



UNAP



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

TESIS

**“PERFIL DEL MICROEMPRESARIO Y MANEJO CREDITICIO DE LOS
MICROEMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE REQUENA 2023”**

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

**PRESENTADO POR:
JAKSON RENGIFO MANANITA**

**ASESOR:
CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mag.**

IQUITOS, PERÚ

2024

ACTA DE SUSTENTACIÓN



UNAP

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



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS VIRTUAL N°184-CCGyT-FACEN-UNAP-2024

En la ciudad de Iquitos, a los **16** días del mes de setiembre del año 2024, a horas: **07:00 pm.** se dio inicio haciendo uso de la **Plataforma Google Meet**, la sustentación pública de la Tesis titulada: **"PERFIL DEL MICROEMPRESARIO Y MANEJO CREDITICIO DE LOS MICROEMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE REQUENA 2023"**, autorizado mediante **Resolución Decanal N°1787-2024-FACEN-UNAP**, presentado por el Bachiller en Ciencias Contables **JAKSON RENGIFO MANANITA**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

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


CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr. (Presidente)
CPC. ZOILA IRIS CERRON TELLO, Mag. (Miembro)
CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag. (Miembro)

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

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 (15)**.

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

Siendo las **8.30 pm.** del **16 de setiembre** del 2024, se dio por concluido el acto académico.


CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Presidente


CPC. ZOILA IRIS CERRON TELLO, Mag.
Miembro


CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag.
Miembro


CPC. ALAN RAUL PANDURO DEL CASTILLO, Mag.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR

JURADO Y ASESOR



CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Presidente
Matricula N° 10-0439



CPC. ZOILA IRIS CERRON TELLO, Mag.
Miembro
Matricula N° 10-405



CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mag.
Miembro
Matricula N° 10-0465



CPC. ALAN RAUL PANDURO DEL CASTILLO, Mag.
Asesor
Matricula N° 35018

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

FACEN_TESIS_RENGIFO MANANITA.pdf

AUTOR

JAKSON RENGIFO MANANITA

RECuento DE PALABRAS

8654 Words

RECuento DE CARACTERES

46343 Characters

RECuento DE PÁGINAS

43 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

681.4KB

FECHA DE ENTREGA

May 20, 2024 10:41 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

May 20, 2024 10:41 AM GMT-5

● 15% de similitud general

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

- 12% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 11% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

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

Resumen

DEDICATORIA

“Dedicado a los maestros de la Facen universidad nacional de la amazonia peruana, a mi familia, y a mis padres; gracias por haberme inculcado, los valores y principios primordiales en el hogar; y a los maestros por haber transmitido sus conocimientos invaluable por muchas generaciones”

AGRADECIMIENTO

A mis padres, por ser la principal fuente de apoyo incalculable durante toda mi vida a quienes se los debo todo, ya que sin ellos no hubiera sido posible mi carrera profesional. además de inculcarme, valores, disciplina y principios primordiales de la honestidad, respeto, amor, responsabilidad y educación.

A mi esposa e hijos, por ser mi inspiración y el verdadero motivo y el impulso para continuar.

A mi asesor, por guiarme en este largo sendero, y mostrarse siempre con la disponibilidad de enseñarme con sus conocimientos y saberes, y de esta manera culminar este arduo trabajo de investigación.

A la municipalidad de Requena, quien me facilitó la nómina de los microempresarios de la ciudad de Requena para poder realizar la encuesta, y de esta manera continuar con el trabajo de investigación.

Al rey del universo por darme la vida, la salud, gracias por ser la persona que decidiste que sea.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	6
1.1. Antecedentes	6
1.2. Bases teóricas	8
1.3. Definición de términos básicos	14
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	16
2.1 Formulación de la hipótesis	16
2.2 Variables y su operacionalización	16
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	19
3.1. Tipo y diseño	19
3.2. Diseño muestral	20
3.3. Procedimientos de recolección de datos	20
3.4. Procesamiento y análisis de datos	23
3.5. Aspectos éticos	24
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	25
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	37

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	40
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	41
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	42
ANEXOS	
1. Matriz de consistencia	
2. Instrumento de recolección de datos	
3. Estadística complementaria	
4. Consentimiento informado	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Características personales	25
Tabla 2 Características empresariales	27
Tabla 3 Características de la gestión empresarial	28
Tabla 4 Manejo crediticio	30
Tabla 5 Capacidad de pago	31
Tabla 6 Historial crediticio	32
Tabla 7 Estabilidad financiera	33
Tabla 8 Uso del crédito	34
Tabla 9 Prueba de normalidad de los datos procesados	35
Tabla 10 Relación entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio	35

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1 Características personales	26
Figura 2 Características empresariales	28
Figura 3 Características de la gestión empresarial	29
Figura 4 Manejo crediticio	30
Figura 5 Capacidad de pago	31
Figura 6 Historial crediticio	32
Figura 7 Estabilidad financiera	33
Figura 8 Uso del crédito	34

RESUMEN

Este trabajo de investigación presenta como objetivo determinar su relación entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023. Utilizando el método aplicado, de diseño no experimental, optando por una población de 50 comerciantes, a quienes se les aplicó un cuestionario para el recojo de información. Los resultados arrojaron que, el microempresario no se encuentra definido por género, ya que no hay una predominancia entre hombres y mujeres que se dediquen a esta actividad, en su mayoría tienen una edad de comprometida entre los 36 y 45 años con formación técnica y en unión libre. La mayoría tienen de 1 a 3 empleados y se dedican a diversos rubros no especificados. Aunque no reciben capacitación personalmente, su empresa cuenta con un equipo de recursos humanos capacitados para llevar a cabo las tareas necesarias. Respecto al manejo crediticio de los microempresarios fue evaluado como regular, ya que suelen planificar sus gastos considerando el pago de sus préstamos, aunque tienen un historial de pagos positivo y han tenido créditos anteriores. Sin embargo, no realizan proyecciones financieras para analizar la viabilidad de su negocio y a veces utilizan el crédito de manera responsable al evitar gastos personales innecesarios. Determinando que existe relación positiva significativa entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los mismos ($r_h=0,633$; $p=0,000$).

Palabras clave: Microempresario; manejo crediticio

ABSTRACT

The objective of this research work is to determine the relationship between the profile of the microentrepreneur and the credit management of microentrepreneurs in the City of Requena 2023. Using the applied method, of non-experimental design, opting for a population of 50 merchants, who were A questionnaire was applied to them to collect information. The results showed that the microentrepreneur is not defined by gender, since there is no predominance between men and women who are dedicated to this activity, the majority have a committed age between 36 and 45 years with technical training and in free Union. Most have 1 to 3 employees and are dedicated to various unspecified areas. Although they do not receive training in person, your company has a team of trained human resources to carry out the necessary tasks. Regarding the credit management of microentrepreneurs, it was evaluated as regular, since they usually plan their expenses considering the payment of their loans, although they have a positive payment history and have had previous credits. However, they do not make financial projections to analyze the viability of their business and sometimes use credit responsibly by avoiding unnecessary personal expenses. Determining that there is a significant positive relationship between the profile of the microentrepreneur and their credit management ($rh=0.633$; $p=0.000$).

Keywords: Microentrepreneur; credit management

INTRODUCCIÓN

Uno de los mayores problemas que enfrentan los microempresarios de Latinoamérica es el manejo crediticio. Históricamente, los microempresarios han tenido dificultad para acceder a la financiación, lo que limita su capacidad para invertir en nuevas ideas, innovar, expandir sus negocios y responder a los cambios en el entorno (Aguilar et al., 2022). Además, el perfil del microempresario varía mucho de un país a otro: algunos tienen acceso limitado a recursos, como recibir educación y formación, incluso a la financiación, mientras que otros pueden tener una educación y formación limitadas y tener problemas para demostrar al banco su capacidad de pago (Hernández et al., 2019). Esto significa que no todos los microempresarios tienen el mismo acceso al crédito, lo que crea desigualdades económicas y empresariales (Hernández, 2023). Por lo tanto, es esencial hacer más para dar a los empresarios ciertas ayudas y herramientas para obtener crédito (Daza et al., 2020). Esto incluye asegurar que los microempresarios tengan una comprensión adecuada de sus conceptos financieros, una comprensión de la ley y los derechos de los acreedores, acceso a asesoría financiera y la capacidad de evaluar adecuadamente los riesgos financieros para tomar decisiones informadas (Rojas y Melgarejo, 2022).

Actualmente el perfil del microempresario en el Perú muestra una situación preocupante, y es que cada vez hay menos acceso al financiamiento para la pequeña y mediana empresa, lo que hace aún más preocupante el ámbito de los créditos (Yancari y Mamani, 2022). Muchas veces los microempresarios no tienen los recursos suficientes para poder cumplir con las garantías necesarias exigidas por las entidades o instituciones bancarias para poder

obtener el crédito (Vera, 2021). Esto, sumado a la falta de conocimiento sobre el manejo crediticio y la falta de herramientas adecuadas para el manejo de créditos, significa que el microempresario, se enfrenta a una situación cada vez más difícil para obtener crédito y financiamiento (Gómez et al., 2022). Esto evidentemente disminuye las oportunidades económicas de los microempresarios y, por tanto, tiene graves repercusiones en el sector empresarial del Perú (Avalos, 2022).

La ciudad de Requena posee una amplia cantidad de microempresarios, los cuales brindan servicios y productos esenciales que aportan al desarrollo socioeconómico de esta población. No obstante, el panorama cambia cuando hablamos del perfil de sus microempresarios y el manejo crediticio; el cual parece no ser el óptimo, este fenómeno se ve acrecentado en los tiempos de crisis. Los microempresarios, en su mayoría, se consideran desinformados sobre el correcto manejo de sus finanzas, toman decisiones temerarias a la hora de contratar créditos con el fin de satisfacer necesidades inmediatas, sin considerar los pagos que deberán realizar a la entidad crediticia más adelante. Muchos de ellos no calcularon los intereses ni demás costos adicionales, lo que ocasiona que el pago de las deudas se vuelva complicado y, en algunos casos, imposible, cuando la situación llega al extremo el deudor es incluido en una lista de malos pagadores.

Posteriormente, se la formulado como problema: ¿Cuál es su relación entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023?

De la misma forma, se ha planteado como objetivo general: Determinar su relación entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023. Igualmente, para los objetivos específicos: 1. Conocer el perfil del microempresario de la Ciudad de Requena 2023. 2. Conocer el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023.

La investigación resulta importante, ya que permitió identificar y comprender el perfil y el manejo crediticio de los microempresarios en una ciudad de Requena. Este estudio fue de gran utilidad tanto para los propios microempresarios, como para los entes gubernamentales y las instituciones financieras, ya que a través de sus resultados se pudieron tomar decisiones más acertadas y desarrollar estrategias efectivas para promover el crecimiento económico y el emprendimiento en la ciudad de Requena.

Desde una justificación teórica, este estudio es importante ya que proporcionó un entendimiento profundo del perfil de los microempresarios, sus características demográficas, su nivel de escolaridad, su experiencia en el mundo empresarial, entre otros aspectos. Además, se ha podido conocer cómo manejan sus finanzas y cómo acceden a los créditos disponibles en el mercado. Esto permitió desarrollar modelos teóricos y analizar otras investigaciones previas que abordan temas similares en distintos tipos de población y contextos, lo que contribuyó al avance del conocimiento en el área y al desarrollo de nuevas teorías sobre el mundo empresarial.

Desde una perspectiva práctica, el resultado de este estudio fue de gran utilidad tanto para los microempresarios como para las instituciones

financieras y organismos gubernamentales encargados de brindar apoyo y fomentar el emprendimiento. Conocer el perfil y el manejo crediticio de los microempresarios ha permitido diseñar y ofrecer productos financieros más adaptados a sus necesidades, así como programas de capacitación y mentoría que promuevan un mejor uso del crédito y ayuden a fortalecer las habilidades empresariales.

Para llevar a cabo este estudio se utilizó una metodología aplicada, descriptiva y diseño no experimental. Esta elección metodológica permitió obtener información directa y objetiva sobre el perfil y el manejo crediticio de los microempresarios de la ciudad de Requena.

La viabilidad de una investigación se refiere a la factibilidad que se llevó a cabo el estudio de manera exitosa, basándose en los recursos disponibles y en las posibilidades de obtener resultados significativos. En este caso, el investigador cuenta con todos los recursos necesarios (materiales, humanos y económicos) a su disposición, se puede considerar que existe una alta probabilidad de realizar una investigación viable. Contar con recursos materiales adecuados es esencial para llevar a cabo cualquier investigación. Esto pudo incluir equipos y dispositivos especializados, herramientas específicas, muestras o materiales de estudio, entre otros. La disponibilidad de recursos humanos también es fundamental, esto implica contar con un equipo de investigación capacitado, con conocimientos y habilidades necesarias para llevar a cabo el estudio. La disponibilidad de recursos económicos también juega un papel crucial en la viabilidad de la investigación, esto implica contar con los fondos financieros necesarios para cubrir los gastos relacionados con la investigación, como la adquisición de equipos, la

contratación de personal, la recolección de datos, el análisis de datos, la publicación de resultados, entre otros.

En esta investigación se tuvo limitaciones como, escasa información relacionada al tema, es decir pocas investigaciones que hablen sobre ella, por tanto, se procedió a tomar información de acuerdo a las dimensiones, e investigaciones de manera independiente.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el 2023, se ejecutó la investigación tipo cuantitativo, nivel descriptivo y exploratorio con un diseño no experimental, conformada por una población de 72 microempresarios; cuyo propósito fue identificar el perfil de los microempresarios de barrio en la ciudadela de la Alborada etapa VII y VIII. El autor concluyó que, el perfil del microempresario son las características como, el 29,51% de ellos está dentro las edades de 26 a 35 años; como también, el 50.8% pertenecen al sexo femenino; además, el 52.46% de los microempresarios encuestados pertenece a un estado civil de solteros; asimismo cuenta con 4 a 6 trabajadores que laboran en su negocio, todo esto se debe a que las microempresas suelen ser emprendimientos familiares o pequeños negocios que no requieren una gran cantidad de personal. Determinando que los microempresarios en este sector de las dos etapas cuentan con un amplio respaldo financiero, logrando obtener una rentabilidad favorable y disponiendo de recursos más óptimos para llevar a cabo sus negocios con éxito (Arana, 2023).

En el 2022, se llevó a cabo un estudio tipo básica, nivel descriptivo y un diseño explicativo, tomando como población a 409 microempresarios; teniendo como objetivo determinar el perfil emprendedor de los microempresarios en México. Los autores llegaron a concluir que, los microempresarios presentan características emprendedoras como la capacidad de innovar, ser creativos y tener una visión empresarial. Además, un 65.3% muestran interés en mantenerse actualizados en el

uso de nuevas tecnologías, estar dispuestos a asumir riesgos y demostrar una pasión emprendedora (Bucardo et al., 2022).

En el 2021, se elaboró una investigación tipo cuantitativo, nivel descriptivo, con un diseño no experimental, cuya población fue de 55 trabajadores; el cual tuvo como objetivo determinar las características del financiamiento y la liquidez del microempresario, Consorcio e Inversiones CJ- E.I.R.L. de Huaraz. De acuerdo a los resultados obtenidos, el perfil del microempresario del sector servicios, como el caso de "Consorcio e Inversiones CJ", se caracteriza por tener una fuerte actitud emprendedora y habilidades sociales, estas características son fundamentales para desarrollar estrategias efectivas de financiamiento y gestionar de manera adecuada la liquidez de la microempresa. Asimismo, un 60% de los microempresarios presenta una actitud emprendedora positiva, ya que tienen una mentalidad proactiva, perseverante y orientada hacia la innovación y el crecimiento. Logrando determinar que los microempresarios que poseen de todas estas características, buscan constantemente oportunidades de mejoramiento y están dispuestos a asumir riesgos calculados para alcanzar sus objetivos (Castro J. , 2021).

En el 2021, se desarrolló una investigación tipo básica, nivel descriptivo con un diseño no experimental, constituida por una población de 150 micro y pequeños empresarios; tuvo como objetivo establecer un modelo de gestión empresarial que incida en la competitividad de las mypes en la fabricación de muebles de madera. Tras los hallazgos de los resultados, el nivel de la gestión empresarial es calificada como regular

por un 45%, esto se debe a que la calidad de la producción de los productos es mala, al igual que tienen una rentabilidad mala, todo esto se debe a que los micro y pequeños empresarios no cuentan con los conocimientos y habilidades necesarios para gestionar eficientemente sus negocios (Barrientos, 2021).

En el 2021, se elaboró una pesquisa con enfoque cuantitativo con un diseño no experimental, trabajando con una población de 13 colaboradores; el mismo que tuvo como objetivo determinar la relación de la tecnología crediticia en el manejo de los riesgos crediticios en una entidad financiera en la ciudad de Tocache. El autor concluyó que, el 69.2% revela que evalúa el historial crediticio, su formación empresarial antes de facilitar un crédito, ya que la tecnología crediticia desempeña un papel fundamental en el manejo de los riesgos crediticios en las entidades financieras, con estas herramientas tecnológicas se evalúa si califica al crédito, esto se debe a que las instituciones financieras buscan minimizar los riesgos de impago y asegurarse de que el cliente sea confiable (Pizarro, 2021).

1.2. Bases teóricas

Variable 1. Perfil del microempresario

De acuerdo a la teoría de emprendimiento microempresarial de Rodríguez en el año 2009, citado en Bucardo et al. (2022) mencionan que el emprendimiento microempresarial podría tener sus raíces en la fisiocracia o en la teoría económica clásica. Sin embargo, Rodríguez es consciente de que no hay un entendimiento unánime sobre su definición.

Algunos plantean que es un individuo dispuesto a tomar riesgos. Para aumentar el contenido de esta observación, cabe señalar que el emprendimiento es un fenómeno complejo que varía en su interpretación y que engloba una serie de habilidades, actitudes y valores que se ponen en juego cuando una persona dispuesta a asumir incertidumbres parte hacia la creación de un nuevo negocio.

El perfil de una persona empresaria describe las habilidades, experiencias y cualidades que posee un individuo en el ámbito de los negocios, este perfil incluye aspectos como la capacidad para tomar decisiones, habilidades de liderazgo, capacidad para crear y mantener relaciones comerciales, habilidades de negociación y un fuerte sentido de la iniciativa y la perseverancia (Chapa et al., 2023). Además, el perfil de una persona empresaria también puede incluir su historial educativo y profesional, logros empresariales, redes de contactos, y cualquier reconocimiento o premio que hayan recibido en el curso de su carrera empresarial (David – Miros et al., 2021).

Ser un microempresario es algo más que simplemente tener tu propio negocio. Es una oportunidad de convertirte en tu propio jefe, tomar tus propias decisiones y controlar tu propio destino (Chávez et al., 2022).

Los siguientes son algunos de los beneficios de ser un microempresario:

- 1) Creatividad, la persona empresaria es capaz de pensar fuera de lo tradicional y encontrar soluciones innovadoras a los desafíos empresariales.

2) Visión estratégica, tiene una perspectiva a largo plazo y puede establecer objetivos claros para su empresa.

3) Liderazgo, puede motivar y dirigir a un equipo para lograr metas comunes, además de tomar decisiones difíciles y asumir riesgos.

4) Persistencia, la persona empresaria persiste a pesar de los desafíos y no se rinde fácilmente ante los obstáculos.

5) Habilidades de organización, la persona empresaria es capaz de manejar múltiples tareas y proyectos simultáneamente y mantiene una buena organización en su empresa (Castro-Alfaro et al., 2020; (Baque-Cantos et al., 2022).

La evaluación del perfil del microempresario se basa en tres dimensiones propuestas por Domínguez-Galicia et al. (2018), que abarcan un amplio espectro, las cuales son: Características personales, esta dimensión examina aspectos como el sexo, la edad, el nivel de educación, el estado civil, el número de empleados y el rubro comercial en el que opera el microempresario. Estas variables personales influyen en su visión, experiencia y capacidad para tomar decisiones, lo que a su vez afecta la forma en que gestionan sus negocios y se enfrentan a los desafíos del mercado.

Características empresariales, esta dimensión se centra en la experiencia laboral, la formación empresarial, los conocimientos técnicos, las habilidades sociales y la actitud emprendedora del microempresario. Estos factores son esenciales para entender su preparación y capacidad para abordar la gestión empresarial, adaptarse

a las circunstancias cambiantes y aprovechar oportunidades de crecimiento.

Características de la gestión empresarial, la última dimensión se enfoca en el desarrollo y ejecución de estrategias empresariales, incluyendo la presencia de un plan de negocios sólido, la efectividad del marketing, el proceso de ventas, la gestión de la producción, el manejo de las finanzas y la gestión de recursos humanos. La implementación exitosa de estas áreas de gestión es esencial para la viabilidad y el éxito a largo plazo de la microempresa.

Variable 2. Manejo crediticio

Según Del Valle Córdova en el 2008, enfatiza que los préstamos son una herramienta esencial para impulsar las tareas de producción, distribución y consumo. A nivel nacional, los microempresarios desempeñan un rol esencial, ya que su contribución está orientada a cumplir con los propósitos económicos y sociales de la nación. Por ello, la difusión de información sobre los potenciales desafíos que Ecuador podría tener que enfrentar es de suma importancia (Nieto, 2021).

Los créditos para microempresas son préstamos financieros diseñados específicamente para pequeñas empresas, estos créditos proporcionan el capital necesario para cubrir diversos costos operativos, como la compra de equipo, la renta de un local, la adquisición de inventario, entre otros (Muñoz, 2021). Estos créditos pueden provenir de diversas fuentes, como bancos, instituciones de microfinanzas, cooperativas de crédito, e incluso programas gubernamentales destinados a fomentar el

emprendimiento y el crecimiento de pequeñas empresas (Andrade et al., 2021).

El proceso crediticio se refiere al procedimiento que se sigue para evaluar la solvencia y la capacidad de pago de una persona o empresa, con el fin de decidir si se le otorga un préstamo o una línea de crédito. El proceso crediticio típico incluye los siguientes pasos: i) Solicitud de crédito, el solicitante debe completar un formulario de solicitud que incluye información personal, financiera y laboral. ii) Evaluación de riesgos, el prestamista analiza la información proporcionada por el solicitante para determinar su capacidad de pago, historial crediticio, ingresos y nivel de endeudamiento. iii) Verificación de crédito, el prestamista realiza una verificación de antecedentes crediticios del solicitante a través de agencias de crédito para evaluar su historial de pagos y su puntaje crediticio. iv). Análisis de capacidad de pago, el prestamista evalúa los ingresos y gastos del solicitante para determinar su capacidad de pago y si puede afrontar los pagos del préstamo (Pizarro, 2021).

Tener un buen crédito es importante por varias razones: Un buen historial de crédito te permite acceder a préstamos con tasas de interés más bajas y mejores condiciones. Algunos empleadores revisan el historial crediticio de los candidatos durante el proceso de contratación. Algunos bancos y cooperativas de crédito pueden negar la apertura de una cuenta bancaria si tienes un mal historial crediticio. Un buen crédito es una señal de que eres responsable y confiable con tus finanzas (Castro et al., 2020).

La forma en que los microempresarios gestionan sus deudas, préstamos y créditos puede tener un impacto significativo en la estabilidad de sus negocios y en su éxito a largo plazo. Para abordar de manera integral el manejo crediticio de los microempresarios, Aguirre-Landa et al. (2020) proponen cuatro dimensiones clave que sirven como indicadores cruciales para evaluar su capacidad en este ámbito. Estas dimensiones son: Capacidad de pago, esta dimensión se enfoca en la capacidad del microempresario para cumplir con sus obligaciones financieras. Incluye aspectos como el cumplimiento de pagos, el cálculo de la capacidad de pago, el ajuste de pagos según los ingresos y la planificación de pagos. Una sólida capacidad de pago es fundamental para evitar dificultades financieras. Historial crediticio, es un componente vital del manejo crediticio, ya que evalúa los antecedentes crediticios del microempresario, su conocimiento del puntaje crediticio y la precisión de su registro. Un historial crediticio positivo puede abrir puertas a mejores oportunidades de crédito y financiamiento. Asimismo, la estabilidad financiera, esta dimensión aborda la capacidad de mantener un equilibrio entre ingresos y gastos a lo largo del tiempo. Incluye aspectos como la existencia de una reserva de emergencia y la realización de proyecciones financieras. Una base financiera sólida es esencial para afrontar imprevistos y garantizar la sostenibilidad del negocio. Por último, el uso del crédito, esta dimensión se centra en cómo el microempresario utiliza el crédito. Evalúa si el crédito se utiliza para inversiones empresariales, si se ejerce con responsabilidad y si contribuye a la

generación de ingresos adicionales. Un uso adecuado del crédito puede impulsar el crecimiento del negocio.

1.3. Definición de términos básicos

Asesoría financiera. Servicio personalizado que brinda un experto en finanzas para orientar y aconsejar en materia de gestión y toma de decisiones en el ámbito económico (Aguilar et al., 2022).

Capacidad de pago. Es la medida de la solvencia de una persona o empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, ya sea mediante el uso de sus recursos propios o de la obtención de crédito (Andrade et al., 2021).

Financiación. Proceso mediante el cual se proporcionan recursos económicos a una persona o empresa para el cumplimiento de sus objetivos financieros (Arana, 2023).

Manejo crediticio. Habilidad para administrar correctamente el uso de los préstamos y tarjetas de crédito, manteniendo un buen historial de pagos y evitando un sobreendeudamiento (Barrientos, 2021).

Microempresario. Persona que dirige y administra una pequeña empresa, generalmente con uno o pocos empleados, y cuya actividad es su principal fuente de ingresos (Castro J. , 2021).

Perfil del microempresario. Conjunto de características y habilidades que distinguen a una persona emprendedora y exitosa en la gestión de su microempresa, como ser creativo, perseverante, organizado, entre otros (Hernández E. A., 2023).

Rentabilidad. Medida del beneficio obtenido de una inversión o negocio, expresado en términos de porcentaje sobre la inversión inicial (Muñoz, 2021).

Riesgos financieros. Posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a cambios en el mercado, fluctuaciones en la economía o incumplimiento de pagos por parte de clientes o proveedores (Nieto, 2021).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

Hi: Existe relación positiva entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023.

2.2 Variables y su operacionalización

Variables

Variable 1. Perfil del microempresario

Variable 2. Manejo crediticio

Operacionalización de variables

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicadores	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Perfil del microempresario	El perfil del microempresario se caracteriza por tener una actitud emprendedora, capacidad de liderazgo, habilidades para la toma de decisiones y una fuerte motivación para aprender y mejorar constantemente (Domínguez-Galicia et al., 2018).	Cualitativa	Sexo	Nominal	Masculino Femenino	1 2	Encuesta aplicada a los microempresarios de la ciudad de Requena
		Cuantitativa	Edad	Continua	20 – 25 años 26 – 35 años 36 – 45 años 46 – 55 años 56 – 65 años Mayor de 65 años	1 2 3 4 5 6	
		Cualitativa	Nivel de educación	Nominal	Primaria Secundaria Técnico Universitario Posgrado	1 2 3 4 5	
		Cualitativa	Estado civil	Nominal	Soltero Casado Unión libre Divorciado Viudo	1 2 3 4 5	
		Cuantitativa	Número de empleados	Continua	1 – 3 4 – 6 7 – 9	1 2 3	
		Cualitativa	Rubro comercial	Nominal	Textil Calzado Alimentación y bebidas Salud y belleza Tecnología y comunicaciones Otros	1 2 3 4 5 6	
		Cualitativa	Experiencia laboral	Ordinal			

			Formación empresarial				
			Conocimientos técnicos				
			Habilidades sociales				
			Actitud emprendedora				
			Plan de negocios				
			Marketing				
			Ventas				
			Producción				
			Finanzas				
			Recursos humanos				
						Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5
Manejo crediticio	El manejo crediticio se refiere a la forma en que una empresa o entidad administra sus deudas, préstamos y líneas de crédito. Implica tomar decisiones financieras responsables para mantener un equilibrio entre el uso del crédito y la capacidad de pago (Aguirre-Landa et al., 2020).	Cualitativa	Cumplimiento de pagos	Ordinal			
			Cálculo de capacidad				
			Ajuste de pagos				
			Planificación de pagos				
			Antecedentes crediticios				
			Conocimiento del puntaje				
			Registro preciso				
			Reserva de emergencia				
			Proyecciones financieras				
			Inversiones empresariales				
			Responsabilidad crediticia				
			Generación de ingresos				
						Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5
							Encuesta aplicada a los microempresarios de la ciudad de Requena

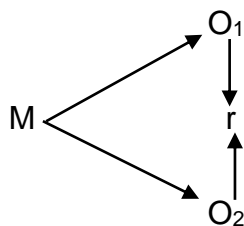
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño

Según lo mencionado por el Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnología (2020) esta investigación se enfocó en un tipo aplicada, ya que se utilizaron teorías relacionadas con las variables del perfil del empresario y el manejo del crédito para llevar a cabo el estudio y así aumentar y promover el conocimiento científico. La información obtenida se basó en autores expertos y con amplio conocimiento en el tema, con el objetivo de brindar soluciones a las problemáticas actuales de la municipalidad.

Se realizará una investigación de nivel correlacional, con el fin de establecer una relación entre el perfil y el manejo crediticio de los microempresarios mencionados. Se recopilarán los datos a través de una encuesta diseñada para dicho fin y se procedió a realizar un análisis de los mismos para establecer la correlación entre la información recopilada (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

Se ha seleccionado un diseño de estudio no experimental, este se basó en la observación y análisis de datos existentes en su entorno natural, sin la necesidad de intervenir o manipular deliberadamente variables en un entorno controlado (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).



Donde:

M: muestra del estudio

O₁: Perfil del microempresario

O₂: Manejo crediticio

R: relación estadística

3.2. Diseño muestral

Población: La red de comerciantes de la Ciudad de Requena en el año 2023 estuvo compuesta por 50 representantes, constituyéndose como los principales informantes encargados de recopilar información relevante. Esta valiosa data es proporcionada por la Municipalidad de Requena y fue fundamental para el desarrollo de diversas actividades y proyectos en beneficio de la comunidad.

Muestra: Estuvo conformada por la totalidad de la población, es decir se ha tomado los 50 comerciantes.

Muestreo: En el presente estudio, se aplicó un método de muestreo no probabilístico, el cual se fundamentó en una elección preestablecida de la muestra en base a criterios específicos tales como experiencia previa o interés en el tema.

3.3. Procedimientos de recolección de datos

Para el recaudo de información, se procedió a: identificar la información que desea recolectar; por lo tanto, se procede a crear los instrumentos para la recolección de datos precisos. Asimismo, se seleccionó la cantidad de comerciantes de Requena sobre los cuales se realizó la encuesta. Para ello, se procedió a solicitar la base de datos de los

comerciantes formales a la municipalidad, explicando en que consiste el estudio y cuál es la importancia. Luego de haber adquirido la base de datos, se contactó a los comerciantes para poder aplicar el cuestionario.

Para la recopilación de información de manera efectiva, se siguieron los siguientes pasos de manera meticulosa y rigurosa: Identificación de la información deseada, definiendo claramente qué tipo de información se necesita recopilar, con el fin de tener un propósito específico y evitar la recolección de datos innecesarios. Asimismo, la creación de instrumentos de recolección, donde se diseñaron adecuadamente los instrumentos, ya sea cuestionarios, entrevistas o encuestas, con el fin de obtener respuestas precisas y pertinentes. Se tuvo en cuenta la redacción, claridad y la estructura de las preguntas, así como su adaptación al público objetivo. También la selección de los comerciantes, se determinó la población objetivo de la encuesta, en este caso los comerciantes de Requena. Por tanto, se seleccionó la cantidad de comerciantes de Requena sobre los cuales se realizó la encuesta.

Para ello, se procedió a solicitar la base de datos de los comerciantes formales a la municipalidad, explicando en que consiste el estudio y cuál es la importancia. Luego de haber adquirido la base de datos, se procedió mediante una llamada, con cada comerciante seleccionado para informarles sobre el estudio y solicitar su participación. Se establecieron horarios y lugares convenientes para ambos, y se enfatizó en la importancia de su participación para obtener resultados confiables. Además, la encuesta se realizó a cada comerciante tuvo una duración de 30 minutos. Al finalizar se verificó los cuestionarios, así como hacerles

firmar el consentimiento informado para mayor veracidad de sus respuestas. Finalmente, estos pasos permitieron tener un proceso organizado y efectivo en el recaudo de información, obteniendo resultados valiosos y rigurosos que contribuyan al estudio y conocimiento del sector empresarial de Requena.

Luego de haber manifestado anteriormente, se empleó la **técnica** de la encuesta para evaluar las variables en estudio, puesto que nuestros principales informantes fueron los comerciantes de la Ciudad de Requena.

Asimismo, con el fin de obtener resultados óptimos con respecto a las variables abordadas, se ha optado por emplear un cuestionario como **instrumento** principal. Este constó de 17 ítems relacionados con el perfil del microempresario y 12 ítems vinculados con el manejo crediticio. Cada uno de los enunciados debió ser evaluado a través de una escala Likert, en la que se pudo seleccionar cinco opciones de respuesta (Nunca, Casi nunca, A veces, Casi siempre, Siempre).

Para garantizar la **validez** de los instrumentos de recolección de datos, se procedió a invitar a un total de tres especialistas en el área de estudio. Estos expertos fueron encargados de revisar y validar la pertinencia, coherencia y fiabilidad de cada uno de los instrumentos relacionados con las dimensiones e indicadores correspondientes a las variables de la investigación.

Finalmente, se comprobó la **confiabilidad** de los datos recolectados utilizando el software SPSS v.26. Además, se tuvo en cuenta el valor del

estadístico Alfa de Cronbach para evaluar la consistencia del instrumento, con un límite deseable de 0.7. por lo tanto, se calculó un índice de 0.680 para la variable 1, y un índice de 0.845 para la variable 2.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento de los datos recaudados se procesaron mediante los siguientes programas estadísticos: En el programa Excel, se tabularon la información recolectada mediante la encuesta, donde se obtuvo información resumida en tablas y figuras.

Asimismo, en esta investigación, se aprovechó el software SPSS v.26 para realizar un análisis estadístico y asegurar la precisión de los datos mediante el uso del coeficiente de Alfa de Cronbach y la prueba de Kolmogorov-Smirnov, ya que la cantidad de participantes es 50. En caso de que el nivel de significancia sea inferior a 0.05, se utilizó una prueba no paramétrica para distribuciones no normales, mientras que si es superior se aplicó una prueba paramétrica con distribución de Pearson.

Al finalizar, los datos fueron divididos en dos grupos: análisis descriptivos, que mostraron tablas y figuras de las variables junto con sus indicadores y dimensiones correspondientes; y análisis inferenciales, que ofrecieron los resultados de pruebas de normalidad y correlación entre las variables analizadas. Se realizó, además, un análisis de los datos para interpretar los parámetros obtenidos en la prueba de correlación y determinar el nivel de relación entre las variables observadas.

3.5. Aspectos éticos

Los aspectos éticos de una investigación son fundamentales para garantizar la protección de los derechos y el bienestar de los participantes involucrados, así como para mantener la integridad y confiabilidad de los resultados obtenidos. Algunos de los principios éticos a tener en cuenta son: respeto a la dignidad y los derechos de los participantes: Los investigadores deben tratar a los participantes con respeto, considerar su dignidad y proteger sus derechos, incluyendo el derecho a la privacidad, la confidencialidad y la autonomía. Consentimiento informado: Los participantes deben recibir información clara y comprensible sobre los objetivos de la investigación, los procedimientos a seguir, los posibles riesgos y beneficios, y tener la capacidad de dar su consentimiento libre y voluntario para participar.

De igual manera, se siguieron los principios éticos esenciales y las regulaciones mencionadas, las cuales guardan una estrecha relación con la 7ª versión de las normas (APA), cuyo propósito fue salvaguardar el bienestar y presentar de forma adecuada a los autores al hacer referencia a diversas fuentes bibliográficas, otorgando validez a la investigación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

RESULTADOS DESCRIPTIVOS

Conocer el perfil del microempresario de la Ciudad de Requena 2023

Tabla 1

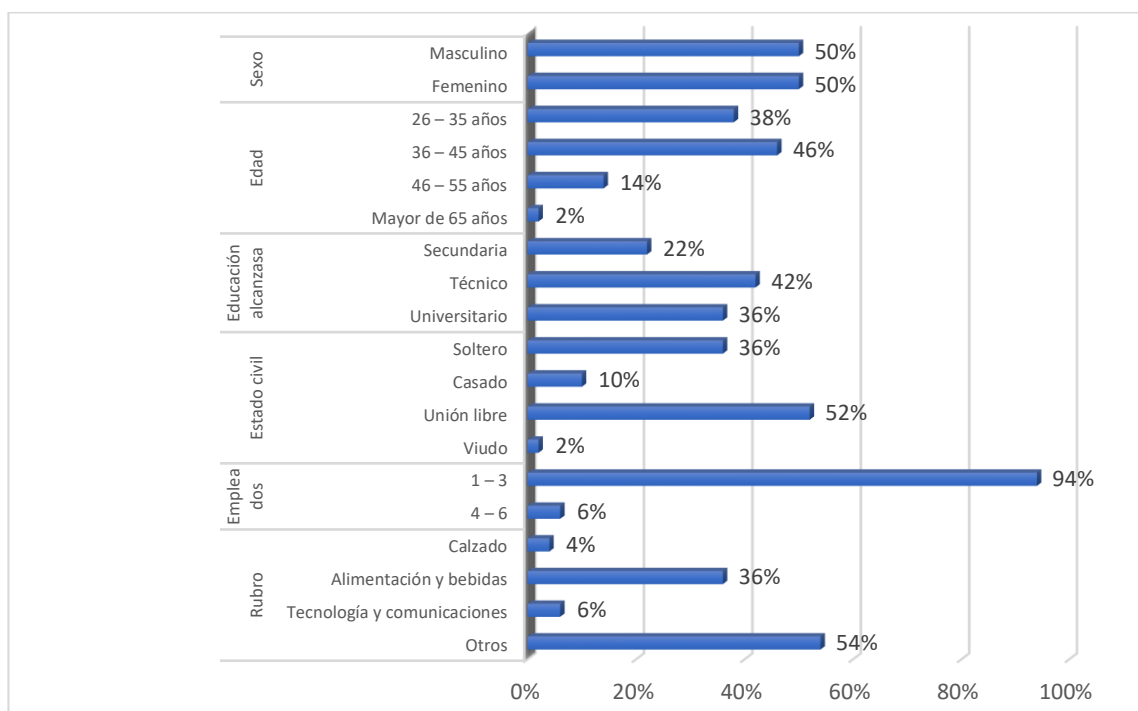
Características personales

	Frecuencia	Porcentaje
Sexo		
Masculino	25	50%
Femenino	25	50%
Total	50	100%
Edad		
20 – 25 años	0	0%
26 – 35 años	19	38%
36 – 45 años	23	46%
46 – 55 años	7	14%
56 – 65 años	0	0%
Mayor de 65 años	1	2%
Total	50	100%
Educación alcanzada		
Primaria	0	0%
Secundaria	11	22%
Técnico	21	42%
Universitario	18	36%
Posgrado	0	0%
Total	50	100%
Estado civil		
Soltero	18	36%
Casado	5	10%
Unión libre	26	52%
Divorciado	0	0%
Viudo	1	2%
Total	50	100%
Empleados		
1 – 3	47	94%
4 – 6	3	6%
7 – 9	0	0%
Total	50	100%
Rubro		
Textil	0	0%
Calzado	2	4%
Alimentación y bebidas	18	36%
Salud y belleza	0	0%
Tecnología y comunicaciones	3	6%
Otros	27	54%
Total	50	100%

Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Figura 1

Características personales



Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Tras analizar los resultados obtenidos sobre las características personales de los microempresarios, se puede identificar que el 50% de los encuestados pertenecen al género masculino, mientras que el otro 50% son mujeres. Además, se destaca que el grupo más representativo de estos comerciantes corresponde a la franja de edad de 36 a 45 años con un 46% de la muestra; seguido por el grupo de 26 a 35 años con un 38%; y finalmente, el grupo de 45 a 55 años con un 14%.

Por otra parte, es importante destacar que la mayoría de los microempresarios han alcanzado un nivel educativo significativo. De acuerdo con la información recabada, el 42% cuenta con formación técnica, mientras que el 36% tiene un título universitario, y el 22% solo cuenta con educación secundaria. En cuanto

al estado civil de los comerciantes, el 52% se encuentra en unión libre, un 36% es soltero y solo un 10% está casado. Este dato nos permite comprender el perfil diverso de los microempresarios y cómo su situación personal puede influir en su desempeño en el ámbito empresarial.

En Requena, el 94% de los microempresarios cuentan con una plantilla de 1 a 3 empleados, siendo solo el 6% quienes tienen entre 4 y 6 empleados. En cuanto al sector en el que se desempeñan, el 54% se dedica a otros rubros no especificados, mientras que el 36% se encuentra en el sector de alimentación y bebidas, y solo un 6% en el rubro de tecnología y comunicaciones.

Tabla 2

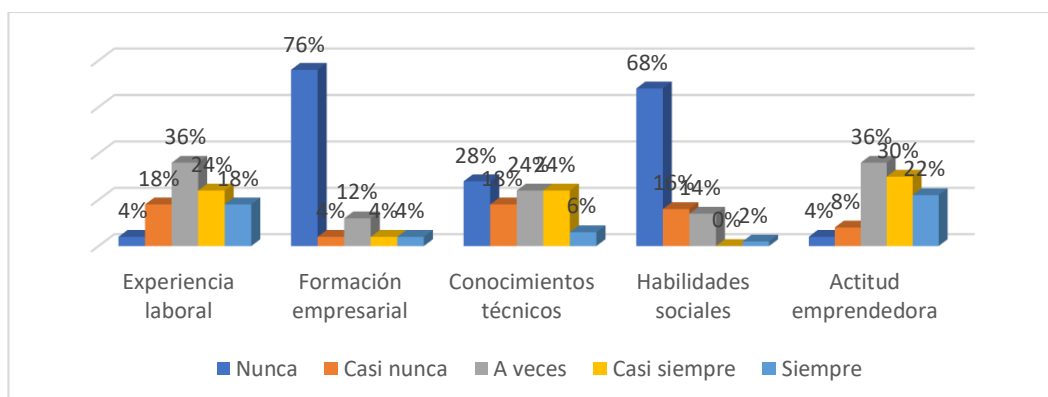
Características empresariales

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Experiencia laboral	2	4%	9	18%	18	36%	12	24%	9	18%
Formación empresarial	38	76%	2	4%	6	12%	2	4%	2	4%
Conocimientos técnicos	14	28%	9	18%	12	24%	12	24%	3	6%
Habilidades sociales	34	68%	8	16%	7	14%	0	0%	1	2%
Actitud emprendedora	2	4%	4	8%	18	36%	15	30%	11	22%

Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Figura 2

Características empresariales



Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Respecto a ésta dimensión, el 36% de los microempresarios a veces presenta experiencia laboral en la toma de decisiones financieras. Sin embargo, el 76% de los comerciantes antes de iniciar su microempresa nunca ha recibido alguna capacitación. Del mismo modo, el 28% de los comerciantes antes de iniciar su microempresa nunca recibió alguna clase de curso o capacitación. Igualmente, el 68% manifiesta que nunca ha resuelto conflictos o situaciones difíciles a través de sus habilidades sociales. Por su parte, el 36% de los encuestados revelan que a veces ha tomado decisiones arriesgadas para el crecimiento de su microempresa.

Tabla 3

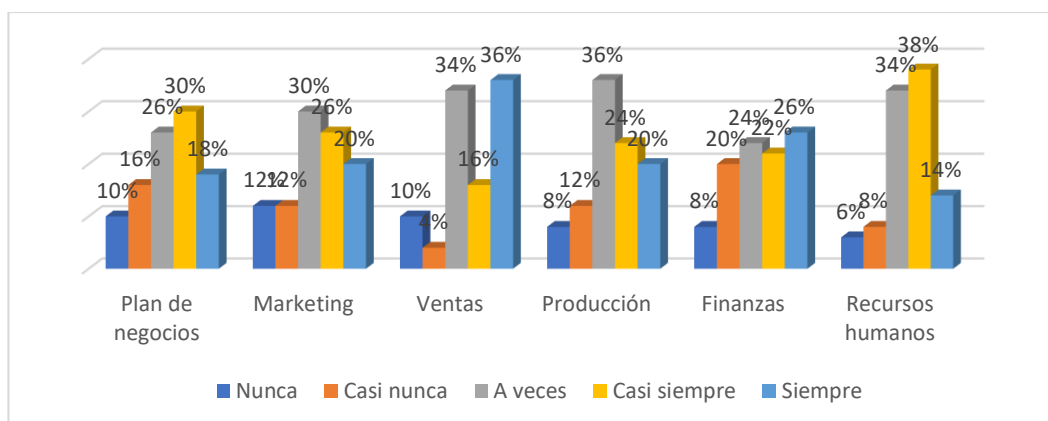
Características de la gestión empresarial

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Plan de negocios	5	10%	8	16%	13	26%	15	30%	9	18%
Marketing	6	12%	6	12%	15	30%	13	26%	10	20%
Ventas	5	10%	2	4%	17	34%	8	16%	18	36%
Producción	4	8%	6	12%	18	36%	12	24%	10	20%
Finanzas	4	8%	10	20%	12	24%	11	22%	13	26%
Recursos humanos	3	6%	4	8%	17	34%	19	38%	7	14%

Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Figura 3

Características de la gestión empresarial



Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

En esta dimensión se observa que, el 30% de los comerciantes casi siempre elabora un plan de negocio actualizado que incluya objetivos, estrategias, ventas, finanzas y recursos humanos. Por su parte, el 30% señala que a veces ha implementado estrategias de marketing para promocionar su negocio. No obstante, el 36% de los microempresarios indica que siempre capacita a su personal de ventas para mejorar sus habilidades. Además, el 36% expresa que a veces realiza una gestión adecuada de la producción para satisfacer la demanda de sus clientes. Pero, el 26% refiere que siempre lleva un registro detallado de sus finanzas. Finalmente, el 38% manifiesta que casi siempre cuenta con un equipo de recurso humanos capacitado para llevar a cabo las tareas necesarias en su empresa.

Conocer el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023

Tabla 4

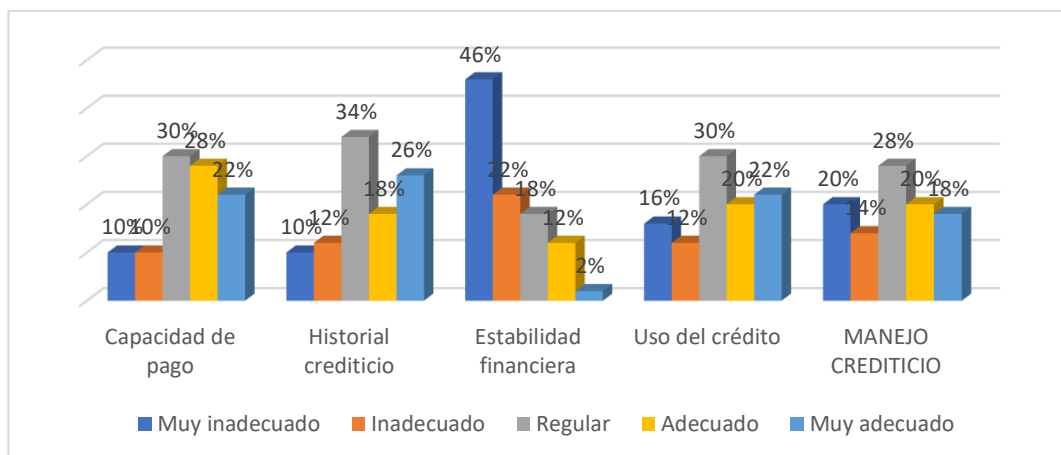
Manejo crediticio

	Muy inadecuado		Inadecuado		Regular		Adecuado		Muy adecuado	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Capacidad de pago	5	10%	5	10%	15	30%	14	28%	11	22%
Historial crediticio	5	10%	6	12%	17	34%	9	18%	13	26%
Estabilidad financiera	23	46%	11	22%	9	18%	6	12%	1	2%
Uso del crédito	8	16%	6	12%	15	30%	10	20%	11	22%
MANEJO CREDITICIO	10	20%	7	14%	14	28%	10	20%	9	18%

Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Figura 4

Manejo crediticio



Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Respecto a los resultados obtenidos del manejo crediticio de los microempresarios de Requena, es importante destacar que el 28% considera que el manejo es regular, mientras que un 20% afirma que es adecuado y otro 20% sostiene que es muy inadecuado. Por ello, procederemos a analizar en detalle las diferentes dimensiones relacionadas con esta variable.

Tabla 5

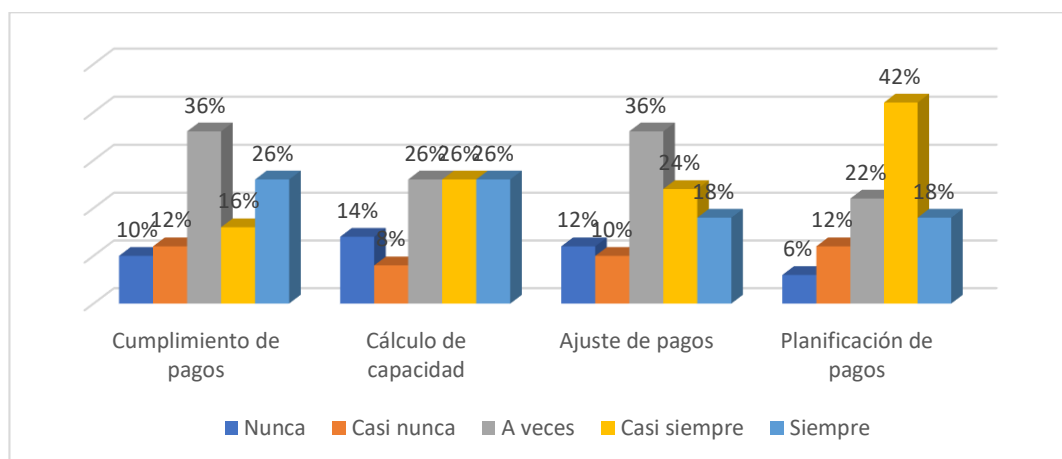
Capacidad de pago

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Cumplimiento de pagos	5	10%	6	12%	18	36%	8	16%	13	26%
Cálculo de capacidad	7	14%	4	8%	13	26%	13	26%	13	26%
Ajuste de pagos	6	12%	5	10%	18	36%	12	24%	9	18%
Planificación de pagos	3	6%	6	12%	11	22%	21	42%	9	18%

Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Figura 5

Capacidad de pago



Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

En esta dimensión se identifica que, el 36% de los microempresarios indican que a veces puede cumplir con los pagos de sus préstamos sin problemas financieros. Sin embargo, el 26% sostiene que casi siempre ha calculado su capacidad de pago antes de solicitar un préstamo. Por su parte, el 36% de ellos, refiere que a veces ajusta el monto de los pagos de sus préstamos según sus ingresos. Mientras que, el 42% manifiesta que casi siempre planifica sus gastos considerando el pago de sus préstamos.

Tabla 6

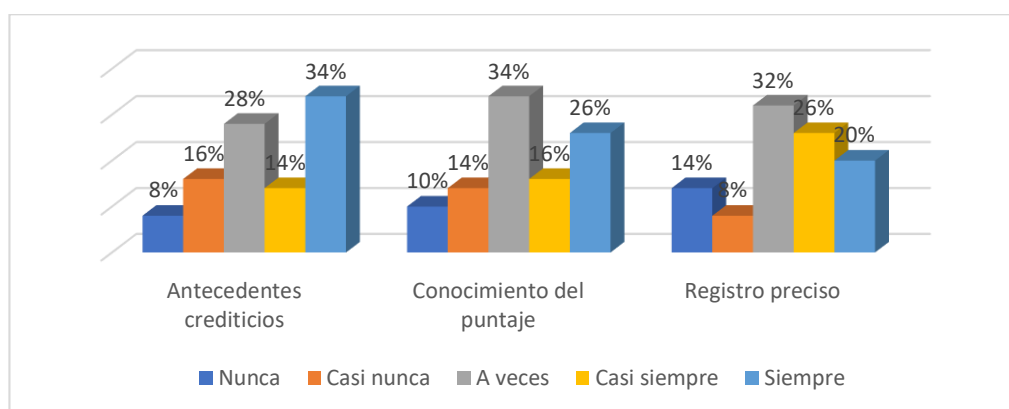
Historial crediticio

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Antecedentes crediticios	4	8%	8	16%	14	28%	7	14%	17	34%
Conocimiento del puntaje	5	10%	7	14%	17	34%	8	16%	13	26%
Registro preciso	7	14%	4	8%	16	32%	13	26%	10	20%

Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Figura 6

Historial crediticio



Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

En esta tabla y figura 6 se observa que, el 34% de los microempresarios siempre ha tenido créditos anteriores y ha mantenido un historial de pagos positivo. Además, el 34% sostiene que a veces conoce su puntaje de crédito y trabaja para mejorarlo. Por su parte, el 32% da a conocer que a veces se asegura de que los registros de sus pagos sean precisos en su historial crediticio.

Tabla 7

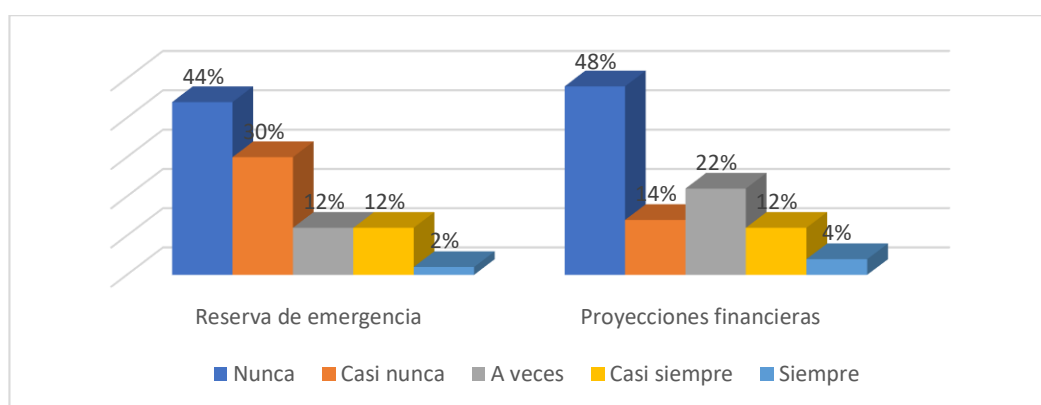
Estabilidad financiera

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Reserva de emergencia	22	44%	15	30%	6	12%	6	12%	1	2%
Proyecciones financieras	24	48%	7	14%	11	22%	6	12%	2	4%

Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Figura 7

Estabilidad financiera



Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Aquí se logra identificar que, el 44% de los microempresarios revelan que nunca cuenta con ahorros personales como respaldo en caso de emergencias y el 30% indica casi nunca. Igualmente, el 48% expresa que nunca realiza proyecciones financieras para evaluar la estabilidad de su negocio y el 22% a veces.

Tabla 8

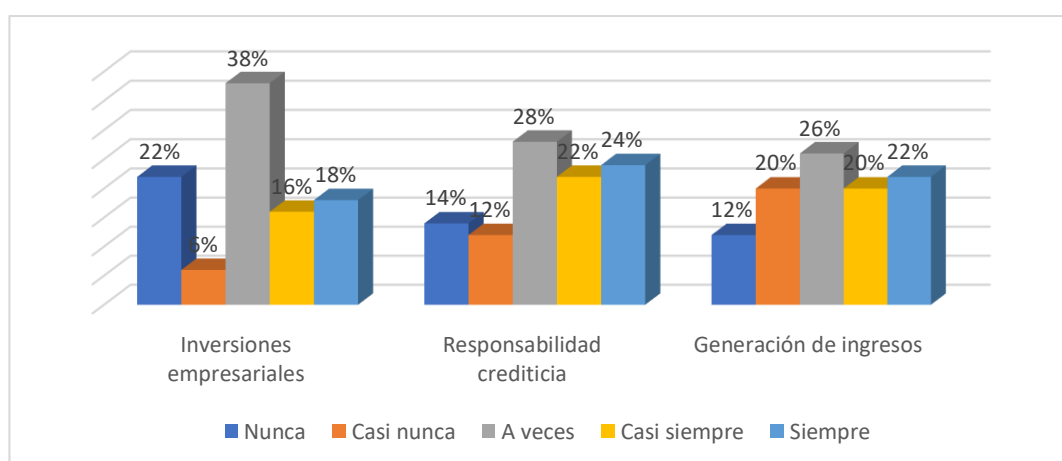
Uso del crédito

	N		Cn		Av		Cs		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Inversiones empresariales	11	22%	3	6%	19	38%	8	16%	9	18%
Responsabilidad crediticia	7	14%	6	12%	14	28%	11	22%	12	24%
Generación de ingresos	6	12%	10	20%	13	26%	10	20%	11	22%

Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Figura 8

Uso del crédito



Fuente: encuesta realizada a los microempresarios de Requena

Para finalizar, el 38% de los encuestados manifiestan que a veces utiliza los créditos para invertir en su negocio. Asimismo, el 28% sostiene que a veces utiliza el crédito de manera responsable, evitando gastos personales innecesarios. Del mismo modo, el 26% señala que a veces utiliza crédito para inversiones que generan ingresos adicionales para su negocio.

RESULTADOS INFERENCIALES

Tabla 9

Prueba de normalidad de los datos procesados

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Perfil del microempresario	0,122	50	0,061
Manejo crediticio	0,154	50	0,005

a. Corrección de la significación de Lilliefors

Fuente: resultado extraído del procesamiento de datos en el SPSSv26.

Después de realizar la prueba de normalidad de los datos utilizando el test de Kolmogorov-Smirnov, se determinó que el perfil del microempresario no sigue una distribución normal, con un nivel de significancia de 0,061. Sin embargo, en el caso del manejo crediticio, se encontró que los datos sí se ajustan a una distribución normal, con un nivel de significancia de 0,005. Dado que uno de los grupos presenta un nivel de significancia inferior a 0,05, se decidió emplear el coeficiente de correlación Rho de Spearman para analizar posibles relaciones entre las variables.

Tabla 10

Relación entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio

		Rho de Spearman
Perfil del microempresario	Coefficiente de correlación	0,633**
Mano crediticio	Sig. (bilateral)	0,000
N		50

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

Fuente: resultado extraído del procesamiento de datos en el SPSSv26.

Basándonos en la prueba de correlación Rho de Spearman realizada con un coeficiente de correlación de 0,633 y una significancia de 0,000, podemos

afirmar que existe una relación positiva significativa entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023. Esto significa que a medida que el perfil del microempresario mejora, también lo hace su manejo crediticio. Es decir, los microempresarios con un perfil más sólido tienden a tener un mejor manejo de sus créditos en comparación con aquellos que tienen un perfil menos favorable.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

En el análisis de los datos obtenidos en la investigación sobre el perfil del microempresario y su manejo crediticio en la Ciudad de Requena, se ha llevado a cabo una minuciosa comparación con estudios previos, artículos científicos relevantes y antecedentes pertinentes. Este enfoque ha permitido contextualizar nuestros hallazgos y proporcionar una sólida base teórica para su interpretación. Los datos fueron procesados utilizando herramientas como SPSS V.22 y Excel 16, y se aplicaron técnicas de estadística descriptiva e inferencial para obtener resultados significativos.

En relación al primer objetivo específico 1, el perfil del microempresario revela una distribución equitativa por sexo, con un 50% de hombres y un 50% de mujeres. Respecto a la edad, la mayoría de los microempresarios se concentran en el rango de 26 a 45 años. Los niveles de educación varían, predominando aquellos con educación técnica y universitaria. La mayoría se encuentra en unión libre, y casi todos los microempresarios administran negocios con entre 1 y 3 empleados. Respecto al rubro de actividad, la mayor parte de los microempresarios se dedican a otros sectores, seguido por alimentación y bebidas, tecnología y comunicaciones. Pese a aplicar ocasionalmente su experiencia previa en las decisiones financieras, muchos admiten no haber recibido capacitación formal antes de emprender. No obstante, suelen elaborar detalladamente planes de negocio que incluyen estrategias en ventas, finanzas y recursos humanos. Aunque a veces enfrentan desafíos en la gestión de la producción para cumplir con la demanda, frecuentemente cuentan con un equipo de recursos humanos competente para realizar las operaciones necesarias de la empresa. Estos

datos se ven respaldados por Arana (2023) que destaca que la mayoría son jóvenes adultos, en su mayoría mujeres y solteros, y que suelen tener de 4 a 6 empleados, atribuyendo esto a la naturaleza familiar o al pequeño tamaño del negocio. De manera similar, Castro (2021) apunta la fuerte actitud emprendedora y habilidades sociales como características destacadas en microempresarios del sector servicio, atributos considerados clave para la gestión de financiamiento efectivo y la administración de la liquidez de la microempresa.

Respecto al objetivo específico 2, se evidencia que el 28% de los microempresarios poseen un manejo crediticio considerado regular, mientras que un 20% lo cataloga como adecuado. A partir de los datos recabados mediante el cuestionario, se observa que estos microempresarios indican que en ocasiones pueden cumplir con los pagos de sus préstamos sin dificultades financieras. Además, casi siempre planifican sus gastos considerando el pago de sus préstamos y han mantenido un historial de pagos positivo debido a su historial previo de créditos. Sin embargo, admiten que a veces no se aseguran de que los registros de sus pagos sean precisos en su historial crediticio. Además, revelan que nunca cuentan con ahorros personales como respaldo en caso de emergencias. Por último, señalan que a veces emplean el crédito de manera responsable, evitando gastos personales innecesarios. Estos resultados guardan similitudes con las conclusiones de Pizarro (2021), quien señala que el 69.2% de los microempresarios evalúan el historial crediticio y la formación empresarial antes de otorgar un crédito. Esto responde a la importancia que las instituciones financieras asignan a la tecnología crediticia

para gestionar riesgos, evaluando la confiabilidad del cliente y minimizando los riesgos de impago.

Con base en los datos proporcionados, podemos interpretar la prueba de correlación Rho de Spearman de la siguiente manera: El coeficiente de correlación de 0,633 indica una correlación positiva moderadamente fuerte entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023. Esto sugiere que a medida que el perfil del microempresario mejora, también tiende a mejorar su manejo crediticio. La significancia de 0,000 indica que el coeficiente de correlación es estadísticamente significativo, lo que significa que es poco probable que esta relación observada sea el resultado de la casualidad. Respecto a los hallazgos, Castro (2021) a través de su investigación considera que los microempresarios que poseen una actitud emprendedora positiva, buscan constantemente oportunidades de mejoramiento y están dispuestos a asumir riesgos calculados para alcanzar sus objetivos. Asimismo, Arana (2023) expone que los microempresarios cuentan con un amplio respaldo financiero, logrando obtener una rentabilidad favorable y disponiendo de recursos más óptimos para llevar a cabo sus negocios con éxito.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Tras el análisis de los resultados el perfil del microempresario se caracteriza porque pertenecen al género masculino; además, se destaca que el grupo más representativo es de la edad de 36 a 45 años; mientras que los microempresarios han alcanzado un nivel educativo con formación técnica; el estado civil de los comerciantes se encuentra en unión libre; y la mayoría de ellos cuenta con una plantilla de 1 a 3 empleados; se dedican a otros rubros no especificados. Además, nunca han recibido alguna capacitación; pero casi siempre cuenta con un equipo de recurso humanos capacitado para llevar a cabo las tareas necesarias en su empresa.

Asimismo, se determinó que el manejo crediticio de los microempresarios es regular, debido a que casi siempre planifica sus gastos considerando el pago de sus préstamos; no obstante, siempre ha tenido créditos anteriores y ha mantenido un historial de pagos positivo; pero nunca realiza proyecciones financieras para evaluar la estabilidad de su negocio; además a veces utiliza el crédito de manera responsable, evitando gastos personales innecesarios.

Por lo tanto, podemos concluir que, en la Ciudad de Requena 2023, existe una relación positiva significativa entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los mismos ($r_h=0,633$; $p=0,000$). Esto sugiere que mejorar el perfil del microempresario puede contribuir a un mejor manejo de sus finanzas y créditos.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

A los microempresarios de la Ciudad de Requena se les sugiere capacitarse para un mejor manejo crediticio, ya que esto les permitirá mejorar su perfil financiero y les brindará mayores posibilidades de acceder a financiamiento para impulsar el crecimiento de sus negocios.

Se recomienda a los microempresarios de la Ciudad de Requena recibir asesoramiento específico enfocados en mejorar sus habilidades empresariales y financieras. Incluir temas como planificación financiera, gestión del flujo de efectivo, presupuestos y estrategias de crecimiento en los cursos de formación puede ayudar a los microempresarios a tomar decisiones más informadas y a crear empresas sostenibles a largo plazo.

A los microempresarios de la Ciudad de Requena se les recomienda realizar préstamos grupales, con la finalidad de que puedan acceder a créditos más fácilmente, y además implementar un sistema de seguimiento para garantizar que los créditos se utilicen adecuadamente y se cumpla con los plazos establecidos para el reembolso, esto ayudará a fortalecer la confianza entre las instituciones crediticias y los emprendedores, lo que llevará a una mayor disponibilidad de financiación para los microempresarios en la ciudad de Requena.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Aguilar, J. G., Mungaray, A. B., & Jaramillo, M. C. (2022). Desafíos conductuales y culturales para el crecimiento de la microempresa: hallazgos para México y América Latina. *Ciencia Administrativa*(1), 23-35. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2022/10/03CA2022-1.pdf>
- Aguirre-Landa, J. P., Garro-Aburto, L. L., & Alcalde-Martínez, E. A. (2020). Evaluación de un crédito en las microfinanzas: cartografía conceptual desde la socioformación. *Revista Espacios*, 41(32), 264 - 278. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n32/a20v41n32p24.pdf>
- Andrade, M., Giler, S., & Castillo, F. (2021). Caja de ahorro y fomento una metodología para el financiamiento de los sectores microempresarios caso Quevedo-Ecuador. *Revista Tecnológica ciencia y educación*, 5(2), 55-60. Obtenido de <https://revista-edwardsdeming.com/index.php/es/article/view/80>
- Arana, R. (2023). *Perfil de los microempresarios de barrio de servicio de alimentación en la Ciudadela la Alborada etapa VII Y VIII*. Tesis de pregrado, Universidad De Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/68607>
- Avalos, M. A. (2022). *Factores determinantes del riesgo crediticio en las Cooperativas de Ahorro y Crédito – 2019*. Tesis de maestría, Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco. Obtenido de <https://repositorio.unheval.edu.pe/handle/20.500.13080/7513>
- Baque-Cantos, M., Salazar-Mendoza, A., & Cedeño-Bermello, A. (2022). El Liderazgo como Estrategia Organizacional de la Microempresa Climac del Cantón Manta. *Revista Dominio de las Ciencias*, 8(1), 418-429. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8383390>
- Barrientos, F. (2021). *Modelo de Gestión Empresarial para incrementar la Competitividad de las Mypes del Sector Maderero del Parque Industrial de Villa El Salvador*. Tesis de Maestría , Universidad Ricardo Palma , Lima, Perú. Obtenido de <https://repositorio.urp.edu.pe/handle/20.500.14138/4278>

- Bucardo, A., Saavedra, M., & Vargas, T. (2022). El perfil emprendedor de los microempresarios en los estados de México y Chiapas. *Revista Apuntes del Cenes*, 41(73), 205 - 228. doi:<https://doi.org/10.19053/01203053.v41.n73.2022.13019>
- Castro, F., Londoño, D., Parga, Á., & Peña, C. (2020). ¿Qué factores inciden en la demanda de crédito de la microempresa en Colombia? *Revista archivo de la economía*, 1(1), 1-33. Obtenido de [https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-11/522%20\(1\).pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-11/522%20(1).pdf)
- Castro, J. (2021). *Características del financiamiento y la liquidez de la microempresa del sector servicios, "Consorcio e Inversiones C.J." E.I.R.L. de la ciudad de Huaraz, 2020*. Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles Chombote, Huaraz, Perú. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22734>
- Castro-Alfaro, A., Paz-Marcano, A., & Pinto-Aragón, E. (2020). Habilidades Estratégicas del Emprendedor en Medianas y Pequeñas Empresas Comercializadoras de Artesanía Wayuu en Riohacha-Colombia. *Revista empresa y sociedad*, 15(2), 133-150. doi:<https://doi.org/10.18041/2382-3240/saber.2020v15n2.6725>
- Chapa, E., De Jesús, R., Alejos, R., Escalante, E., & Chapa, M. (2023). Habilidades Directivas en la Gestión Empresarial Estatal, Generando Bienestar Social. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 19(1), 115-130. doi:<https://doi.org/10.18004/riics.2023.junio.115>
- Chávez, M., Sandoval, M., & Morales, N. (2022). Atributos del liderazgo resiliente en las micro y pequeñas empresas hoteleras en Villaflores, Chiapas, México. *Revista Acta universitaria*, 1(32), 1-12. doi:<https://doi.org/10.15174/au.2022.3374>
- Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación. (2020). *Guía práctica para la formulación y ejecución de proyectos de investigación y desarrollo (i+d)*. Lima. Obtenido de <http://books.instituto-idema.org/sites/default/files/GU%C3%8DA%20PR%C3%81CTICA%20PARA%20LA%20FORMULACI%C3%93N%20Y%20EJECUCI%C3>

%93N%20DE%20PROYECTOS%20DE%20INVESTIGACI%3%93N
%20Y%20DESARROLLO-04-11-2020.pdf.pdf

- David – Miros, P., David-Miros, M., & Toto-Machucho, F. (2021). Estudio del perfil emprendedor de los administradores de las micro y pequeñas empresas de la región sureste de México. *Nexo, Revista Científica*, 34(4), 1106–1119. doi:<https://doi.org/10.5377/nexo.v34i04.12634>
- Daza, S. K., Chang, W. L., Andrade, L. E., & Moreira, N. (2020). Fuentes de financiamiento y su impacto en el desarrollo del sector microempresarial comercial del Cantón Quevedo. *Revista Pertinencia Académica*, 4(5), 246–256. Obtenido de <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/rpa/article/view/2553>
- Domínguez-Galicia, Y. M., Acevedo-Nava, P., & Nucamendi-Pulido, L. E. (2018). Perfil de emprendedores en nivel micro del sur de la ciudad de México frente a la gestión ambiental, la innovación y la capacitación. *XXIII Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática*, 9(12), 1 - 20. Obtenido de <https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2018/9.12.pdf>
- Gómez, G., Navarro, J. A., & Marchena, L. M. (2022). El crowdlending como alternativa de financiamiento para las mipymes del Perú. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 12(23), 161-177. doi:<https://doi.org/10.17163/ret.n23.2022.10>
- Hernández, E. A. (2023). Determinantes de la inclusión financiera en las microempresas colombianas. *Global Business Administration Journal*, 7(1), 3–15. doi:<https://doi.org/10.31381/gbaj.v7i1.5133>
- Hernández, P., Ramírez, G., Pérez, R., & Molina, N. (2019). Financiamiento de los microempresarios del Centro Comercial Popular El Salto, Latacunga, Ecuador. *Revista ESPACIOS*, 40(22), 1-15. Obtenido de <https://ww.revistaespacios.com/a19v40n22/19402226.html>
- Muñoz, L. (2021). El sistema de crédito digital para microempresarios en Colombia. *Revista CIFE*, 23(38), 1-30. doi:<https://doi.org/10.15332/22484914.6131>
- Nieto, F. (2021). Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a Emergencia Sanitaria. *Revista Podium*(39), 37-52. doi:<https://doi.org/10.31095/podium.2021.39.3>

- Pizarro, C. (2021). *La tecnología crediticia y su relación en el manejo de riesgos crediticios en una entidad financiera, Tocache año 2020*. Tesis de pregrado, Universidad De Huanuco, Huánuco, Perú. Obtenido de <http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/2842>
- Rojas, C. J., & Melgarejo, Z. (2022). El microcrédito: efectos en las microempresas del sector belleza de Bogotá. *Revista Perspectiva Empresarial*, 9(1), 66-77. doi:<https://doi.org/10.16967/23898186.770>
- Vera, J. L. (2021). Estructura de capital en las pequeñas y medianas empresas de Perú. Estado de la investigación. *Dissertare Revista de Investigación en Ciencias Sociales*, 6(1), 1-13. Obtenido de <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/3223>
- Yancari, J., & Mamani, Á. (2022). Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú. *Quipukamayoc*, 30(62), 9-21. doi:<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v30i62.22866>

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

Título de la investigación	Pregunta de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo y diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección
<p>Perfil del microempresario y manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023.</p>	<p>Problema general ¿Cuál es su relación entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023?</p>	<p>Objetivo general Determinar su relación entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Conocer el perfil del microempresario de la Ciudad de Requena 2023.</p> <p>Conocer el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023.</p>	<p>Hipótesis general Hi: Existe relación positiva entre el perfil del microempresario y el manejo crediticio de los microempresarios de la Ciudad de Requena 2023.</p>	<p>Tipo de estudio: Aplicada</p> <p>Diseño de estudio: No experimental</p>	<p>Población: Compuesta por 50 comerciantes</p> <p>Muestra: Se tomó la totalidad de la población, es decir, los 50 comerciantes.</p> <p>Procesamiento de datos: Excel y SPSS</p>	<p>Instrumento: El cuestionario</p>

2. Instrumento de recolección de datos

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS MICROEMPRESARIOS

La presente encuesta se realiza con fines académicos. Por lo cual, sírvase de responder cada una de las preguntas con sinceridad y agradeciéndole su tiempo prestado.

CARACTERÍSTICAS PERSONALES

1. ¿Cuál es su sexo?

Masculino

Femenino

2. ¿Cuál es su edad?

20 – 25 años

26 – 35 años

36 – 45 años

46 – 55 años

56 – 65 años

Mayor de 65 años

3. ¿Cuál es su nivel de educación más alto alcanzado?

Primaria

Secundaria

Técnico

Universitario

Posgrado

4. ¿Cuál es su estado civil?

Soltero

Casado

Unión libre

Divorciado

Viudo

5. ¿Cuántos empleados tiene actualmente en su microempresa?

1 – 3

4 – 6

7 – 9

6. ¿En qué rubro comercial se encuentra su microempresa?

Textil

Calzado

Alimentación y bebidas

Salud y belleza

Tecnología y comunicaciones

Otros

Nº	CARACTERÍSTICAS EMPRESARIALES	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
7	¿Ha aplicado su experiencia laboral en la toma de decisiones financieras de su microempresa?	1	2	3	4	5
8	Antes de iniciar su microempresa, ¿recibió alguna clase de curso o capacitación?	1	2	3	4	5
9	¿Ha aplicado sus conocimientos técnicos para mejorar la calidad de sus productos o servicios?	1	2	3	4	5
10	¿Ha resuelto conflictos o situaciones difíciles a través de sus habilidades sociales?	1	2	3	4	5
11	¿Ha tomado decisiones arriesgadas para el crecimiento de su microempresa?	1	2	3	4	5

Nº	CARACTERÍSTICAS DE LA GESTIÓN EMPRESARIAL	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
12	¿Elabora un plan de negocio actualizado que incluya objetivos, estrategias, ventas, finanzas y recursos humanos?	1	2	3	4	5
13	¿Ha implementado estrategias de marketing para promocionar su negocio?	1	2	3	4	5
14	¿Capacita a su personal de ventas para mejorar sus habilidades?	1	2	3	4	5
15	¿Realiza una gestión adecuada de la producción para satisfacer la demanda de sus clientes?	1	2	3	4	5
16	¿Lleva un registro detallado de sus finanzas?	1	2	3	4	5

17	¿Cuenta con un equipo de recurso humanos capacitado para llevar a cabo las tareas necesarias en su empresa?	1	2	3	4	5
----	---	---	---	---	---	---

ENCUESTA DIRIGIDA A LOS MICROEMPRESARIOS

La presente encuesta se realiza con fines académicos. Por lo cual, sírvase de responder cada una de las preguntas con sinceridad y agradeciéndole su tiempo prestado.

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

Nº	Dimensiones	Escala de medición				
	Capacidad de pago					
1	¿Puede cumplir con los pagos de sus préstamos sin problemas financieros?	1	2	3	4	5
2	¿Ha calculado su capacidad de pago antes de solicitar un préstamo?	1	2	3	4	5
3	¿Ajusta el monto de los pagos de sus préstamos según sus ingresos?	1	2	3	4	5
4	¿Siempre planifica sus gastos considerando el pago de sus préstamos?	1	2	3	4	5
	Historial crediticio					
5	¿Ha tenido créditos anteriores y ha mantenido un historial de pagos positivo?	1	2	3	4	5
6	¿Conoce su puntaje de crédito y trabaja para mejorarlo?	1	2	3	4	5
7	¿Se asegura de que los registros de sus pagos sean precisos en su historial crediticio?	1	2	3	4	5
	Estabilidad financiera					
8	¿Cuenta con ahorros personales como respaldo en caso de emergencias?	1	2	3	4	5
9	¿Realiza proyecciones financieras para evaluar la estabilidad de su negocio?	1	2	3	4	5
	Uso del crédito					
10	¿Utiliza los créditos para invertir en su negocio?	1	2	3	4	5
11	¿Utiliza el crédito de manera responsable, evitando gastos personales innecesarios?	1	2	3	4	5
12	¿Utiliza crédito para inversiones que generan ingresos adicionales para su negocio?	1	2	3	4	5

3. Estadística complementaria

Análisis de fiabilidad

Variable 1: Perfil del microempresario

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
	Válidos	50	100,0
Casos	Excluidos ^a	0	,0
	Total	50	100,0

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

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,680	11

Variable 2: Manejo crediticio

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
	Válidos	50	100,0
Casos	Excluidos ^a	0	,0
	Total	50	100,0

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

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,845	12

4. Consentimiento informado

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

.....
.....

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

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

Consiento voluntariamente participar en esta investigación como participante.

Nombre del participante:

.....

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

Desde ya le agradecemos su participación.

.....

NOMBRE

Investigador Responsable