



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“ACCESO A CRÉDITOS COMERCIALES Y LA GESTIÓN FINANCIERA
DE LAS MYPES DE LA CIUDAD DE REQUENA, PERÍODO 2023”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:
JULIO ERIBERTO FREYRE CORAL**

**ASESORA:
CPC. LUZ MAGDALENA AYALA NAMUCHE, Dra.**

IQUITOS, PERÚ

2023



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°090-CCGvT-FACEN-UNAP-2023

En la ciudad de Iquitos, a los **20** días del mes de **julio** del año 2023, a horas: **04:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: "**ACCESO A CRÉDITOS COMERCIALES Y LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MYPES DE LA CIUDAD DE REQUENA, PERIODO 2023**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°1225-2023-FACEN-UNAP** presentado por el Bachiller en Ciencias Contables **JULIO ERIBERTO FREYRE CORAL**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

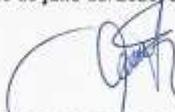
CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.	(Presidente)
CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.	(Miembro)
Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVÁN, Mg.	(Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: ADECUADAMENTE.....

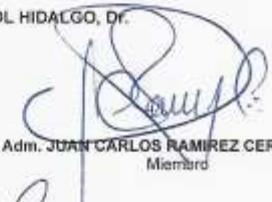
El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:
La Sustentación Pública y la Tesis han sido: Aprobadas..... con la calificación Buena (1.5).....

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las 17:45 del **20** de **julio** del 2023, se dio por concluido el acto académico.


CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.
Presidente


CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.
Miembro


Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVÁN, Mg.
Miembro


CPC. LUZ MAGDALENA AYALA NAMUCHE, Dra.
Asesora

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación
Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR



CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.
Presidente
MATRICULA N° 10-621



CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.
Miembro
MATRICULA N° 35018



Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVÁN, Mg
Miembro
CLAD N° 01964



CPC. LUZ MAGDALENA AYALA NAMUCHE, Dra.
Asesora
MATRICULA N°04-1209

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

FACEN_TESIS_FREYRE CORAL JULIO ERIBERTO.pdf

AUTOR

JULIO ERIBERTO FREYRE CORAL

RECuento de palabras

8115 Words

RECuento de caracteres

41546 Characters

RECuento de páginas

40 Pages

Tamaño del archivo

422.4KB

Fecha de entrega

Apr 17, 2023 11:53 AM GMT-5

Fecha del informe

Apr 17, 2023 11:53 AM GMT-5

● 15% de similitud general

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

- 12% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 12% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

Resumen

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mis padres por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones.

AGRADECIMIENTO

Primer lugar doy gracias a Dios por permitirme tener experiencia dentro de mi universidad, gracias a mi universidad por permitirme convertirme en ser un profesional y desempeñarme en lo que tanto me apasiona.

A mi familia por el constante apoyo a mis más grandes anhelos.

A mis Maestros y compañeros por la paciencia que me tuvieron para aprender juntos.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	5
1.1. Antecedentes	5
1.2. Bases teóricas	7
1.3. Definición de términos básicos	12
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	14
2.1 Formulación de la hipótesis	14
2.2 Variables y su operacionalización	14
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	17
3.1. Tipo y diseño	17
3.2. Diseño muestral	18
3.3. Procedimientos de recolección de datos	19
3.4. Procesamiento y análisis de datos	20
3.5. Aspectos éticos	20
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	22
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	34

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	37
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	38
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	39
ANEXOS	
1. Matriz de consistencia	
2. Instrumento de recolección de datos	
3. Estadística complementaria	
4. Consentimiento informado	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Acceso a créditos comerciales	22
Tabla 2. Requisitos exigidos	23
Tabla 3. Evaluación de riesgos	24
Tabla 4. Políticas de créditos	25
Tabla 5. Condiciones del crédito	27
Tabla 6. Gestión financiera	28
Tabla 7. Gestión del capital de trabajo	29
Tabla 8. Sistema de información contable	30
Tabla 9. Estructura de capital	31
Tabla 10. Prueba de normalidad	32
Tabla 11. Relación entre el acceso a créditos comerciales y la gestión financiera	33

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1. Acceso a créditos comerciales	22
Figura 2. Requisitos exigidos	23
Figura 3. Evaluación de riesgos	25
Figura 4. Políticas de créditos	26
Figura 5. Condiciones del crédito	27
Figura 6. Gestión financiera	28
Figura 7. Gestión del capital de trabajo	29
Figura 8. Sistema de información contable	30
Figura 9. Estructura de capital	31

RESUMEN

El presente informe de tesis tuvo como objetivo de estudio determinar la relación entre el acceso a créditos comerciales y la gestión financiera de las Mypes de la ciudad de Requena, periodo 2023, en la cual se empleó el estudio tipo aplicada con el diseño no experimental, tomando como población a 180 microempresarios a quienes se les aplicó un cuestionario para recaudar información. Por lo tanto, el acceso a créditos comerciales es calificado como alto, ya que los microempresarios reconocen que los antecedentes crediticios permiten a las entidades bancarias aprender de cómo administraban sus fondos previamente a prestarles un crédito, y para que el analista de crédito tenga información de todos sus ingresos y gastos. Por su parte, la gestión financiera es calificada como “alto” debido a que cuenta con un sistema de gestión de capital de trabajo; el estado financiero suele coincidir con la Normativa Internacional de Información Financiera para las Mypes. Para ello, se determinó que existe una relación significativa y positiva entre las variables, corroborado por un coeficiente y sig. de ($r=0,514$; $p=0,000$).

Palabras clave: Créditos comerciales; Gestión financiera.

ABSTRACT

The objective of this thesis report was to determine the relationship between access to commercial credits and the financial management of the MSEs of the city of Requena, period 2023, in which the type study applied with the non-experimental design was used, taking as a population 180 microentrepreneurs to whom a questionnaire was applied to collect information. Therefore, access to commercial credit is rated as high, since microentrepreneurs recognize that credit history allows banks to learn from how they managed their funds before lending them a loan, and for the credit analyst to have information on all their income and expenses. For its part, financial management is rated as "high" because it has a working capital management system; the financial statement usually coincides with the International Financial Reporting Standard for MSEs. To this end, it was determined that there is a significant and positive relationship between the variables, corroborated by a coefficient and sig. of ($r=0.514$; $p=0.000$).

Keywords: Trade credits; Financial management.

INTRODUCCIÓN

En América latina, las pequeñas y medianas empresas representan el 35% del empleo formal y el 20% del valor productivo, considerándose un aporte importante para la economía, sumamente diverso y a la vez vulnerable, sobre todo a los problemas de financiamiento que pueden limitar su crecimiento y supervivencia (Banco de desarrollo de América Latina, 2021). Como sucede en Ecuador, que el 16.1% de las empresas tienen limitaciones para acceder a un crédito, como la cantidad de requisitos, y la capacidad de producción o volumen de ventas, aspectos que son tomados en cuenta por las financieras antes de otorgar un crédito (Delgado-Olaya et al., 2022).

Las pymes de América Latina enfrentan altos costos bancarios, Perú el 24.5%, Brasil 21.4%, Colombia 18.2% y México 17.7%, debido al aumento de las tasas de interés por su operación de crédito. Sumado a ello, deben enfrentar barreras como la exigibilidad de garantías para la aplicación de un crédito, por la dificultad que tiene algunas entidades para evaluar la capacidad de las empresas para afrontar las deudas, condicionando las garantías. Asimismo el acceso a un crédito está condicionado por fallas de mercado, y es que este se centran en los problemas de información, sobre la calidad de proyecto, nivel de endeudamiento, acciones y capacidades que dirigen el proyecto, información que pueden determinar la viabilidad económica de las empresas, en tanto los problemas por falta de información, hace que las financieras recurran a mecanismos como requerimiento de garantías, incremento del monitoreo, aumento de las tasas, etc., A consecuencia, la falta de fondos puede hacer que muchas empresas desaparezcan o retrasen su crecimiento (Banco de desarrollo de América Latina, 2021).

En el Perú, las pymes juegan un papel importante en la economía del país, pues aportan más del 50% de Producto Bruto Interno – PBI, y son las principales generadoras de empleo, sin embargo, no les resulta fácil alcanzar la sostenibilidad y permanencia en el mercado, por lo que deben desarrollar estrategias a corto y largo plazo, para evitar desaparecer. Siendo una de las principales barreras el acceso a los créditos comerciales, y es que acceder a ella, es muchas veces difícil para las mypes, pues en su mayoría, los empresarios son personas sin conocimientos ni preparación en el ámbito contable y financieros, sumado a ello está la informalidad de las operaciones por lo que la administración de sus negocios se ve afectada (Palomino-Gonzales, 2020).

Por su parte Céspedes (2022), en su investigación realizada a las mypes de la ciudad de Lima, identificó que la mayoría de empresas carecen de una adecuada gestión financiera, lo que ocasiona descontrol sobre los recursos, falta de liquidez, dificultades para solventar gastos, inconvenientes para afrontar sus deudas, y diversos factores que impiden a las empresas ser rentables, limitan su crecimiento y continuidad.

En cuanto al ámbito local, las mypes de la ciudad de Requena, no son ajenas a la problemática, y es que tiene inconvenientes para acceder a créditos comerciales, siendo una de ellas el desconocimiento el financiamiento que ofrecen las entidades, sumado a las altas tasas de interés, asimismo están los requisitos que exigen, en el que evalúan la calificación y antecedentes crediticios, garantías e ingresos reales, por otro lado en la evaluación de riesgo se determina que muchas empresas no tiene capacidad de pago, desconocen las políticas de crédito, no tiene bien definido la cantidad de

préstamo al que desean acceder, y muchas veces los plazos establecidos para el pago del crédito tienden a coincidir con otros pagos, afectando el cumplimiento de obligaciones.

Se establecieron como problema general: ¿Cuál es la relación entre el acceso a créditos comerciales y la gestión financiera de las Mypes de la ciudad de Requena, periodo 2023? Al igual que problemas específicos: 1. ¿Cuál es nivel de acceso a créditos comerciales de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023? 2. ¿Cómo es el comportamiento de la gestión financiera de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023?

Ante ello, fue necesario establecer como objetivo general: Determinar la relación entre el acceso a créditos comerciales y la gestión financiera de las Mypes de la ciudad de Requena, periodo 2023. Además de, objetivos específicos: 1. Conocer el nivel de acceso a créditos comerciales de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023. 2. Conocer el comportamiento de la gestión financiera de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023.

El presente trabajo de investigación fue de mucha importancia para las Mypes de la ciudad de Requena, pues permitió entender como el acceso a crédito mejora de forma progresiva con el proceso de gestión financiera de las Mypes, para ello se justificó de manera teórica, debido a que la información obtenida se tomó de páginas confiables, como revistas, libros, etc.; el cual permitió ordenar información correspondiente a cada variable, pues la información en el marco teórico fue tomada de autores con una alta experiencia. Posterior a ello, tuvo un aporte práctico, donde el trabajo de investigación arrojó

resultados confidenciales facilitados por las dos herramientas estadísticas, como el programa Excel y el SPSS. De la misma forma, se justificó metodológicamente, ya que se utilizó instrumentos de medición, así como el cuestionario para las dos variables en estudio, esto con la finalidad de adquirir información real y a la vez conocer que el acceso a créditos y la gestión financiera, con el pasar de los tiempos sirvió para futuras investigaciones relacionadas al tema.

Fue factible realizar el estudio, puesto que se tuvieron los recursos requeridos, tanto materiales como financieros; de esa manera, se pudo comenzar a llevar a cabo las tareas. Se contó con los recursos humanos para la recopilación de datos y el procesamiento de la información obtenida, esto quiere decir que se contó con el apoyo de personas que participaron en el estudio.

En el transcurso de la investigación se identificó ciertas limitaciones, tales como: 1) Falta de tiempo de los clientes que serán encuestados, para dar solución a ello se procedió a conversar con las personas para poder dar inicio a la encuesta. 2) Desconfianza por parte de los clientes al momento de brindarnos información, para evitar ello se explicó el propósito y la importancia de la investigación.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el 2021, se expuso un informe de tipo aplicada, enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, cuya población es de 278 mypes, el objetivo fue determinar la relación entre el crédito financiero y las finanzas de las mypes. En conclusión, se halló una incidencia significativa entre estas dos variables, con un coeficiente de correlación de 0,896, indicando un valor significativo de 0,000. Por lo tanto, se puede afirmar que hay una gran influencia en el tipo de crédito financiero que solicitan, ya que se destina principalmente a inversión de mercaderías en contextos poco flexibles (Delgado, 2021).

En el 2020, se llevó a cabo una investigación con enfoque cuantitativo, diseño no experimental y un nivel descriptivo-correlacional, cuyo objetivo fue determinar el impacto que tiene el crédito financiero en la gestión financiera de ferreterías situadas alrededor del Mercado Central de Huánuco. Concluyendo que, existe una relación entre ambas variables, ya que se observó que en la mayoría de los casos el dinero se destinaba para comprar mercadería (64%), con un coeficiente de correlación de 0,659, lo que se considera positivo (Jara, 2020).

En el 2020, se desarrolló un trabajo de tipo aplicada, nivel descriptivo – correlación y diseño no experimental, que contó con 50 representantes de Mypes como población de estudio. Esta investigación buscó determinar el impacto de la gestión financiera en la administración del capital de trabajo de las Mypes de la Galería Azul del emporio comercial

Gamarra en Lima. Se concluye que, el nivel de la gestión financiera de las empresas es regular (60%) esto se debe que pocas veces es necesario una proyección de ventas, así como de gastos y estados financieros; de la misma forma casi siempre es rentable su producto, que raras veces establecen porcentajes de utilidades (Huamán, 2020).

En el 2019, se presentó una investigación descriptiva y diseño no experimental, en la cual participaron 368 emprendedores, con el fin de comprender cómo obtener un crédito financiero y demás beneficios al formalizar el negocio. Al concluirse el estudio, se identificó que la formalización de una mype es una herramienta fundamental para acceder a un crédito financiero, puesto que ofrece diversas alternativas para lograr una mayor rentabilidad y un aumento del capital (Castillo y Villafane, 2019).

En el 2019, se realizó un estudio de carácter descriptivo - correlacional y de tipo no experimental que abarcó como población de estudio a 152 microempresas, a fin de determinar la relación entre el crédito financiero y la gestión financiera de las microempresas clientes de la “Caja Trujillo” - Agencia Huaraz. Se concluye que, el nivel de créditos financieros otorgados es alto (50%), debido a que la entidad financiera siempre evalúa el historial crediticio de la administración financiera de las mypes, asimismo, el ejecutivo casi siempre debe tener un conocimiento profundo del cliente para realizar una adecuada evaluación; por otro lado, la gestión financiera se muestra en un nivel medio (41,45%), debido a que la necesidad de pedir un crédito externo se debe a que con frecuencia la empresa no cuenta con los recursos necesarios para

continuar sus actividades, así como también el capital de trabajo de que dispone no es suficiente (Gallozo, 2019).

1.2. Bases teóricas

Variable 1. Acceso a créditos comerciales

Según Esubalew en el año 2020 en su teoría de condiciones del crédito menciona que las entidades que prestarías son diferentes, pues lo que pretenden las entidades es reducir el riesgo de incumplimiento de pago. Las entidades que prestan dinero buscan que las Mypes puedan demostrar las fuentes de ingresos, como tener antecedentes buenos de trayectoria financiera tanto comercial y social, experiencia del negocio (Becerra y Ramírez, 2020).

De acuerdo a Yancari et al. (2022) definen acceso a créditos como hacer que los prestamos prudentes estén disponibles para todos, incluidos los prestatarios hasta ahora desatendidos, con fines beneficiosos, como iniciar un negocio. Los bancos que emiten crédito comercial a las Mypes proporcionan los recursos requeridos para contribuir con el cumplimiento de los compromisos financieros de estas. Esto según Asikhia et al. (2020). Los bancos emiten crédito comercial a las empresas, que luego acceden a los fondos necesarios para ayudar a cumplir con sus obligaciones financieras. Las microempresas utilizan el crédito comercial para financiar operaciones diarias y nuevas oportunidades comerciales, comprar equipos o cubrir gastos inesperados (Startseva & Deltsova, 2019).

Ante lo expuesto por Beaumont *et al.* (2022) mencionan los tipos de créditos comerciales, como: i) Asegurado. En los créditos comerciales garantizados, el banco cobra garantías a convenir con las empresas. Entonces, si la empresa no realiza el pago, el banco tiene derecho a liquidar el colateral y usar el dinero para liquidar el monto pendiente. ii) Sin garantía. Las garantías reales no respaldan créditos comerciales no garantizados. Entonces la línea de crédito es arriesgada, los bancos suelen cobrar tasas de interés más altas en este caso, y los límites de crédito también son menores.

También, las ventajas que genera los créditos comerciales, ayudan a las microempresas a cumplir con el requerimiento urgente de efectivo; como la tasa de interés ya es fija ayuda a los gerentes a evitar tomar préstamos con intereses altos durante emergencias; ayuda a las empresas a invertir a largo plazo; ayuda a crear una relación saludable con el banco (Ortega, 2020).

Posterior a ello, el crédito comercial tiene desventajas como que las empresas comienzan a pensar que las protegerá de cumplir con los gastos; si no se realizan los pagos a tiempo, la carga de intereses aumenta, lo que dificulta que las empresas paguen; la falta de pago puede dar lugar a una mala calificación crediticia (Valles, 2019).

Los bancos y otras instituciones financieras suelen ofrecer líneas de crédito comerciales, y pueden ser con o sin garantía. Por ello, tras analizar diferentes estudios, la variable será evaluada bajo las dimensiones propuestas por Toro (2018), las cuales se describen a

continuación: i) Requisitos exigidos, hace referencia al conjunto de parámetros que las Mypes tiene que presentar y cumplir para poder adquirir un crédito comercial, por lo cual se tomaron como indicadores: la accesibilidad, calificación crediticia, antecedentes crediticios, garante, Infocorp, garantía e ingreso real. ii) Evaluación de riesgos, toda entidad financiera evalúa al cliente que solicita un préstamo o crédito después de determinar su historial crediticio adquiridos en los años pasados, teniendo como estándares cualitativos, cuantitativa y la capacidad de pago que posee. iii) Políticas de créditos, se refieren a las directrices a seguir por la entidad financiera para otorgar un financiamiento a un cliente específico, es decir, la cantidad del préstamo, el plazo y la línea de crédito. iv) Condiciones del crédito, estas especifican las tasas de interés y la tasa de costo efectiva anual (TCEA).

Variable 2. Gestión financiera

Para que medianas y pequeñas empresas logren sobrevivir y superar los desafíos actuales, se recomienda implementar un modelo de gestión financiera que permita optimizar el uso del capital y así mejorar la rentabilidad de la organización. La finanza es uno de los pilares fundamentales de la empresa y su función principal es generar un mayor valor o riqueza para el negocio. Para ello, deberán llevar a cabo tres actividades principales: (i) planificación y predicción: la ejecución de este proceso debe estar a cargo de profesionales que garanticen la seguridad de los movimientos realizados a favor de la empresa. (ii) Selección de financiamiento e inversión adecuada: implica la identificación de modelos de inversión que incrementen el número de clientes y recursos.

(iii) Establecimiento de vínculos con el mercado de capital: es el puente entre la empresa y las entidades financieras (López-Intriago et al., 2020).

Se define gestión financiera como la práctica de manejar las finanzas de una empresa de una manera que le permita tener éxito y cumplir con las regulaciones (Hirawati *et al.*, 2021). Esta es una de las ramas de las ciencias empresariales que examina cómo conseguir y utilizar los recursos de la entidad con beneficio (Kitomo & Likwachala, 2020). La gestión financiera se basa en la administración adecuada de los recursos con los que cuenta la organización, con el fin de llevar a cabo el gasto y el ingreso de una manera responsable (Levano, 2020).

La gestión financiera es importante porque permite que una empresa sea exitosa y rentable son los objetivos principales de la gestión financiera, ya que busca, respaldar el cumplimiento de la normativa; maximizar las ganancias, los rendimientos de las partes interesadas y el valor general de la empresa; realizar un seguimiento de la liquidez y el flujo de caja; ayuda a mejorar la rentabilidad de las organizaciones; Aumenta el valor general de las organizaciones; Proporciona estabilidad económica (Párraga et al., 2021).

Asimismo, la gestión financiera tiene como objetivo: i) Lograr la mayor rentabilidad; esto implica proporcionar información sobre los aumentos de los costos de las materias primas que podrían tener un impacto en el costo de los productos. ii) Monitorear la liquidez y el flujo de efectivo; cerciorarse de que la empresa tenga suficiente dinero para cumplir con sus obligaciones. iii) Cumplir con todas las regulaciones; mantenerse al

día con las regulaciones estatales, federales y específicas de la industria.

iv) Generar escenarios financieros; estos se basan en el estado actual del negocio y en las proyecciones que suponen un amplio abanico de resultados en función de las posibles condiciones del mercado (Carazas, 2019).

En un estudio que busca evaluar la gestión financiera de las Mypes, Céspedes (2022) toma tres dimensiones: a) Gestión del capital de trabajo, garantiza un margen de seguridad para la empresa al otorgarle la habilidad de financiar sus operaciones por medio de efectivo generado por ella misma, el cual esta compuesto por 6 indicadores: sistema, registros de inventario, saldo de efectivo, registros de cuentas por pagar, estado de flujo de efectivo y *forecast* de flujo de efectivo. b) Sistema de información contable, hace referencia a un conjunto de procedimientos, técnicas y recursos económicos, que sirven para proveer información útil del estado de la empresa, esta dimensión está conformada por cuatro indicadores: información contable, informes periódicos, norma Internacional de Información Financiera (NIIF) y estándares de contabilidad. c) Estructura de capital, es la combinación de cómo la empresa financiara sus obligaciones, de tal manera logre cumplir con sus metas de trabajo y obtener una rentabilidad optima, está compuesta por cinco indicadores: estructura adecuada, análisis de crédito, asesoramiento profesional, técnicas de presupuesto de capital y activos no corrientes.

1.3. Definición de términos básicos

Acceso a créditos. Significa la capacidad de ser propietario de una empresa; para el dueño de un negocio, puede significar pagar a los empleados a tiempo o capitalizar una oportunidad de crecimiento (Asikhia *et al.*, 2020).

Créditos comerciales. son préstamos otorgados por una institución financiera a una empresa para financiar actividades comerciales, como la compra de bienes o servicios, la expansión de la empresa o inversiones. Estos préstamos pueden ser garantizados o no garantizados dependiendo de las condiciones del acuerdo (Beaumont *et al.*, 2022).

Estabilidad económica. se refiere al grado en el que la economía de un país es capaz de mantener un nivel de actividad económica estable y predecible. Esto significa que no hay fluctuaciones significativas en el nivel de precios, la tasa de empleo, el crecimiento de la producción y los ingresos (Becerra y Ramírez, 2020).

Flujo de caja. es una medida financiera usada para medir la salud y la solvencia de una empresa o proyecto. Representa los ingresos y egresos de efectivo de una entidad a lo largo de un periodo de tiempo específico, generalmente un año. Esta información es utilizada para evaluar el rendimiento financiero de una entidad (Carazas, 2019).

Incumplimiento de pago. Es la falta de compromiso con las obligaciones laborales por parte de algunas empresas y organizaciones tras la demora de pago (Levano, 2020).

Rentabilidad. es un término financiero que se refiere a la cantidad de ganancia o beneficio generado por inversiones en un periodo determinado. Se puede medir como el porcentaje de los beneficios obtenidos sobre el capital invertido (Kitomo & Likwachala, 2020).

Tasa de interés. se refiere a la cantidad de interés que se cobra por el uso de una cantidad de dinero durante un período de tiempo determinado (Ortega, 2020).

Trayectoria financiera. Es la experiencia que tiene una persona o empresa con una entidad financiera donde ha prestado de su servicio siendo un cliente responsable y eficiente (Valles, 2019).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

Hi: Existe una relación positiva entre el acceso a créditos comerciales y la gestión financiera de las Mypes de la ciudad de Requena, periodo 2023.

Hipótesis específicas

Hi₁: El nivel de acceso a créditos comerciales de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023, es bajo.

Hi₂: El comportamiento de la gestión financiera de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023, es deficiente.

2.2 Variables y su operacionalización

Variables

Variable 1: Acceso a créditos comerciales

Variable 2: Gestión financiera

Operacionalización de variables

Variables	Definición	Tipo por su naturaleza	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías
Acceso a créditos comerciales	Según Toro (2018), las empresas utilizan el crédito comercial para financiar operaciones diarias y nuevas oportunidades comerciales, comprar equipos o cubrir gastos inesperados.	Cualitativa	Requisitos exigidos	Accesibilidad	Ordinal	Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Indiferente De acuerdo Totalmente de acuerdo	1 2 3 4 5
				Calificación crediticia			
				Antecedentes crediticios			
				Garante			
				Infocorp			
				Garantía Real			
				Ingreso Real			
			Evaluación de riesgos	Evaluación cualitativa			
				Evaluación cuantitativa			
				Capacidad de pago			
			Políticas de créditos	Cantidad del préstamo			
				Plazo			
				Línea de crédito			
			Condiciones del crédito	Tasa de costo efectiva anual (TCEA)			
Intereses							
Gestión financiera	La gestión financiera se ocupa de garantizar que los recursos de la empresa se utilicen de manera eficaz y segura para alcanzar los objetivos financieros de una organización (Céspedes, 2021).	Cualitativa	Gestión del capital de trabajo	Sistema	Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5
				Registros de inventario			
				Saldo de efectivo			
				Registros de cuentas por pagar			
				Estado de flujo de efectivo			
				Forecast de flujo de efectivo			
				Información contable			
			Informes periódicos				

			Sistema de información contable	Norma Internacional de Información Financiera (NIIF)			
				Estándares de contabilidad			
			Estructura de capital	Estructura adecuada de capital			
				Análisis de crédito			
				Asesoramiento profesional			
				Técnicas de presupuesto de capital			
				Activos no corrientes			

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

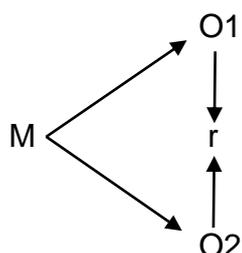
3.1. Tipo y diseño

Este estudio se inclinó a ser de tipo aplicada, ya que se empleó aspectos teóricos y procedimientos en la que se valora a las variables, donde las teorías se sacaron de autores con experiencia y con conocimiento vinculados al tema de acceso a créditos comerciales y la gestión financiera. Según Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica (2018) este tipo de informa tiene como propósito contribuir con soluciones a deficiencias percibidas por el investigador.

Asimismo, el trabajo optó por un nivel descriptivo – correlacional, esto se debe a que la finalidad es de medir el índice de relación existente entre las variables en estudio, lo cual permitió describir las cualidades y determinar la relación estadística de acceso a créditos comerciales y la gestión financiera (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

De la misa manera, Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) señala que el diseño fue no experimental, pues las variables en estudio fueron examinadas en su entorno natural sin maniobrar de forma adrede, lo cual fue observado por fenómenos quienes fueron los representantes de analizar y verificar (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

Esquema del diseño:



Donde:

M: Muestra del estudio

O1: Acceso a créditos comerciales

O2: Gestión financiera

r: Relación estadística entre las variables evaluadas.

3.2. Diseño muestral

Población: Es la agrupación de personas, elementos, que tienen la misma la cantidad propias de un grupo. Lo cual estuvo conformada por 180 microempresarios, quienes fueron nuestros primordiales informantes para la presente investigación, datos que proporciono el Registro Nacional de la Micro y pequeña empresa (REMYPE).

Muestra: la muestra estuvo agrupada por la totalidad de la población, ante ello, fue importante tomar a las 180 personas identificadas.

Muestreo: El tipo de muestreo que se empleará será el probabilístico, pues es una técnica en la que el investigados determina una selección de los participantes de la población, ya que todos tiene la misma posibilidad de formar parte de la muestra.

Criterios de selección:

Criterios de inclusión

- Todos los microempresarios que estén debidamente inscritos (formales).
- Microempresarios que deseen apoyar con la investigación

Criterios de exclusión

- Microempresarios que son informales.
- Aquellos microempresarios desinteresados en la investigación.

3.3. Procedimientos de recolección de datos

Respecto a la recaudación de información, se usó la encuesta, el cual quedó conformado por un cuestionario, para poder realizarla, antes se debe identificar y zonificar a los microempresarios que se les aplicó la encuesta, llegado el día, se procedió hacer una visita a cada persona, empezando con un saludo cordial, a su vez explicando el motivo de nuestra presencia, si el microempresario accede a la aplicación de la encuesta, se prosiguió dando una breve introducción y también la forma de llenado del formulario.

La **técnica** empleada fue la encuesta, la cual permitió recoger los datos precisos y confiables pertinentes a la opinión de los microempresarios acerca del acceso a los créditos comerciales y la administración financiera. Esto sirvió para evaluar las variables.

Por lo consiguiente, el **instrumento** que se usó en el estudio fue el cuestionario, el mismo que estuvo enfocado en los indicadores de cada variable, el acceso a créditos comerciales estuvo compuesto por 15 interrogantes y la gestión financiera por 15 interrogantes. En donde, se respondieron preguntas usando la escala de Likert que contiene cinco posibles respuestas, con el objetivo de recolectar datos fiables.

Seguidamente, se procedió a **validarlos** con la opinión de tres expertos. Estos profesionales examinaron con detenimiento las preguntas, dimensiones e indicadores para que, una vez aprobados, pudieran aplicarse.

Finalmente, los datos reunidos en el proceso de la encuesta serán tabulados en el programa SPSS v26 con el propósito de comprobar el análisis de **fiabilidad** por medio del Alfa de Cronbach, determinando con un margen de óptimo de 0.7. Para ello, se ha calculado un Alfa de 0,804 para acceso a créditos comerciales y Gestión financiera un Alfa de 0,789.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

Para procesar la información recolectada, se tuvieron que emplear dos herramientas estadísticas como son el programa Excel y el estadístico SPSS. Excel suministró los cuadros de datos que proporcionaron la información detallada en tablas y figuras, facilitando así el análisis e interpretación. Por otra parte, se usó el estadístico SPSS para determinar el nivel de fiabilidad de los datos, la relación entre las variables y la prueba de normalidad. Además, se recurrió al Kolmogorov Smirnov como estadístico, ya que la población era mayor a 50.

Para terminar, el contenido de las tablas y figuras se presentó en dos secciones: la primera se dedicó a los resultados descriptivos, en los que se incluyeron las tablas de frecuencias y los porcentajes de las dimensiones y las variables, mientras que en la segunda se mostraron los resultados inferenciales, que se habían establecido como objetivo general y específico del estudio.

3.5. Aspectos éticos

Se llevó a cabo el presente estudio respetando los procesos y estándares éticos. Se mantuvo la privacidad, las respuestas y la identidad de los sujetos encuestados. También se cumplió con los

derechos de autor y se empleó el método APA 7° edición para citar las fuentes bibliográficas, contribuyendo así a la validez del informe.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Resultados descriptivos

Tabla 1

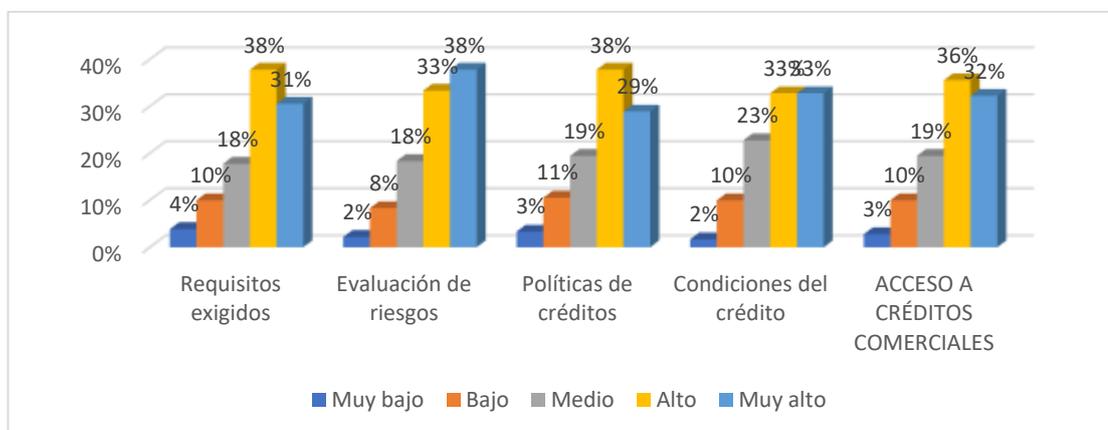
Acceso a créditos comerciales

	Muy bajo		Bajo		Medio		Alto		Muy alto	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Requisitos exigidos	7	4%	18	10%	32	18%	68	38%	55	31%
Evaluación de riesgos	4	2%	15	8%	33	18%	60	33%	68	38%
Políticas de créditos	6	3%	19	11%	35	19%	68	38%	52	29%
Condiciones del crédito	3	2%	18	10%	41	23%	59	33%	59	33%
ACCESO A CRÉDITOS COMERCIALES	5	3%	18	10%	35	19%	64	36%	58	32%

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios

Figura 1

Acceso a créditos comerciales



Resultados porcentuales de la tabla 1

En la tabla y figura 1, se identificó que las mypes de la ciudad de Requena tiene un alto acceso a crédito según la percepción del 36%, asimismo, el 32% de los microempresarios indican que tienen un nivel muy alto, el 19% señalo que tiene un nivel medio, mientras que un 10% perciben un nivel bajo. Dado estos porcentajes se percibe que la accesibilidad a los créditos es buena, lo

cual permite al empresario seguir creciendo y mejorando rentabilidad económica.

Tabla 2

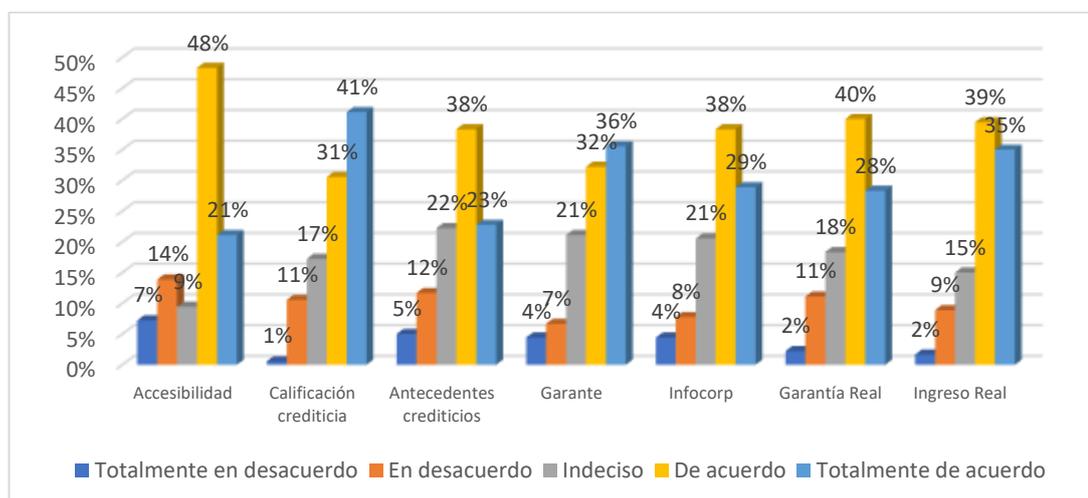
Requisitos exigidos

	Ted		Ed		In		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Accesibilidad	13	7%	25	14%	17	9%	87	48%	38	21%
Calificación crediticia	1	1%	19	11%	31	17%	55	31%	74	41%
Antecedentes crediticios	9	5%	21	12%	40	22%	69	38%	41	23%
Garante	8	4%	12	7%	38	21%	58	32%	64	36%
Infocorp	8	4%	14	8%	37	21%	69	38%	52	29%
Garantía Real	4	2%	20	11%	33	18%	72	40%	51	28%
Ingreso Real	3	2%	16	9%	27	15%	71	39%	63	35%

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios

Figura 2

Requisitos exigidos



Resultados porcentuales de la tabla 2

En la tabla y figura 2 se logra percibir que, de la totalidad de microempresarios encuestados, el 48% está de acuerdo con que ha tenido acceso a algún tipo de crédito a través del sistema financiero, y el 21% indican totalmente de

acuerdo la afirmación; seguidamente, se evidencia que el 41% de los encuestados están totalmente de acuerdo con la calificación aceptable del sistema financiero y el 31% están de acuerdo; asimismo, 38% de los encuestados, afirman que están a favor de que los antecedentes crediticios permitan a las instituciones financieras saber cómo ha manejado sus recursos previo a otorgarle un crédito y el 23% están totalmente de acuerdo; por su parte, el 36% de los encuestados están totalmente de acuerdo con la necesidad de contar con un garante para acceder a un crédito comercial y el 32% afirma que esta de acuerdo; por otro lado, se evidencia que el 38% de personas manifiesta su conformidad con la idea de que los prestamistas no deberían ser registrados como morosos en Infocorp, y el 29% está totalmente de acuerdo con la afirmación; además, el 40% respalda la idea de que las instituciones financieras requerirían una garantía para otorgar los créditos y el 28% está totalmente de acuerdo con la afirmación, finalmente, el 39% de los microempresarios están de acuerdo con la presentación de sus ingresos al solicitar un crédito comercial y el 35% están totalmente de acuerdo.

Tabla 3

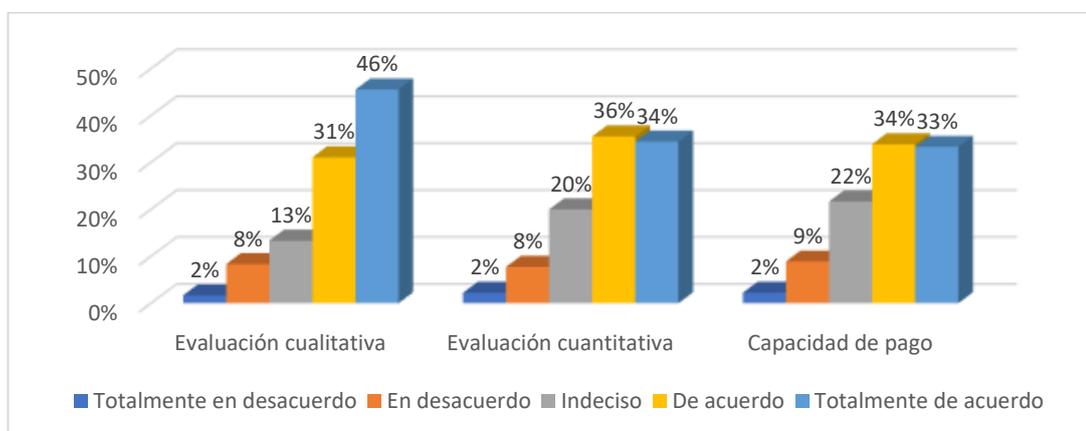
Evaluación de riesgos

	Ted		Ed		In		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Evaluación cualitativa	3	2%	15	8%	24	13%	56	31%	82	46%
Evaluación cuantitativa	4	2%	14	8%	36	20%	64	36%	62	34%
Capacidad de pago	4	2%	16	9%	39	22%	61	34%	60	33%

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios

Figura 3

Evaluación de riesgos



Resultados porcentuales de la tabla 3

Tal y como se muestra en la tabla y figura 3, se observa que el 46% de los microempresarios están plenamente de acuerdo en que el analista de créditos debe estar informado sobre el cliente para la evaluación de los riesgos y el 31% están de acuerdo; asimismo, el 36% de los encuestados están de acuerdo con que el analista de crédito debe tener conocimiento de todas sus fuentes de ingresos y egresos para conceder un préstamo y el 34% está totalmente de acuerdo, por último el 34% las personas encuestadas están de acuerdo con que el historial crediticio se da de acuerdo a la capacidad de pago y el 33% afirman estar totalmente de acuerdo.

Tabla 4

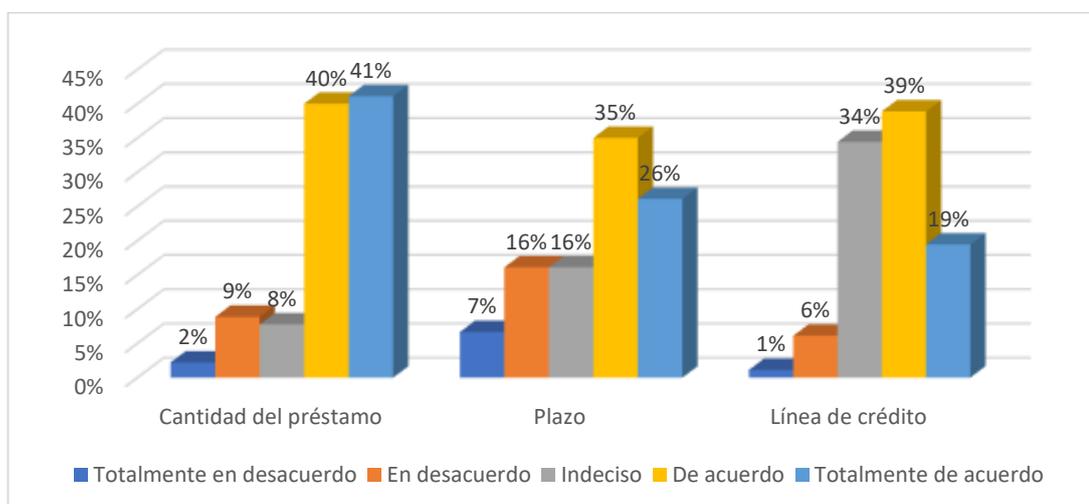
Políticas de créditos

	Ted		Ed		In		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Cantidad del préstamo	4	2%	16	9%	14	8%	72	40%	74	41%
Plazo	12	7%	29	16%	29	16%	63	35%	47	26%
Línea de crédito	2	1%	11	6%	62	34%	70	39%	35	19%

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios

Figura 4

Políticas de créditos



Resultados porcentuales de la tabla 4

En la tabla y figura 4 se aprecia que el 41% de los microempresarios encuestados están totalmente de acuerdo con el monto asignado por las entidades financieras al momento de solicitar un préstamo comercial y el 40% está de acuerdo; seguidamente se evidencia que el 35% está de acuerdo con el tiempo otorgado para la devolución del crédito y el 26% se encuentran totalmente de acuerdo; por último, el 39% de los encuestados están de acuerdo con la afirmación de que la utilización de la línea de crédito conlleva el pago de intereses, comisiones y seguros asociados, mientras el 34% están indecisos.

Tabla 5

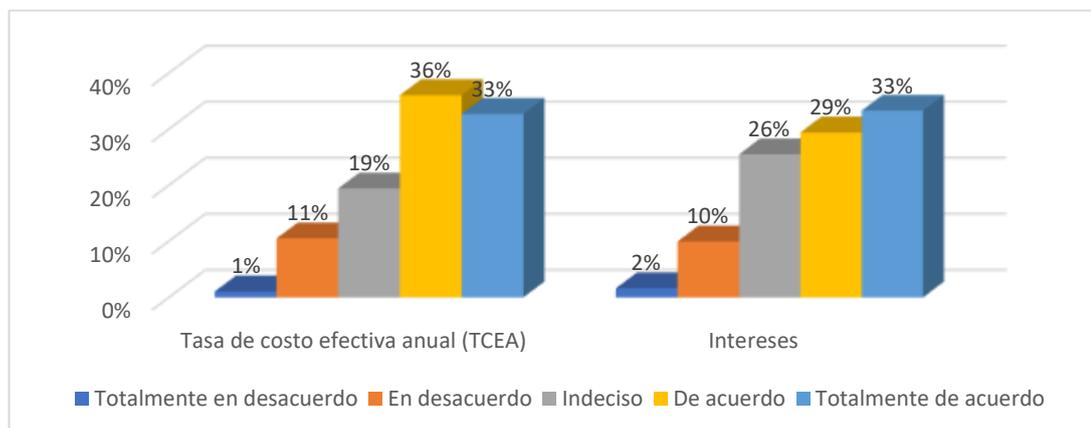
Condiciones del crédito

	Ted		Ed		In		Da		Tda	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Tasa de costo efectiva anual (TCEA)	2	1%	19	11%	35	19%	65	36%	59	33%
Intereses	3	2%	18	10%	46	26%	53	29%	60	33%

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios

Figura 5

Condiciones del crédito



Resultados porcentuales de la tabla 5

Respecto a la tabla y figura 5, se aprecia que el 36% de los microempresarios están de acuerdo con las tasas preferenciales ofrecidas por las entidades financieras para los préstamos de capital de trabajo y el 33% están totalmente de acuerdo; por otro lado, el 33% de encuestados están totalmente de acuerdo con que las entidades financieras establecen intereses moderados y el 29% está de acuerdo.

Tabla 6

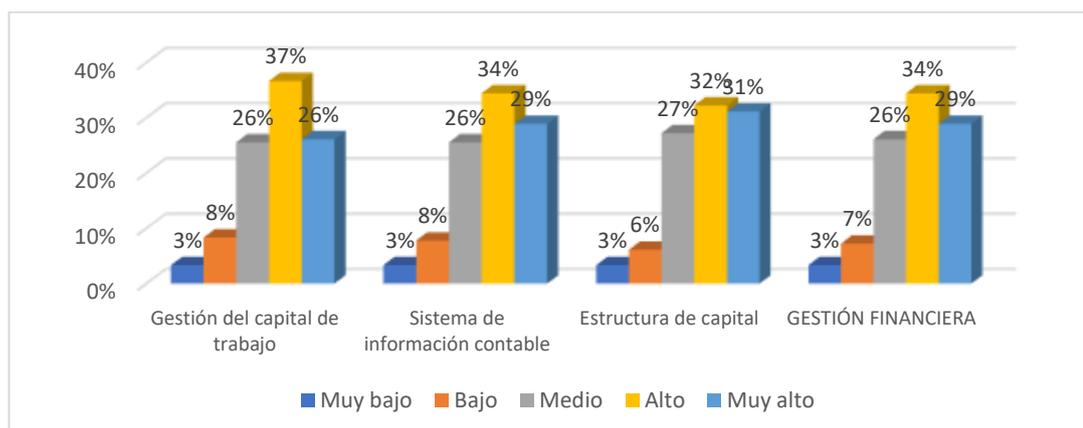
Gestión financiera

	Muy bajo		Bajo		Medio		Alto		Muy alto	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Gestión del capital de trabajo	6	3%	15	8%	46	26%	66	37%	47	26%
Sistema de información contable	6	3%	14	8%	46	26%	62	34%	52	29%
Estructura de capital	6	3%	11	6%	49	27%	58	32%	56	31%
GESTIÓN FINANCIERA	6	3%	13	7%	47	26%	62	34%	52	29%

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios

Figura 6

Gestión financiera



Resultados porcentuales de la tabla 6

Los resultados de la gestión financiera de las mypes de la ciudad de Requena, 2023 son positivos. Puesto que el 34% de ellas califican su gestión como "alto", el 29% como "muy alto" y el 26% como "medio". Esto demuestra que la mayoría de las mypes de la ciudad tienen una gestión financiera sólida. A continuación, se interpretará las dimensiones correspondientes a esta variable:

Tabla 7

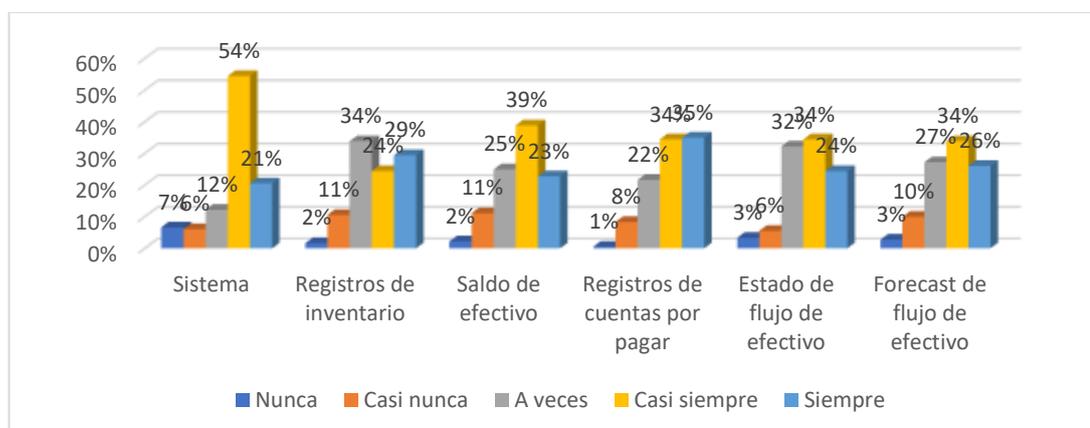
Gestión del capital de trabajo

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Sistema	12	7%	11	6%	22	12%	98	54%	37	21%
Registros de inventario	3	2%	19	11%	61	34%	44	24%	53	29%
Saldo de efectivo	4	2%	20	11%	45	25%	70	39%	41	23%
Registros de cuentas por pagar	1	1%	15	8%	39	22%	62	34%	63	35%
Estado de flujo de efectivo	6	3%	10	6%	58	32%	62	34%	44	24%
Forecast de flujo de efectivo	5	3%	18	10%	49	27%	61	34%	47	26%

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios

Figura 7

Gestión del capital de trabajo



Resultados porcentuales de la tabla 7

En la primera dimensión de la variable se identifica que, el 54% de los microempresarios encuestados afirmaron que normalmente tienen un sistema de administración para el capital de trabajo. Asimismo, el 34% señaló que sus negocios frecuentemente actualizan los registros de inventario. Por otro lado, el 39% de los encuestados manifestaron que casi siempre conservan saldos óptimos de efectivo. Sin embargo, el 35% de microempresarios afirmaron que

siempre mantienen sus registros al día para todas sus cuentas por pagar. Por otro lado, el 34% indicó que casi siempre hay suficiente flujo de efectivo para cubrir las necesidades cotidianas. Asimismo, el 34% de los encuestados dijo que, en la mayoría de los casos, prepara pronósticos de flujo de efectivo para determinar excedentes y déficits futuros.

Tabla 8

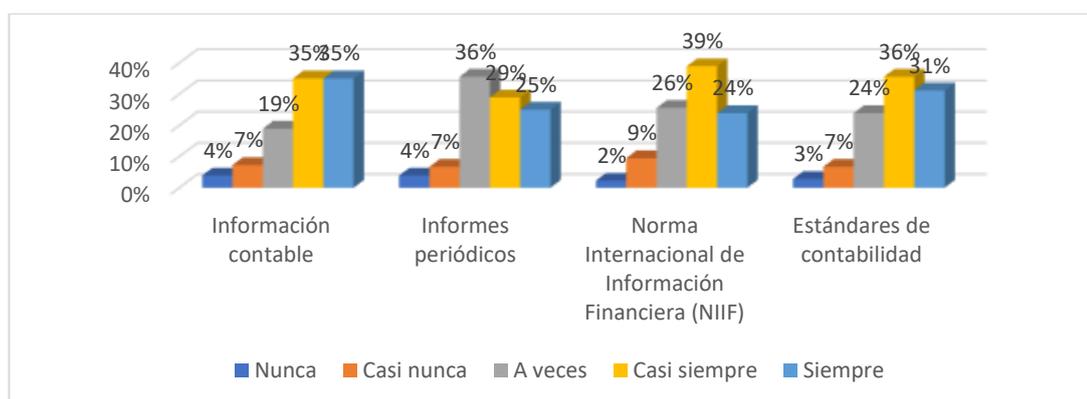
Sistema de información contable

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Información contable	7	4%	13	7%	34	19%	63	35%	63	35%
Informes periódicos	7	4%	12	7%	64	36%	52	29%	45	25%
Norma Internacional de Información Financiera (NIIF)	4	2%	17	9%	46	26%	70	39%	43	24%
Estándares de contabilidad	5	3%	12	7%	43	24%	64	36%	56	31%

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios

Figura 8

Sistema de información contable



Resultados porcentuales de la tabla 8

En la tabla y figura 8 se observa que, el 35% de microempresarios entrevistados indican que suelen consultar con la información contable para

tomar decisiones. Además, el 36% alegó que emiten reportes periódicos para la toma de decisiones. Sumado a ello, el 39% indicó que sus estados financieros casi siempre se preparan de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para las Mypes. Por su parte, el 36% aseguró que sus estados financieros casi siempre se preparan de acuerdo con los estándares de contabilidad financiera.

Tabla 9

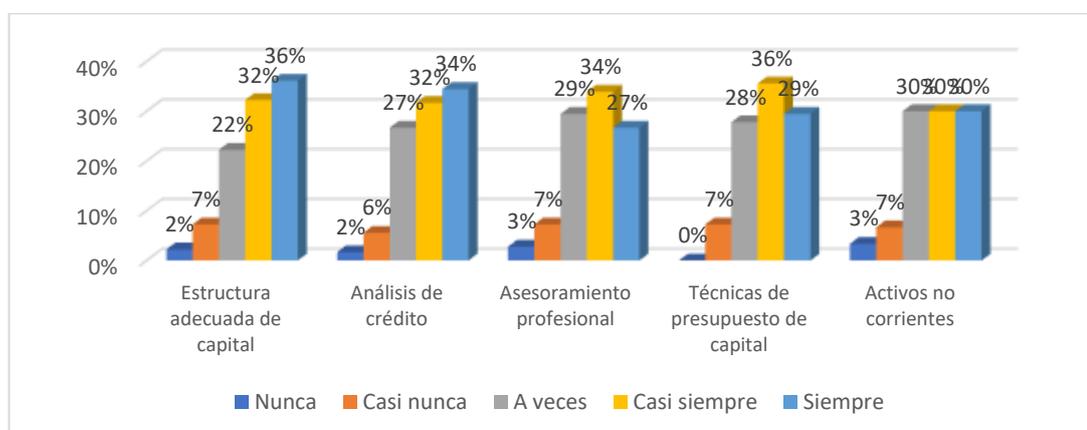
Estructura de capital

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Estructura adecuada de capital	4	2%	13	7%	40	22%	58	32%	65	36%
Análisis de crédito	3	2%	10	6%	48	27%	57	32%	62	34%
Asesoramiento profesional	5	3%	13	7%	53	29%	61	34%	48	27%
Técnicas de presupuesto de capital	0	0%	13	7%	50	28%	64	36%	53	29%
Activos no corrientes	6	3%	12	7%	54	30%	54	30%	54	30%

Fuente: encuesta aplicada a los microempresarios

Figura 9

Estructura de capital



Resultados porcentuales de la tabla 9

Para finalizar con la dimensión de la segunda variable, el 36% de los microempresarios de la ciudad de Requena, 2023 manifiestan que la estructura de capital de su empresa siempre es adecuada. Igualmente, el 34% de los encuestados revelan que la empresa siempre ha utilizado completamente la línea de crédito de acuerdo con sus capacidades. Además, el 34% de encuestados señalan que su empresa casi siempre hace uso de asesoramiento profesional para realizar inversiones de capital. Así como, el 36% da a conocer que su empresa casi siempre aplica técnicas de presupuesto de capital en la toma de decisiones. Sin embargo, el 30% de microempresarios revelan que casi siempre mantiene un registro de activos no corrientes.

Resultados inferenciales

Tabla 10

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Acceso_a_créditos_comerciales	,126	180	,000
Gestión_financiera	,081	180	,005

a. Corrección de significación de Lilliefors

Los resultados de la prueba de Kolmogorov-Smirnov muestran que los datos de acceso a créditos comerciales tienen una significancia de 0,000 y la significancia de gestión financiera es de 0,005, dado que los índices de significancia son inferiores a 0,05 se indica que la distribución de los datos no presenta normalidad, por lo que, se recomienda aplicar la prueba no paramétrica de Rho de Spearman para analizar los 86 casos.

Tabla 11

Relación entre el acceso a créditos comerciales y la gestión financiera

		Acceso_a_crédit os_comerciales	Gestión_financier a
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1,000	,514**
	Acceso_a_crédit os_comerciales		
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	180	180
	Coeficiente de correlación	,514**	1,000
	Gestión_financier a		
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	180	180

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

Estos resultados indican que existe una correlación positiva y significativa entre el acceso a créditos comerciales y la gestión financiera de las mypes de la ciudad de Requena en el año 2023. El coeficiente de correlación de 0,514 indica que hay una correlación moderada entre las variables, mientras que la significancia de 0,000 indica que esta correlación es estadísticamente significativa.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

El acceso a créditos comerciales de la micro, pequeña y mediana empresa (MYPE) no es fácil. Muchas veces, las financieras son reacios a otorgar préstamos a estas empresas porque consideran que el riesgo de incumplimiento es muy alto. Esto dificulta que las MYPES puedan acceder a los fondos que necesitan para financiar sus operaciones.

Por otro lado, la gestión financiera de las MYPES también es un gran desafío. Estas empresas suelen tener problemas para obtener información financiera precisa y oportuna, lo que les impide tomar decisiones financieras adecuadas. Esto dificulta el crecimiento de las MYPES y su competitividad en el mercado. En ese sentido Hirawati *et al.*, (2021), sostiene que la gestión financiera es la práctica de manejar las finanzas de una empresa de tal manera que le permita tener éxito y cumplir con las regulaciones

Desde nuestra realidad, se identificó que las mypes de la ciudad de Requena, tiene un alto acceso a crédito, pues han sido calificados como aptos para acceder a préstamos, permitiéndoles crear antecedentes de crédito que beneficia su crecimiento y sostenibilidad. Para ello se han evaluado su capacidad de pago, la cantidad de préstamo, el plazo de pago y la línea de crédito al que corresponde su sector, siendo beneficiados con tasas de costo efectiva anual e intereses accesibles. En definitiva, las mypes han conseguido acceder a los créditos, debido a que cumplen con los requisitos exigidos, logrando aprobar la evaluación de riesgo, respetando las políticas y condiciones de crédito. Resultado similar al obtenido por Gallozo (2019) quien determinó que el nivel de créditos financieros otorgados es alto, esto se debe

a que la institución financiera ha evaluado el riesgo y el historial crediticio del manejo financiero de las mypes. Al comparar los resultados, se descubrió una coincidencia, ya que ambos estudios indican que las mypes reciben una evaluación de crédito y riesgo, lo que es un factor importante para obtener los préstamos.

Por otro lado, se identificó un alto nivel de gestión financiera, ello gracias al actualizado registro de inventarios que poseen, al registro de cuentas por pagar, a la información contable actualizada, a los informes periódicos, a las actividades financieras que se realizan teniendo en cuenta la norma internacional de información financiera, a los estándares de contabilidad bajo el que se rigen, así como al análisis de las opciones de crédito y búsqueda de asesoramiento profesional. En resumen, existe un manejo adecuado de la gestión del capital de trabajo, un eficiente sistema de información contable y adecuada estructura de capital, sin embargo, deben considerar y mejorar algunas deficiencias, para lograr un mayor éxito de la gestión. Por su parte Céspedes (2022), a través de su investigación identificó que la mayoría de empresas carecen de una adecuada gestión financiera, lo que ocasiona descontrol sobre los recursos, falta de liquidez, dificultades para solventar gastos, inconvenientes para afrontar sus deudas, y diversos factores que impiden a las empresas ser rentables, limitan su crecimiento y continuidad. Al contrastar el resultado obtenido y lo mencionado por Céspedes, se denota diferencia, pues en caso del estudio realizado, se identificó un alto nivel de gestión financiera, a diferencia del autor mencionado, quien señala haber obtenido un resultado inadecuado de la gestión, lo que implica, mejorar en

algunos aspectos como la gestión de capital, el sistema de información contable y la estructura de capital.

Al concluirse, se descubrió que el acceso a créditos está asociado positiva y significativamente con la gestión financiera de las mypes de Requena durante el año 2023. Ello es corroborado por el coeficiente de correlación de 0,514 obtenido, el cual indica que hay una correlación moderada entre las variables, mientras que la significancia de 0,000 indica que esta correlación es estadísticamente significativa. Resultado similar al obtenido por Jara (2020), quien menciona que el acceso al crédito financiero incide en la gestión financiera de dichos rubros, esto es apoyado por el coeficiente de correlación de 0,659, el cual se encuentra en un rango de positiva considerable, esto indica que hay una asociación entre el crédito financiero y la gestión financiera.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Se determino que el nivel de acceso a créditos comerciales de las MYPES de la ciudad de Requena es percibido como alto (36%), esto se debe a que las instituciones financieras tienen los antecedentes crediticios de la persona antes de otorgarles un préstamo, además de conocer sus fuentes de ingresos y egresos. También los habitantes están de acuerdo con el plazo establecido para la devolución del crédito y con los intereses moderados que las entidades financieras establecen.

Del mismo modo se determinó que la gestión financiera es percibida como alto (34%), ya que los encuestados entre los microempresarios señalaron que casi siempre cuentan con un sistema de control de capital de trabajo, y que el estado financiero está prácticamente siempre preparado de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para las Mypes; sin embargo, siempre existe una estructura apropiada de capital para su compañía.

También se indica que, los resultados muestran que el acceso a créditos comerciales es un factor importante para la gestión financiera de las Mypes de la ciudad de Requena, 2023, ya que existe una correlación positiva y estadísticamente significativa entre ambas variables ($r=0,514$; $p=0,000$).

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

A las Mypes de la ciudad de Requena, 2023 se les recomienda evaluar el riesgo de crédito antes de solicitar un préstamo comercial, ya que existe diversos factores para considerar incluido la solidez de su balance, el nivel de liquides y asegurarse de que sus ingresos sean óptimos para poder pagar dicho préstamo.

A las Mypes se sugiere evaluar las opciones de créditos de las diversas entidades financieras a fin de conocer las tasas de interés, beneficios, riesgos y condiciones de pago para que pueda decidir de manera adecuada cual se ajusta a sus necesidades.

Se recomienda a las Mypes de la ciudad de Requena, 2023 enriquecer el sistema de información contable que manejan para una mejor toma de decisiones en cuanto a sus recursos financieros.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Asikhia, O., Fasola, I., Makinde, G., & Akinlabi, B. (2020). Business Credit Affordability and Revenue Growth of Small and Medium Scale Enterprises: Evidence from Southwest, Nigeria. *IOSR Journal of Business and Management*, 22(3), 24-37. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/62471951/D220303243720200325-53750-788ne3-libre.pdf?1585220284=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DBusiness_Credit_Affordability_and_Revenu.pdf&Expires=1672070688&Signature=Q9hS-tESpmY6JGHJxJegGTME1pUAP
- Banco de desarrollo de América Latina. (2021). *Acceso al financiamiento de las pymes*. Corporación Andina de Fomento . Obtenido de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1752/Acceso%20al%20financiamiento%20de%20las%20pymes.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Beaumont, P., Tang, H., & Vansteenberghe, E. (2022). The Role of FinTech in Small Business Lending. *Elservier*, 1(1), 1-68. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4260842
- Becerra, E., & Ramírez, J. (2020). *Programa académico de administración de banca y finanzas*. Tesis pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima. Obtenido de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/656039/Becerra_AE.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Carazas, C. (2019). *Gestión financiera en las Mypes*. Tesis pregrado, Universidad Nacional de Educación, Lima, Perú. Obtenido de <https://repositorio.une.edu.pe/handle/20.500.14039/4965>
- Castillo, L., & Villafane, G. (2019). *La importancia de la formalización de las Mypes para su acceso a los créditos financieros del sector textil en Lima Metropolitana, durante el año 2017*. Tesis pregrado, Universidad Tecnológica del Perú, Lima, Perú. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12867/2239>

- Céspedes, W. (2022). La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las mypes productoras de calzado, Carabayllo, Lima, 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 648-664. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2611/3866>
- Céspedes, W. D. (2022). La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las mypes productoras de calzado, Carabayllo, Lima, 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 648-664. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2611
- Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica. (2018). *Reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del sistema nacional de ciencia, tecnología e innovación tecnológica - regla*. Lima. Obtenido de <http://portal.concytec.gob.pe/index.php/informacion-cti/reglamento-del-investigador-renacyt>
- Delgado, Y. L. (2021). *Crédito Financiero y su Incidencia en las Finanzas de las Micro y Pequeñas Empresas Comerciantes Mayoristas de Piura, 2021*. Tesis pregrado, Universidad César Vallejo, Piura, Perú. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/84818>
- Delgado-Olaya, R., Zambrano-Morales, Á., Guamarriga-Valdez, K., & Sánchez-Valle, P. (2022). Políticas tributarias y acceso a créditos en la provincia de El Oro, sector microempresarial, periodo 2014-2019. *Research Journal Innova*, 7(1), 123-139. doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v7.n1.2022.1973>
- Gallozo, D. (2019). *El Crédito Financiero y su Relación con la Gestión Financiera de las Microempresas, clientes de la "Caja Trujillo"- Agencia Huaraz, 2018*. Tesis pregrado, Universidad Católica los Angeles Chimbote, Huaraz, Perú. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/16154>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología De La Investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C. V.
- Hirawati, H., Sijabat, Y., & Giovanni, A. (2021). Financial Literacy, Risk Tolerance, and Financial Management of Micro-enterprises Actors. *Society*, 9(1), 174-186. doi:<https://doi.org/10.33019/society.v9i1.277>

- Huamán, C. A. (2020). *La Gestion Financiera y su Influencia en la Administracion del Capital de Trabajo en las Mypes de la Galeria Azul del Emporio Comercial Gamarra, Lima 2017*. Tesis pregrado, Universidad Privada Telesup, Lima, Perú. Obtenido de <https://repositorio.utelesup.edu.pe/handle/UTELESUP/1107>
- Jara, D. L. (2020). *El Crédito Financiero y su Incidencia en el Desarrollo de la Gestión Financiera de las Ferreterías del Perimetro del Mercado Central Huánuco – 2020*. Universidad de Huánuco, Huánuco, Perú. Obtenido de <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/2879>
- Kitomo, D., & Likwachala, R. (2020). Financial Management Practices Among Micro Enterprises and their Implications for Loan Repayment: A Case of Solidarity Group Lending of DCB Commercial Bank in Dar es Salaam. *Business and Entrepreneurship Studies Department, 12(12)*, 122-135. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/9113/645106f11f81562c076e02c29fd4f14fe114.pdf>
- Levano, P. (2020). *Efectos de la política tributaria en la gestión financiera de las mypes del Distrito Ica en el 2018*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional San Luis Gonzaga de Ica, Ica, Perú. Obtenido de <https://repositorio.unica.edu.pe/handle/20.500.13028/3396>
- López-Intriago, C. F., Erazo-Álvarez, J. C., Narváez-Zurita, C. I., & Moreno, V. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 5(10)*, 427-449. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215016/576869215016.pdf>
- Ortega, L. (2020). El crédito comercial, las políticas financieras y las ventas en el desarrollo empresarial. *Dialnet, 1(26)*, 137-149. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8071077>
- Palomino-Gonzales, J. (2020). Gestión del financiamiento y desarrollo de la micro y pequeña empresa manufacturera en el departamento de Huánuco. *Revista gaceta científica, 6(1)*, 17–30. Obtenido de <https://revistas.unheval.edu.pe/index.php/gacien/article/view/719/580>

- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). : Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 1(26), 1-24. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/dilemas/v8nspe2/2007-7890-dilemas-8-spe2-00026.pdf>
- Startseva, S., & Deltsova, N. (2019). Commercial Credit in the Activities of Business Entities: Features of Legal Regulation in the Russian Federation. *SHS Web of Conferences*, 62(1), 1-4. doi:<https://doi.org/10.1051/shsconf/20196210002>
- Toro, A. (2018). *El Crédito Financiero y su incidencia en la eficiencia de la Gestión Financiera de las MYPES del distrito el Porvenir, año 2018*. Tesis de maestría, Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31387/toro_cha.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Valles, A. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de triplay del distrito de Callería, 2019*. Tesis pregrado, Universidad Católica los Ángeles Chimbote, Pucallpa, Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/12002>
- Yancari, J., Mamani, Á., & Salgado, L. (2022). Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú. *Scielo Perú*, 30(62), 9-21. doi:<https://doi.org/10.15381/quipu.v30i62.22866>

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

Título de la investigación	Pregunta de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo y diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección
Acceso a créditos comerciales y la gestión financiera de las Mypes de la ciudad de Requena, periodo 2023.	<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre el acceso a créditos comerciales y la gestión financiera de las Mypes de la ciudad de Requena, periodo 2023?</p> <p>Problemas específicas 1. ¿Cuál es nivel de acceso a créditos comerciales de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023? 2. ¿Cómo es el comportamiento de la gestión financiera de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre el acceso a créditos comerciales y la gestión financiera de las Mypes de la ciudad de Requena, periodo 2023.</p> <p>Objetivos específicos 1. Conocer el nivel de acceso a créditos comerciales de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023. 2. Conocer el comportamiento de la gestión financiera de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023.</p>	<p>Hipótesis general Hi: Existe una relación positiva entre el acceso a créditos comerciales y la gestión financiera de las Mypes de la ciudad de Requena, periodo 2023.</p> <p>Hipótesis específicas Hi₁: El nivel de acceso a créditos comerciales de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023, es bajo. Hi₂: El comportamiento de la gestión financiera de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023, es deficiente.</p>	<p>Tipo de estudio: Aplicada Diseño de estudio: No experimental</p>	<p>Población: Estará conformada por 180 microempresarios.</p> <p>Muestra: Estuvo conformado por la totalidad.</p> <p>Procesamiento de datos: Excel, SPSS</p>	<p>Instrumento: Instrumento</p>

2. Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO DIRIGIDO A LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS

Estimado encuestado, reciba usted un saludo cordial y a la vez solicitarle su apoyo con el llenado del presente cuestionario, la cual tiene como finalidad conocer el nivel de acceso a créditos comerciales de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023. Se le recuerda que esta encuesta es anónima, valoramos su opinión y se le agradece su participación.

Es necesario tener en cuenta las alternativas u opciones establecidas mediante la siguiente escala:

Totalmente en desacuerdo (TED)	De acuerdo (DA)	Indeciso (IN)	De acuerdo (DA)	Totalmente de acuerdo (TD)
1	2	3	4	5

Dimensiones		Escala de medición				
Nº	Requisitos exigidos	TED	DA	IN	DA	TD
1	Dentro del sistema financiero le ha sido posible acceder a algún crédito.	1	2	3	4	5
2	Cuenta con una calificación aceptable dentro del sistema financiero.	1	2	3	4	5
3	Los antecedentes crediticios permiten a las instituciones financieras saber cómo ha manejado sus recursos antes de otorgarle un crédito.	1	2	3	4	5
4	Se requiere de un garante para poder acceder a un crédito comercial.	1	2	3	4	5
5	Para acceder a un crédito financiero no debe figurar como moroso en la central de riesgo (Infocorp).	1	2	3	4	5
6	Las entidades financieras requieran de una garantía para otorgar créditos a clientes y de esta forma asegurar la devolución del pago.	1	2	3	4	5
7	Para solicitar un crédito comercial debe presentar sus ingresos como sustento de capacidad de pago.	1	2	3	4	5
Nº	Evaluación de riesgos	TED	DA	IN	DA	TD
8	Considera que, el analista de créditos debe tener conocimiento del cliente para la detección de la evaluación de riesgos.	1	2	3	4	5
9	El analista de crédito tiene conocimiento de todas sus fuentes de ingresos y egresos para otorgarle un crédito.	1	2	3	4	5
10	El historial crediticio se da de acuerdo a la capacidad de pago.	1	2	3	4	5
Nº	Políticas de créditos	TED	DA	IN	DA	TD
11	Está conforme con el monto asignado como préstamo que otorga las entidades financieras cuando solicita un crédito comercial.	1	2	3	4	5

12	Es razonable el tiempo o plazo establecido para la devolución del crédito comercial otorgado por las entidades financieras.	1	2	3	4	5
13	La utilización de la línea de crédito que otorgan las instituciones financieras ocasiona el pago de intereses sobre el monto utilizado, pago de comisiones y seguros asociados.	1	2	3	4	5
Nº	Condiciones del crédito	TE	DA	IN	DA	TD
14	Las entidades financieras ofrecen préstamos para capital de trabajo con una tasa preferencial efectiva anual(TCEA).	1	2	3	4	5
15	Los intereses establecidos por la mayoría de las entidades financieras son moderados	1	2	3	4	5

CUESTIONARIO DIRIGIDO A LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS

Estimado encuestado, reciba usted un saludo cordial y a la vez solicitarle su apoyo con el llenado del presente cuestionario, la cual tiene como finalidad conocer el nivel de la gestión financiera de las MYPES de la ciudad de Requena, periodo 2023. Se le recuerda que esta encuesta es anónima, valoramos su opinión y se le agradece su participación.

Es necesario tener en cuenta las alternativas u opciones establecidas mediante la siguiente escala:

Nunca (N)	Casi nunca (CN)	A veces (AV)	Casi siempre (CS)	Siempre (S)
1	2	3	4	5

Dimensiones		Escala de medición				
Nº	Gestión del capital de trabajo	N	CN	AV	CS	S
1	Su empresa cuenta con un sistema de gestión de capital de trabajo.	1	2	3	4	5
2	Su empresa mantiene registros de inventario que se actualizan regularmente.	1	2	3	4	5
3	Su empresa mantiene saldos de efectivo óptimos en todo momento.	1	2	3	4	5
4	Su empresa mantiene registros adecuados para todas las cuentas por pagar.	1	2	3	4	5
5	Usted se asegura haya suficiente flujo de efectivo para satisfacer las necesidades diarias.	1	2	3	4	5
6	Prepara pronósticos de flujo de efectivo para identificar futuros excedentes y déficits.	1	2	3	4	5
Nº	Sistema de información contable	N	CN	AV	CS	S
7	La empresa utiliza información contable para la toma de decisiones.	1	2	3	4	5
8	Genera informes periódicos para la toma de decisiones.	1	2	3	4	5
9	El estado financiero está preparado de acuerdo con la Normas Internacionales de Información Financiera para las Mypes.	1	2	3	4	5
10	Los estados financieros de la empresa se preparan de acuerdo con los estándares de contabilidad financiera.	1	2	3	4	5
Nº	Estructura de capital	N	CN	AV	CS	S
11	La estructura de capital de su empresa es adecuada.	1	2	3	4	5
12	La empresa ha utilizado completamente la línea de crédito de acuerdo con sus capacidades.	1	2	3	4	5
13	La empresa hace uso de asesoramiento profesional para realizar inversiones de capital.	1	2	3	4	5
14	La empresa aplica técnicas de presupuesto de capital en la toma de decisiones.	1	2	3	4	5
15	La empresa mantiene un registro de activos no corrientes.	1	2	3	4	5

3. Estadística complementaria

Escala: Acceso a créditos comerciales

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	180	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	180	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,804	15

Escala: Gestión financiera

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	180	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	180	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,789	15

4. Consentimiento informado

Por la presente declaro que he leído cuestionario de la investigación titulada:

.....
.....

....., del Sr. tiene como objetivo medir

He tenido la oportunidad de preguntar sobre ella y se me ha contestado satisfactoriamente las preguntas que he realizado.

Consiento voluntariamente participar en esta investigación como participante.

Nombre del participante:

.....

Su participación en este estudio no implica ningún riesgo de daño físico ni psicológico para usted. Es así que todos los datos que se recojan, serán estrictamente **anónimos y de carácter privados**. Asimismo, los datos entregados serán absolutamente **confidenciales** y sólo se usarán para los fines científicos de la investigación. El responsable de esto, en calidad de **custodio de los datos**, será el Investigador Responsable del proyecto, quien tomará todas las medidas necesarias para cautelar el adecuado tratamiento de los datos, el resguardo de la información registrada y la correcta custodia de estos.

Desde ya le agradecemos su participación.

.....

NOMBRE

Investigador Responsable