

“LOS FACTORES QUE LIMITAN LA  
FINANCIACIÓN A LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS DEL MERCADO MODELO DEL  
DISTRITO LA ESPERANZA. TRUJILLO, 2022”

Tesis para optar al título profesional de:

**Contadora Pública**

**Autora:**

Claudia Rocio Padilla Lescano

**Asesor:**

Mg. CPC. Haydee Roxana Alvarado Lavado

<https://orcid.org/0000-0002-3328-8528>

Trujillo - Perú

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>ROQUE JESUS GHIGLINO MONTAÑEZ</b>	<b>17806144</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>ANA MARIA DEL PILAR RONCAL MORALES</b>	<b>18072896</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>MARVIN OMAR AREDO GARCIA</b>	<b>41398306</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

## **DEDICATORIA**

A Dios Todopoderoso, quien me da la fuerza y la sabiduría para seguir adelante, a pesar de las dificultades presentadas, pero que siempre está iluminando mi camino.

A mi familia por su amor, apoyo y comprensión en cada paso que doy, ya que sin su guía no fuera la persona que soy ahora, por eso son mis pilares más importantes.

A las personas que no están conmigo, pero ahora son mis ángeles, ya que siempre me tuvieron confianza y brindaron su apoyo, y me siguen cuidando desde donde estén.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por iluminar mi camino y brindarme la sabiduría para seguir adelante a lo largo del procedimiento.

A mi familia por su amor, apoyo y comprensión en los momentos de estrés y cansancio, pero siempre fueron mi alegría e inspiración para continuar.

A todos mis docentes por brindarme su enseñanza y guiarme en mi formación universitaria.

**Tabla de contenido**

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	8
<b>1.1.    Realidad problemática</b>	<b>8</b>
<b>1.2.    Formulación del problema</b>	<b>17</b>
<b>1.3.    Objetivos</b>	<b>17</b>
<b>1.4.    Hipótesis</b>	<b>17</b>
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	18
CAPÍTULO III: RESULTADOS	22
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	29
REFERENCIAS	35
ANEXOS	39

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Régimen tributario de encuestados	22
Tabla 2 Capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas	23
Tabla 3 Documentación para solicitar financiamiento	23
Tabla 4 Periodicidad de los reportes de ingresos y gastos	24
Tabla 5 Sobreendeudamiento de las micro y pequeñas empresas	24
Tabla 6 Situación económica del país	25
Tabla 7 Cultura financiera: Preferencia de instituciones financieras	25
Tabla 8 Alternativas para solicitar préstamos	26
Tabla 9 Instituciones Microfinancieras	26
Tabla 10 Tasas de interés de Cajas Municipales	27
Tabla 11 Financiamiento por junta o pandero	27
Tabla 12 Créditos personales	28
Tabla 13 Financiamiento por Crowdlending	28
Tabla 14 Créditos digitales	28

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo general determinar los factores que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas del mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022. Asimismo, es de tipo descriptivo, diseño no experimental y corte transversal, teniendo como población a las micro y pequeñas empresas formales del mercado Modelo del distrito de la Esperanza; para realizar la investigación, se aplicó el instrumento cuestionario, se obtuvo como resultados que los factores internos son la escasa capacidad financiera, la insuficiente documentación para solicitar un crédito y la periodicidad de los reportes de ingresos y gastos; y que los factores externos son el sobreendeudamiento, la situación económica del país y falta de cultura financiera; además, se concluyó que, los factores que limitan la financiación de las micro y pequeñas empresas son la escasa capacidad financiera por el historial crediticio en 33.3%, la insuficiente documentación por no tener la declaración de impuestos en 38.5%, el sobreendeudamiento por la falta de liquidez en 38.5% y la situación económica del país por la inestabilidad económica en 53.10%.

**PALABRAS CLAVES:** Económica, capital, préstamo, interés, financiación.

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática

La actividad económica de un país no solo fluye por las inversiones de las grandes y medianas empresas establecidas en el mercado, sino también por la activa participación de las micro y pequeñas empresas en la economía nacional, pues generan el autoempleo, promueven la competitividad y formalización de la economía, logrando el crecimiento y desarrollo del país; sin embargo, la mayoría opera en la informalidad, debido a los límites y pocas formas de acceso a un financiamiento, según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2018).

En América Latina y el Caribe, las pequeñas empresas se muestran como los motores del crecimiento económico, por ello, los gobiernos se preocupan en generar instrumentos adecuados para apoyar a las micro y pequeñas empresas, como son fundamentalmente el financiamiento (créditos) y la capacitación; no obstante, recientemente las instituciones financieras bancarias y no bancarias están tomando algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento hacia las MYPES (Ferraro y Rojo, 2018).

En el Perú, las MYPES representan el 96% del total de empresas en la economía peruana, considerándose como la fuente generadora del empleo, de las cuales la mayor parte son informales; sin embargo, el desempeño de las empresas formales se debe a que el 47% de estas cuentan con algún recurso financiero para aumentar su productividad, de acuerdo a la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (COMEXPERU, 2021).

Del mismo modo, las micro y pequeñas empresas en Trujillo no son ajenas a la realidad nacional, se desenvuelven bajo condiciones distintas respecto a su mecanismo de trabajo, ya sea por sus capacidades de producción, innovación, tecnológicas y algunos contextos que no siempre logran su formalización y desarrollo; además, carecen de un análisis profesional que

garantice ser rentable, pero surge con una motivación de lograr permanecer como una sociedad exitosa que permita ser un apoyo para todos sus integrantes y les brinde un mejor tipo de permanencia en la sociedad (Rivera, 2018).

Específicamente, en el caso del mercado Modelo en el distrito La Esperanza, las MYPES no tienen suficiente efectivo para poder invertir y expandirse en el mercado nacional, pues no cuentan con liquidez o el apoyo crediticio necesario, dado que, las micro y pequeñas empresas del mencionado mercado no tienen un financiamiento adecuado, genera que no cuenten con suficiente liquidez para su desempeño y crecimiento, ya que la mayoría de las entidades financieras no desean correr riesgo al otorgarles créditos, y sin ello los negocios no pueden continuar con el proceso de sus actividades, quedando estas últimas suspendidas, en algunos casos, por falta de acceder a créditos.

De esta manera, según las investigaciones internacionales, Logreira y Bonett (2017) manifestaron como objetivo estudiar los beneficios de las fuentes de financiación y su aplicación para las microempresas, empleando la metodología cuantitativa por medio de análisis de datos numéricos en MYPES en el sector textil, de esta forma, sus resultados muestran las diversas fuentes de financiamiento a las que acceden los microempresarios para continuar con sus operaciones: el 50.5% se financia a largo plazo con bancos comerciales; el 20%, a corto plazo para devolución de capital; el 21% desconoce sobre las fuentes de financiación y el 14% considera que no cuenta con los requisitos solicitados, y con ello, concluyeron que al conocer las ventajas y desventajas de la empleabilidad del financiamiento, el desconocimiento y falta de documentación provoca perjuicios en el acceso a un financiamiento en microempresas e informa sobre el correcto uso de recursos financieros para cumplir con sus obligaciones de pago.

Por otro lado, Iza y Troya (2019) expresaron que el objetivo es analizar la repercusión del microcrédito en el crecimiento económico de la microempresa en Latacunga, por esto, aplicaron la metodología cuantitativa y cualitativa mediante una encuesta de preguntas relacionadas con el acceso, empleo y ampliación del microcrédito en 12 474 microempresas. Por otra parte, en sus resultados señalan que el 91% obtuvieron rendimiento favorable a partir del microcrédito, el resto no fue beneficiado; el 35% solicitaron créditos para mantener su solvencia; el 31%, para la adquisición de bienes muebles o maquinaria; sin embargo, los microempresarios no mantienen un control de los créditos solicitados y su varianza en las ventas, activos o pasivos para mejorar su productividad, así, llegaron a la conclusión que existe relación significativa entre el microcrédito y las utilidades obtenidas, ya que es complicado para los microempresarios acceder a un recurso financiero sin que sus gastos, capacidad de endeudamiento y la calidad de su bien o servicio sea afectado.

A continuación, se presenta los antecedentes nacionales, tales como Ponce (2022) quien tuvo como objetivo general determinar cuál es la relación existente entre las contingencias de mercado y la utilidad de los servicios financieros del Perú, entre los años 2018-2021; la metodología utilizada en cuanto al tipo de investigación fue de nivel descriptivo simple, asimismo encontró, que los créditos otorgados por sistema de cajas municipales han ido incrementando debido a diversos programas de incentivo y capacitación como el caso de Programa Reactiva Perú en 10.7% respecto al año 2021 siendo estos destinados para sus gastos con el 20.1%, a transporte, el 12.2% y para vivienda el 4.8%. De esta forma, concluyó que las cajas municipales brindan sus servicios financieros para incrementar la rentabilidad de las empresas, sin embargo, por los riesgos del mercado estas se ven perjudicadas en sus utilidades al ofrecer sus productos financieros.

Según Ramaycuna (2017), quien manifestó como objetivo determinar los factores que limitan el crecimiento financiero de las micro y pequeñas empresas en Catacaos – Piura, 2017; la metodología aplicada fue de tipo descriptivo, transversal correlacional y cuantitativo; la población fue de 79 micro y pequeñas empresas y se consideró como muestra a 21 mypes; como técnica se utilizó la encuesta e instrumento, un cuestionario de preguntas inmediatas, así obtuvo como resultados que, el 85.7% fueron formales, por lo que, cumplen con las políticas establecidas y con sus obligaciones, no obstante, la diferencia evaden obligaciones tributarias y pertenece al sector informal; el 61.9% fue incapaz de cumplir con sus obligaciones de pago lo cual conllevó a que liquidaran sus negocios; el 81% de dueños consideraron que las tasas de interés elevadas de instituciones financieras no se evalúan según las condiciones de las micro y pequeñas empresas. Por ello, concluyó que, los factores limitantes son la falta de capacidad financiera, las tasas elevadas y las escasas garantías debido a la informalidad de los negocios y desconocimiento de los representantes para la toma de decisiones.

De acuerdo con Castro (2019), quien señaló como objetivo en su investigación conocer la incidencia de los proveedores de financiación en el desarrollo económico de las MYPES en Lima, el tipo de estudio fue cuantitativa descriptiva, porque para el análisis de los datos se aplicó cálculo matemáticos y la estadística, se escogió en una muestra de 100 micro y pequeñas empresas a quienes se realizó cuestionarios para la recolección de la información, así, sus resultados fueron que el 80% aseguran que las fuentes de financiación repercuten de manera positiva en su desarrollo; sin embargo, los representantes afirman tener diferentes dificultades para acceder a un financiamiento, por ello, los encuestados señalaron los principales inconvenientes, el 58% indica que son las altas tasas de interés; el 23%, la documentación solicitada, y de esta manera, el 40% de MYPES afirmaron no haber tenido

acceso a un financiamiento, el autor concluyó que las micro y pequeñas empresas tuvieron un acceso limitado a las alternativas de financiamiento; no obstante, opinan que las fuentes de financiación influyen de manera positiva en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas.

Otro investigador, Suárez (2018) señaló en su trabajo como objetivo evaluar el impacto del financiamiento para las MYPES en el sector comercio en el Perú y de la empresa Valle Service Express S.A.C., para ello, se realizó se entrevista al gestor del negocio de donde se obtuvieron resultados que confirman que las empresas se financian a través de Bancos y Cajas Rurales y entidades financieras, así, se encontró las modificaciones y restricciones financieras para las MYPES, dado que la falta de políticas estatales para generar e incentivar que las organizaciones se puedan financiar genera un alto costo en el capital de trabajo, una de las principales limitaciones que afrontan son las referidas a las garantías que se deben brindar para la solicitud del préstamo, la falta de cultura crediticia, entre otros aspectos que afectan negativamente en las organizaciones, finalmente, se concluyó que hay una necesidad latente de acceso al financiamiento para poder continuar con las actividades que demanda el negocio, debido a que no podían satisfacer sus necesidades de financiamiento para motivar un crecimiento sostenido.

Por otro lado, Valverde (2018) manifestó como objetivo explicar las particularidades que se necesitan para que las micro y pequeñas empresas en todos los sectores empresariales puedan financiar sus inversiones, el trabajo de investigación dentro de sus métodos de investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental; para el recojo de información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica, así, obtuvieron como resultados que la empresa “Importaciones Médicas Velsor S.A.C.” usa una estrategia de financiamiento, el cual es proporcionada por terceros, eso es a través del sistema bancario, teniendo en cuenta los

costos e interés financieros, así, describió las características de una financiación en este rubro para la determinación de sus metas e inversiones futuras a través de instituciones financieras o sistemas bancarias que permitieron medir la capacidad financiera en su primer crédito comercial; finalmente, se concluye que, tuvieron los mismos indicadores financieros, teniendo en cuenta que algunas limitaciones para obtener un crédito en las instituciones financieras es debido a que se considera como un proceso difícil, debido a los requisitos exigidos por dichas instituciones, asimismo la organización acordó financiar el primer préstamo comercial con una tarjeta de capital de trabajo.

López (2017) mencionó en su objetivo el de determinar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Representaciones Palacios EIRL” de Sullana; dicho estudio de investigación fue de nivel descriptivo simple, donde concluye que las micro empresas han recurrido al financiamiento de terceros como alternativa para mantener su actividad empresarial, del cual las entidades financieras no bancarias son las más demandadas al momento de solicitar un crédito, esto es, debido a las mayores facilidades de crédito; asimismo, menciona que la mayoría de las micro empresas trabajan con financiamiento, utilizando el financiamiento de la empresa que fue destinado a la inversión de mercadería y mano de obra para su nueva sucursal, así invirtiéndose en mercadería el 90% y el 10% en mano de obra equivale a S/2,641.00 del préstamo en su nueva sucursal; limitar la adquisición de tecnología y los bienes que produce, también se ofrece a las organizaciones que quieren seguir financiando debido a la banca formal y las instituciones financieras, porque reciben más beneficios en lugar de financiamiento de ahorros personales, y también para investigar qué instituciones bancarias y entidades financieras quieren ofrecer tasas de interés bajas y pocos documentos según sea necesario.

Por otro lado, en antecedentes locales, Espinoza et al. (2020) expresaron como objetivo determinar los factores que tienen una mayor incidencia en el crecimiento de las MYPES de calzado en la ciudad de Trujillo, la metodología que aplicaron fue mediante un estudio cualitativo de desarrollo de casos, donde delimitaron a doce empresas del sector calzado, que tienen siete criterios para elegir a los entrevistados, los datos recolectados se obtuvieron mediante una guía de entrevistas con sus respectivas categorías, subcategorías e indicadores respectivos para su confiabilidad, los resultados mostraron la significación en distintos factores, donde el principal fue el de acceso a financiamientos en el desarrollo del sector calzado para el crecimiento en infraestructura, así como la gestión empresarial para su funcionamiento, por ello, concluyeron que la industria de calzado presenta un fuerte desafío comercial, considerando los diferentes factores de éxito de éste, los cuales no permiten continuar con el crecimiento empresarial, tales como desorden, desorganización, falta de control, problemas de financiamiento y sobre todo la pérdida de eficiencia en la pequeña y mediana empresa.

Las bases teóricas se centran en exponer todo lo relacionado a las dos variables de estudio que son los factores que limitan y el financiamiento, según Pérez y Titelman (2018), el financiamiento afecta el crecimiento empresarial para fomentar la productividad y la asignación de recursos, el cual asocia de manera positiva el emprendimiento en las micro empresas, así como el dinamismo y la innovación, además menciona que con el financiamiento correcto genera un incremento de dinero para la inversión de las microempresas, por ello, la financiación permite mejorar la productividad e inversión de las empresas que buscan aumentar su capital y así, continuar con sus actividades de forma eficiente.

Teniendo en cuenta lo señalado, existen diversas fuentes de financiación, pero estas se ven reducidas en el caso de las MYPES, ya que las formas de financiación para microempresarios son tradicionales y aquellas que han aparecido a partir de la tecnología denominadas Fintech. La financiación tradicional es fundamental para obtener un crédito con costos bajos y facilidades como es el caso de instituciones microfinancieras, junta o pandero y el crédito de personas naturales; las denominadas Fintech hace referencia aquellas plataformas que permitan simplificar los procesos y acceso de solicitud de financiamientos como es el caso de la técnica Crowdlending y los créditos digitales (Pérez y Titelman, 2018).

De esta forma, se conoce a las instituciones microfinancieras como empresas operativas que brindan sus servicios financieros a empresas de ingresos menores, entre ellas son las cajas municipales, cajas de ahorro y crédito y las Edpymes; las juntas o pandero son aquellos sistemas en el que intervienen número determinado de miembros y aportan un monto fijo durante un plazo fijo; y los créditos de personas naturales son brindados por aquellas que otorgan solvencia de forma fácil a partir de un porcentaje de interés sin la evaluación financiera previa (Alvarado et al., 2001).

Según Díaz (2012), la solvencia es la capacidad que tiene una organización en poder pagar sus deudas tanto al corto, mediano y largo plazo, asimismo es la diferencia entre el activo y el pasivo de la organización.

Por otra parte, existen financiamientos digitales que brindan otras alternativas para acceder a un préstamo como es el caso de la plataforma crowdlending que se define como una forma de financiamiento en la que los inversores otorgan su dinero a microempresarios mediante una tasa de interés establecida con el debido asesoramiento de la viabilidad del crédito. Así, se encuentran diversas plataformas de créditos digitales respaldados por softwares que brindan soluciones oportunas tecnológicas de financiamiento a

microempresarios, facilitando el uso de servicios financieros como Prestamype, Independencia y Afluenta, que son conocidas como aquellas fintech peruanas que conectan a diversos inversores con microempresarios para brindarles préstamos con la finalidad de obtener mayor rentabilidad (Chishti y Barberis, 2017).

Por ello, para las MYPES es importante comprobar si tienen inconvenientes para obtener un financiamiento; como lo menciona Lira (2009), existen factores que limitan el acceso a la financiación, los cuales muestran que las MYPES no tienen suficiente efectivo para poder invertir en la organización y poder entrar al mercado internacional y nacional, no tienen liquidez suficiente o espaldas crediticias debido a que no pueden hacer uso del mercado de capitales.

De esta manera, los factores que limitan la financiación son internos y externos, los internos son las dificultades de las micro y pequeñas empresas para cumplir con aquellos requisitos que solicitan las instituciones bancarias, entre los principales se encuentran la capacidad financiera, la documentación y los reportes de ingresos y gastos, los externos se rigen a partir de las políticas y dinámica del sistema financiero, por lo que, estos no pueden ser controlados por las MYPES; el sobreendeudamiento, situación económica del país y cultura financiera forman parte dentro de aquellos aspectos que repercuten negativamente en dichas empresas, ya que así no pueden hacer frente a sus necesidades financieras para motivar un crecimiento sostenido (Fracicca, 2009).

El desarrollo del presente trabajo de investigación tiene una justificación de conveniencia, ya que las MYPES tienen un acceso limitado a las alternativas de financiamiento, por lo que será conveniente dar a conocer los principales factores limitantes y cómo poder enfrentarlos, además, contiene una justificación de implicancia práctica ya que la investigación será un referente para los empresarios en mejorar su financiamiento,

asimismo presenta una justificación de relevancia social porque el gran número de micro y pequeñas empresas necesitan de financiamientos para continuar con sus operaciones en el mercado.

## **1.2. Formulación del problema**

¿Cuáles son los factores que limitan la financiación a las micro y pequeñas del mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022?

## **1.3. Objetivos**

El objetivo general es determinar los factores que limitan la financiación a las micro y pequeñas del mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022.

Así como los objetivos específicos son:

- Determinar factores internos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza Trujillo, 2022.
- Determinar factores externos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza Trujillo, 2022.
- Determinar las mejores alternativas de financiación para las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022.

## **1.4. Hipótesis**

Los factores que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas son la falta de cultura financiera, documentación y el sobreendeudamiento en el mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022.

## CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

La presente investigación es de enfoque cuantitativo porque el procedimiento empleado para alcanzar la objetividad es la medida y cuantificación de los datos, a partir del estudio de características, permitir explicar y analizar la información recolectada así, determinar el grado de significación de las relaciones previstas entre las variables. (Monje, 2011).

La investigación es descriptiva, ya que muestra toda la información que se obtuvo para ambas variables, de una manera descriptiva y sin presentar ningún cambio, siendo las variables, los factores que limitan y el financiamiento, por lo tanto, los investigadores Hernández et al. (2013) definen a la investigación descriptiva como la especificación de los rasgos, cualidades, atributos, perfiles de los individuos, sociedades, procesos, objetos de estudios, es decir, tiene como objetivo medir o recopilar información de forma individual o colectiva, sobre las definiciones o los cambios a los que se refieren, con alcance descriptivo, mediante la cual podemos describir las características de la variable en estudio y como se relacionan entre ellas; asimismo, Abreu (2012) menciona que este tipo de investigación consiste de acuerdo al tipo de pregunta, diseño y análisis de datos aplicados a un tema en estudio, donde los datos son descritos a partir de encuestas, entrevistas y recopilación de información.

El diseño es no experimental, dado que, se basa en la observación de hechos ya ocurridos o sin la intervención directa del investigador; es decir, el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno o variables de estudio sin necesidad de manipular o controlar y son analizadas para obtener información. Hernández et al., (2013).

La población es aquel conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación, esta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio, tomando en cuenta las necesidades de la investigación en común (Ríos, 2017).

El mercado Modelo consta de una población de 200 negocios comerciales tanto formales e informales, de esta manera, se utilizó el criterio de exclusión, donde no se consideró a los puestos informales que consta de 104 micro empresarios, mientras que el criterio de inclusión está determinado por una muestra de 96 micro y pequeñas empresas con RUC (Registro Único del Contribuyente), que pertenecen al Nuevo RUS (Régimen Único Simplificado) y se encuentran formalmente constituidos.

Hernández et al. (2013) precisan que la muestra de una investigación cuantitativa es un subgrupo de la población que interesa analizar en particular, y sobre la cual se recogerá la información de estudio; pudiendo ser una muestra probabilística cuando sus elementos son elegidos aleatoriamente, o una muestra no probabilística si sus elementos son elegidos por conveniencia del investigador.

En ese sentido, en la presente investigación interesa analizar particularmente los factores que limitan el financiamiento de los micro y pequeñas empresas; por lo tanto, la muestra es de tipo no probabilística elegida por conveniencia del investigador.

De esa forma, para el cumplimiento del propósito de la investigación, como muestra se ha considerado a las 96 micro y pequeñas empresas formales del mercado Modelo de la Esperanza.

Por otra parte, se aplicó el método deductivo ya que se obtendrá conocimientos a partir de supuestos por medio del procedimiento propuesto, de acuerdo al análisis de las variables;

es decir, el proceso se realizará de lo particular a lo general que cumplirá con los objetivos propuestos (Hernández et al., 2013).

Respecto a las técnicas de recolección de datos para este trabajo de investigación, se empleó la técnica de la encuesta, la cual se conoce como aquel método que sirve para recoger datos por medio de preguntas a personas o individuos, en los cuales manifiestan sus opiniones, pensamientos o críticos sobre un tema a investigar (Díaz de Rada, 2015).

En cuanto al instrumento de recolección y análisis de datos se aplicó el cuestionario, aquel documento que contiene una serie de preguntas sobre un tema en particular para determinar el pensamiento, actitud y opiniones de diferentes individuos para su análisis y descripción de resultados (Ríos, 2017). Asimismo, Suárez et al. (2009) añade que se conoce como aquella técnica estructurada para recopilar datos que consiste en una serie de preguntas, escritas u orales que debe responder el entrevistado.

En la investigación se realizó el procedimiento a partir de conocer las técnicas e instrumentos para la recolección de datos que permitieron cumplir con cada uno de los objetivos propuestos los cuales fueron presentados frente a los representantes de las micro y pequeñas empresas, para los dos primeros, se determinó a los factores internos y externos para analizar y explicar cómo estos intervienen en su financiamiento, para el último objetivo, se dio a conocer las mejores alternativas de financiación con las que cuentan las instituciones financieras frente a las restricciones e impedimentos en los que las micro y pequeñas empresas incurrieron para el desarrollo de sus actividades, por consiguiente, los resultados obtenidos en estos procedimientos permitieron dar respuesta a la pregunta planteada y así, realizar en los siguientes capítulos, las conclusiones encontradas.

En la presente investigación se utilizó la herramienta estadística SPSS 28 con sus respectivos gráficos relacionados; para el análisis de datos de cada uno, se obtuvieron y

realizaron mediante el programa estadístico, aplicándolo a las variables trabajadas, es por ello que se realizó los análisis de ambas variables para ser tabulados y codificados, examinando estadísticamente los resultados.

Para el desarrollo de la investigación se tomó en cuenta los siguientes aspectos éticos: principio de transparencia, debido que la redacción y análisis de investigaciones obtenidas por otros autores ha sido citada bajo la normativa APA correspondiente; principio de veracidad, se conservó las opiniones, pensamientos y manifestaciones presentadas por parte de los representantes legales que han sido parte de la investigación para la realización de los cuestionarios, los cuales han sido conscientes de la información brindada para el uso de este estudio; y principio de autonomía, la información presentada es de carácter auténtico, profesional y formativo que cumple con los requisitos establecidos.

## CAPÍTULO III: RESULTADOS

El mercado Modelo es un centro de abastecimiento fundado en 1962 en el distrito de La Esperanza, administrado por su junta directiva y cuenta con 200 negocios activos, entre formales e informales, de los cuales solamente se trabajó con 96 micro y pequeñas empresas formales de diferentes actividades económicas que se ofrecen a la comunidad de dicho distrito. El establecimiento busca satisfacer las necesidades de la población del distrito de La Esperanza, aquí pueden encontrar servicios o bienes en su zona, entre ellos la venta de abarrotes, verduras, carnes, frutas, pescados, productos naturales, útiles escolares, artículos para celebraciones, juguetes, productos de limpieza, prendas de vestir, calzado y otros de primera necesidad, además, tiene negocios que ofrecen servicios de restaurante (desayuno y almuerzo), mantenimiento de aparatos electrónicos, peluquería, costura, zapatería a fin de facilitar las compras de sus consumidores en un solo lugar y convertir al mercado Modelo en un establecimiento habitual que cumple con las expectativas de cada ciudadano.

### 3.1. Determinar factores internos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022.

**Tabla 1**

*Régimen tributario de encuestados*

¿A qué Régimen Tributario pertenece?	fi	%
Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS	96	100.0
Régimen Especial de Impuesto a la Renta – RER	0	0.0
Régimen MYPE Tributario – RMT	0	0.0
Régimen General – RG	0	0.0
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** El 100% de negocios encuestados pertenecen al Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS.

**Tabla 2**

*Capacidad financiera de las micro y pequeñas empresas*

<b>¿Cuáles son los aspectos que considera no disponer?</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Solvencia	19	19.8
Ideal historial crediticio	32	33.3
Interpretación correcta de los reportes de ingresos y gastos	28	29.2
Continuas capacitaciones financieras	17	17.7
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Los aspectos que consideran no disponer respecto a la capacidad financiera en la tabla 1 está compuesta por 96 respuestas, donde el 33.3% está conformado por el ideal del historial crediticio, el 29.2% por la interpretación correcta de los reportes de ingresos y gastos, el 19.8% la solvencia y el 17.7% sobre continuas capacitaciones financieras.

**Tabla 3**

*Documentación para solicitar financiamiento*

<b>¿Cuál es la documentación que prescinde para solicitar un financiamiento?</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Ficha RUC, declaración impuestos	19	19.8
Declaración renta anual	16	16.7
Declaración impuestos	37	38.5
Ficha RUC, DNI	20	20.8
No conozco	4	4.2
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Los documentos que prescinden los encuestados cuando solicitan un financiamiento está compuesto por 96 respuestas, donde el 38.5% omite la declaración de impuestos; 20.8% de la Ficha RUC, DNI; 19.8% de la declaración de impuestos; el 16.7% de la declaración renta anual y el 4.2% desconoce los documentos.

**Tabla 4**

*Periodicidad de los reportes de ingresos y gastos*

<b>¿Cuál es la periodicidad con la que realiza el reporte de ingresos y gastos?</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Mensual	48	50.0
Trimestral	5	5.2
Anual	33	34.4
No realizó	10	10.4
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** El reporte de ingresos y gastos, según los encuestados, son realizados por el 50% de manera mensual; el 34.4% de manera trimestral; el 10.4% no lo realiza y el 5.2% de manera trimestral.

**3.2. Determinar factores externos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado “Modelo” del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022.**

**Tabla 5**

*Sobreendeudamiento de las micro y pequeñas empresas*

<b>¿Cuáles son los principales motivos que causan un sobreendeudamiento?</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Falta de liquidez	37	38.5
Cantidad de préstamos	33	34.4
Falta de información transparente del sistema financiero	19	19.8
Falta de compromiso de pago	7	7.3
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** De acuerdo al cuestionario realizado a 96 encuestados, los motivos que causan el sobreendeudamiento son el 38.5% por la falta de liquidez; el 34.4% por la cantidad de préstamos; el 19.8% por la falta de información transparente del sistema financiero y el 7.3% por falta de compromiso de pago.

**Tabla 6**

*Situación económica del país*

¿Cuáles son las principales acciones del país que limita el acceso a su financiamiento?	fi	%
Inestabilidad política	51	53.1
Falta de recursos financieros	24	25.0
Inexistencia información crediticia	12	12.5
Incremento de gastos	9	9.4
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Las acciones del país que limitan el acceso al financiamiento son la inestabilidad política con 53.1%; la falta de recursos financieros, el 25%; la inexistencia de información crediticia es de 12.5% y el incremento de los gastos en 9.4%

**Tabla 7**

*Cultura financiera: Preferencia de entidades financieras*

¿Cuál es la entidad financiera con mejor acceso para solicitar un financiamiento?	fi	%
Mi Banco	17	17.7
Interbank	7	7.3
Scotiabank	10	10.4
Caja Trujillo	50	52.1
Banbif	12	12.5
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Para los encuestados, la institución financiera con mejor acceso para solicitar préstamos es Caja Trujillo con 52.1%, Mi Banco con 17.7%, Banbif con 12.5%, Scotiabank con 10.4% e Interbank con 7.3%.

### 3.3. Determinar las mejores alternativas de financiación para las micro y pequeñas empresas en el mercado “Modelo” del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022.

**Tabla 8**

*Alternativas para solicitar préstamos*

<b>¿De qué manera usted accede a solicitar un préstamo?</b>	<b>Fi</b>	<b>%</b>
Instituciones microfinancieras	46	47.9
Junta o pandero	22	22.9
Créditos personas naturales	20	20.8
Crowdlending	0	00.0
Créditos digitales	8	8.3
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Los medios por los cuales los microempresarios solicitan un préstamo, según la encuesta, son las instituciones financieras en 47.9%, junta o pandero con 22.9%, créditos de personas naturales con 20.8%, créditos digitales con 8.3% y para crowdlending es de 0%.

**Tabla 9**

*Instituciones Microfinancieras*

<b>¿Cuál es la principal institución microfinanciera que usted conoce?</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
MiBanco	27	28.1
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	39	40.6
Edpyme	8	8.3
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	22	22.9
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Para los encuestados, las instituciones microfinancieras que conocen son Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. en 40.6%; MiBanco, 28.1%; Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo, 22.9%; y Edpyme, 8.3%.

**Tabla 10**

*Tasas de interés de Cajas Municipales*

<b>¿Conoce cuál es la Caja Municipal con tasas de interés accesibles?</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa	13	13.5
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura	10	10.4
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana	12	12.5
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo	61	63.5
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Para los encuestados, respecto a las Cajas Municipales con tasas de interés accesibles, el 63.5% elige a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo; el 13.5%, a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa; el 12.5%, a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana; y el 10.4%, a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura.

**Tabla 11**

*Financiamiento por junta o pandero*

<b>¿Considera buena alternativa financiarse por medio de junta o pandero?</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Si	28	29.2
No	68	70.8
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Respecto al financiamiento por junta o pandero, el 29.2% de los encuestados considera que sí es buena alternativa; mientras que, el 70.8% no lo considera.

**Tabla 12**

*Créditos personas naturales*

<b>¿Cuáles son los créditos de personas naturales que usted considera mejor opción?</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Familiar	17	17.7
Prestamistas individuales	47	49.0
Casas de empeño	21	21.9
Minorista o el fiado	11	11.5
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Respecto a los créditos de personas naturales, el 49% considera mejor opción a los prestamistas individuales; 21.9%, a las casas de empeño; 17.7% elige a un familiar; y el 11.5%, a minorista o fiado.

**Tabla 13**

*Financiamiento por Crowdlending*

<b>¿Cuáles son los motivos por los que accede(ría) a financiamiento por Crowdlending?</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Disminución de costos en el proceso de solicitud	0	00.0
Menos tiempo en recibir el préstamo	0	00.0
Reducción en los requisitos de documentación	0	00.0
No considero una alternativa de financiamiento confiable	96	100.0
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Para los encuestados, el 100% no considera al financiamiento por Crowdlending una buena alternativa de financiamiento confiable.

**Tabla 14**

*Créditos digitales*

<b>¿Cuáles son las alternativas de créditos digitales que usted conoce?</b>	<b>fi</b>	<b>%</b>
Prestamype	12	12.5
Independencia	2	2.1
Afluenta	0	00.0
No conozco	82	85.4
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>100.0</b>

**Nota:** Según los enuestados, el 85.4% no conocen los créditos digitales; el 12.5% conoce el prestamype; el 2.1%, Independencia; y el 0%, Afluenta.

## CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

### 4.1. Discusión

Los resultados obtenidos de la presente investigación permiten la validación de la hipótesis, cuyo enunciado menciona sobre los factores que limitan la financiación a las micro pequeñas empresas del mercado Modelo del distrito La Esperanza, Trujillo, 2022, debido a los factores internos, como la escasa capacidad financiera, la insuficiente documentación para solicitar un crédito y la periodicidad de los reportes de ingresos y gastos; y a los factores externos, como el sobreendeudamiento, la situación económica del país y falta de cultura financiera.

Cabe resaltar que a lo largo del desarrollo de la presente investigación se presentaron varias limitaciones, como son los tiempos de visita al mercado Modelo del distrito La Esperanza, ya que, debido al estado de emergencia que se está atravesando por la enfermedad pandémica del Covid 19, no todos los stands atendían al público de manera diaria y sin restricciones; no obstante, se ha podido superar dichas restricciones y dadas las facilidades se ha podido recabar la información fundamental para lograr tener los resultados.

Según el primer objetivo específico, se determinó que los factores internos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza son la escasa capacidad financiera, ya que no se cuenta con un ideal historial crediticio en un 33.3%; la insuficiente documentación al momento de solicitar un crédito, donde se muestra en la Tabla 2 que los documentos con los que no se dispone son la declaración impuestos con 38.5%; y la periodicidad de los reportes de ingresos y gastos, donde se advierte que el 50% realiza su balance de forma mensual, lo cual demuestra que existen algunos empresarios que realizan su informe financiero oportunamente, en ese

sentido, la presente investigación coincide con los resultados de las investigaciones de Espinoza et al. (2020) quien concluyó que las empresas enfrentan un desafío muy difícil, considerando los diversos elementos de la utilidad, impidiendo el crecimiento de las organizaciones tales como la falta de control interno y problemas de financiamiento; asimismo, Valverde (2018), quien tiene en sus conclusiones que las organizaciones tienen limitaciones internas para obtener los créditos de las instituciones financieras, debido a los procesos y los requisitos que se le solicitan, de esta forma, se llegó a determinar que los factores internos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza son factores importantes que afectan a los micro y pequeños empresarios en la productividad y manejo de sus operaciones financieras, la implicancia práctica del primer objetivo específico está referida al aporte relacionado en dar a conocer los factores internos que limitan los créditos de las micro y pequeñas empresas, los cuales son la escasa capacidad financiera, la insuficiente documentación para solicitar un crédito y la periodicidad de los reportes de ingresos y gastos, esto contribuirá en gran medida a mejorar los factores internos y podrán acceder a financiación de las entidades bancarias.

Para el segundo objetivo específico se determinó que los factores externos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza son el sobreendeudamiento, ya que, según el 38.5% se debe a la falta de liquidez; la situación económica del país, debido a la inestabilidad política, según el 53.10%; y la falta de cultura financiera, ya que el 52.10% considera a la Caja Trujillo como la entidad financiera con mayor aceptación, en ese sentido, el presente informe coincide con los resultados de las investigaciones de Ramaycuna (2017), quien concluye que los componentes que limitan el crecimiento financiero de la MYPE son 3 componentes, como primer factor es el social, donde refiere a la tasa de mortalidad, la informalidad; como

segundo factor es el económico, donde habla sobre la falta de capacidad económica, los factores financieros, el sobreendeudamiento, la falta de garantías, la insuficiente liquidez; y como tercer factor es el institucional, teniendo interés alto, lo que significa que estas MYPES no pueden pagarlo; al fin y al cabo no tienen ayudas estatales y menos de entidades financieras; asimismo Suárez (2018) menciona en su investigación que concluye que existe una necesidad imperativa de financiamiento para poder lograr o promover las diversas actividades que los clientes demandan, porque no han podido satisfacer sus necesidades financieras para alentar el crecimiento continuo, asimismo, se llegó a determinar que los factores externos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza son factores relevantes que perjudican a los micro y pequeños empresarios para el crecimiento económico de sus negocios, la implicancia práctica del segundo objetivo específico está referida al aporte relacionado en dar a conocer los factores externos que limitan los créditos de las micro y pequeñas empresas como el sobreendeudamiento, la situación económica del país y la falta de cultura financiera, esto contribuirá en gran medida a mejorar los factores externos y podrán acceder a financiación de las entidades bancarias.

Para el tercer objetivo específico se determinó que las mejores alternativas de financiación para las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza son las instituciones microfinancieras con un 47.9%, siendo la principal institución microfinanciera la Caja Municipal de ahorro y Crédito de Trujillo, con un 40.6%; asimismo, la mejor caja municipal con la tasa de interés más accesible es la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo con un 63.5%, siendo la institución financiera con mayor aceptación; además el 100% de los microempresarios no conocen el financiamiento por medio del Crowdlending y el 85.4%, los créditos digitales, debido a la desconfianza en la

tecnología a pesar de ser beneficiosas para los microempresarios; en ese sentido, la presente investigación coincide con los resultados de las investigaciones de Ponce (2022), donde los créditos empresariales dirigido a microempresas representan el 71.5%, los préstamos para gastos, con el 20.1% y, finalmente, los destinados a préstamos de vivienda, con el 4.8%; por ello, los indicadores de rentabilidad de las cajas municipales han ido en aumento en 10.7% con relación al año 2021; asimismo, López (2017) menciona que el 100% de los microempresarios recurren a financiamiento por parte de las entidades financieras, las cuales permiten a las empresas a tener una mayor capacidad de desarrollo invirtiendo el 85% en adquisición de mercadería y el 15% es utilizado para la mano de obra, por lo tanto, se llegó a determinar que la mejor alternativa entre las instituciones microfinancieras con las que cuentan los microempresarios en el mercado Modelo del distrito La Esperanza es la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo que permiten su crecimiento y desarrollo económico, la implicancia práctica del tercer objetivo específico está referida al aporte relacionado en dar a conocer las mejores alternativas de financiación para las micro y pequeñas empresas, el cual es la Caja Municipal de ahorro y Crédito de Trujillo. No obstante, tomar en cuenta las tasas activas de las cajas municipales, contribuirá en gran medida a la mejor elección de una entidad financiera para acceder a un financiamiento.

#### **4.2. Conclusiones**

- Se determinó que los factores que limitan el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del mercado Modelo de la Esperanza son internos, como la escasa capacidad financiera, la insuficiente documentación para solicitar un crédito; y externos, como el sobreendeudamiento y la situación económica del país.
- Se determinó que los factores internos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza son la escasa

capacidad financiera, ya que un 33.3% no contaba con un ideal historial crediticio; la insuficiente documentación al momento de solicitar un crédito, debido a que el 38.5% no disponía de la declaración de impuestos, por lo que se deduce que es importante que tanto las micro y pequeñas empresas mejoren sus factores internos y puedan ser empresas calificadas para el financiamiento bancario.

- Se determinó que los factores externos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza son el sobreendeudamiento, ya que, según el 38.5% consideró que se debe a la falta de liquidez; la situación económica del país, debido a la inestabilidad política, según el 53.10%; y la falta de cultura financiera, ya que el 52.10% consideró a la Caja Trujillo como la entidad financiera con mayor aceptación, sin tener conocimiento de las tasas de interés de otros bancos, por lo que se deduce que es importante para las micro y pequeñas tengan en cuenta la situación del país para que puedan acceder al financiamiento bancario.
- Se determinó que la mejor alternativa con las que cuentan las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza es la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A con un 40.6%; con un 63.5% la mejor tasa de interés lo tiene la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A; mientras que, el financiamiento mediante el Crowdlending no es considerado como una alternativa para el financiamiento, dando como resultado de la encuesta 100%; y los micro empresarios no conocen los créditos digitales, dando como resultado 85.4% de los encuestados, por lo que se deduce que es importante analizar la mejor opción en favor de las micro y pequeñas empresas del mercado Modelo de la Esperanza y puedan acceder a sus préstamos financieros.

## Recomendaciones

Tomando en cuenta la importancia de los objetivos alcanzados de los factores que limitan la financiación en la micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo, se recomienda que, los negocios mantengan un historial crediticio limpio para que sean valorados como confiables y capaces para adquirir un financiamiento; asimismo, mantener el control de sus ingresos y gastos mediante reportes oportunos que den a conocer la situación y productividad de la empresa. Por otro lado, fortalecer la capacitación a dueños o representantes en temas relacionados con la gestión financiera que les permita tomar las mejores decisiones para acceder a un financiamiento, de esta manera, conocer nuevas alternativas digitales más eficientes y con facilidades para solicitar créditos que les brinden nuevas oportunidades para su productividad y crecimiento económico.

## REFERENCIAS

- Abreu, J. L. (2012). Hipótesis, Método & Diseño de Investigación. Daena: International Journal of Good Conscience, 187-197. <http://www.spentamexico.org/v7-n2/7%282%29187-197.pdf>
- Alvarado, J., Portocarrero, F., y Trivelli, C. (2001). El financiamiento informal en el Perú. Corporación Financiera de Desarrollo. [https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/541/alvarado\\_elfinanciamientoinformal.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/541/alvarado_elfinanciamientoinformal.pdf?sequence=2&isAllowed=y)
- Castro, D. (2019). Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte. [Tesis de grado, Universidad de Piura]. Archivo digital. [https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4188/TSP\\_AE-L\\_021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4188/TSP_AE-L_021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Chishti, S. y Barberis, J. (2017). El futuro es Fintech. EBOOK. <https://books.google.com.pe/books?id=oCyTDQAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libros+de+fintech&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiT7rbrwLz9AhXNG7kGHaLgAUcQ6wF6BAGIEAE#v=onepage&q=libros%20de%20fintech&f=false>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2018). Perspectivas económicas de América Latina 2018 – Repensando las instituciones para el desarrollo. Éditions OCDE, París. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43513/1/LEO2018\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43513/1/LEO2018_es.pdf)
- Díaz de Rada, V (2015). Manual de trabajo de campo en la encuesta. Centro de Investigaciones Sociológicas. [https://books.google.com.pe/books?id=uu96CgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=diaz+de+rada+cuadernos+metodologicos&hl=es-419&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=diaz%20de%20rada%20cuadernos%20metodologicos&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=uu96CgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=diaz+de+rada+cuadernos+metodologicos&hl=es-419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=diaz%20de%20rada%20cuadernos%20metodologicos&f=false)
- Díaz, M (2012) Análisis Contable con un enfoque Empresarial. <https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/index.htm>

- Espinoza, A., Venturo, C., y Bravo, O. (2020). Factores que inciden en el crecimiento 105 de las mypes de calzado. *INNOVA Research Jornal*, 5(2), 67-81. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v5.n2.2020.1295>
- Ferraro, C., Goldstein, E., Zuleta, L. y Garrido C, (2011). Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina. Naciones Unidas. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124\\_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ferraro, C y Rojo, S (2018). Las MIPYMES en América Latina y el Caribe: Una agenda integrada para promover la productividad y la formalización, Organización Internacional del Trabajo 2018. [http://www.conectadel.org/wp-content/uploads/2018/12/FERRARO-y-ROJO-S-OIT-MIPYMES-PROD-Y-FORMALIZACION-wcms\\_654249.pdf](http://www.conectadel.org/wp-content/uploads/2018/12/FERRARO-y-ROJO-S-OIT-MIPYMES-PROD-Y-FORMALIZACION-wcms_654249.pdf)
- Fracicca, G (2009). La financiación empresarial y la industria del capital de riesgo: Estructura y conceptos. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 2009(66), 31-65. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20620269003.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2013), Metodología de la investigación. McGRAW-HILL Educación. <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista- Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Iza, J y Troya, Y (2019). Incidencia del microcrédito en el desarrollo económico de la microempresa del cantón Latacunga [Tesis para obtener título, Universidad de las Fuerzas Armadas]. Archivo digital. <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/21216/1/T-ESPE-039896.pdf>
- Lira, P. (2009). Finanzas y Financiamiento, Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Obtenido de USAID PERU: [http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS\\_FINANCIAMIENTO.pdf](http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf)
- Logreira, C y Bonett, M (2017). Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla [Tesis para obtener título, Universidad de la Costa]. Archivo digital. <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/371/6.pdf?sequence=1>

- López, O. (2017). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas, sector comercio del Perú, caso: empresa “Representaciones Palacios empresa individual de responsabilidad limitada”, Sullana, propuesta de mejora año 2017. [Tesis de grado, Universidad Católica los Ángeles Chimbote]. Archivo digital. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/4199/FINANCIAMIENTO CAPITAL EN EFECTIVO LOPEZ ORTIZ OSCAR SEGUNDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/4199/FINANCIAMIENTO%20CAPITAL%20EN%20EFECTIVO%20LOPEZ%20ORTIZ%20OSCAR%20SEGUNDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Monje, C (2011). Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa guía didáctica. Universidad Sur colombiana. <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Pérez, E. y Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Naciones Unidas. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44233/S1800568\\_es.pdf?sequence=1](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44233/S1800568_es.pdf?sequence=1)
- Ponce, E. (2022). La relación de los riesgos financieros con la rentabilidad del sistema microfinanciero: El caso de las CMAC del Perú, Periodo 2018-2022. [Tesis de grado, Universidad Privada de Tacna]. Archivo digital. <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/2406/Ponce-Yabar-Eliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramaycuna, J. (2017). Factores que limitan el desarrollo financiero de las MYPES en el distrito de Catacaos – Piura, 2017 [Tesis para optar título, Universidad Cesar Vallejo]. Archivo digital [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10776/ramaycuna\\_oj.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10776/ramaycuna_oj.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ríos, R. (2017). Metodología para la investigación y redacción. Servicios Académicos Intercontinentales S.L. <https://www.eumed.net/libros-gratis/2017/1662/1662.pdf>
- Rivera, C. (2018). Financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Trujillo a las MYPES, periodo 2015-2017 [Tesis para obtener título, Universidad Cesar Vallejo]. Archivo digital. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/24061/rivera\\_rc.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/24061/rivera_rc.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Sociedad de Comercio Exterior del Perú (2021). Las micro y pequeñas empresas en el Perú.

<https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-comexperu-001.pdf>

Suárez, A., García, N. y Álvarez, B. (2009) La interactividad en cuestionarios autoadministrados. Influencia en la experiencia del encuestado. Cuadernos de Economía y Dirección de la Empresa. 2009(41), 62-92. <https://www.redalyc.org/pdf/807/80712979003.pdf>

Suárez, N. (2018). Impactos del financiamiento para las MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C.". [Tesis de grado, Universidad de Piura]. Archivo digital. [https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP\\_AE-L\\_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Valverde, M. (2018). Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio del Perú: Caso Empresa «Importaciones Médicas Velsor S.A.C de Cañete, 2015» [Tesis para obtener título, Universidad católica Los Ángeles de Chimbote]. Archivo digital. [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3103/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_VALVERDE\\_AVILA\\_MARCIA\\_ELIANA.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/3103/FINANCIAMIENTO_MYPES_VALVERDE_AVILA_MARCIA_ELIANA.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

## ANEXOS

### Anexo 1: Matriz de Consistencia

TÍTULO: LOS FACTORES QUE LIMITAN LA FINANCIACIÓN A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL MERCADO MODELO DEL DISTRITO LA ESPERANZA. TRUJILLO, 2022					
AUTORA: PADILLA LESCANO, CLAUDIA ROCIO					
PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES	METODOLOGÍA	PROBLEMA
¿Cuáles son los factores que limitan la financiación a las Micro y Pequeñas Empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza? Trujillo, 2022?	Los factores que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas son la falta de cultura financiera, documentación y el sobreendeudamiento en el mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022.	<p><b>GENERAL;</b></p> <p>Determinar los factores que limitan la financiación a las Micro y Pequeñas Empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022.</p> <p><b>E1:</b> Determinar factores internos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022</p> <p><b>E2:</b> Determinar factores externos que limitan la financiación a las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022</p> <p><b>E3:</b> Determinar las mejores alternativas de financiación para las micro y pequeñas empresas en el mercado Modelo del distrito La Esperanza. Trujillo, 2022.</p>	<p><b>INDEPENDIENTE:</b></p> <p>Factores que limitan</p> <p><b>DEPENDIENTE:</b></p> <p>La financiación</p>	<p><b>TIPO:</b> Cuantitativo</p> <p><b>NIVEL:</b> Descriptivo</p> <p><b>DISEÑO:</b> No experimental</p> <p><b>UNIDAD DE ESTUDIO:</b> Micro y pequeñas empresas del mercado Modelo.</p> <p><b>TÉCNICA:</b> Encuesta</p> <p><b>INSTRUMENTO:</b> Cuestionario</p>	<p><b>POBLACIÓN:</b> 200 micro y pequeñas empresas</p> <p><b>MUESTRA:</b> 96 micro y pequeñas empresas</p>

## Anexo 2: Operacionalización de las variables

<b>TÍTULO: LOS FACTORES QUE LIMITAN LA FINANCIACIÓN A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL MERCADO MODELO DEL DISTRITO LA ESPERANZA. TRUJILLO, 2022</b>					
<b>AUTORA: PADILLA LESCANO, CLAUDIA ROCIO</b>					
<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
Factores que limitan	Los factores que limitan la financiación son internos y externos. Los internos son las dificultades de las micro y pequeñas empresas para cumplir con aquellos requisitos que solicitan las instituciones bancarias. Los externos se rigen a partir de las políticas y dinámica del sistema financiero, por lo que, estos no pueden ser controlados por las mypes. (Fracicca, 2009)	En los factores que limitan se utilizó la técnica de la encuesta aplicado a través de un cuestionario dirigido a todos los micro empresarios.	Factores Internos	Capacidad financiera	Nominal
				Documentación	
				Reporte de ingresos y gastos	
			Factores Externos	Sobreendeudamiento	
				Situación económica del país	
				Cultura financiera	
<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
Financiación	El Financiamiento afecta el crecimiento empresarial para fomentar la productividad y la asignación de recursos el cual asocia de manera positiva el emprendimiento en las microempresas, así como el dinamismo y la innovación, además menciona que con el financiamiento correcto genera un incremento de dinero para la inversión de su productividad. (Pérez y Titelman, 2018)	En financiación se utilizó la técnica de la encuesta aplicado a través de un cuestionario dirigido a todos los micro empresarios.	Fuentes Tradicionales	Instituciones Microfinancieras	Nominal
				Junta o pandero	
				Créditos personas naturales	
			Fuentes Fintech	Crowdlending	
				Créditos digitales	

### Anexo 3: Matriz de Instrumento

TÍTULO: LOS FACTORES QUE LIMITAN LA FINANCIACIÓN A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL MERCADO MODELO DEL DISTRITO LA ESPERANZA. TRUJILLO, 2022								
AUTORA: PADILLA LESCANO CLAUDIA ROCIO								
VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	OPCIONES DE RESPUESTA				
				1	2	3	4	5
Factores que limitan	Factores Internos	Capacidad financiera	Para conocer su capacidad financiera, ¿Cuáles son los aspectos que considera no disponer?					
			Según los aspectos de la capacidad financiera, ¿Considera que son los ideales para conocer su capacidad de endeudamiento?					
			¿Considera que sus ventas son lo suficiente para cumplir con sus obligaciones?					
		Documentación	¿Cuáles son la documentación que prescinde para solicitar un financiamiento?					
		Reporte de Ingresos y gastos	¿Cuál es la periodicidad con la que realiza el reporte de ingresos y gastos?					
			¿Los reportes de ingresos y gastos le sirven para conocer cuándo es oportuno solicitar un financiamiento?					
	Factores Externos	Sobreendeudamiento	¿Ha llegado a la situación de tener un sobreendeudamiento con alguna institución financiera?					
			¿Cuáles son los principales motivos que causan un sobreendeudamiento?					
		Situación económica del país	¿De qué manera cree que el Estado participa en el acceso a un financiamiento?					

			¿Considera que el tipo de cambio influye en el acceso de su financiamiento?					
			¿Cuáles son las principales acciones del país que limita el acceso a su financiamiento?					
		Cultura financiera	¿Cuáles son las razones para acceder a un financiamiento?					
			Según su cultura financiera. ¿Cuál es la entidad financiera con mejor acceso para solicitar un financiamiento?					
			¿Considera que el no poseer cultura financiera limita el acceso a un financiamiento?					
		Financiación	Fuentes Tradicionales	Instituciones Microfinancieras	¿De qué manera usted accede a solicitar un préstamo?			
¿Considera buena alternativa financiarse con instituciones microfinancieras?								
¿Cuál es la principal institución microfinanciera que usted conoce?								
¿Conoce cuál es la caja municipal con tasas de interés accesibles?								
Junta o pandero	¿Considera buena alternativa financiarse por medio de junta o pandero?							
Créditos personales	¿Considera buena alternativa financiarse por créditos de personas naturales?							
	¿Cuáles son los créditos de personas naturales que usted considera mejor opción?							
Fuentes Fintech	Crowdlending		¿Conoce la alternativa de financiamiento a través de Crowdlending?					
			¿Cuáles son los motivos por los que accede(ría) a financiamiento por Crowdlending?					

		Créditos digitales	¿Cuáles son las alternativas de plataformas de créditos online conoce?					
			¿Considera buena alternativa financiarse por medio de plataformas de créditos digitales?					

#### **Anexo 4: Cuestionario**

Cuestionario dirigido a los dueños de cada negocio a fines de conocer los factores que limitan la financiación en el mercado Modelo del distrito La Esperanza.

**INSTRUCCIÓN: Lea cuidadosamente cada pregunta y marque con una “X” la opción según crea conveniente.**

---

1. ¿A qué régimen pertenece?
  - 1) Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS ( )
  - 2) Régimen Especial de Impuesto a la Renta - RER ( )
  - 3) Régimen MYPE Tributario ( )
  - 4) Régimen General - RG( )
2. Para conocer su capacidad financiera, ¿Cuáles son los aspectos que considera no disponer?
  - 1) Solvencia ( )
  - 2) Ideal historial crediticio ( )
  - 3) Interpretación de registros de ventas ( )
  - 4) Continuas capacitaciones financieras ( )
3. Según los aspectos de la capacidad financiera, ¿Considera que son los ideales para conocer su capacidad de endeudamiento?
  - 1) Sí ( )
  - 2) No ( )
4. ¿Considera que sus ventas son lo suficiente para cumplir con sus obligaciones?
  - 1) Sí ( )
  - 2) No ( )
5. ¿Cuáles son la documentación que prescinde para solicitar un financiamiento?
  - 1) Ficha RUC, declaración de impuestos ( )
  - 2) Declaración renta anual ( )
  - 3) Declaración impuestos ( )
  - 4) Ficha RUC, DNI ( )
  - 5) No conozco ( )
6. ¿Cuál es la periodicidad con la que realiza el reporte de ingresos y gastos?
  - 1) Mensual ( )
  - 2) Trimestral ( )
  - 3) Anual ( )
  - 4) No realizo ( )
7. ¿Los reportes le sirven para conocer cuándo es oportuno solicitar un financiamiento?
  - 1) Sí ( )


- 2) No ( )
8. ¿Ha llegado a la situación de tener un sobreendeudamiento con alguna institución financiera?
- 1) Sí ( )
- 2) No ( )
9. ¿Cuáles son los principales motivos que causan un sobreendeudamiento?
- 1) Falta de liquidez ( )
- 2) Cantidad de préstamos ( )
- 3) Falta de información transparente del sistema financiero ( )
- 4) Falta de compromiso de pago ( )
10. ¿De qué manera cree que el Estado participa en el acceso a un financiamiento?
- 1) Regulación de porcentaje pago de multas ( )
- 2) Promulgación de leyes acceso al crédito ( )
- 3) Prórroga de pago de impuestos ( )
- 4) No hace nada ( )
11. ¿Considera que el tipo de cambio influye en el acceso de su financiamiento?
- 1) Sí ( )
- 2) No ( )
12. ¿Cuáles son las principales acciones del país que limita el acceso a su financiamiento?
- 1) Inestabilidad política ( )
- 2) Falta de recursos financieros( )
- 3) Inexistencia información crediticia ( )
- 4) Incremento de gastos ( )
13. ¿Cuáles son las razones para acceder un financiamiento?
- 1) Compra de activos fijos ( )
- 2) Compra mercadería ( )
- 3) Pago deudas ( )
- 4) Pago de planilla ( )
14. Según su cultura financiera. ¿Cuál es la entidad financiera con mejor acceso para solicitar un financiamiento?
- 1) Mi Banco ( )
- 2) Interbank ( )
- 3) Scotiabank ( )
- 4) Caja Trujillo ( )
- 5) Banbif ( )
15. ¿Considera que el no poseer cultura financiera limita el acceso a un financiamiento?
- 1) Sí ( )
- 2) No ( )
16. ¿De qué manera usted accede a solicitar un préstamo?
- 1) Instituciones microfinancieras ( )
- 2) Junta o pandero ( )
- 3) Créditos personas naturales ( )

- 4) Crowdlending ( )
- 5) Créditos digitales ( )
17. ¿Considera buena alternativa financiarse por medio de instituciones microfinancieras?
- 1) Sí ( )
- 2) No ( )
18. ¿Cuál es la principal institución microfinanciera que usted conoce?
- 1) MiBanco ( )
- 2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A ( )
- 3) Edpyme ( )
- 4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo ( )
19. ¿Conoce cuáles son las cajas municipales con las tasas de interés más accesibles?
- 1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
- 2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
- 3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
- 4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo
20. ¿Considera buena alternativa financiarse por medio de junta o pandero?
- 1) Sí ( )
- 2) No ( )
21. ¿Considera buena alternativa financiarse por créditos de personas naturales?
- 1) Sí ( )
- 2) No ( )
22. ¿Cuáles son los créditos de personas naturales que usted considera mejor opción?
- 1) Familiar ( )
- 2) Prestamistas individuales ( )
- 3) Casas de empeño ( )
- 4) Minorista o el fiado ( )
23. ¿Conoce la alternativa de financiamiento a través de Crowdlending?
- 1) Sí ( )
- 2) No ( )
24. ¿Cuáles son los motivos por los que accede(ría) a financiamiento por Crowdlending?
- 1) Disminución de costos en el proceso de solicitud ( )
- 2) Menos tiempo en recibir el préstamo ( )
- 3) Reducción en los requisitos de documentación ( )
- 4) No considero una alternativa de financiamiento confiable ( )
25. ¿Cuáles son las alternativas de créditos digitales que usted conoce?
- 1) Prestamype ( )
- 2) Independencia ( )
- 3) Afluenta ( )
- 4) No conozco ( )
26. ¿Considera buena alternativa financiarse por medio de créditos digitales?
- 1) Sí ( )
- 2) No ( )

### Anexo 5: Validación de instrumentos Experto N°1

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS								
Título de la investigación:		LOS FACTORES QUE LIMITAN LA FINANCIACIÓN A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL MERCADO MODELO DEL DISTRITO LA ESPERANZA, TRUJILLO, 2022						
Línea de investigación:		DESARROLLO SOSTENIBLE Y GESTIÓN EMPRESARIAL						
Eje temático		GESTIÓN PARA IMPULSO Y DESARROLLO DE MYPE Y PYME						
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	X	Guía de entrevista		Guía de Observación		Ficha de análisis Documental	Otro instrumento:
<p>Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.</p>								
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones				
		SÍ	NO					
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X						
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X						
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X						
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X						
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X						
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X						
7	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X						
8	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	X						
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	X						
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X						
Sugerencias:								
<p>Nombre completo: OLGA JAKELINE QUISPE ILLCA            DNI: 45120718            Especialidad y Grado: FINANZAS - MAESTRO</p>								
						 Adm. Quispe Ullca Olga CLAD 13145 Firma del Experto		

## Anexo 6: Validación de instrumentos Experto N°2

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS							
<b>Título de la investigación:</b>		LOS FACTORES QUE LIMITAN LA FINANCIACIÓN A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL MERCADO MODELO DEL DISTRITO LA ESPERANZA. TRUJILLO, 2022					
<b>Línea de investigación:</b>		DESARROLLO SOSTENIBLE Y GESTIÓN EMPRESARIAL					
<b>Eje temático</b>		GESTIÓN PARA IMPULSO Y DESARROLLO DE MYPE Y PYME					
<b>Tipo de instrumento (Marcar con X)</b>	<b>Cuestionario</b>	<b>X</b>	<b>Guía de entrevista</b>		<b>Guía de Observación</b>		<b>Ficha de análisis Documental</b>
							<b>Otro instrumento:</b>
<p>Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los items, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.</p>							
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones			
		SÍ	NO				
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x					
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x					
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x					
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x					
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x					
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x					
7	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x					
8	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	x					
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	x					
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	x					
<p><b>Sugerencias:</b></p>							
<p>Nombre completo: <i>Roberto Quispe Mendoza</i></p> <p>DNI: <i>17875462</i></p> <p>Especialidad y Grado: <i>FINANZAS Mg. en Contabilidad con Mención de Finanzas</i></p> <p style="text-align: right;"><i>Dr. En Economía y Desarrollo Industrial.</i></p>							
						 Firma del Experto	
						<p><b>Dr. Roberto Quispe Mendoza</b>                  MAESTRIA: CONTABILIDAD CON MENCIÓN EN FINANZAS                  DOCTORADOS: ECONOMÍA Y DESARROLLO INDUSTRIAL                  UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO</p>	

### Anexo 7: Validación de instrumentos Experto N°3

**MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS**


Título de la investigación:		LOS FACTORES QUE LIMITAN LA FINANCIACIÓN A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL MERCADO MODELO DEL DISTRITO LA ESPERANZA. TRUJILLO, 2022							
Línea de investigación:		DESARROLLO SOSTENIBLE Y GESTIÓN EMPRESARIAL							
Eje temático		GESTIÓN PARA IMPULSO Y DESARROLLO DE MYPE Y PYME							
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	X	Guía de entrevista	Guía de Observación		Ficha de análisis Documental		Otro instrumento:	

Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.


Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SÍ	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	X		
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	X		
7	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	X		
8	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Solo cuestionario)	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Solo cuestionario)	X		
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	X		

Supercencias:

Nombre completo: JUAN CARLOS SANCHEZ LEÓN  
 DNI: 7052885  
 Especialidad y Grado: FINANZAS - MAESTRO

  
 Juan Carlos Sanchez León  
 SUB GERENTE DE FINANZAS Y PLANEACIÓN  
 Inhorri N°1 Oriente SAC  
 Firma del Experto

**Anexo 8: Validación de instrumentos Experto N°4**

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS					
Título de la investigación:		LOS FACTORES QUE LIMITAN LA FINANCIACIÓN A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL MERCADO MODELO DEL DISTRITO LA ESPERANZA. TRUJILLO, 2022			
Linea de Investigación:		DESARROLLO SOSTENIBLE Y GESTIÓN EMPRESARIAL			
Eje temático		GESTIÓN PARA IMPULSO Y DESARROLLO DE MYPE Y PYME			
Tipo de Instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	X	Guía de entrevista	Guía de Observación	Ficha de análisis Document
Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.					
Ítems	Preguntas	Aprecia		Observaciones	
		SÍ	NO		
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x			
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x			
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x			
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x			
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x			
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x			
7	¿La redacción de las preguntas tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x			
8	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	x			
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	x			
10	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos?	x			
Sugerencias: Evitar preguntas cerradas, en el formato opción de respuesta no coincide con el formato de cuestionario					
Nombre completo: Miguel Limo Vásquez DNI: 18215927 Especialidad y Grado: Lic Adm. Magister					 _____ Firma del Experto

## Anexo 9: Aplicación de cuestionarios



## Anexo 10: Aplicación de cuestionarios



### Anexo 11: Respuestas de encuestados

1. ¿A qué régimen pertenece?	2. Para conocer su capacidad financiera, ¿Cuáles son los aspectos que considera no disponer?	3. Según los aspectos de la capacidad financiera, ¿Considera que son los ideales para conocer su capacidad de endeudamiento?	4. ¿Considera que sus ventas son lo suficiente para cumplir con sus obligaciones?	5. ¿Cuál es la documentación que prescinde para solicitar un financiamiento?	6. ¿Cuál es la periodicidad con la que realiza el reporte de ingresos y gastos?	7. ¿Los reportes le sirven para conocer cuándo es oportuno solicitar un financiamiento?
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	2) No	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	5) No conozco	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	2) No	2) No	1) Ficha RUC, declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí

1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	3) Anual	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración bienes, impuestos, renta anual	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	2) No	2) No	2) Declaración renta anual	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	1) Mensual	2)No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	2) No	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	2) No	2) No	1) Ficha RUC, declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	2) No	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	2) No	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	2) No	2) Declaración renta anual	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	5) No conozco	4) No realizo	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí

1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	2) No	1) Ficha RUC, declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	2) No	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	2) No	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	1) Mensual	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	2) No	2) Declaración renta anual	3) Anual	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	2) No	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	2) No	1) Ficha RUC, declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	1) Mensual	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	2) No	2) No	2) Declaración renta anual	3) Anual	1) Sí

1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	4) No realizo	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	2) No	2) No	5) No conozco	4) No realizo	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	2) No	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	2) No	1) Sí	5) No conozco	4) No realizo	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	2) Trimestral	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	2) No	1) Sí	2) Declaración renta anual	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	2) No	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	2) Trimestral	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	2) No	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	2) No	4) Ficha RUC, DNI	4) No realizo	2) No

1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	2) No	2) No	3) Declaración impuestos	2) Trimestral	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	4) No realizo	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	2) No	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	4) No realizo	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	2) No	2) No	3) Declaración impuestos	3) Anual	2) No

1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	2) No	2) No	3) Declaración impuestos	3) Anual	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	2) No	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	4) No realizo	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	2) No	3) Declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	2) Trimestral	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	1) Solvencia	2) No	2) No	1) Ficha RUC, declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	2) No	2) No	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	4) No realizo	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí

1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	2) No	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	2) Trimestral	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	1) Ficha RUC, declaración impuestos	4) No realizo	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	4) Continuas capacitaciones financieras	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	3) Declaración impuestos	3) Anual	1) Sí
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	2) Ideal historial crediticio	1) Sí	1) Sí	2) Declaración renta anual	3) Anual	2) No
1) Nuevo Régimen Único Simplificado – N RUS	3) Interpretación de registros de ventas	1) Sí	1) Sí	4) Ficha RUC, DNI	1) Mensual	1) Sí

<b>8. ¿Ha llegado a la situación de tener un sobreendeudamiento con alguna institución financiera?</b>	<b>9. ¿Cuáles son los principales motivos que causan un sobreendeudamiento?</b>	<b>10. ¿De qué manera cree que el Estado participa en el acceso a un financiamiento?</b>	<b>11. ¿Considera que el tipo de cambio influye en su decisión de solicitar un financiamiento?</b>	<b>12. ¿Cuáles son las principales acciones del país que limita el acceso a su financiamiento?</b>	<b>13. ¿Cuáles son las razones para acceder un financiamiento?</b>
2) No	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	4) Falta de compromiso de pago	4) no hace nada	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería

2) No	1) Falta de liquidez	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	3) Sistema financiero incompetente	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	4) Incremento de gastos	2) Compra mercadería
1) Sí	4) Falta de compromiso de pago	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
2) No	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	2) Compra mercadería
2) No	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	1) Compra de activos fijos
1) Sí	1) Falta de liquidez	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	2) Compra mercadería
2) No	1) Falta de liquidez	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
1) Sí	1) Falta de liquidez	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	1) Falta de liquidez	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	1) Compra de activos fijos
2) No	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	1) Compra de activos fijos
1) Sí	1) Falta de liquidez	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
2) No	4) Falta de compromiso de pago	4) no hace nada	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	2) Cantidad de préstamos	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	1) Compra de activos fijos
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	1) Compra de activos fijos

2) No	3) Sistema financiero incompetente	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	2) Compra mercadería
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	3) Sistema financiero incompetente	4) no hace nada	1) Sí	4) Incremento de gastos	2) Compra mercadería
2) No	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
1) Sí	1) Falta de liquidez	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	1) Falta de liquidez	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	4) Falta de compromiso de pago	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	1) Inestabilidad política	1) Compra de activos fijos
1) Sí	1) Falta de liquidez	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	1) Compra de activos fijos
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	2) Compra mercadería
1) Sí	1) Falta de liquidez	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	1) Falta de liquidez	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
2) No	3) Sistema financiero incompetente	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	1) Inestabilidad política	4) Pago de planilla
1) Sí	1) Falta de liquidez	4) no hace nada	1) Sí	4) Incremento de gastos	4) Pago de planilla
2) No	2) Cantidad de préstamos	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas

2) No	1) Falta de liquidez	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	4) Incremento de gastos	3) Pago deudas
2) No	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
2) No	2) Cantidad de préstamos	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	3) Pago deudas
1) Sí	1) Falta de liquidez	4) no hace nada	1) Sí	1) Inestabilidad política	4) Pago de planilla
2) No	2) Cantidad de préstamos	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	4) no hace nada	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería
2) No	1) Falta de liquidez	4) no hace nada	1) Sí	4) Incremento de gastos	3) Pago deudas
1) Sí	1) Falta de liquidez	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	2) Compra mercadería
2) No	2) Cantidad de préstamos	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
2) No	2) Cantidad de préstamos	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
2) No	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	2) No	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	4) Incremento de gastos	4) Pago de planilla
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
2) No	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	4) Incremento de gastos	1) Compra de activos fijos

2) No	3) Sistema financiero incompetente	2) promulgación de leyes acceso al crédito	2) No	3) Inexistencia información crediticia	3) Pago deudas
1) Sí	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	1) Compra de activos fijos
2) No	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	2) No	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería
2) No	4) Falta de compromiso de pago	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	2) Compra mercadería
1) Sí	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
1) Sí	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería
2) No	2) Cantidad de préstamos	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	1) Inestabilidad política	4) Pago de planilla
1) Sí	4) Falta de compromiso de pago	4) no hace nada	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	3) Pago deudas
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	1) Falta de liquidez	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	1) Falta de liquidez	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	1) Compra de activos fijos
1) Sí	1) Falta de liquidez	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	1) Compra de activos fijos
1) Sí	1) Falta de liquidez	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería

1) Sí	2) Cantidad de préstamos	4) no hace nada	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
1) Sí	1) Falta de liquidez	4) no hace nada	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	2) Compra mercadería
1) Sí	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	1) Compra de activos fijos
2) No	2) Cantidad de préstamos	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
2) No	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	1) Compra de activos fijos
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	2) Compra mercadería
2) No	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	4) no hace nada	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	4) Incremento de gastos	3) Pago deudas
1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	3) Inexistencia información crediticia	3) Pago deudas
2) No	4) Falta de compromiso de pago	4) no hace nada	2) No	4) Incremento de gastos	2) Compra mercadería
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	1) Inestabilidad política	2) Compra mercadería
1) Sí	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas

1) Sí	3) Sistema financiero incompetente	3) prórroga de pago de impuestos	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
1) Sí	2) Cantidad de préstamos	2) promulgación de leyes acceso al crédito	1) Sí	2) Falta de recursos financieros	3) Pago deudas
2) No	1) Falta de liquidez	1) regulación de porcentaje pago de multas	1) Sí	1) Inestabilidad política	3) Pago deudas
2) No	4) Falta de compromiso de pago	4) no hace nada	1) Sí	1) Inestabilidad política	1) Compra de activos fijos

¿Cuál es la mejor institución financiera para solicitar un financiamiento?	¿Considera que el no poseer cultura financiera limita el acceso a un financiamiento?	¿De qué manera usted accede a solicitar un préstamo?	¿Considera buena alternativa financiarse por medio de instituciones microfinancieras?	¿Cuál es la principal institución microfinanciera que usted conoce?	¿Conoce cuál es la caja municipal con las tasas de interés accesibles?
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
3) Scotiabank	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
3) Scotiabank	1) Sí	5) Créditos digitales	2) No	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
5) Banbif	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
1) Mi Banco	1) Sí	5) Créditos digitales	2) No	1) MiBanco	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	1) MiBanco	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
1) Mi Banco	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	3) Edpyme	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	3) Edpyme	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
5) Banbif	2) No	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	3) Edpyme	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	1) MiBanco	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A

1) Mi Banco	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	2) No	2) Junta o pandero	2) No	1) MiBanco	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
2) Interbank	1) Sí	5) Créditos digitales	2) No	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	3) Edpyme	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
3) Scotiabank	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
3) Scotiabank	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
1) Mi Banco	1) Sí	5) Créditos digitales	2) No	3) Edpyme	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
1) Mi Banco	1) Sí	2) Junta o pandero	2) No	3) Edpyme	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	3) Edpyme	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
2) Interbank	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A

5) Banbif	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
1) Mi Banco	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
5) Banbif	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	3) Créditos personas naturales	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
2) Interbank	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta o pandero	2) No	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana

4) Caja Trujillo	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
1) Mi Banco	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta o pandero	2) No	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
	1) Sí	5) Créditos digitales	2) No	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
3) Scotiabank	1) Sí	5) Créditos digitales	2) No	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
5) Banbif	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
3) Scotiabank	2) No	3) Créditos personas naturales	2) No	1) MiBanco	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
4) Caja Trujillo	1) Sí	3) Créditos personas naturales	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	3) Créditos personas naturales	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
5) Banbif	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
2) Interbank	1) Sí	2) Junta o pandero	2) No	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
4) Caja Trujillo	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
5) Banbif		1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura

3) Scotiabank	2) No	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	1) MiBanco	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
3) Scotiabank	2) No	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	1) MiBanco	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
1) Mi Banco	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
2) Interbank	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	2) No	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	1) MiBanco	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
4) Caja Trujillo	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	1) MiBanco	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
1) Mi Banco	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
2) Interbank	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	4) Cooperativa de Ahorro y Crédito San Lorenzo	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	3) Créditos personas naturales	1) Sí	1) MiBanco	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta	1) Sí	1) MiBanco	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta	1) Sí	1) MiBanco	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
5) Banbif	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	3) Edpyme	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
5) Banbif	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A

1) Mi Banco	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
5) Banbif	1) Sí	3) Créditos personas naturales	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
2) Interbank	1) Sí	3) Créditos personas naturales	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
1) Mi Banco	1) Sí	3) Créditos personas naturales	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta o pandero	2) No	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	5) Créditos digitales	2) No	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
1) Mi Banco	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
5) Banbif	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
5) Banbif	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A

3) Scotiabank	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
1) Mi Banco	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	5) Créditos digitales	2) No	1) MiBanco	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
1) Mi Banco	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	1) MiBanco	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
4) Caja Trujillo	1) Sí	3) Créditos personas naturales	2) No	1) MiBanco	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	1) MiBanco	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	1) MiBanco	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	1) MiBanco	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
4) Caja Trujillo	1) Sí	1) Instituciones microfinancieras	1) Sí	1) MiBanco	2) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura
4) Caja Trujillo	2) No	3) Créditos personas naturales	1) Sí	1) MiBanco	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
1) Mi Banco	2) No	2) Junta o pandero	1) Sí	1) MiBanco	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
1) Mi Banco	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	1) MiBanco	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	1) MiBanco	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
1) Mi Banco	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	1) MiBanco	4) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	1) MiBanco	3) Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana
4) Caja Trujillo	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	1) MiBanco	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa
3) Scotiabank	1) Sí	2) Junta o pandero	1) Sí	1) MiBanco	1) Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa

¿Considera buena alternativa financiarse por medio de junta o pandero?	¿Considera buena alternativa financiarse por créditos de personas naturales?	¿Cuáles son los créditos de personas naturales que usted considera mejor opción?	¿Conoce la alternativa de financiamiento a través de Crowdlending?	¿Cuáles son los motivos por los que accede(ría) a financiamiento por Crowdlending?	¿Cuáles son las alternativas de créditos digitales que usted conoce?	¿Considera buena alternativa financiarse por medio de créditos digitales?
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	2) Independencia	1) Sí
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	1) Sí
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	2) Independencia	1) Sí
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	2) Independencia	1) Sí
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	1) Sí
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	2) No
1) Sí	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No

2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	2) No	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No

2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	2) No	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	2) No
1) Sí	1) Sí	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No

1) Sí	1) Sí	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	2) No
1) Sí	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
1) Sí	1) Sí	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No

2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	1) Sí
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	1) Prestamype	1) Sí
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	4) Minorista o el fiado	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No

2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	1) Familiar	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	3) Casas de empeño	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No
2) No	2) No	2) Prestamistas individuales	2) No	4) No considero una alternativa de financiamiento confiable	4) No conozco	2) No