



UNAP



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

TESIS

**“CONTROL DEL RIESGO CREDITICIO Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN
LAS MYPES DE LA CIUDAD DE PUCALLPA 2024”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN**

**PRESENTADO POR:
JANIS CASANDRA LAZO APAGUEÑO**

**ASESOR:
Lic. Adm. VICTOR RAÚL REÁTEGUI PAREDES, Dr.**

IQUITOS, PERÚ

2024



UNAP

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



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS VIRTUAL N°154-CCGvT-FACEN-UNAP-2024

En la ciudad de Iquitos, a los **05** días del mes de **agosto** del año 2024, a horas **10:00 am**. se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google Zoom**, la sustentación pública de la Tesis titulada: "**CONTROL DEL RIESGO CREDITICIO Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN LAS MYPES DE LA CIUDAD DE PUCALLPA 2024**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°1558-2024-FACEN-UNAP**, presentado por la Bachiller en Ciencias Administrativas **JANIS CASANDRA LAZO APAGUEÑO**, para optar el Título Profesional de **LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN** 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:

Lic. Adm. **VICTOR ARTURO JESUS CASTILLO CANANI, Dr.** (Presidente)
Lic. Adm. **ISIS JANETH ROJAS SALAZAR, Mag.** (Miembro)
Lic. Adm. **EMILIO MELENDEZ GUERRERO, Mag.** (Miembro)

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

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADA** con la calificación **BUENA (16)**.

Estando la Bachiller apta para obtener el Título Profesional de Licenciada en Administración.

Siendo las **11.20 am** del **05** de **agosto** del **2024**, se dio por concluido el acto académico.


Lic. Adm. **VICTOR ARTURO JESUS CASTILLO CANANI, Dr.**
Presidente


Lic. Adm. **ISIS JANETH ROJAS SALAZAR, Mag.**
Miembro


Lic. Adm. **EMILIO MELENDEZ GUERRERO, Mag.**
Miembro



Lic. Adm. **VICTOR RAUL REATEGUI PAREDES, Dr.**
Asesor

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



Lic. Adm. VICTOR ARTURO JESÚS CASTILLO CANANI, Dr.
Presidente
CLAD- 17744



Lic. Adm. ISIS JANETH ROJAS SALAZAR, Mag.
Miembro
CLAD-16735



Lic. Adm. EMILIO MELENDEZ GUERRERO, Mag.
Miembro
CLAD-04299



Lic. Adm. VICTOR RAUL REATEGUI PAREDES, Dr.
Asesor
CLAD-01966

NOMBRE DEL TRABAJO

FACEN_TESIS_LAZO APAGUEÑO.pdf

AUTOR

JANIS CASANDRA LAZO APAGUEÑO

RECUENTO DE PALABRAS

8635 Words

RECUENTO DE CARACTERES

44734 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

41 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

731.4KB

FECHA DE ENTREGA

Apr 20, 2024 1:50 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Apr 20, 2024 1:51 AM GMT-5

● 19% de similitud general

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

- 17% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 14% Base de datos de trabajos entregados
- 0% 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)

DEDICATORIA

En primer lugar, le dedico a mis padres por apoyarme en mi educación y crecimiento profesional, a dios por darme la salud y vida para luchar por mis sueños que hoy se hace realidad. También a mi pareja e hija por darme la motivación y ser la inspiración de seguir adelante para luchar esta etapa de formación académica y por la confianza que tuvieron en mí para ser posible culminar este trabajo de investigación.

Janis Casandra Lazo Apagueño.

AGRADECIMIENTO

A mi familia por su comprensión y estímulo constante, además su apoyo incondicional a lo largo de mis estudios. A dios quien me ha guiado y me ha dado la fortaleza para seguir adelante. A mis docentes que con sus enseñanzas pudieron formarme de conocimiento y estrategias para la sociedad de competencia laboral y a todas las personas que de una y otra forma me apoyaron en la realización de este trabajo.

Janis Casandra Lazo Apagueño.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DECICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	6
1.1. Antecedentes	6
1.2. Bases teóricas	9
1.3. Definición de términos básicos	14
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	16
2.1 Formulación de la hipótesis	16
2.2 Variables y su operacionalización	16
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	18
3.1. Tipo y diseño	18
3.2. Diseño muestral	19
3.3. Procedimientos de recolección de datos	19

3.4. Procesamiento y análisis de datos	21
3.5. Aspectos éticos	21
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	23
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	35
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	38
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	39
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	40
ANEXOS	45
1. Matriz de consistencia	
2. Instrumento de recolección de datos	
3. Estadística complementaria	
4. Consentimiento informado de participación en proyecto de investigación	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Control de riesgo crediticio	23
Tabla 2 Análisis Crediticio	24
Tabla 3 Identificación de riesgos	25
Tabla 4 Evaluación de riesgos	26
Tabla 5 Controles de riesgos financieros	27
Tabla 6 Comunicación e información	28
Tabla 7 Gestión financiera	29
Tabla 8 Medios financieros	30
Tabla 9 Herramientas financieras	31
Tabla 10 Indicadores financieros	32
Tabla 11 Prueba de normalidad de los datos procesados	33
Tabla 12 Relación entre control del riesgo crediticio y la gestión financiera	34

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Control de riesgo crediticio	23
Figura 2 Análisis Crediticio	24
Figura 3 Identificación de riesgos	25
Figura 4 Evaluación de riesgos	26
Figura 5 Controles de riesgos financieros	27
Figura 6 Comunicación e información	28
Figura 7 Gestión financiera	29
Figura 8 Medios financieros	30
Figura 9 Herramientas financieras	31
Figura 10 Indicadores financieros	32

RESUMEN

Este informe final presento como objetivo determinar la relación entre control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024, en donde se utilizó un método básico, nivel descriptivo-correlacional con un diseño no experimental, trabajando con una muestra de 264 Mypes a quienes se les empleó un cuestionario para la recolección de datos. Los resultados demuestran que el control de riesgo crediticio es regular con un 28%, ya que a veces realizan proyecciones financieras para asegurarse de su capacidad de pago, evalúan la producción antes de pedir un préstamo, consideran el nivel de apalancamiento y su impacto en los riesgos, implementan controles para evitar eventos operativos adversos y fomentan la comunicación entre departamentos para gestionar los riesgos crediticios. Por su parte, la gestión financiera es regular (27%), ya que se utilizan créditos comerciales de forma flexible y se realizan proyecciones financieras para planificar ingresos y gastos futuros. Además, en los últimos 6 meses, ha habido rentabilidad en algunas ocasiones. Determinando que entre las variables existe relación positiva fuerte, demostrado por un coeficiente de $Rho=0,850$ y una significancia de 0.000.

Palabras clave: Control de riesgo crediticio; Gestión financiera

ABSTRACT

The objective of this final report is to determine the relationship between credit risk control and financial management in the MYPES of the city of Pucallpa 2024, where a basic method was used, a descriptive-correlational level with a non-experimental design, working with a sample. of 264 Mypes to whom a questionnaire was used to collect data. The results show that credit risk control is regular with 28%, since they sometimes make financial projections to ensure their payment capacity, evaluate production before requesting a loan, consider the level of leverage and its impact on the risks, implement controls to avoid adverse operational events and encourage communication between departments to manage credit risks. For its part, financial management is regular (27%), since commercial credits are used flexibly and financial projections are made to plan future income and expenses. Additionally, in the last 6 months, there has been profitability on some occasions. Determining that there is a strong positive relationship between the variables, demonstrated by a coefficient of $Rho=0.850$ and a significance of 0.000.

Keywords: Credit risk control; Financial management

INTRODUCCIÓN

En Latinoamérica, las micro y pequeñas empresas (MPEs) representan una gran parte de la economía de la región, pero a menudo se ven limitadas por su falta de acceso a financiación y por una gestión financiera ineficiente (Ocegeda et al., 2021). Una de las principales problemáticas que enfrentan las MPEs es la falta de acceso a crédito. En muchos casos, estas empresas no cumplen con los requisitos exigidos por las entidades financieras para acceder a préstamos, como tener historial crediticio o garantías colaterales suficientes (Arbache et al., 2023). Esto limita su capacidad para invertir en su crecimiento y desarrollo, lo que las deja en desventaja frente a grandes empresas y multinacionales (Guamán y Coronel, 2023). Además, las MPEs a menudo carecen de una adecuada gestión financiera, lo que las hace más vulnerables al riesgo crediticio (Asanza y Avendaño, 2023). Muchas de estas empresas no cuentan con un adecuado registro contable y no realizan un análisis financiero riguroso, lo que dificulta la obtención de préstamos (Osinaga-Flores, 2024).

En Perú, las micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un papel fundamental en la economía, representando más del 96.4% de la totalidad de empresas del país (Miñán, 2023). Sin embargo, estas empresas han presentado dificultades en su estabilidad financiera lo cual ha dejado en la incertidumbre su permanencia en el mercado (Vicente, 2023). La mayoría de las MYPES carecen de una estructura financiera sólida y de una gestión adecuada de sus recursos, lo que las hace propensas a caer en situaciones de endeudamiento excesivo y de difícil gestión de sus finanzas (Huarcaya,

2023). Esto se debe en gran parte a la falta de acceso a información y asesoría financiera, así como a la alta rotación de personal en estas empresas, lo que dificulta la continuidad en la implementación de políticas y procesos financieros sólidos (Gómez y Rodríguez, 2023).

Esta realidad problemática se agrava con la falta de una cultura financiera en los propietarios y gerentes de las MYPES en nuestro país, quienes muchas veces desconocen los conceptos básicos de manejo de riesgos y de gestión financiera (Correa, 2023). Esto lleva a que estas empresas soliciten préstamos y créditos sin tener en cuenta su capacidad de pago, lo que aumenta el riesgo de morosidad y de sobreendeudamiento (García, 2023).

En la ciudad de Pucallpa, situada en la región amazónica de Perú, existe una gran cantidad de MYPES que contribuyen al crecimiento económico y generación de empleo en la zona. Sin embargo, una de las principales problemáticas que enfrentan estas empresas es el control del riesgo crediticio y la gestión financiera. Muchas de estas MYPES no cuentan con una adecuada gestión financiera, lo que las hace vulnerables a los cambios en el mercado y a situaciones imprevistas. Esto se debe a la falta de capacitación y asesoramiento en temas financieros, así como a la precaria situación económica en la que se encuentran la mayoría de estas empresas. Además, la mayoría de las MYPES dependen del crédito como una fuente de financiamiento para sus operaciones y crecimiento. Sin embargo, este acceso al crédito suele ser limitado debido a la falta de historial crediticio y garantías por parte de las empresas.

Tras la problemática, se ha formulado el siguiente problema general: ¿Cuál es la relación entre control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024? De igual manera para los problemas específicas: 1. ¿Cuál es el nivel de control de riesgo crediticio en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024? 2. ¿Cuál es el nivel de gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024?

Posteriormente se ha planteado como objetivo general: Determinar la relación entre control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024. Igualmente, los objetivos específicos: 1. Conocer el nivel de control de riesgo crediticio en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024. 2. Conocer el nivel de gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.

Este proyecto de investigación es relevante para comprender y resolver una situación crucial en el ámbito de las MYPES. Por lo tanto, resulta sumamente importante este estudio, debido a los siguientes puntos:

Justificación teórica: La información recopilada y analizada en este estudio se basó en fuentes confiables y de alta calidad, como revistas especializadas, sitios web y autores expertos en el tema. Esto garantizó la validez y relevancia de los resultados, que pueden ser tomados como punto de partida para futuras investigaciones y utilizados por otros investigadores interesados en el tema.

Justificación práctica: Los principales beneficiarios de los resultados de esta investigación fueron, en primer lugar, las MYPES de la ciudad de Pucallpa, ya que pudieron tener una comprensión más profunda de cómo manejar

eficazmente su gestión financiera y minimizar los riesgos crediticios en los que incurren.

Justificación metodológica: El estudio fue realizado por medio de una metodología científica rigurosa que incluye la recolección de datos, el análisis y la interpretación de los mismos. Se utilizaron técnicas estadísticas adecuadas para analizar los datos recopilados de manera que se pueda llegar a conclusiones válidas y confiables.

El presente estudio fue viable, ya que el investigador contó con todos los recursos necesarios disponibles para su desarrollo, donde contó con los siguientes:

Se requirió algunos recursos materiales esenciales como: Equipos tecnológicos, fue necesario contar con una computadora, para procesar y analizar la información obtenida en la investigación. También se necesitó una impresora y otros equipos tecnológicos según las necesidades específicas de la investigación. Material de oficina, como libretas, lápices, bolígrafos, borradores, entre otros, para realizar anotaciones y tomar notas durante el trabajo de campo. Recursos humanos, necesitó la colaboración de otras personas como: Colaboradores, que puedan ayudar en la recopilación de información y en el trabajo de campo. Contar con el apoyo de expertos en el tema a través de entrevistas o consultas puede ser beneficioso para obtener información más precisa y confiable. La realización de esta investigación requiere de una inversión económica que cubra los gastos preliminares hasta la finalización del proyecto.

En esta investigación se tuvo como limitación la poca información encontrada respecto a la primera variable, y la siguiente es la desconfianza por parte de los representantes de las MYPEs. Para ello se procedió a explicar de forma breve la importancia del estudio y en que consiste y porque es tan importante su colaboración.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el 2021, se realizó una investigación tipo básico, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental, conformada por una población de 50 trabajadores; teniendo como objetivo determinar la relación de la gestión financiera y riesgo crediticio de la Caja los Andes. En conclusión, el 48.15% indica que la gestión financiera es calificada como regular, esto se debe a que algunos de los aspectos no se están manejando de manera efectiva, como la falta de un plan financiero sólido, la mala gestión del flujo de efectivo, el incumplimiento de las obligaciones fiscales. Por su parte, el 59.3% de encuestados indican ni de acuerdo ni en desacuerdo con el riesgo crediticio, debido a que es una respuesta que se sitúa en un punto intermedio de la escala de valoración, denotando falta de conocimiento o de información suficiente para poder asumir una postura definida sobre este tema. Logrando determinar que existe una correlación positiva entre gestión financiera y riesgo crediticio, contrastado por un coeficiente de Rho de Spearman 0.672 y una sig de 0.000, esto significa que cuando la gestión financiera es eficiente, el riesgo crediticio tiende a disminuir (Zuta, 2021).

En el 2021, se elaboró un estudio tipo aplicada, con un diseño no experimental de corte transversal, la población compuesta por los estados financieros; tuvo como objetivo determinar la influencia que tiene la administración financiera en el riesgo financiero de la compañía Operador Logístico Halcón Rojo S.A.C Chiclayo durante el periodo de 2018 a 2020. Los autores concluyeron que, existe una correlación positiva moderada entre la gestión financiera y el riesgo

financiero, el cual fue corroborado por un coeficiente de ρ de Spearman de 0,554 y una significancia bilateral de 0.000, es decir que a medida que aumenta una variable (en este caso, la gestión financiera), también lo hace la otra (el riesgo financiero) (Elera y Rojas, 2021).

En el 2021, se llevó a cabo una investigación aplicada, nivel correlacional con un diseño no experimental, optando por una población de 10 asesores; el objetivo fue determinar la relación que existe entre la gestión de riesgos financieros y el otorgamiento de créditos para mypes de las cajas municipales de Chimbote. De acuerdo a los resultados obtenidos, el 90%, indican que están de acuerdo con la Gestión de riesgo financiero de las cajas municipales, ya que sienten que proporciona un nivel adicional de seguridad y protección a sus depósitos e inversiones. Mientras que el 60% señala que están de acuerdo con el otorgamiento de crédito, puesto que se considera que su sistema de crédito es efectivo y beneficia a una gran cantidad de personas. Estableciendo existe una relación positiva considerable entre las variables, demostrado por un coeficiente de 0.617 y una Sig. (bilateral) 0.000, esto indica que a medida que se mejoran las prácticas de gestión de riesgos financieros, es más probable que una entidad financiera otorgue créditos (Aguilar, 2021).

En el 2021, se ejecutó una investigación tipo aplicada, de diseño no experimental, cuya población de estudio fue de 75 Mypes; tuvo como objetivo establecer la incidencia del control interno en la gestión financiera en las Mypes de servicios ubicados en el Distrito de Salaverry. En conclusión, la encuesta realizada entre las, reveló que el 64% de los participantes no han enfrentado riesgo crediticio alguno en el transcurso de su operación, indica una gestión financiera eficiente por parte de estas empresas, destacando la

importancia dada al control adecuado del crédito como parte crucial de su actividad comercial. En cuanto a la gestión financiera el 66% indica que es eficiente, ya que pueden cumplir con todos los requerimientos de una manera organizada, planificada y estratégica para optimizar el rendimiento de los recursos disponibles. Por lo tanto, se determina que el control interno no incide positivamente en la gestión financiera, siendo demostrado por un coeficiente de 0.878 y una significancia bilateral de 0.002, esto se debe a que el control interno no fue implementado correctamente o no se ejecutó de forma efectiva y rigurosa (Asencio, 2021).

En el 2020, se desarrolló un estudio con enfoque cuantitativo, aplicada y de diseño no experimental, constituida por una población de 309 clientes; cuyo propósito fue establecer la relación que existe entre el control del riesgo crediticio y la morosidad en los clientes de la financiera QAPAQ, Distrito Tambo. De acuerdo a los resultados obtenidos, los encuestados indican que a veces (66.2%) aplican procedimientos relacionados con el control de riesgo crediticio con el objetivo de gestionar las posibles pérdidas que podrían ocurrir si un cliente no cumple con sus obligaciones de pago. Mientras que el 65.37% a veces aplican procedimiento vinculados con la morosidad a veces. Se ha determinado una relación evidente entre el Control de Riesgo Crediticio y la Morosidad de los Clientes, esto se puede corroborar con un valor del Chi cuadrado Pearson es de 321.589 y la significancia bilateral (p valor = $0.000 < 0.05$) (Matos y Quinte, 2020).

1.2. Bases teóricas

Variable 1. Control de riesgo crediticio

De acuerdo a la teoría gestión de riesgo de crédito de Amat en el 2019 citado por Machuca (2023), brinda un enfoque multifacético para manejar el riesgo que implica otorgar crédito. Esta teoría sostiene que un enfoque sólido y eficiente de la gestión del riesgo de crédito debería implicar elementos diversos, tanto internos como externos, para lograr una imagen completa del riesgo potencial.

La gestión de riesgo crediticio en las Mypes es una estrategia que busca identificar, evaluar y controlar los riesgos asociados a la posibilidad de que un prestatario (cliente de la Mype que ha solicitado un crédito) no cumpla con los términos pactados en un contrato de crédito, generando posibles pérdidas económicas para la empresa (Laveriano, 2022; Tenemea –Guerrero et al., 2020). Además, la gestión de riesgo crediticio es el proceso por el cual se evalúa y gestiona el riesgo de pérdida potencial que puede ocurrir cuando un prestatario, ya sea un individuo o una empresa, no puede cumplir con sus obligaciones de pago (Cubas y Quiñonez, 2023; Rivera et al., 2021).

El objetivo de la gestión de riesgo crediticio es minimizar las pérdidas económicas causadas por incumplimientos de pago, garantizar la estabilidad financiera de la empresa y permitir su crecimiento. Esto se logra a través de una gestión eficiente de la cartera de créditos, con un análisis riguroso de los clientes y una toma de decisiones basada en las condiciones de riesgo (Vilca y Torres-Miranda, 2021).

Ante lo señalado por Zapata (2021) el riesgo de crédito es la posibilidad de que una parte no cumpla con sus obligaciones de pago en un contrato de préstamo o deudor- acreedor, por tanto, existe elementos del riesgo de crédito, las cuales son: i) Riesgo de incumplimiento. Este hace referencia a la probabilidad de que un deudor no sea capaz de pagar la totalidad o parte de su deuda en el plazo acordado. Esto puede deberse a factores internos como la falta de solvencia económica, cambios en su situación financiera o problemas de gestión. ii) Exposición. Se refiere a la cantidad de dinero que se ha prestado al deudor y que representa un riesgo de pérdida en caso de incumplimiento. A mayor exposición, mayor será el riesgo asumido por el acreedor. iii) Recuperación. A pesar de que un deudor incumpla con sus obligaciones, el acreedor tiene la posibilidad de recuperar parte o la totalidad de su capital prestado mediante las acciones legales correspondientes o acuerdos de reestructuración (Soraya, 2022).

La variable de control del riesgo crediticio es un componente crítico en la gestión financiera de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES), siendo evaluada a través de cinco dimensiones propuestas por Tacuri-Quesada y López-González (2021). La primera dimensión, el Análisis Crediticio, abarca aspectos fundamentales como el historial crediticio, colaterales, capacidad de pago y proyecciones financieras. Al evaluar el historial crediticio, las MYPES pueden anticipar posibles riesgos, mientras que la consideración de colaterales y la capacidad de pago fortalecen la toma de decisiones financieras. Las proyecciones financieras complementan este análisis al proporcionar una visión a futuro, permitiendo una gestión más efectiva del riesgo crediticio.

La segunda dimensión, Identificación de Riesgos, se enfoca en la búsqueda de financiamiento, análisis de cuentas, valoración de activos fijos y producción. La búsqueda de fuentes de financiamiento y el análisis constante de cuentas son esenciales para identificar posibles riesgos en una etapa temprana. La valoración de activos fijos y la producción también juegan un papel crucial al evaluar la solidez financiera y la capacidad de pago de las MYPES. La tercera dimensión, Evaluación de Riesgos, incluye la tasa de morosidad, liquidez y apalancamiento, elementos clave que permiten a las MYPES medir y gestionar la salud financiera y la capacidad de afrontar deudas (Tacuri-Quesada Y López-González, 2021).

La cuarta dimensión, Controles de Riesgos Financieros, se centra en el riesgo de mercado, riesgo operativo y planificación financiera. La consideración de estos componentes permite a las MYPES implementar estrategias efectivas para mitigar riesgos, asegurando la estabilidad financiera a largo plazo. Finalmente, la quinta dimensión, Comunicación e Información, aborda la comunicación interna y la toma de decisiones. Una comunicación efectiva y una toma de decisiones informada son fundamentales para garantizar una gestión integral del riesgo crediticio en las MYPES. En conjunto, estos cinco componentes ofrecen un marco completo para evaluar y fortalecer el control del riesgo crediticio en el contexto empresarial de las Micro y Pequeñas Empresas (Tacuri-Quesada Y López-González, 2021).

Variable 2. Gestión financiera

Según la teoría de Sánchez en el 2006, la gestión financiera citado por Chiroque y Sánchez (2022) mencionan que abarca el manejo eficiente del

dinero en las organizaciones, incluyendo los ingresos y gastos relacionados con ello, buscando garantizar la rentabilidad financiera. En este sentido, el objetivo principal de la gestión financiera radica en dos aspectos: la obtención de recursos e ingresos, tanto internos como externos, y la utilización adecuada y eficiente de los mismos a través de un control riguroso, con el propósito de alcanzar niveles satisfactorios en su administración.

La gestión financiera en las Mypes se refiere al manejo y administración de los recursos económicos de las mismas. Incluye la planificación, organización, control y dirección de los recursos financieros con el objetivo de maximizar la rentabilidad y el valor de la empresa (Céspedes, 2022). Asimismo, la correcta gestión financiera permite a las Mypes tener un óptimo manejo de sus recursos, lo que contribuye en la toma de decisiones estratégicas para la sostenibilidad y crecimiento del negocio (Gómez y Rodríguez, 2023).

El principal objetivo de la gestión financiera en las Mypes es optimizar los recursos financieros disponibles para maximizar la rentabilidad y el valor de la empresa, esto implica un manejo eficiente de los ingresos, costos, inversiones y financiamiento de la empresa, asegurando su solvencia y liquidez para mantener la continuidad operativa y cumplir con todas sus obligaciones financieras. También tiene un papel clave en las decisiones estratégicas de la empresa, como la expansión del negocio, la adquisición de activos o la gestión de riesgos (Armijos-Solórzano et al., 2020).

Por su parte, Zumba et al.(2023) indican las características de la gestión financiera, tales como: a) Planeación financiera: La gestión financiera comprende la planificación de las finanzas de una empresa para maximizar

su eficiencia y rentabilidad. b) Análisis y toma de decisiones: La gestión financiera implica analizar los resultados financieros y utilizar esa información para tomar decisiones estratégicas. c) Administración de riesgos: La gestión del riesgo financiero es otro aspecto importante, esto puede implicar asegurarse de que la empresa tiene una diversificación adecuada de activos. d) Control y auditoría: Esto implica monitorear las actividades financieras de la organización, garantizando que se cumplan las políticas y los procedimientos.

En este contexto, la evaluación de la gestión financiera se convierte en un área de interés significativo, con la investigación llevada a cabo por Huacchillo et al. (2020) proporcionan un marco para medir esta variable bajo tres dimensiones: los medios financieros, estos elementos son fundamentales para comprender cómo las empresas obtienen los recursos necesarios para sus operaciones y proyectos, así como para evaluar la diversidad de fuentes financieras utilizadas en el ámbito empresarial, por tanto, se exploran aspectos como el financiamiento bancario, el financiamiento a corto plazo, la adquisición de créditos comerciales y el financiamiento a través de aportes de socios.

Asimismo, se examinan diversas herramientas financieras que permiten analizar y comprender la situación financiera de una empresa. Esto incluye el análisis de estados financieros, estados de resultados, reportes financieros y proyecciones financieras de ingresos y gastos. Estas herramientas proporcionan una visión integral de la salud financiera de la empresa, permitiendo a los gestores tomar decisiones informadas y estratégicas (Huacchillo et al., 2020).

Los indicadores financieros, se enfoca en indicadores clave como la capacidad de cumplimiento de obligaciones, la rentabilidad, el fondo de inversión y el endeudamiento. Estos indicadores ofrecen una perspectiva detallada sobre la eficiencia operativa, la generación de ingresos, las estrategias de inversión y la administración de deudas, todos cruciales para la sostenibilidad y el crecimiento a largo plazo (Huacchillo et al., 2020).

1.3. Definición de términos básicos

Crecimiento económico. Se refiere al aumento en la producción y el consumo de bienes y servicios en una economía determinada, lo que se traduce en un aumento del producto interno bruto (PIB) y una mejora en la riqueza de un país (Aguilar, 2021).

Endeudamiento excesivo. Es la situación en la que una persona o entidad tiene una cantidad de deudas que excede su capacidad para pagarlas, lo que podría llevar a problemas financieros y afectar su solvencia (Asencio, 2021).

Financiación. Es el conjunto de recursos y estrategias que se utilizan para obtener fondos con el fin de cubrir gastos o invertir en proyectos (Correa, 2023).

Gestión financiera. Se refiere a la planificación, organización, dirección y control de las actividades financieras de una empresa o entidad, con el objetivo de maximizar el valor de sus inversiones y minimizar los riesgos (Cubas y Quiñonez, 2023).

Historial crediticio. Es el registro de todas las deudas y pagos que una persona o entidad ha tenido en el pasado. Incluye información sobre créditos,

préstamos, tarjetas de crédito, entre otros, así como el cumplimiento o incumplimiento de los pagos (Céspedes, 2022).

Préstamos. Son una forma de financiación en la que una entidad o individuo presta dinero a otro, a cambio de que este último lo devuelva con intereses y en un plazo acordado (García, 2023).

Riesgo crediticio. Es la posibilidad de que una entidad o individuo no pueda cumplir con sus obligaciones financieras, lo cual representa un riesgo para los prestamistas y acreedores (Huarcaya, 2023).

Sobreendeudamiento. Se refiere a la situación en la que una persona o entidad tiene un nivel de deuda mayor al que pueden afrontar con sus ingresos y capacidad de pago (Machuca, 2023).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

Hi: Existe relación significativa entre control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.

Hipótesis específicas

Hi₁: El control de riesgo crediticio es inadecuado en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.

Hi₂: La gestión financiera es deficiente en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.

2.2 Variables y su operacionalización

Variable 1. Control de riesgo crediticio

Variable 2. Gestión financiera

Operacionalización de variables

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicadores	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Control del riesgo crediticio	Se refiere a una serie de medidas y procedimientos que se implementan con el objetivo de minimizar el riesgo de incumplimiento en el pago de los créditos otorgados por una entidad financiera (Tacuri-Quesada y López-González, 2021).	Cualitativa	Historial crediticio	Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5	Encuesta aplicada a los microempresarios de la ciudad de Pucallpa.
			Colaterales				
			Capacidad de pago				
			Proyecciones financieras				
			Búsqueda de financiamiento				
			Análisis de cuentas				
			Valoración de activos fijos				
			Producción				
			Morosidad				
			Liquidez				
			Apalancamiento				
			Riesgo de mercado				
			Riesgo operativo				
			Planificación financiera				
Gestión financiera	Se refiere al conjunto de actividades y procesos que tienen como objetivo planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros de una empresa o entidad, con el fin de maximizar su rentabilidad y asegurar su sostenibilidad en el tiempo (Huacchillo et al., 2020).	Cualitativa	Financiamiento bancario	Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5	Encuesta aplicada a los microempresarios de la ciudad de Pucallpa.
			Financiamiento a corto plazo				
			Adquisición de créditos comerciales				
			Financiamiento de aportes de socios				
			Situación financiera				
			Estados financieros				
			Estados de resultados				
			Reportes del estado financiero				
			Proyecciones financieras de los ingresos y gastos				
			Desarrollo del pronóstico financiero				
			Capacidad de cumplimiento de obligaciones				
			Rentabilidad				
			Fondo de inversión				
			Endeudamiento				

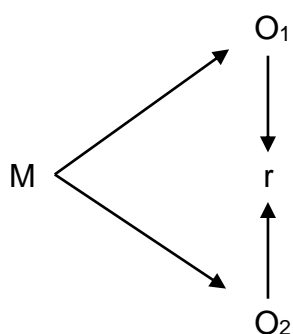
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño

La investigación fue de tipo básica, ya que busca generar un conocimiento teórico en el ámbito de la gestión financiera y el control de riesgos crediticios (Arias y Covinos, 2021).

En cuanto al nivel, se trató de una investigación descriptiva-correlacional, ya que se busca describir y analizar las variables relacionadas con el control de riesgo crediticio y la gestión financiera, así como verificar las posibles relaciones existentes entre ellas (Arias y Covinos, 2021).

En cuanto al diseño, se trata de un diseño no experimental, ya que no se manipularon variables ni se establece un control sobre las mismas. En su lugar, se recopila información existente y se analizan los datos disponibles para obtener conclusiones sobre las variables identificadas (Arias y Covinos, 2021).



Donde:

M: muestra seleccionada

O₁: Control de riesgo crediticio

O₂: Gestión financiera

r: relación entre las variables

3.2. Diseño muestral

Población: La población objeto de estudio estuvo compuesta por micro y pequeños empresarios de la ciudad de Pucallpa, totalizando en la actualidad 844 representantes de las MYPEs.

Muestra: La muestra seleccionada se conformó mediante un extracto de la población, calculada utilizando la fórmula muestral correspondiente. Esta determinación arrojó un total de 264 personas, como se detalla a continuación.

95%			
Z =		1.96	
E =		0.05	
p =		0.5	
q =		0.5	
N =		844	
n =	$\frac{3.8416}{0.0025}$	$\frac{0.25}{843}$	$\frac{844}{0.9604}$
n =	$\frac{810.5776}{3.07}$		264

Muestreo: Se empleó el método de muestreo probabilístico aleatorio simple, ya que otorga a cada elemento de la población una igual probabilidad de ser seleccionado para participar en el estudio.

3.3. Procedimientos de recolección de datos

El procedimiento de recolección de datos se realizó mediante una coordinación estrecha con el grupo de trabajo. Se solicitó el registro de las Mypes y se les proporcionó un documento de consentimiento informado que debieron firmar los empresarios para participar en el estudio.

Para recopilar la información necesaria, se empleará la técnica de la encuesta a los representantes de las Mypes. Esta técnica se ha seleccionado debido a su capacidad para obtener datos cuantitativos y permitir una generalización de los resultados a una población más amplia. Además, es una forma rápida y eficiente de obtener información de los empresarios.

El instrumento utilizado fue un cuestionario que constará de dos partes: una se enfocó en la variable de control de riesgo crediticio, con un total de 16 ítems, y la otra se centró en la gestión financiera, con 14 ítems. Ambos cuestionarios utilizaron una escala de respuesta ordinal, con 5 opciones de respuesta.

Antes de aplicar los cuestionarios a la muestra de empresarios, estos fueron sometidos a un proceso de validación mediante el criterio de tres expertos en el campo. Estos expertos evaluaron la claridad, relevancia y pertinencia de los ítems del cuestionario, así como su adecuación para medir las variables de interés.

Una vez validados, los cuestionarios fueron aplicados a la muestra de empresarios. Los datos recolectados fueron procesados posteriormente para realizar el análisis de fiabilidad utilizando el estadístico Alfa de Cronbach. Este análisis permitió evaluar la consistencia interna de los ítems en cada una de las variables y determinar su confiabilidad para la medición de las mismas. Por tanto, se ha calculado un Alfa de Cronbach de 0,864 para la V1; y Alfa de Cronbach de 0,865 para la V2.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

El procesamiento de datos utilizando el programa Excel y SPSS v26 fue de gran utilidad en el futuro, ya que estos programas son herramientas ampliamente utilizadas en el análisis de datos cuantitativos.

En primer lugar, Excel fue utilizado para registrar los datos cuantitativos de manera ordenada y crear tablas de frecuencias para obtener una visión general de los datos. Además, se pudieron realizar cálculos estadísticos básicos, como el promedio, porcentajes y la creación de figuras, para obtener medidas descriptivas de los datos.

Por otro lado, el SPSS v26 ha sido utilizado para realizar análisis inferenciales más complejos. Para comenzar, se pudo realizar un análisis de fiabilidad para evaluar la consistencia interna de un conjunto de ítems.

El siguiente paso fue realizar una prueba de normalidad para evaluar si los datos siguen una distribución normal. Por último, se pudieron realizar pruebas de correlación, como la correlación de Pearson o la correlación de Rho de Spearman, según sea pertinente para el tipo de datos y la relación esperada entre las variables.

3.5. Aspectos éticos

En la investigación, se ha tomado en cuenta y se respetó los aspectos éticos relacionados con la participación de los microempresarios como población de estudio. Se utilizó un documento de consentimiento informado para que los participantes estuvieran plenamente informados sobre el propósito de la investigación, los procedimientos a llevar a cabo, los posibles riesgos y beneficios asociados, y se les dio la oportunidad de decidir voluntariamente si

desean participar. Se garantizó la confidencialidad de los datos recolectados, asegurando que no se divulguen o compartan de manera indebida. Los datos fueron tratados de forma anónima y se utilizaron únicamente para fines académicos, sin ninguna intención de perjudicar o violar la privacidad de los participantes.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

RESULTADOS DESCRIPTIVOS

Conocer el nivel de control de riesgo crediticio en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.

Tabla 1

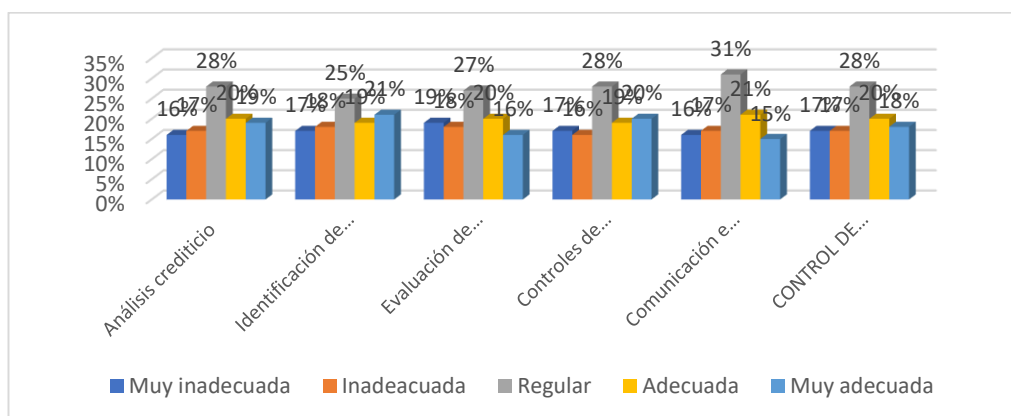
Control de riesgo crediticio

	Muy inadecuada		Inadecuada		Regular		Adecuada		Muy adecuada	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Análisis crediticio	43	16%	45	17%	74	28%	53	20%	49	19%
Identificación de riesgos	46	17%	47	18%	67	25%	49	19%	55	21%
Evaluación de riesgos	49	19%	47	18%	70	27%	53	20%	45	16%
Controles de riesgos financieros	45	17%	43	16%	73	28%	51	19%	52	20%
Comunicación e información	43	16%	44	17%	83	31%	56	21%	38	15%
CONTROL DE RIESGO CREDITICIO	45	17%	45	17%	74	28%	52	20%	48	18%

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Figura 1

Control de riesgo crediticio



Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Tras analizar los resultados de esta variable, se ha podido constatar que el control de riesgo crediticio en las micro y pequeñas empresas (MYPES) de la ciudad de Pucallpa no alcanza un nivel óptimo. Concretamente, el 28% de los

encuestados considera que es regular, mientras que el 20% lo califica como adecuado y solo el 18% lo percibe como muy adecuado.

Además, al profundizar en las distintas dimensiones que conforman el control de riesgo crediticio, se observa que hay también un margen de mejora en cada una de ellas. Por tanto, se procederá a analizar e interpretar cada dimensión de manera independiente.

Tabla 2

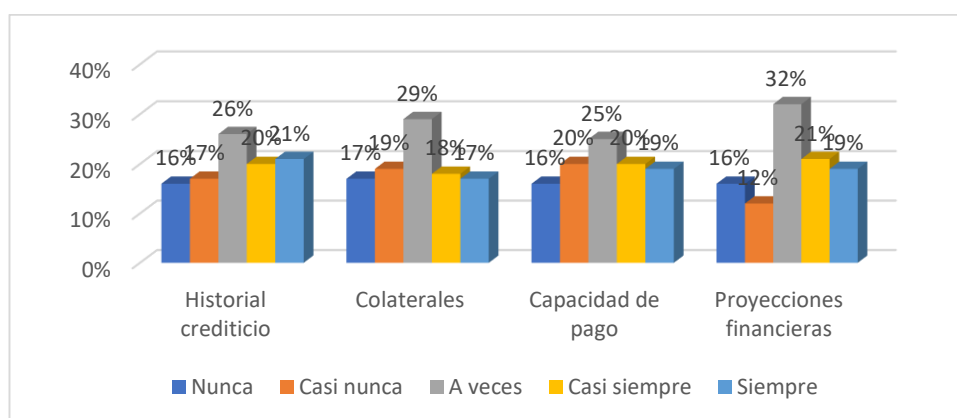
Análisis Crediticio

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Historial crediticio	42	16%	44	17%	68	26%	54	20%	56	21%
Colaterales	45	17%	51	19%	76	29%	48	18%	44	17%
Capacidad de pago	43	16%	52	20%	65	25%	55	20%	49	19%
Proyecciones financieras	42	16%	31	12%	85	32%	56	21%	50	19%

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Figura 2

Análisis Crediticio



Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Respecto a esta primera dimensión se logra identificar que, el 26% de los dueños de las Mypes indican que a veces revisa su historial crediticio antes de solicitar un crédito o préstamo. De la misma forma, el 29% consideran a

veces los colaterales como una medida para reducir el riesgo de incumplimiento en sus compromisos crediticios. Asimismo, el 25% sostiene que a veces evalúa su capacidad de pago antes de solicitar un crédito, considerando los flujos de efectivo de su empresa. Por su parte, el 32% indica que a veces realiza proyecciones financieras para asegurarse de que puede cubrir las cuotas de los préstamos.

Tabla 3

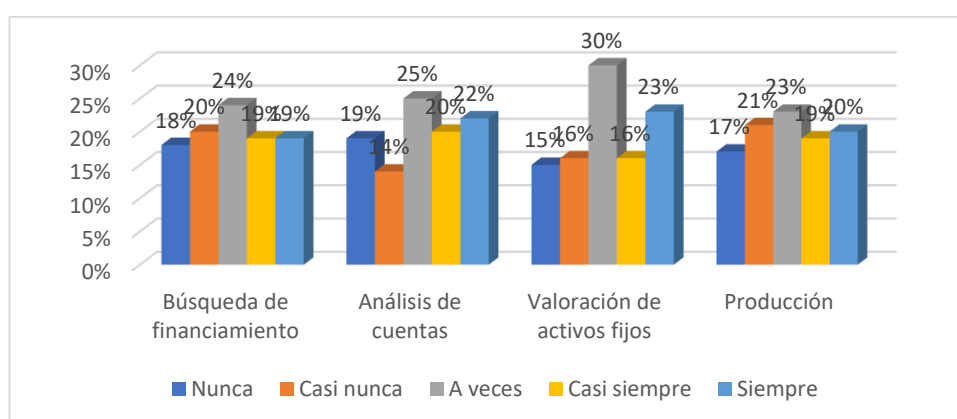
Identificación de riesgos

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Búsqueda de financiamiento	48	18%	54	20%	64	24%	48	19%	50	19%
Análisis de cuentas	51	19%	38	14%	65	25%	53	20%	57	22%
Valoración de activos fijos	39	15%	41	16%	79	30%	43	16%	62	23%
Producción	46	17%	55	21%	59	23%	51	19%	53	20%

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Figura 3

Identificación de riesgos



Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

En esta segunda dimensión se evidencia que, el 24% de las Mypes a veces investiga diferentes fuentes de financiamiento antes de tomar una decisión. Del mismo modo, el 25% expresa que a veces realiza un análisis detallado de

sus estados financieros antes de solicitar crédito. Como también, el 30% señala que a veces evalúa la producción de su negocio antes de solicitar un crédito. También, el 23% menciona que a veces evalúa la capacidad de su empresa para generar ingresos antes de solicitar financiamiento.

Tabla 4

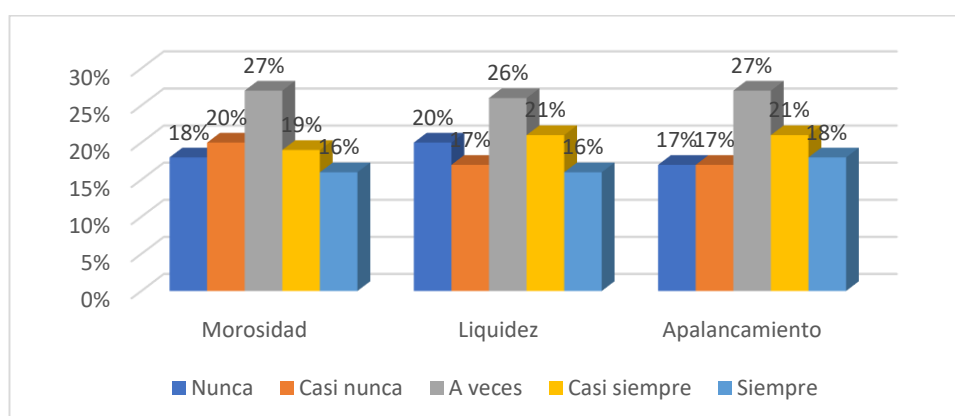
Evaluación de riesgos

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Morosidad	48	18%	53	20%	70	27%	51	19%	42	16%
Liquidez	54	20%	44	17%	68	26%	55	21%	43	16%
Apalancamiento	44	17%	44	17%	71	27%	55	21%	50	18%

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Figura 4

Evaluación de riesgos



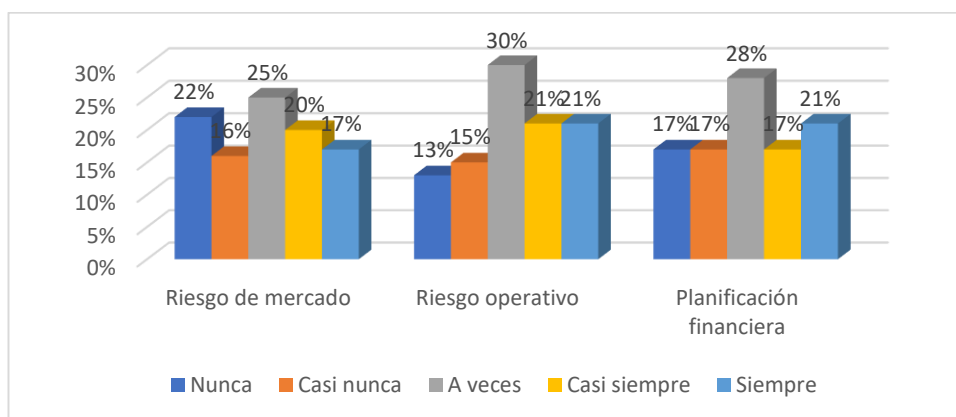
Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Posteriormente a esta dimensión, el 27% de las Mypes encuestados refieren que a veces evalúa la tasa de morosidad como un indicador clave al considerar nuevas deudas. Igualmente, el 26% da a conocer que la liquidez de su empresa a veces evalúa los riesgos asociados con los préstamos o créditos. Asimismo, el 27% sostiene que a veces evalúa el nivel de apalancamiento de su empresa y su impacto en los riesgos crediticios.

Tabla 5*Controles de riesgos financieros*

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Riesgo de mercado	58	22%	42	16%	65	25%	53	20%	46	17%
Riesgo operativo	33	13%	41	15%	80	30%	55	21%	55	21%
Planificación financiera	45	17%	46	17%	73	28%	46	17%	54	21%

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Figura 5*Controles de riesgos financieros*

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Esta dimensión demuestra que, el 25% de las Mypes encuestados revelan que a veces implementa estrategias para gestionar el riesgo de mercado en sus operaciones financieras. Por su parte, el 30% señala que a veces implementa controles para reducir el riesgo de eventos operativos adversos. De la misma forma, el 28% da a conocer que a veces realiza una planificación financiera para anticipar posibles riesgos en el futuro.

Tabla 6

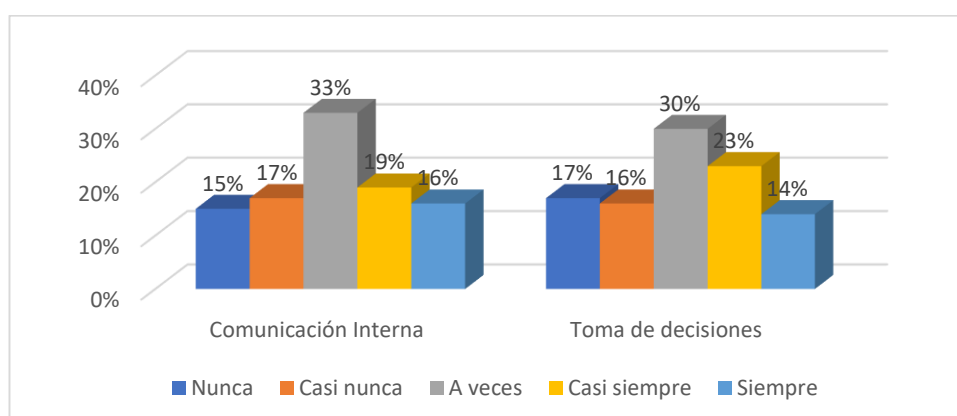
Comunicación e información

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Comunicación Interna	39	15%	45	17%	87	33%	51	19%	42	16%
Toma de decisiones	46	17%	43	16%	78	30%	61	23%	36	14%

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Figura 6

Comunicación e información



Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Para finalizar con las dimensiones de la primera variable, se logra identificar que, el 33% de las Mypes revelan que a veces facilita una comunicación efectiva entre los diferentes departamentos de su empresa en relación con los riesgos crediticios, y el 19% indica que casi siempre. Por su parte, el 30% de los encuestados manifiestan que a veces busca información y asesoramiento antes de tomar decisiones financieras importantes, y el 23% indica que casi siempre.

Conocer el nivel de gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.

Tabla 7

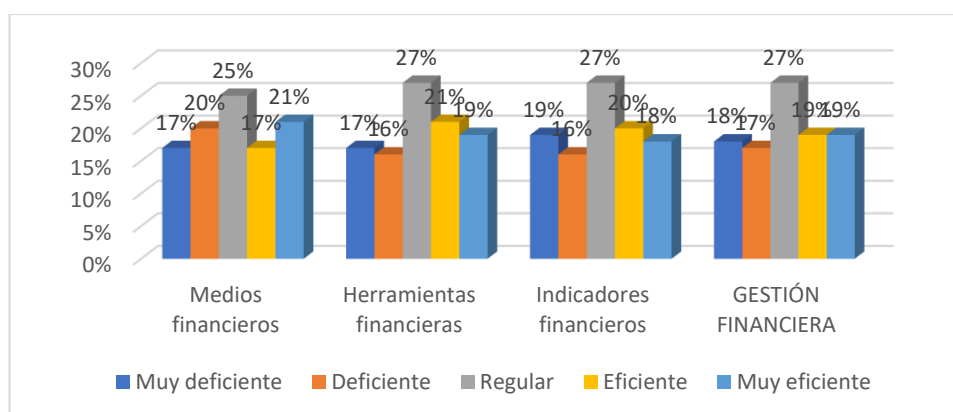
Gestión financiera

	Muy deficiente		Deficiente		Regular		Eficiente		Muy eficiente	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Medios financieros	45	17%	53	20%	67	25%	46	17%	53	21%
Herramientas financieras	46	17%	43	16%	71	27%	53	21%	51	19%
Indicadores financieros	50	19%	43	16%	71	27%	52	20%	48	18%
GESTIÓN FINANCIERA	47	18%	46	17%	70	27%	50	19%	51	19%

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Figura 7

Gestión financiera



Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

En relación a los hallazgos obtenidos de la segunda variable, se observa que la gestión financiera en las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa se lleva a cabo en su mayoría de manera regular, con un 27%. No obstante, es importante destacar que un 19% de las MYPES indican que su gestión financiera es eficiente, y otro 19% la califica como muy eficiente.

Además, en la tabla se pueden apreciar los porcentajes correspondientes a cada una de las dimensiones analizadas, las cuales serán examinadas individualmente a continuación para una mejor comprensión y análisis de los resultados:

Tabla 8

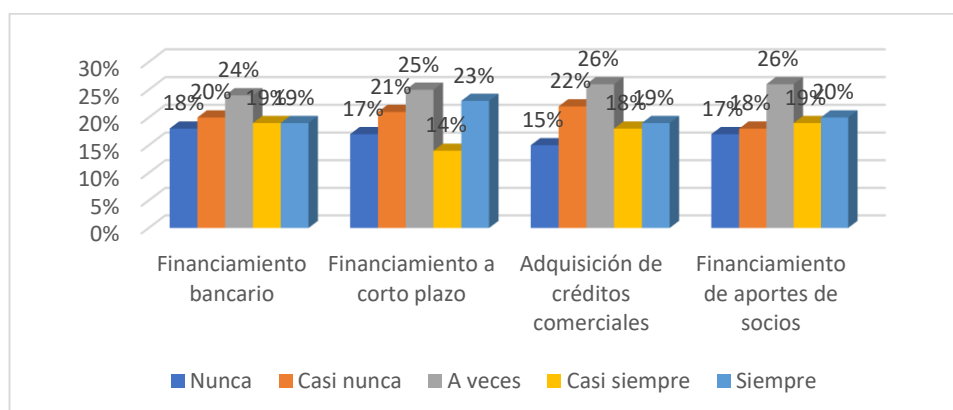
Medios financieros

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Financiamiento bancario	48	18%	52	20%	64	24%	50	19%	50	19%
Financiamiento a corto plazo	46	17%	54	21%	67	25%	36	14%	61	23%
Adquisición de créditos comerciales	40	15%	57	22%	68	26%	48	18%	51	19%
Financiamiento de aportes de socios	45	17%	48	18%	68	26%	50	19%	53	20%

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Figura 8

Medios financieros



Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

En esta primera dimensión, el 24% indica que la empresa a veces recurre al financiamiento bancario para cubrir sus necesidades financieras. De la misma forma, el 25% sostiene que la empresa a veces utiliza financiamiento a corto plazo para gestionar sus operaciones. Asimismo, el 26% expresa que la

empresa a veces utiliza los créditos comerciales debido a la flexibilidad del pago. Mientras que, el 26% también refiere que la empresa a veces depende del financiamiento de aportes de socios para su funcionamiento.

Tabla 9

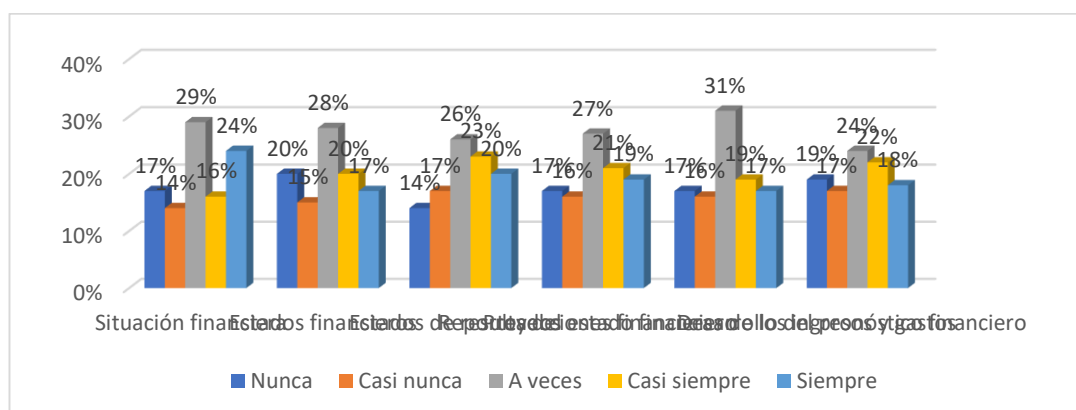
Herramientas financieras

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Situación financiera	46	17%	38	14%	74	29%	43	16%	63	24%
Estados financieros	53	20%	40	15%	73	28%	52	20%	46	17%
Estados de resultados	37	14%	46	17%	66	26%	61	23%	54	20%
Reportes del estado financiero	45	17%	43	16%	70	27%	55	21%	51	19%
Proyecciones financieras de los ingresos y gastos	46	17%	43	16%	78	31%	51	19%	46	17%
Desarrollo del pronóstico financiero	49	19%	46	17%	64	24%	57	22%	48	18%

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Figura 9

Herramientas financieras



Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

En la tabla y figura 9 se identifica que, el 29% de los encuestados manifiestan que a veces conoce la situación financiera actual de su empresa. Del mismo modo, el 28% sostiene que a veces analiza los estados financieros para tomar decisiones estratégicas en su empresa. Asimismo, el 26% expresa que a veces tiene conocimiento detallado de los estados de resultado de la empresa.

De esta manera, el 27% refiere que a veces se elaboran y revisan regularmente reportes financieros para evaluar la salud financiera de su empresa. Como también, el 31% revela que a veces se utilizan proyecciones financieras para planificar los ingresos y gastos futuros. Por último, el 24% señala que a veces se realiza un seguimiento constante del pronóstico financiero para ajustar estrategias.

Tabla 10

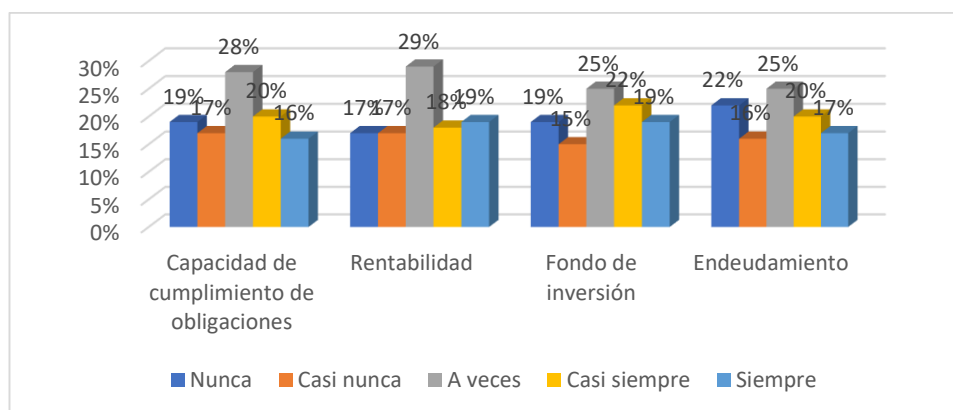
Indicadores financieros

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Capacidad de cumplimiento de obligaciones	49	19%	44	17%	75	28%	52	20%	44	16%
Rentabilidad	44	17%	46	17%	77	29%	47	18%	50	19%
Fondo de inversión	51	19%	40	15%	66	25%	57	22%	50	19%
Endeudamiento	58	22%	43	16%	65	25%	52	20%	46	17%

Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Figura 10

Indicadores financieros



Fuente: Encuesta aplicada a las Mypes

Finalmente, el 28% de los encuestados manifiestan que la empresa a veces ha cumplido puntualmente con sus obligaciones financieras, como pagos a proveedores y préstamos bancarios. Asimismo, el 29% sostiene que a veces ha obtenido rentabilidad en los últimos 6 meses. Por su parte, el 25% sostiene

que la empresa destina recursos financieros a fondos de inversión para aumentar su capital. Por último, el 25% manifiesta que a veces toma decisiones enfocados a reducir el nivel de endeudamiento de su empresa.

RESULTADOS INFERENCIALES

Tabla 11

Prueba de normalidad de los datos procesados

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Control de riesgo crediticio	,085	264	,000
Gestión financiera	,111	264	,000

a. Corrección de la significación de Lilliefors

En el contexto de control de riesgo crediticio y gestión financiera, los resultados de la prueba de Kolmogorov-Smirnov son bastante claros, con un nivel de significancia de 0,000 en ambos casos. Esto significa que, para ambos conjuntos de datos, la hipótesis de normalidad debe ser rechazada con un alto nivel de confianza. Los datos analizados no siguen una distribución normal. Dado que la significancia en ambos casos es menor a 0,05, esto tiene implicaciones directas en el tipo de análisis correlacional que se puede aplicar posteriormente. Según la regla establecida, en situaciones donde los datos no siguen una distribución normal, se recomienda el uso de Rho de Spearman como la técnica de correlación.

Tabla 12*Relación entre control del riesgo crediticio y la gestión financiera*

		Rho de Spearman
Control de riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	,850**
Gestión financiera	Sig. (bilateral)	,000
N		264

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

Fuente: los datos fueron tabulados en el programa SPSSv26.

El análisis de la correlación Rho de Spearman refleja un coeficiente de correlación de 0,850, lo que evidencia una potente sinergia positiva entre los factores analizados. Este dato, complementado por un nivel de significancia de 0,000, apunta a que el vínculo identificado posee relevancia estadística, minimizando la probabilidad de que el hallazgo sea aleatorio. De esta manera, es posible confirmar que existe una conexión significativa entre la administración del riesgo de crédito y la gestión financiera en las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) ubicadas en la ciudad de Pucallpa durante el año 2024.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Las micro y pequeñas empresas (MYPES) desempeñan un papel crucial en la economía de la ciudad de Pucallpa, generando empleo e impulsando el crecimiento empresarial. Sin embargo, estas empresas enfrentan múltiples desafíos, especialmente en lo que respecta al control del riesgo crediticio y la gestión financiera. En este contexto, resulta fundamental analizar cómo las MYPES de Pucallpa están abordando estas cuestiones en el año 2024, identificando las mejores prácticas y estrategias para garantizar su viabilidad y sostenibilidad a largo plazo. A continuación, se discutirá los resultados:

La investigación reveló que, el nivel de control de riesgo crediticio en las MYPES de la ciudad de Pucallpa es regular (28%), debido a que a veces realiza proyecciones financieras para asegurarse de que puede cubrir las cuotas de los préstamos; así como a veces evalúa la producción de su negocio antes de solicitar un crédito; también, a veces evalúa el nivel de apalancamiento de su empresa y su impacto en los riesgos crediticios; y a veces implementa controles para reducir el riesgo de eventos operativos adversos; finalmente, a veces facilita una comunicación efectiva entre los diferentes departamentos de su empresa en relación con los riesgos crediticios. Estos hallazgos no reflejan similitud con el estudio de Zuta (2021) quien menciona que el 59.3% de encuestados mencionan no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con el riesgo crediticio, debido a que es una respuesta que se sitúa en un punto intermedio de la escala de valoración, denotando falta de conocimiento o de información suficiente para poder asumir una postura definida sobre este tema. Sin embargo, estos resultados

no son corroborados por la investigación de Aguilar (2021) quien reportó que el 60% señala que están de acuerdo con el otorgamiento de créditos, puesto que se considera que su sistema de crédito es efectivo y beneficia a una gran cantidad de personas.

Respecto a la gestión financiera en la Mypes de la ciudad de Pucallpa se lleva a cabo de manera regular (27%), ya que, la empresa a veces utiliza los créditos comerciales debido a la flexibilidad del pago; así como a veces se utilizan proyecciones financieras para planificar los ingresos y gastos futuros; también a veces ha obtenido rentabilidad en los últimos 6 meses. Estos resultados no se asemejan a la investigación de Asencio (2021) quien concluye que la gestión financiera es calificada como eficiente por un 66%, ya que pueden cumplir con todos los requerimientos de una manera organizada, planificada y estratégica para optimizar el rendimiento de los recursos disponibles. Por su parte, en el estudio de Zuta (2021) en sus resultados se ha encontrado que el 48.15% indica que la gestión financiera es calificada como regular, esto se debe a que algunos de los aspectos no se están manejando de manera efectiva, como la falta de un plan financiero sólido, la mala gestión del flujo de efectivo, el incumplimiento de las obligaciones fiscales.

El análisis utilizando la prueba de correlación Rho de Spearman revela que el coeficiente de correlación es de 0,850, lo que indica una fuerte correlación positiva entre el control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa en 2024. Esto significa que, conforme aumenta la eficacia en el control del riesgo crediticio, también mejora la gestión financiera, y viceversa. Adicionalmente, el valor de significancia (p-valor) obtenido es 0,000, lo que es menor que el umbral típicamente aceptado

de 0,05. Por lo tanto, los datos proporcionan suficiente evidencia para aceptar la hipótesis alternativa (H_1), que postula una relación significativa entre el control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES mencionadas. Ante ello, se evidencia resultados similares en la investigación de Zuta (2021) pues entre sus conclusiones expone que existe una correlación positiva entre gestión financiera y riesgo crediticio, contrastado por un coeficiente de Rho de Spearman 0.672 y una sig de 0.000, esto significa que cuando la gestión financiera es eficiente, el riesgo crediticio tiende a disminuir y viceversa.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Luego del análisis de los resultados se determinó que el nivel de control de riesgo crediticio en las MYPES de la ciudad de Pucallpa es regular con 28%, esto se debe a que a veces realiza proyecciones financieras para asegurarse de que puede cubrir las cuotas de los préstamos; así como a veces evalúa la producción de su negocio antes de solicitar un crédito; también, a veces evalúa el nivel de apalancamiento de su empresa y su impacto en los riesgos crediticios; y a veces implementa controles para reducir el riesgo de eventos operativos adversos; finalmente, a veces facilita una comunicación efectiva entre los diferentes departamentos de su empresa en relación con los riesgos crediticios.

En cuanto a segunda variable se determinó que, la gestión financiera en la Mypes de la ciudad de Pucallpa se lleva a cabo de manera regular (27%), puesto que, la empresa a veces utiliza los créditos comerciales debido a la flexibilidad del pago; así como a veces se utilizan proyecciones financieras para planificar los ingresos y gastos futuros; también a veces ha obtenido rentabilidad en los últimos 6 meses.

El coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,850 indica una correlación positiva fuerte entre el control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa para el año 2024. La significancia de 0,000, la cual es menor que cualquier umbral común (como 0,05 o 0,01), sugiere que la correlación encontrada es estadísticamente significativa.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

Se recomienda a los propietarios de las MYPES de la ciudad de Pucallpa, llevar un control constante de la situación financiera a las que se les otorga créditos, para poder identificar posibles riesgos y tomar decisiones oportunamente.

A los propietarios de las MYPES de la ciudad de Pucallpa, se le sugiere realiza un análisis detallado de sus estados financieros antes de solicitar crédito, con la finalidad de evaluar su capacidad de pago y se les recomienda tener un récord crediticio positivo para aumentar las posibilidades de obtener un préstamo.

Se recomienda a los dueños de las MYPES de la ciudad de Pucallpa, analizar los estados financieros para tomar decisiones estratégicas en su empresa, esto ayudará a optimizar la rentabilidad, mejorar la planificación financiera, identificar oportunidades de crecimiento y mitigar riesgos.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Aguilar, K. (2021). *Gestión de riesgo financiero y otorgamiento de crédito para mypes de las cajas municipales de Chimbote, año 2020*. Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/63138>
- Arbache, J., Tiusabá, J., Vidal, R., Endo, C., Zapata, Á., Buitrago, D., . . . Guerra, S. (2023). *Las pymes en América Latina y el Caribe*. Distrito Capital: CAF- Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/2132>
- Arias, J. L., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Lima, Perú: Enfoques Consulting EIRL. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260>
- Armijos-Solórzano, J., Narváez-Zurita, C., Ormaza-Andrade, J., & Erazo-Álvarez, J. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Revista Dominio de las Ciencias*, 6(1), 466-497. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7351792>
- Asanza, O. M., & Avendaño, Á. (2023). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en Pymes comerciales en la ciudad de Guayaquil periodo 2021-2022. *Polo del Conocimiento Revista Científico-Académica Multidisciplinaria*, 8(8), 763-779. doi:<https://doi.org/10.23857/pc.v8i8.5875>
- Asencio, L. (2021). *Control Interno y su incidencia en la Gestión Financiera en las MYPES de servicios del Distrito de Salaverry– 2021*. Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/79422>
- 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. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i4.2611
- Chiroque, P., & Sánchez, E. (2022). *Gestión Financiera de la Mype Agronegocios Pampa Bonita S.A.C y su Impacto en el Crecimiento*

- Empresarial, Periodos 2018 - 2019*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional De San Martín, Tarapoto, Perú. Obtenido de <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/4381>
- Correa, J. L. (2023). *La cultura financiera y su relacion con el crecimiento economico y rentabilidad de las mypes Piuranas*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Piura. Obtenido de <https://repositorio.unp.edu.pe/server/api/core/bitstreams/d4f4a607-36da-4f80-aa6d-f673523e6615/content>
- Cubas, R., & Quiñonez, W. (2023). *Plataforma para la gestión de datos de riesgos crediticios*. Tesis de pregrado, Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas, Lima. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/669952>
- Elera, G., & Rojas, Y. (2021). *Gestión Financiera y su incidencia en el Riesgo Financiero de la empresa Operador Logístico Halcón Rojo S.A.C. Chiclayo periodo 2018-2020*. Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/73960>
- Garcia, A. I. (2023). *La contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las pequeñas y medianas empresas del Perú: caso Mi Deporte Perú E.I.R.L. - Lima, 2022*. Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/34874>
- Gómez, W., & Rodríguez, Á. (2023). Modelo de control de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de las MYPES sector calzado. *Revista Sciéndo*, 26(2), 145-148. doi:<https://doi.org/10.17268/sciende.2023.020>
- Guamán, M. M., & Coronel, N. D. (2023). *Acceso al crédito y la elusión fiscal en PYMES de Latinoamérica. Una revisión*. Trabajo de titulación, Universidad del Azuay. Obtenido de <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/12989>
- Huacchillo, L. A., Ramos, E. V., & Pulache, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. Obtenido de

http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000200356&script=sci_arttext

Huarcaya, Z. A. (2023). *La gestión financiera eficiente y la toma de decisiones racionales en las pequeñas empresas comerciales de Lima Metropolitana*. Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villareal. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13084/6593>

Laveriano, J. (2022). *Administración del Riesgo Crediticio en la Cartera Mypes de CMAC Huancayo, 2019*. Tesis de pregrado, Universidad Peruana Los Andes, Huancayo, Perú. Obtenido de <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/6001>

Machuca, S. (2023). *Gestión de riesgo crediticio mype, en la caja municipal de ahorro y crédito arequipa para disminuir la morosidad*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional Del Centro Del Perú, Huancayo, Perú. Obtenido de <https://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/10049>

Matos, R., & Quinte, D. (2020). *Control de riesgo crediticio y morosidad en los clientes de la Financiera Qapaq Distrito El Tambo, 2019*. Tesis de pregrado, Universidad Peruana Los Andes, Huancayo, Perú. Obtenido de <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/5691>

Miñán, W. (2023). *Mype en Perú: ¿qué tan “saludables” están para dar el salto a la formalidad?* Obtenido de Gestión: [https://gestion.pe/economia/mypes-en-peru-que-tan-saludables-estan-para-dar-el-salto-a-la-formalidad-mypes-comexperu-noticia/#:~:text=Al%20cierre%20del%202022%2C%20el,Nacional%20de%20Hogares%20\(Enaho\)](https://gestion.pe/economia/mypes-en-peru-que-tan-saludables-estan-para-dar-el-salto-a-la-formalidad-mypes-comexperu-noticia/#:~:text=Al%20cierre%20del%202022%2C%20el,Nacional%20de%20Hogares%20(Enaho)).

Ocegueda, C. G., Contreras, E. L., García, I. L., & Medina, M. Á. (2021). Capítulo 70. Financiamiento extrabancario de la micro y pequeña empresa de Matamoros, Tamaulipas, México. En *Financiamiento extrabancario de la micro y pequeña empresa latinoamericana* (págs. 983-995). iQuatro Editores. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Corina-Ocegueda-Mercado-2/publication/371159531_Capitulo_70_Financiamiento_extrabancario_de_la_micro_y_pequena_empresa_de_Matamoros_Tamaulipas_Me

xico/links/647655d9a25e543829dfd64d/Capitulo-70-Financiamiento-extrabanca

- Osinaga-Flores, L. C. (2024). Fortalezas y Debilidades Financieras de las Pymes de Servicios de Santa Cruz, Bolivia. *Economía y Negocios*, 15(1), 166–175. doi:<https://doi.org/10.29019/eyn.v15i1.1131>
- Rivera, M., Toro, E., Vidaurre, W., Urbina, M., & Chapoñan, C. (2021). Gestión de riesgo crediticio para afrontar la morosidad bancaria. *Revista Zhoecoen*, 13(1), 70-78. doi:<https://doi.org/10.26495/tzh.v13i1.1873>
- Soraya, E. (2022). Factores del riesgo crediticio en una cooperativa de ahorro y crédito, en la emergencia sanitaria de la COVID-19. *Revista científica retos de la ciencia*, 6(13), 44-55. Obtenido de <https://retosdelacienciaec.com/Revistas/index.php/retos/article/view/423>
- Tacuri-Quesada, G. E., & López-González, C. P. (2021). Riesgo financiero en las pequeñas y medianas empresas en época de pandemia. Caso: ASOPROTEXAPRO. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 7(2), 630 - 659. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8318865>
- Tenemea –Guerrero, J., Moreno-Narváez, V., & Vásconez-Acuña, L. (2020). Gestión del riesgo crediticio en el sistema financiero popular y solidario bajo la coyuntura COVID-19. *Revista Cienciamatria*, 6(2), 397-426. doi:<https://doi.org/10.35381/cm.v6i2.374>
- Vicente, L. (2023). *La economía peruana presenta serias señales de recesión afectando el crecimiento de las mypes, la formalización, la capacidad de inversión empresarial y el PBI del país*. Obtenido de Noticias UDEP / Diario Correo: <https://www.udep.edu.pe/hoy/2023/11/en-la-recesion-las-mypes-deben-sobrevivir-administrando-su-liquidez/#:~:text=Actualmente%2C%20muchas%20de%20las%20mypes,consumo%20se%20dinamice%20en%20diciembre.>
- Vilca, C., & Torres-Miranda, J. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaboradores de una entidad financiera del departamento de Puno. *Revista De Investigación Valor Agregado*, 8(1), 70-85. doi:<https://doi.org/10.17162/riva.v8i1.1632>

- Zapata, C. (2021). Estimación del riesgo de crédito en proyectos de infraestructura mediante modelos estructurales. *Revista Contaduría y administración*, 66(1), 1-24.
doi:<https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2020.2510>
- Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 10(1), 21-32.
doi:<https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>
- Zuta, V. (2021). *Gestión Financiera y Riesgo Crediticio en la Caja Los Andes, agencia Andahuaylas en el año 2020*. Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Lima, Peru. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/75859>

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
Control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.	<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024?</p> <p>Problemas específicos 1. ¿Cuál es el nivel de control de riesgo crediticio en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024? 2. ¿Cuál es el nivel de gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.</p> <p>Objetivos específicos 1. Conocer el nivel de control de riesgo crediticio en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024. 2. Conocer el nivel de gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.</p>	<p>Hipótesis general Hi: Existe relación significativa entre control del riesgo crediticio y la gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.</p> <p>Hipótesis específicas Hi₁: El control de riesgo crediticio es inadecuado en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024. Hi₂: La gestión financiera es deficiente en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024.</p>	<p>Tipo de estudio: Básica Nivel descriptivo y correlacional</p> <p>Diseño de estudio: No experimental</p>	<p>Población: Conformada por 844 MYPES de la ciudad de Pucallpa.</p> <p>Muestra: Constituida por 264 Mypes</p> <p>Procesamiento de datos: Excel SPSS</p>	<p>Instrumento: El cuestionario</p>

2. Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO: CONTROL DEL RIESGO CREDITICIO

Estimado(a) acudo ante usted para pedirle su apoyo en responder con veracidad la siguiente encuesta que tiene por objetivo conocer el nivel de control de riesgo crediticio en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024. Recordarle que no existen repuestas correctas o incorrectas sino una apreciación individual, además la encuesta es anónima. De antemano agradecerle su ayuda.

Instrucciones: Marque una X en el recuadro correspondiente de acuerdo a las siguientes preguntas, considere la siguiente escala de medición:

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Nº	Dimensiones	Escala de medición				
	Análisis Crediticio	1	2	3	4	5
1	Revisa su historial crediticio antes de solicitar un crédito o préstamo.	1	2	3	4	5
2	Considera los colaterales como una medida para reducir el riesgo de incumplimiento en sus compromisos crediticios.	1	2	3	4	5
3	Evalúa su capacidad de pago antes de solicitar un crédito, considerando los flujos de efectivo de su empresa.	1	2	3	4	5
4	Realiza proyecciones financieras para asegurarse de que puede cubrir las cuotas de los préstamos.	1	2	3	4	5
	Identificación de riesgos					
5	Investiga diferentes fuentes de financiamiento antes de tomar una decisión.	1	2	3	4	5
6	Realiza un análisis detallado de sus estados financieros antes de solicitar crédito.	1	2	3	4	5
7	Evalúa la producción de su negocio antes de solicitar un crédito.	1	2	3	4	5
8	Evalúa la capacidad de su empresa para generar ingresos antes de solicitar financiamiento.	1	2	3	4	5
	Evaluación de riesgos					
9	Evalúa la tasa de morosidad como un indicador clave al considerar nuevas deudas.	1	2	3	4	5
10	Considera la liquidez de su empresa al evaluar los riesgos asociados con los préstamos o créditos.	1	2	3	4	5
11	Evalúa el nivel de apalancamiento de su empresa y su impacto en los riesgos crediticios.	1	2	3	4	5
	Controles de riesgos financieros					
12	Implementa estrategias para gestionar el riesgo de mercado en sus operaciones financieras.	1	2	3	4	5
13	Implementa controles para reducir el riesgo de eventos operativos adversos.	1	2	3	4	5

14	Realiza una planificación financiera para anticipar posibles riesgos en el futuro.	1	2	3	4	5
	Comunicación e información					
15	Facilita una comunicación efectiva entre los diferentes departamentos de su empresa en relación con los riesgos crediticios.	1	2	3	4	5
16	Busca información y asesoramiento antes de tomar decisiones financieras importantes.	1	2	3	4	5

CUESTIONARIO: GESTIÓN FINANCIERA

Estimado(a) acudo ante usted para pedirle su apoyo en responder con veracidad la siguiente encuesta que tiene por objetivo conocer el nivel de gestión financiera en las MYPES de la ciudad de Pucallpa 2024. Recodarle que no existen repuestas correctas o incorrectas sino una apreciación individual, además la encuesta es anónima. De antemano agradecerle su ayuda.

Instrucciones: Marque una X en el recuadro correspondiente de acuerdo a las siguientes preguntas, considere la siguiente escala de medición:

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Nº	Dimensiones	Escala de medición				
	Medios financieros					
1	La empresa recurre al financiamiento bancario para cubrir sus necesidades financieras.	1	2	3	4	5
2	La empresa utiliza financiamiento a corto plazo para gestionar sus operaciones.	1	2	3	4	5
3	La empresa utiliza los créditos comerciales debido a la flexibilidad del pago.	1	2	3	4	5
4	La empresa depende del financiamiento de aportes de socios para su funcionamiento.	1	2	3	4	5
	Herramientas financieras					
5	Usted conoce la situación financiera actual de su empresa.	1	2	3	4	5
6	Usted analiza los estados financieros para tomar decisiones estratégicas en su empresa.	1	2	3	4	5
7	Tiene conocimiento detallado de los estados de resultado de la empresa	1	2	3	4	5
8	Se elaboran y revisan regularmente reportes financieros para evaluar la salud financiera de su empresa.	1	2	3	4	5
9	Se utilizan proyecciones financieras para planificar los ingresos y gastos futuros.	1	2	3	4	5
10	Se realiza un seguimiento constante del pronóstico financiero para ajustar estrategias	1	2	3	4	5
	Indicadores financieros					
11	La empresa ha cumplido puntualmente con sus obligaciones financieras, como pagos a proveedores y préstamos bancarios	1	2	3	4	5
12	Ha obtenido rentabilidad en los últimos 6 meses	1	2	3	4	5
13	La empresa destina recursos financieros a fondos de inversión para aumentar su capital	1	2	3	4	5
14	Toma decisiones enfocados a reducir el nivel de endeudamiento de su empresa.	1	2	3	4	5

3. Estadística complementaria

Análisis de fiabilidad

Escala: Control de riesgo crediticio

Resumen del procesamiento de los casos		
	N	%
Válidos	264	100,0
Casos Excluidos ^a	0	,0
Total	264	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,864	16

Escala: Gestión financiera

Resumen del procesamiento de los casos		
	N	%
Válidos	264	100,0
Casos Excluidos ^a	0	,0
Total	264	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,865	14

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