

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



TESIS

**“PRINCIPALES FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO FINANCIERO EN
LAS MYPES COMERCIALES DEL DISTRITO DE NUEVO PROGRESO – TOCACHE- SAN
MARTÍN PERÍODO: 2024”**

PARA OBTENER EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR:

BUSTAMANTE FLORES, Nilva Millena

Tingo María – Perú

2025



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 037/2025-FCC-UNAS

En el auditorio de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, siendo las 8:35 a.m. del día 19 de diciembre de 2025, se instaló el Jurado Evaluador designado con Resolución 295/2024-D-FCC de fecha 10 de diciembre de 2024, se designa jurado calificador al proyecto de tesis titulado: **“PRINCIPALES FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO FINANCIERO EN LAS MYPES COMERIALES DEL DISTRITO DE NUEVO PROGRESO – TOCACHE – SAN MARTÍN PERÍODO: 2024”**, de la siguiente manera: Dr. Royer Santelle Ferrer Tarazona – Presidente, Mg. Fidilberto Vargas Paita - Miembro, Mg. Edwin Grández Mosquera - Miembro y Dra. Luz Violeta Infantas BendeZú – Asesor.

Que, con Resolución 004/2025-D-FCC de fecha 3 de enero de 2025, se aprueba el proyecto de tesis titulado:

“PRINCIPALES FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO FINANCIERO EN LAS MYPES COMERIALES DEL DISTRITO DE NUEVO PROGRESO – TOCACHE – SAN MARTÍN PERÍODO: 2024”

La misma que es sustentada por el bachiller:

BUSTAMANTE FLORES, NILVA MILLENA.

Culminada la sustentación y defensa de la tesis, se procede a la respectiva calificación de conformidad al Reglamento de Grados y Títulos de la UNAS, cuyo resultado se indica a continuación:

APROBADO POR : UNANIMIDAD

CALIFICATIVO : BUENO

Siendo las 10:00 a.m. se concluye el acto académico de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.


Dr. ROYER SANTELLE FERRER TARAZONA
Presidente


Dr. FIDILBERTO VARGAS PAITA
Miembro


MG. EDWIN GRANDEZ MOSQUERA
Secretario


DRA. LUZ VIOLETA INFANTAS BENDEZU
Asesor





UNAS

VICERRECTORADO DE
INVESTIGACIÓN

INSTITUTO DE
INVESTIGACIÓN

UNIDAD DE SOPORTE
CIENTÍFICO
REPOSITORIO INSTITUCIONAL

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres"
"Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana"

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N 018 - 2026 - CS-RIDUNAS

El Jefe de la Unidad de Soporte Científico de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% y contenido generado por Inteligencia Artificial menor o igual al 20%. Según establece el Art. 29° y 30° del Acuerdo Nro.017-2025-CIUNAS-VRI-UNAS.

Programa de Estudio:

Contabilidad

Tipo de documento:

Tesis

X

Trabajo de Suficiencia Profesional

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE	
		SIMILITUD	CONTENIDO GENERADO POR INTELIGENCIA ARTIFICIAL
PRINCIPALES FACTORES QUE LIMITAN EL ACCESO AL CRÉDITO FINANCIERO EN LAS MYPES COMERCIALES DEL DISTRITO DE NUEVO PROGRESO – TOCACHE- SAN MARTÍN PERÍODO: 2024	BUSTAMANTE FLORES, NILVA MILLENA	07 % Siete	Menor a 20 %

Tingo María, 20 de enero de 2026.


UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE SOPORTE CIENTÍFICO

ING. EINSTEIN A. ORTIZ MORALES
JEFE

C.C. Archivo

VICERRECTORADO DE INVESTIGACION OFICINA DE INVESTIGACION

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA


**REGISTO DE TESIS PARA LA OBTENCION DEL
TITULO UNIVERSITARIO, INVESTIGACION DOCENTE Y
TESISTA**

(Resol. N° 113-2019-CU-R-UNAS)

I. Datos General de Pregrado

Universidad : Universidad Nacional Agraria de la Selva
 Facultad : Facultad de ciencias Contables
 Escuela Profesional : Escuela Profesional de ciencias Contables
 Título de Tesis : Principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las Mypes comerciales del distrito de Nuevo Progreso – Tocache- San Martín período: 2024
 Objetivo General : Determinar los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso - Período: 2024
 Autor de la Tesis : Nilva Millena Bustamanmte Flores
 DNI : 74654528
 Correo Electrónico : millenabustamantef@gmail.com
 Asesores de Tesis : 1. Dra. Infantas Bendezú, Luz Violeta
 Área de Investigación : Finanzas
 Grupo de Investigación : Finanzas
 Línea de Investigación : Finanzas
 Lugar de Ejecución : Distrito de Nuevo Progreso
 Fecha de inicio : 01/10/2024
 Fecha de termino : 31/04/2025
 Presupuesto : S/. 3,500.00
 Financiamiento : Propio (3,500.00) FEDU () Externo ()



 DRA LUZ VIOLETA INFANTAS BENDEZU
 ASESOR



 BACH NILVA MILLENA BUSTAMANTE FLORES
 TESISISTA

DEDICATORIA

A Dios; por darme la vida y estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente, además de su infinita bondad y misericordia.

Con mucho fervor a mis queridos abuelos Jacinta Flores y Mauro Quispe, a mi madre Teofila Bustamante Flores, hermanas y familiares que confiaron y siguen confiando.

A Sayda Merari Quispe Flores y Esther Marbelith Quispe Flores; por darme el apoyo incondicional y los consejos que perduran dentro de mi, agradecida por el vínculo bonito que nos une.

AGRADECIMIENTO

Durante el proceso de mi formación personal, profesional y desarrollo de la presente investigación, diversas personas colaboraron de manera directa e indirecta, a quienes deseo expresar mi más profundo reconocimiento.

- A la Universidad Nacional Agraria de la Selva, “alma mater” de mi formación profesional, mi casa superior de estudios que en cada semestre académico se descubría cosas nuevas de conocimiento y enriquecimiento de capacidades académicas.
- A mi asesor DRA. LUZ VIOLETA INFANTAS BENDEZU por su apoyo incondicional en todo el proceso de ejecución de este trabajo de investigación, por sus recomendaciones y mentorías impartidas.
- A los docentes de la facultad por su tiempo en bríndame algunas recomendaciones sin ellos sería imposible la realización de este trabajo.
- A Elvis Rodney GUEVARA VILLANUEVA, quién me inspira cada día a ser una mejor persona, cimiento principal en la construcción de mi vida profesional, por reflejar virtudes infinitas y muestra de un gran corazón, que me llevan a admirarle y amarle cada día más.

INDICE

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO	15
1.1. Fundamentación del problema	15
1.1.1. Selección general	15
1.1.2. Selección específica	17
1.1.3. Definición del problema.....	19
1.2. Formulación de la interrogante	20
1.2.1. Interrogante general.....	20
1.2.2. Interrogantes específicos	20
1.3. Objetivos	20
1.3.1. Objetivo general.....	20
1.3.2. Objetivos Específicos.....	21
1.4. Hipótesis.....	21
1.4.1. Hipótesis general	21
1.4.2. Hipótesis específico	21
1.4.3. Sistema de variables, dimensiones e indicadores	21
1.4.4. Definición operacional de las variables, dimensiones indicadoras	22
1.5. Justificación e importancia.....	23
1.5.1. Teórica.....	23
1.5.2. Práctica.....	23
1.6. Delimitaciones	24
1.6.1. Teórica.....	24
1.6.2. Espacial	24
1.6.3. Temporal	25
1.7. Metodología.....	25
1.7.1. Tipo de investigación	25
1.7.2. Población y muestra	26
1.7.3. Técnicas e instrumentos de recolección	27
1.7.4. Triangulación de datos.....	28
1.8. Limitaciones	30
CAPITULO II: FUNDAMENTO TEÓRICO	
2.1. Antecedentes de investigación	31
2.1.1. Internacionales	31
2.1.2. Nacionales	32
2.1.3. Locales	33
2.2. Bases teóricas.....	34

2.2.1.	El crédito y acceso financiero	34
2.2.2.	Asimetría de la información.....	36
2.2.3.	Las Mypes	38
2.2.4.	Principales fuentes de financiamiento.....	40
2.2.5.	Aspectos a evaluar para el financiamiento.....	42
2.3.	Definición de términos básicos	43
CAPITULO III: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN		
3.1.	De la variable 1 acceso al crédito financiero.....	46
3.2.	De la variable 2 factores que limitan el crédito financiero	54
3.3.	Discusión de resultados.....	60
3.4.	Verificación de Hipótesis	66
CONCLUSIONES		67
RECOMENDACIONES		68
BIBLIOGRAFÍA.....		69
ANEXOS.....		73

INDICE DE TABLAS

Tabla	Página
Tabla 1: Determinación de variables, dimensiones y determinación de instrumento.....	21
Tabla 2: Definición de variables, dimensiones e indicadores	22
Tabla 3 : Tabulación de respuestas a la primera pregunta de la dimensión facilidad de obtención de crédito – intento al acceder a un financiamiento	46
Tabla 4: Tabulación de respuestas a la segunda pregunta de la dimensión facilidad de obtención de crédito – requisitos para el acceso al crédito.....	47
Tabla 5 : Tabulación de respuestas de tercera pregunta de la dimensión facilidad de obtención de crédito – tiempo para la aprobación de un crédito	47
Tabla 6: Tabulación de respuestas de la dimensión condiciones de crédito con sus indicadores.....	48
Tabla 7: Matriz categorial de resultados de la variable acceso al crédito financiero	49
Tabla 8: Tasas de interés según tarifario de las Entidades Financieras a las Mypes en el sector de Nuevo Progreso.....	51
Tabla 9: Tabulación de citas textuales de la variable factores que limitan el crédito financiero en su dimensión falta de garantías.....	54
Tabla 10: Tabulación de citas textuales de la variable factores que limitan el crédito financiero en su dimensión información contable no razonable.....	55
Tabla 11: Categorización y codificación de la variable factores que limitan el crédito financiero	56

INDICE DE FIGURAS

Figura	Pagina
Figura 1: Triangulación de datos en análisis del acceso al crédito financiero en las MYPES del distrito de Nuevo Progreso	29

RESUMEN

La presente investigación titulada *“Principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales del distrito de Nuevo Progreso, provincia de Tocache – periodo 2024”* tuvo como propósito principal identificar y analizar los factores estructurales y operativos que restringen la inclusión financiera de las micro y pequeñas empresas en esta jurisdicción. A través de un enfoque cualitativo que incluyó entrevistas con propietarios de MYPES, pudimos identificar dos grandes factores interrelacionados que afectan negativamente el acceso a financiamiento formal, que son la ausencia de garantías reales (bien inmueble registrado formalmente a nombre del contribuyente) y la ausencia de información contable razonable.

Investigadores señalan la ausencia de garantías como un factor clave que obstaculiza la calificación de las MYPES para acceder al crédito financiero. La mayoría de los emprendedores entrevistados informaron no tener inventarios registrables ni bienes raíces a su nombre, lo que limita en gran medida su capacidad para proporcionar una garantía tangible a las entidades del sistema financiero. Esto desplaza el enfoque de la mayoría de la literatura en el campo que señala casos en contextos similares donde la ausencia de activos de las MYPES lleva a una alta percepción de riesgo y, a su vez, pocas o ninguna posibilidad de obtener financiamiento.

En segundo lugar, un factor igualmente importante es la falta de información contable razonable. Muchos de los comerciantes no mantienen registros contables adecuados, no preparan balances ni estados financieros, y no conocen los principios contables básicos. Tales deficiencias en la gestión contable afectan directamente la capacidad de calificar para un préstamo, y las instituciones financieras requieren información documentada para evaluar la solvencia, liquidez y rentabilidad de los solicitantes potenciales. La ausencia de contabilidad formal no solo obstaculiza el acceso al crédito, sino que también restringe la planificación y el crecimiento de las MYPES.

En conjunto, estos dos factores constituyen una barrera estructural que restringe el acceso de las MYPES al crédito financiero. La investigación concluye que estas restricciones

no actúan de manera aislada; se refuerzan entre sí, creando un ciclo vicioso que mantiene a las pequeñas empresas fuera del sistema financiero formal. La falta de garantías e información contable restringe el acceso al crédito; el crédito limitado impide que las empresas se formalicen por completo; y la informalidad, a su vez, perpetúa la exclusión de los recursos financieros.

Con esta realidad consolidada, la elaboración de propuestas de políticas públicas de diferenciación, programas de orientación en contabilidad, asesoría legal y esquemas de financiamiento alternativo, adecuándose a las necesidades económicas de estas unidades productivas, se vuelve un imperativo. Solo mediante un enfoque integral que atienda simultáneamente las barreras estructurales y culturales será posible fomentar la inclusión financiera de las MYPES y fortalecer su rol en el desarrollo económico local.

Palabras clave: MYPE, crédito financiero, acceso al crédito, historial crediticio, garantía crediticia, historial crediticio.

Principal Factors that Limit Access to Loans for the Commercial MYPES in the Neuvo Progreso District of Tocache, San Martin During the 2024 Period

Abstract

The principal purpose of the present research, entitled, "Principal Factors that Limit Access to Loans for the Commercial MYPES in the Nuevo Progreso District of the Tocache Province During the 2024 Period," was to identify and analyze the structural and operational factors that restrict financial inclusion for the micro and small businesses within this jurisdiction. Through a qualitative focus that included interviews with MYPES (acronym in Spanish) proprietors, two prominent interrelated factors could be identified that negatively affect the access to formal financing, which were the absence of real guarantees (property formally registered in the name of the borrower) and the absence of reasonable accounting information.

Researchers point towards the absence of guarantees as being a key factor that impede MYPES from being qualified to access loans. The majority of the business owners that were interviewed said that they did not have recorded inventories nor properties in their name, which greatly limited their capacity to provide a tangible guarantee to the entities in the financial system. This shifts the focus of the majority of the literature in the field, which points toward cases with similar contexts where the absence of assets for the MYPES brought about a high perception of risk, and at the same time, little to no possibility of obtaining financing.

In second place, an equally important factor was the lack of reasonable accounting information. Many of the business owners did not maintain adequate accounting records, did not prepare balance sheets, nor financial reports, and did not understand basic accounting principles. These deficiencies in the accounting management directly affected the capacity to qualify for a loan, and the financial institutions require documented information in order to evaluate the solvency, liquidity and profitability of potential applicants. The absence of formal accounting does not only hinder the access to loans, but it also restricts the planning and growth of the MYPES.

Together, these two factors constitute a structural barrier that restrict MYPES' access to loans. From the research, it was concluded that these restrictions do not act in an isolated manner; they reinforce each other, creating a vicious cycle that keeps the small business out of the formal financial system. The lack of guarantees and accounting information restricts loan access; the limited loans impede the companies from becoming completely formalized, and at the same time, the informality perpetuates the exclusion of financial resources.

With this reality made clear, the elaboration of proposals for the differentiation public policy, orientation programs for accounting, legal advice, and alternative financial systems that fit the economic needs of these productive units become imperative. Only through an integral focus that simultaneously attends to the structural and cultural barriers, will it be possible to promote financial inclusion for the MYPES and strengthen their role in local economic development.

Keywords: MYPE, loan, access to loans, credit history, loan guarantee, credit history
credit, credit history, credit guarantee, credit history.

INTRODUCCIÓN

En el contexto económico peruano, las micro y pequeñas empresas (MYPES) desempeñan un papel fundamental en la generación de empleo, el dinamismo comercial y el desarrollo local. No obstante, una de las principales limitaciones que enfrentan estas unidades económicas es el difícil acceso al crédito financiero, situación que obstaculiza su crecimiento, formalización y sostenibilidad a largo plazo. Esta problemática se acentúa particularmente en zonas rurales y de menor desarrollo institucional, como el distrito de Nuevo Progreso, ubicado en la provincia de Tocache, región San Martín, donde las condiciones estructurales, sociales y económicas limitan las oportunidades de inclusión financiera.

La capacidad de obtener crédito es importante para mejorar la capacidad operativa y competitiva de las micro, pequeñas y medianas empresas (MYPES) ya que permite la inversión de capital de trabajo, la modernización de procesos y el aumento de inventarios, además de ayudar a responder a la demanda del mercado. Aún persiste el problema del acceso a financiamiento formal. La falta de garantías e información contable confiable es uno de los factores más mencionados. La percepción de falta de confianza en el sector se ve reforzada por el alto riesgo crediticio que las instituciones financieras le atribuyen.

La presente investigación se desarrolló con el objetivo general de determinar los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales del distrito de Nuevo Progreso, provincia de Tocache, durante el año 2024. Para esto se optó por un estudio cualitativo, en el cual se buscó comprender, desde el punto de vista de los mismos emprendedores, las razones estructurales y operativas que limitan su relación con el sistema financiero.

No tener activos registrables y no contar con registros contables y fiscales formales crea una barrera estructural que reduce el acceso al crédito. Estos problemas no son independientes; trabajan juntos para fortalecer un ciclo vicioso de exclusión financiera y bajo crecimiento económico en el sector.

En tal sentido, la investigación no solo contribuye al conocimiento académico sobre las causas de la exclusión financiera de las MYPES, sino que también ofrece información útil

para diseñar políticas públicas, estrategias institucionales y programas de fortalecimiento empresarial más ajustados a las condiciones reales de los emprendedores en zonas como Nuevo Progreso, por lo que, el presente trabajo se divide en tres capítulos, en el primero se realizó el planteamiento del problema en el segundo se justifica el marco teórico conceptual, en el tercer capítulo presentamos los resultados y finalmente presentamos nuestras conclusiones y recomendaciones.

La Autora.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.1. Fundamentación del problema

1.1.1. Selección general

“El financiamiento empresarial en el Perú”

En el Perú, las micro y pequeñas empresas MYPES representan un pilar fundamental para la economía nacional, al concentrar una gran parte de la actividad productiva y del empleo. Sin embargo, enfrentan serias limitaciones para acceder al financiamiento formal, lo que constituye uno de los principales obstáculos para su crecimiento, sostenibilidad y competitividad.

El factor más relevante se da porque la gran mayoría de estas unidades económicas se desenvuelven bajo condiciones de informalidad, acompañadas de una escasa planificación del carácter financiero. También de un historial crediticio deficiente o completamente inexistente, así como un limitado cumplimiento de las condiciones que las entidades financieras institucionales exigen. Ello, junto a la elevada percepción del riesgo que este tipo de unidades económicas representan para las entidades financieras, tienden a restringir la disponibilidad del crédito. Adicionalmente, se pueden imponer condiciones financieras como la elevación de los tipos de interés.

Esta situación obliga a numerosas micro, pequeñas y medianas empresas (MYPES) a buscar fuentes informales de financiamiento, como prestamistas privados y préstamos familiares, que no ayudan a mejorar la salud financiera de estas empresas ni a formalizar sus operaciones. En consecuencia, las MYPES luchan por invertir en tecnología, mejorar su productividad o hacer crecer su mercado, lo que mantiene su vulnerabilidad frente al entorno económico.

En este contexto, se hace evidente que el problema del financiamiento empresarial en el Perú, particularmente en el sector MYPE, no solo es económico,

sino también estructural e institucional, y requiere ser abordado mediante estudios rigurosos que permitan identificar los factores determinantes de su exclusión financiera y plantear alternativas viables que promuevan su inclusión y desarrollo sostenible.

El sistema financiero a nivel de Perú está regulado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), también el Banco Central de la Reserva (BCRP) y la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) estas entidades son las que velan por un mercado financiero óptimo en la región, las agencias o entidades financieras posicionadas en distintos puntos del territorio peruano respetan estos lineamientos que son asignados por estas organizaciones gubernamentales para su cumplimiento, en las entidades financieras ya sea cajas de ahorro y crédito, bancos, cooperativas, entre otros, recae la función de inyectar efectivo a las empresa jurídicas y natural de los diversos rubros previo a una evolución económica y solvencia financiera básicamente.

En Perú, la dinámica del financiamiento empresarial ha evolucionado en los últimos años, especialmente en respuesta a las necesidades de las micro, pequeñas y medianas empresas MYPES, que representan la mayor parte del tejido empresarial del país. Para muchas empresas, especialmente en el sector informal y en áreas rurales, acceder a financiamiento sigue siendo un obstáculo. Las entidades financieras tradicionales, como bancos e instituciones de ahorro y préstamo, tienen un conjunto de requisitos formales. Esto deja a un número considerable de micro, pequeñas y medianas empresas (MYPES) sin historiales crediticios o garantías financieras adecuadas para cumplir con estos requisitos y, como resultado, se convierten en no bancarizadas. Esta situación ha llevado a un número considerable de empresas a buscar financiamiento informal, que, aunque es fácilmente accesible, a menudo es de naturaleza depredadora. Las restricciones en los préstamos formales a menudo resultan en tasas de interés crecientes y condiciones de financiamiento en general desfavorables.

En este sentido, el gobierno peruano junto con las entidades financieras ha diseñado programas especiales, como Reactiva Perú, que fue creado durante la pandemia de COVID-19, y el Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE (FAE-MYPE), para ampliar el acceso a líneas de crédito para las MYPEs. Estos programas priorizan la distribución de liquidez y financiamiento para el crecimiento a las empresas para ayudar a aliviar los desafíos de flujo de caja y permitir el crecimiento. Estos programas se centran en subsidiar los costos de tasas de interés y flexibilizar los criterios de calificación. Los desafíos de liquidez y flujo de caja también han impulsado la creación y expansión de instituciones de micro finanzas y compañías de financiamiento que se enfocan en este segmento de mercado y proporcionan préstamos de micro finanzas y servicios de asesoría a las empresas sobre los procesos de formalización, lo que mejora el acceso al crédito.

Por otro lado, la digitalización está empezando a tener un impacto significativo en la provisión de financiamiento empresarial en Perú. El crowdfunding y las fintechs que utilizan análisis de datos para evaluar el riesgo crediticio de una empresa están surgiendo rápidamente y permitiendo que más negocios accedan al crédito sin depender únicamente de los bancos tradicionales. Sin embargo, el uso de estas herramientas aún enfrenta barreras como la desconfianza en la tecnología y la baja alfabetización digital. Aún así, estas alternativas de financiamiento digital están transformando el sector de manera positiva, aumentando la cantidad de negocios que pueden crecer y ayudar a la economía.

1.1.2. Selección específica

“Factores que limitantes al acceso al crédito financiero en las Mypes comerciales del Distrito de Nuevo Progreso – Tocache - San Martín período: 2024”

Para el desarrollo y sostenibilidad de las MYPES comerciales en el distrito de Nuevo Progreso, Tocache, San Martín, el acceso al crédito financiero tiene enorme importancia, dado que les permite capitalizar, invertir en mejoras y expandir

sus operaciones. Sin embargo, la realidad muestra que el acceso a financiamiento sigue siendo limitado, afectando a muchas empresas en este distrito. Los factores que más destacan y limitan el acceso son la carencia de respaldo contable y la ausencia de historial crediticio. Un gran número de MYPES presentan sus reportes patrimoniales informalmente o solo de forma semi-formal, lo que no les permite carecer de los requisitos documentales y de garantías que solicitan las instituciones financieras, obstaculizando así su incorporación al sistema financiero formal.

El problema se debe a varios motivos, tanto internos como externos. Por un lado, muchas MYPES (micro y pequeñas empresas) no tienen un historial crediticio y trabajan de forma informal en sus reportes administrativos contables. Por otro lado, el sistema financiero considera a estas empresas como clientes de alto riesgo, y eso se traduce en un acceso al crédito en condiciones poco favorables, como tasas de intereses altos y requisitos y trámites muy complicados. La falta de conocimiento financiero y capacitación en temas de gestión crediticia y contabilidad. La poca educación financiera como la desestimación contable impide una correcta presentación de la información financiera, lo cual se traduce en evaluaciones crediticias negativas o rechazos de financiamiento. Además, muchos empresarios desconocen los beneficios del financiamiento formal y los programas que ofrecen condiciones más accesibles, como microcréditos y fondos de apoyo a las MYPES. Esta situación reduce sus posibilidades de crecimiento y formalización, perpetuando el uso de fuentes de financiamiento informal con las posibles altas tasas de interés.

La situación geográfica también podría ser una barrera el acceso al financiamiento ya que Nuevo Progreso es un distrito con menos acceso a la infraestructura financiera tradicional, como bancos y financieras, en comparación con otras zonas urbanas del país. La falta de sucursales bancarias cercanas y la escasa digitalización financiera limitan aún más las oportunidades para que las MYPES accedan a créditos. Esto implica que muchos empresarios deben trasladarse a otras localidades para gestionar un crédito, lo que desincentiva su uso.

La conjunción de estos factores configura un panorama donde el acceso al crédito para las MYPES comerciales en este distrito podría ser una de las problemáticas estructurales que exige una respuesta multidimensional.

Es preciso indicar que, en el Distrito de Nuevo Progreso, provincia de Tocache, región San Martín, las micro y pequeñas empresas (MYPES) comerciales desempeñan un papel esencial en la economía local, generando empleo, dinamizando el mercado interno y contribuyendo al desarrollo del territorio. En este contexto, fue crucial identificar y analizar los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales de Nuevo Progreso, por lo que se propuso estrategias que promuevan su inclusión financiera y fortalezcan su desarrollo económico local en el periodo 2024.

1.1.3. Definición del problema

El proceso de otorgamiento de crédito financiero a las micro y pequeñas empresas Mypes en Perú por parte de las entidades financieras sigue un conjunto de etapas diseñadas para evaluar la capacidad de pago y el riesgo de crédito de cada solicitante. Aunque los requisitos y procedimientos específicos pueden variar entre instituciones, las etapas principales son similares, empieza en una primera etapa con la solicitud del crédito, seguidamente, como segunda etapa la evaluación del cliente o análisis crediticio, como tercera etapa la evaluación de garantías; surge pues complicaciones documentarias entre la segunda y tercera etapa , en la cual muchas Mypes se desalientan al no cumplir con las condiciones o requisitos para la aprobación del crédito; el Distrito de Nuevo Progreso, provincia de Tocache, San Martín, las micro y pequeñas empresas Mypes comerciales enfrentan estas dificultades para acceder al crédito financiero formal. A pesar de la importancia que tienen en la economía local y su papel en la generación de empleo, la mayoría se encuentra en una situación de vulnerabilidad debido a limitaciones financieras. El comportamiento riesgoso de estas Mypes se puede atribuir a la falta de garantías y la informalidad que rodea a su operación, la invisibilidad contable y el escaso

conocimiento que estas entidades tienen sobre las finanzas. Este escenario se traduce en escasas posibilidades de acceso al financiamiento y, en consecuencia, al crecimiento y competitividad del sector.

En función a esta problemática detectada, fue necesario averiguar cuáles son los factores que impiden el acceso al crédito financiero en las Mypes comerciales de este distrito de Nuevo Progreso, a fin de determinar la magnitud y naturaleza de las barreras que existan en el otorgamiento de financiamiento y proponer alternativas que puedan facilitar el acceso a la financiación financiero formal.

1.2. Formulación de la interrogante

1.2.1. Interrogante general

¿Cuáles son los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache- Distrito Nuevo Progreso - Período: 2024?

1.2.2. Interrogantes específicos

- ❖ ¿La falta de garantías es un principal factor que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024?
- ❖ ¿La falta información contable razonable es un factor principal que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso - Período: 2024.

1.3.2. *Objetivos Específicos*

- ❖ Evaluar si la falta de garantías es un principal factor que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024.
- ❖ Determinar si la falta información contable razonable es un factor principal que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache- Distrito Nuevo Progreso Período: 2024.

1.4. Hipótesis

1.4.1. *Hipótesis general*

La falta de garantías y la falta información contable razonable son los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache- Distrito Nuevo Progreso - Período: 2024.

1.4.2. *Hipótesis específico*

- ❖ La falta de garantías si es un principal factor que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024
- ❖ La falta información contable razonable si es otro principal factor que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024.

1.4.3. *Sistema de variables, dimensiones e indicadores*

Tabla 1: *Determinación de variables, dimensiones y determinación de instrumento*

Variables	Dimensiones	Instrumento de medición
Acceso al crédito financiero	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Facilidad de obtención del crédito ✓ Condiciones para el otorgamiento del crédito 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Guía de entrevista semiestructurada. ✓ Revisión documentaria ✓ Observación participante
Principales Factores que limitan el crédito financiero	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Falta de garantías ✓ Información contable no razonable 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Guía de entrevista. ✓ Revisión documentaria ✓ Observación participante

1.4.4. Definición operacional de las variables, dimensiones indicadoras

Tabla 2: Definición de variables, dimensiones e indicadores

VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	MEDICIÓN
Acceso al crédito financiero	<p>Es la capacidad que poseen las personas o empresas para tener acceso a servicios financieros como prestamos, depósitos, seguros entre otros Zaragoza (2024).</p> <p>Es el préstamo de capital que lo realiza alguna institución financiera con la aceptación de un compromiso de pago por parte del deudor.</p>	Facilidad de obtención del crédito	<ul style="list-style-type: none"> ✓Créditos aprobados. ✓Requisitos cumplidos ✓Tiempo para aprobación del crédito 	Guía de entrevista
		Condiciones de crédito	<ul style="list-style-type: none"> ✓Tasa de interés aplicados. ✓Plazos de pago ✓Costo total del financiamiento 	
Principales Factores que limitan el crédito financiero	<p>Limitantes al crédito financiero: Se refiere a los diversos obstáculos que dificultan el acceso de personas o empresas a financiamiento formal por medio de entidades financieras, como bancos, cooperativas o instituciones de micro-finanzas Banco Mundial (2020).</p>	Falta de garantías	<ul style="list-style-type: none"> ✓Créditos rechazados por falta de garantías. ✓Carencia de activos fijos. ✓Garantía insuficiente. 	Guía de entrevista
		Información Contable no razonable	<ul style="list-style-type: none"> ✓Carencia de registros contables. ✓Ausencia de EEFF. básicos. ✓Capacidad para demostrar Solvencia financiera. 	

1.5. Justificación e importancia

1.5.1. Teórica

El proceso investigativo tuvo como base los aportes teóricos aplicados a los principales factores que limitan al acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tucumán Distrito de Nuevo Progreso, ya que permitió el entendimiento de la problemática en su contexto financiero en el sector. Asimismo, el presente trabajo servirá como pieza importante para investigaciones futuras con características similares, posibilitando la continuación del progreso del conocimiento en ese campo.

1.5.2. Práctica

El estudio de los principales factores que dificultan el acceso al crédito financiero en las Mypes comerciales del Distrito de Nuevo Progreso, Tucumán, San Martín, para el período 2024, reviste gran relevancia práctica para diversos actores económicos locales. Al identificar los desafíos específicos que enfrentan estas empresas para obtener financiamiento, el trabajo se toma el atrevimiento de plantear soluciones y estrategias que faciliten el acceso al crédito, un recurso crucial para su crecimiento, estabilidad y sostenibilidad.

Sin duda, el trabajo desarrollado es de utilidad para los dueños de negocios de las Mypes, al encontrar los resultados de esta investigación como una guía en áreas de su actividad económica, como la formalización de reportes contables, la presentación de información financiera y la comprensión de las opciones de financiamiento que pueden mejorarse. También, las instituciones financieras podrían comprender mejor las características y necesidades de las Mypes de este sector. En consecuencia, podrían ajustar sus políticas crediticias y desarrollar productos financieros a la medida que mitiguen los riesgos asociados a los préstamos a este sector y aumenten su accesibilidad al crédito.

Además, el estudio proporciona a los gobiernos locales y a las instituciones de apoyo a las pequeñas empresas una base de evidencia para informar el diseño

de políticas de apoyo y capacitación dirigidas a las limitaciones identificadas, mejorando así el desarrollo económico de Nuevo Progreso y mejorando las oportunidades para la población.

1.6. Delimitaciones

1.6.1. Teórica

El marco conceptual de esta investigación se basa en el financiamiento de empresas, la teoría del crédito y el análisis del sistema financiero, dado que son relevantes para entender las limitaciones que enfrentan las micro y pequeñas empresas MYPES comerciales en el acceso a crédito formal en la provincia de Tocache – distrito de Nuevo Progreso.

La revisión teórica se basa en conceptos financieros los cuales abordan las barreras estructurales, sociales y culturales que enfrentan las MYPES para tener inclusión en el sistema financiero. Estos enfoques permiten analizar factores como la educación financiera, la confianza en el sistema bancario y la informalidad empresarial. La delimitación teórica también se justifica por la necesidad de contextualizar el análisis en función de estudios previos realizados en zonas con similares características socioeconómicas, donde se ha identificado que el acceso al crédito es un factor clave para el crecimiento económico, pero cuya distribución sigue siendo desigual.

En este sentido, la selección de estas teorías y enfoques permitieron comprender de manera integral los factores económicos, institucionales y sociales que restringen el acceso al crédito en las MYPES de Nuevo Progreso, y proporcionaron una base adecuada para el análisis, la formulación de hipótesis y la interpretación de los resultados de la investigación.

1.6.2. Espacial

El desarrollo de esta investigación se realizará en el distrito de Nuevo Progreso, en la provincia de Tocache, región San Martín, en el Perú. Este territorio fue elegido en base a la trayectoria de la formación profesional y la evidencia

constante de la problemática, es más porque tiene una importante cantidad de pequeñas microempresas. Estas MYPES comerciales se ven perjudicados en su crecimiento, sostenibilidad, competitividad y en su desarrollo, por falta de acceso a crédito financiero formal.

El distrito de Nuevo Progreso presenta características socioeconómicas particulares, una economía predominantemente comercial y agrícola, una marcada informalidad empresarial y una escasa presencia de instituciones financieras, lo que lo convierte en un sitio apropiado para estudiar el acceso al crédito en contextos rurales o semiurbanos. La elección de este espacio geográfico responde también a la necesidad de generar conocimiento aplicado y contextualizado que pueda servir de base para futuras intervenciones públicas o privadas orientadas al fortalecimiento del financiamiento empresarial en zonas similares del país.

1.6.3. Temporal

La presente investigación se enmarca en el período correspondiente al año 2024, durante el cual se recolectó la información necesaria para analizar los factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales del distrito de Nuevo Progreso.

1.7. Metodología

1.7.1. Tipo de investigación

El trabajo de investigación al orientarse a resolver problemas, explicar fenómenos es de **tipo aplicada** ya que se basa en la investigación básica, se formulan los problemas o hipótesis para resolver los problemas de la vida productiva de la sociedad (Esteban, 2019).

Por tratarse de una investigación que se encauza en conocer, identificar y describir las causas de la problemática planteada el nivel de investigación es descriptiva transversal, tomando como unidad de análisis a las empresas MYPES del distrito de Progreso. Con los estudios descriptivos se busca entender los perfiles de

problema que se someta a análisis, es decir pretenden medir o recoger información Hernández (2014).

La investigación se rige por el enfoque cualitativo es que toma temas significativos de investigación, utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir preguntas e interpretarlas Hernández Sampieri et al. (2010). La presente investigación se ceñirá en el enfoque de investigación cualitativa, aplicando el método inductivo ya que es una característica del enfoque cualitativo esto implica recolección de datos y tiene como objetivo la descripción de las cualidades de un fenómeno Otero (2018).

1.7.2. Población y muestra

Según, Sampieri (2001) la población se refiere a un conjunto de situaciones que comparten similitudes en términos de características. Es el contexto en el que se lleva a cabo la evaluación de un problema, donde las partes que la componen comparten características comunes. Por lo tanto, se someterán a un análisis con el propósito de obtener información relevante.

La presente investigación abarcará como muestra a las empresas formales que se encuentren dentro del parámetro Mype, el número de empresas formales según el registro la oficina de desarrollo empresarial son 45 empresas, este dato vendría ser la población, para determinar nuestra muestra se aplicó la fórmula estadística para poblaciones finitas.

$$n = \frac{Z_{\alpha/2}^2 Npq}{E^2(N-1) + Z_{\alpha/2}^2 pq}$$

Donde:

N = Tamaño de la población.

Z = Nivel de confianza

p = Probabilidad de éxito.

q = Probabilidad de fracaso.

E = Nivel de precisión.

Reemplazando valores tenemos:

N = 45

Z = 1.96

p = 85%

q = 15%

E = 5%

$$n = \frac{(1.96)^2 * 45 * 0.85 * 0.15}{(0.05)^2(45 - 1) + 1.96 * 0.85 * 0.15}$$

$$n = 36.75$$

Por metodología procedemos a corregir la muestra finita con la siguiente formula:

$$N_1 = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0}{N}}$$

N₁ = Muestra ajustada o corregida.

n = Valor de la muestra inicial o preliminar.

N = Población conocida.

Reemplazando datos tenemos:

$$N_1 = \frac{36.75}{1 + \frac{36.75}{45}} = \frac{36.75}{1.82} = 20.19 = 20$$

Después de emplear el muestreo probabilístico en donde todas las empresas tienen la misma probabilidad de ser elegidas, se determinó un total de 20 empresas que se encuentran dentro del parámetro mype y que realizan operaciones económicas dentro del sector urbano de Nuevo Progreso.

1.7.3. Técnicas e instrumentos de recolección

- **La entrevista** (Técnica). – Según Acevedo y Alba (2004) es la forma oral de comunicación interpersonal, que tiene con objetivo el conseguir información en

base a un objetivo. Con esta técnica se realizó una conversación con los dueños administradores de la MYPES del Distrito de Nuevo Progreso.

- **Análisis documentario** (Técnica). – Consiste en la revisión de informes como otros informes, Clauso (1993) afirma que son conjunto de operaciones con la finalidad de facilitar la interpretación de un hecho o contenido, con esta técnica se realizó la revisión de historiales crediticios como el análisis contable de las empresas.
- **Guía de entrevista** (Instrumento). – Es un instrumento cualitativo que orienta al investigador en el desarrollo de una entrevista. Consiste en un conjunto de temas, preguntas clave o categorías que permiten abordar de forma sistemática los aspectos centrales del fenómeno que se desea explorar. En nuestra investigación se usó una entrevista semiestructurada con preguntas que sirvieron para explicar nuestras variables en estudio.
- **Ficha de análisis documental** (Instrumento). – Mediante este instrumento permitió registrar organizar e interpretar información de fuentes documentales, en la investigación sirvió para realizar un análisis normativo financiero.

1.7.4. Triangulación de datos

La triangulación de datos es una técnica metodológica aplicada en investigaciones cualitativas para contribuir a la validez y confiabilidad de sus resultados. En este estudio, se utilizó esta técnica para comparar y validar información obtenida de múltiples fuentes para obtener una comprensión más profunda y contextualizada de las dimensiones que restringen el acceso al crédito financiero para las MYPES comerciales en el distrito de Nuevo Progreso de la provincia de Tocache.

La triangulación se realizó de manera tripartita es decir tres fuentes principales de información:

- ✓ **Entrevistas semiestructuradas** se aplicó a los dueños administradores de las micro empresas del distrito de Nuevo Progreso, quienes relataron y

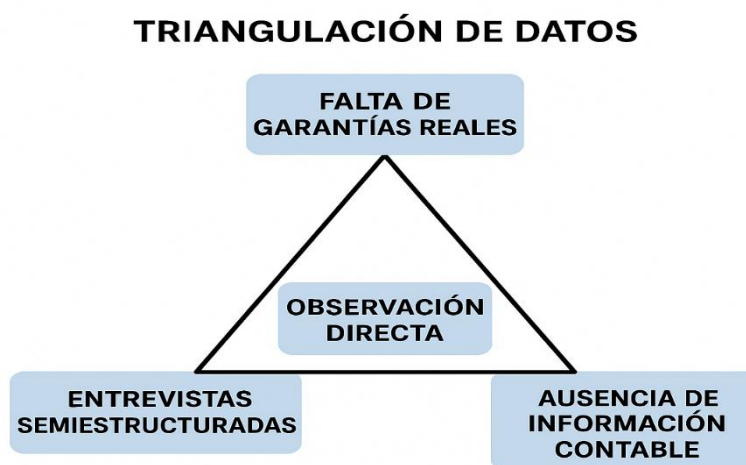
compartieron sus experiencias, percepciones y las barreras que vivenciaron al momento de acceder al crédito financiero.

- ✓ **Revisión de antecedentes teóricos y estudios previos**, consistió en la revisión teórica a nivel internacional como nacional, ya que en base a este esbozó teórico se contrastó y discutió los hallazgos encontrados.
- ✓ **Observación directa**, se basó en vigilar muy atentamente el problema detectado, en el marco de la muestra determinada, básicamente consistió en la interacción a los locales comerciales y oficinas administrativas, la cual sirvió para identificar aspectos relevantes como la ausencia de documentación financiera y su actividad económica real de las empresas.

Esta triangulación permitió identificar dos factores críticos e interrelacionados que limitan el acceso al financiamiento formal: la falta de garantías reales y la ausencia de información contable razonable. La integración de estas fuentes fortaleció la interpretación de los hallazgos y la construcción de conclusiones fundamentadas.

A continuación, se presenta un esquema visual que representa el proceso de triangulación de datos aplicado en esta investigación.

Figura 1: *Triangulación de datos en análisis del acceso al crédito financiero en las MYPES del distrito de Nuevo Progreso*



Fuente: Elaboración propia.

1.8. Limitaciones

Durante la ejecución de la tesis se presentó algunas limitaciones como el acceso limitado a la información financiera de las MYPES ya que la mayoría de empresas no llevan registros contables formales lo que dificultó obtener información objetiva.

La desconfianza en brindar la información de los participantes fue otra limitante ya que la información relacionada con sus fianzas o trámites bancarios es de carácter reservado.

CAPITULO II

FUNDAMENTO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de investigación

2.1.1. Internacionales

En su trabajo de investigación de Rodriguez (2018) titulado: **“Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito”**, plantea como objetivo general analizar las limitaciones que tienen las Pymes para acceder al financiamiento y el impacto que esto produce en sus proyectos, es una investigación con una metodología probabilística de tipo aplicada a nivel descriptivo; entre sus resultados que puedan guardar relación con nuestro proyecto resaltamos que las entidades financieras requieren infinidad de requisitos para la aceptación del crédito financiero, también menciona que las tasa altas son otro factor que limita el financiamiento en las empresas.

En la misma línea tenemos la tesis doctoral de Giner (2018) titulada **“Factores determinantes del racionamiento en el mercado de crédito bancario: un estudio empírico en Andalucía”**, la investigación tiene como objetivo analizar el mercado crediticio que constituye la fuente financiera externa más importante para las pymes, metodológicamente en una investigación mixta ya que usa los enfoque cuantitativos y cualitativos; es una investigación de tipo básica con un nivel descriptivo; las conclusiones significativas que coinciden con el propósito de nuestra investigación es que el crédito financiero no es una forma estrictamente que se rige por las leyes de la oferta y la demanda, también resaltan que existe indicios de racionamiento crediticio ya que las entidades financieras requieren información de tipo específica sumado a ella los tipos de interés, menciona también que es importa fortalecer la cultura financiera para impulsar la eficiencia en el mercado financiero. En andaluz existe restricción crediticia principalmente a las pequeñas empresas, esto se justifica porque dichas empresas presentan mínimos índices de rentabilidad.

2.1.2. Nacionales

En el ámbito nacional citaremos a Torres (2021), que realiza una investigación enfocada en un empresa ferretera para determinar los factores y realiza una propuesta de mejora; plantea como objetivo general identificar, describir y explicar los factores relevantes que limitan el acceso al financiamiento por dicha empresa; metodológicamente el diseño de investigación fue no experimental exploratorio descriptivo, lo resaltante de esta investigación es que una causa del financiamiento es las altas tasas de financiamiento, el historial crediticio, las garantías y los plazos de financiamiento también determinan que la informalidad en la documentación contable financiera sería otro factor que coadyuva este problema.

El trabajo de investigación de Villanueva (2022) titulado **“Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa “Marivan e.i.r.l.”-Chimbote, 2020”**; presenta como objetivo determinar y describir los factores que limitan el acceso al financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “MARIVAN E.I.R.L.” de Chimbote, 2020; metodológicamente es una investigación descriptiva de tipo básica, determina y concluye que la empresa presenta un financiamiento con altas tasas de interés ya que ni cuenta con solvencia económica, la empresa paga una tasa del 30% anual y 2.5% mensual; también otro factor que limita al crédito financiero es la falta de liquidez y alto índice de mortalidad.

Con ese mismo contexto tenemos el trabajo de Sandoval (2018) en su trabajo de investigación **“Dificultades financieras que las Pymes atraviesan para la obtención de financiamiento en Lima-Metropolitana”**, se plantea identificar dificultades actuales sobre acceso al financiamiento de las Pymes de Lima Metropolitana, es un investigación de tipo aplicada de nivel descriptivo, esboza conclusiones sustentadas en que un 50% de los que solicitan financiamiento no cumplen con los requisitos solicitados por las entidades financieras, seguidamente afirma que la tasa de interés es muy relevante para la aceptación del crédito por ser

demasiado altas; la falta de respaldo patrimonial es otro factor que limita el acceso al crédito financiero.

Finalmente citaremos el trabajo de investigación de Tantaléan (2020) trabajo de investigación para optar el grado de Maestro titulado: **“Factores que determinan el desarrollo empresarial de las MYPES en el sector comercio textil en el distrito de Chiclayo – Lambayeque – Perú”**; se propuso determinar analizar los factores que determinan el desarrollo de las MYPES en el sector comercio textil del distrito de Chiclayo; ciñéndose a la metodología científica es un trabajo de tipo aplicado descriptivo no experimental, determina y concluye que el acceso al crédito financiero es un factor influyente en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, pero estas empresas tienen una limitación al crédito financiero por factores como la informalidad y la poca cultura financiera de los dueños de las empresas. Además, precisa que la formalidad es un requisito clave para que los empresarios tengan acceso al financiamiento.

2.1.3. Locales

En el ámbito local tenemos el trabajo de investigación de Espinoza y Esteban (2023), titulado **“Factores que limitan el acceso al crédito bancario las tiendas de abarrotes del Distrito de Amarilis, Huánuco 2021”** se propusieron como objetivo general describir los factores que limitan al acceso al crédito bancario en las tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis; es un tipo de investigación aplicada con un enfoque cuantitativo a un nivel descriptivo aplicando el método inductivo con un diseño no experimental; la investigación esboza en sus conclusiones que un 15% de las tiendas de abarrotes llevan de forma adecuada el registro de compras y ventas, 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; por otro lado, concluye que un indicador por la que las empresas no tienen acceso al crédito es por no cumplir

algún requisito en un 25%, la falta de garantías para el crédito en un 7.50%, solo a un 10% de la muestra poblacional le es fácil el acceso al crédito financiero.

En la misma línea tenemos el trabajo de investigación de Salazar et al. (2020) titulado ***“Restricciones financieras y su incidencia en el crecimiento del sector micro-empresarial en la ciudad de Huánuco, 2018”***. La investigación se propuso analizar en qué medida las restricciones financieras influyen en el acceso al financiamiento y como estas variables influyen en crecimiento de las Mypes; metodológicamente es una investigación de nivel descriptivo-explicativo de tipo aplicada; determina que uno de los factores es el sobreendeudamiento en un 46.25%, la calificación crediticia en un 41.25%, también, el nivel de ventas y la capacidad de pago en un 26.25%, un factor importante es la disponibilidad de información contable-financiera y la calidad de información de la misma que tiene un índice representativo del 31.25%.

Apac (2018) realiza un trabajo de investigación titulado: ***“El crédito financiero no bancario y la competitividad de las microempresas industriales en la ciudad de tingo maría -2017”***, el trabajo fue desarrollado al margen de la postura científica categorizándose como una investigación de tipo básica con un enfoque cuantitativo a un nivel descriptivo, se propuso determinar de qué manera influye el crédito financiero no bancario en la competitividad de las Microempresas Industriales en la ciudad de Tingo María -2017, como resultado de la investigación traza la conclusión en que las micro empresas industriales de Tingo María no están incluidas de manera adecuada en el sistema financiero, básicamente porque mucha de las empresa no reciben capacitaciones en temas financieros, también menciona que le costo del financiamiento es demasiado alto.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. El crédito y acceso financiero

La necesidad de financiación por parte de personas y organizaciones para realizar actividades productivas, de consumo o de inversión, está en la base de la

teoría del crédito y de la inclusión financiera. De acuerdo a Gitman y Zutter (2015), el crédito es una forma en la que los agentes económicos obtienen financiación con la condición de que realizarán un reembolso en el futuro. Este modo de financiación es vital para el crecimiento económico, ya que el crédito permite a los prestatarios obtener recursos que podrán utilizar en la inversión en el consumo, en el desarrollo de proyectos productivos o en otras actividades que faciliten el desarrollo y el dinamismo de la economía.

Según Araque y Rivera (2019), teóricamente hablando, el crédito es proporcionado principalmente por intermediarios, bancos e instituciones de crédito. Estas instituciones cierran la brecha entre ahorradores y prestatarios. La intermediación financiera hace posible que se satisfagan las diferentes necesidades y perfiles de riesgo de los ahorradores, aquellos interesados en proteger su capital y obtener intereses sobre él, y los prestatarios, aquellos que necesitan recursos financieros. Las instituciones financieras evalúan la viabilidad del crédito y realizan la gestión de riesgos, eliminando así la incertidumbre, lo que permite el movimiento de capital hacia áreas de la economía que lo necesitan, como las micro y pequeñas empresas (MYPES).

El acceso financiero se refiere a la posibilidad de que una persona o una empresa tenga la opción de obtener un crédito, una cuenta de ahorros, seguros y otros servicios bancarios de pago. Este acceso, sin embargo, se encuentra sujeto a la capacidad de pago, historial crediticio y colaterales o garantías quien las solicite respaldara.

La teoría de acceso financiero estudia cómo las limitaciones, ya sean por falta de información o por falta de políticas, restringen el flujo de recursos a determinadas porciones de la población o ciertos tipos de empresas. Estas limitaciones afectan de manera particular a las MYPEs que, por lo general, no cuentan con un historial crediticio y con los activos suficientes a crédito que puedan utilizar como garantía, creando una brecha de financiamiento que les impide crecer.

Las condiciones referidas al crédito y la inclusión financiera motivan la creación y la adopción de políticas orientadas al acceso equilibrado de la población a los servicios financieros. La inclusión financiera a través de la interposición de regulaciones y de la dotación de garantías de acceso al crédito puede actuar sobre las limitaciones al financiamiento de los sectores excluidos. El crédito debe ser entendido no solo como un mecanismo de provisión de recursos financieros para satisfacer necesidades, sino como una palanca para generar y desarrollar las actividades económicas. El crédito permite a las pequeñas empresas aumentar su capacidad, generar empleo y aportar al desarrollo de la economía y al bienestar de la población.

2.2.2. Asimetría de la información

La asimetría de información según Dapena y Dapena (2003) es un concepto importante en economía y finanzas que se refiere a instancias en las que una de las partes involucradas en una transacción posee información relevante mientras que la otra no. Tal brecha de información puede causar desequilibrios y posiblemente agravar los riesgos para la parte no informada, que a su vez podría tomar decisiones sub-óptimas porque no tiene la información completa o correcta necesaria. Dapena y Dapena (2003) destacan que la asimetría de información es particularmente notable en los mercados financieros en el contexto del crédito, donde los prestamistas tienen considerablemente menos información sobre la solvencia y el comportamiento crediticio del prestatario, lo que complica la evaluación del riesgo.

En el contexto del crédito, para Gómez (2008) los problemas de selección adversa y riesgo moral son las manifestaciones más comunes de la asimetría de información. La selección adversa se refiere a la situación en la que el prestamista no puede identificar a prestatarios de alto y bajo riesgo antes de otorgar el préstamo. Esto puede permitir que individuos y empresas de alto riesgo reciban crédito en las mismas condiciones que los prestatarios de bajo riesgo, lo que aumenta la probabilidad de incumplimiento. Mayor probabilidad de incumplimiento del préstamo. La literatura

sugiere que los prestamistas en estas situaciones responden aumentando la tasa de interés del préstamo, lo que puede, contra-intuitivamente, alejar a los prestatarios de bajo riesgo y atraer a prestatarios de alto riesgo que son más propensos a incumplir.

La falta de control o monitoreo por parte de un prestamista puede motivar a un deudor a actuar de manera diferente a la esperada, comportando una falta de ajuste de la respuesta de la parte contraria. Por ejemplo, un deudor puede optar por utilizar el capital prestado para cubrir multas que no están dentro de un acuerdo formal, o poner en riesgo su capacidad de pago, por lo que el prestamista podría perder la seguridad y rentabilidad en la operación. Estos casos de riesgo moral se deben a la asimetría de información existente o al contrato en el que se establece que, por la falta de control directo, se designa a los otros actores contratantes como “deudores”. Esto significa que se les permite elegir “deudores” con la capacidad de incrementar la probabilidad de una pérdida para el prestamista. Esto ocurre en el ámbito de las finanzas con la concesión de un crédito.

Para contrarrestar los efectos adversos de la asimetría de información, los prestamistas adoptan varias medidas, incluyendo el requisito de garantías, el uso de sistemas de puntuación crediticia y la demanda de información integral sobre los registros financieros de los prestatarios. Las garantías protegen a los prestamistas de pérdidas financieras, mientras que la calificación crediticia ayuda a los prestamistas a predecir el comportamiento financiero de los prestatarios calculando en datos históricos. No obstante, estas medidas no erradican completamente la asimetría de información, particularmente debido a la continua incapacidad de los prestamistas para evaluar y supervisar adecuadamente a los prestatarios, especialmente las microempresas y el sector informal, que tienen registros financieros escasos o inexistentes.

La asimetría de información ha motivado la creación de políticas y programas de inclusión financiera, más aún por el caso de las MYPES, que corresponden a sectores más vulnerables y de menor tamaño. De acuerdo a Gómez (2008), estos

programas intentan reducir las barreras de acceso al financiamiento, poniendo mayores esfuerzos en la transparencia y en herramientas para la evaluación de los prestatarios, de modo que las instituciones financieras tomen decisiones más acertadas. Así, la reducción de la asimetría de información no solo transforma para bien la relación entre los prestamistas y los prestatarios, sino que también ayuda a fomentar el desarrollo económico inclusivo, ya que brinda acceso al crédito a sectores que históricamente no lo han tenido. Esto, a su vez, impulsa el desarrollo de sectores estratégicos de la economía.

2.2.3. Las Mypes

Las disposiciones legales referentes a las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en Perú se encuentran en la Ley N.º 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, vigente desde el 2003. Esta ley se ha orientado a la inversión por estas restricciones por los altos costos de la inversión, formalización y la competitividad de estas. Estas empresas son una parte muy importante para la economía peruana. Desde la creación, esta ley ha sufrido modificaciones en respuesta a las complementaciones, como la Ley N.º 30056 y el Decreto Legislativo N.º 1332, que buscan mejorar el entorno para la creación y crecimiento de estas empresas mediante incentivos, beneficios tributarios y programas de capacitación.

Las MYPE en el Perú son empresas con pocos recursos y bajos volúmenes de venta y pocos trabajadores. La estratificación se hace en base al número de trabajadores y las ventas anuales, definiéndose los rangos para micro y pequeñas empresas. Según Sánche (2006) este criterio posibilita que las políticas y programas estatales se orienten específicamente hacia estas unidades económicas que generalmente no cuentan con los recursos financieros y administrativos de las medianas y grandes empresas. Las microempresas, por ejemplo, tienen hasta 10

trabajadores y ventas anuales hasta 150 UIT (Unidades Impositivas Tributarias), y las pequeñas empresas tienen hasta 100 trabajadores y ventas hasta 1700 UIT.

Uno de los objetivos clave de la legislación sobre las MYPES en Perú es fomentar la formalización, ya que muchas de estas empresas operan en la informalidad. La ley establece incentivos para la formalización, tales como la reducción de costos y procedimientos simplificados para el registro de las empresas, además de facilitar su acceso al financiamiento y al mercado formal. Esto responde a la importancia de integrar a las MYPES en la economía formal, ya que se estima que este sector genera una gran cantidad de empleo y tiene un impacto significativo en el Producto Interno Bruto (PIB) del país. La formalización también facilita que estas empresas accedan a programas de capacitación y asistencia técnica que el gobierno pone a disposición para mejorar su competitividad.

La ley también aborda aspectos tributarios y de seguridad social para las MYPES. Por ejemplo, se establecen regímenes tributarios especiales como el Régimen MYPE Tributario (RMT) y el Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), diseñados para reducir la carga fiscal sobre estas empresas y facilitar su cumplimiento tributario.

En materia de seguridad social, se dispone que las MYPES están obligadas a afiliarse a sus trabajadores a seguros de salud y pensiones, aunque con algunas facilidades en los primeros años de formalización para estimular la entrada en la formalidad. Estas acciones son fundamentales para transformar las condiciones laborales del sector y generar mayor estabilidad y protección social para los trabajadores.

En general, el establecimiento de un marco legal para las MYPES en el Perú es un reconocimiento estatal de la importancia de las mismas para la economía del país. Según Sánchez (2006) las MYPES no solo dan trabajo a millones de peruanos, sino que promueven el emprendimiento y el desarrollo económico en todo el territorio nacional. La legislación no sólo pretende fomentar su desarrollo, sino también otorgar

a estas empresas las herramientas para superar las dificultades propias de su tamaño, tales como el acceso al crédito, la falta de capacitación técnica y la poca capacidad administrativa.

2.2.4. Principales fuentes de financiamiento

En el Perú, las principales fuentes de financiamiento para las empresas, especialmente las micro, pequeñas y medianas empresas MYPES, se dividen en dos grandes categorías: fuentes de financiamiento interno y fuentes de financiamiento externo Barreda (2010).

a. Fuentes de Financiamiento Interno

Estas son las que provienen de la propia empresa y no implican la intervención de entidades financieras o terceras partes. Entre ellas se destacan:

- **Utilidades retenidas:** Se refiere a las ganancias que la empresa decide reinvertir en lugar de distribuir entre los socios o accionistas. Esta es una forma de financiamiento menos costosa y permite a las empresas invertir en crecimiento sin necesidad de endeudarse.
- **Aporte de los propietarios o socios:** Los socios o accionistas pueden decidir inyectar más capital a la empresa para financiar proyectos o mejorar la liquidez.

b. Fuentes de Financiamiento Externo

Estas fuentes provienen de entidades financieras o del mercado de capitales y son muy comunes entre las empresas que requieren mayores recursos para crecer. Algunas de las principales fuentes externas son:

- **Créditos bancarios:** Son préstamos otorgados por instituciones bancarias. Estos pueden ser a corto, mediano o largo plazo y son una de las fuentes más comunes, aunque su acceso puede estar limitado para las MYPEs por los requisitos exigidos y las altas tasas de interés.
- **Líneas de crédito:** Proporcionadas por los bancos, permiten a las empresas tener acceso a una cantidad de dinero específica para su uso cuando lo

necesiten. Esto es especialmente útil para cubrir necesidades de capital de trabajo o manejar fluctuaciones en el flujo de caja.

- **Factoring:** Es un método donde las empresas venden sus cuentas por cobrar a una entidad financiera para obtener liquidez inmediata. En Perú, el factoring ha cobrado relevancia en los últimos años, especialmente entre las MYPES, por su rapidez y menor cantidad de requisitos en comparación con un crédito tradicional.
- **Créditos de cooperativas de ahorro y crédito:** Estas cooperativas ofrecen productos financieros a tasas competitivas y con menos requisitos que las entidades bancarias. Son una alternativa accesible para las MYPES, especialmente en zonas rurales o de menor acceso financiero.
- **Programas de financiamiento gubernamental:** Existen programas impulsados por el gobierno peruano para apoyar el financiamiento de las empresas. Entre ellos destacan los programas del Ministerio de Producción como "Fondo Crecer" y las iniciativas del Banco de la Nación y Cofide, que buscan facilitar créditos a tasas preferenciales para MYPES.
- **Mercado de capitales:** Para empresas de mayor tamaño, el acceso al mercado de capitales a través de la emisión de bonos o acciones es una opción viable. Sin embargo, debido a los altos costos y requisitos, esta opción es menos accesible para las MYPES.

El financiamiento empresarial en Perú presenta diversas opciones, cada una con ventajas y limitaciones. Las MYPES enfrentan desafíos específicos, como las altas tasas de interés y los requisitos rigurosos de las entidades bancarias, lo cual ha impulsado el crecimiento de otras alternativas.

2.2.5. Aspectos a evaluar para el financiamiento

Las instituciones financieras asumen el rol de evaluadores y analistas para el otorgamiento de créditos financieros. Según Álvarez (2021) para analizar la viabilidad de financiamiento de una empresa, se deben tener en cuenta ciertos factores que definirán su capacidad para obtener financiamiento y su riesgo financiero. Estos factores comprenden la capacidad de pago, historial crediticio, situación financiera, proyección de ingresos y el tipo de garantías que pueda otorgar la empresa.

- a. **Capacidad de pago:** Esta parte mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras. Según Castillo y Martínez (2009), las instituciones financieras analizan los flujos de caja y la rentabilidad de la empresa para cerciorarse de que puede hacer frente a un nuevo endeudamiento sin poner en riesgo su estabilidad. Una empresa con ingresos estables y un flujo de caja sólido tiene más posibilidades de que le financien.
- b. **Crediticio histórico:** El historial crediticio de una empresa refleja su comportamiento financiero histórico. Este historial abarca la puntualidad en los pagos, la importación de la deuda y los incumplimientos. Un buen historial crediticio le abre las puertas al financiamiento, mientras que un historial problemático, al obstaculizar el financiamiento, genera mayores tasas de interés.
- c. **Situación financiera:** La situación financiera de la empresa se valora en función de su balance general, estado de resultados y estado de flujos de efectivo. Estos informes evidencian la solvencia, iliquidez, y el grado de endeudamiento en el que se encuentra la empresa, y son elementos fundamentales en la evaluación del riesgo que un financiero pueda asumir.
- d. **Proyección de ingresos:** Las entidades financieras también consideran las futuras proyecciones de ingresos de la empresa. Según Jiménez (2016) estas proyecciones permiten anticipar su potencial de crecimiento y estabilidad de ingresos en el mediano y largo plazo, lo que es esencial para las decisiones de financiamiento. Para hacer estas estimaciones se tiene en cuenta tanto el

desempeño pasado de la empresa como las tendencias del mercado y los planes futuros de la empresa.

- e. **Garantías:** El tipo de garantías que la empresa pueda otorgar. Las garantías, ya sean bienes fijos o cuentas por cobrar, respaldan el préstamo y dan seguridad al acreedor en caso de que el deudor no cumpla. Según Mavila (2004) las empresas con activos suficientes para ofrecer como garantía suelen tener mejores condiciones de financiamiento y mayores probabilidades de aprobación.

Estos aspectos brindan una visión integral de la viabilidad financiera de la empresa y su capacidad para gestionar un nuevo financiamiento, y permiten a las instituciones evaluar el riesgo de la operación.

2.3. Definición de términos básicos

a. MYPE –Micro y Pequeña Empresa

Se refiere a la Micro y Pequeña Empresa, clasificadas según su nivel de ventas anuales y número de trabajadores. Rivadeneira y Echeverri (2021) manifiesta que son unidades económicas fundamentales para la economía nacional, especialmente en zonas como Tocache – Nuevo Progreso.

b. Crédito Financiero

Para Herrera y García (2014) afirma que es el recurso monetario que una entidad financiera otorga a una persona natural o jurídica, con la condición de ser devuelto en un plazo determinado junto con intereses y otros costos asociados.

c. Acceso al Crédito

Capacidad que tiene una empresa para obtener financiamiento a través de entidades del sistema financiero, considerando factores como historial crediticio, ingresos, formalidad, entre otros. Según el Banco Mundial (2024) es capacidad de personas o empresas para obtener financiamiento formal (como préstamos o líneas de crédito) de manera asequible y responsable, lo cual les permite invertir, consumir y planificar financieramente; y que representa un pilar fundamental dentro de la inclusión financiera.

d. Factores Limitantes

Son aspectos que truncan el acceso al financiamiento. Según Rodríguez y Riaño (2015) son barreras, ya sean internas (como falta de historial, capacidad de pago o documentación) o externas (como tasas elevadas, requisitos engorrosos, falta de garantías, accesibilidad limitada, baja educación financiera o discriminación), que impiden o encarecen significativamente el acceso a productos de financiamiento formal.

e. Historial Crediticio

Coll (2023) viene a ser el registro documentado del comportamiento de pago que una empresa o persona mantiene con respecto a sus obligaciones financieras pasadas. Es evaluado por entidades financieras al otorgar créditos.

f. Solvencia Económica

Es el nivel de poder afrontar sus obligaciones asumidas. Según el Banco Santander (s.f.) es la capacidad que posee una empresa para afrontar y cumplir con sus obligaciones financieras, evaluada en función de sus ingresos, patrimonio y liquidez.

g. Educación Financiera

Zareei (2021) viene a ser el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a los empresarios tomar decisiones acertadas respecto al manejo de sus finanzas, el uso del crédito y la inversión.

h. Sistema Financiero

Conjunto de instituciones, instrumentos y mercados que permiten la canalización de recursos financieros entre los agentes económicos. Para Dueñas (2008) este sistema lo conforman los bancos, cajas municipales, cooperativas, etc.

i. Garantía Crediticia

Marco (2019) compuesta por un bien mueble o inmueble ofrecido por el solicitante de crédito como respaldo para asegurar el cumplimiento de la deuda en caso de incumplimiento.

j. Tasa de Interés

Según Carrizo (1978) es el porcentaje que se aplica al monto del crédito otorgado, y que representa el costo del dinero prestado. Puede ser fija o variable, y se expresa generalmente de manera anual.

k. Moras e Incumplimientos

Se refiere a los atrasos o incumplimientos en el pago de las obligaciones crediticias asumidas, por su parte Herrada (2021) manifiesta que este hecho afecta negativamente el historial crediticio y reduce la posibilidad de acceder a nuevos créditos.

l. Informalidad Empresarial

Rivera y Ruperto (2024) afirman que es una situación en la que una empresa desarrolla actividades económicas sin estar formalmente registrada ni cumplir con los requisitos legales, tributarios y laborales establecidos por el Estado.

m. Institución Financiera

Según la superintendencia de Banca y Seguros y Afp (2022) es la entidad autorizada que participa en el sistema financiero nacional, brindando productos y servicios como cuentas, préstamos, seguros y otros instrumentos financieros.

CAPITULO III

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. De la variable 1 acceso al crédito financiero

Los resultados de esta variable serán presentados por sub categorías para darle orden y claridad y un análisis exhaustivo.

Tabla 3 : *Tabulación de respuestas a la primera pregunta de la dimensión facilidad de obtención de crédito – intento al acceder a un financiamiento*

Pregunta	Respuesta	Frecuencia (f)	Frecuencia Relativa (%)
Pregunta 1	R1	14.00	70.00%
	R7	3.00	15.00%
	R8	2.00	10.00%
	R-Variada	1.00	5.00%
		20.00	100.00%

R1 (Respuesta 1); R2 (Respuesta 2); R8 (Respuesta8); R-Varida (Respuesta variada)

Los resultados muestran que el 70 % de los entrevistados señalaron que acudió a una entidad financiera, pero al exigirles una garantía desistieron del trámite (R1), lo que evidencia que los requisitos solicitados pueden constituir una barrera para acceder al crédito. Un 15 % manifestó no entender el funcionamiento de los bancos y sentir temor a endeudarse (R7), reflejando un factor de desconocimiento y desconfianza hacia el sistema financiero. Por su parte, el 10 % indicó que se les negó el crédito por estar registrados en Infocorp debido a deudas anteriores (R8), mientras que el 5 % emitió respuestas variadas. En conjunto, estos datos se entienden que las principales limitaciones para obtener financiamiento en la muestra analizada se relacionan con requisitos de garantía, falta de conocimiento financiero y antecedentes crediticios negativos.

Tabla 4: Tabulación de respuestas a la segunda pregunta de la dimensión facilidad de obtención de crédito – requisitos para el acceso al crédito

Pregunta	Respuesta	Frecuencia (f)	Frecuencia Relativa (%)
Pregunta 2	R2	10.00	50.00%
	R7	2.00	10.00%
	R8	4.00	20.00%
	R-Variada	4.00	20.00%
		20.00	100.00%
R2 (Respuesta 2); R7 (Respuesta 7); R8 (Respuesta 8) R-Variada (Respuesta variada)			

De acuerdo con la entrevista realizada, la mitad de los participantes señaló que, al intentar acceder a un crédito, la entidad financiera les solicitó boletas y estados financieros, pero no emiten comprobantes de manera integral (R2), lo que refleja una limitación asociada a prácticas contables informales. Un 10 % de los entrevistados manifestó que no comprende cómo funcionan los bancos y que siente temor a endeudarse (R7), evidenciando un factor cultural y de desconocimiento financiero. Asimismo, el 20 % indicó que la solicitud fue rechazada debido a que se encuentran registrados en Infocorp por deudas anteriores (R8), mientras que otro 20 % brindó respuestas diversas. Estos hallazgos nos dan entender que los requisitos documentarios, el desconocimiento del sistema financiero y los antecedentes crediticios negativos constituyen las principales barreras identificadas por los entrevistados para acceder a financiamiento.

Tabla 5 : Tabulación de respuestas de tercera pregunta de la dimensión facilidad de obtención de crédito – tiempo para la aprobación de un crédito

Pregunta	Respuesta	Frecuencia (f)	Frecuencia Relativa (%)
Pregunta 3	R3	14.00	70.00%
	R7	-	0.00%
	R8	-	0.00%
	R-Variada	6.00	30.00%
		20.00	100.00%
R3 (Respuesta 3), R7 (Respuesta 7); R8 (Respuesta 8), R-Variada (Respuesta variada)			

En base a la tabla 5 podemos inferir que un 70 % de los entrevistados respondieron la cita textual o simular “Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial” (R3), un 30% responde fuera de las citas textuales significativas.

Tabla 6: Tabulación de respuestas de la dimensión condiciones de crédito con sus indicadores

Pregunta	Respuesta	Frecuencia (f)	Frecuencia Relativa (%)
Pregunta 4	R4	17	85.00%
Pregunta 5	R5	11	55.00%
Pregunta 6	R6	15	75.00%

P4 (Pregunta 4); R4 (Respuesta 4); P5 (Pregunta 5); R5 (Respuesta 5); P6 (Pregunta6); R6 (Respuesta6).

En la dimensión *condiciones de crédito*, los resultados reflejan una percepción mayormente negativa por parte de los encuestados.

- ✓ **Pregunta 4:** El 85 % (17 personas) manifestó que “la tasa era muy alta, pero igual acepté porque necesitaba el dinero” (R4), lo que indica que, aunque reconocen condiciones de interés desfavorables, la necesidad de financiamiento los llevó a aceptar el crédito. Esto revela un alto nivel de dependencia del crédito, incluso bajo términos poco competitivos.
- ✓ **Pregunta 5:** El 55 % (11 personas) señaló que “el plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas” (R5). Esto evidencia que más de la mitad de los encuestados encontraron las condiciones de pago poco flexibles y no ajustadas a la capacidad de su negocio, lo que podría aumentar el riesgo de incumplimiento.
- ✓ **Pregunta 6:** El 75 % (15 personas) afirmó que “el crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminó siendo muy elevado” (R6). Esto muestra que existe una percepción generalizada de costos ocultos o falta de transparencia en la información financiera brindada por la entidad.

En conjunto, los datos se pueden interpretar que la mayoría de los beneficiarios perciben las condiciones crediticias como poco favorables, con tasas de interés altas,

plazos y cuotas poco adaptables, y costos totales que superan las expectativas iniciales. Esto puede impactar negativamente en la satisfacción y la sostenibilidad financiera de sus negocios.

Tabla 7: *Matriz categorial de resultados de la variable acceso al crédito financiero*

Categoría principal	Subcategoría o Código	Cita textual significativa	Interpretación
Facilidad de obtención	Intento de solicitud de crédito	“Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite.” (R1)	Muchos intentan acceder, pero desisten al conocer los requisitos exigentes.
	Requisitos difíciles de cumplir	“Me pidieron boletas, estados financieros y yo no emito comprobantes de manera integral.” (R2)	La informalidad contable es una barrera para acceder al sistema financiero.
	Tiempo de respuesta	“Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.” (R3)	Algunos perciben el proceso como lento o poco claro.
Condiciones del crédito	Tasas de interés	“La tasa es muy alta, sin embargo accedemos” (R4)	Las tasas elevadas limitan el acceso o hacen el crédito insostenible para las MYPES.
	Plazos y cuotas	“El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.” (R5)	Las condiciones no se ajustan al flujo de ingresos de las microempresas.
	Costo total del crédito	“El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado”. (R6)	Existe una percepción de costo elevado, especialmente en instituciones no reguladas.
Otros factores emergentes	Desconfianza en el sistema financiero	“No entiendo cómo funcionan los bancos, me da miedo endeudarme.” (R7)	Hay desconocimiento y desconfianza hacia las instituciones financieras formales.
	Historial crediticio negativo	“Estoy en Infocorp por una deuda anterior, por eso me lo negaron.” (R8)	El registro negativo en centrales de riesgo representa una traba concreta.

El instrumento ha sido elaborado para poder recabar información de los propietarios de las MYPES del Distrito de nuevo Progreso, dichas respuestas estas regidas en base a la tabla 3, por consiguiente, realizaremos una interpretación de cada categoría:

Categoría 1 - Facilidad de obtención del crédito

Sub Categoría – Intento de solicitud de un crédito

“Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite.”

Una parte significativa de los entrevistados indicó que ha intentado acceder a un crédito financiero. Sin embargo, muchos desistieron del proceso tras conocer los requisitos exigidos por las entidades financieras, especialmente cuando se les pidió una garantía real. Este hallazgo demuestra que, aunque existe una necesidad evidente de financiamiento, el proceso inicial ya constituye una barrera para muchos microempresarios, lo que limita su permanencia dentro del sistema financiero formal.

Sub Categoría – Requisitos difíciles de cumplir

“Me pidieron boletas, estados financieros, yo no emito comprobantes de manera integral.”

La mayoría de entrevistados señaló que los requisitos exigidos por las entidades bancarias o financieras resultan complicados de cumplir, debido a su nivel de informalidad contable y falta de documentación. Muchos de ellos carecen de estados financieros, libros contables o comprobantes de pago electrónicos, lo que les impide demostrar su solvencia y capacidad de pago. Este hallazgo respalda la hipótesis de que la falta de información contable razonable es una barrera central.

Sub Categoría – Tiempo de respuesta ante la solicitud del préstamo

“Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”

Algunos entrevistados manifestaron que las entidades financieras no siempre brindan una respuesta oportuna a sus solicitudes, y cuando lo hacen, generalmente es una respuesta negativa por falta de historial crediticio. Este retraso o falta de claridad en el proceso genera desconfianza e incertidumbre, desmotivando nuevas solicitudes de crédito.

Categoría 2 – Condiciones del crédito

Sub Categoría – Tasas de interés

“La tasa era muy alta, pero igual acepté porque necesitaba el dinero.”

Algunos de los entrevistados expresaron que las tasas de interés ofrecidas eran demasiado elevadas en comparación con sus ingresos, lo cual hacía insostenible el crédito a largo plazo. A pesar de ello, algunos aceptaron las condiciones por necesidad urgente de capital. Este factor refleja una asimetría en la negociación, donde las MYPES acceden a créditos poco favorables por falta de alternativas.

Tabla 8: Tasas de interés según tarifario de las Entidades Financieras a las Mypes en el sector de Nuevo Progreso

Instituciones Financieras	Montos	Tasa de Interés Mensual (%)	TEA Máxima %	
Maynas	-	1,500.00	5.50	66.00
	1,501.00	2,000.00	5.00	60.00
	2,001.00	3,000.00	5.00	60.00
	3,001.00	4,000.00	4.50	54.00
	4,001.00	5,000.00	3.80	45.60
	5,001.00	7,000.00	3.30	39.60
	7,001.00	10,000.00	3.00	36.00
	10,001.00	Mas	2.80	33.60
COOPACT		TEA Mínima %	TEA Máxima %	
Credi Empresa	500.00	2,999.99	60.10	83.70
	3,000.00	4,999.99	51.00	83.70
	5,000.00	6,999.99	42.58	78.70
	7,000.00	9,999.99	39.00	73.70
	10,000.00	14,999.99	36.07	68.70
	15,000.00	24,999.99	31.33	63.70
	25,000.00	34,999.99	29.84	59.70
	35,000.00	49,999.99	26.82	55.70
	50,000.00	99,999.99	24.00	51.70
100,000.00	299,999.99	19.56	46.70	

	300,000.00	10% P.E Coopac	18.86	41.70
Caja Piura			TEA Mínima %	TEA Máxima %
Pymes			16.00	79.40
Agropecuarios			23.00	79.40
Contigo Mype			16.00	79.40
Otros				
Según				
Evaluación	Rango		14.00	90.00

En la tabla 8 podemos apreciar el costo de financiamiento que ofertan algunas Instituciones Financieras:

Por su parte la caja Maynas, las tasas de interés mensuales (%) varían en función del monto prestado. Se observa que para montos menores hasta S/ 1,500 la tasa es más alta 5.50 % mensual. Conforme aumenta el monto, la tasa disminuye progresivamente, llegando a 2.80 % mensual para préstamos mayores a S/ 10,000. Esto refleja una política típica en el sistema financiero al menor riesgo percibido y mayor competencia de tasas para préstamos grandes.

Por su lado la Caja Piura oferta colocaciones con tasas efectivas anuales (TEA) mínima y máxima para distintos tipos de crédito, para las pymes presenta un rango mínimo de 16 % y un máximo de 79.40, para el sector agropecuarios la tasa mínima es de 23 % y una tasa máxima de 79.40 %, también oferta otro producto financiero que le denominan contigo mype que de la misma forma el interés anual oscila entre 16 % y 79.40 %. Se debe precisar que las tasas mínimas son competitivas, el rango máximo puede ser elevado dependiendo del perfil de riesgo del cliente.

Otras entidades financieras que en su mayoría ofertan una tasa de interés según evaluación que realizan, estas entidades al igual que las 2 anteriores establecen un costo por préstamo otorgado, el rango es amplio ya que oscila entre 14 % y 90 % una tasa de interés anual (TEA), bajo estos indicadores se puede inferir que la tasa final se ajusta a la evaluación crediticia individual, considerando factores como historial, garantías y capacidad de pago.

Todas las entidades financieras cuentan con un tarifario oficial para la colocación de créditos, lo que les permite fijar de manera transparente las tasas según monto, plazo y tipo de cliente. Las tasas más altas se aplican en créditos pequeños, normalmente asociados a mayor riesgo y menores garantías, las tasas anuales máximas en algunas líneas de crédito pueden superar el 70 %, lo que impacta significativamente en el costo financiero total. La diferencia entre TEA mínima y máxima evidencia que la evaluación crediticia es un factor determinante en el interés que paga cada Mype.

Sub Categoría – Plazos y cuotas

“El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.”

Las condiciones de pago no siempre se ajustan a la realidad de los pequeños negocios. Los entrevistados señalaron que los plazos de pago eran cortos y las cuotas mensuales elevadas, lo que afectaba su liquidez. Se debe entender que los productos crediticios no están diseñados según la capacidad real de pago de las microempresas, lo que incrementa el riesgo de sobreendeudamiento.

Sub Categoría – Costo por el crédito

“El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado”.

Muchos emprendedores perciben que el crédito otorgado termina siendo más costoso de lo esperado, debido a intereses ocultos, comisiones por mantenimiento, penalidades por retrasos, entre otros cargos. Esta percepción influye negativamente en su disposición a acceder a futuros créditos, ya que consideran que el financiamiento no es accesible ni transparente.

Categoría 3 – Otros factores emergentes

Sub Categoría – Desconfianza al sistema financiero

“No entiendo cómo funcionan los bancos, me da miedo endeudarme.”

Algunos entrevistados expresaron miedo, desconfianza o desconocimiento respecto al funcionamiento del sistema financiero. Esta percepción genera resistencia a acercarse a las entidades bancarias, prefiriendo fuentes informales o autofinanciamiento.

Esto indica que la educación financiera limitada es un factor que restringe el acceso al crédito formal.

Sub Categoría – Desconfianza al sistema financiero

“Estoy en Infocorp por una deuda anterior, por eso me lo negaron”

Varios entrevistados señalaron que han sido reportados negativamente en centrales de riesgo como Infocorp, lo que afecta directamente su calificación crediticia y los deja fuera del sistema financiero formal. Incluso cuando la deuda ya fue cancelada, la mancha en el historial permanece como un obstáculo.

3.2. De la variable 2 factores que limitan el crédito financiero

En seguimiento al marco estadístico se presenta las tablas que servirán para una mejor comprensión de los datos cualitativos recolectados:

Tabla 9: *Tabulación de citas textuales de la variable factores que limitan el crédito financiero en su dimensión falta de garantías*

Pregunta	Respuesta	Frecuencia (f)	Frecuencia Relativa (%)
Pregunta 7	RS7	14	70.00%
Pregunta 8	RS8	12	60.00%
Pregunta 9	RS9	13	65.00%

RS7 (Respuesta 7); RS8 (Respuesta 8); RS9 (Respuesta 9).

De acuerdo con las entrevistas realizadas a los representantes de las MYPES comerciales del distrito de Nuevo Progreso, se identificó que la falta de garantías reales constituye un factor determinante que limita el acceso al crédito financiero. En relación con la pregunta P7, la mayoría de los entrevistados 70,00 % manifestó que en algún momento se les negó un crédito debido a que no cuentan con ninguna propiedad, ya sea personal o de la empresa, que pueda ser utilizada como respaldo. Este hallazgo pone en evidencia que la ausencia de bienes inscritos y de valor suficiente se convierte en una barrera directa para acceder a financiamiento.

En cuanto a la pregunta P8, un 60,00% de los entrevistados señaló que las entidades financieras les exigieron como garantía una casa o un terreno, activos que no poseen ni registran. Este tipo de exigencia por parte de las instituciones crediticias

representa una limitación significativa para pequeños empresarios que, si bien cuentan con un negocio en funcionamiento, no disponen de bienes inmuebles formales que respalden la operación crediticia.

Finalmente, en la pregunta P9, el 65,00 % indicó que posee activos fijos como inmuebles, vehículos o maquinaria; sin embargo, precisaron que estos no se encuentran debidamente registrados, lo que impide que sean considerados como garantía válida. Esta situación refleja un problema de formalización y registro de la propiedad, que agrava la dificultad para acceder a financiamiento formal.

En conjunto, los testimonios recogidos permiten concluir que la falta de garantías reales y debidamente registradas no solo obstruye el acceso al crédito financiero, sino que también evidencia un círculo de informalidad que limita el crecimiento y la consolidación de las MYPES comerciales en el distrito de Nuevo Progreso.

Tabla 10: *Tabulación de citas textuales de la variable factores que limitan el crédito financiero en su dimensión información contable no razonable*

Pregunta	Respuesta	Frecuencia (f)	Frecuencia Relativa (%)
Pregunta 10	R10	15	75.00%
Pregunta 11	R11	10	50.00%
Pregunta 12	R12	17	85.00%

P (Pregunta); R(Respuesta).

De acuerdo con los testimonios recogidos mediante la guía de entrevista, la dimensión información contable no razonable se evidencia como un factor limitante importante para el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales del distrito de Nuevo Progreso.

En la pregunta P10, el 75,00% de los entrevistados admitió que no emite comprobantes por la totalidad de sus ventas y que su contabilidad se realiza únicamente con fines de cumplimiento básico, debido a que consideran elevado el impuesto a pagar (R10). Este comportamiento refleja una gestión contable parcial e informal que limita la presentación de información financiera fidedigna ante las entidades crediticias.

Respecto a la pregunta P11, el 50,00% señaló que, al solicitarles estados financieros, estos no estaban debidamente elaborados, ya que el contador únicamente registra compras y ventas (R11). Esta carencia de reportes integrales reduce la capacidad de demostrar formalmente la situación financiera real del negocio, lo que constituye un obstáculo directo para la aprobación de créditos.

En la pregunta P12, el 85,00 % indicó que las entidades financieras redujeron el monto del préstamo solicitado al no existir evidencia contable suficiente que respalde sus ingresos (R12). Este testimonio revela que la ausencia de registros contables claros y completos no solo dificulta el acceso al financiamiento, sino que también condiciona el monto y las condiciones del crédito otorgado.

Los resultados permiten concluir que la **deficiente formalización contable** en las MYPES, caracterizada por registros incompletos, ausencia de estados financieros y limitada emisión de comprobantes, constituye un factor crítico que restringe su acceso a recursos financieros en condiciones favorables, perpetuando así un círculo de informalidad y limitaciones de crecimiento empresarial.

Para poder comprender las dimensiones que respalda la variable factores que limitan al crédito de las MYPES del Distrito de Nuevo Progreso la información recolectada se analizó y se formuló la matriz categórica para mayor entendimiento:

Tabla 11: Categorización y codificación de la variable factores que limitan el crédito financiero

Categoría principal	Subcategoría	Cita textual representativa	Interpretación del investigador
Falta de garantías	Crédito negado por falta de garantías	<i>“Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.” (RS7)</i>	Las entidades financieras exigen garantías que muchos pequeños empresarios no pueden presentar.
	Tipo de garantía solicitada	<i>“Querían una casa o un terreno, pero no registro activos” (RS8)</i>	Las garantías exigidas suelen ser inmuebles o activos de alto valor, fuera del alcance de MYPES.

Información contable no razonable	Ausencia de activos fijos	<i>“Mis activos no están debidamente registrados” (RS9)</i>	La falta de propiedad de activos limita la capacidad de respaldo financiero.
	Ausencia de registros contables	<i>“No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.” (R10)</i>	El bajo nivel de formalización contable impide evidenciar ingresos y solvencia.
	Falta de estados financieros	<i>“Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas” (R11)</i>	La falta de documentación profesional limita el cumplimiento de requisitos crediticios.
	Observaciones por parte del banco	<i>“Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos” (R12)</i>	Las entidades rechazan solicitudes sin información financiera clara y verificable.

Categoría 1 – Falta de garantías

Sub Categoría – Créditos negados por falta de garantías

“Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o a nombre de la Empresa que pueda dejar en garantía.”

Esta subcategoría refleja la experiencia de los microempresarios a quienes se les negó el crédito debido a no contar con una garantía aceptable. En la mayoría de casos, las entidades financieras exigen garantías reales (como inmuebles) o personales (avales), y al no poseerlas, las MYPES quedan automáticamente excluidas del proceso crediticio. Esto muestra un criterio excluyente de las entidades financieras, que no consideran otras formas de evaluar el riesgo, como la trayectoria del negocio o el flujo de ingresos constante. Esta limitación afecta especialmente a empresarios jóvenes, informales o en etapa de crecimiento.

Sub Categoría – Tipo de garantías solicitadas

“Querían una casa o un terreno, pero no registro activos fijos”

Las entidades crediticias suelen solicitar garantías específicas como terrenos, viviendas, vehículos formales o depósitos. Sin embargo, los microempresarios entrevistados relataron que muchos de sus activos no cumplen estos requisitos o no están formalmente registrados en sus reportes contables. Esto demuestra que el tipo de garantía exigido no se adecúa a la realidad de sus patrimonios, el cual opera con activos pequeños (mercaderías), muchas veces alquilados o de propiedad compartida. La rigidez en los criterios de garantía limita el acceso incluso a quienes sí podrían responder económicamente.

Sub Categoría – Ausencia de activos fijos

“Mis activos no están debidamente registrados”

Varios entrevistados señalaron que sus bienes no están debidamente registrados a su nombre. Es decir, Alquilan su local, no cuentan con maquinaria propia, y sus herramientas o vehículos son prestados o compartidos. La ausencia de activos patrimoniales no solo impide ofrecer garantías, sino que también reduce su calificación financiera ante bancos o cajas. Esta situación es común en negocios informales, nómadas o de reciente creación, lo que perpetúa el círculo de exclusión financiera.

Categoría 2 – Información contable no razonable

Sub Categoría – Ausencia de registros contables

“No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.”

Muchos microempresarios reconocieron no llevar libros contables ni tener un sistema de control estructurado de sus ventas, compras o utilidades. Suelen usar cuadernos, registros manuales o simplemente guardar información en la memoria, la contabilidad lo asume un profesional externo que cumple ya que el propósito es cumplir con las obligaciones ante SUNAT y no caer en contingencias, aseguran que si emitirían comprobantes por el total de sus ingresos el impuesto sería muy elevado. Esto imposibilita a las entidades financieras evaluar su real capacidad de pago, ya que no se cuenta con una base objetiva para analizar ingresos y egresos. La falta de registros es

una consecuencia directa del bajo nivel de formalización y de la escasa educación financiera.

Sub Categoría – Falta de Estados Financieros

“Me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas”

Los estados financieros (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Flujo de Efectivo) son herramientas clave para evaluar la salud financiera de una empresa. Sin embargo, la mayoría de los entrevistados no cuenta con estos documentos debido a que el profesional externo solo reporta compras y ventas o desconocen su elaboración. Esto provoca que su solicitud de crédito sea considerada de alto riesgo o directamente rechazada, a pesar de que muchos negocios tienen rentabilidad. La falta de asesoría y apoyo técnico contribuye al aislamiento financiero de las MYPES.

Sub Categoría – Observaciones por parte de la entidad financiera

“Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos”

Algunos entrevistados mencionaron que, al solicitar un crédito, recibieron observaciones o recomendaciones por parte de la entidad financiera respecto a su documentación, sus flujos de caja o la falta de sustento contable. Estas observaciones suelen impedir el avance del trámite y desalientan nuevos intentos. Esta subcategoría revela que el sistema financiero carece de adaptabilidad ante la realidad microempresarial, exigiendo parámetros que muchas veces no son realistas. También se evidencia una falta de acompañamiento técnico para ayudar al solicitante a mejorar su perfil.

Tanto la falta de garantías como la información contable no razonable son factores determinantes que impiden a las MYPES acceder a financiamiento formal. Estas limitaciones no responden necesariamente a una incapacidad económica, sino a barreras estructurales y técnicas que restringen la inclusión financiera.

3.3. Discusión de resultados

Los resultados obtenidos a través de entrevistas semiestructuradas a los propietarios de los MYPES del Distrito de Nuevo Progreso revelan que los factores más relevantes que obstaculizan el acceso al crédito financiero en las MYPES están relacionados, en su mayoría, con dos aspectos estructurales: la ausencia de garantías reales y la falta de información contable razonable.

Estos hallazgos se alinean directamente con la hipótesis de investigación, ya que ambos factores fueron reiteradamente mencionados por los participantes como las principales razones por las que no accedieron a financiamiento formal o desistieron del intento.

Los resultados obtenidos en esta investigación cualitativa permiten afirmar que los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES del distrito de Nuevo Progreso se relacionan directamente con la falta de garantías reales y la información contable no razonable. Estos hallazgos fueron extraídos mediante entrevistas semiestructuradas a empresarios del sector comercial, cuyas respuestas reflejan un patrón de exclusión financiera vinculado tanto a aspectos estructurales como a carencias técnicas y administrativas.

Al contrastar estos resultados con estudios previos, se encuentra una coherencia significativa con el trabajo internacional de Rodríguez (2018). En dicha investigación el autor analiza cómo las exigencias bancarias se convierten en un obstáculo para las pequeñas y medianas empresas, destacando especialmente dos factores:

- ✓ *La multiplicidad de requisitos exigidos por las entidades financieras.*
- ✓ *Las tasas de interés elevadas como elemento restrictivo del crédito.*

Estas conclusiones guardan una clara relación con los resultados obtenidos en el presente estudio. En primer lugar, la multiplicidad de requisitos, mencionada por Rodríguez (2018), se refleja en los testimonios de los empresarios locales cuando afirman no contar con garantías reales (como inmuebles) o con documentación contable exigida por las entidades crediticias. Citas como: *“Me pidieron estados financieros, pero*

mi contador solo declara las ventas y compras” o “Querían una casa o un terreno como garantía, pero mis bienes no lo tengo formalizados a mi nombre” ilustran cómo esta barrera se reproduce en diferentes contextos, ya sea en industrias internacionales o en microempresas comerciales peruanas.

En segundo lugar, aunque la presente investigación no profundizó cuantitativamente en las tasas de interés, sí se recogieron percepciones de desconfianza y frustración por parte de los entrevistados ante las condiciones impuestas por las entidades financieras, lo cual es compatible con el efecto que Rodríguez (2018) atribuye a los costos financieros en el acceso al crédito. Esto sugiere que la problemática no es solo local, sino que forma parte de una dinámica estructural más amplia en América Latina, donde las PYMES enfrentan obstáculos institucionales que condicionan su desarrollo económico.

Además, los hallazgos de Rodríguez respaldan indirectamente la hipótesis de esta tesis, al reforzar la idea de que los requisitos institucionales (garantías, documentos contables, historial crediticio, etc.) excluyen a empresas que, aunque operativas y viables, no logran cumplir con los estándares formales del sistema financiero.

En ese sentido, puede afirmarse que los hallazgos cualitativos del presente estudio no solo se alinean con la realidad nacional, sino que encuentran un paralelismo evidente en contextos internacionales, lo cual refuerza la validez externa de las conclusiones.

En el mismo contexto al comparar estos hallazgos con el estudio internacional realizado por Giner (2018), se observa una coincidencia clara y profunda en la naturaleza de las limitaciones experimentadas por las pequeñas empresas.

Giner (2018), desde una metodología mixta, sostiene que el acceso al crédito bancario no obedece exclusivamente a las leyes de oferta y demanda, sino que está condicionado por variables específicas impuestas por las propias entidades financieras, como la exigencia de garantías formales, documentación contable precisa y tasas de interés restrictivas. En ese sentido, la autora identifica un fenómeno de racionamiento

crediticio, según el cual muchas empresas, aun estando dispuestas a asumir un crédito, son excluidas por no cumplir los requisitos preestablecidos.

Este planteamiento es totalmente coherente con lo encontrado en las entrevistas realizadas a las MYPES de Nuevo Progreso. En varias declaraciones, los empresarios señalaron que no lograron acceder al financiamiento porque no podían sustentar ingresos mediante estados financieros o no contaban con bienes patrimoniales a su nombre. Esto refleja no una falta de interés por obtener crédito, sino una desigualdad estructural de acceso, similar a la situación evidenciada en Andalucía.

Además, Giner enfatiza la importancia de fortalecer la cultura financiera como mecanismo para mejorar el funcionamiento del mercado crediticio. Esta recomendación es especialmente pertinente para el contexto peruano investigado, donde se evidenció una débil formación financiera en los empresarios entrevistados. Muchos manifestaron desconocer los procedimientos para elaborar documentación contable o tener temor a solicitar préstamos por no entender completamente las condiciones.

Por otro lado, Giner también relaciona el racionamiento del crédito con los bajos niveles de rentabilidad de las pequeñas empresas. Esta observación también resulta válida para el presente estudio, ya que varias MYPES entrevistadas señalaron que sus ingresos son volátiles, que trabajan sin márgenes estables y que priorizan el financiamiento informal o familiar por encima del sistema bancario tradicional.

En el ámbito nacional del territorio peruano también se realizaron estudios similares los hallazgos obtenidos y fijando las limitaciones que no solo son coherentes con el marco teórico, sino que encuentran un fuerte respaldo en investigaciones nacionales previas, desarrolladas en diferentes regiones del país.

El estudio de Torres, realizado en una empresa ferretera, identificó como factores limitantes al financiamiento: las altas tasas de interés, la falta de garantías, los plazos cortos, el historial crediticio y la informalidad contable. Estos hallazgos coinciden plenamente con los resultados de esta investigación, donde los entrevistados declararon tener dificultades por no contar con activos fijos, registrar informalmente sus ingresos y

desconocer los procesos formales para acceder al crédito. Tal como señala Torres (2021), la informalidad documental y contable no solo debilita la presentación ante los bancos, sino que también impide una evaluación real del riesgo, reforzando la exclusión financiera.

Villanueva (2022) identificó en la empresa MARIVAN E.I.R.L. que las altas tasas de interés, la falta de liquidez y la insuficiente solvencia económica eran factores determinantes para el rechazo crediticio.

En nuestro estudio, aunque no se profundizó cuantitativamente en las tasas, sí se recogieron percepciones de rechazo por falta de liquidez y garantías, como lo mencionó un participante: *“Me dijeron que no tenía cómo sustentar lo que ganaba.”* Además, Villanueva señala un dato crucial: la empresa pagaba hasta 30% de interés anual, lo cual evidencia un entorno financiero hostil para las MYPES, especialmente aquellas sin historial ni respaldo patrimonial. Esta situación es similar a lo expresado en Nuevo Progreso, donde los empresarios prefieren endeudarse informalmente para evitar condiciones abusivas.

Sandoval (2018), en su estudio en Lima Metropolitana, concluye que un 50% de los solicitantes de crédito no cumplen con los requisitos bancarios y que la falta de respaldo patrimonial y la tasa de interés elevada son los principales obstáculos. Esto guarda una relación directa con las subcategorías encontradas en esta investigación: “crédito negado por falta de garantías”, “ausencia de activos fijos” y “falta de estados financieros”. Al igual que en Lima, en el distrito de Nuevo Progreso los microempresarios enfrentan una estructura financiera excluyente, que exige condiciones que muchas veces no están al alcance de las pequeñas empresas informales.

Finalmente, la tesis de Tantaléan (2020) refuerza otro componente clave encontrado en nuestro estudio: la informalidad y la escasa cultura financiera como factores limitantes. Este autor afirma que el acceso al crédito depende del nivel de formalidad empresarial y del conocimiento que tengan los emprendedores sobre el sistema financiero. Esta afirmación se corrobora con frases recogidas en campo como:

No sé cómo funciona eso del crédito, prefiero no meterme.” Por tanto, ambos estudios coinciden en que el acceso al financiamiento no solo depende de condiciones externas impuestas por los bancos, sino también de factores internos como el conocimiento, la preparación contable y la voluntad de formalización.

Los cuatro antecedentes nacionales analizados reafirman la validez de los resultados obtenidos en esta investigación. A pesar de haber sido aplicados en distintos sectores y regiones, todos coinciden en que las altas exigencias del sistema financiero, la falta de garantías y liquidez, la informalidad contable, y la escasa educación financiera son factores que coinciden con los hallazgos en el distrito de Nuevo Progreso. Estos elementos reflejan una problemática estructural que afecta a las MYPES en todo el país y no únicamente a nivel local, lo que refuerza la necesidad de implementar reformas bancarias, programas de formalización y capacitación financiera, para reducir la exclusión y promover el desarrollo sostenible de este importante sector económico.

Analizando el estudio a nivel local tenemos un trabajo, aplicado a tiendas de abarrotes del distrito de Amarilis – Huánuco, determinó que la mayoría de los negocios no lleva registros contables de manera formal: sólo el 15% registra compras y ventas adecuadamente, un 12.5% lleva inventarios y apenas el 7.5% utiliza el libro diario. Estos resultados guardan una clara relación con las subcategorías identificadas en tu estudio: *ausencia de registros contables y falta de estados financieros*. En Nuevo Progreso, los entrevistados admiten llevar sus finanzas de forma rudimentaria o no llevarlas del todo, lo que limita su capacidad para cumplir los requisitos documentarios solicitados por las entidades financieras. Además, Espinoza y Esteban concluyen que el 25% de los negocios no accede al crédito por no cumplir requisitos y el 7.5% por no tener garantías, lo cual concuerda plenamente con las categorías principales de la investigación.

Por otro lado, en relación con el trabajo de Salazar et al. (2020) su trabajo desarrollado en la ciudad de Huánuco, encontró que el sobreendeudamiento (46.25%), la mala calificación crediticia (41.25%), y la falta de información contable (31.25%) son las principales restricciones financieras que afectan el crecimiento de las MYPES. Estos

resultados son consistentes con los hallazgos encontrados. Varios de los entrevistados en Nuevo Progreso expresaron haber sido rechazados o limitados por su historial de deudas pasadas, su baja calificación crediticia o por no poder demostrar ingresos suficientes. También coincide el señalamiento sobre la calidad de la información contable: no se trata solo de tener datos financieros, sino de que estos sean válidos, consistentes y auditables, lo cual representa un desafío en contextos donde muchas MYPES no cuentan con asesoría contable especializada.

Finalmente, Apac (2018) desarrolla un trabajo de investigación en la ciudad e Tingo María en la cual concluye que muchas microempresas no están incluidas adecuadamente en el sistema financiero debido a la falta de capacitaciones en temas financieros y al alto costo del crédito. Este hallazgo guarda estrecha relación con tu subcategoría “falta de cultura financiera” y con la percepción generalizada entre tus entrevistados sobre el temor o desconocimiento para gestionar un préstamo formal. Frases como: *“No sé cómo funciona eso del crédito, prefiero no meterme”* reflejan un vacío formativo que también fue identificado por Apac, quien remarca que la inclusión financiera debe ir acompañada de programas educativos y de fortalecimiento empresarial. Además, el costo elevado del financiamiento, aunque no cuantificado directamente en la investigación, fue mencionado como una preocupación constante, especialmente en relación a créditos no bancarios o informales, los cuales suelen ser los únicos accesibles para algunos comerciantes.

Los antecedentes locales revisados en Huánuco y Tingo María coinciden de forma clara con los hallazgos de la presente investigación realizada en Nuevo Progreso. Factores como la informalidad contable, la falta de garantías reales, el desconocimiento financiero, el historial crediticio deficiente y el costo elevado del crédito son elementos transversales que afectan a las MYPES de la región y dificultan su inclusión en el sistema financiero formal. Esta coincidencia a nivel local refuerza la validez de nuestros hallazgos, y sugiere que las limitaciones al crédito financiero no son casos aislados, sino parte de

una problemática estructural regional que demanda políticas públicas de educación financiera, acompañamiento contable, y revisión de los criterios bancarios tradicionales.

3.4. Verificación de Hipótesis

En el presente estudio no se ha realizado verificación de hipótesis mediante pruebas estadísticas inferenciales, dado que la investigación ha sido desarrollada bajo un enfoque cualitativo. A diferencia del enfoque cuantitativo, en el que las hipótesis se contrastan estadísticamente para ser aceptadas o rechazadas, en el enfoque cualitativo la hipótesis cumple una función orientadora, permitiendo delimitar el fenómeno a estudiar y guiar la recolección e interpretación de los datos.

En esta investigación, la hipótesis planteada: *“La falta de garantías y la falta de información contable razonable son los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales del distrito de Nuevo Progreso – Tocache, 2024”*, no ha sido verificada estadísticamente, sino que ha sido contrastada y sostenida a través del análisis categorial de las entrevistas, la triangulación de datos y la interpretación de los discursos obtenidos.

Esta decisión metodológica se respalda en lo señalado por Hernández Sanpieri (2014), que afirman lo siguiente:

“En los estudios cualitativos, las hipótesis no se prueban como en los cuantitativos; más bien, se utilizan como una guía para explorar fenómenos sociales, reconstruir significados y comprender realidades desde la perspectiva de los participantes.”

Así, el rigor del análisis cualitativo determina en última instancia la validez de los hallazgos y la coherencia de las conclusiones, en lugar de la ejecución de una prueba de hipótesis estadística.

CONCLUSIONES

1. Durante el año 2024, el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales del distrito de Nuevo Progreso, provincia de Tocache, se limitan por dos factores, por la falta de garantías reales y la falta de información contable razonable. Estos elementos son y se constituyen en múltiples formas como una barrera estructural, configurando y delimitando el alcance que las micro y pequeñas empresas para la incorporación al sistema financiero formal.
2. Una de las principales causas que limita el acceso al crédito financiero es la ausencia de garantías. Muchos de los entrevistados expresaron la ausencia de bienes, muebles o inmuebles registrables a su nombre, lo que les limita su capacidad de respaldo frente a las entidades financieras. Este resultado, junto con la ausencia de activos patrimoniales en las MYPES admite la consideración de estas entidades como de alto riesgo, lo que ha sido documentado ampliamente tanto a nivel regional como internacional.
3. Un factor más que explica la falta de inclusión de las MYPES en el sistema financiero es la falta de información contable razonable. La mayor parte de los comerciantes que se entrevistaron carecen de registros contables formales y, por tanto, de estados financieros que respaldan sus operaciones. Este déficit documental erosiona la posición que tienen ante los bancos y, por ende, la imposibilidad de una adecuada calificación para el acceso a créditos.
4. Se evidenció que la no inscripción en registros públicos como son bienes inmuebles, el no uso de comprobantes electrónicos, y la falta de cultura financiera, también limita de manera significativa el acceso al crédito. La informalidad genera desconfianza en el sistema financiero y restringe las posibilidades de demostrar solvencia y continuidad del negocio. Este fenómeno es especialmente prevalente en la zona

RECOMENDACIONES

1. Las instituciones financieras como los entes gubernamentales impulsen programas integrales de inclusión financiera, que combinen flexibilización de requisitos, educación financiera y formalización progresiva de las MYPES, especialmente en zonas de alta vulnerabilidad económica como el distrito de Nuevo Progreso.
2. A fin de mitigar el problema de la falta de garantías, se sugiere que las entidades financieras y cooperativas locales promuevan el uso de garantías alternativas (aval solidario, facturación electrónica, historial de ventas) y amplíen el acceso a fondos de garantía estatales, como los ofrecidos por COFIDE o Reactiva Perú.
3. Para superar la deficiencia en la información contable, se recomienda al Gobierno Local y a las organizaciones gremiales brindar asesoría contable gratuita o a bajo costo, así como capacitación básica en gestión administrativa y tributaria. Se sugiere además fomentar el uso de aplicativos de facturación digital y control de ingresos/gastos para pequeños negocios.
4. Frente al no registro de bienes que categoricen como garantías, se propone que los gobiernos locales, en coordinación con SUNAT y PRODUCE, diseñen e implementen campañas de formalización simplificada, que permitan a las MYPES acceder a los beneficios del Régimen MYPE Tributario sin trámites burocráticos excesivos. Asimismo, debe fortalecerse la alfabetización financiera, a través de talleres presenciales y virtuales dirigidos a emprendedores de zonas rurales y urbanas.

BIBLIOGRAFÍA

- Acevedo, I. A., & Alba, F. M. (2004). *El proceso de la entrevista - Conceptos y Modelos*. Mexico: Publicada por la Editorial Limusa S.A. Grupo Noriega Editores. https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=V-Wi4_aHmKAC&oi=fnd&pg=IA2&dq=la+entrevista+concepto&ots=iyfJhQPL7m&sig=f58c8v2dt8BxivaEfygrvo00c7l&redir_esc=y#v=onepage&q=la%20entrevista%20concepto&f=false
- Afp, S. d. (12 de Mayo de 2022). *Superintendencia de Banca y Seguros y Afp*. Superintendencia de Banca y Seguros y Afp: <https://www.sbs.gob.pe/>
- Álvarez, F. L. (2021). *Acceso al financiamiento de las pymes*. Scioteca espacio de conocimiento abierto.
- Apac, R. L. (2018). *El crédito financiero no bancario y la competitividad de las microempresas industriales en la ciudad de Tingo María -2027*. Tesis para optar el título profesional de contador público presentado por la Universidad de Huánuco - Facultad de ciencias empresariales escuela académico de contabilidad y finanzas.
- Araque, J. W., & Rivera, V. J. (2019). *Inclusión Financiera*. Investigación en la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador. Observatorio PYME; Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, RFD. ¿Qué es la inclusión financiera?: un análisis desde la teoría y la práctica. Quito: UASB, Sede Ecuador; RFD, 2019. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6914/1/Araque%2c%20W.-CON-003-Que%20es%20la%20inclusion.pdf>
- Banco, M. (15 de Octubre de 2024). *Grupo Banco Mundial*. Grupo Banco Mundial: https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/inclusion/overview?utm_source=chatgpt.com
- Barreda, M. E. (2010). *Fuentes de Financiamiento para PYMES: posibilidad de apertura al mercado de capitales*. Tesis presentado por la Universidad Nacional del Sur par optar el grado de magister en administración.
- Carrizo, J. F. (1978). *La tasa de interes*. Córdoba: Revista de Economía y Estadística, Tercera Época, Vol. 21, No. 1-2-3-4 (1977): 1º, 2º, 3º y 4º Trimestre (1977-1978), pp. 81-118.
- Castillo, A. D., & Martínez, J. M. (2009). *Metodología para la evaluación de la capacidad de pago de un sujeto de crédito de consumo*. Tesis de investigación. <http://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/2110>
- Clauso, G. A. (1993). *Análisis Documental: El análisis formal*. Revista General de Información y Documentación Vol. 3 Complutense Madrid. <https://core.ac.uk/download/pdf/38822611.pdf>
- Coll, M. F. (31 de Mayo de 2023). *Rankia España*. https://www.rankia.com/diccionario/economia/historial-crediticio?utm_source=chatgpt.com
- Dapena, J. P., & Dapena, J. L. (2003). *Sistemas de información en PYMES y acceso al crédito en contextos de asimetría de información*. Serie Documentos de Trabajo, No. 252, Universidad del Centro de Estudios Macroeconómicos de Argentina (UCEMA), Buenos Aires. <https://www.econstor.eu/handle/10419/84289>

- Dueñas, R. (2008). *Introducción al Sistema Financiero y Bancario*. Politécnico Grancolombiano Institución Universitaria Member of Whitney Bogotá D.C Colombia. https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/33166187/SFB-libre.pdf?1394294490=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DINTRODUCCION_AL_SISTEMA_FINANCIERO_Y_BAN.pdf&Expires=1751576389&Signature=NmTfWrLWf86yxS2IXG88EXBe7Xra7vtq63OthOJ3sYmTOQ2z7p873WiA5c
- Espinoza, J. E., & Esteban, R. S. (2023). *Factores que limitan el acceso al crédito bancario en las tiendas de abarrotes del Distrito de Amarilis, Huánuco 2021*. Tesis para optar el título profesional de licenciado en administración por la Universidad Nacional Hermilio Valdizan.
- Esteban, N. N. (2019). *Tipos de investigación*. Informe de tipo analítico en donde describe los tipos de investigación., Lima. <http://repositorio.usdg.edu.pe/bitstream/USDG/34/1/Tipos-de-Investigacion.pdf>
- Giner, M. Y. (2018). *Factores determinantes del racionamiento en le mercado crédito bancario: Un estudio empirico en andalucia*. España - Andalucía: Tesis Doctoral presentada por la Universidad de Cádiz - Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2015). *Principios de finanzas gerenciales*. Madrid: San Felipe.
- Gómez, J. L. (2008). Información Asimétrica: Selección Adversa y Riesgo Moral. *Instituto Pacífico*, 170(12), 4. <https://doi.org/Actualidad Empresarial, N° 170 - Primera Quincena de Noviembre 2008>
- Hernández - Sanpieri, R. (2014). *Meodologia de la investigación - Sexta edición*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- Hernández Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, L. M. (2010). *Metodología de la investigación - Quinta edición*. Educación.
- Herrada, B. V. (2021). *Tiempo de Cumplimiento, Retraso y Mora del Deudor*. Reus Marid 2021. https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=zBsfEQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA9&dq=moras+e+incumplimientos+financieros&ots=inUe6vX_9k&sig=b0NA0xzElczZq_guZpKtCd86cl0&redir_esc=y#v=onepage&q=moras%20e%20incumplimientos%20financieros&f=false
- Herrera, P., & García, F. J. (2014). *Impacto del Crédito Gubernamental en el Siatema Financiero*. Artículo Publicado en la revista científica Scielo - Revista de Finanzas y Política Económica. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S2248-60462014000200002&script=sci_arttext
- Jiménez, E. X. (2016). *La proyeccion de ingresos y su incidencia en la planificacion del financiamiento presupuestario de las pequeñas y medianas empresas pymes*. Repositorio Digital de la UTMACH Trabajos de Titulación Facultad de Ciencias Empresariales Contabilidad y Auditoría Examen Complexivo Contabilidad y Auditoría. <https://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/8966>
- Marco, S. F. (11 de Marzo de 2019). *Economipedia*. https://economipedia.com/definiciones/garantia-crediticia.html?utm_source=chatgpt.com

- Mavila, D. (2004). *Grantias Créditicias*. Trabajo de analisis presentado por la Universidad Nacional Mayor de Sab Marcos.
- Mundial, B. (2020). *Financiamiento para el desarrollo: El acceso al crédito y su impacto en el crecimiento de las empresas en América Latina y el Caribe*. Banco Mundial, Washington, D.C.
- Otero, O. A. (2018). *Enfoques de investigación*. Universidad del Atlántico.
- Rivadeneira, R. K., & Echeverri, R. A. (2021). *Micro y pequeñas empresas y las estrategias de responsabilidad social empresarial: una perspectiva desde el desarrollo sostenible*. LLima: Trabajo de investigación presentado en la Universidad Pontificia Catolica del Perú. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/espacioydesarrollo/article/view/24974>
- Rivera, C. W., & Ruperto, R. L. (2024). *Impacto de la Informalidad Empresarial en la Creación y Sostenibilidad de las Mypes en Bolivia*. Revista de Inquietud Empresarial. https://pdfs.semanticscholar.org/72fc/cde35d76e427af4021a8fdccbf123a5b11.pdf?utm_source=chatgpt.com
- Rodriguez, K. (2018). *Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito*. La Plata - Buenos Aires - Argentina: Trabajo de carácter científico libre para lograr el grado de Contador Público en la universidad del Este. <http://dspace.biblio.ude.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/20/Rodriguez%20-%20%20Financiamiento%20de%20Pymes%20industriales%20y%20dificultades%20en%20el%20acceso%20al%20credito.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Rodríguez, R. S., & Riaño, R. F. (2015). *Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos*. Universidad ICESI. Publicado por Elsevier España, S.L.U. Este es un artículo Open Access bajo la licencia CC BY. <https://www.elsevier.es/es-revista-estudios-gerenciales-354-pdf-S0123592315000807>
- Salazar, L. R., Sánchez, C. A., & Vilca, A. R. (2020). *Restricciones financieras y su incidencia en el crecimiento del sector micro-empresarial en la ciudad de Huánuco, 2018*. Trabajo de investigación en la Universidad Nacional Hermilio Valdizan de la facultad de economía para optar el título de conomista.
- Sampieri, H. (2001). *Tesis de investigación. Población y Muestra*. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/04/poblacion-y-muestra-ejemplo.html>
- Sánchez, B. B. (2006). *Las MYPES en el Perú su importancia y propuesta tributaria*. Tesis por la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433>
- Sandoval, L. W. (2018). *Dificultades Financieras que las Pymes atraviesan para obtención de financiamiento en Lima - Metropolitana*. Tesis de investigación para optar el grado académico de maestro en finanzas - Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Tantaléan, Z. F. (2020). *Factores que determinan el desarrollo empresarial de las MYPES en el sector comercio textil en el distrito de Chiclayo - Lambayeque – Perú*. Tesis para optar el grado académico de maestro en administración con mención en gerencia empresarial - Presentado por la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo - Escuela de Posgrado.

- Torres, V. A. (2021). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de la Micro Empresa "Ferreteros J.J EIRLTDA - Chimbote y propuesta de mejora, 2029*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público por la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote .
- Villanueva, A. M. (2022). *Factores que limitan el acceso al financiamiento de la micro y pequeña empresa "Marivan E.I.R.L. Chimbote 2020*. Tesis para optar el título profesional de contador Público por la Universidad Católica los Ángeles Chimbote.
- Zaragoza, R. (15 de Julio de 2024). *Xepelin*. Todo lo que debe saber sobre el crédito financiero: <https://xepelin.com/blog/educacion-financiera/todo-lo-que-debes-saber-sobre-el-credito-financiero>
- Zareei, B. A. (26 de Marzo de 2021). *Edufi Oblog*. https://edufinet.com/articulos/los-beneficios-de-la-educacion-financiera/?utm_source=chatgpt.com

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

Título: “Principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las Mypes comerciales en la Provincia de Tocache – Nuevo Progreso - período: 2024”

INTERROGANTES	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES					
<p>INTERROGANTE PRINCIPAL: ¿Cuáles son los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache-Distrito Nuevo Progreso - Período: 2024?</p> <p>INTERROGANTES ESPECÍFICAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ ¿La falta de garantías es un principal factor que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024? ❖ ¿La falta información contable razonable es un factor principal que 	<p>OBJETIVO GENERAL: Determinar los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso - Período: 2024</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Evaluar si la falta de garantías es un principal factor que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024. ❖ Determinar si la falta información contable razonable es un factor principal que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES 	<p>HIPÓTESIS GENERAL: La falta de garantías y la falta información contable razonable son los principales factores que limitan el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache-Distrito Nuevo Progreso - Período: 2024.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ La falta de garantías si es un principal factor que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito 	Variable D: Acceso al crédito financiero					
			Dimensi ones	Indicadores	Ítems	Escala de Medición *	Instru mento	
			Facilidad de obtención del crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos aprobados. • Requisitos cumplidos • Tiempo para aprobación del crédito 	1 al 3	Interpretar y Categorizar la información	Entrevista semi estructurada	
			Condiciones de crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Tasa de interés aplicados. • Plazos de pago • Costo total del financiamiento 	4 al 6			
						Variable I: Principales factores que limitan el crédito financiero		
Falta de garantías	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos rechazados por falta de garantías. • Carencia de activos fijos. 	7 al 9	Interpretar y Categorizar la	Entrevista semi estructurada				

<p>limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024?</p> <p>❖ ¿La informalidad del negocio es un factor que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024?</p>	<p>comerciales en la Provincia de Tocache-Distrito Nuevo Progreso Período: 2024.</p> <p>❖ Determinar si la informalidad del negocio es una causal que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024.</p>	<p>Nuevo Progreso Período: 2024.</p> <p>❖ La falta información contable razonable si es otro principal factor que limita el acceso al crédito financiero en las MYPES comerciales en la Provincia de Tocache - Distrito Nuevo Progreso Período: 2024.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Garantía insuficiente. 		información	
			Información contable no razonable	<ul style="list-style-type: none"> • Carencia de registros contables. • Ausencia de EEFF básicos. • Capacidad para demostrar Solvencia financiera. 	10 al 12		

2. Entrevista semiestructurada

GUÍA DE ENTREVISTA SEMIESTRUCTURADA

Aplicación del instrumento a los dueños de las MYPES comerciales del Distrito de Nuevo Progreso – Provincia de Tocache

Datos Generales del Entrevistado:

Nombre (opcional):

Edad: _____ Género: _____ Cargo: _____

Nombre del negocio: _____

Tiempo de funcionamiento del negocio: _____ Rubro comercial: _____

Objetivo del instrumento:

Recoger información cualitativa de los propietarios o representantes de MYPES comerciales en el Distrito de Nuevo Progreso – Tocache, para identificar los principales factores que limitan su acceso al crédito financiero.

Preguntas por Dimensiones y Variables

Variable: Acceso al crédito financiero

Dimensión: Facilidad de obtención del crédito

1. ¿Ha intentado acceder a un crédito financiero en alguna institución bancaria o financiera? Cuénteme su experiencia.
.....
.....
2. ¿Qué requisitos le solicitaron para obtener el crédito? ¿Fueron difíciles de cumplir?
.....
.....
3. ¿Cuánto tiempo tomó la aprobación o respuesta a su solicitud? ¿Cree que fue adecuado?
.....
.....

Dimensión: Condiciones de crédito

4. ¿Qué opina sobre las tasas de interés que le ofrecieron? ¿Le parecieron justas?
.....
.....
5. ¿Las condiciones de pago (plazos, cuotas) se ajustaban a las posibilidades de su negocio?
.....
.....
6. ¿Considera que el costo total del crédito fue accesible para su empresa?
.....
.....

Variable: Principales factores que limitan el acceso al crédito financiero

Dimensión: Falta de garantías

7. ¿En algún momento le negaron un crédito por no contar con garantías?
.....
.....
8. ¿Qué tipo de garantía le solicitaron? ¿Le resultó difícil presentarla?

.....
.....
9. ¿Posee activos fijos (como inmueble, vehículo, maquinaria) que puedan servir como garantía?
.....

Dimensión: Información contable no razonable

10. ¿Lleva registros contables de su negocio de manera formal o con apoyo profesional (contadores)?
.....

11. ¿Cree que la ausencia de estados financieros u otros documentos contables fue un obstáculo para acceder al crédito?
.....

12. ¿Ha recibido observaciones por parte de las entidades financieras por no presentar información financiera clara o completa?
.....

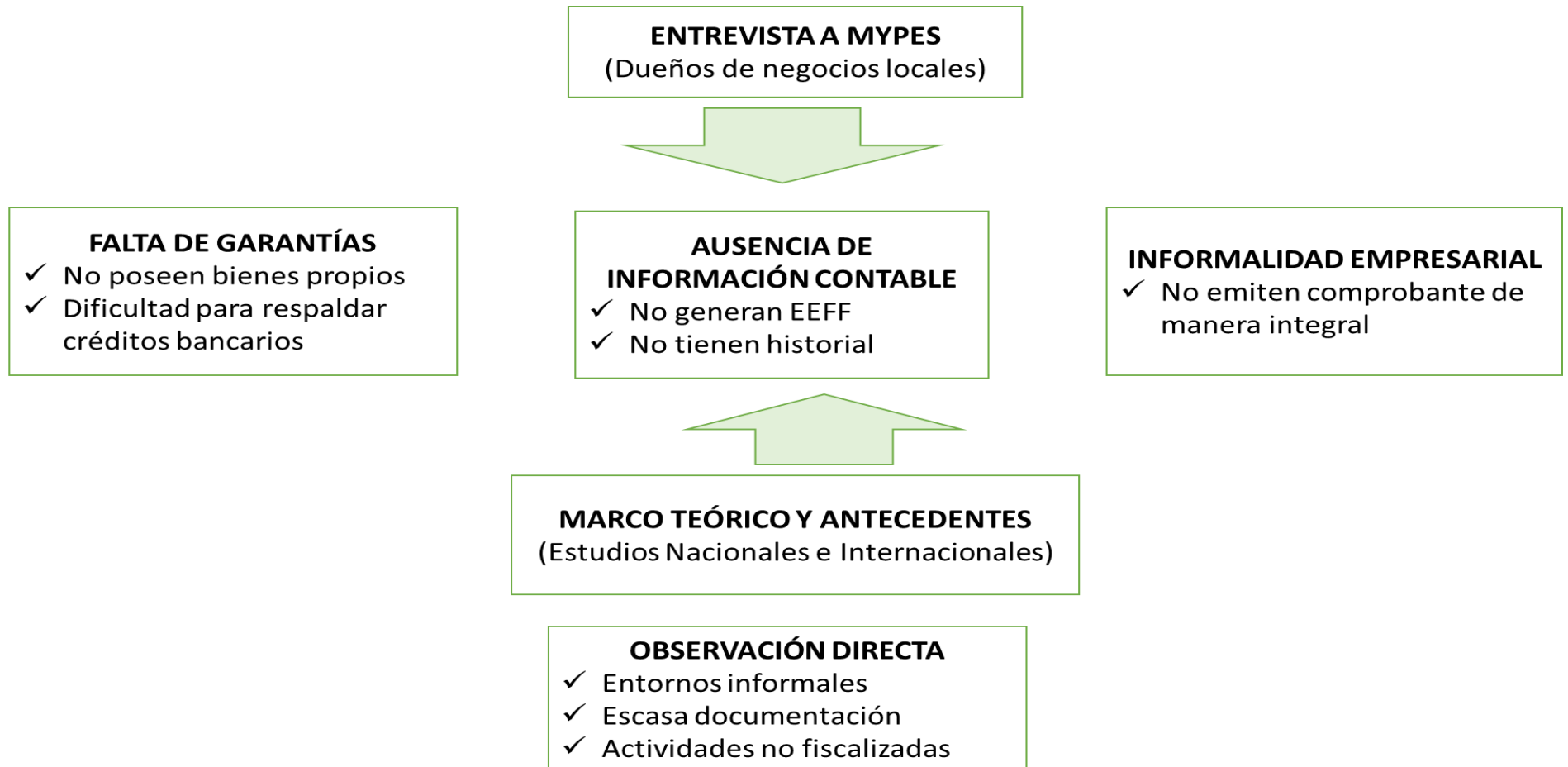
Preguntas complementarias

13. En su opinión, ¿qué debería mejorar el sistema financiero para que más MYPES puedan acceder al crédito?
.....

14. ¿Qué sugerencias tiene para otros emprendedores que buscan financiamiento?
.....

Observaciones del entrevistador:
.....

3. Triangulación de datos



4. Relación de empresas que conformaron la muestra-

ITEM	RAZON SOCIAL	RUC
1	MULTISERVICIOS LAS BRISAS	10602448741
2	FERRETERIA ALMENDRA	10106258304
3	CORPORACION AGROFERRETERA TELLO SAC	20611243767
4	FERROCENTER ELENA E.I.R.L	20611642157
5	BRENDA MOTORS E.I.R.L	20609856956
6	GRUPO VILCEL MOTORS E.I.R.L.	20609857430
7	ERAM CONSTRUCTORA	10461585413
8	EMPRESA DE TRANSPORTES FLUVIALES PARAISO S.A.C	20494010781
9	SERVICIOS GENERALES ISIDRO SAC	10227569617
10	COMERCIAL EL CAJAMARQUINO	10473045341
11	GRIFO CAMACHO S.A.C	20602215866
12	GRIFO BAZAN JBC	10409079861
13	YACU SANTA DE MANANTIAL E.I.R.L	20610713867
14	MULTISERVICIOS YADIEL	10760823151
15	INVERSIONES EL ANCASHINO S.A.C.	20450391884
16	RESTAURANTE KATALEYA	20605950222
17	D FRUTA MADRE	10011883961
18	GONZALES GARCIA MARIVELTH	10009630495
19	FERRETERIA BALDEON	10011890895
20	SERVICENTRO SAN FRANCISCO DE ASIS E.I.R.L	20609680858

5. Tabulación de respuestas.

Acceso al crédito financiero							
Facilidad de obtención del crédito			Condiciones de crédito				
P1	P2	P3	P4	P5	P6		
1	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	R2 Me pidieron boletas, estados financieros y yo no emito comprobantes de manera integral.	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado	
2	R1 Fui al banco, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	RV No tenía la documentación que me solicitaron	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado	
3	R7 No trabajo con bancos es muy riesgoso.	R7 No trabajo con bancos es muy riesgoso.	No he acudido a ningún banco por el momento	RV No sabría decirte	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado	
4	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no	R2 Me pidieron reporte de ventas y me dijeron que es muy poco mis ingresos.	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	RV El analista no me explico bien.	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones	

	seguí el trámite					terminé pagando un costo muy elevado
5	R8 No califico estoy como moroso	R8 No califico estoy como moroso	Rv Vieron en su sistema y me ofrecieron otras opciones	Rv dependiendo del monto que uno solicita	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	RV No fue accesible por eso no cumplir con los pagos
6	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	R8 No califico estoy como moroso	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado
7	R7 No trabajo con bancos es muy riesgoso.	R7 No trabajo con bancos es muy riesgoso.	Rv No tengo experiencia trabajar endeudándome son muy altos los intereses	RV Manifiestan ser muy accesibles	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	RV No solo es el interés te adicionan más tasas
8	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	R2 Me pidieron el reporte de mis ingresos y yo no emito comprobantes, no me piden.	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	RV El plazo depende de uno solo que los intereses varían	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado

9	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	R2 Me pidieron boletas, estados financieros y yo no emito comprobantes de manera integral.	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial."	R4 La tasa de interés es muy alta	RV El plazo depende de uno solo que los intereses varían	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado
10	R7 No trabajo con bancos es muy riesgoso y son caros sus intereses.	Rv No tenía la documentación que me solicitaron	Rv Trabajo con capital familiar	RV Me conviene otro tipo de financiamiento	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	RV No solo es el interés te adicionan más tasas
11	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	R8 No califico estoy como moroso	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial."	R4 La tasa de interés es muy alta	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado
12	R8 No califico estoy como moroso	R8 No califico estoy como moroso	RV Me propusieron mejorar mi historial.	R4 La tasa de interés es muy alta	RV Por temas de plazos estoy en infocorp no me aprobaron la prórroga.	RV No solo es el interés te adicionan más tasas
13	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	R2 Me pidieron boletas, estados financieros y yo no emito comprobantes de manera integral.	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial."	R4 La tasa de interés es muy alta	RV Mi negocio no podría cumplir son pequeño	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo

						muy elevado
14	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	Rv No tenía la documentación que me solicitaron	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	RV Por temas de plazos no podría cumplir con la cuota	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado
15	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	R2 Me pidieron reportes contables, mis ingresos reflejados no garantiza lo que estoy solicitando	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	RV Mi negocio no podría cumplir son pequeño	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado
16	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	R2 Me pidieron boletas, estados financieros y yo no emito comprobantes de manera integral.	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado
17	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no	R2 Me pidieron boletas, estados financieros y yo no emito comprobantes de manera integral.	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	RV Mi negocio no podría cumplir son pequeño	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones

	seguí el trámite					terminé pagando un costo muy elevado
18	Rv Si, trabajo con los las cajas, porque necesito capital para trabajar.	Rv Reuní todo los requisitos el contador me proporciono.	Rv Por el monto que solicite tenía que realizar algunos trámites si demoro pero no mucho.	R4 La tasa de interés es muy alta	RV No hay otra es una buena opción, pero si se recupera con el negocio	RV Si es accesible mi negocio está en la capacidad de afrontar.
19	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	R2 Me pidieron boletas, estados financieros y yo no emito comprobantes de manera integral.	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado
20	R1 Fui a una caja, pero me dijeron que necesitaba garantía y ya no seguí el trámite	R2 Me pidieron boletas, estados financieros y yo no emito comprobantes de manera integral.	R3 Demoraron mucho y al final me dijeron que no calificaba por falta de historial.”	R4 La tasa de interés es muy alta	R5 El plazo era muy corto, y no podía pagar cuotas tan altas.	R6 El crédito parecía barato, pero con los intereses y comisiones terminé pagando un costo muy elevado

Principales factores que limitan el acceso al crédito financiero					
Falta de garantías			Información contable no razonable		
P7	P8	P9	P10	P11	P12

RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	RV En gran medida sí, porque el analista me pidió contactarme con el encargado de contabilidad.	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	R11 Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RV Recién estamos iniciando	RV Es necesario que tengas un garante si no te acceden el crédito	RV Si, pero ahora no necesito financiamiento	EL contador viene los fines	RV Me pidieron las declaraciones de los 6 meses y otros documentos	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	R11 Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RV El hecho de estar en infocorp ya no continuaron con el análisis	RV Mi hermana me garantizo y	RV Si, pero ahora no necesito financiamiento	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento,	RV Si pero esa parte lo aneja el contador	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya

			porque es mucho el impuesto que se paga.		que no hay evidencia contable de mis ingresos
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	R11 Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RV tengo entendido que piden garantes	RV Siempre te piden un garante	RV Si, pero ahora no necesito financiamiento	Contamos con u profesional que nos atiende vía virtual.	RV Te piden muchas cosas, les proporcione algunas	RV Lo que me exigieron es que me busque un garante
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	R11 Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	R11 Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RV Tienes que tener un garante	RV Siempre te piden un garante	RV Si, pero ahora no necesito financiamiento	RV El contador solo me pide los comprobantes y lo que se tiene que pagar	RV Al parecer si porque me dejan sus volantes con ciertos requisitos las	RV Si porque te preguntas que cuanto pago a la SUNAT

				cuales lo maneja el contador	
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	R11 Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RV No tengo registrado bienes a mi nombre	RV Siempre te piden un garante	RV No tengo registrado bienes a mi nombre	RV El contador solo me da el ticket para pagar.	RV Creo que si la caja me ofrece otorgarme préstamo y me piden reportes contables	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RV Siempre te piden un garante	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	R11 Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	R11 Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos

RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RV No tengo registrado bienes a mi nombre	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	RV Me pidieron muchos requisitos	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RV Siempre te piden un garante	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	RV No lo que me exigieron mas es el garante	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	RV Aparte de garantías te piden reportes contables.	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RV Si para que me financien tenía que poner como hipoteca el cocal	Rs El banco siempre asegura sus créditos ya sea con garantías en bienes o de terceras personas	RV Los bienes que los adquirí con la ganancia de la empresa	RV Si, contamos con un profesional contador a tiempo completo que se ocupa de la parte contable	RV Los informes contables son muy importantes en el aspecto de respaldar tus ingresos	RV Nuestra contabilidad esta algo ordenada y tratamos de reflejar lo más claro posibles nuestros movimientos

RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	R11 Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos
RS7 Sí, me lo negaron porque no tengo ninguna propiedad a mi nombre o de la empresa que pueda dejar en garantía.	RS8 Querían una casa o un terreno, pero no registro activos.	RS9 Mis activos no están debidamente registrados	R10 No emito comprobantes por el integro de mis ventas, la contabilidad es confines de cumplimiento, porque es mucho el impuesto que se paga.	R11 Se podría decir que si porque me pidieron estados financieros, pero el contador solo reporta compras y ventas	R12 Me dijeron que el monto del préstamo sería inferior al que estoy solicitando ya que no hay evidencia contable de mis ingresos