



**UNAP**



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

**TESIS**

**“ACCESO AL FINANCIAMIENTO FORMAL Y A LA EDUCACIÓN  
SUPERIOR EN COLABORADORES DE LA EMPRESA SERVICE  
AMAZON DEL ORIENTE S.R.L. AÑO 2023”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADORA PÚBLICA**

**PRESENTADO POR:**

**KAREN LILIANA WIMACHI CANAQUIRI DE ORTIZ  
ARANTXA ISABEL HONORIO VEGA**

**ASESOR:**

**CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, 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°058-CCGyT-FACEN-UNAP-2024**

En la ciudad de Iquitos, a los **22** días del mes de **marzo** del año 2024, a horas: **04:00 pm.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google Meet**, la sustentación pública de la Tesis titulada: "**ACCESO AL FINANCIAMIENTO FORMAL Y A LA EDUCACIÓN SUPERIOR EN COLABORADORES DE LA EMPRESA SERVICE AMAZON DEL ORIENTE S.R.L. AÑO 2023**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°0449-2024-FACEN-UNAP**, presentado por las Bachilleres en Ciencias Contables **KAREN LILIANA WIMACHI CANAQUIRI DE ORTIZ** y **ARANTXA ISABEL HONORIO VEGA**, para optar el Título Profesional de **CONTADORA PÚBLICA**, 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. CÉSAR ULISES MARÍN ELÉSPURU, Dr.** (Presidente)  
**CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.** (Miembro)  
**CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mag.** (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 ( 16 )**.

Estando las Bachilleres aptas para obtener el Título Profesional de Contadora Pública.

Siendo las **05:30 pm.** del **22 de marzo del 2024**, se dio por concluido el acto académico.

**CPC. CÉSAR ULISES MARÍN ELÉSPURU, Dr.**  
Presidente

**CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.**  
Miembro

**CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mag**  
Miembro

**CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, 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](mailto:facen@unapiquitos.edu.pe)  
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264




**JURADO y ASESOR**



**CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.**

Presidente  
MATRICULA N° 10-904



**CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.**

Miembro  
MATRICULA N°10-621



**CPC. ROLAN RAMIRIZ GÓMEZ, Mag.**

Miembro  
MATRICULA N°10-966



**CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.**

Asesor  
MATRICULA N° 10-0849

NOMBRE DEL TRABAJO

**FACEN\_TESIS\_WIMACHI CANAQUIRI DE  
ORTIZ\_HONORIO VEGA.pdf**

AUTOR

**WIMACHI CANAQUIRI DE ORTIZ / HONO  
RIO VEGA**

RECUENTO DE PALABRAS

**10640 Words**

RECUENTO DE CARACTERES

**57514 Characters**

RECUENTO DE PÁGINAS

**57 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**398.4KB**

FECHA DE ENTREGA

**Dec 14, 2023 3:26 PM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Dec 14, 2023 3:27 PM GMT-5****● 15% de similitud general**

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

- 13% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 10% Base de datos de trabajos entregados
- 2% 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**

Principalmente a Dios, por permitirme haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional. Por poner a las personas precisas para cumplir con este logro sin ellos no se podría haber culminado y celebrado a la vez.

A mi hija MIHA por ser el pilar tan importante en mi vida desde su existencia que llegó a ser el motivo de superación de mi persona, a mi esposo CARLOANDRE por ser la base de la familia que construimos y de seguir tomando mi mano para luchar por nuestros sueños en esta carrera larga llamada vida.

### **Karen Liliana Wimachi Canaquiri De Ortiz**

A Dios, que siempre me ha dado la fortaleza, sabiduría y salud para cumplir cada meta propuesta.

A mis padres Manuel y María, por su apoyo incondicionales, por el amor infinito, sacrificio continuo y por las motivaciones diarias para superarme.

A mi hija Gianna, por ser un motor y motivo en mi vida.

### **Arantxa Isabel Honorio Vega**

## **AGRADECIMIENTO**

Con la humildad de todo corazón a DIOS, a mi madrina KELLY SAENZ, por ser mi sustento todos estos años de mi vida y carrera profesional, por sus consejos y por formarme con buenos hábitos y valores, a mis padres IRMA Y LUIS por darme la vida y estar ahí para mí, a mis hermanos por tener su apoyo incondicional, a mis amigas y familia AIBAR por seguir estando ahí junto a mí como un sustento todos estos años sin dejarme caer y seguir siendo mi techo donde llegar, a Cecilia mi compañera de trabajo por llegar a ser parte de las cosas y aventuras que hacemos para llegar a donde estamos, por su motivación de continuar con mis metas, Gracias a todas las personas que ayudaron directa e indirectamente en la realización de este proyecto.

### **Karen Liliana Wimachi Canaquiri De Ortiz**

A mis docentes, quienes han sido guías en mi crecimiento profesional.

A mis compañeros de clases quienes me acompañaron en esta experiencia universitaria

A mi asesor, por el apoyo y comentarios que enriquecen tanto el trabajo escrito como la experiencia personal de compartir conocimientos y así lograr el ideal que me propuse.

### **Arantxa Isabel Honorio Vega**

## ÍNDICE GENERAL

	<b>Pág.</b>
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	xi
RESUMEN	xiii
ABSTRACT	xiv
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>1</b>
<b>CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO</b>	<b>5</b>
1.1 Antecedentes de investigación	5
1.2 Bases teóricas	7
1.3 Definición de términos básicos	13
<b>CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES</b>	<b>16</b>
2.1 Formulación de la Hipótesis	16
2.2 Variables y su operacionalización.	17
<b>CAPÍTULO III: METODOLOGÍA</b>	<b>18</b>
3.1 Tipo y Diseño.	18
3.2 Diseño Muestral	19

3.3	Procedimiento de recolección de datos	20
3.4	Procesamiento y análisis de los datos.	21
3.5	Aspectos éticos.	22
	<b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS</b>	23
	<b>CAPÍTULO V: DISCUSIÓN</b>	51
	<b>CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES</b>	56
	<b>CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES</b>	57
	<b>CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN</b>	58
	<b>ANEXOS</b>	
1.	Matriz de consistencia	
2.	Instrumento de recolección de datos	
3.	Consentimiento informado	



## ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Instrumento (prueba de fiabilidad)	21
Tabla 2 Uso de tarjeta de crédito	23
Tabla 3 Uso de crédito formal para actividades personales	24
Tabla 4 Uso de crédito hipotecario	25
Tabla 5 Frecuencia de acceso al crédito formal	26
Tabla 6 Frecuencia de acceso a línea de tarjeta de crédito	27
Tabla 7 Frecuencia acceso a crédito hipotecario	28
Tabla 8 Importancia del financiamiento formal para desarrollo personal	29
Tabla 9 Importancia del financiamiento formal para liquidez	30
Tabla 10 Importancia del financiamiento formal para historial crediticio	31
Tabla 11 Costo como limitación al financiamiento formal	32
Tabla 12 Documentación requerida limitación el financiamiento formal	33
Tabla 13 Falta de historial crediticio limitación al financiamiento formal	34
Tabla 14 Acceso a estudios técnico superiores	35
Tabla 15 Acceso a estudios superior de pregrado	36
Tabla 16 Acceso a estudios superior de posgrado	37
Tabla 17 Frecuencia de medios económicos para acceder a educación	38
Tabla 18 Frecuencia de cumplimiento de requisitos acceso a educación	40
Tabla 19 Frecuencia de oferta educativa adecuada en medio local	41
Tabla 20 Importancia de desarrollar estudios para realización personal	42
Tabla 21 Importancia de la educación superior para línea laboral	43
Tabla 22 Importancia de optar grados académicos	44
Tabla 23 Factor económico condicionante de acceso a educación superior	45

Tabla 24 Factor horario laboral como condicionante a educación superior	46
Tabla 25 Factor proceso de admisión limitante al acceso a educación	47
Tabla 26 Características del acceso al crédito formal	48
Tabla 27 Características del acceso a la educación superior	50

## ÍNDICE DE FIGURAS

	<b>Pág.</b>
Figura 1 Uso de tarjeta de crédito	23
Figura 2 Uso de crédito formal para actividades personales	24
Figura 3 Uso de crédito hipotecario	25
Figura 4 Frecuencia de acceso al crédito formal	26
Figura 5 Frecuencia de acceso a línea de tarjeta de crédito	27
Figura 6 Frecuencia acceso a crédito hipotecario	28
Figura 7 Importancia del financiamiento formal para desarrollo personal	29
Figura 8 Importancia del financiamiento formal para liquidez	30
Figura 9 Importancia del financiamiento formal para historial crediticio	31
Figura 10 Costo como limitación al financiamiento formal	32
Figura 11 Documentación requerida limitación el financiamiento formal	33
Figura 12 Falta de historial crediticio limitación al financiamiento formal	34
Figura 13 Acceso a estudios técnico superiores	36
Figura 14 Acceso a estudios superior de pregrado	37
Figura 15 Acceso a estudios superior de posgrado	38
Figura 16 Frecuencia de medios económicos para acceso a educación	39
Figura 17 Frecuencia de cumplimiento de requisitos para educación	40
Figura 18 Frecuencia de oferta educativa adecuada en medio local	41
Figura 19 Importancia de desarrollar estudios para realización personal	42
Figura 20 Importancia de la educación superior para línea laboral	43
Figura 21 Importancia de optar grados académicos	44
Figura 22 Factor económico como condicionante de acceso a educación	45

Figura 23 horario laboral como condicionante a educación superior	46
Figura 24 Factor proceso de admisión limitante al acceso a educación	47
Figura 25 Características del acceso al crédito formal	49
Figura 26 Características del acceso a la educación superior	50

## RESUMEN

En toda sociedad el hombre busca desarrollarse y contar con un nivel de bienestar para él y su familia adecuado, en el escenario el acceso al crédito formal y a la educación superior son importantes para una sociedad más justa, en el medio local no se evidencia estudios que aborden esta problemática sobre en qué medida se accede tanto al sistema financiero como a la educación superior, por ello que el estudio plantea como objetivo identificar cómo se presenta el acceso al financiamiento formal y la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL, el cual contó con la participación de 67 colaboradores y se utilizó un enfoque cuantitativo, observacional y un diseño no experimental descriptivo, los resultados destacan un acceso regular en ambas áreas, en cuanto al financiamiento formal, el 36% utiliza productos financieros, pero solo el 17% accede con frecuencia, y el 61% reconoce limitaciones para su acceso, a pesar de que el 41% reconoce su importancia. En el caso de la educación superior universitaria, el 37% realiza estudios a este nivel, con un 34% accediendo con frecuencia, aunque el 42% reconoce limitaciones y el 70% valora su importancia. Ambos accesos presentan cuatro características significativas cada uno, como el uso regular, la inadecuada frecuencia de acceso, el reconocimiento de limitaciones y la percepción de su importancia.

**Palabra clave:** acceso financiamiento formal, acceso a la educación superior

## ABSTRACT

In every society, man seeks to develop and have an adequate level of well-being for himself and his family. In this scenario, access to formal credit and higher education are important for a more just society. In the local environment, there is no evidence of studies that address this problem regarding the extent to which both the financial system and higher education are accessed, which is why the study aims to identify how access to formal financing and university higher education is presented in employees of the Service Amazon company in the east. SRL, which had the participation of 67 collaborators and used a quantitative, observational approach and a non-experimental descriptive design, the results highlight regular access in both areas, in terms of formal financing, 36% use financial products, but only 17% access it frequently, and 61% recognize limitations to its access, despite the fact that 41% recognize its importance. In the case of university higher education, 37% carry out studies at this level, with 34% accessing it frequently, although 42% recognize limitations and 70% value its importance. Both accesses present four significant characteristics each, such as regular use, inadequate frequency of access, recognition of limitations and perception of their importance.

**Keywords:** access to formal financing, access to higher education

## INTRODUCCIÓN

Según Díaz (2010), en economías con bajos recursos, el crédito desempeña un papel crucial al facilitar la financiación de actividades de capital y la inversión fija en procesos productivos, especialmente para la mayoría de pequeños negocios en la economía informal, en países en desarrollo, una parte significativa de las transacciones crediticias ocurre en el sector informal, que abarca trabajadores independientes, microempresarios y productores agrícolas, aunque los gobiernos han intentado establecer actividades financieras para que estos sectores accedan a recursos en condiciones especiales, estas opciones resultan insuficientes para atender las necesidades de financiación de numerosos agentes económicos del sector informal, incluyendo trabajadores independientes, pequeñas y medianas empresas, y en general, los sectores más vulnerables de la población, este grupo carece de la posibilidad mínima de obtener créditos, ya que no cuentan con patrimonio alguno o carecen parcial o totalmente de recursos que respalden estas operaciones.

Por su parte Fernández (2017) menciona que la teoría económica ha explicado tradicionalmente las decisiones de ahorro y endeudamiento mediante la idea de que los individuos buscan maximizar su utilidad esperada al suavizar el consumo a lo largo del tiempo, utilizando los mercados financieros para distribuir su ingreso entre distintos períodos de sus vidas, sin embargo, se percibe que en la actualidad se presenta en la actualidad un problema de acceso al crédito formal que tiene como causas el historial crediticio insuficiente, los bajos ingresos de las familias, la deficiente garantía de las

personas, procesos engorrosos; costos elevados, discriminación, reducida oferta crediticia, documentación engorrosa y el riesgo.

Sobre el acceso a la educación superior García (2012) menciona que la declaración de derechos humanos reconoce la educación superior como un derecho fundamental y que se establece claramente que el acceso a la educación superior debe ser universal y que es responsabilidad del Estado asegurar que esta accesibilidad sea una realidad para todas las personas.

La secretaria nacional de la Juventud [SENAJU], (2023) informa que, en el Perú, la población comprendida entre los 15 y 29 años alcanza los 7 millones 876 mil 246, representando el 23.8% del total de habitantes, casi una cuarta parte de la población en nuestro país está conformada por personas jóvenes, y más del 90% de este grupo participa en la educación secundaria, a diferencia de la educación superior, en la cual la proporción es inferior al 40%.

Según el Instituto Internacional de la UNESCO para la Educación Superior en América Latina y el Caribe (IESALC) en 2020, la educación superior sigue siendo inaccesible para las personas más empobrecidas del planeta, con solo un 10% de ellas logrando acceder, en comparación con el 77% de las familias de mayores ingresos, existe una clara asociación entre el producto interno bruto (PIB) per cápita y la tasa bruta de matriculación terciaria, ya que un aumento en la matrícula universitaria tiende a coincidir con el aumento del PIB per cápita. En las últimas dos décadas, la matrícula de educación superior (ES) en todo el mundo casi se duplicó, pasando del 19% al 38% entre 2000 y 2018.



El acceso a la educación superior es esencial para el desarrollo personal, profesional y social, contribuye al progreso económico, al avance de la sociedad y a la mejora de la calidad de vida de las personas, siendo un componente crucial de la inversión en el futuro de individuos y sociedades, en la actualidad no se identifican estudios que hayan caracterizado cual es el nivel de acceso a la educación superior en personas dentro de la población económicamente activa; en ciertos sectores de la población se percibe que no existe igualdad en las oportunidades de acceso equitativo considerando que las causas que limitan el acceso se relacionan con limitados recursos económicos, nivel educativo de la familia, expectativas, cultura social, oferta educativa, motivación, políticas educativas y experiencias previas, por lo que es esencial abordar el tema a fin de conocer un aspecto social importante en la ciudad.

El estudio plantea conocer cómo se presenta el acceso al financiamiento y a la educación superior consideran que ambos son pilares fundamentales de desarrollo de las personas y las familias, y los datos recolectados plantearán alternativas para contribuir a mejorar la performance de las familias mediante estrategias desde la universidad, el estado y la sociedad civil en general, para ello se estableció como objetivo general identificar cómo se presenta el acceso al financiamiento formal y la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023.

La razón para llevar a cabo esta investigación reside en la relevancia teórica del tema abordado, el cual permite generar resúmenes y análisis de los principios más cruciales delineados por autores que hacen referencia al asunto tratado. Desde un enfoque práctico, la investigación se sustenta en cómo los

resultados obtenidos contribuyen proporcionalmente a la comprensión del tema propuesto en conocer como un grupo de individuos perciben el acceso al sistema financiero para lograr sus anhelos personales y como considera que se presenta el acceso a la educación superior para una formación continua que les permita enfrentarse al mercado actual. El fundamento social de este estudio radica en la manera en que la el sistema financiero y la educación impacta en el desarrollo de las personas y sus familias y como estos aspectos se viene percibiendo en la población participante. En cuanto al enfoque metodológico, la justificación para llevar a cabo esta investigación se apoya en que a través de su desarrollo se aporta una herramienta de recolección de datos y se establece un precedente para investigaciones futuras. Motivando a nuevos investigadores a que aborden temas similares en otras poblaciones.

## **CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO**

### **1.1 Antecedentes de investigación**

En el año 2023 se desarrolló una investigación de tipo descriptiva transversal y diseño no experimental correlacional que considero como población de estudio viviendas particulares registradas en la encuesta nacional de hogares. La investigación determino la relación que existe entre los factores del hogar con el acceso a la educación superior en jóvenes (18-24 años) en Lima Metropolitana, 2021 y el estudio concluyo que los factores del hogar como los ingresos salariales se relaciona al acceso a la educación superior, que la educación superior es mayor en hogares en los cuales el jefe de hogar alcanzo ese nivel, y que el tamaño del hogar representa una baja probabilidad de acceso a la educación en cuando aumenta el número de integrantes (Ludgardo et al, 2023).

En el año 2021 se desarrolló una investigación de tipo observacional y diseño no experimental que considero como población de estudio a 134. La investigación determino los factores determinantes del acceso a la educación superior de estudiantes de zonas rurales, Huaraz y el estudio concluyo que el rendimiento académico y la aspiración educativa de los estudiantes se ven influidos en un 76.1% por factores personales, el respaldo de la familia, en particular de los padres, desempeña un papel crucial, contribuyendo en un 44% al acceso a la educación superior, en lo que respecta al contexto, un 52.2% de los encuestados considera que la ubicación geográfica y el entorno cultural son determinantes para tener la oportunidad de acceder a la educación superior (Del Castillo et al., 2021).

En el año 2021 se desarrolló una investigación de tipo descriptivo y diseño no experimental que considero como población de estudio a la información de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros 2015-2016. La investigación profundizo en la comprensión de las variables determinantes en el acceso al crédito en el Perú y el estudio concluyo que la probabilidad de que una persona requiera crédito en cualquiera de los mercados es del 64%, en relación a las solicitudes de crédito, que a medida que se reduce la distancia hacia una entidad financiera, la probabilidad de solicitar crédito formal disminuye, mientras que la probabilidad de solicitar crédito no formal aumenta, además, que los individuos con un mayor nivel de conocimientos financieros y un mayor poder adquisitivo, que buscan financiamiento para adquirir vehículos o viviendas, tienen una mayor probabilidad de optar por el crédito formal y que se presenta cierto grado de competencia entre los mercados de crédito formal y no formal, especialmente en lo que respecta al financiamiento de necesidades de consumo (Robles, 2021).

En el año 2021 se desarrolló una investigación de tipo descriptiva y diseño no experimental correlacional que considero como población de estudio a información socioeconómica de 4 países de la comunidad andina. La investigación identifico las determinantes del acceso y uso de la inclusión financiera en Perú, Colombia, Ecuador y Bolivia y el estudio concluyo que en las áreas donde ya existe una presencia consolidada en el sector financiero, hay una saturación de servicios, y no se incentiva la apertura de nuevas sucursales en áreas remotas debido a los costos significativamente elevados asociados, que la sociedad muestra un mayor entendimiento sobre la relevancia de los instrumentos financieros disponibles y cómo mantener un

historial crediticio favorable, según indica Córdova (2021). Las variables que ejercen el mayor impacto, según el autor, incluyen el gasto en educación, el índice de información crediticia y el PBI per cápita vinculado a la inclusión financiera.

## **1.2 Bases teóricas**

### **1.2.1 Financiamiento formal**

Según Valle (2020), la estrategia de financiamiento formal debe ser una política de largo plazo, alineada con el crecimiento continuo del negocio. No es suficiente concentrarse únicamente en realizar inversiones acertadas o seleccionar el crédito más económico; es esencial tener planes establecidos para garantizar un flujo de efectivo que cumpla con el ciclo operativo del negocio.

Velarde (2012) menciona que el sistema financiero formal se compone de un conjunto de organizaciones responsables de gestionar el movimiento del dinero, y su función principal es dirigir los fondos de los ahorradores hacia aquellos que buscan realizar inversiones con propósitos productivos. Estas organizaciones que desempeñan este rol se conocen como Entidades Intermediarias Financieras o Mercados Financieros.

Hernández et al. (2019) postula que las decisiones acerca del endeudamiento son tomadas por individuos considerando su ingreso disponible, el patrimonio que poseen y sus expectativas de ingresos futuros, ellos deben elegir entre consumir en el presente o postergar el consumo para el futuro, estas decisiones financieras en los hogares contribuyen al mejoramiento de las

condiciones de vida de las familias, el financiamiento se utiliza para adquirir bienes, realizar inversiones, cubrir gastos educativos e incluso satisfacer necesidades básicas de consumo, a pesar de estas ventajas, no todos los hogares tienen acceso a formas de financiamiento formal, lo que lleva al surgimiento de créditos informales, estos créditos, aunque ofrecen condiciones diferentes al sistema financiero, atienden las necesidades de financiamiento con tasas de interés más elevadas, pero con mayor flexibilidad en términos de garantías y procedimientos.

Tacuri y López (2021) sostienen que la utilización de financiamiento formal por parte de las MYPES puede ser beneficioso para gestionar los riesgos financieros y hacer frente a circunstancias imprevistas, tales como variaciones en los precios de los insumos, alteraciones en la demanda del mercado o desafíos de liquidez, contar con recursos disponibles les otorga la capacidad de tomar medidas rápidas y adecuadas con el fin de reducir al mínimo los impactos negativos., esta situación puede ser extendida a las personas ya que gracias al financiamiento formal pueden mejorar sus condiciones de vida y proporcionar mejores alternativas que su desarrollo personal.

### **1.2.2 Acceso y Limitaciones del financiamiento**

Para Iregui et al. (2016) El acceso al crédito por parte de los hogares les brinda la oportunidad de destinar recursos para satisfacer diversas necesidades, como gastos de consumo, adquisición de vivienda o inversiones productivas. Este acceso potencialmente contribuye a la acumulación de activos y puede desempeñar un papel importante en la lucha contra la pobreza, el crédito puede ser un factor relevante en el desarrollo del sector rural; la probabilidad

de que un hogar tenga acceso al crédito está positivamente relacionada con varios factores significativos, que incluyen el estado civil del jefe del hogar (en particular, estar casado), el nivel educativo del jefe del hogar, el monto de los ingresos familiares, el tamaño del hogar, acceso laboral de sus miembros, la propiedad inmueble y la exposición a eventos inesperados o choques económicos, asimismo los autores menciona que los hogares utilizan el crédito formal, en especial, como medio para establecer negocios y financiar actividades productivas e inversiones. Además, tanto los créditos formales como los informales son utilizados para la consolidación de deudas.

Por su parte Cuccaro et al. (2002) menciona que la promoción del crédito como medio para mejorar la calidad de vida de las personas de bajos ingresos está generando debate debido a diversas perspectivas que cuestionan el funcionamiento de los mercados crediticios y sus efectos en la desigualdad, en países en desarrollo, se observa un modelo que segmenta los mercados financieros: uno para el segmento de alto poder adquisitivo y bancos, otro para el segmento de ingresos medios y las instituciones no bancarias, y un tercer segmento informal compuesto por personas de bajos ingresos y pequeños prestamistas. Los costos financieros son notoriamente más altos en el sector no bancario, con mayores exigencias de garantías que reducen riesgos y menores costos de transacción en préstamos de mayor cuantía, esto contribuye a intensificar las disparidades entre segmentos poblacionales; aquellos con ingresos más altos y garantías pueden acceder a condiciones crediticias más favorables en el sector bancario, mientras que quienes no cumplen con estos criterios deben recurrir al sector financiero no bancario, enfrentando condiciones menos favorables, como tasas de interés más

elevadas, en última instancia, algunas personas pueden verse obligadas a recurrir al sector informal.

### **1.2.3 Educación superior**

Espinoza (2019) postula que la educación se percibe tanto como un objetivo en sí mismo como un medio para el desarrollo humano. Su carácter esencialmente formativo tiene como finalidad el enriquecimiento de las habilidades y destrezas en diversas áreas, trascendiendo así la mera adquisición de conocimientos académicos. Para una comprensión integral de la educación superior, resulta imperativo considerar los tres niveles del sistema educativo nacional, ya que estos constituyen cimientos esenciales para futuros estudios y mantienen una interconexión y que la difícil condición socioeconómica constituye un obstáculo para que los estudiantes que concluyen la educación secundaria accedan a la educación superior. Además, se suma a esto la inequidad y exclusión de los sectores más vulnerables.

Para Villa (2017) las disparidades en la educación superior son de carácter multidimensional, ya que incluyen diferencias en el trasfondo socioeconómico, la etnia-raza y el género de los estudiantes, así como la ubicación geográfica de las instituciones, su diversidad en cuanto a calidad y enfoque curricular, y las fuentes de financiamiento, ya sean públicas o privadas. estas desigualdades están interconectadas y se perpetúan a lo largo del tiempo, lo que plantea desafíos para la democratización del acceso a la educación superior, Villa advierte que, si las políticas educativas se centran únicamente en el mérito académico sin abordar las condiciones de desigualdad y sus interrelaciones, como el estrato social, el género, la etnia y la calidad de la



educación, y si no se implementan acciones para apoyar de manera más efectiva a aquellos que tienen mayores necesidades, es poco probable que la educación pueda transformar sus beneficios en nuevas oportunidades para todos.

#### **1.2.4 Importancia de la educación superior**

Para Rosell (2007) la educación superior se ha concebido como una parte esencial del proceso formal de formación de un individuo, promoviendo aspectos como el autodescubrimiento y el aprendizaje sobre el mundo. Contribuye al desarrollo personal y capacita a las personas para desempeñar roles significativos en la sociedad. Este nivel educativo implica un compromiso con la mejora social, fortaleciendo comunidades y estimulando el progreso social. La relevancia de la educación superior radica en su capacidad para generar y aplicar de manera efectiva nuevo conocimiento, derivado de las funciones universitarias de investigación y extensión. Este conocimiento, surgido del vínculo cultural y científico con comunidades, asociaciones, empresas y particulares del entorno cercano, se convierte en el terreno propicio para sembrar cambios institucionales permanentes y propulsar el desarrollo nacional.

Naciones Unidas (s.f.) señalan que la educación superior habilita a los individuos para ampliar sus conocimientos y habilidades, expresar sus ideas de manera clara tanto oral como escrita, comprender y dominar conceptos y teorías abstractas, y aumentar su comprensión sobre sus comunidades y el mundo, de igual manera mejora la calidad de vida de las personas, los estudios demuestran que en comparación con quienes completan la educación media

superior (preparatoria), los graduados universitarios experimentan una vida más extensa, un mejor acceso a servicios de salud, prácticas alimentarias y de salud superiores, mayor estabilidad y seguridad económica, empleo más estable y satisfacción laboral, menor dependencia de asistencia gubernamental, mayor comprensión del gobierno, más participación y liderazgo comunitario, mayor autoconfianza, y menos participación en actividades criminales con menor probabilidad de encarcelamiento, además, los graduados universitarios tienen un acceso más amplio a internet y más tiempo para dedicar a actividades de ocio, entretenimiento o artísticas, junto con tasas más altas de participación en votaciones.

### **1.2.5 Acceso a la educación superior**

Según la Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura [UNESCO] en 2020, asegurar un acceso universal a la educación superior es más crucial que nunca como componente de justicia social y un impulsor fundamental para el desarrollo de un país, en este sentido, los gobiernos, las instituciones y la sociedad en general deben comprometerse firmemente para garantizar que la educación superior esté al alcance de todos, conforme lo establecido en el Objetivo de Desarrollo Sostenible 4 (ODS 4) referente a la educación de calidad, los patrones globales de acceso a la educación superior indican de manera evidente que este acceso ha experimentado un aumento en todas las regiones del mundo durante las últimas dos décadas, y actualmente más de un tercio de la población mundial participa en algún tipo de educación post-secundaria.

Adrogué y García (2021) señalan que, dentro del contexto latinoamericano, Argentina destaca como uno de los países con la mayor tasa de inscripción en la educación superior. Acompañando este incremento en la matriculación superior, la participación de los jóvenes de bajos ingresos ha experimentado un aumento del 12% entre 2003 y 2019, aunque este avance representa una mejora en la equidad educativa al democratizar el acceso al conocimiento avanzado, el objetivo de este estudio es examinar en qué medida el acceso a la educación superior en Argentina presenta pautas de desigualdad social. Este aspecto se puede verificar al analizar si la participación de cada joven varía según su posición en la estratificación económica, el capital cultural de su hogar medido por la educación de la madre y el padre, así como su género.

### **1.3 Definición de términos básicos**

#### **1.3.1 Crédito**

Préstamo financiero concedido a una persona con el compromiso de que devuelva la cantidad recibida más un porcentaje de intereses en un plazo acordado entre el prestamista y el prestatario (The Bank of Nova Scotia, 2023)

#### **1.3.2 Desarrollo personal**

Proceso de cambio en el cual las personas adoptan nuevas ideas o perspectivas, generando así comportamientos y habilidades diferentes que contribuyen a su crecimiento individual (Jiménez, 2017).

### **1.3.3 Educación superior tecnológica**

Formación académica en áreas de ciencia, tecnología y artes a nivel superior, destinada a contribuir al desarrollo individual, inclusivo y al desempeño laboral tanto a nivel nacional como global (Ministerio de Educación, s.f.).

### **1.3.4 Factor económico**

Tendencias significativas en la economía que pueden influir positiva o negativamente en una empresa y afectar el logro de sus objetivos comerciales (EAE Business School, 2021).

### **1.3.5 Grados académicos**

Niveles de educación superior que se pueden alcanzar después de completar la educación secundaria, reflejando un aumento progresivo en conocimientos y experiencia a lo largo de los años, con especialización en la universidad (Universidades.pa, 2021).

### **1.3.6 Historial crediticio**

Registro detallado del comportamiento financiero de una persona, incluyendo todas las transacciones y productos financieros solicitados (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., 2023).

### **1.3.7 Línea de carrera**

Proceso que establece las prácticas de desarrollo profesional de los empleados dentro de una organización (Carranza, 2018).

### **1.3.8 Liquidez**

Capacidad de una entidad para cumplir con sus obligaciones en un corto plazo, especialmente cuando estas alcanzan su vencimiento (Fierro, 2016).

### **1.3.9 Proceso de admisión**

Evaluación académica que, mediante preguntas y problemas, mide las competencias y conocimientos de un aspirante a estudiante universitario para determinar si posee el nivel necesario para cursar un programa de educación superior (Monroy, 2023).

### **1.3.10 Realización personal**

Proceso mediante el cual uno consigue ser todo lo que en potencia es (Blay, 1982).

## **CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.1 Formulación de la Hipótesis**

#### **2.1.1 Hipótesis General**

El acceso al financiamiento formal y a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, se presenta de manera adecuada.

#### **2.1.2 Hipótesis Especifica**

- a) El acceso al financiamiento formal en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, se presenta de manera adecuada.
- b) El acceso a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, se presenta de manera adecuada.
- c) El acceso al financiamiento formal en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, presenta más de una característica significativa.
- d) El acceso a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, presenta más una característica significativa.

## 2.2 Variables y su operacionalización.

Variable	Definición Conceptual	Tipo	Indicadores	Escala de medición	Categoría	Valores	Medio de Verificación
Acceso al financiamiento formal	El acceso al crédito por parte de los hogares les brinda la oportunidad de destinar recursos para satisfacer diversas necesidades, como gastos de consumo, adquisición de vivienda o inversiones productivas (Iregui et al., 2016)	Cuantitativa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• uso productos financieros</li> <li>• Frecuencia de acceso a financiamiento</li> <li>• Importancia del financiamiento formal</li> <li>• Limitaciones de acceso al financiamiento formal</li> </ul>	Ordinal	Adecuado  Regular  Inadecuado	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Más del 50% con aspectos positivos</li> <li>• Entre el 30 y 49% con aspectos positivos</li> <li>• Menos del 30% con aspectos positivos</li> </ul>	Cuestionario de preguntas
Acceso a la educación superior	Garantizar el acceso generalizado a la educación superior se ha convertido más que nunca en un elemento fundamental de equidad social y un impulsor clave para el progreso de una nación (La Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura [UNESCO], 2020)	Cuantitativa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realización de estudios de educación superior</li> <li>• Frecuencia de acceso a educación superior</li> <li>• Importancia de la educación superior</li> <li>• Limitaciones de acceso a la educación superior</li> </ul>		Adecuado  Regular  Inadecuado	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Más del 50% con aspectos positivos</li> <li>• Entre el 30 y 49% con aspectos positivos</li> <li>• Menos del 30% con aspectos positivos</li> </ul>	Cuestionario de preguntas

## CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

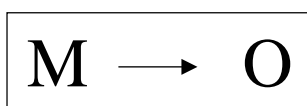
### 3.1 Tipo y Diseño.

La investigación optó por un enfoque cuantitativo, que, según Hernández et al. (2014), se distingue por la recolección de datos con la finalidad de examinar hipótesis mediante mediciones numéricas y análisis estadísticos. Este método busca identificar patrones de comportamiento y validar teorías.

Este estudio se clasificó como observacional, considerando que para Manterola y Otzen (2014), son investigaciones diseñadas para observar y registrar eventos sin influencia alguna.

El diseño de investigación seleccionado fue de carácter no experimental y descriptivo, en concordancia con la definición proporcionada por Hernández et al. (2014). Según esta definición, este tipo de estudios se distingue por realizar investigaciones sin alterar intencionalmente las variables, lo que implica que no se manipulan de manera deliberada las variables independientes para evaluar su influencia en otras variables.

#### Esquema:



Dónde:

M: Colaboradores de la empresa

O: acceso al financiamiento formal y a la educación superior



### **3.2 Diseño Muestral**

Conformada por 80 colaboradores de la empresa Service Amazon del Oriente S.R.L.

#### **Tamaño de la población de estudio**

La selección de la muestra para este estudio se llevó a cabo de manera estadística mediante el empleo de la siguiente fórmula:

Datos:

(Z) Nivel de confianza: 1.96 =95%

(p) Probabilidad: 50%= 0.5

(q)  $(1 - p) = 0.5$

(d) Margen de error: 5% = 0.05

(N) Población: 80

Reemplazando la fórmula:  $n = 67$  personas

#### **Muestreo o selección de la muestra**

Para esta investigación, se decidió emplear una muestra probabilística de tipo aleatorio simple, donde cada elemento de la población tiene una probabilidad igual o conocida de ser seleccionado para formar parte de la muestra.

#### **Criterios de selección**

##### **Criterio de inclusión**

Se incluyo a todos los colaboradores que se encontraban en funciones al momento de aplicar el instrumento de recolección de datos.

## **Criterio de exclusión**

Se excluyo a todos los colaboradores que se encontraban gozando de descanso vacacional, licencias u otros al momento de aplicar el instrumento de recolección de datos.

### **3.3 Procedimiento de recolección de datos**

La técnica utilizada fue la encuesta para Hernández et al. (2014) esta técnica es ampliamente utilizada en la investigación social y ofrece una manera estructurada y sistemática de recopilar datos cuantitativos de una muestra representativa de la población.

El instrumento utilizado fue el cuestionario para Hernández et al. (2014) es una herramienta que permite recopilar datos en una investigación, que consta de una serie de preguntas estructuradas y estandarizadas que se presentan a los participantes de una investigación con el fin de obtener información sobre un tema específico.

### **Confiabilidad del Instrumento de recolección de datos**

El coeficiente de confiabilidad de Alfa de Cronbach, obtenido a través del software estadístico SPSS v.25, mostró un valor de 0.812, que se clasifica como un indicador de confiabilidad excelente según criterios cualitativos.

Tabla 1

Instrumento (prueba de fiabilidad)

<b><u>Confiabilidad</u></b>	
<b>Alfa Cronbach</b>	<b>N Elem.</b>
0.812	24

*Fuente: Análisis estadístico spss*

La recolección se desarrolló de la siguiente manera:

1. Se celebró una reunión con la dirección de la empresa con el propósito de presentar y discutir los objetivos del estudio, así como para establecer un calendario que permitiera la implementación del instrumento de recolección sin interferir en las actividades cotidianas de la empresa.
2. En ese momento, se elaboró un formulario en línea y se imprimió la encuesta para que los participantes pudieran seleccionar la modalidad que les resultara más conveniente.
3. El instrumento de recolección fue aplicado en toda la empresa hasta alcanzar el número necesario de muestras en un plazo de 20 días.
4. Se llevó a cabo una verificación para asegurarse de que todas las hojas de respuestas hubieran sido completadas en su totalidad.
5. Luego, se procedió a registrar las respuestas con el fin de realizar un análisis posterior de los datos recopilados.

### **3.4 Procesamiento y análisis de los datos.**

Para el procesamiento de datos implemento las siguientes actividades:

1. Se utiliza la estadística descriptiva para analizar los datos recolectados y resaltar los aspectos más relevantes de la información.

2. Se emplea el software Microsoft Excel para crear tablas y gráficos estadísticos que ayuden a visualizar los datos de manera efectiva.
3. De acuerdo con los objetivos de la investigación, se procede a interpretar los resultados y se presentan mediante tablas y gráficos estadísticos.
4. Los datos recopilados son sometidos a un análisis exhaustivo que se incorpora en la sección de discusión.
5. Se derivan las conclusiones y se proporcionan recomendaciones en el informe final basándose en los resultados obtenidos.
6. Los datos recopilados se introdujeron en una hoja de cálculo y se examinaron a través de métodos descriptivos con el fin de identificar características y tendencias.

### **3.5 Aspectos éticos.**

Durante la ejecución del estudio, se prestó especial atención para salvaguardar la confidencialidad y privacidad de los participantes. El objetivo principal era abordar un tema con beneficios para la sociedad, asegurando la transparencia y honestidad de los resultados, de igual manera se hizo hincapié en el respeto a la autoría de las teorías e ideas recopiladas.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS

### 4.1 Determinar cómo se presenta el acceso al financiamiento formal en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023.

Tabla 2

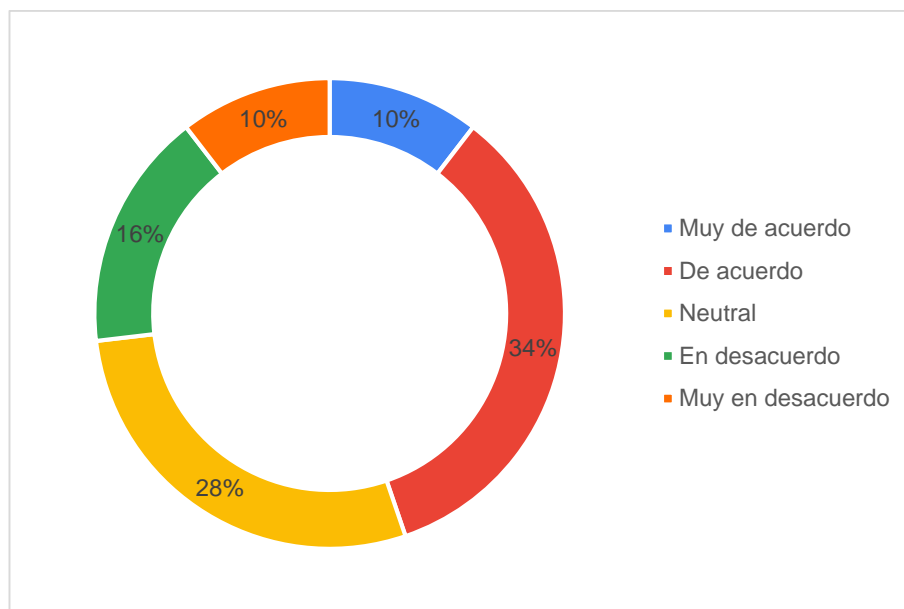
Uso de tarjeta de crédito

Usa una tarjeta de crédito para financiar sus necesidades personales	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy de acuerdo	7	10%
De acuerdo	23	34%
Neutral	19	28%
En desacuerdo	11	16%
Muy en desacuerdo	7	10%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 1

Uso de tarjeta de crédito



En cuanto a la financiación de necesidades personales mediante tarjetas de crédito, los participantes reflejan una tendencia mayoritaria hacia la aprobación, ya que un 44% en total están de acuerdo o muy de acuerdo con

esta práctica. Por otro lado, un significativo 28% mantiene una posición neutral en esta cuestión. En contraste, un 26% expresó su desacuerdo o desacuerdo fuerte con la idea de utilizar tarjetas de crédito para este propósito.

Tabla 3

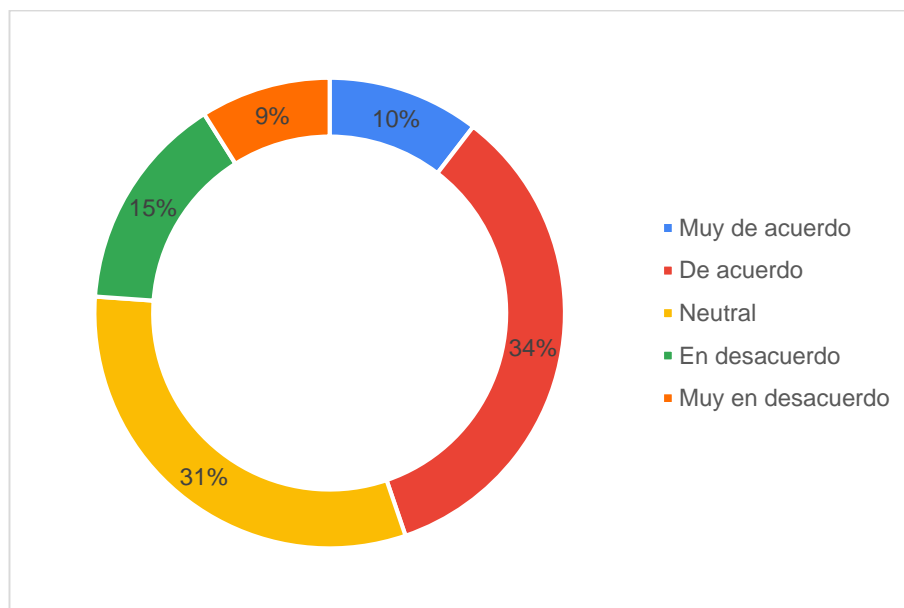
Uso de crédito formal para actividades personales

Usa el crédito formal para financiar actividades personales (educación, salud, viajes, etc.)	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy de acuerdo	7	10%
De acuerdo	23	34%
Neutral	21	31%
En desacuerdo	10	15%
Muy en desacuerdo	6	9%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 2

Uso de crédito formal para actividades personales



En lo que respecta al uso del crédito formal para financiar actividades personales como educación, salud y viajes, los datos revelan que un 44% de los participantes están de acuerdo o muy de acuerdo con esta práctica. Un

31% se mantiene neutral en esta cuestión, indicando una posición equilibrada. Por otro lado, un 24% expresa su desacuerdo o fuerte desacuerdo con la idea de utilizar crédito formal para tales fines.

Tabla 4

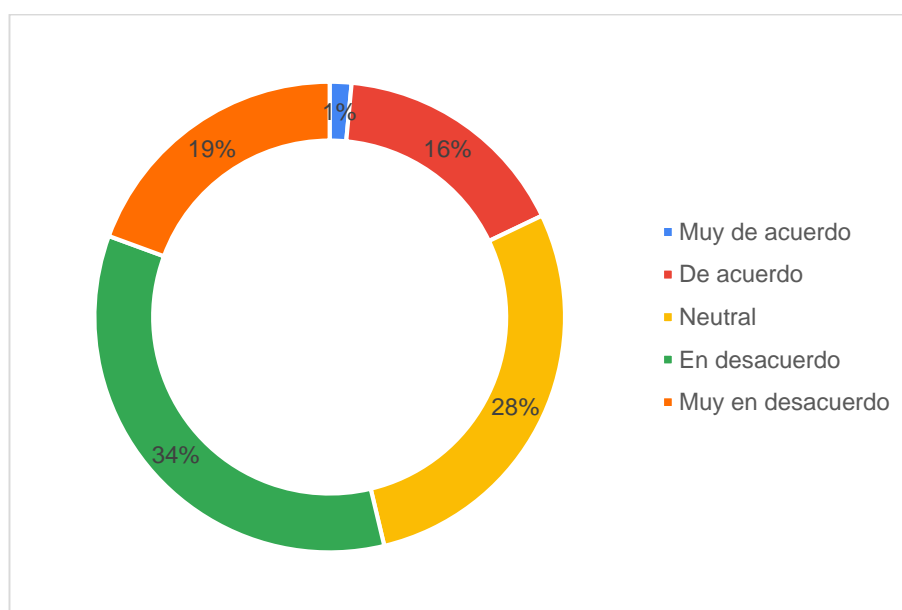
Uso de crédito hipotecario

Usa el crédito hipotecario para financiar sus proyectos inmobiliarios	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy de acuerdo	1	1%
De acuerdo	11	16%
Neutral	19	28%
En desacuerdo	23	34%
Muy en desacuerdo	13	19%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 3

Uso de crédito hipotecario



En relación con el uso de crédito hipotecario para financiar proyectos inmobiliarios, los resultados muestran que solo el 17% de los participantes están de acuerdo o muy de acuerdo con esta práctica, mientras que un

significativo 53% se encuentra en desacuerdo o muy en desacuerdo. Por otro lado, el 28% de los encuestados se mantiene neutral en esta cuestión.

Tabla 5

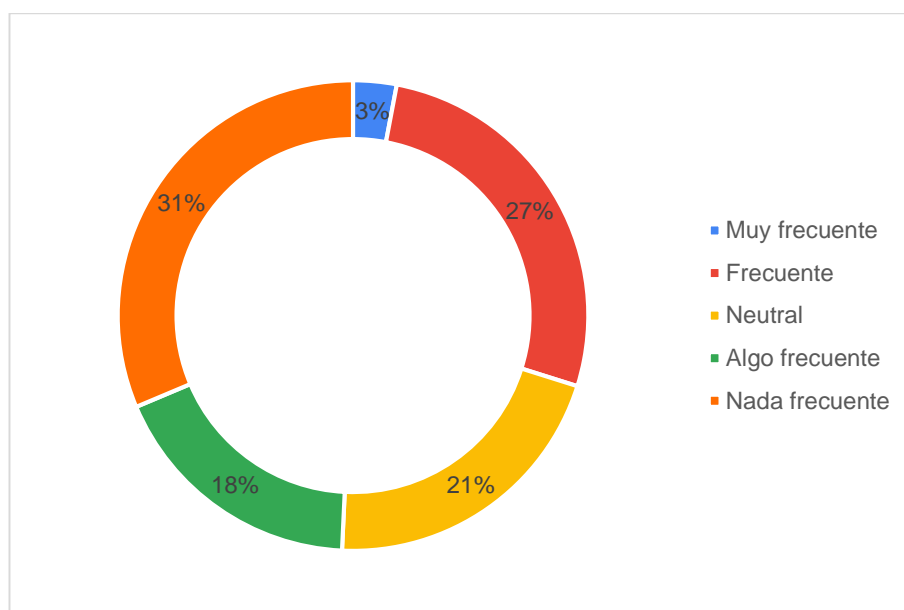
Frecuencia de acceso al crédito formal

Con qué frecuencia accede al crédito formal en sus actividades cotidianas:	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy frecuente	2	3%
Frecuente	18	27%
Neutral	14	21%
Algo frecuente	12	18%
Nada frecuente	21	31%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Datos encuesta*

Figura 4

Frecuencia de acceso al crédito formal



En cuanto a la frecuencia de acceso al crédito formal en las actividades cotidianas, los datos revelan que el 30% de los participantes lo utilizan con frecuencia o muy frecuencia. Un 21% se mantiene neutral en esta cuestión,



mientras que el 49% restante informa un acceso poco frecuente o nulo al crédito formal en sus actividades diarias.

Tabla 6

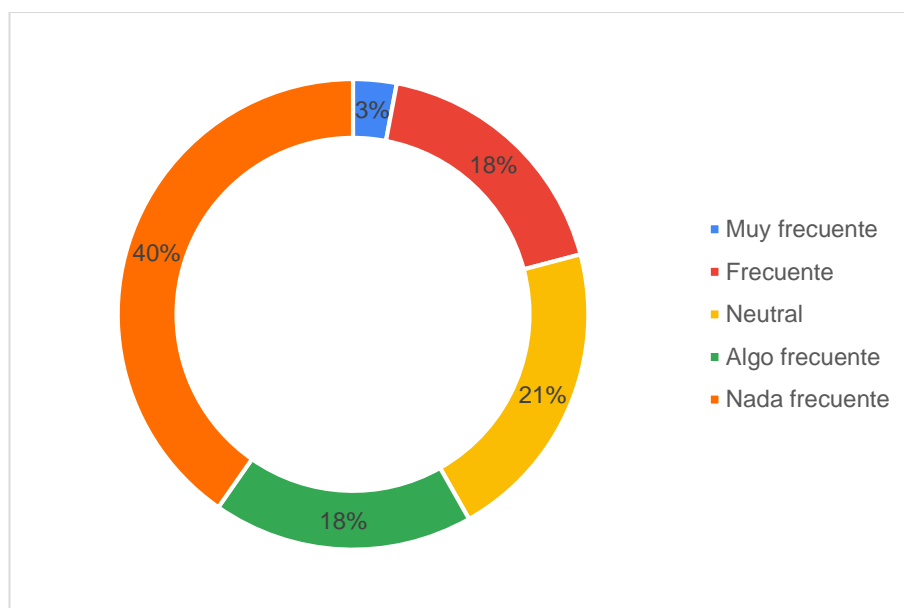
Frecuencia de acceso a línea de tarjeta de crédito

Con qué frecuencia accede a líneas de tarjeta de crédito:	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy frecuente	2	3%
Frecuente	12	18%
Neutral	14	21%
Algo frecuente	12	18%
Nada frecuente	27	40%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 5

Frecuencia de acceso a línea de tarjeta de crédito



En relación con el acceso a líneas de tarjeta de crédito, los datos indican que el 21% de los participantes se mantiene neutral en esta cuestión, mientras que el 39% utiliza líneas de tarjeta de crédito de forma poco frecuente o nula en sus actividades. Por otro lado, el 21% accede con frecuencia o de manera muy frecuente a estas líneas de crédito.

Tabla 7

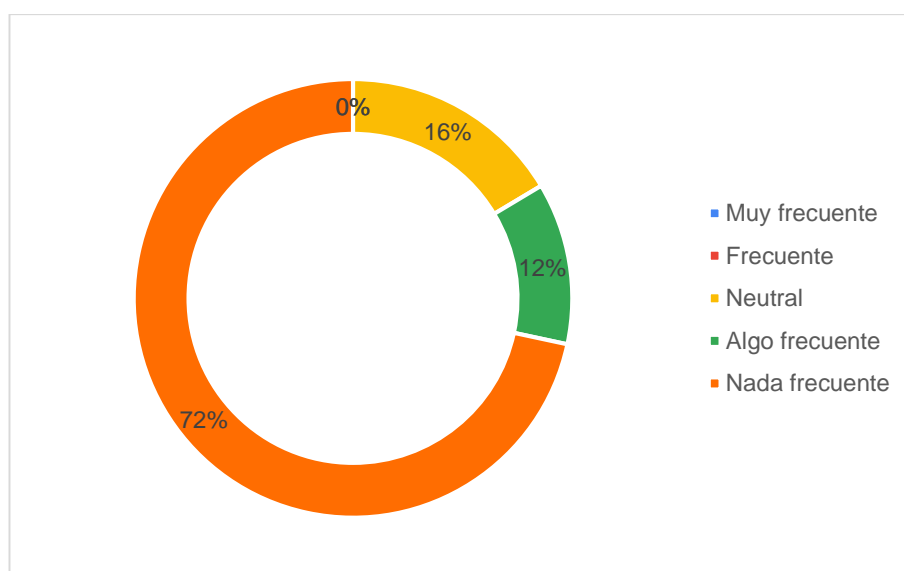
Frecuencia acceso a crédito hipotecario

Con qué frecuencia accede a crédito hipotecario:	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy frecuente	0	0%
Frecuente	0	0%
Neutral	11	16%
Algo frecuente	8	12%
Nada frecuente	48	72%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 6

Frecuencia acceso a crédito hipotecario



En lo que respecta al acceso a crédito hipotecario, los datos indican que la gran mayoría de los participantes, un 72%, no accede a este tipo de crédito de forma frecuente en sus actividades. Un 16% se mantiene neutral en esta cuestión, mientras que un 12% lo utiliza de forma algo frecuente. No se registraron respuestas indicando un acceso muy frecuente o frecuente a crédito hipotecario en la muestra.

Tabla 8

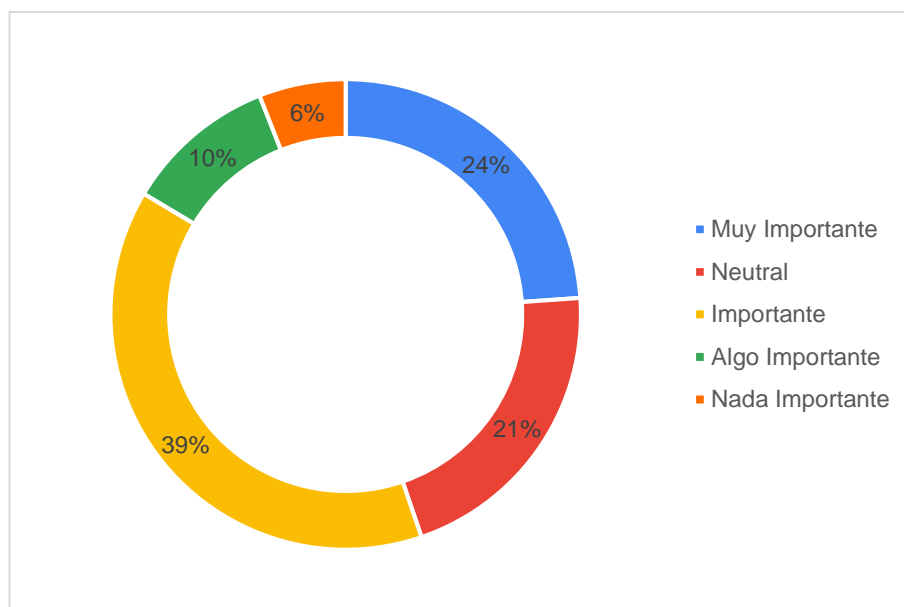
Importancia del financiamiento formal para desarrollo personal

Que tan importante considera al financiamiento formal para su desarrollo personal	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy Importante	16	24%
Neutral	14	21%
Importante	26	39%
Algo Importante	7	10%
Nada Importante	4	6%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 7

Importancia del financiamiento formal para desarrollo personal



Los resultados muestran que un 63% de los participantes considera que es importante o muy importante. Específicamente, el 24% lo califica como muy importante, mientras que el 39% lo describe como importante. Un 21% se mantiene neutral en esta cuestión, indicando una posición equilibrada, mientras que un 16% lo percibe como algo importante. Solo un 6% de los encuestados señala que el financiamiento formal es nada importante para su desarrollo personal.

Tabla 9

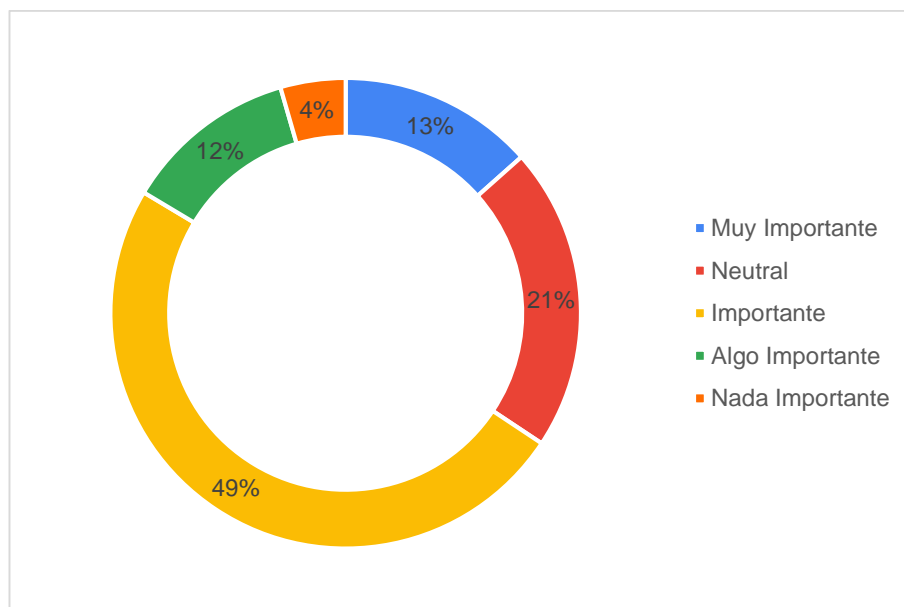
Importancia del financiamiento formal para liquidez

Que tan importante considera al financiamiento formal para contar con liquidez necesaria	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy Importante	9	13%
Neutral	14	21%
Importante	33	49%
Algo Importante	8	12%
Nada Importante	3	4%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 8

Importancia del financiamiento formal para liquidez



En relación con la importancia atribuida al financiamiento formal para contar con la liquidez necesaria, los resultados revelan que un 62% de los participantes considera esta fuente de financiamiento como importante o muy importante. Específicamente, el 13% la califica como muy importante, mientras que el 49% la describe como importante. Un 21% se mantiene neutral en esta cuestión, indicando una posición equilibrada, mientras que el 12% la percibe

como algo importante. Solo un 4% de los encuestados señala que el financiamiento formal es nada importante para contar con la liquidez necesaria.

Tabla 10

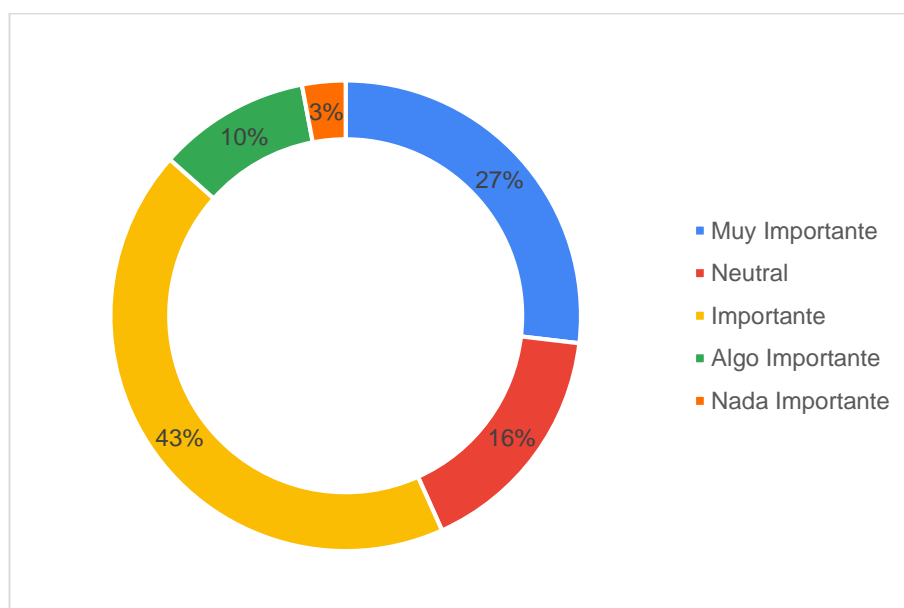
Importancia del financiamiento formal para historial crediticio

Que tan importante considera al financiamiento formal para contar con un historial crediticio favorable	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy Importante	18	27%
Neutral	11	16%
Importante	29	43%
Algo Importante	7	10%
Nada Importante	2	3%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 9

Importancia del financiamiento formal para historial crediticio



En relación con la importancia atribuida al financiamiento formal para contar con un historial crediticio favorable, los resultados indican que un 70% de los participantes considera esta cuestión como importante o muy importante. Específicamente, el 27% lo califica como muy importante, mientras que el 43%

lo describe como importante. Un 16% se mantiene neutral en esta cuestión, indicando una posición equilibrada, mientras que el 10% lo percibe como algo importante. Solo un 3% de los encuestados señala que el financiamiento formal es nada importante para contar con un historial crediticio favorable.

Tabla 11

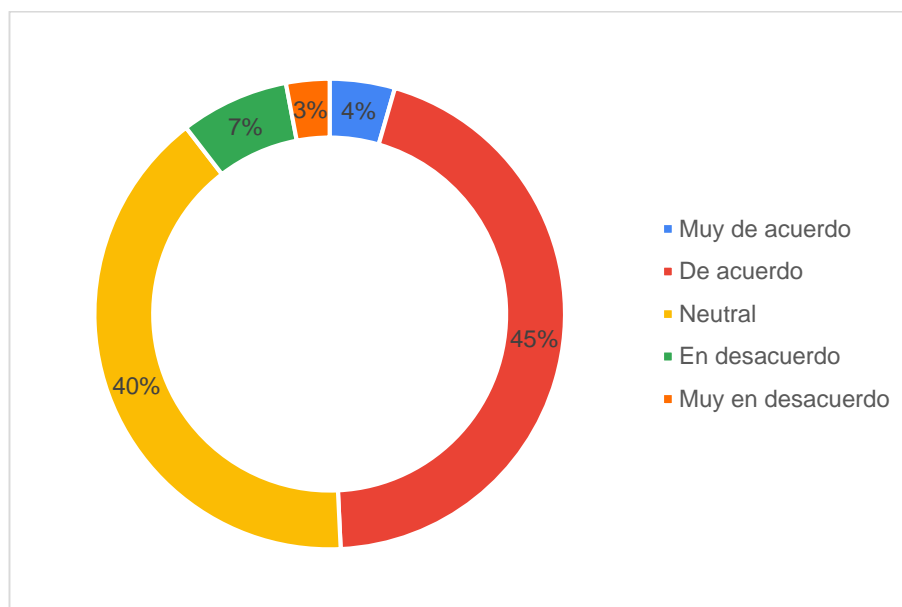
Costo como limitación al financiamiento formal

El costo es una limitación para que acceda al financiamiento formal	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy de acuerdo	3	4%
De acuerdo	30	45%
Neutral	27	40%
En desacuerdo	5	7%
Muy en desacuerdo	2	3%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 10

Costo como limitación al financiamiento formal



En cuanto a la percepción del costo como una limitación para acceder al financiamiento formal, los datos muestran que el 49% de los participantes está de acuerdo o muy de acuerdo con esta afirmación. Específicamente, el 45%

está de acuerdo y el 4% está muy de acuerdo. Un 40% se mantiene neutral en esta cuestión, indicando una posición equilibrada, mientras que solo el 10% expresa estar en desacuerdo o muy en desacuerdo con la idea de que el costo es una limitación para acceder al financiamiento formal.

Tabla 12

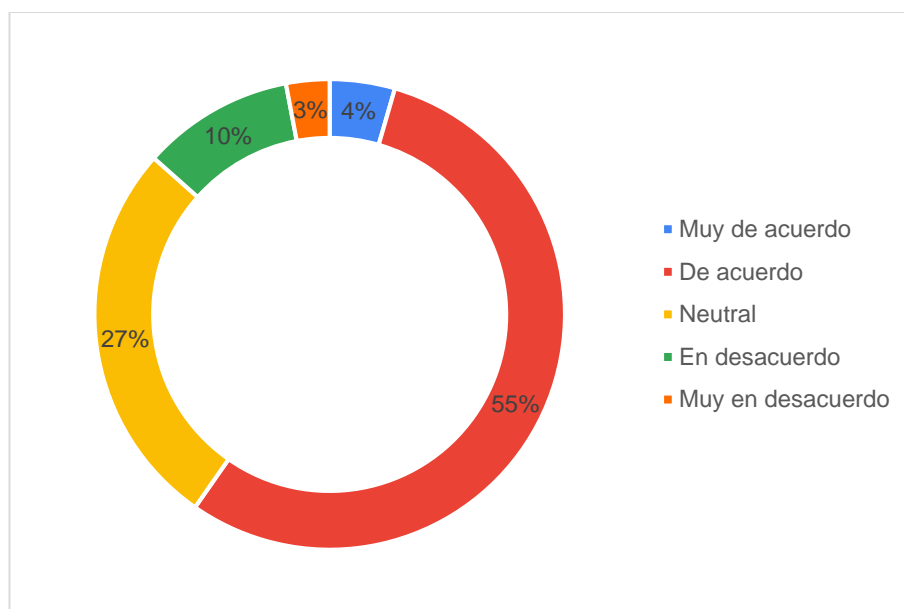
Documentación requerida como limitación el financiamiento formal

La documentación requerida es una limitación para que acceda al financiamiento formal	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy de acuerdo	3	4%
De acuerdo	37	55%
Neutral	18	27%
En desacuerdo	7	10%
Muy en desacuerdo	2	3%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 11

Documentación requerida como limitación el financiamiento formal



En relación con la percepción de la documentación requerida como una limitación para acceder al financiamiento formal, los resultados indican que el

59% de los participantes está de acuerdo o muy de acuerdo con esta afirmación. Específicamente, el 55% está de acuerdo y el 4% está muy de acuerdo. Un 27% se mantiene neutral en esta cuestión, indicando una posición equilibrada, mientras que el 13% expresa estar en desacuerdo o muy en desacuerdo.

Tabla 13

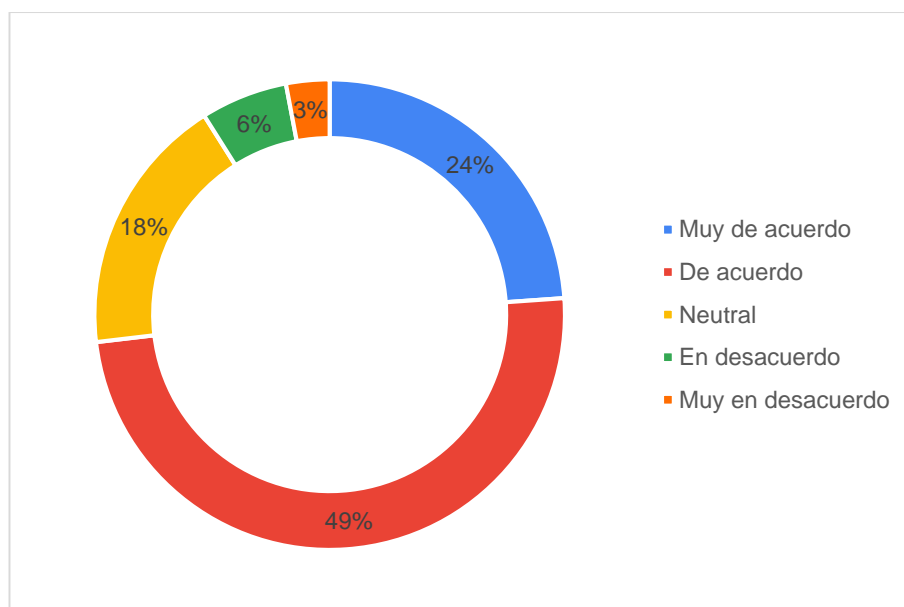
Falta de historial crediticio como limitación al financiamiento formal

La falta de historial crediticio es una limitación para que acceda al financiamiento formal	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy de acuerdo	16	24%
De acuerdo	33	49%
Neutral	12	18%
En desacuerdo	4	6%
Muy en desacuerdo	2	3%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 12

Falta de historial crediticio como limitación al financiamiento formal





En relación con la falta de historial crediticio como una limitación para acceder al financiamiento formal, los datos revelan que el 73% de los participantes está de acuerdo o muy de acuerdo con esta afirmación. Específicamente, el 49% está de acuerdo y el 24% está muy de acuerdo. Un 18% se mantiene neutral en esta cuestión, indicando una posición equilibrada, mientras que el 9% expresa estar en desacuerdo o muy en desacuerdo con la idea de que la falta de historial crediticio es una limitación para acceder al financiamiento formal.

#### **4.2 Determinar cómo se presenta el acceso a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023.**

Tabla 14

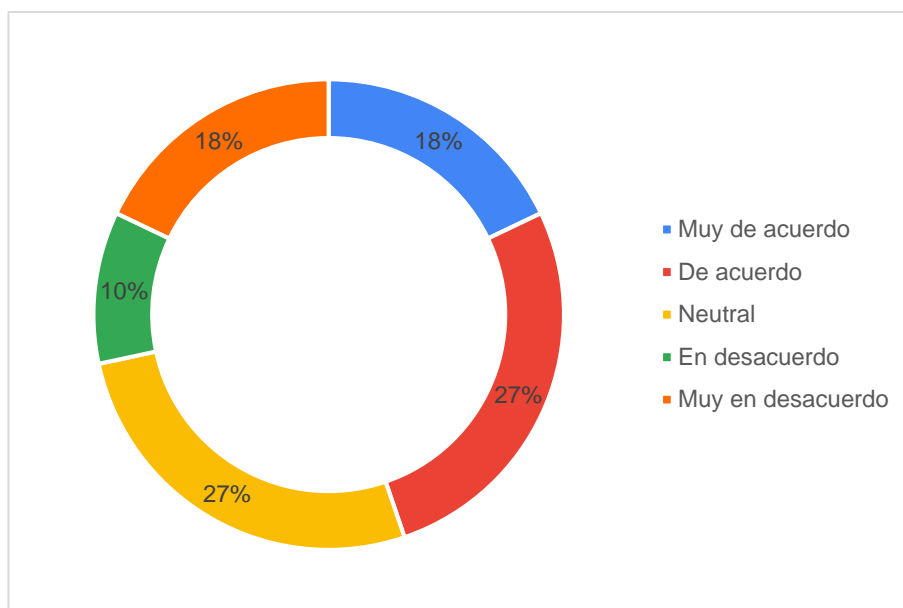
Acceso a estudios técnico superiores

<b>Cuenta o viene cursando estudios en educación técnica superior</b>	<b>Frecuencia Absoluta</b>	<b>Frecuencia relativa</b>
Muy de acuerdo	12	18%
De acuerdo	18	27%
Neutral	18	27%
En desacuerdo	7	10%
Muy en desacuerdo	12	18%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Datos encuesta*

Figura 13

Acceso a estudios técnico superiores



Los resultados indican una distribución equilibrada de opiniones entre los participantes. Un 45% está de acuerdo o muy de acuerdo con la afirmación, siendo el 18% muy de acuerdo y el 27% de acuerdo. Otro 45% se mantiene neutral en esta cuestión, mientras que el 28% expresa desacuerdo, ya sea en desacuerdo (10%) o muy en desacuerdo (18%).

Tabla 15

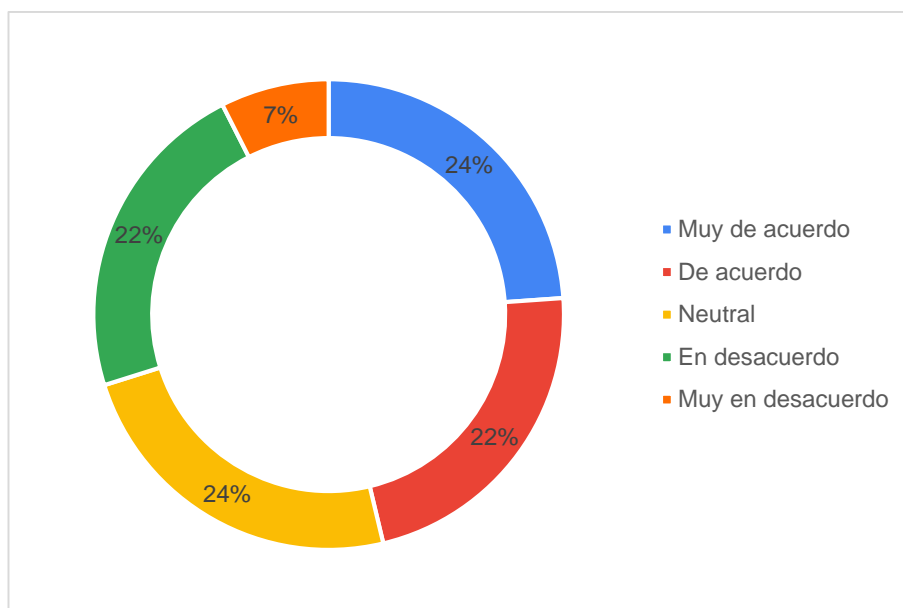
Acceso a estudios superior de pregrado

Cuenta o viene cursando estudios en educación superior pregrado	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy de acuerdo	16	24%
De acuerdo	15	22%
Neutral	16	24%
En desacuerdo	15	22%
Muy en desacuerdo	5	7%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 14

Acceso a estudios superior de pregrado



En relación con la situación de cursar o haber cursado estudios en educación técnica superior, los resultados indican una distribución equilibrada de opiniones entre los participantes. Un 45% está de acuerdo o muy de acuerdo con la afirmación, siendo el 18% muy de acuerdo y el 27% de acuerdo. Otro 45% se mantiene neutral en esta cuestión, mientras que el 28% expresa desacuerdo, ya sea en desacuerdo (10%) o muy en desacuerdo (18%).

Tabla 16

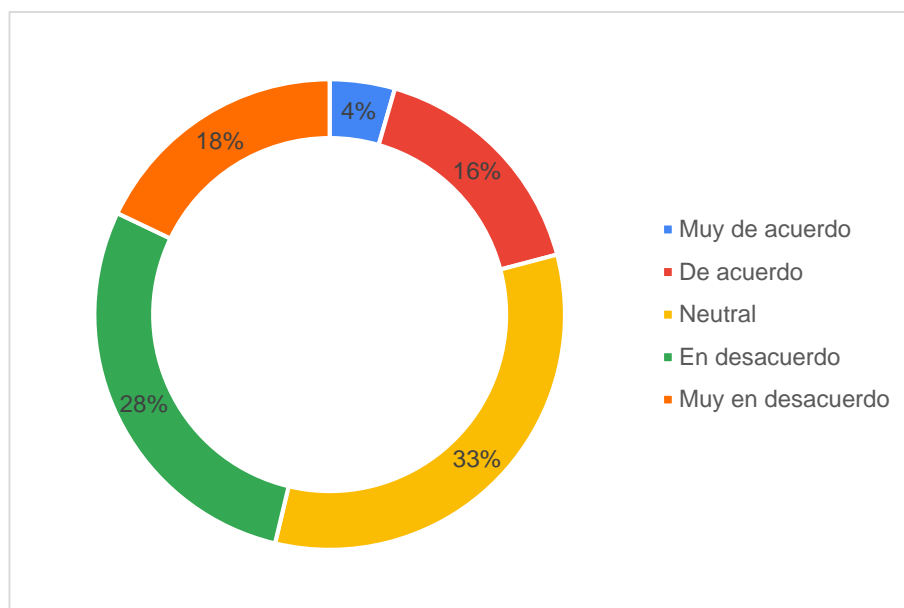
Acceso a estudios superior de posgrado

Cuenta o viene cursando estudios en educación superior posgrado	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy de acuerdo	3	4%
De acuerdo	11	16%
Neutral	22	33%
En desacuerdo	19	28%
Muy en desacuerdo	12	18%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 15

Acceso a estudios superior de posgrado



En relación con la situación de cursar o haber cursado estudios en educación superior posgrado, los resultados indican una diversidad de opiniones entre los participantes. Un 20% está de acuerdo o muy de acuerdo con la afirmación, siendo el 4% muy de acuerdo y el 16% de acuerdo. Por otro lado, el 46% se mantiene neutral en esta cuestión, mientras que el 46% expresa desacuerdo, ya sea en desacuerdo (28%) o muy en desacuerdo (18%).

Tabla 17

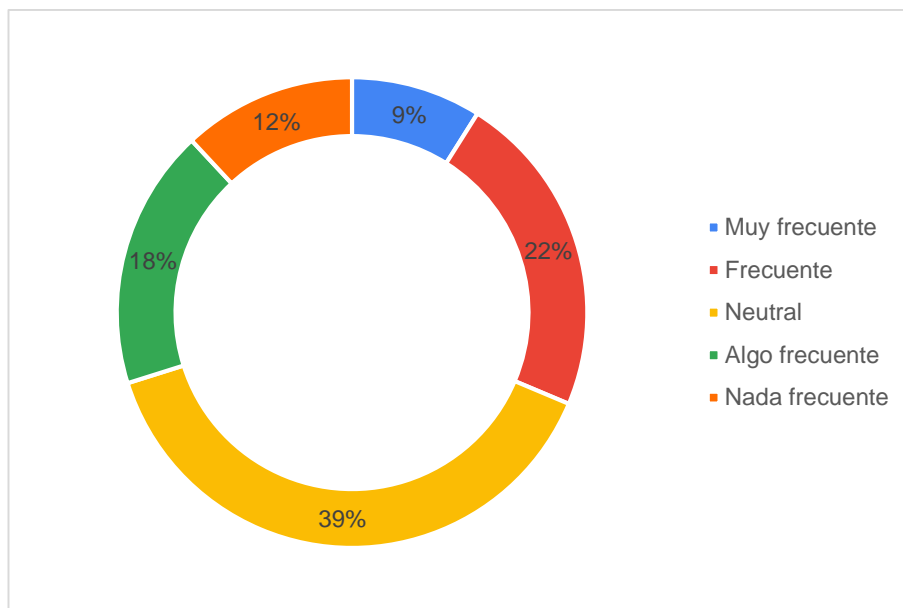
Frecuencia de medios económicos para acceder a educación superior

Con qué frecuencia cuenta con los medios económicos necesarios para acceder a la educación superior	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy frecuente	6	9%
Frecuente	15	22%
Neutral	26	39%
Algo frecuente	12	18%
Nada frecuente	8	12%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 16

Frecuencia de medios económicos para acceder a educación superior



En cuanto a la frecuencia con la que los participantes cuentan con los medios económicos necesarios para acceder a la educación superior, los datos muestran una variedad de experiencias. Un 31% (9% + 22%) informa tener acceso frecuente o muy frecuente a los recursos económicos necesarios. Un 39% se mantiene neutral en esta cuestión, indicando una posición equilibrada, mientras que el 30% restante (18% + 12%) experimenta acceso algo frecuente o nada frecuente a los medios económicos necesarios para la educación superior.

Tabla 18

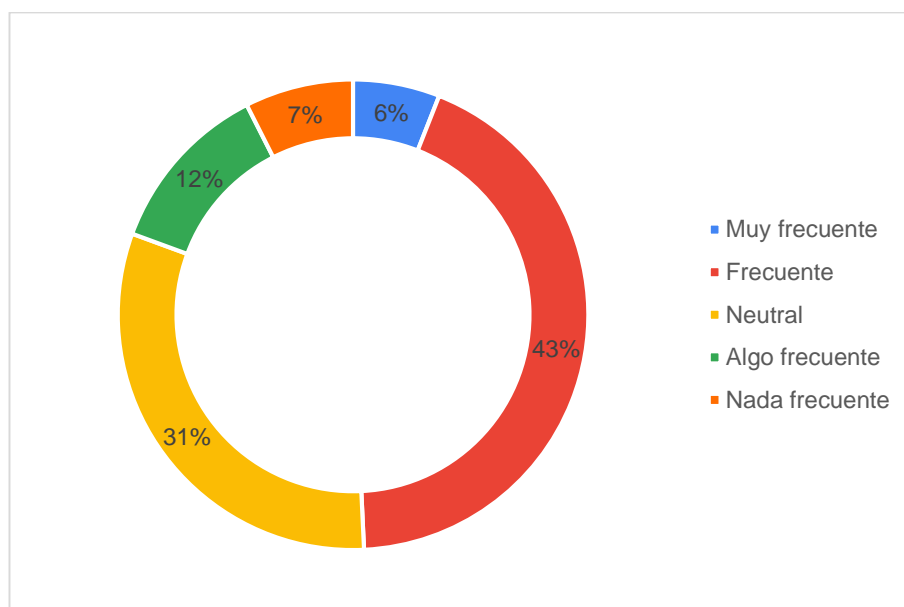
Frecuencia de cumplimiento de requisitos para acceder a educación

Con que frecuencia cuenta con los requisitos para ser admitido para cursos estudios de educación superior	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy frecuente	4	6%
Frecuente	29	43%
Neutral	21	31%
Algo frecuente	8	12%
Nada frecuente	5	7%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 17

Frecuencia de cumplimiento de requisitos para acceder a educación



En relación con la frecuencia con la que los participantes cuentan con los requisitos necesarios para ser admitidos en cursos o estudios de educación superior, los datos reflejan una diversidad de situaciones. Un 49% (6% + 43%) informa tener acceso frecuente o muy frecuente a los requisitos necesarios para la admisión. Un 31% se mantiene neutral en esta cuestión, indicando una posición equilibrada, mientras que el 19% restante (12% + 7%) experimenta

acceso algo frecuente o nada frecuente a los requisitos para la admisión en la educación superior.

Tabla 19

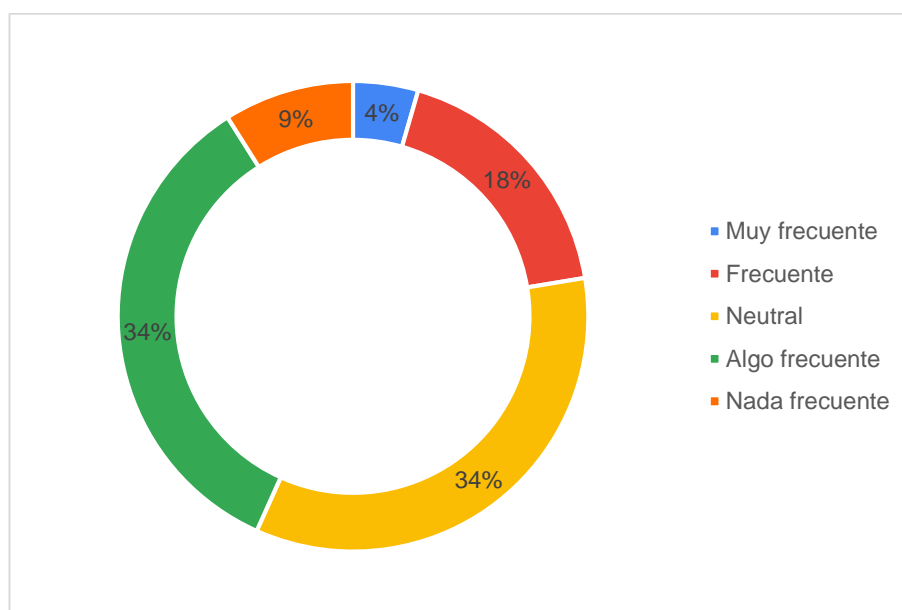
Frecuencia de oferta educativa adecuada en medio local

Con qué frecuencia considera que existe una oferta adecuada de educación superior en su medio local	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy frecuente	3	4%
Frecuente	12	18%
Neutral	23	34%
Algo frecuente	23	34%
Nada frecuente	6	9%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 18

Frecuencia de oferta educativa adecuada en medio local



En cuanto a la percepción sobre la oferta de educación superior en el medio local, los resultados indican una diversidad de opiniones entre los participantes. Un 22% (4% + 18%) considera que existe una oferta frecuente o muy frecuente de educación superior en su área. Un 34% se mantiene neutral

en esta cuestión, mientras que un 43% (34% + 9%) opina que la oferta es algo frecuente o nada frecuente

Tabla 20

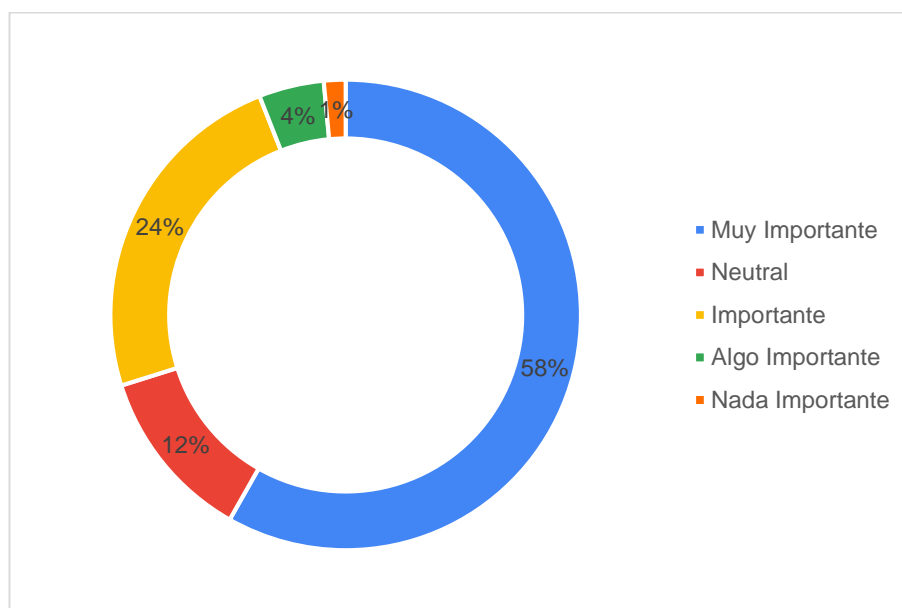
Importancia de desarrollar estudios a nivel superior para realización personal

Que tan importante es desarrollar estudios de nivel superior para su realización personal	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy Importante	39	58%
Neutral	8	12%
Importante	16	24%
Algo Importante	3	4%
Nada Importante	1	1%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 19

Importancia de desarrollar estudios a nivel superior para realización personal



En relación con la importancia atribuida al desarrollo de estudios de nivel superior para la realización personal, los datos revelan que una gran mayoría, el 82% (58% + 24%), considera esta meta como importante o muy importante. Específicamente, el 58% la califica como muy importante, el 24% como



importante, y el 12% se mantiene neutral en esta cuestión. Solo un 5% (4% + 1%) de los participantes opina que desarrollar estudios de nivel superior es algo o nada importante para su realización personal.

Tabla 21

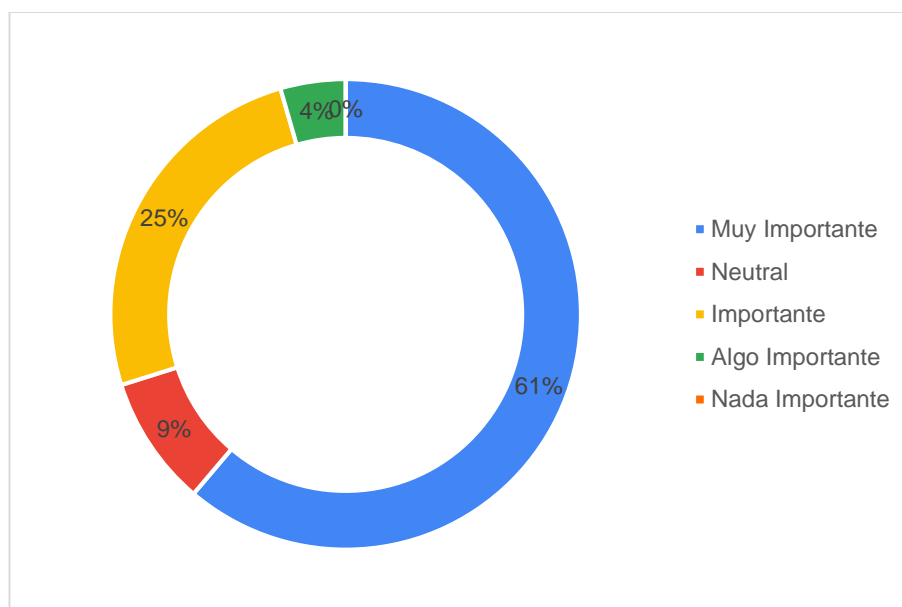
Importancia de la educación superior para línea laboral

Que tan importante es realizar estudios de educación superior para su línea de laboral	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy Importante	41	61%
Neutral	6	9%
Importante	17	25%
Algo Importante	3	4%
Nada Importante	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 20

Importancia de la educación superior para línea laboral



En relación con la importancia atribuida a realizar estudios de educación superior para la línea de trabajo, los resultados reflejan que la gran mayoría, el 86% (61% + 25%), considera esta meta como importante o muy importante.

Específicamente, el 61% la califica como muy importante, el 25% como importante, y el 9% se mantiene neutral en esta cuestión. No se reporta ninguna respuesta indicando que realizar estudios de educación superior no es importante para la línea laboral.

Tabla 22

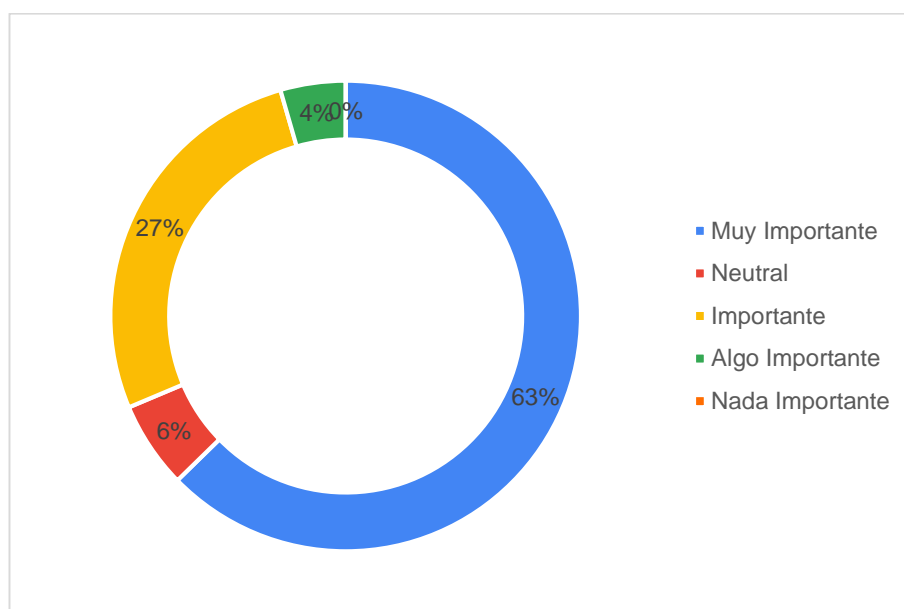
Importancia de optar grados académicos

Que tan importante es para usted optar por grados académicos de bachiller, maestro o doctor	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy Importante	42	63%
Neutral	4	6%
Importante	18	27%
Algo Importante	3	4%
Nada Importante	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 21

Importancia de optar grados académicos



En relación con la importancia atribuida a optar por grados académicos de bachiller, maestro o doctor, los datos indican que una abrumadora mayoría, el

90% (63% + 27%), considera esta elección como importante o muy importante. Específicamente, el 63% la califica como muy importante, el 27% como importante, y el 6% se mantiene neutral en esta cuestión. No se reporta ninguna respuesta indicando que optar por estos grados académicos no es importante.

Tabla 23

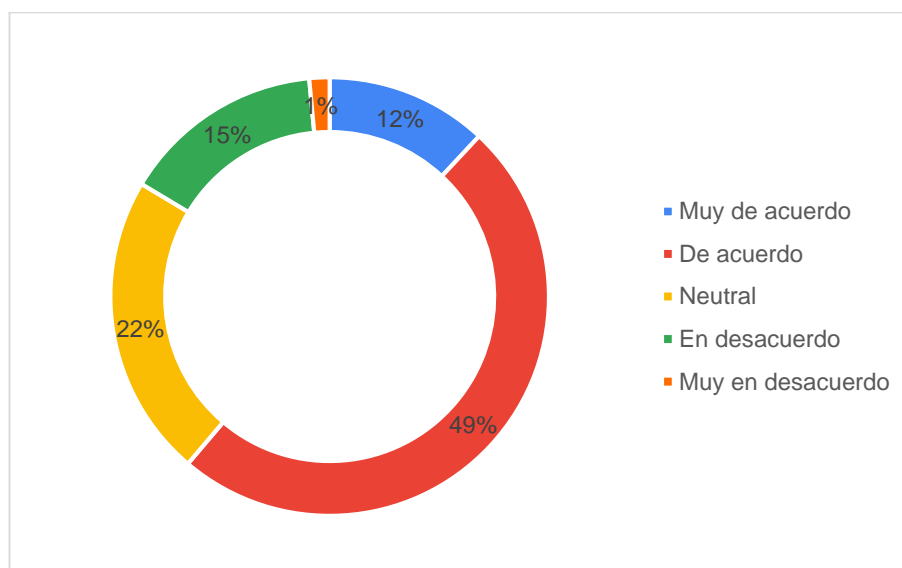
Factor económico como condicionante de acceso a educación superior

El factor económico condiciona su acceso a la educación superior	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy de acuerdo	8	12%
De acuerdo	33	49%
Neutral	15	22%
En desacuerdo	10	15%
Muy en desacuerdo	1	1%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 22

Factor económico como condicionante de acceso a educación superior



En relación con la percepción de cómo el factor económico condiciona el acceso a la educación superior, los resultados indican que la mayoría de los participantes, el 61% (12% + 49%), está de acuerdo o muy de acuerdo con esta afirmación. Específicamente, el 12% está muy de acuerdo y el 49% está de acuerdo. Un 22% se mantiene neutral en esta cuestión, mientras que el 16% (15% + 1%) expresa desacuerdo, ya sea en desacuerdo o muy en desacuerdo, con la idea de que el factor económico condiciona el acceso a la educación superior.

Tabla 24

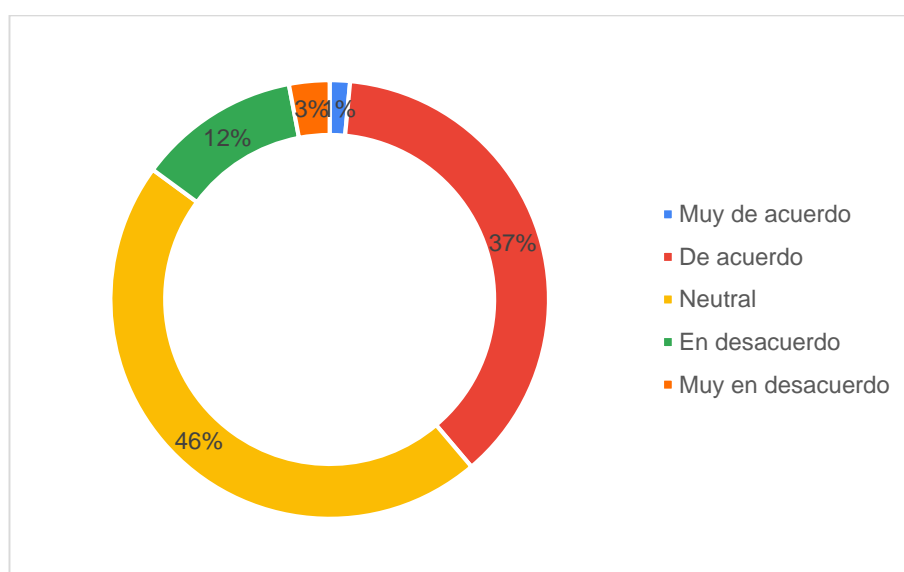
Factor horario laboral como condicionante a educación superior

Su horario laboral limita su acceso a la educación superior	Frecuencia Absoluta	Frecuencia relativa
Muy de acuerdo	1	1%
De acuerdo	25	37%
Neutral	31	46%
En desacuerdo	8	12%
Muy en desacuerdo	2	3%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos encuesta

Figura 23

horario laboral como condicionante a educación superior



En relación con la percepción de cómo el horario laboral limita el acceso a la educación superior, los resultados indican que una mayoría de los participantes, el 84% (1% + 37% + 46%), está de acuerdo o neutral con esta afirmación. Específicamente, el 37% está de acuerdo, el 46% se mantiene neutral, y solo el 15% (12% + 3%) expresa desacuerdo, ya sea en desacuerdo o muy en desacuerdo, con la idea de que el horario laboral limita el acceso a la educación superior.

Tabla 25

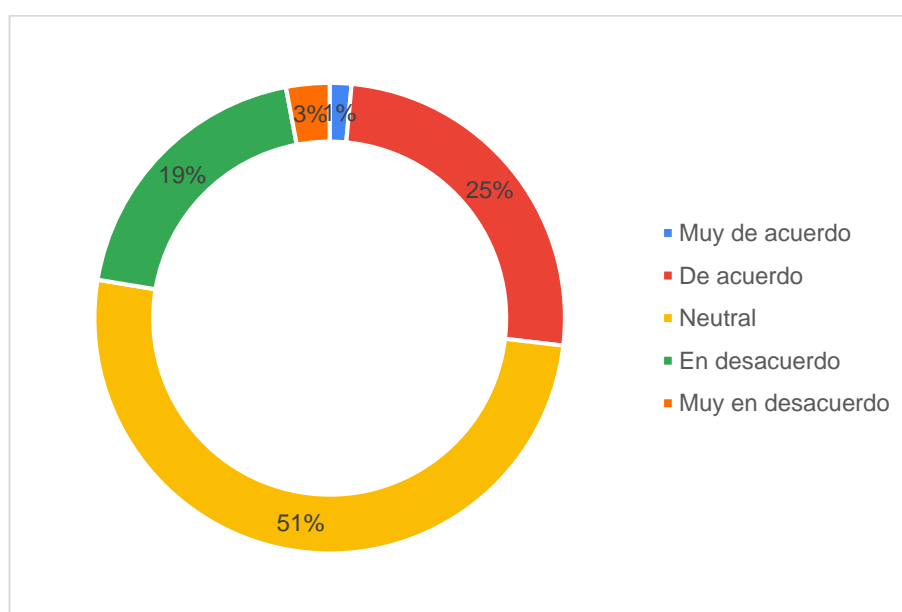
Factor proceso de admisión como limitante al acceso a educación superior

<b>El procedimiento de admisión limita su acceso a la educación superior</b>	<b>Frecuencia Absoluta</b>	<b>Frecuencia relativa</b>
Muy de acuerdo	1	1%
De acuerdo	17	25%
Neutral	34	51%
En desacuerdo	13	19%
Muy en desacuerdo	2	3%
<b>TOTAL</b>	<b>67</b>	<b>100%</b>

*Fuente: Datos encuesta*

Figura 24

Factor proceso de admisión como limitante al acceso a educación superior



En relación con la percepción de cómo el procedimiento de admisión limita el acceso a la educación superior, los resultados indican que la mayoría de los participantes, el 76% (1% + 25% + 51%), está de acuerdo o neutral con esta afirmación. Específicamente, el 25% está de acuerdo, el 51% se mantiene neutral, y el 22% (19% + 3%) expresa desacuerdo, ya sea en desacuerdo o muy en desacuerdo, con la idea de que el procedimiento de admisión limita el acceso a la educación superior.

#### **4.3 Determinar las características más significativas del acceso al financiamiento formal en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023.**

Tabla 26

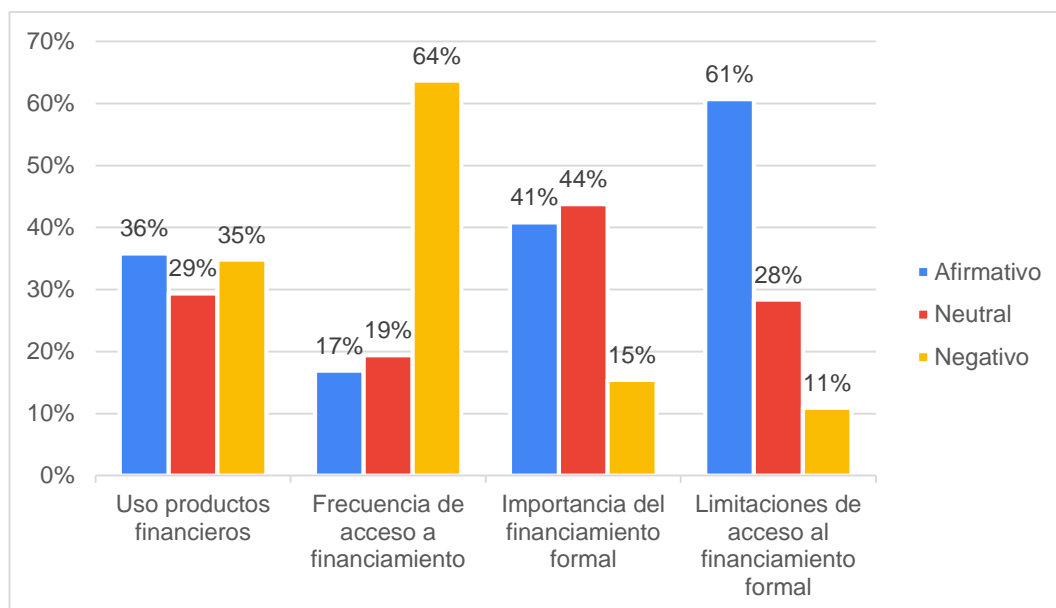
Características del acceso al crédito formal

<b>Acceso al crédito formal</b>	<b>Afirmativo</b>	<b>Neutral</b>	<b>Negativo</b>	<b>Total</b>
Uso productos financieros	36%	29%	35%	100%
Frecuencia de acceso a financiamiento	17%	19%	64%	100%
Importancia del financiamiento formal	41%	44%	15%	100%
Limitaciones de acceso al financiamiento formal	61%	28%	11%	100%

*Fuente: Datos encuesta*

Figura 25

Características del acceso al crédito formal



Estos datos indican que una proporción significativa de los participantes reconoce el uso de productos financieros y valora la importancia del financiamiento formal. Sin embargo, existe una percepción considerable de limitaciones en el acceso al financiamiento formal, especialmente en términos de frecuencia. Estos resultados pueden proporcionar información valiosa sobre la percepción y la experiencia de los participantes en relación con el crédito formal.

#### 4.1 Determinar las características más significativas del acceso a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023.

Tabla 27

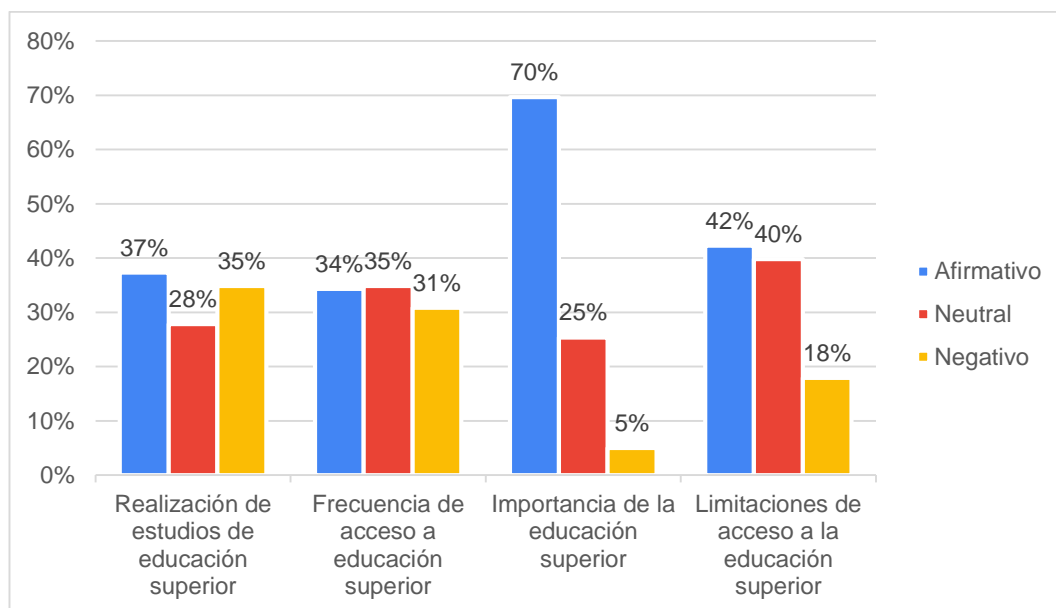
Características del acceso a la educación superior

Acceso a la educación superior	Afirmativo	Neutral	Negativo	Total
Realización de estudios de educación superior	37%	28%	35%	100%
Frecuencia de acceso a educación superior	34%	35%	31%	100%
Importancia de la educación superior	70%	25%	5%	100%
Limitaciones de acceso a la educación superior	42%	40%	18%	100%

Fuente: Datos encuesta

Figura 26

Características del acceso a la educación superior



Los datos indican que una proporción significativa de los participantes valora la importancia de la educación superior, pero también hay una consideración importante de limitaciones en el acceso a la educación superior. Las respuestas neutrales en la frecuencia de acceso y limitaciones sugieren una diversidad de opiniones y experiencias entre los participantes.



## CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

Los datos obtenidos permiten rechazar la hipótesis general que postula que el acceso al financiamiento formal y a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, se presenta de manera adecuada, considerando que los resultados muestra que solo el 36% utiliza productos financieros, solo el 17% accede con frecuencia a ellos, un 41% reconoce su importancia y un 61% reconoce limitaciones para su acceso, sobre el acceso a la educación superior solo un 37% accede a ella, un 34% accede con frecuencia a ellos, un 70% reconoce su importancia y un 42% considera que se presentan limitantes, por lo que se concluye que el acceso al financiamiento formal y a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, se presenta de manera regular.

Los resultados sobre el acceso al crédito formal y la percepción de su importancia y limitaciones revelan patrones interesantes, en cuanto al uso de tarjetas de crédito para financiar necesidades personales, el 10% lo realiza muy frecuentemente, y un 34% accede a crédito formal con frecuencia para actividades personales, destacando una demanda significativa en este ámbito, el acceso al crédito hipotecario es menos común, con solo el 1% que lo utiliza, sugiriendo que este tipo de financiamiento no es tan prevalente en la muestra, en términos de la frecuencia de acceso diario al crédito formal, el 27% lo hace con cierta frecuencia, mientras que un 40% accede poco o nada frecuentemente.

La importancia del financiamiento formal varía, siendo el desarrollo personal 24% y la liquidez necesaria 49% los aspectos más resaltantes, no obstante, las limitaciones son evidentes, especialmente en términos de costos 45% y la documentación requerida 55%, lo que sugiere que estos factores podrían representar barreras significativas para acceder al crédito formal, la falta de historial crediticio también se percibe como una limitación, con un 72% de los participantes reconociéndolo como un obstáculo, estos resultados proporcionan una visión completa de las actitudes y experiencias de los participantes en relación con el crédito formal, destacando áreas de oportunidad y desafíos potenciales.

Confrontando con el estudio de Robles (2021) el cual menciona que como factor el mayor poder adquisitivo y el nivel educativo influyen positivamente en el acceso al crédito formal, el estudio menciona otros aspectos influyentes como el costo, la documentación y el historial crediticio, lo cuales son limitantes en la población de estudio, al analizar el resultado de Córdova (2021) el cual obtuvo que la población otorga cierto grado de importancia a los productos financieros y a mantener un buen historial crediticio, identificamos datos similares en nuestro estudio el cual obtiene que de manera regular los participantes reconocen la importancia al financiamiento formal para el desarrollo personal y liquidez además de reconocer la importancia de un buen historial crediticio.

Los resultados sobre el acceso a la educación superior y las percepciones relacionadas destacan varios aspectos significativos, en cuanto a la educación técnica superior, un 18% está cursando o ha cursado este tipo de estudios, lo

que indica una presencia notable en la muestra, el 58% considera muy importante el desarrollo de estudios de nivel superior para su realización personal, subrayando la relevancia atribuida a la educación superior en el ámbito personal, en términos de acceso a la educación superior pregrado, el 24% está cursando o ha cursado estos estudios, además, el 43% percibe que el factor económico condiciona su acceso a la educación superior, lo que destaca la preocupación financiera como una barrera significativa, también, el 49% señala que el proceso de admisión limita su acceso a la educación superior, sugiriendo desafíos en los procedimientos de admisión, para la educación superior posgrado, solo el 4% está cursando o ha cursado estudios de posgrado, indicando una presencia limitada en esta categoría, el 63% considera muy importante optar por grados académicos de bachiller, maestro o doctor, lo que resalta la valoración de la educación superior avanzada en la muestra, en cuanto a la frecuencia de acceso a medios económicos y requisitos para la admisión, los resultados varían, pero en general, se observa una diversidad de experiencias y percepciones, la importancia de la educación superior para la línea de laboral 61% también es notable, destacando la conexión percibida entre la educación y el éxito profesional.

Confrontando con el estudio de Ludgardo et al. (2023) el cual menciona que los ingresos (recursos económicos) influyen en el acceso a la educación dato similar al obtenido en el cual 61% considera a este factor como limitante, de igual forma los resultados de Del Castillo et al. (2021) señalan que el acceso a la educación se ve influenciado por factores del entorno lo cual podría relacionarse al resultado de nuestro estudio el cual obtiene que 39% considera al horario como condicionante para su acceso.

Los resultados más resaltantes sobre el acceso al crédito formal muestran que un porcentaje considerable de participantes 36% utiliza productos financieros, lo que indica una demanda activa de servicios crediticios, sin embargo, la frecuencia de acceso al financiamiento revela un desafío, ya que el 64% de los participantes señala un acceso limitado o nulo, esto sugiere que, aunque hay interés en el uso de productos financieros, existe una brecha significativa en la capacidad de acceder al financiamiento de manera regular.

La importancia atribuida al financiamiento formal es evidente, con un 41% de los participantes reconociendo su relevancia. Sin embargo, el aspecto más destacado es la percepción de limitaciones, ya que el 61% de los participantes identifica obstáculos para acceder al financiamiento formal, estas limitaciones pueden estar relacionadas con factores como costos, requisitos o historial crediticio, y sugieren áreas clave que podrían beneficiarse de mejoras o políticas más inclusivas.

Los resultados más destacados sobre el acceso a la educación superior revelan que una proporción significativa de participantes 37% está cursando o ha cursado estudios de educación superior, lo que indica una participación activa en este nivel educativo. Aunque la frecuencia de acceso a la educación superior se distribuye relativamente equitativamente, con un 34% accediendo con frecuencia, la percepción de la importancia de la educación superior es notablemente alta, con un 70% de los participantes reconociendo su relevancia. Este resultado resalta la valoración generalizada de la educación

superior como un componente esencial para el desarrollo personal y profesional.

A pesar de la importancia atribuida, un aspecto preocupante es que el 42% de los participantes identifica limitaciones para acceder a la educación superior. Estas limitaciones pueden incluir barreras financieras, procedimientos de admisión desafiantes o falta de recursos, y sugieren áreas que podrían beneficiarse de enfoques más inclusivos o medidas de apoyo. En conjunto, estos resultados subrayan la importancia de la educación superior, pero también señalan desafíos sustanciales en términos de acceso que podrían requerir atención y soluciones específicas.

## CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

1. Se presenta un acceso regular al financiamiento formal con un 36% que usa productos financieros, solo un 17% accede con frecuencia, un 61% reconoce limitaciones para su acceso y un 41% reconoce su importancia.
2. Se presenta un acceso regular a la educación superior universitaria con un 37% que realiza estudios a este nivel, un 34% accede con frecuencia a ello, un 42% reconoce limitaciones para su acceso y un 70% reconoce su importancia.
3. El acceso al financiamiento formal presenta 4 características significativas como es su uso regular, la inadecuada frecuencia de acceso, su regular nivel de importancia y el alto reconocimiento de limitaciones para acceder a ello.
4. El acceso a la educación superior universitaria presenta 4 características significativas como es que de manera regular los colaboradores realizan, acceden con frecuencia y reconocen limitaciones sobre estudios a este nivel y que de manera adecuada se reconoce la importancia de la educación para su desarrollo.
5. Solo un 36% accede al financiamiento formal y un 37% accede a la educación superior universitaria dentro de los colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, lo cual se califica como un acceso regular.

## **CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES**

1. Se sugiere incluir programas de educación financiera y la promoción de productos financieros que se adapten a las necesidades y circunstancias individuales de los empleados, de igual manera sería beneficioso abordar las limitaciones percibidas para el acceso, brindando soluciones y opciones flexibles que faciliten una mayor participación.
2. Promover las iniciativas educativas y programas de apoyo para sus colaboradores como acuerdos con instituciones educativas, además de motivar el desarrollo personal con el desarrollo de una educación continua.
3. Implementar campañas de concientización sobre la importancia del financiamiento formal, la mejora de la frecuencia de acceso a través de programas específicos, y la implementación de medidas para superar las limitaciones percibidas.
4. Reforzar la realización regular de estudios, incrementando la frecuencia de acceso y se aborden las limitaciones identificadas, destacando los beneficios para el desarrollo personal y profesional de los colaboradores
5. Evaluar la posibilidad de otorgar incentivos financieros para la educación, facilidades en el acceso a productos financieros y la promoción activa de la importancia de ambos aspectos para el crecimiento individual y el éxito organizacional, considerando que a colaboradores más preparados mejores resultados.

## CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Adrogué, C., & García, A. (2021). Brechas de equidad en el acceso a la educación superior argentina. *Páginas de Educación*, 14(2), 28-51. <https://doi.org/10.22235/pe.v14i2.2507>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. [BBVA], (2023). ¿Qué es el historial crediticio y cómo funciona? <https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/que-es-el-historial-crediticio-y-como-functiona.html>
- Blay, A. (1982). *La Realización personal*. SESMAYO.1982 Disponible en: <http://www.sermasyo.es/la-realizacion-personal/>
- Carranza, A. (2018, junio). Línea de carrera: oportunidad para el crecimiento y desarrollo profesional del talento humano. *Info Capital Humano*. <https://www.infocapitalhumano.pe/recursos-humanos/informes/linea-de-carreraoportunidad-para-el-crecimiento-y-desarrollo-profesional-del-talento-humano/>
- Córdova, A., (2021). Determinantes del acceso y uso de la inclusión financiera en el área urbana en países de la Comunidad Andina. Periodo 2005-2018. [Universidad de Lima]. <https://hdl.handle.net/20.500.12724/12781>
- Cuccaro, L. Sangiácomo, M. & Tumini, I. (2022). El crédito formal en la Argentina: un análisis con perspectiva de género, Documentos de Proyectos (LC/TS.2022/24), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)/Banco Central de la República Argentina (BCRA), 2022. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/f71ab6d5-20e0-4863-9ee8-1422fbd91953/content>
- Del Castillo, F. R., Yañac, B. M., & Castro, G. B. (2021). Factores determinantes del acceso a la educación superior para estudiantes de zonas rurales, Huaraz – Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10819-10827. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i6.1128](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i6.1128)
- Díaz, G. A. (2010). Las imperfecciones del mercado de créditos, la restricción crediticia y los créditos alternativos. *Revista CIFE: Lecturas de Economía Social*, 12(17), 103-134. <https://doi.org/10.15332/s2248-4914.2010.0017.05>
- EAE, Business School (19 de abril de 2021). Chain Retos en Supply - EAE, Business School. <https://retos-operaciones-logistica.eae.es/factores-economicos-de-una-empresa-que-deben-tenerse-en-cuenta/>
- Espinoza, L., (2019). Acceso a la educación superior de poblaciones vulnerables: el caso Beca 18, modalidad albergues del PRONABEC – Perú, 2012 – 2016. [Tesis, Pontificia Universidad Católica del Perú]. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/13481>
- Fernández, F. (2017). Impacto de la informalidad laboral sobre el acceso a crédito formal.



- [https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/3656/Co\\_Eco\\_Junio-Diciembre\\_2017\\_Fern%C3%A1ndez.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/3656/Co_Eco_Junio-Diciembre_2017_Fern%C3%A1ndez.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Fierro, Á. (2016). Contabilidad de Pasivos con estándares internacionales para pymes. Madrid: ECOE Ediciones.
- García, G. (2012). El Derecho a la educación, incluida la superior o universitaria y sus obstáculos, incluido el Plan Bolonia. *Revista Crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas*, 34(2), 2-17.
- Hernández, P., Ramírez, G., Tinajero, M., & Santamaría, G. (2019). Financiamiento formal e informal de los hogares en las parroquias rurales de Belisario Quevedo y Mulaló, Latacunga, provincia de Cotopaxi. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, XXV (1), 75-93.
- Hernández, S.; Fernández, C. & Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación (Sexta ed.). México, D.F.: McGRAW-HILL/Interamericana Editoras S.A. de C.V.
- Instituto Internacional de la UNESCO para la Educación Superior en América Latina y el Caribe [IESALC] (2020). Informe de UNESCO IESALC. Hacia el acceso universal a la educación superior: tendencias internacionales. <https://www.iesalc.unesco.org/2020/12/17/informe-de-unesco-iesalc-revela-que-el-acceso-universal-a-la-educacion-superior-paso-de-19-a-38-en-las-ultimas-dos-decadas/>
- Iregui, A. M., Melo, L. A., Ramírez, M. T., & Tribín, A. M. (2018). Crédito formal e informal de los hogares en Colombia (pp. 133-166). Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos, CEMLA. <https://www.cemla.org/PDF/ic/ic-2016/ic-2016-5.pdf>
- Jiménez, J. (2017). Desarrollo Personal. <http://poderpersonalmexico.com/que-es-desarrollo-personal.html>
- La Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura [UNESCO], (2020). Hacia el acceso universal a la educación superior: tendencias internacionales. <https://www.iesalc.unesco.org/wp-content/uploads/2020/11/acceso-universal-a-la-ES-ESPANOL.pdf>
- La secretaria nacional de la Juventud [SENAJU], (2023). Día Mundial de la Educación. <https://juventud.gob.pe/2023/03/dia-mundial-de-la-educacion-mas-del-90-de-jovenes-de-15-a-29-anos-accede-a-la-educacion-secundaria-y-menos-del-40-transita-a-la-educacion-superior/>
- Ludgarzo, C., Rojas, E. & Trujillo R. (2023). Factores del hogar y acceso a la educación superior en jóvenes de 18 a 24 años en Lima Metropolitana, 2021. Tesis título profesional, [Universidad Nacional del Callao]. <http://hdl.handle.net/20.500.12952/7740>
- Manterola, C., & Otzen, T. (2014). Estudios Observacionales: Los Diseños Utilizados con Mayor Frecuencia en Investigación Clínica.

- International Journal of Morphology, 32(2), 634-645.  
<https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022014000200042>
- Ministerio de Educación, (s.f.). Educación Superior Tecnológica.  
<http://www.minedu.gob.pe/superiortecnologica/index.php>
- Monroy P. (2023). ¿En qué consiste un examen de admisión a la universidad? Universidad La Concordia. Aliat Universidades.  
<https://www.universidadlaconcordia.edu.mx/blog/index.php/en-que-consiste-el-examen-de-admision-de-universidad>
- Naciones Unidas (s.f.). Impacto Académico. Educación superior.  
<https://www.un.org/es/impacto-acad%C3%A9mico/educaci%C3%B3n-superior>
- Robles, M., (2021). Determinantes de acceso al crédito en el Perú: evidencia a nivel de personas [Pontificia Universidad Católica del Perú].  
<http://hdl.handle.net/20.500.12404/20824>
- Rosell, L. (2007). Aportes de la Educación Superior para el Desarrollo Sostenible: La extensión universitaria y la pertinencia del conocimiento. Acta Odontológica Venezolana, 45(3), 346-353.  
[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0001-63652007000300004&lng=es&tlng=es](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0001-63652007000300004&lng=es&tlng=es).
- Tacuri, G., & López, C. (2021). Riesgo financiero en las pequeñas y medianas empresas en época de pandemia. Caso: ASOPROTEXAPRO. Ciencia Matria, 7(2), 629-659. <https://doi.org/DOI.10.35381/cm.v7i2.524>
- The Bank of Nova Scotia (2023). ¿Qué es un crédito? EconoMÍA. Educación financiera que Scotiabank Colpatria.  
<https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/credito>
- Universidades.pa, (14 de abril de 2021). ¿Cuáles grados académicos existen? <https://blog.universidades.pa/cuales-grados-academicos-existen>
- Valle, A. P. (2020). La Planificación Financiera: Una Herramienta Clave para el logro de los Objetivos Empresariales. Universidad y Sociedad, 12(3), 160-166.
- Velarde, S. O. (2012). Análisis del sistema financiero formal e informal como alternativa para el financiamiento de las micro y pequeñas empresas: caso Integración La Familia EIRL. Universidad Nacional del Centro del Perú. <http://hdl.handle.net/20.500.12894/2393>
- Villa, L., (2017). Desigualdades en la educación superior. Universidades, (74), 4-4. <https://www.redalyc.org/pdf/373/37354774002.pdf>

## **ANEXOS**

## 1. Matriz de consistencia

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS	TIPO Y DISEÑO DE ESTUDIO	POBLACIÓN DE ESTUDIO Y PROCESAMIENTO DE DATOS	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
ACCESO AL FINANCIAMIENTO FORMAL Y A LA EDUCACIÓN SUPERIOR EN COLABORADORES DE LA EMPRESA SERVICE AMAZON DEL ORIENTE SRL AÑO 2023	<p><b>General</b> ¿Cómo se presenta el acceso al financiamiento formal y la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023?</p> <p><b>Específicos</b> a) ¿Cómo se presenta el acceso al financiamiento formal en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023? b) ¿Cómo se presenta el acceso a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023? c) ¿Cuáles son las características más significativas del acceso al financiamiento formal en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023? d) ¿Cuáles son las características más significativas del acceso a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023?</p>	<p><b>General</b> Identificar cómo se presenta el acceso al financiamiento formal y la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023.</p> <p><b>Específicos</b> a) Determinar cómo se presenta el acceso al financiamiento formal en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023. b) Determinar cómo se presenta el acceso a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023. c) Determinar las características más significativas del acceso al financiamiento formal en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023. d) Determinar las características más significativas del acceso a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023.</p>	<p><b>General</b> El acceso al financiamiento formal y a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, se presenta de manera adecuada.</p> <p><b>Específicos</b> a) El acceso al financiamiento formal en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, se presenta de manera adecuada. b) El acceso a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, se presenta de manera adecuada. c) El acceso al financiamiento formal en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, presenta más de una característica significativa. d) El acceso a la educación superior universitaria en colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL año 2023, presenta más una característica significativa.</p>	<p><b>Tipo:</b> Cuantitativo Observacional</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental descriptivo</p>	<p><b>Población:</b> Colaboradores de la empresa Service Amazon del oriente SRL</p> <p><b>Procesamiento de datos:</b> Estadística descriptiva</p>	Cuestionario de preguntas

## 2. Instrumento de recolección de datos

### CUESTIONARIO

#### ACCESO AL FINANCIAMIENTO FORMAL Y A LA EDUCACIÓN SUPERIOR EN COLABORADORES DE LA EMPRESA SERVICE AMAZON DEL ORIENTE S.R.L. AÑO 2023

**INSTRUCCIÓN:** Estimados colaboradores, este cuestionario tiene como objetivo identificar cómo se presenta el acceso al financiamiento formal y la educación superior universitaria. Dicha información será totalmente anónima, por lo que se solicita responder todas las preguntas con sinceridad, y en base a sus propias experiencias.

**INDICACIONES:** A continuación, se le presenta una serie de preguntas las cuales deberá Ud. Responder, marcando una (x) la respuesta que considera correcta.

5	4	3	2	1
Muy de acuerdo	De acuerdo	Neutral	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
Muy frecuente	Frecuente	Neutral	Algo frecuente	Nada frecuente
Muy Importante	Importante	Neutral	Algo Importante	Nada Importante

ITEMS	VARIABLE: ACCESO AL FINANCIAMIENTO FORMAL	VALORACION				
	Uso productos financieros					
1	Usa una tarjeta de crédito para financiar sus necesidades personales	5	4	3	2	1
2	Usa el crédito formal para financiar actividades personales (educación, salud, viajes, etc.)	5	4	3	2	1
3	Usa el crédito hipotecario para financiar sus proyectos inmobiliarios	5	4	3	2	1
<b>Frecuencia de acceso a financiamiento</b>						
4	Con que frecuencia accede al crédito formal en sus actividades cotidianas:	5	4	3	2	1
5	Con que frecuencia accede a líneas de crédito de tarjeta de crédito:	5	4	3	2	1
6	Con que frecuencia accede a crédito hipotecarios:	5	4	3	2	1
<b>Importancia del financiamiento formal</b>						
7	Que tan importante considera al financiamiento formal para su desarrollo personal	5	4	3	2	1
8	Que tan importante considera al financiamiento formal para contar con liquidez necesaria	5	4	3	2	1
9	Que tan importante considera al financiamiento formal para contar con un historial crediticio favorable	5	4	3	2	1

Limitaciones de acceso al financiamiento formal						
10	El costo es una limitación para que acceda al financiamiento formal	5	4	3	2	1
11	La documentación requerida es una limitación para que acceda al financiamiento formal	5	4	3	2	1
12	La falta de historial crediticio es una limitación para que acceda al financiamiento formal	5	4	3	2	1

ITEMS	VARIABLE: ACCESO A LA EDUCACION SUPERIOR	VALORACION				
	Realización de estudios de educación superior					
1	Cuenta o viene cursando estudios en educación técnica superior	5	4	3	2	1
2	Cuenta o viene cursando estudios en educación superior pregrado	5	4	3	2	1
3	Cuenta o viene cursando estudios en educación superior posgrado	5	4	3	2	1
Frecuencia de acceso a educación superior						
4	Con que frecuencia cuenta con los medios económicos necesarios para acceder a la educación superior	5	4	3	2	1
5	Con que frecuencia cuenta con los requisitos para ser admitido para cursos estudios de educación superior son alcanzables	5	4	3	2	1
6	Con que frecuencia considera que existe una oferta adecuada de educación superior en su medio local	5	4	3	2	1
Importancia de la educación superior						
7	Que tan importante es desarrollar estudios de nivel superior para su realización personal	5	4	3	2	1
8	Que tan importante es realizar estudios de educación superior para su línea de laboral	5	4	3	2	1
9	Que tan importante es para usted optar por grados académicos de bachiller, maestro o doctor	5	4	3	2	1
Limitaciones de acceso a la educación superior						
10	El factor económico condiciona su acceso a la educación superior	5	4	3	2	1
11	Su horario laboral limita su acceso a la educación superior	5	4	3	2	1
12	El procedimiento de admisión limita su acceso a la educación superior	5	4	3	2	1

### 3. Consentimiento informado

#### UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA

#### CONSENTIMIENTO INFORMADO

Por la presente declaro haber sido invitado e informado sobre los alcances de la investigación cuyo título es:

**ACCESO AL FINANCIAMIENTO FORMAL Y A LA EDUCACIÓN  
SUPERIOR EN COLABORADORES DE LA EMPRESA SERVICE  
AMAZON DEL ORIENTE S.R.L. AÑO 2023**

El estudio tiene un fin netamente académico y pretende abordar un aspecto importante en el desarrollo de las empresas con el propósito de plantear alternativas de mejora, además de permitir a las investigadoras obtener el título profesional de contadoras públicas.

Cualquier duda pueden formular a las investigadoras responsables Karen Liliana Wimachi Canaquiri De Ortiz y Arantxa Isabel Honorio Vega con correo electrónico: [karelwimachi22@gmail.com](mailto:karelwimachi22@gmail.com) y [a.honorio.273@gmail.com](mailto:a.honorio.273@gmail.com)

• Acepto participar

• No acepto participar