UDEP.
https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5256/AE_2101.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Correa, F., Leiva, V., & Stumpo, G. (2020). *Mipymes y heterogeneidad estructural*. CEPAL. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/44172>
- Cume, M. A. (2019). *Factores que inciden en el acceso al financiamiento de las PYMES de la ciudad de Guayaquil*. [Tesis de Maestría, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. Repositorio digital UCSG.
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/12119>
- Durán, K. J. (2019). *El rol del microcrédito en el desarrollo de las microempresas formales en el sector comercio del distrito de Cajamarca, 2019*. [Tesis de titulación, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio Institucional UNC.
<https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/3546>
- Escamilla, M. D. (2013). *Diseño no experimental*. [Diapositiva]. México: Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. 13 diapositivas.
<http://repository.uaeh.edu.mx/bitstream/bitstream/handle/123456789/14902/PRES38.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Fraile, B. B. (2006). *Análisis de los datos en un proyecto de investigación*. Lima- Perú: Matronas.
- Fondo Monetario internacional. (2022). *Perspectivas de la Economía Mundial. Afrontar la crisis del costo de vida*. Washington, DC. Repositorio Institucional FMI.
<https://www.imf.org/es/Publications/WEO/Issues/2022/10/11/world-economic-outlook-october-2022>
- Heredia, A., & Dini, M. (2021). *Análisis de las políticas de apoyo a las pymes para enfrentar la pandemia de COVID-19 en América Latina*. CEPAL.
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46743/1/S2100104_es.pdf

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta ed.). [En línea]. Consultado: [21, diciembre, 2022] Disponible en: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Herrera , D. (25 de Junio de 2020). *Desafíos y soluciones para mejorar el financiamiento a las mipymes durante la pandemia*. Extraído el 27 de diciembre de 2022 <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/mejorar-el-financiamiento-a-las-mipymes-durante-la-pandemia/>
- INEI. (2022). *Demografía empresarial en el Perú*. Lima: Repositorio institucional INEI. Extraído el 19 de diciembre de 2022. <https://m.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/informe-demografia-empresarial-iii-trimestre.pdf>
- Levy, N. (2019). *Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo*. Cuadernos de Economía, 38(76), 207-230. doi: 10.15446/cuad.econ.v37n76.60786
- López, P., y Fachelli, S. (2016). *Metodología de la investigación Social Cuantitativa*. (Cap. I). [Creative Commons]. Consultado el 21 de diciembre de 2022. Disponible en https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163564/metinvsocua_a2016_cap1-2.pdf
- Manrique, J. I. (2011). *Acerca del Financiamiento por Deudas en el Estado Peruano*. Lima: Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Marroquin, R. P. (2012). *Metodología de la investigación*. Lima: Universidad Nacional de educación Enrique Guzmán y Valle.
- Maynard Keynes, J. (2017). Teorías alternativas de la tasa de interés. *Revista de Economía Institucional*, 18(38), Disponible en: <http://www.scielo.org.co/pdf/rei/v19n36/0124-5996-rei-19-36-00335.pdf>
- Meneses, J. (2017). *El cuestionario*. Catalunya: Universidad Oberta de Catalunya.
- Montoya Loyola , M. A. (2013). *Propuestas de un modelo de Gestión Financiera para mejorar la situación económica financiera de las MYPES de Comerciantes del Mercado la Hermelinda*. [Tesis de titulación, Universidad Nacional de Trujillo] Repositorio institucional UNT.

https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2367/montoya_manuel.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Neill, D., & Cortez, L. (2017). *Procesos y Fundamentos de la investigación científica*. Ecuador: Utmach.

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12498/1/Procesos-y-FundamentosDeLainvestiacionCientifica.pdf>

Peña, L. (29 de Julio de 2020). *Billin*. Extraído de Billin: <https://www.billin.net/blog/microempresa/>

Ramos, A. A. (25 de 03 de 2019). *Formalización y el acceso a créditos financieros para los pequeños empresarios*. [Tesis de titulación, Universidad Nacional de Piura]. Repositorio Institucional UNP.

<http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1720/CCF-RAM-MAC-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodríguez, E. A., y Parra, D. S. (2020). *Herramientas de financiación para Mipymes en Colombia*. [Tesis de titulación, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. Repositorio instirucional Uniminuto.

https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10331/1/TE.FS_ParraSacristanDavid-Rodr%C3%ADguezRodr%C3%ADguezErnesto_2020

Sánchez, A. J. (2019). *Impacto de los créditos en el crecimiento de las microempresas comerciales en la Parada Municipal de Bagua Grande, periodo 2016-2018*. Bagua Grande- Perú: Registro: UPA – PID0016. Extraído de <https://repositorio.upa.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12897/42/16.%20Impacto%20de%20los%20cr%C3%A9ditos.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

Superintendencia de Banca y Seguros. (2021). *La educación financiera en los microempresarios peruanos*. Lima: Portal institucional SBS. Recuperado el 19 de Diciembre de 2022, de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/Nota%20SBS%20N%208%20EF%20Microempresarios.pdf>

ANEXOS

Anexo 1

Tabla de Operacionalización de las variables

VARIABLES	CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA	INSTRUMENTOS
V. I. Accesibilidad préstamos financieros	Según Manrique (2011), un préstamo es un producto financiero que accede a un usuario a aprobar una cantidad fija de dinero, que será al comienzo de la operación, con la condición de devolver esa cantidad más los intereses tratados en un plazo definitivo.	Utilización de préstamos financieros	Nivel de confianza	Ordinal	Cuestionario
			Nivel de formalización		
		Calidad de los préstamos financieros	Grado de necesidad del cliente		
			Nivel de protección al usuario		
			Capacidad de pago del cliente		
V. D. Microempresas del sector comercio	Según Peña (2020), las microempresas, son aquellas que poseen un promedio menor a 10 trabajadores y que sus ventas anuales no deben superar los 150 UIT.	Capacidad de endeudamiento	Ingresos Mensuales	Ordinal	Cuestionario
			Gestión de gastos fijos		
		Gestión administrativa	Satisfacción del cliente		
			Áreas implementadas		
		Características de la empresa	Ventas anuales		
			Número de trabajadores		
			Tecnología		
Estructura de la empresa	Destino del financiamiento				

Nota: Elaboración propia

ANEXO 2

Cuestionario



UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS



CUESTIONARIO

Instrucciones: Basados en su experiencia como micro empresario del sector comercio de la localidad de Pedro Ruiz Gallo que ha tenido acceso al crédito durante el año 2022.

Con la finalidad de conocer la accesibilidad de préstamos financieros de las microempresas formales del sector comercio en la localidad Pedro Ruiz Gallo en el año 2022, indíquenos hasta qué punto está de acuerdo o en desacuerdo con cada una de los siguientes enunciados, indicando el número que más se ajuste, empleando la siguiente escala. Recuerde que no hay respuestas correctas o incorrectas, verdaderas o falsas; únicamente nos interesa que señale un número, que muestre con precisión su opinión sincera.

Marque con un aspa la respuesta:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

VARIABLE 1: ACCESIBILIDAD DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS

Dimensión: Utilización de préstamos financieros						
Indicador: Nivel de confianza						
1	La asesoría por parte de la institución financiera le generó confianza en Ud.	1	2	3	4	5
2	La institución financiera cumplió con lo estipulado en el contrato de préstamo.	1	2	3	4	5
3	Le genero satisfacción el servicio brindado por parte de la institución financiera.	1	2	3	4	5
Indicador: Nivel de formalización						
4	La institución financiera cumplió un rol importante para promover la formalización de la microempresa.	1	2	3	4	5
5	La microempresa formal le ha permitido obtener apoyo del gobierno.	1	2	3	4	5

6	La formalización ha permitido tener mayor orden y control de las operaciones en la empresa.	1	2	3	4	5
Dimensión: Calidad de los préstamos financieros						
Indicador: Grado de necesidad del cliente						
7	La institución financiera brinda servicios que permitan cubrir la necesidad del empresario emprendedor.	1	2	3	4	5
8	Los productos financieros contratados han cubierto completamente las necesidades que tenía la empresa.	1	2	3	4	5
9	La empresa financiera se preocupa por el nivel de satisfacción del cliente al momento de entregar el préstamo.	1	2	3	4	5
Indicador: Nivel de protección al usuario						
10	La institución financiera le informó sobre las cláusulas de su contrato de préstamo.	1	2	3	4	5
11	La institución financiera ejerce protección al cliente frente a situaciones adversas o irregularidades.	1	2	3	4	5
12	La institución financiera protege y salvaguarda la información personal del cliente.	1	2	3	4	5
Indicador: Capacidad de pago del cliente						
13	La institución financiera verifico la capacidad del pago del cliente.	1	2	3	4	5
14	La institución financiera estuvo satisfecha con respecto a la capacidad de pago que tiene el cliente.	1	2	3	4	5

VARIABLE 2: MICROEMPRESA FORMALES

Dimensión: Capacidad de endeudamiento						
Indicador: Ingresos mensuales						
15	La empresa cuenta con estrategias efectivas para generar ingresos significativos.	1	2	3	4	5
16	La empresa se encuentra satisfecha con el nivel de ingresos generados durante cada mes.	1	2	3	4	5
Indicador: Gestión de Gastos fijos						
17	La empresa lleva un control de costos que le permite la adecuada administración de sus recursos.	1	2	3	4	5
18	La empresa cuenta con un plan de contingencia para reducir los riesgos e incremento de los costos fijos.	1	2	3	4	5
Dimensión: Gestión administrativa						

Indicador: Satisfacción del cliente						
19	La empresa cuenta con medidas o estrategias para lograr acumular mayor clientela.	1	2	3	4	5
20	La empresa logra satisfacer al cliente.	1	2	3	4	5
Indicador: Áreas implementadas						
21	La empresa cuenta con un organigrama de las áreas que funcionan.	1	2	3	4	5
22	La empresa funciona de manera eficiente con las áreas que cuenta actualmente.	1	2	3	4	5
Dimensión: Características de la empresa						
Indicador: Ventas						
23	La empresa ha incrementado su nivel de ventas en el último año.	1	2	3	4	5
24	La empresa logra un nivel de ventas suficiente para competir con otras microempresas del sector.	1	2	3	4	5
Indicador: Número de trabajadores						
25	Los trabajadores son un factor importante para la empresa y determinante para el desarrollo competitivo.	1	2	3	4	5
26	La empresa cuenta con el número de trabajadores adecuados para que funcione de manera eficiente.	1	2	3	4	5
Dimensión: Estructura de la empresa						
Indicador: Tecnología						
27	La empresa cuenta con un sistema de seguridad adecuado.	1	2	3	4	5
28	La empresa utiliza mecanismos tecnológicos para mejorar sus niveles de eficiencia y productividad.	1	2	3	4	5
Indicador: Destino del financiamiento						
29	El préstamo que obtuvo la empresa lo utilizó para realizar inversiones relacionadas al rubro mercantil.	1	2	3	4	5
30	La empresa generó mayor nivel de competitividad luego de recibir el préstamo.	1	2	3	4	5

Gracias por su participación

ANEXO 3

Validación del cuestionario por juicio de expertos

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Tinedo Saavedra Luis Rafael
Institución donde labora : Universidad Nacional de Jaén
Especialidad : Economista con maestría en Ciencias económicas con mención en Administración de negocios
Instrumento de evaluación : Cuestionario
Autor (s) del instrumento (s) : **Estudiante.** Natali Nolasco Vallejos

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Marcar con X la ponderación a cada ítem y finalmente obtener el puntaje total.

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Buena (4) Excelente (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
Claridad	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales y la variable control interno.					X
Objetividad	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Control interno en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
Actualidad	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Control interno					X
Organización	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación respecto a control interno.					X
Suficiencia	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable control interno, dimensiones e indicadores.					X
Intencionalidad	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio control interno.					X
Consistencia	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de control interno de la investigación.				X	
Coherencia	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Control interno				X	
Metodología	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación en control interno.				X	
Pertinencia	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento y concuerda con la variable control interno.					X
PUNTAJE TOTAL						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un **puntaje mínimo de 41** "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

El instrumento es factible para aplicarlo.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Chachapoyas, 29 de diciembre de 2022


FIRMA

DNI: 46094613

Matriz de Operacionalización de Variables

VARIABLE	Conceptualización	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	ÍTEMS
VARIABLE INDEPENDIENTE Accesibilidad de préstamos financieros	Según Manrique (2011), un préstamo es un producto financiero que accede a un usuario a aprobar una cantidad fija de dinero, que será al comienzo de la operación, con la condición de devolver esa cantidad más los intereses tratados en un plazo definitivo.	Utilización de los préstamos financieros	Nivel de Confianza	Técnica: Encuesta	1,2,3
			Nivel de formalización		4,5,6
		Calidad de los préstamos financieros	Grado de necesidad del cliente.		7,8,9
			Nivel de protección al usuario		10,11,12
			Capacidad de pago del cliente		13,14
			Instrumento: Cuestionario		15,16
VARIABLE DEPENDIENTE Microempresas del sector comercio	Según Peña (2020), las microempresas, son aquellas que poseen un promedio menor a 10 trabajadores y que sus ventas anuales no deben superar los 150 UIT.	Capacidad de endeudamiento	Ingresos mensuales	Instrumento: Cuestionario	17,18
			Gastos fijos		19,20
		Gestión administrativa	Satisfacción del cliente		21,22
			Áreas implementadas		23,24
		Características	Ventas		25,26
			Número de trabajadores		27,28
		Estructura de la empresa	Tecnología		29,30
			Destino del financiamiento		

Escala de Likert

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

TITULO: ACCESIBILIDAD DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS DE LAS MICROEMPRESAS FORMALES DEL SECTOR COMERCIO EN LA LOCALIDAD PEDRO RUIZ GALLO, AÑO 2022.												
MATRIZ DE VALIDACION												
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS DEL INSTRUMENTO (Alternativas o preguntas)	CRITERIOS DE EVALUACION								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				EXISTE RELACION ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSION?		EXISTE RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR?		EXISTE RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ITEM?		EXISTE RELACIÓN ENTRE EL ITEM Y LA RESPUESTA?		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Variable independiente Accesibilidad de préstamos financieros	Utilización de los préstamos financieros	Nivel de Confianza	1. La asesoría por parte de la empresa financiera le genero confianza en Ud.	X		X		X		X		
			2. La empresa financiera cumplió con lo estipulado en el contrato de préstamo.	X		X		X		X		
			3. Le genero satisfacción el servicio brindado por parte de la empresa financiera.	X		X		X		X		
		Nivel de formalización	4. La institución financiera cumplió un rol importante para promover la formalización de la microempresa.	X		X		X		X		
			5. La microempresa formal le ha permitido obtener apoyo del gobierno.	X		X		X		X		

		6. La formalización ha permitido tener mayor orden y control de las operaciones en la empresa.	X		X		X		X		
Calidad de los préstamos financieros	Grado de necesidad del cliente.	7. La institución financiera brinda servicios que permitan cubrir la necesidad del empresario emprendedor.	X		X		X		X		
		8. Los productos financieros contratados han cubierto completamente las necesidades que tenía la empresa.	X		X		X		X		
		9. La empresa financiera se preocupa por el nivel de satisfacción del cliente al momento de entregar el préstamo.	X		X		X		X		
	Nivel de protección al usuario	10. La institución financiera le informo sobre las cláusulas de su contrato de préstamo.	X		X		X		X		
		11. La institución financiera ejercerá protección al cliente frente a situaciones adversas o irregularidades.	X		X		X		X		
		12. La institución financiera protege y salvaguarda la información personal del cliente.	X		X		X		X		
	Capacidad de pago del cliente	13. La institución financiera verifico la capacidad del pago del cliente.	X		X		X		X		
		14. La institución financiera estuvo satisfecha con respecto a la capacidad de pago que tiene el cliente.	X		x		X		X		

TITULO:	ACCESIBILIDAD DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS DE LAS MICROEMPRESAS FORMALES DEL SECTOR COMERCIO EN LA LOCALIDAD PEDRO RUIZ GALLO, AÑO 2022.
----------------	---

MATRIZ DE VALIDACION

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS DEL INSTRUMENTO (Alternativas o preguntas)	CRITERIOS DE EVALUACION								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				EXISTE RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN?		EXISTE RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR?		EXISTE RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ITEM?		EXISTE RELACIÓN ENTRE EL ITEM Y LA RESPUESTA?		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Variable dependiente Microempresas del sector comercio	Capacidad de endeudamiento	Ingresos mensuales	15. La empresa cuenta con estrategias efectivas para generar ingresos significativos.	X		X		X		X		
			16. La empresa se encuentra satisfecha con el nivel de ingresos generados durante cada mes.	X		X		X		X		
		Gastos fijos	17. La empresa lleva un control de costos que le permite la adecuada administración de sus recursos.	X		X		X		X		
			18. La empresa cuenta con un plan de contingencia para reducir los riesgos e incremento de los costos fijos.	X		X		X		X		
	Gestión administrativa	Satisfacción del cliente	19. La empresa cuenta con medidas o estrategias para lograr acumular mayor clientela.	X		X		X		X		
			20. La empresa logra satisfacer al cliente.	X		X		X		X		
		Áreas implementadas	21. La empresa con un organigrama de las áreas que funcionan.	X		X		X		X		
			22. La empresa funciona de manera eficiente con las	X		X		X		X		

		áreas que cuenta actualmente.									
Características	Ventas	23. La empresa ha incrementado su nivel de ventas en el último año.	X		X		X		X		
		24. La empresa logra un nivel de ventas suficiente para competir con otras microempresas del sector.	X		X		X		X		
	Número de trabajadores	25. Los trabajadores son un factor importante para la empresa y determinante para el desarrollo competitivo.	X		X		X		X		
		26. La empresa cuenta con el número de trabajadores adecuados para que funcione de manera eficiente.	X		X		X		X		
Estructura de la empresa	Tecnología	27. La empresa cuenta con un sistema de seguridad adecuado.	X		X		X		X		
		28. La empresa utiliza mecanismos tecnológicos para mejorar sus niveles de eficiencia y productividad.	X		X		X		X		
	Destino del financiamiento	29. El préstamo que obtuvo la empresa lo utilizó para realizar inversiones relacionadas al rubro mercantil.	X		X		X		X		
		30. La empresa genero mayor nivel de competitividad luego de recibir el préstamo.	X		X		x		X		



FIRMA

Sc. Luis Rafael Tinedo Saavedra
Economista

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: RAVELLO RODRIGUEZ VANIA LISSETTE
 Institución donde labora : GOBIERNO REGIONAL DE LA LIBERTAD
 Especialidad : Licencia en Turismo con maestría en ciencias económicas con
 mención en administración de negocios
 Instrumento de evaluación : Cuestionario
 Autor (s) del instrumento (s) : **Estudiante.** Natali Nolasco Vallejos

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Marcar con X la ponderación a cada ítem y finalmente obtener el puntaje total.

Muy deficiente (1) Deficiente (2) Aceptable (3) Buena (4) Excelente (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
Claridad	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales y la variable control interno.				x	
Objetividad	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Control interno en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				x	
Actualidad	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Control interno				x	
Organización	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación respecto a control interno.					X
Suficiencia	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable control interno, dimensiones e indicadores.					X
Intencionalidad	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio control interno.					X
Consistencia	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de control interno de la investigación.					X
Coherencia	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Control interno				x	
Metodología	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación en control interno.					X
Pertinencia	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento y concuerda con la variable control interno.					X
PUNTAJE TOTAL						

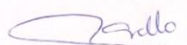
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un **puntaje mínimo de 41** "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

46

Chachapoyas, 29 de diciembre de 2022



Firma

DNI : 40858634

Matriz de Operacionalización de Variables

VARIABLE	Conceptualización	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
VARIABLE INDEPENDIENTE Accesibilidad de préstamos financieros	Según Manrique (2011), un préstamo es un producto financiero que accede a un usuario a aprobar una cantidad fija de dinero, que será al comienzo de la operación, con la condición de devolver esa cantidad más los intereses tratados en un plazo definitivo.	Utilización de los préstamos financieros	Nivel de Confianza	1,2,3	Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
			Nivel de formalización	4,5,6	
		Calidad de los préstamos financieros	Grado de necesidad del cliente.	7,8,9	
			Nivel de protección al usuario	10,11,12	
			Capacidad de pago del cliente	13,14	
VARIABLE DEPENDIENTE Microempresas del sector comercio	Según Peña (2020), las microempresas, son aquellas que poseen un promedio menor a 10 trabajadores y que sus ventas anuales no deben superar los 150 UIT.	Capacidad de endeudamiento	Ingresos mensuales	15,16	
			Gastos fijos	17,18	
		Gestión administrativa	Satisfacción del cliente	19,20	
			Áreas implementadas	21,22	
		Características	Ventas	23,24	
			Número de trabajadores	25,26	
		Estructura de la empresa	Tecnología	27,28	
			Destino del financiamiento	29,30	

Escala de Likert

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

TITULO: ACCESIBILIDAD DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS DE LAS MICROEMPRESAS FORMALES DEL SECTOR COMERCIO EN LA LOCALIDAD PEDRO RUIZ GALLO, AÑO 2022.													
MATRIZ DE VALIDACION													
VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS DEL INSTRUMENTO (Alternativas o preguntas)	CRITERIOS DE EVALUACION								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES	
				EXISTE RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN?		EXISTE RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR?		EXISTE RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ITEM?		EXISTE RELACIÓN ENTRE EL ITEM Y LA RESPUESTA?			
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
Variable independiente Accesibilidad de préstamos financieros	Utilización de los préstamos financieros	Nivel de Confianza	31. La asesoría por parte de la empresa financiera le genero confianza en Ud.	X		X		X		X			
			32. La empresa financiera cumplió con lo estipulado en el contrato de préstamo.	X		X		X		X			
			33. Le genero satisfacción el servicio brindado por parte de la empresa financiera.	X		X		X		X			
		Nivel de formalización	34. La institución financiera cumplió un rol importante para promover la formalización de la microempresa.	X		X		X		X			
			35. La microempresa formal le ha permitido obtener apoyo del gobierno.	X		X		X		X			
			36. La formalización ha permitido tener mayor orden	X		X		X		X			

		y control de las operaciones en la empresa.									
Calidad de los préstamos financieros	Grado de necesidad del cliente.	37. La institución financiera brinda servicios que permitan cubrir la necesidad del empresario emprendedor.	X		X		X		X		
		38. Los productos financieros contratados han cubierto completamente las necesidades que tenía la empresa.	X		X		X		X		
		39. La empresa financiera se preocupa por el nivel de satisfacción del cliente al momento de entregar el préstamo.	X		X		X		X		
	Nivel de protección al usuario	40. La institución financiera le informo sobre las cláusulas de su contrato de préstamo.	X		X		X		X		
		41. La institución financiera ejercerá protección al cliente frente a situaciones adversas o irregularidades.	X		X		X		X		
		42. La institución financiera protege y salvaguarda la información personal del cliente.	X		X		X		X		
	Capacidad de pago del cliente	43. La institución financiera verifico la capacidad del pago del cliente.	X		X		X		X		
		44. La institución financiera estuvo satisfecha con respecto a la capacidad de pago que tiene el cliente.	X		X		X		X		

TITULO: ACCESIBILIDAD DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS DE LAS MICROEMPRESAS FORMALES DEL SECTOR COMERCIO EN LA LOCALIDAD PEDRO RUIZ GALLO, AÑO 2022.

MATRIZ DE VALIDACION

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS DEL INSTRUMENTO (Alternativas o preguntas)	CRITERIOS DE EVALUACION								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				EXISTE RELACION ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSION?		EXISTE RELACION ENTRE LA DIMENSION Y EL INDICADOR?		EXISTE RELACION ENTRE EL INDICADOR Y EL ITEM?		EXISTE RELACION ENTRE EL ITEM Y LA RESPUESTA?		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Variable dependiente Microempresas del sector comercio	Capacidad de endeudamiento	Ingresos mensuales	45. La empresa cuenta con estrategias efectivas para generar ingresos significativos.	X		X		X		X		
			46. La empresa se encuentra satisfecha con el nivel de ingresos generados durante cada mes.	X		X		X		X		
		Gastos fijos	47. La empresa lleva un control de costos que le permite la adecuada administración de sus recursos.	X		X		X		X		
			48. La empresa cuenta con un plan de contingencia para reducir los riesgos e incremento de los costos fijos.	X		X		X		X		
	Gestión administrativa	Satisfacción del cliente	49. La empresa cuenta con medidas o estrategias para lograr acumular mayor clientela.	X		X		X		X		
			50. La empresa logra satisfacer al cliente.	X		X		X		X		
		Áreas implementadas	51. La empresa con un organigrama de las áreas que funcionan.	X		X		X		X		
			52. La empresa funciona de manera eficiente con las áreas que cuenta actualmente.	X		X		X		X		
		Ventas	53. La empresa ha incrementado su nivel de ventas en el último año.	X		X		X		X		

Características	Número de trabajadores	54. La empresa logra un nivel de ventas suficiente para competir con otras microempresas del sector.	X		X		X		X	
		55. Los trabajadores son un factor importante para la empresa y determinante para el desarrollo competitivo.	X		X		X		X	
		56. La empresa cuenta con el número de trabajadores adecuados para que funcione de manera eficiente.	X		X		X		X	
Estructura de la empresa	Tecnología	57. La empresa cuenta con un sistema de seguridad adecuado.	X		X		X		X	
		58. La empresa utiliza mecanismos tecnológicos para mejorar sus niveles de eficiencia y productividad.	X		X		X		X	
	Destino del financiamiento	59. El préstamo que obtuvo la empresa lo utilizó para realizar inversiones relacionadas al rubro mercantil.	X		X		X		X	
		60. La empresa genero mayor nivel de competitividad luego de recibir el préstamo.	x		X		x		X	

M. Sc. RAVELLO RODRIGUEZ VANIA LISSETTE
Licenciada en Turismo

ANEXO 4

Tabulación de datos en SPSS

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	p1	Númérico	8	0	1. La asesoría...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
2	p2	Númérico	8	0	2. La instituci...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
3	p3	Númérico	8	0	3. Le genero sa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
4	p4	Númérico	8	0	4. La instituci...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
5	p5	Númérico	8	0	5. La microemp...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
6	p6	Númérico	8	0	6. La formalizaci...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
7	p7	Númérico	8	0	7. La instituci...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
8	p8	Númérico	8	0	8. Los product...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
9	p9	Númérico	8	0	9. La empresa f...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
10	p10	Númérico	8	0	10. La instituci...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
11	p11	Númérico	8	0	11. La instituci...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
12	p12	Númérico	8	0	12. La instituci...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
13	p13	Númérico	8	0	13. La instituci...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
14	p14	Númérico	8	0	14. La instituci...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
15	p15	Númérico	8	0	15. La empresa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
16	p16	Númérico	8	0	16. La empresa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
17	p17	Númérico	8	0	17. La empresa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
18	p18	Númérico	8	0	18. La empresa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
19	p19	Númérico	8	0	19. La empresa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
20	p20	Númérico	8	0	20. La empresa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
21	p21	Númérico	8	0	21. La empresa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
22	p22	Númérico	8	0	22. La empresa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
23	p23	Númérico	8	0	23. La empresa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
24	p24	Númérico	8	0	24. La empresa...	{1, Totalme...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada

	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14	p15
1	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...
2	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Ni de acue...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
3	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Ni de acue...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
4	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Ni de acue...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
5	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Ni de acue...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
6	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Ni de acue...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...
7	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Ni de acue...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
8	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	En desac...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
9	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	En desac...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Total
10	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	En desac...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Total
11	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	En desac...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
12	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
13	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Total
14	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
15	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Total
16	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Total
17	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
18	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo
19	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...
20	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De
21	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...
22	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De
23	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De
24	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	De acuerdo	Totalmente...	Totalmente...	De acuerdo	Totalmente...	Total

ANEXO 5

Evidencia fotográfica sobre la aplicación de la encuesta a los (as) microempresarios (as) de la localidad de Pedro Ruiz Gallo



En las imágenes expuestas se evidencia la aplicación del cuestionario a los microempresarios pertenecientes a la localidad de Pedro Ruíz Gallo, distrito de Jazán, provincia de Bongará, departamento de Amazonas, con la finalidad de analizar la accesibilidad de préstamos financieros de las microempresas formales del sector comercio.