

**UNIVERSIDAD NACIONAL “HERMILIO VALDIZÁN”
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA PROFESIONAL DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**



**“FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO
EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS,
HUÁNUCO 2021”**

LINEA DE INVESTIGACIÓN: CIENCIAS POLÍTICAS - FINANCIERA

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

TESISTAS

Espinoza Jorge, Emilly Dajhana
Esteban Ramos, Sthefany Catalina

ASESOR:

Dr. Salinas Alejandro, Niker Jhón

HUÁNUCO – PERÚ

2023

DEDICATORIA

El esfuerzo realizado en el presente trabajo de Tesis, lo dedicamos a nuestros adorados padres, por ser ellos los progenitores de nuestras vidas y los que nos dieron todo lo necesario para llegar a este punto de nuestras vidas, logrando obtener muchos éxitos y entre ellos lograr culminar satisfactoriamente nuestra carrera profesional. Así mismo, lo dedicamos a nuestra alma mater que de la UNHEVAL, por habernos dado la oportunidad de formarnos como profesionales en el campo de la Administración, y seamos personas y profesionales útiles en la sociedad y de ser buenos líderes y conductores de organizaciones y empresas.

Las autoras

AGRADECIMIENTOS

A nuestro Padre Celestial:

Por habernos brindado toda la fortaleza de la vida: sabiduría, fortaleza, salud, coraje, y voluntad, para cumplir con nuestros objetivos, así mismo para superar nuestros obstáculos y ahora realizar este sueño anhelado de Obtener la Licenciatura en la Carrera de Ciencias Administrativas.

A nuestros padres:

Expresamos un profundo agradecimiento a nuestros padres por su permanente apoyo en nuestra formación, por su comprensión en los momentos difíciles, gracias por haber tenido toda la paciencia en comprendernos y motivarnos para seguir adelante en todas las circunstancias.

A nuestros familiares:

Por su apoyo moral, espiritual y por sus consejos, ellos fortalecieron nuestra voluntad y motivación para lograr nuestra superación. Son parte importante en nuestras vidas.

A nuestros docentes de la Facultad de Ciencias Administrativas:

Por habernos dotados de los conocimientos, habilidades, destrezas y experiencias en el campo de las Ciencias Administrativas, que ahora nos permite ver de forma diferente la vida y la sociedad. Gratitud a todos nuestros maestros por su gran esfuerzo desplegado en nuestra formación como profesionales.

Las autoras

ÍNDICE

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTOS	3
RESUMEN	6
ASPECTOS BÁSICOS DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	10
1.1 Fundamentación del problema de investigación	10
1.2 Formulación del problema de investigación general y específicos.	12
1.3 Formulación de objetivos general y específicos.....	13
1.4 Justificación e Importancia de la investigación.....	13
1.5 Limitaciones.....	15
1.6 Formulación de la Hipótesis general.	16
1.7 Variables	16
1.8 Definición teórica y operacionalización de la variable.....	16
MARCO TEÓRICO.....	18
2.1 Antecedentes de la investigación.	18
2.2 Bases Teóricas.	28
MARCO METODOLÓGICO.....	48
3.1 Ámbito	48
3.2 Población	48
3.3 Muestra	48
3.4 Nivel y tipo de Investigación	48
3.5 Diseño y esquema de investigación.....	50
3.6 Métodos de Investigación, técnicas e instrumentos	50
3.7 Validación del instrumento	52

3.8	Procedimiento	52
3.9	Tabulación y Análisis de datos	53
3.10	Consideraciones Éticas	54
	RESULTADOS.....	55
	CONCLUSIONES	81
	SUGERENCIAS	83
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	84
	ANEXOS	87
	Solicitud para el consentimiento de obtención de datos.....	89
	INSTRUMENTOS.....	90
	NOTA BIOGRÁFICA	100

RESUMEN

La investigación trató sobre los factores que limitan el acceso al crédito bancario en las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis – Huánuco 2021, debido a que muchas de ellas expresan la poca oportunidad de obtener un crédito bancario que le permitan tener un crecimiento comercial; se planteó como objetivo describir los factores que limitan al acceso al crédito bancario en las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis. Se utilizó la siguiente metodología: El tipo de investigación fue descriptivo con un diseño no experimental – transversal y de naturaleza cuantitativa. Las técnicas utilizadas fueron la encuesta y la observación con sus instrumentos del cuestionario y la guía de observación. La población estuvo constituida por 120 tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis y la muestra estuvo conformada por 40 tiendas tomadas de manera no aleatoria e intencional.

Las conclusiones obtenidas fueron: Las tiendas de abarrotes de Amarilis disponen de siete entidades financieras para el acceso al crédito bancario, en mayor proporción estas microempresas carecen de su régimen tributario y el régimen único simplificado, así mismo mayoritariamente no cuentan con los registros contables del negocio tales como los registros de compras, ventas, inventario, personal.

Los representantes de las tiendas de abarrotes señalan que existen dificultades para recopilar todos los requisitos establecidos en el acceso al crédito, en los cuales distancia la disposición de la licencia de funcionamiento del negocio, los registros de ventas, los comprobantes de pagos del impuesto a la renta y los documentos de constitución del negocio.

Palabras claves

Crédito Bancario, Tiendas de Abarrotes, Distrito de Amarilis – Huánuco,

ABSTRACT

The investigation dealt with the factors that limit access to bank credit in the grocery stores of the district of Amarilis - Huánuco 2021, because many of them express the little opportunity to obtain a bank credit that allows them to have commercial growth; The objective was to describe the factors that limit access to bank credit in the grocery stores of the Amarilis district.

The following methodology was used: The type of research was descriptive with a non-experimental design - cross-sectional and quantitative in nature. The techniques used were the survey and the observation with its instruments of the questionnaire and the observation guide. The population consisted of 120 grocery stores in the Amarilis district and the sample consisted of 40 stores taken in a non-random and intentional manner.

The conclusions obtained were: Amarilis grocery stores have seven financial entities for access to bank credit, in greater proportion these micro-enterprises lack their tax regime and the single simplified regime, likewise, most of them do not have the accounting records of the business such as records of purchases, sales, inventory, personnel.

The representatives of the grocery stores point out that there are difficulties in compiling all the requirements established in access to credit, in which the disposition of the business operating license, the sales records, the receipts of payments of the tax to the income and business incorporation documents.

Keywords

Bank Credit, Grocery Stores, District of Amarilis – Huánuco,

INTRODUCCIÓN

En el Perú, de acuerdo al Reglamento SBS-14353-2009, los créditos que se otorgan a las pequeñas empresas están destinados a financiar actividades de producción, comercialización y la prestación de servicios; para el caso de la PYMES, se otorga el crédito a personas naturales o jurídicas entre veinte mil soles y trescientos mil soles en los últimos seis meses para el caso de las microempresas el crédito se otorga para personas naturales o jurídicas en montos no mayor de veinte mil soles.

En el Perú, cuatro de cinco PYMES son informales, sin embargo, éstos representan en promedio el 21.6% del producto bruto interno (PBI); esta alta informalidad conduce a que las microempresas no tengan la posibilidad de tener el acceso a un financiamiento bancario.

En el distrito de Amarilis, que está ubicado a la provincia y departamento de Huánuco, se cuenta con una gran proporción de microempresas relacionados al sector comercial, entre los que se encuentran las tiendas de abarrotes, a la fecha se encuentran en un proceso de recuperación después de la crisis económica ocasionado por la pandemia del COVID-19, ante ello requieren de recursos económicos para fortalecer y mejorar sus activos fijos y capital de trabajo, sin embargo muchas de ellas no disponen de cuenta propia y requieren de financiamiento desde las entidades financieras como los bancos comerciales, cajas municipales, cooperativas o mutuales, ante ello se requiere conocer las limitantes que se presentan para tener un préstamo bancario.

La pregunta principal del trabajo de investigación es ¿Cuáles son los factores que limitan al acceso al crédito bancario a las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis?

La hipótesis central es que “La mayoría de las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, presentan limitaciones en el acceso al crédito financiero, al ser muy exigente los requisitos establecidos por las entidades bancarias, durante el año 2021”.

El objetivo central planteado fue describir los factores que limitan al acceso al crédito bancario en las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis.

La tesis desarrollada contiene la siguiente estructura:

PRIMER CAPÍTULO: Referido al Problema de investigación, su planteamiento y formulación, desarrollo de objetivos, hipótesis, variables, descripción de la justificación e importancia, viabilidad y limitaciones en el desarrollo de la Tesis.

SEGUNDO CAPÍTULO: Referido al Marco Teórico, que contiene los antecedentes de la Investigación, bases teóricas y definición de términos básicos

TERCER CAPÍTULO: Referido al marco metodológico, contiene el nivel, tipo y diseño de investigación, métodos, población y muestra, técnicas e instrumentos, procesamiento y presentación de datos

CUARTO CAPÍTULO: Muestra los resultados del cuestionario aplicados a los propietarios y/o representantes de las tiendas de abarrotes que se ubican en el distrito de Amarilis.

QUINTO CAPÍTULO: Contiene la discusión de resultados con los objetivos y las hipótesis planteadas.

Y como término de la presente Tesis, se desarrolla las conclusiones, sugerencias y recomendaciones, además se señala la Bibliografía y los anexos correspondientes.

CAPÍTULO I

ASPECTOS BÁSICOS DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Fundamentación del problema de investigación

Con la aparición del Covid-19 a finales del año 2019 en el país de China, la economía mundial fue alterado, observándose que muchas empresas a nivel mundial se cerraron por quiebre, algunos fueron obligados a reducir su personal de trabajo y en otros casos se forzaron a realizar trabajos remotos, dejando todo ello impactos negativos en la vida de la persona, en las organizaciones tanto de tipo privado como del sector público.

Vidal, Rebeca (2020) comentó “Las medidas tomadas a nivel mundial para contener la propagación Covid-19 tienen efectos negativos obvios sobre la actividad económica. Muchísimas de empresas alrededor del planeta han clausurado sus puertas o reducido muy significativamente sus operaciones de ventas, mientras que otras se están adaptando, al menos por el momento”.

Según el Ministerio de la Producción PRODUCE (2019) en el 2019, en nuestro país había activas 2 millones 734 mil empresas, un 14.3% mayor a la cantidad existente en el 2018, de las cuales más del 95% están en el régimen MYPE, la mayoría de los negocios pequeños como zapaterías, restaurantes, bodegas, hoteles, hostales entre otros, conforman la mayor parte de las Mypes en el Perú.

El financiamiento es un mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una empresa u organización para que esta ejecute un proyecto, adquiera bienes, servicios, insumos, maquinaria, etc., y cubra los

gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.

El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las micro y pequeñas empresas de todos los sectores puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.

La forma más común de obtener financiamiento económico es a través de préstamos o créditos en el sistema financiero formal, tales como la Banca Comercial y Privada, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito CMAC, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa EDPYMES y también en el mercado informal (prestamistas). Por lo general, esos recursos que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con intereses, en su totalidad o en cuotas.

Otro elemento importante para el funcionamiento de las MYPE es su liquidez, reconocida como la facilidad de acceder al dinero en efectivo en el menor periodo posible y que constituye el medio para que organizaciones empresariales puedan continuar en marcha a través del tiempo. Dos componentes (financiamiento y liquidez), son factores críticos, para el funcionamiento y crecimiento de las MYPE en el Perú.

Las microempresas del rubro tiendas de abarrotes o también denominadas bodegas, representan un sector importante del sector comercial en el departamento de Huánuco. Uno de los distritos representativos de Huánuco que está en crecimiento económico, es el distrito de Amarilis, en el cual se están aperturando nuevos establecimientos comerciales en diferentes giros, después de haber tenido un fuerte impacto por la pandemia del COVID-19.

El presente trabajo de investigación, describe los diferentes tipos y accesos al financiamiento formal que tienen las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, y a partir de ello se describen los factores que limitan o impiden al acceso del crédito bancario, el estudio sirve para contar con mayor información de los aspectos relevantes de las razones por las que una tienda de abarrotes del distrito de Amarilis no pueden tener acceso a un crédito desde una entidad bancaria en el distrito de Amarilis del departamento de Huánuco.

1.2 Formulación del problema de investigación general y específicos.

Las interrogantes planteadas respecto al problema fueron las siguientes:

1.2.1. Problema General

¿Cuáles son los factores que limitan al acceso al crédito bancario a las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis?

1.2.2. Problemas Específicos

PE. 1. ¿Qué entidades bancarias se encuentran factibles para otorgar crédito a las tiendas de abarrotes de Amarilis?

PE. 2. ¿En qué tipo de régimen tributario se encuentra afiliado su negocio?

PE. 3. ¿Qué tipos de registros contables llevan su negocio?

PE. 4. ¿Cuáles son los requisitos principales para el acceso al crédito bancario a una tienda de abarrotes?

PE. 5. ¿Qué requisitos exigidos por el Banco para un préstamo bancario son difícil de acceder?

PE. 6. ¿Qué motivos considera usted para no tener acceso al crédito bancario?

1.3 Formulación de objetivos general y específicos.

Al iniciar el trabajo de investigación, se han propuesto lograr los siguientes objetivos:

1.3.1. Objetivo General

Describir los factores que limitan al acceso al crédito bancario en las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis.

1.3.2. Objetivos Específicos

OE. 1. Describir las entidades financieras que se encuentran factibles para otorgar crédito a las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis.

OE. 2. Describir el tipo de régimen tributario en que se encuentran afiliados las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis.

OE. 3. Describir los tipos de registros contables que llevan las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis.

OE. 4. Describir cuales son los requisitos principales para el acceso al crédito bancario de las tiendas de abarrotes en el distrito de Amarilis.

OE. 5. Describir los requisitos exigidos por los Bancos para el préstamo bancario que son difícil de acceder.

OE. 6. Describir los motivos que no permiten tener acceso al crédito bancario por parte de los representantes de las tiendas de abarrotes de Amarilis

1.4 Justificación e Importancia de la investigación

El presente trabajo de investigación se justificó en las siguientes dimensiones:

1.4.1. Justificación práctica.

Mediante el trabajo de investigación, se supo los tipos de créditos, con sus respectivos requisitos, que ofrecen las entidades bancarias a las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, así como las limitantes que tienen para acceder a dicho crédito financiero. Además, precisar que el Diario “Gestión” en su editorial de fecha 15 de marzo de 2022, señala que las Mypes desempeñan un papel central en el desarrollo de la economía nacional. De acuerdo con datos oficiales, constituyen el 95% de las unidades empresariales en el País, crean alrededor del 85% del total de puestos de trabajo y generan aproximadamente el 40% del producto bruto interno.

Con esta investigación se procura incentivar conocer las limitantes del acceso al crédito bancario por un sector de las Mypes en el rubro de abarrotes, el cual servirá para que los Bancos puedan conocer y dar las facilidades y consideraciones en cuanto se refiere a los requisitos solicitados para el otorgamiento al crédito financiero.

1.4.2. Justificación científica.

El desarrollo del presente trabajo de investigación, servirá como un laboratorio para los futuros emprendimientos, aportando con la creación de profesionales competentes que conozca bien las características de otorgamiento de crédito por parte de las entidades bancarias.

1.4.3. Justificación social.

Los resultados que se obtuvieron en el trabajo de investigación, y su difusión correspondiente ha permitido conocer la realidad crediticia del

sistema bancario que tienen los propietarios de las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, el cual servirá para tomar decisiones en mejorar el acceso al crédito y haciendo que repercuta su crecimiento empresarial.

1.4.4. Justificación particular.

Como profesionales de la Ciencia de Administración, nos permitió conocer la realidad de financiamiento que tienen los micro empresarios locales del sector de venta de abarrotes, y nos permite involucrarnos en este campo financiero, para mejorar nuestras capacidades en el planteamiento y solución de los principales problemas financieros de las microempresas del distrito de Amarilis como del departamento de Huánuco.

1.5 Limitaciones

En el desarrollo del trabajo de investigación se consideró las siguientes limitantes:

15.1. Tiempo

Se tuvo poca disponibilidad de tiempo por parte de los propietarios y/o representantes de las tiendas de abarrotes que se ubican en el distrito de Amarilis, a fin de que respondan las interrogantes que se formularon en el cuestionario, el cual fue superado realizando varias visitas a los que nos señalaban en volver, así como omitiendo a aquellos negocios que no tenían el deseo de responder las preguntas del cuestionario y en su lugar reemplazando con otra tienda de abarrotes del sector donde se ubican.

1.5.2. Antecedentes.

Se pudo constatar que existen muy pocos trabajos de investigación de temas afines o similares en el plano local y regional, por lo que fue

necesario recurrir al análisis de trabajos realizados en el contexto nacional e internacional.

1.6 Formulación de la Hipótesis general.

Al iniciar el desarrollo del trabajo de investigación, solo se planteó la siguiente hipótesis:

1.6.1. Hipótesis general:

Debido a que el trabajo de investigación tiene el nivel descriptivo, se consideró solo una hipótesis general: “La mayoría de las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, presentan limitaciones en el acceso al crédito financiero, al ser muy exigente los requisitos establecidos por las entidades bancarias, durante el año 2021”.

1.7 Variables

Variable única: Factores que limitan el acceso del crédito bancario.

1.8 Definición teórica y operacionalización de la variable.

VARIABLE	DEFINICIÓN TEÓRICA	DIMENSIONES	INDICADORES
Factores que limitan el acceso del crédito bancario	Limitantes que dificultan el acceso a un préstamo de dinero a las tiendas de abarrotes por de las entidades bancarias, para que lleven a cabo un proyecto, adquieran bienes o servicios, cubra los gastos de una	Fuentes de Financiamiento.	<ul style="list-style-type: none"> • Tipos de entidades bancarias disponibles para el acceso al crédito. • Tipos de productos financieros para el crédito bancario. • Tasas de interés del préstamo bancario
		Condiciones del Financiamiento.	<ul style="list-style-type: none"> • Requisitos exigidos para el préstamo de los productos financieros • Refinanciamiento de los créditos bancarios

	<p>actividad o cumpla sus compromisos con sus proveedores.</p>	<p>Capacidad de Financiamiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tipo de información financiera del negocio • Antigüedad del negocio • Tamaño del negocio • Antecedentes en el préstamo bancario • Nivel de morosidad en el pago de los préstamos bancarios • Sobre endeudamiento de los préstamos bancarios • Estrategias financieras para obtener un crédito • Motivos por lo que no ha logrado un crédito bancario
--	--	-------------------------------------	---

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación.

Las responsables del presente trabajo de investigación, realizaron análisis e indagaciones de trabajos similares o afines, que se llevaron a cabo en el tema: factores que limitan el acceso al crédito bancario en las tiendas de abarrotes, habiendo ubicado los siguientes trabajos de tesis:

2.1.1. A nivel local

La autora Venturo (2016), en su trabajo: “La Capacitación y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios Rubro Hotelería en la Provincia de Leoncio Prado, Periodo 2016”. Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas. Escuela Profesional de Contabilidad. ULADECH. Tesis Título Profesional de Contador Público. El estudio tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las MYPE del sector servicio, rubro hotelería en la Provincia de Leoncio Prado, periodo 2016. La alumna llegó a las siguientes conclusiones:

Respecto a los Empresarios: Concluye que todos los representantes legales son personas adultas y sus edades fluctúan entre los 45 64 años de edad.

Por otro lado, se tiene también que el 83% de los representantes de las MYPE, son de género masculino y solamente el 17% de género femenino.

También se puede observar que el 75% de los representantes de las MYPE tienen estudios superiores técnicos.

Dijo el autor que en relación con las características de las MYPE: se concluye que el 100% de los representantes de las MYPE tienen más de tres años dedicándose a esta actividad empresarial.

Se consiguió también la información que el 50% de los representantes de las MYPEs tienen de 16 a 20 trabajadores.

Respecto a las particularidades del financiamiento, se concluye que el 67% de los representantes de las MYPE, su financiamiento es ajeno y del 33% es propio. Se pudo obtener también que el 50% solicitaron sus créditos en una CMAC.

La Bachiller, (MELGAREJO, 2017), en su trabajo de investigación “El Apalancamiento Financiero y su Relación con la Gestión Comercial en las Empresas, Clientes del Banco de Crédito del Perú Agencia-Huánuco 2016”. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público. Facultad de Ciencias Empresariales, Programa Académico Profesional de Contabilidad y Finanzas. Universidad de Huánuco, 2017. El trabajo tuvo como objetivo general: Determinar de qué manera el apalancamiento financiero se relaciona con la gestión comercial en las empresas, clientes Banco de Crédito del Perú, Agencia Huánuco 2016 Llegando a las siguientes conclusiones:

Indica la autora que el apalancamiento financiero se relación de manera directa con el posicionamiento de los clientes del BCP,

dado que permite tener mayor liquidez para poder invertir en capital de trabajo, infraestructura y otros aspectos.

La tasa de interés se relaciona directamente con las ventas, permitiendo a los clientes del Banco de Crédito del Perú crecer y mejorar sus ventas, ya que esta tasa es mínima, de esta manera le permite contar con más efectivo para invertir en las ventas.

La amortización se relaciona directamente con el posicionamiento de los clientes del BCP, permitiendo mantener el capital, lo cual reduce los intereses, de esta manera se busca estrategias de posicionamiento de las empresas dentro del mercado.

La Bachiller en Administración Vergara (2012), en su trabajo de investigación titulado: “Análisis de Rentabilidad de las MYPES Comerciales en el Distrito de Rupa Rupa, Periodo 2008 - 2009”. Tesis: Título de Licenciado en Administración. UNAS, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Ciencias Administrativas. El objetivo primordial del trabajo fue: conocer el comportamiento financiero de las empresas comerciales en función de sus concluyentes principales, cuyo indicador es la Rentabilidad Sobre el Activo (ROA), Rentabilidad Financiera o de los Fondos Propios (ROE) y Rentabilidad Sobre Ventas (ROS). Llegando a las siguientes conclusiones:

Los factores que determinan la rentabilidad de las MYPE del distrito de Rupa Rupa, tienen mayor predominancia el factor endógeno (costo de ventas, costos operativos, grado de instrucción), al final se ve reflejado en las utilidades, el factor

exógeno va influir en menor equilibrio en las decisiones de los individuos que dirigen de acuerdo al comportamiento del entorno. Existe un alto porcentaje de MYPE comerciales que son conducidas por personas que tienen una baja preparación, para asumir la conducción de una empresa comercial, los grados de instrucción primaria y analfabeto alcanzaron un 13% y el 52% de las personas que dirigen las empresas en el distrito de Rupa Rupa cuentan con educación secundaria concluida, por lo mismo que no tienen un nivel académico superior, conlleva a una deficiente conducción empresarial

El 95% de las empresas comerciales en el distrito de Rupa Rupa, no cuentan con una estructura orgánica adecuada, lo que produce el desconocimiento de las funciones, para conducir diversas áreas empresariales, además se concluye que, el 84% de la MYPE comerciales, no cuentan con objetivos ni metas establecidas para su desarrollo a corto, mediano y largo plazo, por lo que se puede concluir que no tienen un direccionamiento.

Las particularidades de los créditos están orientadas en base a obtener recursos financieros para capital de trabajo, se caracteriza por obtener créditos a corto plazo, el 53% de las MYPE Comerciales obtienen préstamos con un plazo de pago de 5 a 8 meses y el 34% obtiene en los plazos de 01 a 53 meses.

Solo el 9% de las MYPE financia sus actividades en un plazo máximo de 12 meses; no se percibe créditos a largo plazo que

mayormente son aquellos que están orientados a inversiones en activos.

Los costos operativos han sufrido un incremento del 3.96%, con relación al año 2008 debido a que las MYPE comerciales asumieron proyecciones de un mayor aumento en sus ventas, sin darse cuenta del impacto de alguna de las variables exógenas en la rentabilidad.

Las MYPE comerciales en promedio, en el año 2009, observaron que su rentabilidad sobre sus activos disminuyó un 4% al año anterior, la rentabilidad sobre la inversión disminuyó 4% al año anterior y la rentabilidad sobre las ventas una disminución de 1.17% en el año 2009.

Esto se debe al impacto de las variables exógenas que pudieron ser controladas por nuestras economías, a pesar de que se dieron algunas medidas anticíclicas de corto plazo, implementadas por el gobierno.

Las MYPE comerciales económicamente tuvieron como resultados negativos, pues las ventas tuvieron una baja de 1.17% en el 2009. Y la utilidad neta una disminución promedio de 32.20%, como consecuencia del incremento del costo financiero, al haber asumido mayor deuda y mayores costos operativos en el año 2009.

2.1.2. A nivel nacional

Kong y Moreno (2014) en su trabajo de investigación “Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las MYPE del Distrito de San José – Lambayeque, en el Período 2010-2012”. Tesis Para Optar

el Título de: Licenciado en Administración de Empresas. USAT, Chiclayo, agosto del 2014. Llega a las siguientes conclusiones:

Bajo el análisis y la evaluación de cada variable de estudio y después de haber precisado los resultados y discutido los mismos, se concluye lo siguiente:

Según el autor las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el progreso de las MYPEs del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, originando a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un superior inventario para ofrecer a sus consumidores.

Al evaluar el desarrollo de las MYPE del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, se constató que gran parte de las microempresas se han sostenido en un estado de ponderación, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que por a ello tanto su manufactura como sus entradas son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento logrado, que en su mayoría fue de fuentes externas.

Las autoras Durand y León (2016), en su trabajo de investigación denominado "Influencia del Financiamiento en el Desarrollo de las MYPE en el Sector Comercial del Distrito de Independencia-Período 2015". Facultad de Economía y Contabilidad. Universidad Nacional "Santiago

Antúnez de Mayolo”. Tesis: Contador Público. Contiene las conclusiones siguientes:

Los créditos para el capital de trabajo e inversión inciden prósperamente en la competitividad de las MYPE del distrito de Independencia ya que, a través de los financiamientos, (prestamos de entidades financieras) lograrán aumentar sus inventarios por ende los empresarios podrán desarrollar fuertes ventajas competitivas sobre sus competidores, brindándoles un buen servicio a sus clientes con excelentes costos. Tendrán, asimismo, mayores estrategias para poder sobresalir en el mercado generándoles mayor rentabilidad.

Las Mypes del sector Comercial del distrito de Independencia, tienen dificultades en el acceso al financiamiento de parte de las entidades financieras, tanto de Bancos, Cajas Municipales y Cooperativas de Ahorro y Crédito, por cuanto solicitan requisitos que en muchos casos están fuera del alcance para conseguir y presentarlo, haciendo que los préstamos se quedan solo en deseos de buenas intenciones.

En la zona de Independencia, el inconveniente mayor que enfrentan las Pymes es la falta de educación, visión y sentido de cooperación dentro de su organización.

2.1.3. Nivel internacional

El investigador (SOSA, 2014) en su trabajo “El financiamiento de los micronegocios en México”, es una indagación presentada como

exigencia para obtener el grado de Maestría en Economía, con especialidad en Economía Industrial, de la Universidad de Nuevo León, Facultad de Economía División de Estudios de Post Grado, mes de setiembre. Ciudad de México. Distrito Federal. México. El objetivo de su trabajo de investigación fue mostrar el impacto que tiene el financiamiento de los Bancos en la productividad de los micronegocios, para ello usó la base de datos de la Encuesta Nacional de Micronegocios y la Encuesta Nacional de Ocupación y empleo, ambos datos tomados por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). El autor llegó a las conclusiones siguientes:

De acuerdo con las derivaciones de las regresiones, se pudo observar que, si preexisten un efecto positivo en el otorgamiento del crédito y la productividad de un micronegocio, sin embargo, dicho efecto tiene un tamaño muy moderado.

Los autores Logrería y Bonett (2017), en su investigación realizada. "Financiamiento Privado de la Microempresas del sector Textil – confecciones en Barranquilla, Colombia. Universidad de la Costa, Facultad de Ciencias Económicas. Colombia. Ellos han alcanzado los siguientes resultados:

Empezando por Colombia que es un país compuesto en su mayoría por microempresarios, ellas deberían de recibir un apoyo mayor que el financiamiento que lo reciben actualmente, el que no representa ni siquiera el 2% del total de las colocaciones a nivel de todo el país de Colombia por las instituciones privada y es, a su

vez el 1% más bajo de todas las modalidades de colocaciones a nivel de todo el país.

Refiere el autor también que adicionalmente a lo ya explicado, el microcrédito es considerado el más costoso del mercado financiero local, debido a que representa mayores riesgos para las entidades financieras.

Así mismo señaló que más del 50% de las microempresas preguntadas, el crédito con proveedores supera el valor de las cuentas por cobrar de estos negocios, lo cual podría indicar que ellas cuidan su cartera que no exceda las cuentas por pagar.

Dice el autor que los resultados obtenidos se infiere que dado a la naturaleza de las unidades económicas en Latinoamérica no existen diferencias en cuanto al financiamiento de las microempresas que operan en Barranquilla.

En lo referente al crédito comercial el costo de los productos financieros puede resultar un poco más en comparación que si se pudiera adquirir al contado, la empresa acreedora tiene que adaptarse a las políticas de cobro de sus proveedores.

La principal barra identificada y reportada por los microempresarios en la ciudad de Barranquilla responde al costo de las fuentes de financiamiento (44%), la identificación de un plazo corto para la devolución del capital (20%), y el nivel de presión en los requisitos para el financiamiento (14%).

Muchísimas de las empresas no cuentan con esos requerimientos, ya que muchas de ellas son información contable o financiera o bien garantías que se les solicita para poder acceder al financiamiento. Por todo lo expresado anteriormente se debe de generar nuevas modalidades para el financiamiento de las empresas en Colombia, así mismo se debe de realizar todo un proceso de socialización de las alternativas existentes con el fin de fomentar su uso.

El Bachiller en Ingeniería Comercial Aladro, (2011). En su trabajo de Tesis “Problemas de Financiamiento en las MIP y MEs; Análisis de Caso Práctico”, Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile, para optar al Título de Ingeniero Comercial Mención Administración. Señala como objetivo principal: retratar, especialmente a través de revisión bibliográfica y un caso práctico, el problema que afecta a más MIP y MEs en nuestro País: el acceso y las condiciones de financiamiento. Sus conclusiones fueron:

En este entendimiento dos puntos esenciales a tener en consideración son los niveles del interés y el vencimiento de los créditos, los cuales son muy perjudiciales para las organizaciones empresariales de menor tamaño dado su mayor perfil riesgoso.

Así también es importante mencionar, que, si bien el acceso al financiamiento ha aumentado notoriamente, aún un gran porcentaje de microempresas no logran lograr crédito.

Se han contrastado tres herramientas de financiamiento bastante importantes en el mercado nacional: los préstamos y créditos, el

Leasing y el Factoring, los cuales poseen ventajas y desventajas por las MIP

Señala que no debiese financiarse la adquisición de un activo fijo con préstamos a corto plazo, habilidad más repetida de lo que uno podría pensar.

Se pudo observar que las MIP y MEs en el mundo entero suponen un gran activo para los países, dado su gran aporte al empleo y crecimiento del país, pero a la vez suponen un gran desafío para las autoridades, dada su alta tasa de nacimiento y muerte, lo que las hace tan susceptibles a las oscilaciones de la economía.

2.2 Bases Teóricas.

2.2.1 ¿Qué es una entidad financiera?

De acuerdo a lo señalado por Pallerola (2015), se denomina entidad financiera a toda institución que ejecuta operaciones de intermediación financiera, o sea, de captación de capital público. Siempre que el dinero captado lo emplee en operaciones activas o de otorgamiento de créditos a terceros, como los préstamos comerciales o préstamos con garantía hipotecaria.

Las entidades financieras son instituciones que realizan las siguientes actividades: Concesión de préstamos y créditos, Negociación de efectivos comerciales, Inversión de capitales Aseguramiento y Otras actividades similares.

2.2.2 Tipos de entidades financieras en el Perú

El Banco de Reserva del Perú, BCR (2021), plantea las siguientes entidades financieras que operan en el Perú:

Sistema bancario

El sistema bancario peruano está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país. Lo integran el Banco Central de Reserva, el Banco de la Nación y la banca comercial y de ahorros.

La principal actividad de la banca comercial y ahorros es captar el dinero del público en depósito u otra modalidad. Y emplear ese dinero para conceder créditos en diversas modalidades o en operaciones sujetas a riesgos de mercado.

Sistema no bancario

Entre los tipos de entidades financieras en Perú están aquellas que son independientes del sistema bancario. Aunque igualmente captan recursos del público, el uso que le dan al mismo varía según sus propios objetivos. A continuación, se exponen las diferentes instituciones que conforman este tipo, así como sus objetos.

Cajas municipales de ahorro y crédito

Su finalidad es realizar operaciones de financiamiento, con preferencia a las pequeñas y microempresas.

Cajas municipales de crédito popular

Su objeto es brindar servicios bancarios a los Consejos Provinciales y Consejos Distritales, así como a sus empresas municipales.

Cajas rurales

Su meta es otorgar financiamiento preferencial a empresarios de la pequeña y microempresa del sector productivo rural.

Entidad de desarrollo a la pequeña y micro empresa (EDPYME)

Su fin es otorgar financiamiento preferencial a los empresarios de la pequeña y microempresa.

Empresas especializadas

Su objetivo es actuar como agente de transferencia y registros de las operaciones o transacciones del ámbito comercial y financiero. Incluyen las empresas afianzadoras y de garantías, factoring y servicios fiduciarios.

Empresa de arrendamiento financiero

Su finalidad es la adquisición de bienes muebles e inmuebles para arrendarlos a terceros.

Empresas financieras

Tienen como objeto la colocación en emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero.

Empresas de seguro

Su objetivo es brindar protección contra los riesgos para personas y empresas.

2.2.3 ¿Qué es una entidad bancaria?

Córdoba (2012), señala que un banco, también conocido como entidad de crédito o entidad de depósito es una empresa financiera que acepta depósitos del público y crea depósitos a la vista, lo que coloquialmente se denominan cuentas bancarias; así mismo proveen otro tipo de servicios financieros, como créditos. La banca, o el sistema bancario, es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco. Entre los bancos,

existen algunos tipos, como los bancos de inversión, que, a diferencia de los bancos comerciales, se centran en ciertos tipos de servicios financieros y de consultoría.

2.2.4 Entidades bancarias que operan en el distrito de Huánuco y Amarilis.

Las entidades bancarias que funcionan en el distrito de Huánuco y Amarilis son:

Distrito de Huánuco		
Orden	Institución	Dirección
1	Banco de Crédito del Perú	Jr. 2 de Mayo N° 1005 Jr. Huánuco N° 705 Jr. Independencia cuadra 16 (Real Plaza)
2	Scotiabank	Jr. 28 de Julio N° 1016 Jr. 28 de Julio N° 998 Jr. Independencia cuadra 16 (Real Plaza)
3	Banco Continental	Jr. 2 de Mayo N° 1105 Jr. Independencia cuadra 16 (Real Plaza)
4	Banco de la Nación	Jr. 28 de Julio N° 1061 Jr. 2 de Mayo N° 1003 Jr. Dámaso Beraún N° 899
5	Interbank	Jr. Independencia cuadra 16 (Real Plaza)

Distrito de Amarilis		
Orden	Institución	Dirección
1	Banco de la Nación	Jr. Huallaga N° 300

2.2.5 Tipos de entidades bancarias según sus finalidades.

Para que un banco pueda operar como tal, en la mayoría de las jurisdicciones la entidad financiera necesita la obtención de una licencia bancaria como requisito previo. Las diferentes clases de banco se dividen según su origen y el tipo de operaciones que realizan:

Según el origen del capital:

- Banca pública: el capital es aportado por el estado.
- Banca privada: el capital es aportado por accionistas particulares.
- Banco mixto: su capital se forma con aportes privados y públicos.

Según el tipo de operación:

- Bancos corrientes: son los mayoristas comunes con que opera el público en general. Sus operaciones habituales incluyen depósitos en cuenta, caja de ahorro, préstamos, cobros, pagos y cobros por cuentas de terceros, custodia de artículos y valores, alquileres de cajas de seguridad, financieras, etc.
- Banco especializado: tienen una finalidad crediticia específica.
- Banco de emisión: actualmente se preservan como bancos oficiales, estos bancos son los que emiten dinero.
- Bancos Centrales: son las casas bancarias de categoría superior que autorizan el funcionamiento de entidades crediticias, las supervisan y controlan. Además, en algunos países se le atribuyen las funciones de un banco de emisión.
- Bancos de segundo piso: son aquellos que canalizan recursos financieros al mercado a través de otras instituciones financieras que actúan como intermediarios. Se utilizan, fundamentalmente, para canalizar recursos hacia sectores productivos.
- Banco de desarrollo: Su objetivo fundamental es el de facilitar el acceso al financiamiento a personas físicas y morales.

Según el de cliente:

- Banca minorista: sus clientes somos los particulares, los usuarios de a pie. Los servicios financieros que ofrecen son los clásicos de cuenta corriente a la vista, depósitos a plazo fijo, tarjetas, préstamos hipotecarios, préstamos personales, etc.
- Banca privada: es un subgrupo de la banca minorista para grandes fortunas y patrimonios. Digamos que es una banca de alfombra roja para los que tienen mucho dinero y patrimonio.
- Banca de empresas: sus clientes son las empresas. Ofrecen todos los servicios bancarios que necesita una empresa como servicio nóminas, transferencias masivas, terminales punto de venta para cobrar con tarjeta física v virtuales para vender online, etc.
- Banca de inversión o negocios: asesora y acompaña las necesidades de inversión de personas jurídicas y administraciones (emisión y venta de valores en los mercados de capitales), fusiones y adquisiciones, etc.

2.2.6 Funciones de una entidad bancaria comercial

De acuerdo a lo señalado por Morales (2015), éstas son las principales funciones de la banca comercial:

- Gestión de múltiples operaciones y transferencias domésticas, como por ejemplo las domiciliaciones de pagos.
- Labores de cobro de determinados impuestos o tasas oficiales.
- Emisión de cheques y similares.
- Administración de los depósitos de sus clientes.
- Concesión de préstamos y créditos con el fin de lograr ganancias.

- Comercialización de múltiples productos financieros, como bonos, seguros o planes de inversión.
- Custodia de objetos valiosos y documentación.
- Gestiones de compra y venta de divisas.
- Es un elemento de intermediación entre la oferta y demanda de productos financieros.

Cabe resaltar que en la época más reciente han proliferado los bancos comerciales que funcionan de manera virtual, es decir, dentro de un marco online. Esto ha sucedido gracias al desarrollo de la banca electrónica y la rápida extensión de las redes de Internet en todos los rincones del mundo.

2.2.7 ¿Qué es un crédito bancario?

Reyes (2010), indica que un crédito es una operación financiera donde una entidad le concede a otra una cantidad de dinero en una cuenta a su disposición, comprometiéndose la segunda a devolver todo el dinero tomado, pagando además un interés por el uso de esa cantidad.

Los créditos bancarios son otorgados por instituciones crediticias, típicamente los bancos, mediante la celebración de un contrato por el que nace la deuda.

Suele confundirse el concepto de crédito con el de préstamo, la diferencia radica en que en el crédito el cliente cuenta con un dinero a su disposición y solo paga intereses por la cantidad que utiliza, al tiempo que, en el préstamo, el cliente recibe todo el dinero y paga intereses por la totalidad, más allá de cuánto realmente gaste.

El origen del dinero de los créditos está en los depósitos que otros realizan en el mismo banco, a los que la entidad bancaria les paga un interés: es en esa diferencia entre las tasas ofrecidas para los depósitos y las tasas cobradas para los créditos donde está gran parte del negocio de los bancos.

Como se sabe, los bancos representan un espacio de toma de decisiones fundamental en todos los países del mundo, y con el correr del tiempo se ha complejizado su funcionamiento. En la actualidad, excepto en economías particulares donde el acceso al crédito es muy fácil, el otorgamiento de un crédito es un voto de confianza por parte del sistema bancario a un individuo o empresa.

En el caso de las personas físicas, uno de los préstamos más frecuentes son los llamados hipotecarios (para la compra o construcción de casas), o los destinados a la adquisición de vehículos u otros bienes de utilidad para las personas, ya sea para el trabajo o para otros fines.

2.2.8 Tipos de créditos bancarios

Los tipos de créditos más comunes son los siguientes:

- a. **Créditos Comerciales:** Destinado a financiar la comercialización y producción de bienes y servicios, por montos mayores a \$30 000 o su equivalente en moneda nacional.
- b. **Créditos a Microempresas:** Montos hasta \$20 000o su equivalente en moneda nacional. Sus deudas en el sistema financiero no deben pasar de \$30 000
- c. **Créditos Consumo:** Para adquisición de necesidades de las personas naturales, no relacionados con actividades comerciales.

- d. Créditos Hipotecarios: Destinados a la construcción, ampliación, mejora o adquisición de bienes inmuebles, casas y terrenos.
- e. Créditos Vehiculares: Para la adquisición de vehículos motorizados.

2.2.9 Tasas y plazos de interés de un crédito bancario a microempresas

De acuerdo al informe realizado por la SBS (2022), las tasas y plazos de interés para microempresas, corresponde a la siguiente tabla:

Tasas Anual para el producto:	Banco:					
	BBVA	Crédito	Pichincha	Scotiabank	Interbank	Mibanco
Tarjetas de crédito	34,05	27,87	36,06			
Descuentos	20	18,95				
Préstamos Revolventes	16,37	-				44,93
Préstamos a cuota fija hasta 30 días	22,91	11,11				63,37
Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	11,54	12,79	33		8,65	61,98
Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	15,23	20,04	31,39	8,5	23,29	59,83
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	21,64	25,38	32,39		29,99	47,12
Préstamos a cuota fija más de 360 días	15,6	28,99	27,05	15,76	20,4	28,01

2.2.10 Importancia del crédito bancario para la economía

Cuartas (2013), plantea que el crédito bancario es una de las variables del mercado que tiene mucho impacto en la economía de los países. Por lo general, el Banco Central de un país y los denominados bancos estatales marcan los niveles de las tasas de interés a las que se tienen que adaptar las entidades crediticias privadas (en los casos en los que no está directamente regulada).

Una fuerte restricción en el acceso al crédito, es decir, una tasa de interés muy alta, que implicará mucho esfuerzo económico para su devolución, seguramente redundará en la contracción de sectores como la construcción o la industria automotriz o de maquinaria, y con ello, probablemente aumente el desempleo.

Sin embargo, el acceso al crédito ilimitado tiene sus riesgos, ya que hay muchos precedentes de países donde al cabo de un tiempo se hizo imposible para muchos acreedores lograr que se les devuelva el dinero, generándose un repentino estallido en la desconfianza y con ello, una caída estrepitosa de la inversión de un momento a otro.

Con todo, los créditos bancarios no dejan de ser un instrumento fundamental para la capitalización, tanto de los individuos como de las empresas. Grandes emprendimientos a lo largo de la historia no hubieran sido posibles sin el puntapié inicial dado mediante uno de estos instrumentos financieros.

Las cooperativas de crédito apuntan a acercar estas inyecciones de dinero a los sectores con menos posibilidades de acceder al crédito bancario, dados los rigurosos requerimientos formales que las instituciones bancarias suelen tener. Para ciertas particulares o pequeñas y medianas empresas, esta puede resultar la única alternativa de financiación viable.

Fuente: <https://concepto.de/credito-bancario/#ixzz7TxAS3nXT>

2.2.11 Requisitos mínimos para un crédito bancario a microempresas

Los requisitos para el crédito bancario de algunos productos bancarios, se señalan a continuación:

BANCO PICHINCHA

Capital de trabajo

- Copia de documento de identidad de titular y cónyuge
- Copia de RUC, licencia de funcionamiento o boletas de compra de mercadería (u otros documentos que solicite el asesor)

- Copia del último recibo de luz, agua o teléfono (sólo uno de ellos)
- Copia de documento de propiedad de vivienda
- En caso de no tener casa propia, se solicitará aval
- Activo Fijo
- Copia de documento de identidad de titular y cónyuge

Fuente:<https://www.pichincha.pe/emprendedores/productos-y-servicios/prestamo-para-emprendedores>

BANCO BCP

Crédito multipropósito

- Garantía hipotecaria constituida que cubra como mínimo el 150% del CEN Multipropósito Pyme.
- Ventas mínimas de S/ 120M anuales reales.
- Antigüedad del negocio mayor a 1 año.
- Crédito efectivo negocios
- Pueden solicitar el crédito las Personas Naturales de Negocio y Personas Jurídicas.
- El negocio debe tener una antigüedad no menor a 1 año.
- El negocio debe generar ventas reales mayores o iguales a S/. 120 mil anuales, lo que será determinado en la evaluación crediticia.

Fuente:<https://www.viabcp.com/pymes/financiamiento/capital-para-negocio/credito-efectivo-activo-fijo-mueble>

BANCO CONTINENTAL

Préstamos para negocios

- Demostrar buena experiencia crediticia en el sistema financiero*.
- Tres últimos pagos de IGV o Impuesto a la Renta (Sunat).

- Situación de Estados Financieros (antigüedad no mayor a 3 meses).
- Contar con un reporte positivo de la central de riesgos de la Superintendencia de Banca y Seguro.

Fuente:<https://www.bbva.pe/empresas/productos/financiamiento/prestamos-comerciales/linea-negocios.html>

BANCO SCOTIABANK

Ingreso mínimo mensual de S/ 600 individuales o conyugales:

- Si tienes Cuenta Sueldo: el ingreso mínimo es S/ 600.
- Si no tienes Cuenta Sueldo: el ingreso mínimo es S/ 1,200.

Documentación requerida sujeta a evaluación crediticia:

Generales:

- DNI del solicitante y de su cónyuge.
- Declaración Jurada Anual del Impuesto a la Renta.

Si eres trabajador dependiente e independiente:

- Recibo de luz, agua o teléfono fijo

Si eres trabajador independiente con negocio:

- Registro Único del Contribuyente (RUC)

Fuente:<https://www.scotiabank.com.pe/Personas/Prestamos/Prestamos/prestamo-online>

BANCO INTERBANK

- Mayor de edad
- Tener como máximo 72 años de edad
- Documento de Identidad
- Para solicitar un crédito online necesitamos los datos personales
- Tener un buen historial bancario

- Debes tener buenos antecedentes financieros para poder aprobar un crédito personal

Trabajador Independiente

- Tener 25 años de edad y percibir ingresos netos mínimos de S/ 1,500 en Lima y provincia.
- Recibos por honorarios de los tres últimos meses y contrato de locación de servicios.
- Última declaración anual del impuesto a la renta y certificado de retenciones de 4ta categoría (sujeto a evaluación).

Trabajador Dependiente

- Tener como mínimo 21 años de edad y percibir ingresos netos mínimos de S/1,000 en Lima y provincia.
- Con ingreso fijo: última boleta de pago y con ingreso variable: tres últimas boletas de pago.

Rentista

- Tener 25 años de edad y presentar la última declaración anual del impuesto a la renta.
- Contrato de alquiler vigente y autovalúo.
- Tres últimos pagos mensuales realizados a la SUNAT.
- Lista de inquilinos con teléfono fijo y contacto.

2.2.12 ¿Qué son los costos financieros?

Reyes (2010), señala que los costos financieros son aquellos en los que incurre la empresa como consecuencia de la adquisición de financiamiento mediante deuda para el desarrollo del negocio y de las operaciones.

En este sentido, los costos financieros abarcan tanto el precio del dinero, es decir, los intereses, como también otro tipo de remuneraciones, que pueden ser comisiones, costos de administración u otros relacionados con la formalización de la operación de financiamiento mediante deuda.

Puesto que toda operación de financiación implica costos financieros que deben pagarse (a veces durante prolongados periodos de tiempo), puede ocurrir que el total de los costos financieros llegue a ser una parte significativa o mayoritaria de todos los tipos de costos generales que debe cubrir la empresa. De aquí su extrema importancia.

Características de los costos financieros

Teniendo como base el concepto antes descrito, podemos decir que las principales características son las siguientes:

Se originan solo a causa de la adquisición de financiamiento mediante deuda.

Suelen mantenerse vigentes durante largos periodos de tiempo.

Debido a la naturaleza de su ciclo de vida, los costos financieros pueden convertirse en los costos más altos para la empresa.

Están relacionados tanto con la operación de financiamiento en sí, como con las acciones o inacciones de la empresa ante la deuda (pagos adelantados, demoras, etc.).

Tipos de costos financieros

Los principales tipos de costos financieros son:

Costos financieros por intereses del préstamo: estos dependen principalmente de la cuantía, vencimiento y riesgos del préstamo considerado por la entidad financiadora.

Costos financieros por comisiones bancarias: se originan por operaciones realizadas con bancos o entidades de crédito. Entre los ejemplos de costos financieros por comisiones encontramos: comisiones por apertura y mantenimiento de cuentas, por cancelación de préstamos, por solicitud y uso de tarjetas, entre otros.

Costos financieros por intereses de mora: son los intereses que se generan producto de que existan retrasos en los pagos acordados, generalmente están tipificados y establecidos en las condiciones iniciales del préstamo.

2.2.13 Entidades reguladoras de los créditos bancarios

Cuartas (2013), precisa que cada país cuenta con sus propias leyes e instituciones que regulan y supervisan el funcionamiento de los bancos y sus actividades. En el Perú las instituciones reguladoras son: El Banco Central de Reserva del Perú.

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora Privadas de Fondos de pensiones, conocida como SBS, por sus siglas.

La Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores, también conocida como CONASEV

La Superintendencia de Administración de Fondos de Pensiones

2.2.14 ¿Qué es una microempresa?

Martínez (2017), señala que una microempresa es la unidad productiva, que en relación con su número de empleados, el valor de las ventas y de sus bienes.

En términos generales se catalogan como microempresas aquellas que poseen menos de 10 personas a cargo.

Una microempresa es un pequeño negocio que por lo general pertenece a una sola persona y tiene un sistema de producción muy sencillo o artesanal; ya que la administración, producción, comercialización y el área financiera de una microempresa son tan simples que pueden ser manejados personalmente por su propietario.

Características de una microempresa

Las principales características de una microempresa son las siguientes:

- Es la unidad productiva más pequeña dentro de las organizaciones empresariales.
- El propietario fundador generalmente es una persona emprendedora con determinación y empeño para gestionar su microempresa desde el punto de vista del emprendimiento.
- Poseen un número de hasta 9 trabajadores.
- El propietario ejerce de manera empírica la dirección y el control de la microempresa.
- Su participación o influencia en los mercados no es significativa.
- Presentan un pequeño nivel de acción local.
- Generalmente poseen una estructura de tipo familiar.
- Sus procesos productivos no son automatizados.

- Dinamizan e impulsan la economía de las regiones.
- Son de gran importancia dentro de la estructura empresarial de las regiones, ya que el 93,4% de las empresas de América Latina corresponden a microempresas.

2.2.15 ¿Cuáles son las actividades económicas de las microempresas?

Una microempresa se dedica a diversas actividades económicas, pero generalmente se desarrollan en actividades comerciales que no requieren una gran cantidad de presupuesto para empezar. Por ejemplo:

- Tienda de calzados.
- Puestos de comidas.
- Fruterías.
- Negocio dedicado a la reparación de dispositivos tecnológicos (computadoras, televisores, relojes).
- Panaderías.
- Taller de mecánica.
- Consultorios odontológicos.
- Peluquerías y estéticas.
- Tiendas de abarrotes.
- Sastrerías y modisterías.
- Ventas ambulantes.
- Farmacias o droguerías.
- Panaderías.
- Zapaterías.
- Cerrajerías.
- Pequeños restaurantes.

- Servicios de reparación
- Pequeñas artesanías.

2.2.16 ¿Qué es una tienda de abarrotes?

Jalil (2017), no señala que son aquellos negocios pequeños y medianos que ofrecen productos de uso cotidiano, ya sean víveres, artículos de limpieza, bebidas alcohólicas y toda clase de mercancías de ese tipo.

Podemos decir que una tienda de abarrotes tiene la función principal de surtir productos de primera mano, pero también, debemos destacar el buen trato que estas ofrecen a la comunidad, estrechando lazos con sus clientes y creando una fidelización única y muy distintiva.

2.2.17 Características de una tienda de abarrotes.

León (2016), menciona las siguientes características:

Brindar productos básicos de calidad: Identificar las necesidades y requisitos de los clientes.

Ofrecer mercancía a bajo costo: Ofrecer los abarrotes a un precio más barato en comparación con el estándar en un mercado o con el coste de sus competidores.

Estar en zonas muy habitadas: La cercanía es esencial, las tiendas de abarrotes de la esquina suelen estar ubicadas en un punto central de zonas residenciales o altamente pobladas.

Mantener un trato amable: Hoy en día la gente suele no quedarse callada, por lo que, si un cliente entra en tu tienda y recibe un mal trato de tu parte, aparte de no regresar, se va a encargarse de comentarles a los demás el pésimo servicio que ofreces.

2.2.18 Beneficios de una microempresa

Mungaray (2010), indica que los beneficios de una microempresa son altamente significativos, tanto desde el punto de vista del emprendedor, como para el desarrollo económico local de la región de la empresa. Así pues, los beneficios de una microempresa son:

a. Desde la perspectiva del sector de la empresa:

- Genera empleos.
- Contribuye al desarrollo económico y productivo de la localidad.
- Cubre las necesidades locales de la población.
- Posee cierta flexibilidad a la hora de adaptarse a los cambios económicos.
- Promueve el equilibrio de precios de los productos y servicios locales.

b. Desde la perspectiva del emprendedor:

- La dirección de la empresa es relativamente cómoda.
- Tiene margen de maniobra en cuanto a prueba y lanzamientos de nuevos productos.
- La empresa tiene posibilidades de expansión si los beneficios económicos van en aumento.
- La inversión para crear una microempresa suele ser pequeña.
- Al ser organismo pequeño, las decisiones son relativamente fáciles y sistemáticas.

2.2.19 Ventajas y desventajas de una microempresa

a. Ventajas

Las ventajas de una microempresa son las siguientes:

- La toma de decisiones en una microempresa es dinámica y flexible.

- La creación y conformación de la microempresa requiere pocos trámites o requisitos.
- La inversión requerida para su constitución es pequeña.
- El trato y acceso al cliente es personalizado.
- Participan en la dinamización de la economía de un territorio.
- Son grandes generadoras de empleo a nivel macroeconómico.

b. Desventajas

Las desventajas de una microempresa son las siguientes:

- Si la microempresa es de un solo propietario, este deberá responder y asumir con su patrimonio o bienes personales por las deudas de la microempresa.
- Debido a su pequeña estructura, poseen un acceso limitado a una financiación, lo cual obstaculiza sus objetivos.
- En general brinda salarios bajos a sus empleados.
- Sus operaciones son pequeñas y de esta manera sus ganancias también suelen ser reducidas.
- Poseen dificultades para competir en mercados externos.
- Los empleados generalmente no tienen especialización.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Ámbito

El ámbito de desarrollo de la investigación se enmarcó en las tiendas de abarrotes que se encuentran ubicados en las zonas urbanas de Paucarbamba, Paucarbambilla y Llicua baja, que son parte del distrito de Amarilis, provincia y departamento de Huánuco.

3.2 Población

Para el presente estudio, se consideró como población a 120 tiendas de abarrotes ubicadas en el distrito de Amarilis. (datos obtenidos del registro de Mypes en la Municipalidad Distrital de Amarilis).

3.3 Muestra

La muestra estuvo formada por 40 tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, el cual es parte de la población, que fue tomado de manera intencional y son aquellos que se encuentran ubicados en las vías principales de las zonas de Paucarbambilla y Llicua del distrito, en los cuales se presentan un mayor movimiento de ventas.

La unidad muestral fue considerado a los propietarios y/o representantes de las tiendas de abarrotes que se considera a 40 personas.

3.4 Nivel y tipo de Investigación

3.4.1 Nivel de investigación.

La investigación estuvo enmarcada en el nivel descriptivo, debido a que nos mediante el análisis de los indicadores de la variable planteada

permitió describir las limitaciones que tienen las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, en el acceso al crédito bancario durante el año 2021.

3.4.2 Tipo de investigación.

El trabajo de investigación se caracterizó por tener las siguientes características:

- Por su alcance: Se caracterizó por ser de tipo seccional, debido a que la toma de los datos de las unidades de estudio se realizó en un solo momento mediante los instrumentos de recojo de datos pertinentes.
- Por su profundidad: El trabajo de investigación fue de tipo descriptivo, porque se limitó a la descripción de los indicadores de la variable que limitan el acceso al crédito bancario a las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis.
- Por su amplitud: El trabajo de investigación tuvo una cobertura macro administrativa, por cuanto el ámbito de análisis se realizó en el conjunto de las tiendas de abarrotes que se encuentran ubicados en el distrito de Amarilis.
- Por su fuente: El trabajo de investigación fue de naturaleza mixta, ya que los datos se recogieron de fuentes primarias como secundarias.
- Por su carácter: El trabajo de investigación fue de naturaleza cuantitativa debido a que los indicadores de las variables fueron medidos de forma cuantificable, cuyos resultados se expresaron en tablas de frecuencias, así como en gráficos estadísticos.
- Por su marco: El trabajo de investigación fue de campo, debido a que los autores del trabajo de investigación recurrieron a las tiendas de abarrotes

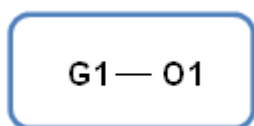
ubicadas en el distrito de Amarilis, a fin de recoger datos y la información necesaria.

3.5 Diseño y esquema de investigación.

3.5.1 Diseño de Investigación.

El diseño del trabajo de investigación en fue de enfoque no experimental

ESQUEMA: El esquema que se utilizó en la investigación se grafica de la siguiente manera:



Donde:

G1: Grupo de análisis (muestra)

O1: Observación de la variable

3.6 Métodos de Investigación, técnicas e instrumentos

3.6.1 Método de investigación:

En el trabajo de investigación utilizó el método principal y los métodos secundarios, que se detallan a continuación:

Método principal

Se utilizó el Método Científico, con la finalidad de desarrollar los cuatro procesos con sus respectivos procedimientos que son los siguientes:

Planteamiento del problema (caracterización y objetivos), construcción de un modelo teórico (teorías, variables, hipótesis), deducción de consecuencias y la prueba de hipótesis (diseño metodológico, recolección y presentación de datos, análisis e interpretación, conclusión).

Métodos secundarios

Método de la descriptivo

Se utilizó el método descriptivo para caracterizar y registrar en forma sistemática, los indicadores de la variable de estudio, tomados de las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis de la provincia de Huánuco.

Método inductivo

Se utilizó el método de inductivo para la generalizar los resultados obtenidos desde los indicadores relacionados a los factores que limitan el crédito bancario en las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis; para llegar a una conclusión general, que incluso pueda servir para generalizar en microempresas de giros de negocios similares.

Método estadístico

Se utilizó el método estadístico para la determinación de la muestra, además para la recolección de datos, clasificación de datos, procesamiento, análisis e interpretación de los mismos, los cuales ayudaron a la demostración de la hipótesis y del logro de los objetivos planteados al inicio del trabajo

3.6.2 Técnicas:

Las técnicas e Instrumentos a emplearse en el presente trabajo de investigación, son las siguientes:

- La encuesta
- La observación

3.6.3 Instrumentos para el recojo de datos

Los Instrumentos a utilizarse para la recolección de datos son:

- El cuestionario
- La guía de observación

3.7 Validación del instrumento

Para la validación de los instrumentos de medición de datos, se realizó dos acciones:

a. **Validación de expertos.** Los instrumentos de recolección de los datos fueron revisados por profesionales expertos de la especialidad de Administración quienes, a través de los criterios establecidos en la rúbrica, revisaron y evaluaron los ítems correspondientes a los indicadores de la variable y al finalizar emitieron su conformidad y aprobación de los instrumentos de medición.

b. **Confiabilidad de los instrumentos para la recolección de datos.**

Con la finalidad de determinar el grado de confiabilidad de los instrumentos en la recolección de datos se realizó la prueba de Alfa de Cronbach, que mediante un muestreo piloto de 10 unidades muestrales, se obtuvo un valor de 0.724.

Estadísticas de fiabilidad	
No elementos	Alfa de Cronbach
10	0,724

3.8 Procedimiento

- Para la recopilación de los datos del presente trabajo de investigación, se aplicó el instrumento del cuestionario a cada uno de los representantes de las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, previo consentimiento informado a cada uno de ellos y con conocimiento de los objetivos y fines planteados en trabajo de las tesis. Previa coordinación se pudo programar las fechas para la aplicación del instrumento para la aplicación de las encuestas.

- Para la toma de datos desde las tiendas de abarrotes del distrito de Pillco Marca, se hizo entrega del instrumento del cuestionario en forma física al propietario y/o representantes, haciendo la explicación necesaria para su relleno, quienes gentilmente relleno y contestaron las preguntas, esta actividad fue realizada durante dos semanas en días intercalados, de acuerdo a la disponibilidad de tiempo por parte de los encuestados. Concluido la aplicación del instrumento del cuestionario y de la guía de entrevista, se procedió a ingresar, procesar y resumir los datos mediante el aplicativo estadístico SPSS, del cual se obtuvieron los resultados en tablas de distribución de frecuencias, así como en gráficos estadísticos.

3.9 Tabulación y Análisis de datos

3.9.1 Recolección de Datos.

Se recolectaron los datos e información a través de las fuentes primarias, utilizando la técnica de encuesta y la entrevistas. Las fuentes secundarias fueron los documentación escritos y digitales sobre las características de las microempresas del distrito de Amarilis, proporcionados por la Cámara de Comercio y de la Municipalidad Distrital de Amarilis.

3.9.2 Procesamiento de Datos.

Una vez realizada la recogida de datos de las diferentes fuentes directas e indirectas; el procesamiento de datos se realizará a través de los programas informáticos Excel y SPSS.

- Elaboración de cuadros de cuadros de distribución porcentual.
- Elaboración de gráficos.
- Análisis e interpretación de resultados.

- Interpretación de cuadros y gráficos.
- Elaboración de esquemas. Conclusiones.

3.10 Consideraciones Éticas

Para la presente investigación se ha tenido en cuenta las siguientes consideraciones éticas.

- Se ha respetado las teorías, modelos y conceptos de autores que han realizado investigaciones anteriores y fueron citados de manera adecuada en las referencias bibliográficas.
- La recolección de datos fue realizada con participación voluntaria de los representantes de las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, los cuales gozaron del anonimato y la confiabilidad del caso.
- Se han utilizado aplicativos informáticos para el procesamiento de datos y textos, con sus respectivas licencias de uso.
- Se ha respetado las normas de bioseguridad para aplicar el cuestionario a cada uno de los representantes de la tienda de abarrotes del distrito de Amarilis.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

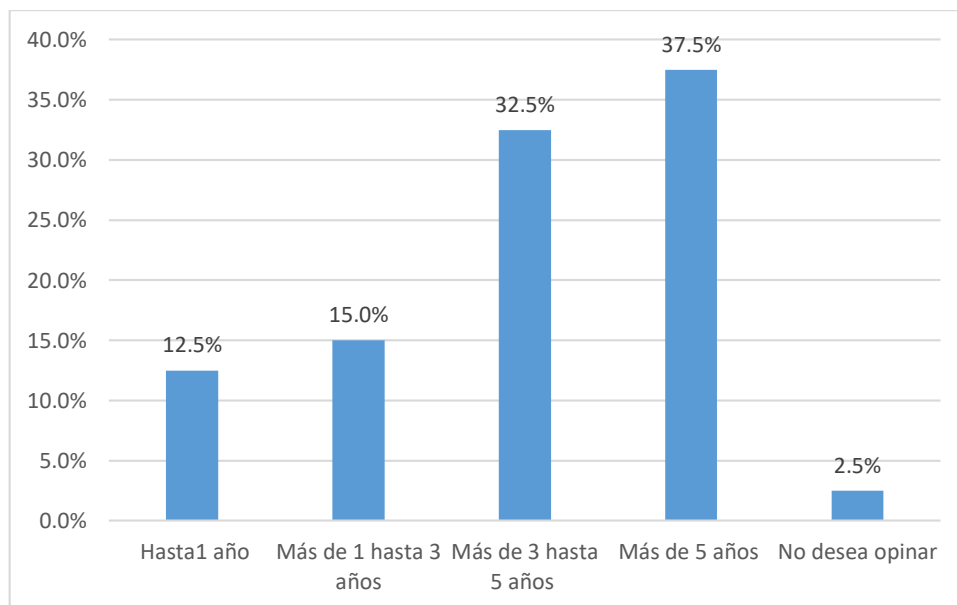
4.1 PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS QUE FUERON OBTENIDOS DE LOS PROPIETARIOS Y/O REPRESENTANTES DE LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE PILLCO MARCA, PROVINCIA DE HUÁNUCO 2021.

TABLA N° 05
ANTIGÜEDAD DE SU NEGOCIO

Tiempo de antigüedad de su negocio.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Hasta 1 año	5	12.5%
Más de 1 hasta 3 años	6	15.0%
Más de 3 hasta 5 años	13	32.5%
Más de 5 años	15	37.5%
No desea opinar	1	2.5%
TOTAL	40	100%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 05



Fuente: Resultados de la Tabla N° 05
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

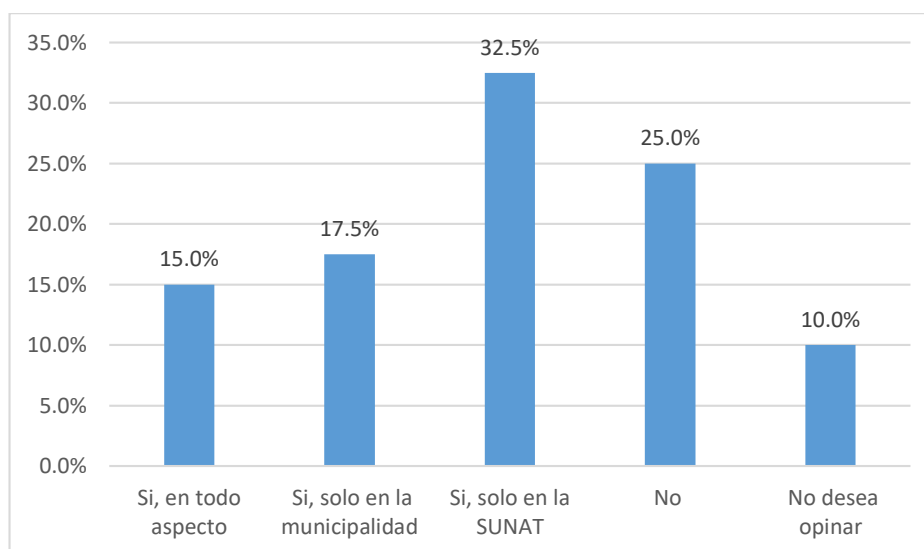
Los resultados que indican en la Tabla N° 05 y Gráfico N° 05, responden a la pregunta: ¿Cuántos años de antigüedad tiene su negocio?, De los resultados que se muestran mediante la tabulación un grupo del 37.5% de los encuestados señalaron tener “más de 5 años de antigüedad”; por otro lado, otro grupo del 32.5% de los encuestados respondieron tener “más de 3 hasta 5 años de antigüedad”; en cuanto al otro segmento del 15% de los encuestados respondieron tener una antigüedad de “más de 1 hasta 3 años” de antigüedad; el 12.5% de los encuestados indican que tienen “hasta 1 año” de antigüedad”; finalmente 2.5% de los encuestados no desearon opinar.

TABLA N° 06
FORMALIZACIÓN DEL NEGOCIO

Formalización del negocio	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si, en todo aspecto	6	15.0%
Si, solo en la municipalidad	7	17.5%
Si, solo en la SUNAT	13	32.5%
No	10	25.0%
No desea opinar	4	10.0%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 06



Fuente: Resultados de la Tabla N° 06
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

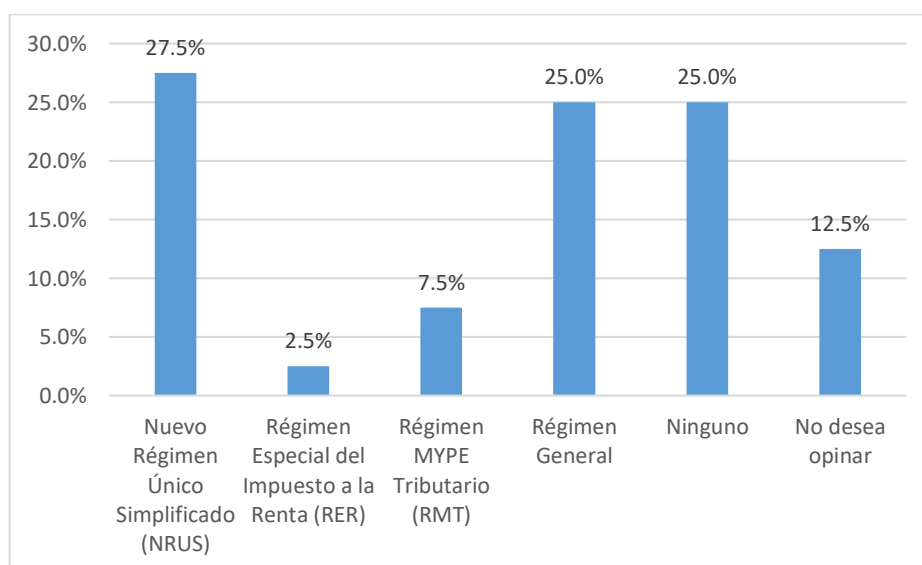
Los resultados que indican en la Tabla N° 06 y Gráfico N° 06, responden a la pregunta: ¿El negocio que dirige está formalizado?;, de los resultados que se muestran mediante la tabulación un grupo de 32.5% de los encuestados señalaron “Si, solo en la SUNAT”; por otro lado, otro grupo de 25% de los encuestados respondieron “No”; en cuanto al otro segmento del 17.5% de los encuestados respondieron “Si, solo en la municipalidad”; otro 15% de los encuestados respondieron “Si, en todo aspecto”; finalmente el 10% de los encuestados no desean opinar.

TABLA N° 07
AFILIACIÓN AL RÉGIMEN TRIBUTARIO

Afiliación al Régimen Tributario	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)	11	27.5%
Régimen Especial del Impuesto a la Renta (RER)	1	2.5%
Régimen MYPE Tributario (RMT)	3	7.5%
Régimen General	10	25.0%
Ninguno	10	25.0%
No desea opinar	5	12.5%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 07



Fuente: Resultados de la Tabla N° 07
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

Los resultados que indican en la Tabla N° 07 y Gráfico N° 07, responden a la pregunta: ¿A qué Régimen Tributario está afiliado su negocio?;, de los resultados que se muestran mediante la tabulación un grupo de 27.5% de los encuestados señalaron estar afiliados al “Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)”;

por otro lado, otro grupo de 25% de los encuestados aseguran estar en el “Régimen General”; en cuanto al otro segmento del 25% de los encuestados respondieron “Ninguno”; otro 12.5% de los encuestados no desean opinar; por otro lado el 7.5% de encuestados indican estaré en el “Régimen MYPE Tributario (RMT)”; finalmente el 2.5% de los encuestados responden estar en el “Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)”.

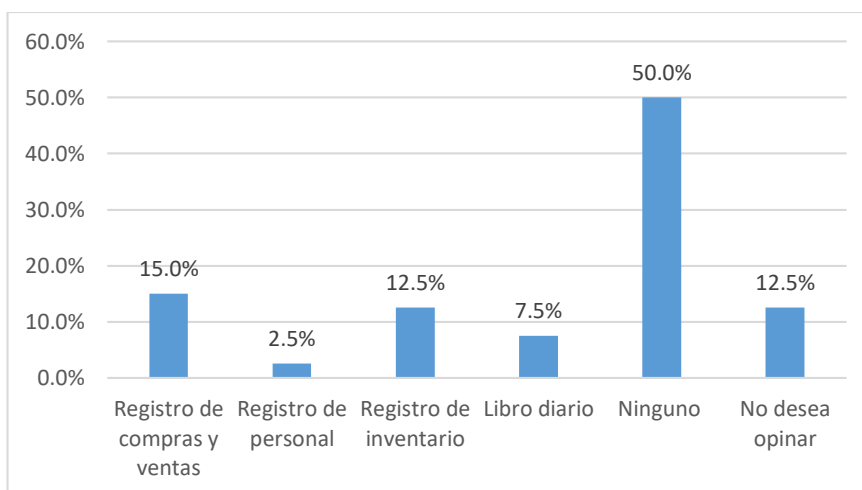
TABLA N° 08

TIPO DE REGISTRO CONTABLE

Tipo de registro contable	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Registro de compras y ventas	6	15.0%
Registro de personal	1	2.5%
Registro de inventario	5	12.5%
Libro diario	3	7.5%
Ninguno	20	50.0%
No desea opinar	5	12.5%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 08



Fuente: Resultados de la Tabla N° 08
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

Los resultados que indican en la Tabla N° 08 y Gráfico N° 08, responden a la pregunta: ¿Qué tipo de registro contable lleva su negocio?:, de los resultados que se muestran mediante la tabulación un grupo de 50% de los encuestados señalaron “Ninguno”; por otro lado, otro grupo de 15% de los encuestados aseguran llevar el “Registro de compras y ventas”; en cuanto al otro segmento del 12.5% de los encuestados respondieron llevar “Registro de personal”; otro 12.5% de los encuestados no desean opinar; por otro lado el 7.5% de encuestados indican llevar “Libro diario”; finalmente el 2.5% de los encuestados responden llevar el “Registro de persona”.

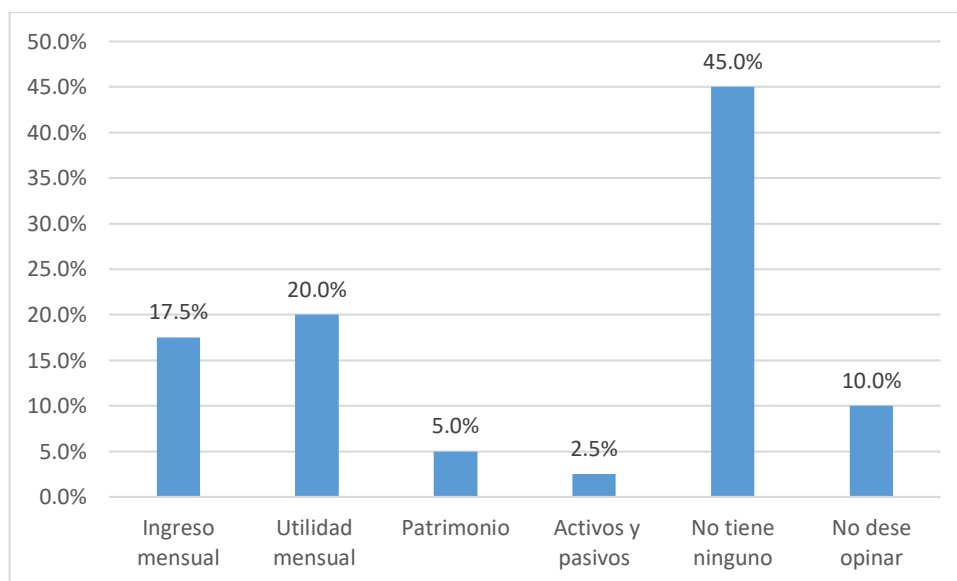
TABLA N° 09

ESTADO FINANCIERO DE SU NEGOCIO

Estados financieros de su negocio	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ingreso mensual	7	17.5%
Utilidad mensual	8	20.0%
Patrimonio	2	5.0%
Activos y pasivos	1	2.5%
No tiene ninguno	18	45.0%
No dese opinar	4	10.0%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 09



Fuente: Resultados de la Tabla N° 09
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

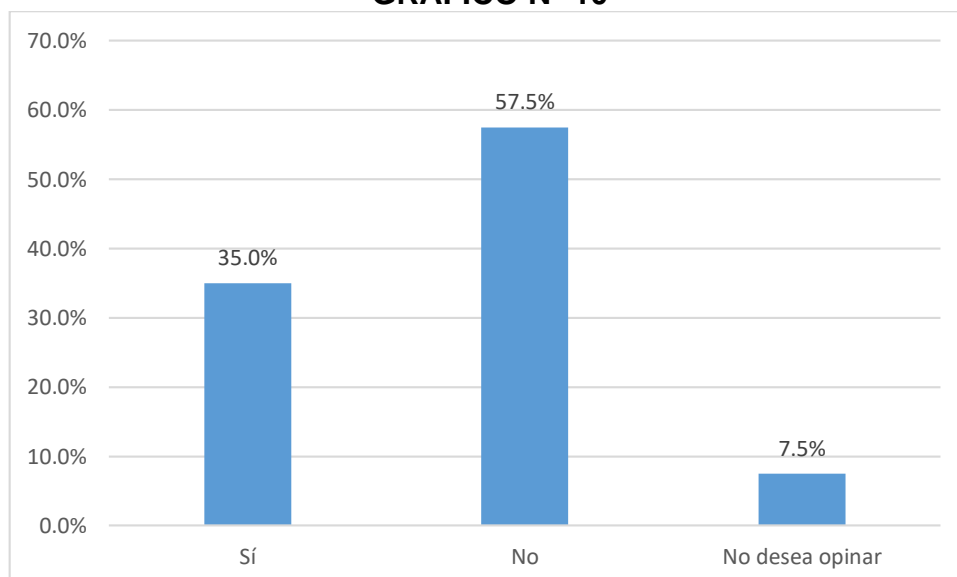
Los resultados que indican en la Tabla N° 09 y Gráfico N° 09, responden a la pregunta: ¿Qué tipos de estados financieros tiene su negocio?;, de los resultados que se muestran mediante la tabulación un grupo de 45% de los encuestados señalaron “No tienen ninguno”; por otro lado, otro grupo de 20% de los encuestados responden “Utilidad mensual”; en cuanto al otro segmento del 17.5% de los encuestados respondieron “Ingreso mensual”; otro 10% de los encuestados no desean opinar; por otro lado el 5% de encuestados indican “Patrimonio”; finalmente el 2.5% de los encuestados responden el “Activos y pasivos”.

TABLA N° 10
PRÉSTAMO EN LOS 3 ÚLTIMOS AÑOS

Préstamo bancario en los últimos 3 años.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	14	35.0%
No	23	57.5%
No desea opinar	3	7.5%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 10



Fuente: Resultados de la Tabla N° 10
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

Los resultados que indican en la Tabla N° 10 y Gráfico N° 10, responden a la pregunta: ¿Ha realizado en estos últimos 3 años algún préstamo del sistema bancario en la Provincia de Huánuco?, De los resultados que se muestran mediante el gráfico un

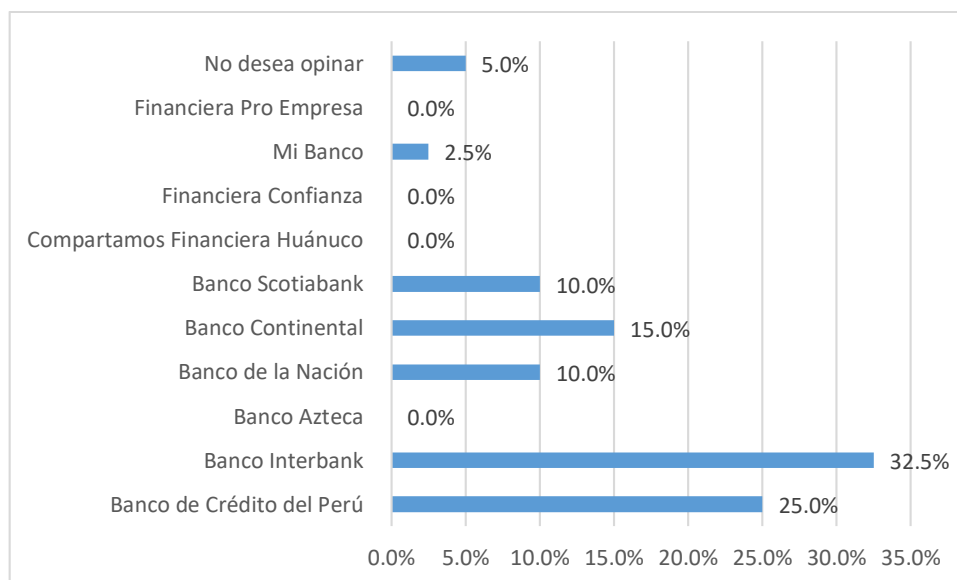
grupo del 57.5% de los encuestados indican “no” haber obtenido ningún préstamo del sistema bancario en la provincia de Huánuco, por otro lado, otro grupo del 35% de los encuestados respondieron “sí” haber realizado préstamo del sistema bancario en la provincia de Huánuco; existe un 7.5% de los encuestados que no desearon opinar.

TABLA N° 11
BANCOS QUE OTORGARON CRÉDITO

Bancos que otorgaron crédito los últimos 3 años.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Banco de Crédito del Perú	10	25.0%
Banco Interbank	13	32.5%
Banco Azteca	0	0.0%
Banco de la Nación	4	10.0%
Banco Continental	6	15.0%
Banco Scotiabank	4	10.0%
Compartamos Financiera Huánuco	0	0.0%
Financiera Confianza	0	0.0%
Mi Banco	1	2.5%
Financiera Pro Empresa	0	0.0%
No desea opinar	2	5.0%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 11



Fuente: Resultados de la Tabla N° 11
Elaboración: Diseño de las investigadoras

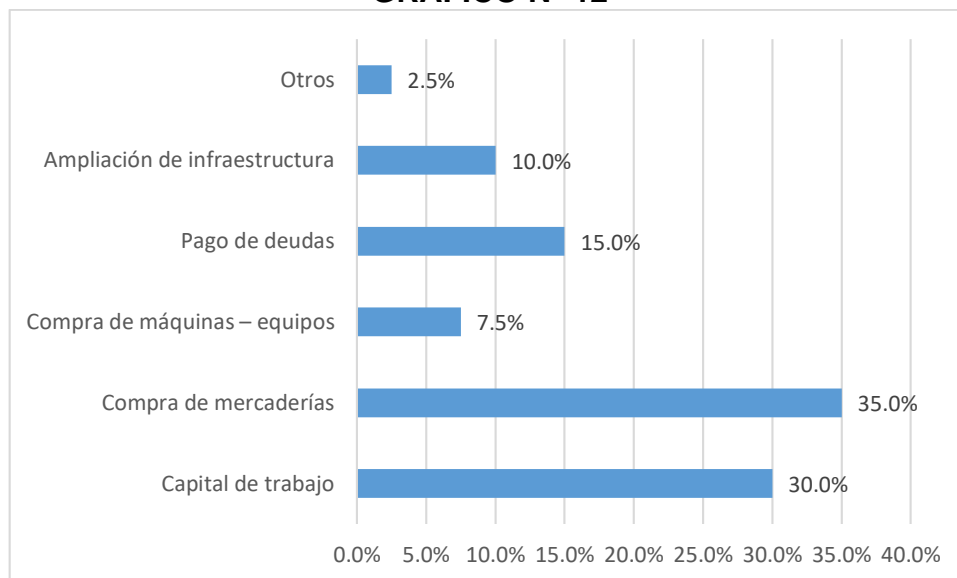
Interpretación de resultados

Los resultados que indican en la Tabla N° 11 y Gráfico N° 11, responden a la pregunta: ¿Qué bancos le han otorgado algún crédito en estos 3 últimos años?, De los resultados que se muestran mediante la tabulación un grupo del 32.5% de los encuestados indican haber obtenido el crédito del “Banco Interbank”; por otro lado, otro grupo de 25% de los encuestados respondieron que obtienen el préstamo del “Banco de Crédito del Perú”, en cuanto al otro segmento de 15% de los encuestados sacaron el préstamo del “Banco Continental”; el 10% de los encuestados respondieron que obtienen su préstamo del “Banco de la Nación”, otro 10% de los encuestados obtienen sus préstamos del “Scotiabank”; el 5% de los encuestados no desean opinar, un 2.5% obtienen su préstamo del “Banco MiBanco”; finalmente apreciamos que un 0% de los encuestados no obtuvieron crédito del “Banco Azteca, Compartamos Financiera Huánuco, Financiera Confianza y Financiera Pro Empresa”.

TABLA N° 12
DESTINO DEL FINANCIAMIENTO

Destino del financiamiento del crédito.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Capital de trabajo	12	30.0%
Compra de mercaderías	14	35.0%
Compra de máquinas – equipos	3	7.5%
Pago de deudas	6	15.0%
Ampliación de infraestructura	4	10.0%
Otros	1	2.5%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 12

Fuente: Resultados de la Tabla N° 12
Elaboración: Diseño de las investigadoras

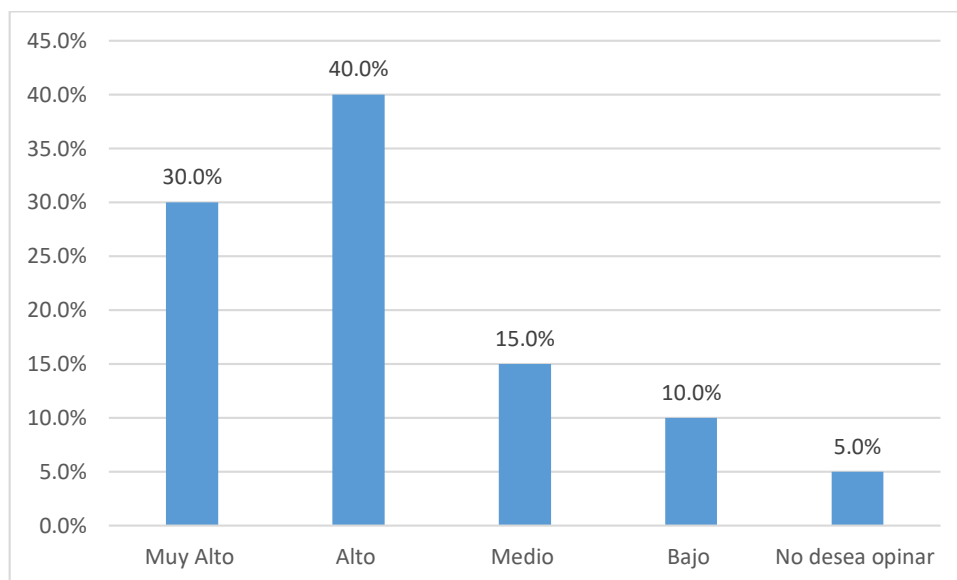
Interpretación de resultados

Los resultados que indican en la Tabla N° 12 y Gráfico N° 12, responden a la pregunta: ¿Cuál es el destino que da al financiamiento del crédito bancario?, De los resultados que se muestran mediante el gráfico y tabla, un grupo del 35% de los encuestados indican destinar el financiamiento en “compra de mercaderías”; por otro lado, otro grupo de 30% de los encuestados respondieron destinan el financiamiento en “capital de trabajo”, en cuanto al otro segmento de 15% de los encuestados sacaron el préstamo del “Banco Continental”; el 10% de los encuestados respondieron que destinan el préstamo en “pago de deudas”, otro 10% de los encuestados destinan el préstamos en “ampliación de infraestructura”; el 7.5% de los encuestados destinan el crédito obtenido en “compra de máquinas y equipos”, un 2.5% destinan su préstamo en “otras cosas”.

TASA DE INTERÉS

Tasa de interés de créditos.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy Alto	12	30.0%
Alto	16	40.0%
Medio	6	15.0%
Bajo	4	10.0%
No desea opinar	2	5.0%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 13

Fuente: Resultados de la Tabla N° 13
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

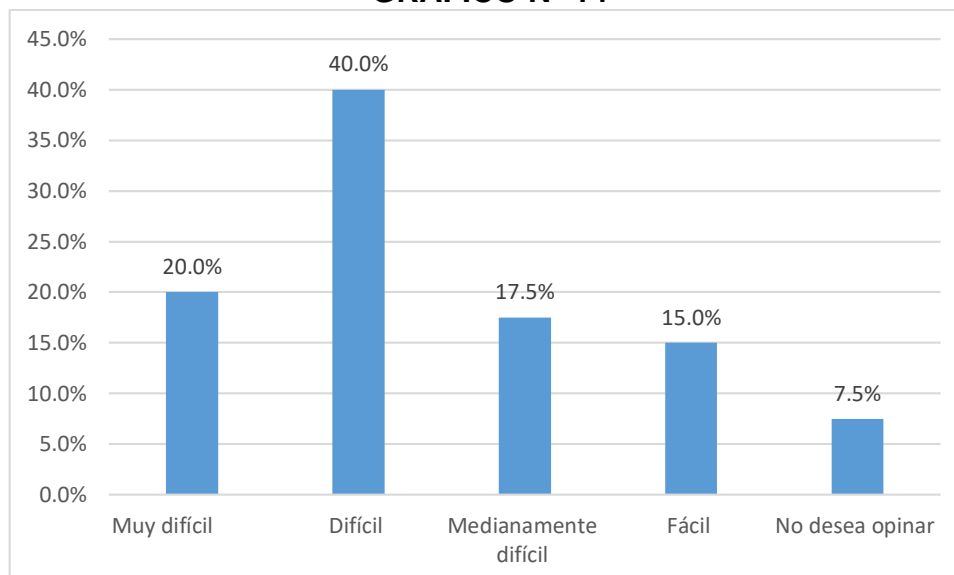
Los resultados que indican en la Tabla N° 13 y Gráfico N° 13, responden a la pregunta: ¿Cómo considera la tasa de interés para créditos personales y empresariales?, De los resultados que se muestran mediante el gráfico y tabla, un grupo de 40% de los encuestados indican “alto”; por otro lado, otro grupo de 30% de los encuestados respondieron “muy alto”, en cuanto al otro segmento de 15% de los encuestados dicen que es “medio”; el 10% de los encuestados respondieron que es “bajo”; finalmente otro 5% de los encuestados no desean opinar al respecto.

TABLA N° 14

REQUISITOS PARA PRÉSTAMO

Requisitos para préstamo del banco.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy difícil	8	20.0%
Difícil	16	40.0%
Medianamente difícil	7	17.5%
Fácil	6	15.0%
No desea opinar	3	7.5%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 14

Fuente: Resultados de la Tabla N° 14
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

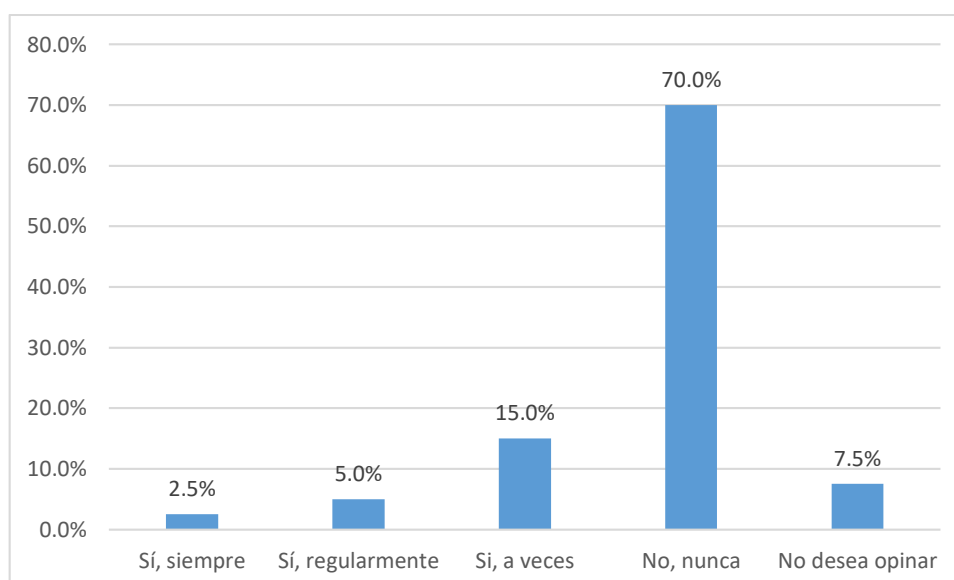
Los resultados que indican en la Tabla N° 14 y Gráfico N° 14, responden a la pregunta: ¿Cómo considera los requisitos para el préstamo financiero establecido por el banco?, De los resultados que se muestran mediante la tabla y gráfico, un grupo del 40% de los encuestados indican que los requisitos para el préstamo es “difícil”; por otro lado, otro grupo de 20% de los encuestados respondieron que los requisitos son “muy difícil”, en cuanto al otro segmento de 17.5% de los encuestados respondieron que es “medianamente difícil”; el 15% de los encuestados respondieron que los requisitos para el préstamo es “fácil”; el 7.5% de los encuestados no desean opinar.

TABLA N° 15

MOROSIDAD EN SUS PAGOS

Morosidad por pago de préstamo del banco.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí, siempre	1	2.5%
Sí, regularmente	2	5.0%
Si, a veces	6	15.0%
No, nunca	28	70.0%
No desea opinar	3	7.5%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 15

Fuente: Resultados de la Tabla N° 15
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

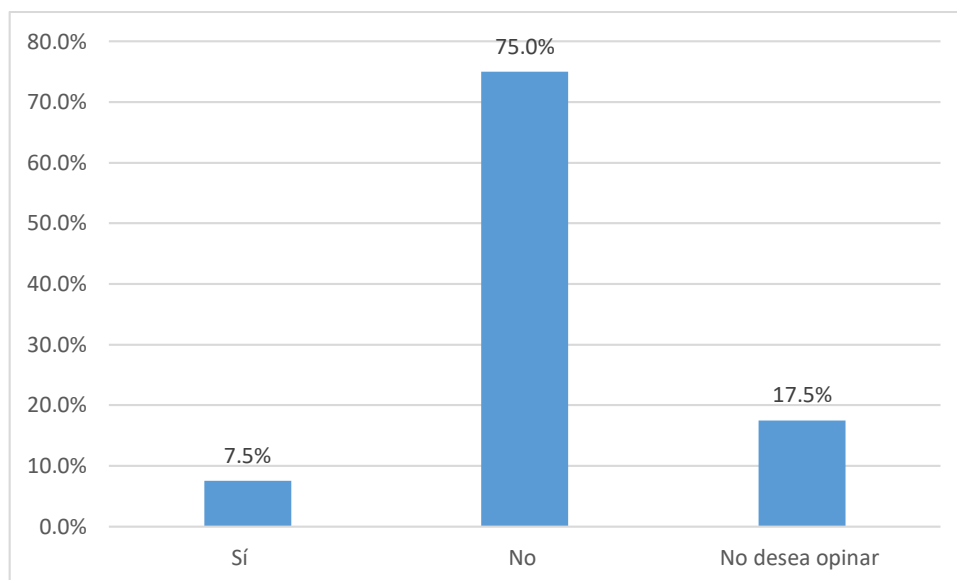
Los resultados que indican en la Tabla N° 15 y Gráfico N° 15, responden a la pregunta: ¿Alguna vez ha tenido morosidad en sus pagos del préstamo bancario?, De los resultados que se muestran mediante el segmento, un grupo del 70% de los encuestados indican que “no, nunca”; han tenido morosidad en sus pagos, por otro lado, otro grupo de 15% de los encuestados respondieron “sí, regularmente” han tenido morosidad en sus pagos, en cuanto al otro segmento de 7.5% de los encuestados respondieron no sean responder; el 5% de los encuestados respondieron “sí, regularmente” han tenido morosidad en sus pagos; el 2.5% de los encuestados respondieron “sí, siempre” han tenido morosidad en sus pagos del préstamo bancario.

TABLA N° 16

CONTROL DE HISTORIAL

Historial de control crediticio bancario.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí	3	7.5%
No	30	75.0%
No desea opinar	7	17.5%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 16

Fuente: Resultados de la Tabla N° 16
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

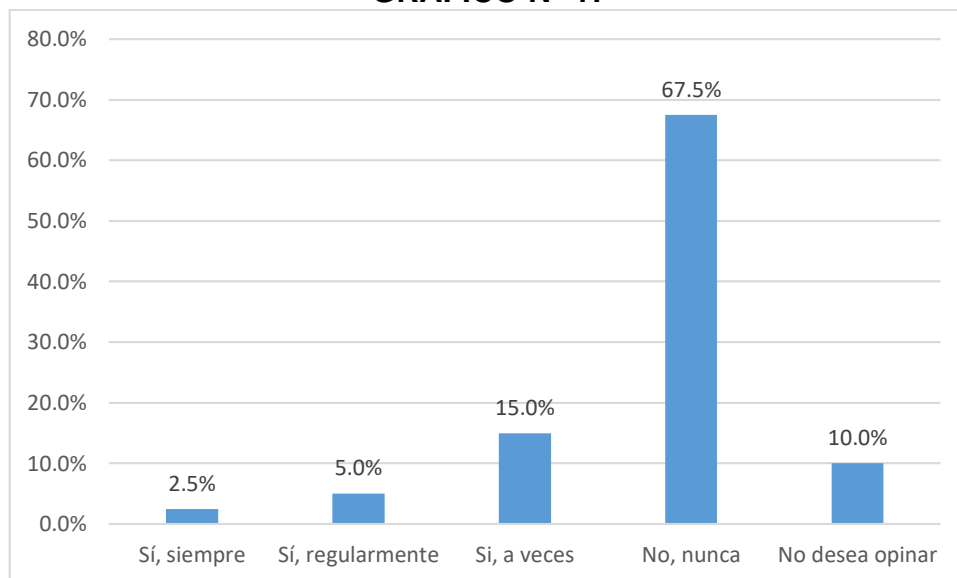
Los resultados que indican en la Tabla N° 16 y Gráfico N° 16, responden a la pregunta: ¿Su empresa lleva un control de su historial crediticio bancario?, de los resultados que se muestran mediante el segmento, un grupo del 75% de los encuestados indican que “no”; llevan un control de su historial crediticio bancario, por otro lado, otro grupo de 17.5% de los encuestados no desean responder, en cuanto al otro segmento de 7.5% de los encuestados respondieron “si” llevan un control de su historial crediticio bancario.

TABLA N° 17

SOBRE ENDEUDAMIENTO

Sobreendeudamiento por crédito bancario.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí, siempre	1	2.5%
Sí, regularmente	2	5.0%
Si, a veces	6	15.0%
No, nunca	27	67.5%
No desea opinar	4	10.0%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 17

Fuente: Resultados de la Tabla N° 17
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

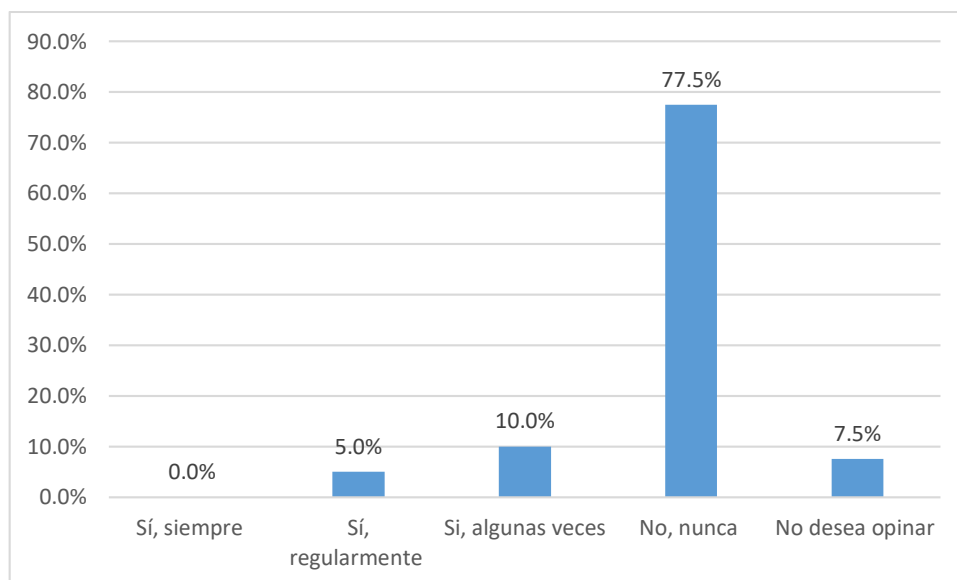
Los resultados que indican en la Tabla N° 17 y Gráfico N° 17, responden a la pregunta: ¿Ha tenido sobreendeudamiento en sus créditos bancarios?, de los resultados que se muestran mediante el segmento, un grupo del 67.5% de los encuestados indican que “no, nunca”; por otro lado, otro grupo de 15% de los encuestados responden “si, a veces”, en cuanto al otro segmento de 10% de los encuestados respondieron no desean responde a esta pregunta; el 5% de los encuestados responden “si, regularmente”; finalmente el 2.5% responden “sí, siempre” han tenido sobreendeudamiento en sus créditos bancarios.

TABLA N° 18

FRACCIONAMIENTO DE PAGOS

Fraccionamiento de pagos en créditos.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí, siempre	0	0.0%
Sí, regularmente	2	5.0%
Si, algunas veces	4	10.0%
No, nunca	31	77.5%
No desea opinar	3	7.5%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 18

Fuente: Resultados de la Tabla N° 18
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

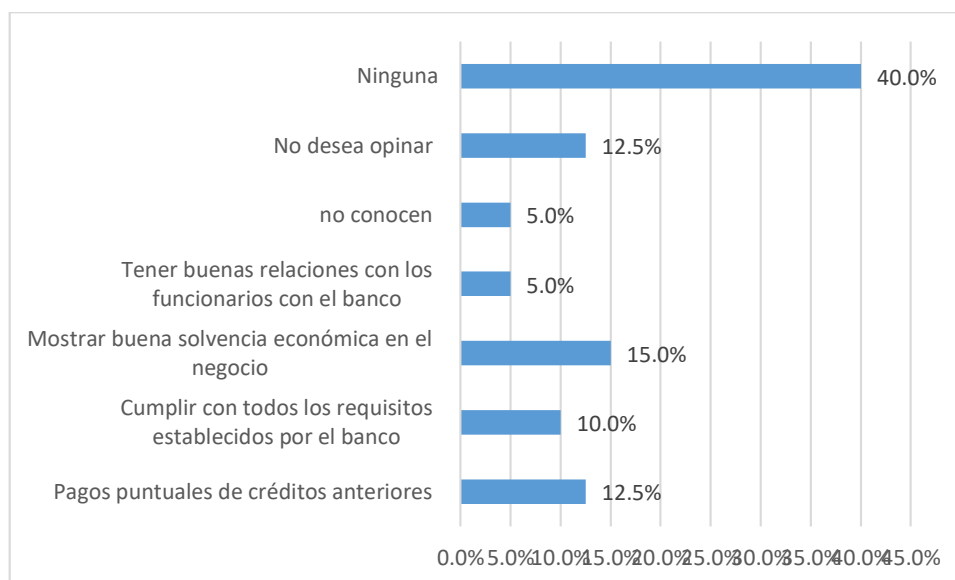
Los resultados que indican en la Tabla N° 18 y Gráfico N° 18, responden a la pregunta: ¿Ha realizado fraccionamiento de pagos en sus créditos bancarios?, de los resultados que se muestran mediante el segmento, un grupo del 77.5% de los encuestados indican que “no, nunca”; en cuanto al otro segmento de 10% de los encuestados respondieron “si, algunas veces”; por otro lado, otro grupo de 7.5% de los encuestados no desean responder, el 5% de los encuestados responden “si, regularmente”; finalmente el 0% responden “sí, siempre” han realizado fraccionamiento de pago en sus créditos bancarios.

TABLA N° 19
ESTRATEGIAS PARA OBTENER CRÉDITO

Estrategias financieras en su negocio para obtener un crédito.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Pagos puntuales de créditos anteriores	5	12.5%
Cumplir con todos los requisitos establecidos por el banco	4	10.0%
Mostrar buena solvencia económica en el negocio	6	15.0%
Tener buenas relaciones con los funcionarios con el banco	2	5.0%
Tener buena imagen y posicionamiento del negocio	2	5.0%
No desea opinar	5	12.5%
Ninguna	16	40.0%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 19



Fuente: Resultados de la Tabla N° 19
Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

Los resultados que indican en la Tabla N° 19 y Gráfico N° 19, responden a la pregunta: ¿Qué estrategias financieras aplica en su negocio para obtener un crédito bancario?, de los resultados que se muestran mediante el segmento, un grupo del 40% de los encuestados indican que “ninguna”; en cuanto al otro segmento de 15% de los

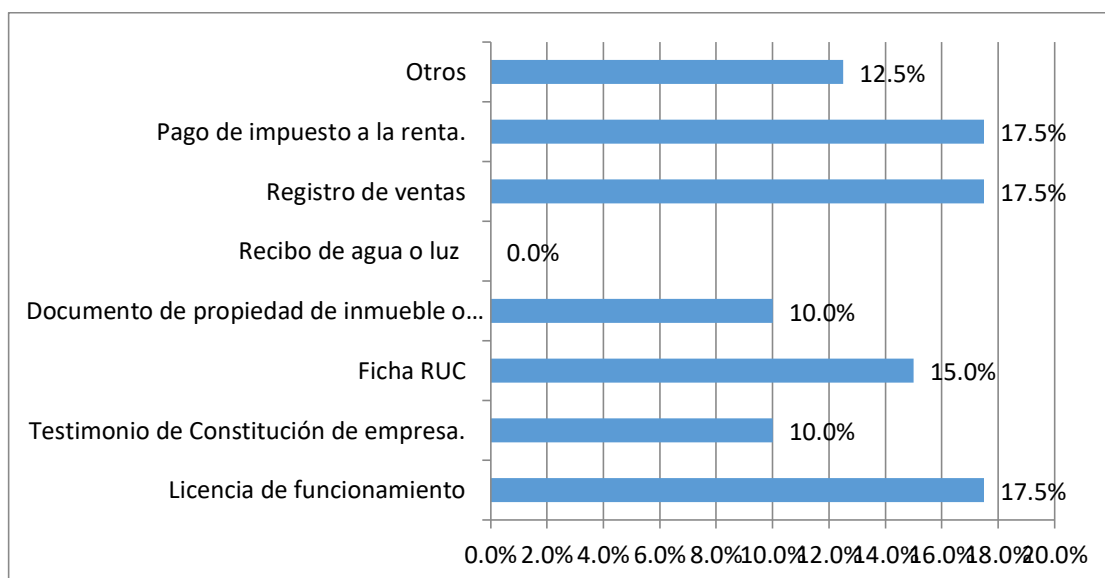
encuestados respondieron “mostrar buen solvencia en el negocio”; por otro lado, otro grupo de 12.5% de los encuestados respondieron “pagos puntuales de créditos anteriores”, el 12.5% de los encuestados no desean opinar; el 1º% de los encuestados respondieron “Cumplir con todos los requisitos establecidos por el banco”; el 5% de encuestados respondieron “Tener buenas relaciones con los funcionarios con el banco” y otros 5% respondieron “Tener buena imagen y posicionamiento del negocio”.

TABLA N° 20
REQUISITOS SOLICITADOS POR EL BANCO

Requisitos solicitados por el banco para un crédito financiero para una empresa.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Licencia de funcionamiento	7	17,5%
Testimonio de Constitución de empresa.	4	10,0%
Ficha RUC	6	15,0%
Documento de propiedad de inmueble o local comercial del titular o garante.	4	10,0%
Recibo de agua o luz	0	0,0%
Registro de ventas	7	17,5%
Pago de impuesto a la renta.	7	17,5%
Otros	5	12,5%
Total	40	100,0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 20



Fuente: Resultados de la Tabla N° 22
Elaboración: Diseño de las investigadoras

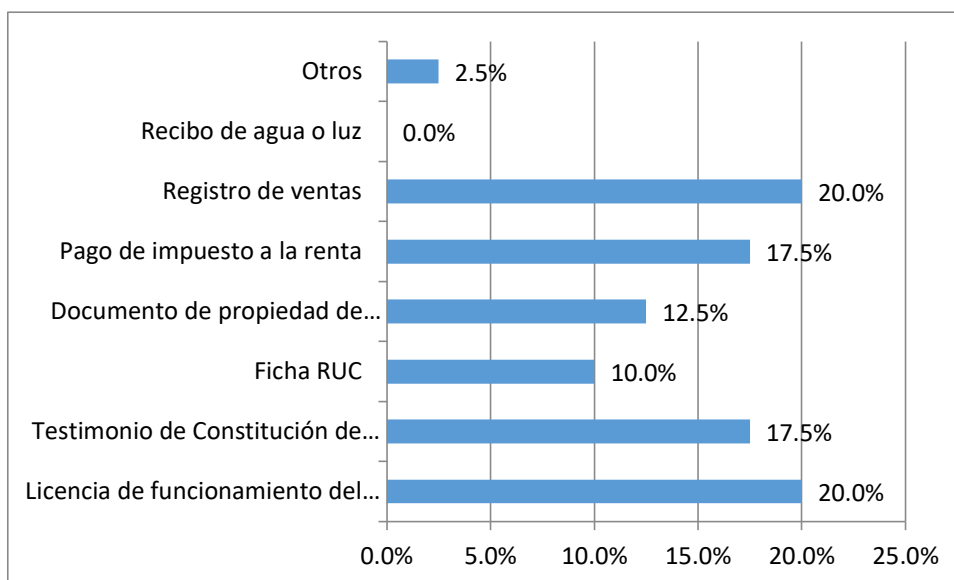
Interpretación de resultados

Los resultados que indican en la Tabla N° 22 y Gráfico N° 22, responden a la pregunta: ¿Qué requisitos son solicitados por el banco para un crédito financiero para una empresa?, de los resultados que se muestran mediante el segmento, un grupo del 17.5% de los encuestados responden “licencia de funcionamiento”; en cuanto al otro segmento de 17.5% de los encuestados respondieron “registro de ventas”; por otro lado, otro grupo de 17.5% de los encuestados respondieron “Comprobante del pago del impuesto a la renta”, el 15% de los encuestados respondieron “ficha RUC”; el 12.5% de los encuestados respondieron “otros”; el 10% de encuestados respondieron “Testimonio de Constitución de empresa”, el 10% de encuestados respondieron “Documento de propiedad de inmueble o local comercial del titular o garante.”; finalmente el 0% de encuestados respondieron “recibo de agua o luz”.

TABLA N° 21
REQUISITO DIFÍCIL DE PRESENTAR

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Licencia de funcionamiento del negocio	8	20,0%
Testimonio de Constitución de empresa.	7	17,5%
Ficha RUC	4	10,0%
Documento de propiedad de inmueble o local comercial del titular o garante.	5	12,5%
Pago de impuesto a la renta	7	17,5%
Registro de ventas	8	20,0%
Recibo de agua o luz	0	0,0%
Otros	1	2,5%
Total	40	100%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 21

Fuente: Resultados de la Tabla N° 21

Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

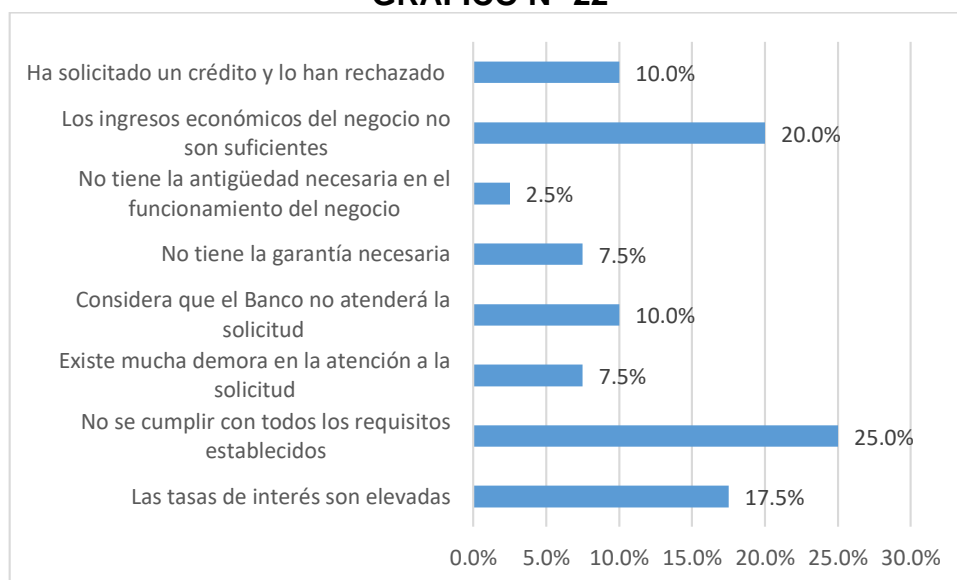
Los resultados que indican en la Tabla N° 21 y Gráfico N° 21, responden a la pregunta: De los requisitos solicitados por el banco ¿Qué ítem considera difícil de presentar para obtener el crédito personal?, de los resultados se aprecia que un grupo del 20% de los encuestados responden que es el registro de ventas del negocio es el más dificultoso de obtener, seguido de un 20% de encuestados quienes señalan que es la licencia de funcionamiento el requisito que no se dispone. También un 17.5% de los representantes de las bodegas indican que es el comprobante del pago del impuesto a la renta otra dificultad para el acceso al crédito. También otro grupo del 17.5% de encuestados indican que el testimonio de constitución del negocio otro requisito que no es fácil disponer. Un 12.5% de los representantes de las bodegas señalan que es el documento de propiedad del predio o el contrato de alquiler otra dificultad para obtener. Finalmente, un 10% de los encuestados manifiestan que la Ficha RUC Registro Único de Contribuyentes otra de las dificultades a conseguir para el acceso al crédito de la entidad financiera

TABLA N° 22
MOTIVO POR EL QUE NO SE OBTIENE EL CRÉDITO

Motivos por no ha tenido acceso al crédito bancario durante el funcionamiento de su negocio	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Las tasas de interés son elevadas	7	17.5%
No se cumplir con todos los requisitos establecidos	10	25.0%
Existe mucha demora en la atención a la solicitud	3	7.5%
Considera que el Banco no atenderá la solicitud	4	10.0%
No tiene la garantía necesaria	3	7.5%
No tiene la antigüedad necesaria en el funcionamiento del negocio	1	2.5%
Los ingresos económicos del negocio no son suficientes	8	20.0%
Ha solicitado un crédito y lo han rechazado	4	10.0%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 22



Fuente: Resultados de la Tabla N° 23
Elaboración: Diseño de las investigadoras

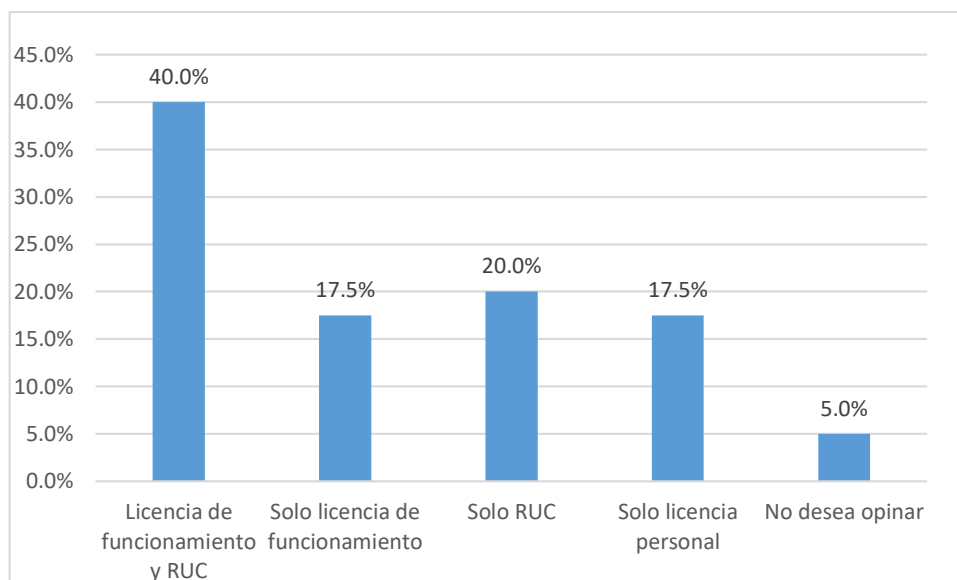
Interpretación de resultados

Los resultados que indican en la Tabla N° 23 y Gráfico N° 23, responden a la pregunta: ¿Señale los motivos por el cual no ha tenido acceso al crédito bancario en algún momento del funcionamiento de su negocio?, de los resultados que se muestran mediante el segmento, un grupo del 25% de los encuestados responden “no se cumplir con todos los requisitos establecidos”; en cuanto al otro segmento de 20% de los encuestados respondieron “los ingresos económicos del negocio no son suficientes”; por otro lado, otro grupo de 17.5% de los encuestados respondieron “las tasas de interés son elevadas”, el 10% de los encuestados respondieron “considera que el Banco no atenderá la solicitud”; el 10% de los encuestados respondieron “otros”; el 10% de encuestados indica que “ha solicitado un crédito y lo han rechazado”, el 7.5% de encuestados expresan que “existe mucha demora en la atención a la solicitud”; finalmente el 2.5% de encuestados respondieron que “no tiene la antigüedad necesaria en el funcionamiento del negocio”.

TABLA N° 23
TRAMITES DE SU NEGOCIO

Tramites de su negocio.	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Licencia de funcionamiento y RUC	16	40.0%
Solo licencia de funcionamiento	7	17.5%
Solo RUC	8	20.0%
Solo licencia personal	7	17.5%
No desea opinar	2	5.0%
TOTAL	40	100.0%

Fuente: Cuestionario de la Encuesta
Elaboración: Diseño de las investigadoras

GRÁFICO N° 23

Fuente: Resultados de la Tabla N° 24
 Elaboración: Diseño de las investigadoras

Interpretación de resultados

Los resultados que indican en la Tabla N° 23 y Gráfico N° 23, responden a la pregunta: ¿Qué trámites dispone tu negocio?, de los resultados que se muestran mediante el segmento, un grupo del 40% de los encuestados responden que cuentan con “licencia de funcionamiento y RUC”; en cuanto al otro segmento de 20% de los encuestados respondieron que cuentan con “solo RUC”; por otro lado, otro grupo de 17.5% de los encuestados respondieron “solo licencia de funcionamiento”, el 17.5% de los encuestados respondieron “Solo licencia personal”; finalmente el 5.% de encuestados no desean opinar al respecto.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En esta parte, se presenta el análisis de la discusión de los resultados, analizando los objetivos planteados, así como contrastando con los antecedentes hallados, que a continuación se detallan:

5.1 RESPECTO A LOS ANTECEDENTES.

A. La investigación realizada por Vergara (2002) en la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, cuyo título es “Análisis de Rentabilidad de las MYPES Comerciales en el Distrito de Rupa Rupa, Periodo 2008 - 2009”., que tuvo como objetivo conocer el comportamiento financiero de las empresas comerciales en función de sus concluyentes principales. Concluye que existe un alto porcentaje de MYPE comerciales que son conducidas por personas que tienen una baja preparación, para asumir la conducción de una empresa comercial, los grados de instrucción primaria y analfabeto alcanzaron un 13% y el 52% de las personas que dirigen las empresas en el distrito de Rupa Rupa cuentan con educación secundaria concluida, por lo mismo que no tienen un nivel académico superior, conlleva a una deficiente conducción empresarial. Así mismo concluye que los créditos están orientadas a obtener recursos financieros para capital de trabajo, el 87% las MYPE Comerciales obtienen préstamos a mediano, sólo el 9% de las MYPE financia sus actividades a corto plazo referido en un plazo máximo de 12 meses; no se percibe créditos a largo plazo que mayormente son aquellos que están orientados a inversiones en activos. También señala que los costos operativos por los préstamos han sufrido un incremento del 3.96%, con relación al año 2008 debido a que las MYPE comerciales asumieron proyecciones de un mayor

aumento en sus ventas, sin darse cuenta del impacto de alguna de las variables exógenas en la rentabilidad.

Los resultados expresados por Vergara (2014) coincide parcialmente con los resultados del trabajo que realizamos, primero porque el 52% de las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis es conducido por personas que tiene nivel primario y/o secundaria, lo que no permite una adecuada conducción y acertada toma de decisiones en sus organizaciones. Así mismo el 30% de las tiendas de abarrotes obtienen el crédito financiero para destinarlo al capital de trabajo. Del mismo modo de nuestros resultados el 35% de las tiendas de abarrotes han obtenido créditos en los tres últimos años.

B. La investigación realizada por las autoras Duran & León (2016), en la Facultad de Economía y Contabilidad de la Universidad Nacional "Santiago Antúnez de Mayolo", cuyo título fue "Influencia del Financiamiento en el Desarrollo de las MYPES en el sector comercial del distrito de Independencia, periodo 2015", obtuvieron las siguientes conclusiones: Los créditos bancarios otorgados se orientan mayormente para el capital de trabajo e inversión de las MYPE del distrito de Independencia, es a través de los financiamientos, (prestamos de entidades financieras) logran aumentar sus inventarios, Así mismo señala que los empresarios mediante los créditos bancarios logran desarrollar fuertes ventajas competitivas sobre sus competidores, brindándoles un buen servicio a sus clientes con excelentes costos. Por otro lado, concluyen que las Mypes del sector Comercial del distrito de Independencia, tienen dificultades en el acceso al financiamiento de las entidades financieras, tanto de Bancos, Cajas Municipales y Cooperativas de Ahorro y Crédito, por cuanto

solicitan varios requisitos que están fuera del alcance para conseguir y presentarlo, haciendo que los préstamos se quedan solo en deseos de buenas intenciones.

Los resultados expresados por las autoras Duran & León (2016) coinciden parcialmente con los resultados obtenidos en nuestro trabajo, debido a que el 30% de los negocios analizadas expresan que los préstamos realizados desde las entidades bancaria lo destinan al capital de trabajo y otro grupo del 7.5% de empresas lo destinan a la compra de maquinarias y equipos. Del mismo modo se evidencia a un 35% de negocios encuestados expresar que los préstamos bancarios los destinan a la compra de mercaderías. También expresamos coincidencia en el rubro de la dificultad de acceso al crédito, toda vez que el 60% de las tiendas de abarrotes encuestadas consideran entre “difícil y muy difícil” la recopilación de los requisitos establecidos por la entidad bancaria.

C. En el trabajo de investigación desarrollado por Aladro (2001) en la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile, cuyo título es “Problemas de Financiamiento en las MIP y MEs; Análisis de caso práctico”, concluye que entre los requisitos a tener en consideración en los préstamos bancarios son los niveles de interés y las fechas de vencimiento de los créditos, los cuales son factores muy perjudiciales para las organizaciones empresariales de menor tamaño como son las micro y pequeña empresa (MIP). Del mismo modo indica que, si bien el acceso al financiamiento ha aumentado regularmente, aún un gran porcentaje de microempresas no logran tener el acceso al crédito debido a la exigencia de los requisitos. Además, se han

determinado que las tres herramientas de financiamiento bastante importantes en el mercado nacional para las microempresas, son los préstamos y créditos, el leasing y el factoring. Finalmente señala que las MIP y Mes (micro, pequeñas y medianas empresas) en el mundo entero suponen un gran activo para los países, dado a su gran aporte al empleo y crecimiento del país, pero a la vez supones un gran desafío para las autoridades, dada su alta tasa de nacimiento y muerte, lo que las hace tan susceptible a las oscilaciones de la economía.

Los resultados expresados por Aladra (2001) coinciden parcialmente con los resultados del trabajo de investigación realizada por el equipo, por cuanto que el 70% de las tiendas de abarrotes analizadas señalan que la tasa de interés en los préstamos bancarios se encuentra entre “alto y muy alto”. Así mismo existe coincidencia en la dificultad al acceso al crédito ya que el 60% de las microempresas consideran entre “difícil y muy difícil” recopilar los requisitos establecidos para el crédito por la entidad bancaria.

CONCLUSIONES

Teniendo en consideración los objetivos propuestos al iniciar el trabajo de investigación, se ha llegado a las siguientes conclusiones:

1. Las entidades financieras bancarias que se encuentran atendiendo para otorgar el crédito bancario a las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis son: El Banco de Crédito, El Banco BBVA, Scotiabank, Interbank, El banco Pichincha, Mibanco y el Banco de la Nación, todos ellos se ubican en la ciudad de Huánuco, y solo el Banco de la Nación tiene su sede en el distrito de Amarilis.
2. Las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, tienen diferentes afiliaciones al régimen tributario: Un sector del 27.5% se encuentran en el Nuevo Régimen Único simplificado, otro grupo del 25.0% están en el Régimen general, otro grupo del 7.5% de las tiendas de abarrotes se encuentran en el Régimen Mype Tributario; así mismo el 2.5% se encuentran en el Régimen Especial del impuesto a la Renta, finalmente el 25% de los negocios analizados no tienen ninguna afiliación a algún régimen tributario.
3. En lo que respecta a los registros contables, se tiene que el 15% de las tiendas de abarrotes llevan de forma adecuada el registro de compras y ventas, mientras que un 12.5% de las tiendas llevan el registro de sus inventarios, así mismo otro sector del 2.5% llevan el registro de personal, así mismo se observa a un 7.5% de las tiendas de abarrotes que llevan el libro diario. Finalmente, el 50% de los negocios encuestados expresan no llevar ningún registro contable de manera formal.
4. De acuerdo a los resultados de los representantes de las tiendas de abarrotes, los requisitos para el acceso al crédito bancario en los bancos de la jurisdicción del distrito de Amarilis y Huánuco, señalan el 17% que se debe contar con la tenencia de la licencia de funcionamiento, el 15% indican que es necesario tener Registro

Único de contribuyentes, el 10% de los encuestados señalar que es necesario tener el documento de propiedad del inmueble o contrato de alquiler, el 17.5% indican que es necesario contar con el registro de ventas, y otro 17.5% de representantes encuestados indican que es necesario contar con el registro de pagos de impuestos a la renta.

5. Los requisitos más difíciles, al cual no puede tener acceso las tiendas de abarrotes para un crédito bancario se encuentran: la disposición de la licencia de funcionamiento del negocio (20%), el registro de ventas del negocio (20%), el comprobante de pago del impuesto a la renta (17.5%) y el testimonio de constitución del negocio (17.5%)
6. Los representantes de las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, señalaron que los motivos más resaltantes para no tener acceso al crédito bancario son: en primer lugar la falta de requisitos (25%), en segundo lugar las tasas de los créditos son elevados (17.5%), luego la presunción por parte del representantes que no lo atenderán oportunamente en su solicitud de crédito (10%) y la falta de garantía para el crédito (7.5%) y finalmente por la falta de tiempo en el seguimiento del trámite para crédito (2.5%).
7. El 60% de los representantes de las tiendas de abarrotes consideran entre difícil y muy difícil los requisitos establecidos para un préstamo bancario, solo el 10% de los encuestados consideran que es fácil los requisitos y el trámite para el acceso a un crédito bancario.

SUGERENCIAS

Partiendo de las conclusiones obtenidas en el presente trabajo de investigación, se plantea las siguientes sugerencias:

1. Los resultados obtenidos el presente trabajo de investigación, se socialice con los representantes de las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis
2. Los resultados obtenidos se hagan de conocimiento a los funcionarios de las entidades bancarias que se encuentran en funcionamiento en las ciudades de Huánuco y Amarilis.
3. Se realicen actividades de capacitación y asesoramiento financiero a los propietarios de las tiendas de abarrotes, por parte de los representantes de las entidades bancarias, a fin de orientar adecuadamente los procedimientos para el acceso al crédito bancario
4. Los entes rectores de apoyo a las microempresas, tales como la Municipalidad Distrital de Amarilis, el Gobierno Regional y las Universidades de la ciudad, planifiquen y otorguen capacitación y asesoramiento a las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, a fin de que se formalicen en la obtención de Registro Único de Contribuyentes (RUC), la obtención de la licencia de funcionamiento, así como formalización de los pagos por el impuesto a la renta en la categoría y el régimen que le corresponda; ello permitirá obtener facilidades como es el caso del acceso al crédito bancario.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aladro, Sebastián (2011). "Problemas de Financiamiento en las MIPyMEs; Análisis de Caso Práctico". Tesis pregrado. Universidad de Chile. Santiago de Chile. Chile.
- BCR (2021). *Entidades financieras en el Perú*. <https://www.bcrp.gob.pe/sitios-de-interes/entidades-financieras.html>
- Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones.
- Cuartas Aguirre, F. (2013). *Banca comercial y de inversión*. Ediciones de la U.
- Durand, Zully, & León, Kerly. (2016). "Influencia del Financiamiento en el Desarrollo de las Mypes en el Sector Comercial del Distrito de Independencia-2015". Tesis Título. Universidad Nacional "Santiago Antúnez de Mayolo". Huaraz, Perú.
- Espino, Pedro (2005). "Estrategias de Inserción de en la Nueva Economía para las Pymes en el Perú". Tesis. Doctor. UNAT. Trujillo, Perú.
- Garayoa Alzórriz, P. M. (2013). *Gestión financiera*. Macmillan Iberia, S.A.
- Kong, Jessica, & Moreno, José (2014) "Influencia de la Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las Mypes del Distrito de San José – Lambayeque, en el Período 2010-2012". Tesis Título. USAT. Chiclayo, Perú.
- Logreira, Cristina & Bonett, Mauricio (2017) "Financiamiento Privado en las Microempresas del Sector Textil - Confecciones en Barranquilla – Colombia". Tesis pregrado. Universidad de la Costa. Barranquilla. Colombia.
- Martínez López, E. (2017). *Proyecto y viabilidad del negocio o microempresa*. UF1819 (2a. ed.). IC Editorial.
- Melgarejo, Cecilia (2017). "El apalancamiento Financiero y su Relación con la Gestión Comercial en las Empresas, Clientes del Banco de Crédito del Perú Agencia-Huánuco 2016". Tesis: Título Profesional. UDH, Huánuco.
- Ministerio de la Producción PRODUCE (2018). Informes y Publicaciones. Ministerio de Economía y Finanzas (2020), "Programa Reactiva Perú". Lima, Perú. Editorial del MEF.
- Morales Castro, A. & Alcocer Martínez, F. R. (2014). *Administración financiera*. Grupo Editorial Patria.
- Mungaray, A. Ramírez, N. & Ramírez, M. (2010). *Aprendizaje empresarial en microempresas de subsistencia*. Editorial Miguel Ángel Porrúa.
- Morales Castro, A. & Morales Castro, J. A. (2015). *Crédito y cobranza*. Grupo Editorial Patria.
- Reyes Gonzalez, J. A. (2010). *Crédito y banca de desarrollo*. Editorial Miguel Ángel Porrúa.
- Pallerola Comamala, J. (2015). *Gestión financiera*. RA-MA Editorial. *
- Rosario Díaz, J. & Rosario Díaz, J. (2017). *Gestión financiera*. Editorial Universidad de Almería.
- Sosa, Roberto (2014). "El Financiamiento de los Micronegocios en México". Tesis Maestría en Economía. Universidad Autónoma de Nuevo León, Ciudad de México. México.

- SBS(2022). *Tasas de interés del Sistema Bancario Peruano*, Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
<https://www.sbs.gob.pe/app/pp/EstadisticasSAEEPPortal/Paginas/TIActivaTipoCreditoEmpresa.aspx?tip=B>.
- Vidal, Rebeca (2020) “*Gestionar Pymes en Tiempos de Pandemia*”, Madrid, España. Editorial del Banco de Desarrollo de América Latina.

ANEXOS

ANEXOS

ANEXO N° 01

MATRIZ DE CONSISTENCIA

FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p><u>General:</u> ¿Cuáles son los factores que limitan al acceso al crédito bancario a las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis?</p>	<p><u>General:</u> Describir los factores que limitan al acceso al crédito bancario en las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis.</p>	<p><u>General:</u> La mayoría de las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis, presentan limitaciones en el acceso al crédito financiero, por ser muy exigente los requisitos establecidos por los</p>	<p><u>Única.</u> Factores que limitan al crédito bancario</p>	<p>Fuentes de Financiamiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tipos de entidades bancarias disponibles para el acceso al crédito. • Tipos de productos financieros para el crédito bancario. • Tasas de interés del préstamo bancario 	<p>Tipo de investigación: Aplicada Enfoque: Cuantitativo Nivel: Descriptivo Método: Inductivo Diseño: No experimental</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; width: fit-content; margin: 5px auto;">G1— 01</div> <p>Donde G1 G1: grupo de investigación</p>

<p>Específicos:</p> <p>PE. 1. ¿Qué entidades bancarias están disponibles para otorgar crédito a las tiendas de abarrotes de Amarilis?</p> <p>PE. 2. ¿Cuáles son los productos financieros que disponen las entidades bancarias para el otorgamiento del crédito a las tiendas de abarrotes de Amarilis?</p> <p>PE. 3. ¿Cuáles son los requisitos mínimos exigidos por las entidades bancarias para un crédito a las tiendas de abarrotes de Amarilis?</p> <p>PE. 4. ¿Cuáles son las tasas de interés que cobran las entidades bancarias para un préstamo a las tiendas de abarrotes de Amarilis?</p> <p>PE. 5. ¿Qué capacidades financieras debe de tener las tiendas de abarrotes de Amarilis para ser sujeto a un crédito bancario?</p>	<p>Específicos:</p> <p>OE. 1. Describir las entidades financieras que están disponibles para otorgar crédito a las tiendas de abarrotes de Amarilis.</p> <p>OE. 2. Describir los productos financieros que disponen las entidades bancarias para el otorgamiento del crédito a las tiendas de abarrotes de Amarilis.</p> <p>OE. 3. Describir los requisitos mínimos exigidos por las entidades bancarias para un crédito a las tiendas de abarrotes de Amarilis.</p> <p>OE. 4. Describir las tasas de interés que cobran las entidades bancarias para un préstamo a las tiendas de abarrotes de Amarilis.</p> <p>OE. 5. Describir la capacidad financiera debe de tener las tiendas de abarrotes de Amarilis para ser sujeto a un crédito bancario.</p>	<p>Bancos, durante el año 2021.</p>		<p>Condiciones del Financiamiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Requisitos exigidos para el préstamo de los productos financieros • Refinanciamiento de los créditos bancarios • Tipo de información financiera del negocio 	<p>O1: descripción de la variable</p> <p>Población: 120 tiendas de abarrotes ubicadas en el distrito de Amarilis</p> <p>Muestra: 40 tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis</p> <p>Técnicas e instrumentos: Para el cumplimiento de los objetivos de esta investigación se hará uso de las técnicas de encuesta, observación y análisis documental; con aplicación de sus respectivos instrumentos del cuestionario, guía de observación y guía de análisis documental</p>
				<p>Capacidad de Financiamiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Antigüedad del negocio • Tamaño del negocio • Antecedentes en el préstamo bancario • Nivel de morosidad en el pago de los préstamos bancarios • Sobre endeudamiento de los préstamos bancarios • Estrategias financieras para obtener un crédito • Motivos por lo que no ha logrado un crédito bancario 	

ANEXO N° 02**Solicitud para el consentimiento de obtención de datos**

Solicito: Autorización para realizar trabajo de investigación para fines de Tesis.

Señora: _____

Propietario de la tienda de abarrotes

Ciudad de Amarilis

Yo, Emily Espinoza Jorge, identificado con DNI N° 73824048, con domicilio en el jirón Tarapacá de la ciudad de Huánuco, egresada de la Carrera Profesional de Ciencias Administrativas de la UNHEVAL, en representación de mi grupo de trabajo conformado por: Sthefany Esteban Ramos y la suscrita, me dirijo a usted para exponer lo siguiente:

Que habiendo concluido nuestros estudios en la Carrera Profesional de Ciencias Administrativas en la Universidad Nacional "Hermilio Valdizán" de Huánuco y teniendo necesidad de elaborar nuestra Tesis, solicito a usted la autorización para realizar el trabajo de titulado "FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021", el cual permita la obtención del título Profesional de Licenciado en Administración. El trabajo consistirá fundamentalmente en recoger algunos datos mediante un cuestionario, así como y realizar algunas preguntas mediante una entrevista al representante de su empresa. Por lo que agradeceré a su persona conceder dicha autorización.

Por lo expuesto, agradezco anticipadamente su atención en el requerimiento que formulo.

Huánuco, 15 de julio de 2022

Emilly Espinoza Jorge

DNI 73824048

ANEXO N° 02

INSTRUMENTOS

INSTRUMENTO DEL CUESTIONARIO PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Sr. Sra. Srta., empresario (a) tenga Ud., un buen día. estamos realizando un trabajo de investigación a nivel universitario, para lo cual estamos aplicando encuestas para determinar LOS FACTORES QUE LIMITARON EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO, DURANTE EL AÑO 2021.

Agradeceremos brindarnos un momento de su valioso tiempo y responder con sinceridad las siguientes preguntas. Las respuestas son totalmente ANÓNIMAS, por favor no poner ninguna identificación.

1. Señale el cargo que tiene en la empresa:
 - a. Propietario []
 - b. Administrador []
 - c. Familiar del Propietario []
 - d. Trabajador []
 - e. No desea opinar []

2. Señale el grado de instrucción que tiene:
 - a. Primaria []
 - b. Secundaria []
 - c. Superior Técnico []
 - d. Superior Universitario []
 - e. No desea opinar []

3. Señale su edad _____
4. Señale su género:
 - a. Masculino []
 - b. Femenino []

5. ¿Cuántos años de antigüedad tiene su negocio?
 - a. Hasta 1 año []
 - b. Más de 1 hasta 3 años []
 - c. Más de 3 hasta 5 años []
 - d. Más de 5 años []
 - e. No desea opinar []

6. ¿El negocio que dirige está formalizado?
 - a. Si, en todo aspecto []
 - b. Si, solo en la municipalidad []
 - c. Si, solo en la SUNAT []
 - d. No []
 - e. No desea opinar []

7. ¿A qué Régimen Tributario está afiliado su negocio?
 - a. Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS) []
 - b. Régimen Especial del Impuesto a la Renta (RER) []

- c. Régimen MYPE Tributario (RMT) []
- d. Régimen General (RG) []
- e. Ninguno []
- f. No desea opinar []
8. ¿Qué tipo de registro contable lleva su negocio?
- a. Registro de compras y ventas []
- b. Registro de personal []
- c. Registro de inventario []
- d. Libro diario []
- e. Ninguno []
- f. No desea opinar []
9. ¿Qué tipos de estados financieros tiene su negocio?
- a. Ingreso mensual []
- b. Utilidad mensual []
- c. Patrimonio []
- d. Activos y pasivos []
- e. No tiene ninguno []
- f. No desea opinar []
10. ¿Ha realizado en estos últimos 3 años algún préstamo del sistema bancario en la Provincia de Huánuco?
- a. Sí []
- b. No []
- c. No desea opinar []
11. ¿Qué bancos le han otorgado algún crédito en estos 3 últimos años?
- a. Banco de Crédito del Perú []
- b. Banco Interbank []
- c. Banco Azteca []
- d. Banco de la Nación []
- e. Banco Continental []
- f. Banco Scotiabank []
- g. Compartamos Financiera Huánuco []
- h. Financiera Confianza []
- i. Mi Banco []
- j. Financiera Pro Empresa []
- k. No desea opinar []
12. ¿Cuál es el destino que da al financiamiento del crédito bancario?
- a. Capital de trabajo []
- b. Compra de mercaderías []
- c. Compra de máquinas – equipos []
- d. Pago de deudas []
- e. Ampliación de infraestructura []
- f. Otros []

13. ¿Cómo considera la tasa de interés para créditos personales y empresariales en los Bancos?
- a. Muy Alto []
 - b. Alto []
 - c. Medio []
 - d. Bajo []
 - e. No desea opinar []
14. ¿Cómo considera los requisitos para el préstamo establecido por el banco?
- a. Muy difícil []
 - b. Difícil []
 - c. Medianamente difícil []
 - d. Fácil []
 - e. No desea opinar []
15. ¿Alguna vez ha tenido morosidad en sus pagos del préstamo bancario?
- a. Sí, siempre []
 - b. Sí, regularmente []
 - c. Si, a veces []
 - c. No, nunca []
 - d. No desea opinar []
16. ¿Su empresa lleva un control de su historial crediticio bancario?
- a. Sí []
 - b. No []
 - c. No desea opinar []
17. ¿Ha tenido sobreendeudamiento en sus créditos bancarios?
- a. Sí, siempre []
 - b. Sí, regularmente []
 - c. Si, a veces []
 - d. No, nunca []
 - e. No desea opinar []
18. ¿Ha realizado fraccionamiento de pagos en sus créditos bancarios?
- a. Sí, siempre []
 - b. Sí, regularmente []
 - c. Si, algunas veces []
 - d. No, nunca []
 - e. No desea opinar []
19. ¿Qué estrategias financieras aplica en su negocio para obtener un crédito bancario?
- a. Pagos puntuales de créditos anteriores []
 - b. Cumplir con todos los requisitos establecidos por el banco []
 - c. Mostrar buena solvencia económica en el negocio []
 - d. Tener buenas relaciones con los funcionarios con el banco []
 - e. Tener buena imagen y posicionamiento del negocio []
 - f. No desea opinar []
 - g. Ninguna []

20. ¿Qué requisitos son solicitados por el banco para un crédito financiero para una empresa?

A	Licencia de funcionamiento del negocio	
B	Testimonio de Constitución de empresa.	
C	Ficha RUC	
D	Documento de propiedad de inmueble o local comercial del titular o garante.	
E	Pago de impuesto a la renta	
F	Registro de ventas	
G	Recibo de agua o luz	
H	Otros:	

21. De los requisitos solicitados por el banco ¿Qué ítem considera difícil de presentar para obtener el crédito personal?

A	Licencia de funcionamiento del negocio	
B	Testimonio de Constitución de empresa.	
C	Ficha RUC	
D	Documento de propiedad de inmueble o local comercial del titular o garante.	
E	Pago de impuesto a la renta	
F	Registro de ventas	
G	Recibo de agua o luz	
H	Otros:	

22. ¿Señale los motivos por el cual no ha tenido acceso al crédito bancario en algún momento del funcionamiento de su negocio?

- a. Las tasas de interés son elevadas []
- b. No se cumplir con todos los requisitos establecidos []
- c. Existe mucha demora en la atención a la solicitud []
- d. Considera que el Banco no atenderá la solicitud []
- e. No tiene la garantía necesaria []
- f. No tiene la antigüedad necesaria en el funcionamiento del negocio []
- g. Los ingresos económicos del negocio no son suficientes []
- h. Ha solicitado un crédito y lo han rechazado []

23. ¿Qué trámites dispone tu negocio?

- a. Licencia de funcionamiento y RUC []
- b. Solo licencia de funcionamiento []
- c. Solo RUC []
- d. Solo licencia personal []
- e. No desea opinar []

¡Muchas gracias por su apoyo!

ANEXO N° 04
OPINIÓN DEL EXPERTO N° 01

Nombre del experto: Mg. Amarildo Tarazona Valerio. Especialidad: Maestría en Gestión y Negocios con mención en Gestión de Proyectos
(Calificar con 1, 2, 3 ó 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad)

DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
Fuentes de Financiamiento	¿Ha realizado en estos últimos 3 años algún préstamo del sistema bancario en la Provincia de Huánuco?	4	4	4	4
	¿Qué bancos le han otorgado algún crédito en estos 3 últimos años?	4	3	3	4
	¿Cuál es el destino que da al financiamiento del crédito bancario?	3	4	4	3
	¿Cómo considera la tasa de interés para créditos personales y empresariales en los Bancos?	4	4	3	4
	De los requisitos solicitados por el banco ¿Qué ítem considera difícil de presentar para obtener el crédito personal?	4	3	4	4
	¿Qué requisitos son solicitados por el banco para un crédito financiero para una empresa?	3	4	3	4
Condiciones del Financiamiento	¿Cómo considera los requisitos para el préstamo establecido por el banco?	4	4	4	3
	¿A qué Régimen Tributario está afiliado su negocio?	4	4	3	4
	¿Qué tipo de registro contable lleva su negocio?	4	4	3	4
	Señale los motivos por el cual no ha tenido acceso al crédito bancario en algún momento del funcionamiento de su negocio	3	4	4	4
	¿Qué trámites dispone tu negocio?	3	4	4	4
	¿Cuántos años de antigüedad tiene su negocio?	4	3	3	4
Capacidad de Financiamiento.	¿El negocio que dirige está formalizado?	4	3	4	4
	¿Alguna vez ha tenido morosidad en sus pagos del préstamo bancario?	4	3	4	4
	¿Qué tipos de estados financieros tiene su negocio?	3	3	4	4

¿Su empresa lleva un control de su historial crediticio bancario?	4	4	3	3
¿Ha tenido sobreendeudamiento en sus créditos bancarios?	4	3	4	3
¿Ha realizado fraccionamiento de pagos en sus créditos bancarios?	4	4	3	4
¿Qué estrategias financieras aplica en su negocio para obtener un crédito bancario?	4	3	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI () NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta? _____

DECISIÓN DEL EXPERTO:

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ()



Mg. Amarildo Tarazona Valerio

OPINIÓN DEL EXPERTO N° 02

Nombre del experto: Dr. David Martel Zevallos

Especialidad: Dr. en Administración

(Calificar con 1, 2, 3 ó 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad)

DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
Fuentes de Financiamiento	¿Ha realizado en estos últimos 3 años algún préstamo del sistema bancario en la Provincia de Huánuco?	4	3	4	4
	¿Qué bancos le han otorgado algún crédito en estos 3 últimos años?	4	4	3	4
	¿Cuál es el destino que da al financiamiento del crédito bancario?	4	4	4	3
	¿Cómo considera la tasa de interés para créditos personales y empresariales en los Bancos?	4	4	3	4
	De los requisitos solicitados por el banco ¿Qué ítem considera difícil de presentar para obtener el crédito personal?	4	3	3	4
	¿Qué requisitos son solicitados por el banco para un crédito financiero para una empresa?	3	4	4	4
Condiciones del Financiamiento	¿Cómo considera los requisitos para el préstamo establecido por el banco?	4	3	4	3
	¿A qué Régimen Tributario está afiliado su negocio?	4	4	3	4
	¿Qué tipo de registro contable lleva su negocio?	4	3	4	4
	Señale los motivos por el cual no ha tenido acceso al crédito bancario en algún momento del funcionamiento de su negocio	3	4	4	4
	¿Qué trámites dispone tu negocio?	4	4	3	4
	¿Cuántos años de antigüedad tiene su negocio?	4	3	3	4
	¿El negocio que dirige está formalizado?	3	3	4	4
Capacidad de Financiamiento.	¿Alguna vez ha tenido morosidad en sus pagos del préstamo bancario?	4	3	4	4
	¿Qué tipos de estados financieros tiene su negocio?	3	4	4	4
	¿Su empresa lleva un control de su historial crediticio bancario?	4	4	3	3

¿Ha tenido sobreendeudamiento en sus créditos bancarios?	4	3	4	3
¿Ha realizado fraccionamiento de pagos en sus créditos bancarios?	3	4	4	4
¿Qué estrategias financieras aplica en su negocio para obtener un crédito bancario?	4	4	3	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI () NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta? _____

DECISIÓN DEL EXPERTO:

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ()



Dr. David Martel Zevallos

OPINIÓN DEL EXPERTO N° 03

Nombre del experto: Yossary Darill Bravo Taboada Especialidad: Maestría en ciencias administrativas con mención en gestión pública
(Calificar con 1, 2, 3 ó 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad)

DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
Fuentes de Financiamiento	¿Ha realizado en estos últimos 3 años algún préstamo del sistema bancario en la Provincia de Huánuco?	4	4	3	4
	¿Qué bancos le han otorgado algún crédito en estos 3 últimos años?	4	4	3	4
	¿Cuál es el destino que da al financiamiento del crédito bancario?	3	4	4	4
	¿Cómo considera la tasa de interés para créditos personales y empresariales en los Bancos?	4	4	3	4
	De los requisitos solicitados por el banco ¿Qué ítem considera difícil de presentar para obtener el crédito personal?	3	3	4	4
	¿Qué requisitos son solicitados por el banco para un crédito financiero para una empresa?	4	4	3	4
Condiciones del Financiamiento	¿Cómo considera los requisitos para el préstamo establecido por el banco?	4	4	3	3
	¿A qué Régimen Tributario está afiliado su negocio?	4	4	3	4
	¿Qué tipo de registro contable lleva su negocio?	4	4	4	4
	Señale los motivos por el cual no ha tenido acceso al crédito bancario en algún momento del funcionamiento de su negocio	3	4	4	4
	¿Qué trámites dispone tu negocio?	3	4	4	4
	¿Cuántos años de antigüedad tiene su negocio?	4	3	3	4
	¿El negocio que dirige está formalizado?	4	4	4	3
Capacidad de Financiamiento.	¿Alguna vez ha tenido morosidad en sus pagos del préstamo bancario?	4	4	3	4
	¿Qué tipos de estados financieros tiene su negocio?	3	4	4	4
	¿Su empresa lleva un control de su historial crediticio bancario?	4	4	3	3

¿Ha tenido sobreendeudamiento en sus créditos bancarios?	4	3	4	3
¿Ha realizado fraccionamiento de pagos en sus créditos bancarios?	4	3	3	4
¿Qué estrategias financieras aplica en su negocio para obtener un crédito bancario?	3	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI () NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta? _____

DECISIÓN DEL EXPERTO:

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ()



Yossary Darill Bravo Taboada

NOTA BIOGRÁFICA

NOTA BIOGRÁFICA N° 01

Nombres y apellidos:

Emilly Dajhana Espinoza Jorge

Lugar y fecha de nacimiento del autor:

Distrito de Panao Provincia de Huánuco y departamento Huánuco
08 de junio de 1998.

Nombre y apellido de los padres:

Marco Alan Espinoza Trinidad
Silvana Jorge Baumann

Centro educativo de estudios primarios:

Inmaculada Concepción Panao

Centro educativo de estudios secundarios:

Túpac Amaru II

Centro de estudios superiores:

Universidad Nacional "Hermilio Valdizán", Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo.
Escuela Profesional de Ciencias Administrativas.

Fecha que obtuvo el grado de bachiller:

05 de marzo del 2021

NOTA BIOGRÁFICA N° 02

Nombres y apellidos:

Sthefany Catalina Esteban Ramos

Lugar y fecha de nacimiento del autor:

Distrito de Huánuco Provincia de Huánuco y Departamento de Huánuco.
26 de enero de 1998.

Nombre y apellido de los padres:

Celestino Prudencio Esteban Toledo
Lucila Gloria Ramos Nieto

Centro educativo de estudios primarios:

Institución Educativa Pública “Daniel Alomia Robles”

Centro educativo de estudios secundarios:

Colegio Nacional de Aplicación “UNHEVAL”

Centro de estudios superiores:

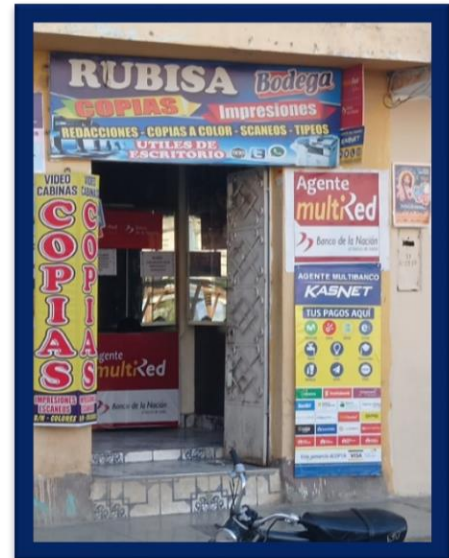
Universidad Nacional “Hermilio Valdizán”, Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo.
Escuela Profesional de Ciencias Administrativas.

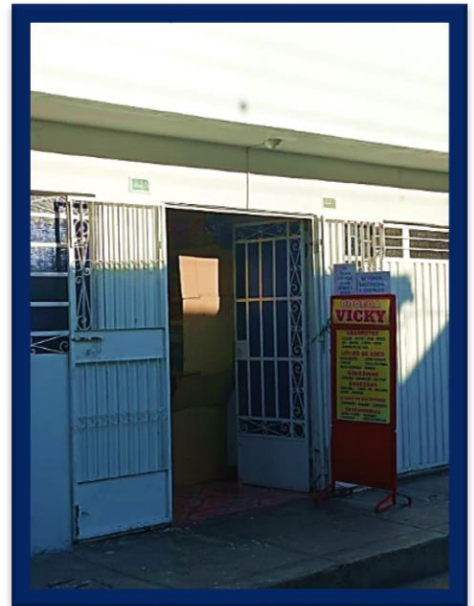
Fecha que obtuvo el grado de bachiller:

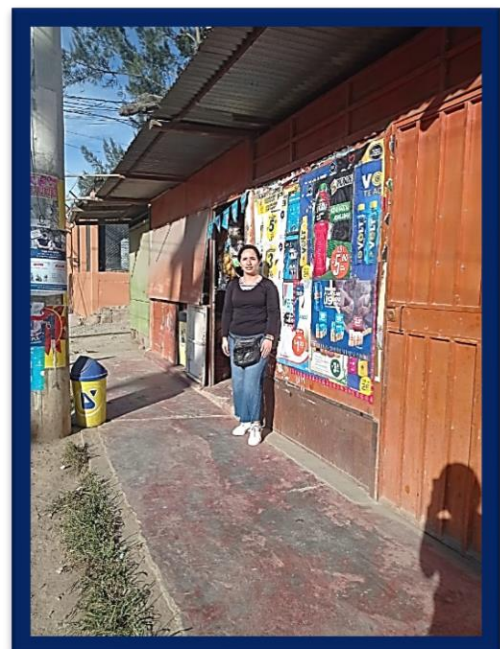
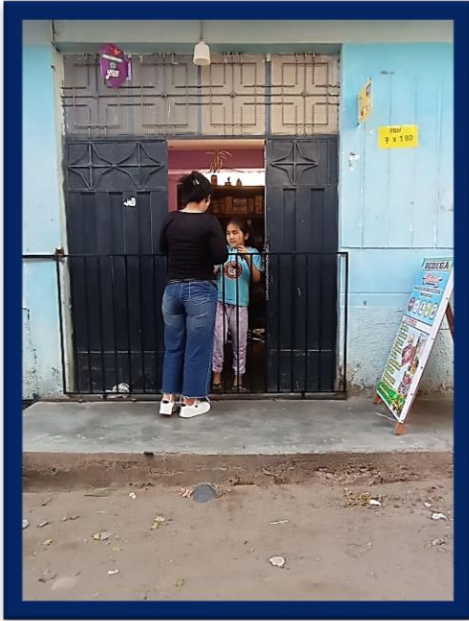
17 de Setiembre del 2021

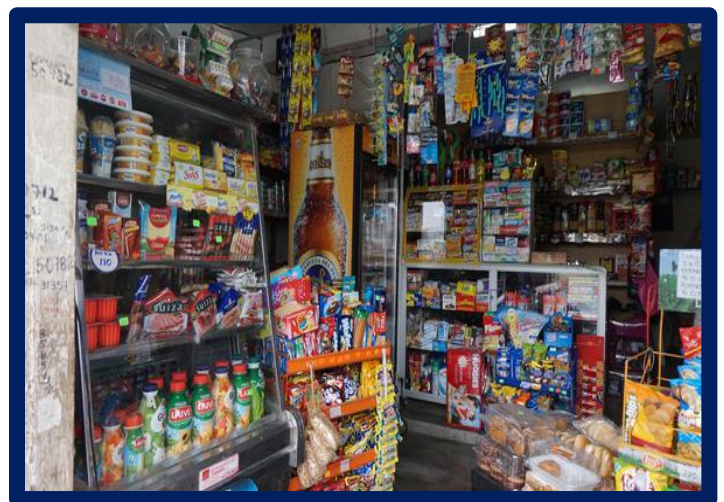
ANEXO

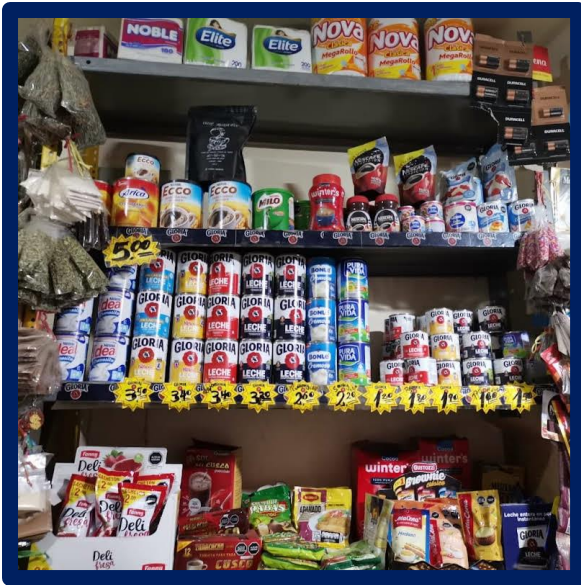
GALERÍA DE FOTOS DE LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS













“Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia”

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
Licenciada con Resolución de Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO

RESOLUCIÓN DE DECANO N° 0396-2021-UNHEVAL/FCAT.

Cayhuayna 29 de noviembre de 2021.

Vistos los documentos que se adjuntan en cuatro (04) archivos virtuales;

CONSIDERANDO:

Que con solicitud virtual presentado por las ex alumnas **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de **Ciencias Administrativas** de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo ; solicita designación de Asesor de Tesis Colectiva y proponen al profesor, **Dr. NIKER JHÓN SALINAS ALEJANDRO** para seguir con el trámite correspondiente al desarrollo de la tesis;

Que con Resolución de Consejo Universitario N° 3098-2019-UNHEVAL se aprobó las líneas de investigación alineadas a las áreas y sub áreas definidas por la OCDE y CONCYTEC, recomendadas por la SUNEDU;

Que en el Reglamento de Grados y Títulos aprobado con Resolución Consejo Universitario N° 1538-2020-UNHEVAL, el 14.SET.2020, en el Capítulo III De la Modalidad de Tesis, en el Art. 37° señala: *“El alumno que va a obtener el Título Profesional por esta modalidad, debe presentar en el último año de estudios de su carrera profesional, el Proyecto de Tesis.... solicitando al Decano de la Facultad el nombramiento de un Asesor de Tesis, con el informe del Asesor de Tesis, será remitido a una Comisión Revisora Ad-Hoc integrado por dos docentes, uno de ellos debe ser especialista en metodología de la investigación científica (o estadística) y otro en el aspecto temático. Asimismo, en el Capítulo V Del Asesor de Tesis, en el Artículo 27° señala “El profesor Asesor de Tesis deberá ser profesor ordinario y tener experiencia en el tema de investigación...”*;

Estando a las atribuciones conferidas a la Decana por la nueva Ley Universitaria N°30220, por el Estatuto de la UNHEVAL, aprobado con Resolución de Asamblea Universitaria N°001-2018-UNHEVAL de fecha 29.ENE.2018; por el Reglamento General de la UNHEVAL, aprobado con Resolución de Consejo Universitario N°2547-2018-UNHEVAL, de fecha 10.JUL.2018; por la Resolución de del Comité Electoral Universitario N°077- 2020-UNHEVAL-CEU, de fecha 11 de diciembre de 2020, que proclama y acredita a la Dra. Mérida Sara Rivero Lazo como Decana titular de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo a partir del 14 de diciembre de 2020,

SE RESUELVE:

- 1° **DESIGNAR** al profesor, **Dr. NIKER JHÓN SALINAS ALEJANDRO**, como Asesor de Tesis Colectiva de las ex alumnas **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de **Ciencias Administrativas** de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.
- 2° **DISPONER** a las tesis y al docente asesor que los trabajos de tesis estén debidamente alineados de acuerdo a las líneas de investigación de la UNHEVAL y de la Carrera Profesional de Ciencias Administrativas , asimismo a las áreas y sub áreas definidas por la OCDE y CONCYTEC, recomendadas por la SUNEDU.
- 3° **DISPONER** al docente Asesor de tesis designada para que apoye en la elaboración del Proyecto, desarrollo de tesis e informe final (borrador) de la tesis colectiva de las ex alumnas precedentes.
- 4° **DAR A CONOCER** la presente Resolución al docente Asesor, interesada y a quienes corresponda.

Regístrese, comuníquese y archívese.

Dra. Mérida Sara Rivero Lazo
DECANA

Distribución:

UIFCAT/Asesor de
Tesis(1)/Interesadas(2)/Archivo.



“Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional”

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN

Licenciada con Resolución de Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO

RESOLUCIÓN DE DECANO N° 0238-A-2022-UNHEVAL/FCAT.

Cayhuayna, 13 de junio de 2022

Visto los documentos que se acompañan en dos (02) archivos virtuales, más el proyecto de tesis;

CONSIDERANDO:

Que con Resolución de Decano N°0396-2021-UNHEVAL/FCAT-D, de fecha 29.NOV.2021, se designó al profesor **Dr. NIKER JHON SALINAS ALEJANDRO** como Docente Asesor de Tesis Colectiva de las ex alumnas **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo;

Que, con solicitud vía correo electrónico dirigida a la Decana de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, Dra. Mélida Sara Rivero Lazo, presentado por de las ex alumnas **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, solicitan designación de los miembros del Jurado Ad Hoc para la revisión y dictamen sobre su Proyecto de Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**, adjuntan copia de la Resolución de designación de Asesor de tesis y el ejemplar del proyecto de Tesis;

Que con Resolución de Consejo Universitario N°0734-2022-UNHEVAL, de fecha 07.MAR.2022, se aprobó el Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán – Huánuco, instrumento legal en el cual, en el Artículo 38° señala:...”**el tesista solicitará al Decano, mediante solicitud, la revisión por el Jurado de Tesis designado, adjuntando la copia de la resolución que aprueba el Proyecto de Tesis, adjuntando la copia de la resolución que aprueba el Proyecto de Tesis y cuatro (4) ejemplares del Borrador de Tesis, un ejemplar para cada miembro del Jurado**” Así mismo el Art. 39° señala: ...”**El Jurado estará compuesto de: Presidente, Secretario y Vocal; presidido por el docente de mayor categoría y antigüedad; Jurado de Tesis que emitirá un informe colegiado al Decano, en un plazo no mayor de quince (15) días calendario, acerca del Proyecto de Tesis, Si el Trabajo fuera declarado insuficiente, lo devolverá para que el tesista lo corrija en un plazo que no exceda los treinta (30) días hábiles**”;

Estando a las atribuciones conferidas a la Decana por la nueva Ley Universitaria N° 30220, por el Estatuto de la UNHEVAL, aprobado con Resolución de Asamblea Universitaria N°003-2021-UNHEVAL de fecha 25.ENE.2021; por el Reglamento General de la UNHEVAL, aprobado con Resolución de Consejo Universitario N°2547-2018-UNHEVAL, de fecha 10.JUL.2018; por la Resolución del Comité Electoral Universitario N°077-2020-UNHEVAL-CEU, de fecha 11 de diciembre de 2020, que proclama y acredita a la Dra. Mélida Sara Rivero Lazo como Decana titular de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo a partir del 14 de diciembre de 2020;

SE RESUELVE:

- 1° **DESIGNAR** a los miembros del **Jurado Adhoc** para la revisión y dictamen del Proyecto de Tesis Colectiva de las ex alumnas **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, titulado “**FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**” por los considerandos expuestos en la presente Resolución, conformados por los profesores siguientes:
Dr. AMANCIO RODOLFO VALDIVIESO ECHEVARRÍA **Metodólogo**
Dr. JORGE LUIS JESÚS AQUINO **Especialista**
- 2° **DISPONER** para que, en un plazo máximo de 15 días hábiles, sea revisado y dictaminado por los miembros del Jurado Adhoc. Caso contrario serán reemplazados automáticamente.
- 3° **DAR A CONOCER** la presente Resolución a los miembros del Jurado, Asesor de tesis e interesado.

Regístrese, comuníquese y archívese.

Dra. Mélida Sara Rivero Lazo
DECANA

Distribución:

Jurado Adhoc (2)/Docente Asesor
Interesados (2)/ Archivo



“Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional”
UNIVERSIDAD NACIONAL HERMITIO VALDIZÁN

Licenciada con Resolución de Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO
RESOLUCIÓN DE CANO N° 0320-2022-UNHEV AL/FCAT.

Cayhuayna, 14 de julio de 2022

Visto los documentos que se acompaña en un archivo virtual, más el ejemplar del proyecto de tesis;

CONSIDERANDO:

Que con Resolución de Decano N°0396-2021-UNH EVAL/FC AT-D , de fecha 29.NOV.2021, se designó al profesor Dr. NIKER JHON SALINAS ALEJANDRO como Docente Asesor de Tesis Colectiva de las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo;;

Que, con RESOLUCIÓN DE DECANO 0238-A-2022-UNHEVA L/FCA T., de fecha 13.JUN.2022, se designó a los miembros del Jurado Adhoc para la revisión y dictamen del Proyecto de Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, conformados por las docentes, Dr. AMANCIO RODOLFO VALDIVIESO ECHEVARRÍA, Metodólogo y Dr. JORGE LUIS JESÚS AQUINO, Especialista;

Que, mediante INFORME N°40-2022-UNHEVAL/FCAT-ARVE, con fecha 08.JUL.2022 emitido por el Dr. AMANCIO RODOLFO VALDIVIESO ECHEVARRÍA, Metodólogo, e INFORME N°008-2022-UNHEVAL/FCAT-JJA con fecha 06.JUL.2022 emitido por el Dr. JORGE LUIS JESÚS AQUINO, Especialista, en condiciones de miembros del Jurado AdHoc, habiendo revisado el proyecto Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, emiten informes con opinión FAVORABLE y sugieren su aprobación, por encontrarse de acuerdo a lo establecido en el Reglamento de Grados y Títulos de la UNH EVA L;

Que, en concordancia al Art. 26° Inciso a) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UNHEVAL, Aprobado con Resolución Consejo Universitario N°0734-2022-UNHEVAL, el 07. MAR.2022, que expone: “El Jurado de Tesis será designado considerando el récord de participación de los docentes de cada Escuela Profesional. El Jurado de Tesis estará integrado por tres (3) docentes ordinarios como titulares y un docente ordinario como accesitario, de los cuales dos docentes titulares deben ser de la especialidad. El Jurado estará compuesto de: Presidente, Secretario y Vocal; presidido por el docente de mayor categoría y antigüedad; Jurado de Tesis que emitirá un informe colegiado al Decano, en un plazo no mayor de quince (15) días calendario, acerca del Proyecto de Tesis...”. Asimismo, el Art. 25° inciso a) y b) señala: “La tesis puede ser la continuación del Trabajo de Investigación que fue sustentado para la obtención del Grado Académico de Bachiller y la Presentación de solicitud y con el informe de conformidad del Asesor solicitando la designación de un Jurado Evaluador para su revisión; adjuntando cuatro (4) ejemplares del Borrador de Tesis, un ejemplar para cada miembro del Jurado, precisando además haber cumplido con el **control antiplagio**, cuya constancia de apto debe ser anexada por la Dirección Unidad de Investigación de la Facultad.”; y;

Estando a las atribuciones conferidas a la Decana por la nueva Ley Universitaria N° 30220, por el Estatuto de la UNHEVAL, aprobado con Resolución de Asamblea Universitaria N°001-2018-UNHEVAL de fecha 29.ENE.2018; por el Reglamento General de la UNHEVAL, aprobado con Resolución de Consejo Universitario N°2547-2018-UNHEVAL, de fecha 10.JUL.2018; por la Resolución de del Comité Electoral Universitario N°077-2020-UNHEVAL-CEU, de fecha 11 de diciembre de 2020, que proclama y acredita a la Dra. Mélida Sara Rivero Lazo como Decana titular de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo a partir del 14 de diciembre de 2020,

SE RESUELVE:

- 1° **APROBAR el Proyecto** de Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución
- 2° **INSCRIBIR**, el presente Proyecto en el libro de Proyectos de Tesis de la Carrera Profesional de Ciencias Administrativas, de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo. Asimismo, debe registrarse la exclusividad del tema en la Unidad de Investigación de la Facultad.
- 3° **DAR A CONOCER** la presente Resolución a los interesados (as) y a quienes correspondan.
Regístrese, comuníquese y archívese.

ra. Mélida Sara Rivero Lazo
DECANA

D



RESOLUCIÓN DE DECANO N° 0591-2022-UNHEVAL/FCAT.

Cayhuayna, 26 de diciembre de 2022

Visto los documentos que se acompañan en un (1) folio más el Borrador de Tesis;

CONSIDERANDO:

Que con Resolución de Decano N°0396-2021-UNHEVAL/FCAT-D, de fecha 29.NOV.2021, se designó al profesor Dr. NIKER JHON SALINAS ALEJANDRO como Docente Asesor de Tesis Colectiva de las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo;;

Que, con RESOLUCIÓN DE DECANO 0238-A-2022-UNHEVAL/FCAT., de fecha 13.JUN.2022, se designó a los miembros del Jurado Adhoc para la revisión y dictamen del Proyecto de Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, conformados por las docentes, Dr. AMANCIO RODOLFO VALDIVIESO ECHEVARRÍA, Metodólogo y Dr. JORGE LUIS JESÚS AQUINO, Especialista;

Que, con RESOLUCIÓN DE DECANO 0320-2022-UNHEVAL/FCAT., de fecha 14.JUL.2022, se aprobó el Proyecto de Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo;

Que, las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, solicitan la designación de los Miembros del Jurado de tesis para la revisión de su Tesis Colectiva; **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021** procediéndose a emitir la presente Resolución:

Que, en concordancia al Art. 26º Inciso a) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UNHEVAL, Aprobado con Resolución Consejo Universitario N°0734-2022-UNHEVAL, el 07. MAR.2022, que expone: *“El Jurado de Tesis será designado considerando el récord de participación de los docentes de cada Escuela Profesional. El Jurado de Tesis estará integrado por tres (3) docentes ordinarios como titulares y un docente ordinario como accesitario, de los cuales dos docentes titulares deben ser de la especialidad. El Jurado estará compuesto de: Presidente, Secretario y Vocal; presidido por el docente de mayor categoría y antigüedad; Jurado de Tesis que emitirá un informe colegiado al Decano, en un plazo no mayor de quince (15) días calendario, acerca del Proyecto de Tesis...”*. Asimismo, el Art. 25º inciso a) y b) señala: *“La tesis puede ser la continuación del Trabajo de Investigación que fue sustentado para la obtención del Grado Académico de Bachiller y la Presentación de solicitud y con el informe de conformidad del Asesor solicitando la designación de un Jurado Evaluador para su revisión; adjuntando cuatro (4) ejemplares del Borrador de Tesis, un ejemplar para cada miembro del Jurado, precisando además haber cumplido con el control antiplagio, cuya constancia de apto debe ser anexada por la Dirección Unidad de Investigación de la Facultad.”*; y;

Estando a las atribuciones conferidas a la Decana por la nueva Ley Universitaria N° 30220, por el Estatuto de la UNHEVAL, aprobado con Resolución de Asamblea Universitaria N°001-2018 UNHEVAL de fecha 29.ENE.2018; por el Reglamento General de la UNHEVAL, aprobado con Resolución de Consejo Universitario N°2547-2018- UNHEVAL, de fecha 10.JUL.2018; por la Resolución de del Comité Electoral Universitario N°077-2020-UNHEVAL- CEU, de fecha 11 de diciembre de 2020, que proclama y acredita a la Dra. Mérida Sara Rivero Lazo como Decana titular de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo a partir del 14 de diciembre de 2020,



"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de libertad"

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
Licenciada con Resolución de Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO



SE RESUELVE:

- 1° **DESIGNAR** a los miembros del Jurado de Tesis, para la revisión y dictamen de la Tesis colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, conformados por los profesores siguientes, por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución:

Dr. AMANCIO RODOLFO VALDIVIESO ECHEVARRÍA	PRESIDENTE
Dr. JORGE LUIS JESÚS AQUINO	SECRETARIO
Dr. JUAN CARLOS ROJAS MATOS	VOCAL
Dra. LIDA DAYS BERAUN QUIÑONES	ACCESITARIO

- 2° **DISPONER** para que, en un plazo máximo de 15 días hábiles, sea revisado y dictaminado por los miembros del Jurado de Tesis designados, caso contrario serán cambiados automáticamente.

- 3° **DAR A CONOCER** la presente Resolución a los miembros del Jurado de tesis, Docente Asesor de tesis, a las interesadas y a quienes correspondan.

Regístrese, comuníquese y archívese.

Dra. Mérida Sara Rivero Lazo
DECANA

Distribución:

- Jurados de tesis (4)
- Asesor de tesis (1)
- Interesados (2)
- Archivo



RESOLUCIÓN DE DECANO N° 0077-2023- UNHEVAL/FCAT-D.

Cayhuayna 14 de marzo de 2023

Visto los documentos que se acompañan en tres (03) archivos mas el borrador de tesis;

CONSIDERANDO:

Que con Resolución de Decano N°0396-2021-UNH EVAL/FC AT-D , de fecha 29.NOV.2021, se designó al profesor Dr. NIKER JHON SAINAS ALEJANDRO como Docente Asesor de Tesis Colectiva de las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo;;

Que, con RESOLUCIÓN DE DECANO 0238-A-2022-UNHEVA L/FCA T., de fecha 13.JUN.2022, se designó a los miembros del Jurado Adhoc para la revisión y dictamen del Proyecto de Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, conformados por las docentes, Dr. AMANCIO RODOLFO VALDIVIESO ECHEVARRÍA, Metodólogo y Dr. JORGE LUIS JESÚS AQUINO, Especialista;

Que, con RESOLUCIÓN DE DECANO 0320-2022-UNHEVA L/FCAT., de fecha 14.JUL.2022, se aprobó el Proyecto de Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo;

Que, con RESOLUCIÓN DE DECANO N°0591-2022-UNHEVAL/FCAT de fecha 26.DIC.2022 se designó a los Miembros del Jurado de Tesis para la revisión del Informe Final Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo; conformado por los docentes: Dr. AMANCIO RODOLFO VALDIVIESO ECHEVARRÍA, PRESIDENTE; Dr. JORGE LUIS JESÚS AQUINO, SECRETARIO; Dr. JUAN CARLOS ROJAS MATOS, VOCAL Y Dra.LIDA DAYS BERAUN QUIÑONES, ACCESITARIO;

Que, con **INFORME S/N-2023-UNHEVAL/FCAT-ARVE** emitido el 04.ENE.2023 por el Dr. AMANCIO RODOLFO VALDIVIESO ECHEVARRÍA, PRESIDENTE; **INFORME S/N-2022-D/FCAT/UNHEVAL/JCRM** emitido el 05.ENE.2023 por el Dr. JUAN CARLOS ROJAS MATOS, VOCAL e **INFORME N°001-2023-UNHEVAL/FCAT-JJA** emitido el 04.ENE.2023 por el Dr. JORGE LUIS JESÚS AQUINO, SECRETARIO en sus condiciones de miembros titulares del jurado de tesis, habiendo revisado el borrador de tesis, han dictaminado acerca de la suficiencia del trabajo del Borrador de Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo;

Que, con solicitud vía correo electrónico dirigido a la Decana de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, Dra. Mélida Sara Rivero Lazo por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo solicita se fije hora, lugar y fecha para la sustentación en acto público de Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021** toda vez que los jurados han informado acerca de la suficiencia del trabajo de tesis; por lo que proponen que el acto público de sustentación sea el día **VIERNES 17.MAR.2023 A LAS 09:00 horas; EN EL AUDITORIO DE USOS MÚLTIPLES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO DE LA UNHEVAL.**



Que, el Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, aprobado con Resolución Consejo Universitario N°0734-2022 UNHEVAL, de fecha 07.MAR.2022, Artículo 28° que señala: "El Decano emitirá la resolución fijando el lugar, fecha y hora para la sustentación del Trabajo de Investigación. Asimismo, el Artículo 29° señala "Los miembros del Jurado Evaluador pueden formular observaciones durante el acto de la sustentación del Trabajo de Investigación, que no impliquen cambios de la estructura del informe, debiendo el egresado levantar dichas observaciones; de no existir observaciones, firmarán el Acta por cuadruplicado y por cada integrante...";

Estando a las atribuciones conferidas a la Decana por la nueva Ley Universitaria N° 30220, por el Estatuto de la UNHEVAL, aprobado con Resolución de Asamblea Universitaria N°00 3-20 21-UNHEVAL de fecha 25.ENE.2021; por el Reglamento General de la UNHEVAL, aprobado con Resolución de Consejo Universitario N°2547-2018-UNHEVAL, de fecha 10.JUL.2018; por la Resolución del Comité Electoral Universitario N° 077-2020-UNHEVAL-CEU, de fecha 11 de diciembre de 2020, que proclama y acredita a la Dra. Mélida Sara Rivero Lazo como Decana titular de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo a partir del 14 de diciembre de 2020;

SE RESUELVE:

- 1° **FIJAR** hora, lugar y fecha, para el acto de sustentación presencial en el auditorio de usos múltiples de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, de la Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**; presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo; para el día **VIERNES 17.MAR.2023 A LAS 09:00 horas**; por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.
- 2° **RECOMENDAR** a los siguientes miembros del jurado calificador el cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL y de acuerdo con la solicitud precedente, el Jurado Calificador queda conformado de la siguiente manera:

Dr. AMANCIO RODOLFO VALDIVIESO ECHEVARRÍA	PRESIDENTE
Dr. JORGE LUIS JESÚS AQUINO	SECRETARIO
Dr. JUAN CARLOS ROJAS MATOS	VOCAL
Dra. LIDA DAYS BERAUN QUIÑONES	ACCESITARIO
- 3° **DAR A CONOCER** la presente Resolución a quienes correspondan y a los interesados.

Regístrese, comuníquese, archívese



Mélida Sara Rivero Lazo

Dra. Mélida Sara Rivero Lazo
DECANA FCAT



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
Licenciada con Resolución de Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO
CARRERA PROFESIONAL DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA PROFESIONAL DE TURISMO Y HOTELERIA

CONSTANCIA DE APTO DE SIMILITUD
N°007-2023-FCAT-UNHEVAL-DUI

De acuerdo con el Reglamento General de Grados y Títulos modificado de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco, aprobado con Resolución de Consejo Universitario N° 03412-2022 UNHEVAL de fecha 22 de octubre de 2022 y en atención a la 4ta. Disposición Complementaria, donde estipula que los trabajos de investigación y tesis de pregrado deberán de tener una similitud máxima del 35%.

El Director de la Unidad de Investigación de la FCAT-UNHEVAL, **hace CONSTAR** que después de aplicado el Software Turnitin, se evidencia una similitud del **16%** encontrándose bajo los parámetros reglamentarios, en consecuencia se considera **APTO**, adjuntando el reporte de similitud.

Tesis para optar el título Profesional de Licenciado(a) en Administración

“FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021”

Tesistas

Bach. Emilly Dajhana Espinoza Jorge
Bach. Sthefany Catalina Esteban Ramos

Asesor(a)

Dr. Niker Jhon Salinas Alejandro

Se expide la presente constancia para fines pertinentes.

Huánuco, 10 de marzo de 2023.



Dr. Reiter Lozano Dávila
Director de la Unidad de Investigación
FCAT – UNHEVAL

NOMBRE DEL TRABAJO

Tesis Emily v10.2.docx

AUTOR

Emily Espinoza

RECUENTO DE PALABRAS

19555 Words

RECUENTO DE CARACTERES

104495 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

106 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

20.4MB

FECHA DE ENTREGA

Mar 7, 2023 3:38 PM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Mar 7, 2023 3:40 PM GMT-5**● 16% de similitud general**

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

- 16% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 7% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 15 palabras)



"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"
UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
Licenciada con Resolución de Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO

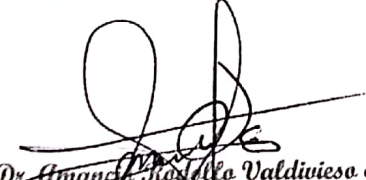
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO (A) EN ADMINISTRACIÓN
MODALIDAD DE TESIS

En la ciudad universitaria de Cayhuayna, a los diecisiete días del mes de marzo del año 2023, siendo las nueve horas en memento a la Resolución de N° 0077-2023-UNHEVAL/FCAT., de fecha 14 de marzo de 2023, con el cual se programó fijar hora, lugar y fecha, para el acto de sustentación de tesis colectiva, se reunieron en la sala de Grados de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, los miembros integrantes del Jurado Examinador de Tesis Colectiva **FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021**;, presentado por las ex estudiantes **EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE Y STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS** de la Escuela Profesional de Ciencias Administrativas; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo; de la Facultad de Ciencias Administrativas y Turismo, siendo Asesor de Tesis el docente **Dr. NIKER JHON SALINAS ALEJANDRO** designado con Resolución de Decano N°0396-2021-UNHEVAL/FCAT-D, de fecha 29.NOV.2021. Procediendo a dar inicio al Acto de Sustentación de tesis para optar el Título Profesional en Administración; siendo los Miembros del Jurado de tesis, los siguientes Profesores, designados con **RESOLUCIÓN DE DECANO N° 0591-2022-UNHEVAL/FCAT.** del 26.DIC.2022, quedando conformado los Miembros del Jurado de la siguiente manera:


Dr. AMANCIO RODOLFO VALDIVIESO ECHEVARRÍA	PRESIDENT E
Dr. JORGE LUIS JESÚS AQUINO	SECRETARIO
Dr. JUAN CARLOS ROJAS MATOS	VOCAL
Dra.LIDA DAYS BERAUN QUIÑONES	ACCESITARIO

Finalizado el Acto de Sustentación de Tesis, se procedió a deliberar y verificar la calificación, habiendo obtenido la nota y resultados siguientes:

TESISTA	Presidente	Secretario	Vocal	PROMEDIO FINAL	PROMEDIO EN LETRAS
EMILLY DAJHANA ESPINOZA JORGE	18	18	18	18	Dieciocho
STHEFANY CATALINA ESTEBAN RAMOS	18	18	18	18	Dieciocho


Dr. Amancio Rodolfo Valdivieso Echevarría
PRESIDENTE


Dr. Jorge Luis Jesús Aquino
SECRETARIO


Dr. Juan Carlos Rojas Matos
VOCAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DIGITAL Y DECLARACIÓN JURADA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR UN GRADO ACADÉMICO O TÍTULO PROFESIONAL

1. Autorización de Publicación: (Marque con una "X")

Pregrado	<input checked="" type="checkbox"/>	Segunda Especialidad		Posgrado:	Maestría		Doctorado
-----------------	-------------------------------------	-----------------------------	--	------------------	----------	--	-----------

Pregrado (tal y como está registrado en **SUNEDU**)

Facultad	Ciencias Administrativas y Turismo
Escuela Profesional	Ciencias Administrativas
Carrera Profesional	Ciencias Administrativas
Grado que otorga	
Título que otorga	Licenciada en Administración

Segunda especialidad (tal y como está registrado en **SUNEDU**)

Facultad	
Nombre del programa	
Título que Otorga	

Posgrado (tal y como está registrado en **SUNEDU**)

Nombre del Programa de estudio	
Grado que otorga	

2. Datos del Autor(es): (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)

Apellidos y Nombres:	Espinoza Jorge, Emily Dajhana							
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte		C.E.		Nro. de Celular:	971929266
Nro. de Documento:	73824048				Correo Electrónico:	espinoza.dajhana@gmail.com		

Apellidos y Nombres:	Esteban Ramos, Sthefany Catalina							
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte		C.E.		Nro. de Celular:	994763638
Nro. de Documento:	73241564				Correo Electrónico:	sthefany.esteban2601@gmail.com		

Apellidos y Nombres:								
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte		C.E.		Nro. de Celular:	
Nro. de Documento:					Correo Electrónico:			

3. Datos del Asesor: (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos según DNI**, no es necesario indicar el Grado Académico del Asesor)

¿El Trabajo de Investigación cuenta con un Asesor?: (marque con una "X" en el recuadro del costado, según corresponda)	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO					
Apellidos y Nombres:	Salinas Alejandro, Jhón Niker			ORCID ID:	0000-0003-1355-0020			
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte		C.E.		Nro. de documento:	22416288

4. Datos del Jurado calificador: (Ingrese solamente los **Apellidos y Nombres completos según DNI**, no es necesario indicar el Grado Académico del Jurado)

Presidente:	Valdivieso Echevarría, Amancio Rodolfo
Secretario:	Jesús Aquino, Jorge Luis
Vocal:	Rojas Matos, Juan Carlos
Vocal:	
Vocal:	
Accesitario	Beraun Quiñones, Lida Days

5. Declaración Jurada: (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)

a) Soy Autor (a) (es) del Trabajo de Investigación Titulado: (Ingrese el título tal y como está registrado en el Acta de Sustentación)
FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO BANCARIO EN LAS TIENDAS DE ABARROTES DEL DISTRITO DE AMARILIS, HUÁNUCO 2021
b) El Trabajo de Investigación fue sustentado para optar el Grado Académico ó Título Profesional de: (tal y como está registrado en SUNEDU)
TITULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN
c) El Trabajo de investigación no contiene plagio (ninguna frase completa o párrafo del documento corresponde a otro autor sin haber sido citado previamente), ni total ni parcial, para lo cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias.
d) El trabajo de investigación presentado no atenta contra derechos de terceros.
e) El trabajo de investigación no ha sido publicado, ni presentado anteriormente para obtener algún Grado Académico o Título profesional.
f) Los datos presentados en los resultados (tablas, gráficos, textos) no han sido falsificados, ni presentados sin citar la fuente.
g) Los archivos digitales que entrego contienen la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado.
h) Por lo expuesto, mediante la presente asumo frente a la Universidad Nacional Hermilio Valdizan (en adelante LA UNIVERSIDAD), cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido del Trabajo de Investigación, así como por los derechos de la obra y/o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y frente a terceros de cualquier daño que pudiera ocasionar a LA UNIVERSIDAD o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causas en la tesis presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello. Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para LA UNIVERSIDAD en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación. De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan.





6. Datos del Documento Digital a Publicar: (Ingrese todos los **datos** requeridos **completos**)

Ingrese solo el año en el que estaba ahí				2023
Sigue el que sustentó su Trabajo de Investigación: (Verifique la Información en el Acta de Sustentación)				
Modalidad de obtención del Grado Académico o Título Profesional: (Marque con X según Ley Universitaria con la que inició sus estudios)	Tesis	<input checked="" type="checkbox"/>	Tesis Formato Artículo	<input type="checkbox"/>
	Trabajo de Investigación	<input type="checkbox"/>	Trabajo de Suficiencia Profesional	<input type="checkbox"/>
	Trabajo Académico	<input type="checkbox"/>	Otros (especifique modalidad)	<input type="checkbox"/>
Palabras Clave: (solo se requieren 3 palabras)	Crédito Bancario	Tiendas de Abarrotes	Financiamiento	
Tipo de Acceso: (Marque con X según corresponda)	Acceso Abierto	<input checked="" type="checkbox"/>	Condición Cerrada (*)	<input type="checkbox"/>
	Con Periodo de Embargo (*)	<input type="checkbox"/>	Fecha de Fin de Embargo:	
¿El Trabajo de Investigación, fue realizado en el marco de una Agencia Patrocinadora? (ya sea por financiamientos de proyectos, esquema financiero, beca, subvención u otras; marcar con una "X" en el recuadro del costado según corresponda):				SI <input type="checkbox"/> NO <input checked="" type="checkbox"/>
Información de la Agencia Patrocinadora:				

El trabajo de investigación en digital y físico tienen los mismos registros del presente documento como son: Denominación del programa Académico, Denominación del Grado Académico o Título profesional, Nombres y Apellidos del autor, Asesor y Jurado calificador tal y como figura en el Documento de Identidad, Título completo del Trabajo de Investigación y Modalidad de Obtención del Grado Académico o Título Profesional según la Ley Universitaria con la que se inició los estudios.

7. Autorización de Publicación Digital:

A través de la presente, Autorizo de manera gratuita a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán a publicar la versión electrónica de este Trabajo de Investigación en su Biblioteca Virtual, Portal Web, Repositorio Institucional y Base de Datos académica, por plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente. Se autoriza cambiar el contenido de forma, más no de fondo, para propósitos de estandarización de formatos, como también establecer los metadatos correspondientes.

 Firma:		
Apellidos y Nombres:	Espinoza Jorge, Emilly Dajhana	Huella Digital
DNI:	73824048	
 Firma:		
Apellidos y Nombres:	Esteban Ramos, Sthefany Catalina	Huella Digital
DNI:	73241564	
Firma:		
Apellidos y Nombres:		Huella Digital
DNI:		
Fecha: 24/03/2023		