

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**



**Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas Carrera  
Profesional de Administración de Empresas**

**PERCEPCIÓN DE LOS OBSTÁCULOS AL ACCESO AL CRÉDITO A  
TRAVÉS DEL SISTEMA FINANCIERO DE LOS EMPRESARIOS DEL  
RUBRO FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR DEL DISTRITO DE  
CAJAMARCA, 2019.**

**Bachilleres:**

Betty Gisela Huaripata Pachamango.

Mónica Quispe Balcázar.

**Asesor:**

Mg. Karen Dávila García.

Cajamarca -2020

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**



Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas Carrera Profesional de  
Administración de Empresas

**PERCEPCIÓN DE LOS OBSTÁCULOS AL ACCESO AL CRÉDITO A  
TRAVÉS DEL SISTEMA FINANCIERO DE LOS EMPRESARIOS DEL  
RUBRO FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR DEL DISTRITO DE  
CAJAMARCA, 2019**

Tesis presentada en cumplimiento parcial de los requerimientos para optar por el  
Título Profesional de Licenciado en Administración de Empresas

**Bachilleres:**

Betty Gisela Huaripata Pachamango.

Mónica Quispe Balcázar.

**Asesor:**

Mg. Karen Dávila García.

Cajamarca -2020

COPYRIGHT © 2019 by

BETTY GISELA HUARIPATA PACHAMANGO

MÓNICA QUISPE BALCÁZAR

Todos los derechos reservados

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y**

**ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE**

**EMPRESAS**

**APROBACIÓN DE TESIS PARA OPTAR TÍTULO  
PROFESIONAL DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**PERCEPCIÓN DE LOS OBSTÁCULOS AL ACCESO AL CRÉDITO A  
TRAVÉS DEL SISTEMA FINANCIERO DE LOS EMPRESARIOS DEL  
RUBRO FABRICACIÓN DE PRENDAS DE VESTIR DEL DISTRITO DE  
CAJAMARCA, 2019**

Presidente:

---

Mg. Hugo Rey Gálvez

Secretario:

---

Mg. Lucia Small Ruíz.

Vocal:

---

Mg. Luis Morales Hernández.

Asesora:

---

Mg. Karen Tatiana Dávila

A:

Dios por darnos la vida y salud, a nuestros padres por brindarnos el amor y su incondicional apoyo, a nuestros hermanos por la valiosa motivación para lograr nuestro propósito y ser profesionales de éxito.

Betty Gisela Huaripata Pachamango

Mónica Quispe Balcázar

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios todo poderoso por habernos, acompañado e iluminado el sendero a lo largo de nuestra carrera, fortaleciéndonos ante las debilidades presentadas en todo momento y brindarnos la oportunidad de vivir una vida llena de aprendizajes y experiencias.

Del mismo modo les damos nuestro sincero agradecimiento a nuestros padres por su incondicional apoyo brindado en todo momento. Por darnos la oportunidad para estudiar una carrera profesional.

Agradecemos por el apoyo y tiempo dedicado a nuestra asesora de tesis Mg. Karen Dávila García para el logro de objetivos de la presente investigación y finalmente damos las gracias a todos nuestros docentes de la UPAGU quienes nos transmitieron sus conocimientos y experiencias.

Betty Gisela Huaripata Pachamango

Mónica Quispe Balcázar

## **RESUMEN**

La presente investigación tiene como objetivo principal determinar la percepción de los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, durante el año 2019. Esta investigación no plantea hipótesis debido a que es una investigación descriptiva con una sola variable. Entre las dimensiones analizadas se tiene características del solicitante, capacidad, capital, colateral y condiciones.

El tipo de investigación es no experimental de diseño transversal, para determinar la percepción de los obstáculos al acceso al crédito se utilizó como técnica a la encuesta y como instrumento un cuestionario de encuesta, el cual comprende 13 preguntas agrupadas en cinco dimensiones que representan los obstáculos al acceso al crédito, este cuestionario fue aplicado al total de empresas del rubro fabricación de prendas de vestir de la ciudad de Cajamarca, que se encuentran registradas en SUNAT, siendo éstas 10 empresas.

Finalmente se llegó a la conclusión que los principales obstáculos son características del solicitante, capital, capacidad de pago.

Palabras clave: Percepción, obstáculos, créditos, sistema financiero, características del solicitante, capital, capacidad y condiciones.

## ABSTRACT

The main objective of this research is to determine the perception of obstacles to access to credit through the financial system of entrepreneurs in the garment manufacturing sector of the Cajamarca district, during the year 2019. It is a descriptive investigation with a single variable. Among the dimensions analyzed are: interest rates, guarantee, seniority of the company, credit history, loan amount and financial information.

The type of research is non-experimental with a cross-sectional design, to determine the perception of obstacles to access to credit, the survey questionnaire was applied as a technique and as an instrument, which comprises 13 questions grouped into six dimensions of perception of the obstacles to access to credit, which was applied to the total number of companies in the garment manufacturing sector of the city of Cajamarca, which are registered in SUNAT, being 10 companies.

Keywords: perception, obstacles, credits, financial system.



## ÍNDICE

|   |      |
|---|------|
| AGRADECIMIENTO.....   | vi   |
| RESUMEN.....  | vii  |
| ABSTRACT.....   | viii |
| LISTA DE TABLAS.....  | xi   |
| LISTA DE ANEXOS.....  | xii  |
| LISTA DE FIGURAS.....   | xiii |
| CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....   | 1    |
| 1.1. Planteamiento del Problema de Investigación.....                       | 2    |
| 1.2. Formulación del Problema.....  | 4    |
| 1.2.1. Problema general.....  | 4    |
| 1.2.2. Problemas específicos.....   | 4    |
| 1.3. Justificación de la Investigación.....                                 | 5    |
| 1.4. Objetivos de la Investigación.....                                     | 6    |
| 1.4.1. Objetivo General.....  | 6    |
| 1.4.2. Objetivos Específicos.....   | 6    |
| 1.5. Hipótesis de la Investigación.....                                     | 7    |
| 1.6. Operacionalización de la Variable.....                                 | 8    |
| CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....   | 9    |
| 2.1. Antecedentes.....  | 10   |
| 2.1.1. A nivel internacional.....   | 10   |
| 2.1.2. A nivel nacional.....  | 12   |
| 2.2. Bases Teóricas.....  | 17   |
| 2.2.1. Concepto de sistema financiero.....                                  | 17   |
| 2.2.2. El crédito.....  | 18   |
| 2.2.3. Importancia del acceso al crédito a través del sistema financiero... | 19   |
| 2.2.4. Dimensiones del acceso al crédito:.....                              | 21   |
| 2.2.5. Sector manufactura, rubro fabricación de prendas de vestir.....      | 23   |
| 2.2.6. Crédito a través del sistema financiero en el Perú.....              | 25   |
| 2.3. Definición de Términos Básicos.....                                    | 25   |
| CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....                          | 28   |
| 3.1. Población, Muestra y Unidad de Análisis.....                           | 29   |
| 3.1.1. Población.....   | 29   |

|  |  |    |
|--|--|----|
| 3.1.2.   | Muestra.....   | 29 |
| 3.1.3.   | Unidad de análisis .....   | 29 |
| 3.2.   | Tipo de Investigación .....  | 29 |
| 3.3.   | Diseño de Investigación .....  | 29 |
| 3.4.   | Nivel de Investigación.....  | 30 |
| 3.5.   | Técnicas de Investigación.....   | 30 |
| 3.6.   | Instrumentos de Recolección de Datos.....  | 30 |
| 3.7.   | Análisis de Datos .....  | 31 |
| 3.8.   | Aspectos Éticos de la Investigación .....  | 31 |
| CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....         |  | 32 |
| 4.1.   | Situación Actual del Sector Rubro Fabricación de Prendas de Vestir en Cajamarca..... | 33 |
| 4.2.   | Obstáculos al Acceso al Crédito a Través del Sistema Financiero .....                | 33 |
| 4.2.1.   | Características del solicitante.....   | 35 |
| 4.2.2.   | Capacidad.....   | 37 |
| 4.2.3.   | Capital .....  | 38 |
| 4.2.4.   | Colateral .....  | 39 |
| 4.2.5.   | Condiciones.....   | 42 |
| CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES ..... |  | 45 |
| 5.1.   | Conclusiones.....  | 46 |
| 5.2.   | Recomendaciones .....  | 47 |
| ANEXOS.....                                      |  | 48 |
| LISTA DE REFERENCIAS .....                       |  | 56 |

## **LISTA DE TABLAS**

|  |    |
|--|----|
| Tabla 1. Dificultad para acceder a un crédito financiero .....       | 34 |
| Tabla 2. Resumen de resultados características del solicitante ..... | 35 |
| Tabla 3. Resumen de resultados capacidad .....                       | 37 |
| Tabla 4. Resumen de resultados capital .....                         | 38 |
| Tabla 5. Resumen de resultados colateral .....                       | 40 |
| Tabla 6. Resumen de resultados condiciones .....                     | 42 |

## **LISTA DE ANEXOS**

|   |    |
|---|----|
| Anexo 1. Empresas del sector manufactura, rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca..... | 49 |
| Anexo 2. Cuestionarios .....  | 50 |
| Anexo 3. Ficha de Evaluación.....   | 51 |
| Anexo 4. Ficha De Evaluación De Instrumento.....  | 52 |
| Anexo 5. Ficha de evaluación de instrumento .....   | 53 |
| Anexo 6 Matriz de consistencia .....  | 54 |

## LISTA DE FIGURAS

|   |    |
|---|----|
| Figura 1. Falta de historial crediticio con otros bancos.....                   | 36 |
| Figura 2. Incumplimiento de pago con otras entidades financieras .....          | 36 |
| Figura 3. Falta de información financiera previa a un trámite de contrato ..... | 37 |
| Figura 4. Altas tasas de interés.....   | 43 |
| Figura 5. Costos adicionales a la tasa de interés .....                         | 43 |
| Figura 6. El monto de préstamo tiene una tasa de interés fija.....              | 44 |

## **CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN**

## **1.1. Planteamiento del Problema de Investigación**

Se entiende por financiamiento aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero (Ccaccya 2015).

Consecuentemente el financiamiento es de suma importancia, ya que es una herramienta clave para que las empresas sean cada día más competitivas dentro y fuera del país, obteniendo así un gran crecimiento económico que beneficiaría a los empresarios y además generaría más empleo en el país.

El acceso al financiamiento a través del sistema financiero permite a las Medianas y Pequeñas Empresas - MYPE tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones como por ejemplo relacionadas a tasas y plazos (Banco Central de Reserva del Perú, 2009).

En las economías de América Latina prevalecen la segmentación de los mercados financieros y la discriminación de las MYPEs. A esas dificultades se suman la insuficiencia de garantías (especialmente en Bolivia, Brasil, Chile, Costa Rica, El Salvador, Panamá y México), las trabas en los trámites burocráticos (determinantes en el Brasil) y los altos niveles de cobertura solicitados por los bancos (que llegan al 150% y al 200% en El Salvador y México, respectivamente) (Stezano, 2013).

Son muchas las empresas que carecen de recursos económicos para poder lograr los objetivos trazados, muchas de ellos no los logran debido a que es muy

difícil acceder a un crédito, el cual les ayudaría a ser cada vez más competitivas en el mercado, además el ser una empresa competitiva le permitirá obtener mayores ingresos que beneficiarían tanto a la empresa como a los colaboradores.

El Perú continúa en un proceso de una mayor profundización financiera. Los créditos (intermediación) y los depósitos (bancarización) expresados como porcentaje del PBI entre el 2013 y junio del 2018 pasaron de 24% y 29% del PBI a 41,9% y 39,8% del PBI, respectivamente. El crédito MYPE del sistema financiero alcanzó los S/37,749 millones, creciendo a una tasa promedio de 6,8% en los últimos cuatro años y con una tasa de dolarización mínima del 3%. La banca múltiple (48,1%) y cajas municipales (32,8%) son las principales entidades financieras en otorgar créditos a este segmento empresarial (Cámara de Comercio Lima, 2018).

La región Cajamarca tiene un aproximado de 192 mil MYPES, de las cuales 25 mil son formales y más del 85% son informales. Un gran porcentaje de personas emprendedoras desconocen los beneficios de la formalización, entre las que destacan el acceso al crédito, el ingreso a nuevos mercados, y articularse al estado (Sáenz, 2018).

Ruiz S. (2018), menciona que en Cajamarca existen 10 empresas en el rubro fabricación de prendas de vestir, de las cuales se desconoce si estas tienen acceso al crédito. Es por ello que esta investigación busca determinar cuáles son los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los



empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca ,2019.

## **1.2. Formulación del Problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cuál es la percepción de los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- ¿Cuál es la percepción para las características del solicitante como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?
- ¿Cuál es la percepción para la capacidad como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?
- ¿Cuál es la percepción para el capital como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?
- ¿Cuál es la percepción para el colateral como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?

- ¿Cuál es la percepción para las condiciones como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?

### **1.3. Justificación de la Investigación**

Se decidió analizar este rubro debido a que a nivel nacional representa una parte importante para la generación del PBI, el cual aunque no es representativo en Cajamarca contribuye en la generación de empleo y en el desarrollo del distrito de Cajamarca, de manera que el desarrollo de esta actividad traerá beneficio para la región.

Conocer las barreras que limitan el acceso al crédito permitirá que las instituciones del sistema financiero tomar acciones al respecto, de tal manera se puedan incrementar los créditos colocados en este rubro, lo cual facilita el desarrollo de las empresas, y del sector.

Esta investigación también sirve de referente para desarrollar investigaciones similares para otros rubros como: Fabricación de muebles de madera, lácteos, joyería, artesanía, agricultura, ganadería, entre otros.

## **1.4. Objetivos de la Investigación**

### **1.4.1. Objetivo General**

Determinar la percepción de los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.

### **1.4.2. Objetivos Específicos**

- Determinar la percepción para las características del solicitante como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.
  
- Determinar la percepción para la capacidad como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.
  
- Determinar la percepción para el capital como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.
  
- Determinar la percepción para el colateral como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.

- Determinar la percepción para las condiciones como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.

### **1.5. Hipótesis de la Investigación**

Hernández (2010), indica que “la investigación descriptiva busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis”. Es decir, únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o a las variables a las que se refieren.

Por su parte Arias (2012), afirma que la investigación descriptiva se basa en la determinación de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura, siendo aceptable no formular hipótesis cuando el estudio comprende una sola variable.

Por lo tanto, en base a lo argumentado por dichos autores, la presente investigación no contempla hipótesis al ser de carácter descriptivo con una sola variable.

## 1.6. Operacionalización de la Variable

| Variable                               | Definición  | Dimensiones   | Ítem  | Instrumento              |
|--|---|---|---|--------------------------|
| <b>Obstáculos al acceso al crédito</b> | Una técnica de uso común para determinar si se otorga un crédito se denomina las cinco “C” del crédito, la cual conforma un marco de referencia para el análisis detallado del crédito. Debido al tiempo y los gastos implicados, este método de selección se usa en solicitudes de crédito de grandes montos de dinero. Las cinco C (Lawrence, 2012) | <b>Características del solicitante</b><br>(Lawrence, 2012)<br>(Agapito, 2010) | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Falta de historial crediticio con otros bancos.</li> <li>▪ Incumplimiento de pago con otras entidades financieras.</li> <li>▪ Falta de información financiera previa a un trámite de contrato.</li> </ul>                            | Cuestionario de encuesta |
|  |   | <b>Capacidad</b><br>(Lawrence, 2012)  | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Exceso de requisitos solicitados por el banco.</li> </ul>  |                          |
|  |   | <b>Capital</b><br>(Lawrence, 2012)<br>(Agapito, 2010)                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Límite del monto del préstamo.</li> </ul>  |                          |
|  |   | <b>Colateral</b><br>(Lawrence, 2012)<br>(Agapito, 2010)                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Falta de garantía de aval.</li> <li>▪ Falta de activos como son: maquinaria, fábrica propia que garanticen el crédito.</li> <li>▪ Limitada mercadería en stock.</li> <li>▪ Incumplimiento de la antigüedad de la empresa.</li> </ul> |                          |
|  |   | <b>Condiciones</b><br>(Lawrence, 2012)<br>(Agapito, 2010)                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Limitada mercadería en stock.</li> <li>▪ Altas tasas de interés.</li> <li>▪ Costos adicionales a la tasa de interés.</li> <li>▪ El monto del préstamo tiene una tasa de interés fija.</li> </ul>                                     |                          |

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

## **2.1. Antecedentes**

### **2.1.1. A nivel internacional**

Bowen (2016), realizó la investigación “*Evaluación operativa del área de crédito y cobranza, empresa Ericorla s.a. 2015*”, desarrollado en la universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Empresariales. En su trabajo de investigación planteó como objetivo Determinar las políticas y procedimientos del crédito.

En cuanto a la metodología, es no experimental ya que observa los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para el posterior análisis. En un estudio no experimental no se construye ninguna situación, todo lo contrario se observan situaciones existentes, ya que las variables han ocurrido y no pueden ser manipuladas.

Se concluye diciendo que la empresa no posee manual de políticas y procedimientos, donde se determinen claramente los aspectos relacionados con la gestión de la concesión de créditos, la cual no permite disponer con uno de los elementos básicos para llevar adecuadamente un control contable y administrativo de las operaciones; y el no definir parámetros para otorgar créditos ha contribuido a que el riesgo crediticio aumente.

Zurita (2013), en su trabajo de investigación titulado “*Diseño de políticas y procedimientos crediticios, en la microempresa créditos “J&M” de la ciudad de milagro*” desarrollado en la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Comerciales de la Universidad Estatal de Milagro, planteó

como objetivo general: Distinguir la metodología de análisis crediticio que permitan mejorar las cobranzas en la microempresa Créditos J&M de la ciudad de Milagro. Entre sus objetivos específicos identificar cómo se establecen las políticas y procesos para el otorgamiento del crédito y su incidencia en la economía de la empresa, identificar los factores que provocan que no exista compromiso de pago por parte de los clientes.

La investigación es de tipo cuali-cuantitativa, por cuanto se necesitara examinar las causas de la clientela que requieren de las solvencias de Créditos J&M, para lo cual dentro del proceso no se sienten comprometidos en sus pagos de forma cuantitativa, surgiendo la necesidad de estudios financieros que demuestren en qué medida afecta la no cancelación de sus alícuotas en la fluidez de la microempresa.

Se concluye diciendo que el problema de la empresa es la falta de políticas crediticias para el otorgamiento y recuperación de cartera vencida dentro de la microempresa Créditos J&M, la misma que ha ido generando la acumulación de valores por cobrar, debido a que no se cuenta con un diseño de políticas. La empresa no cuenta con el personal suficiente y capacitado destinado a la recuperación de cartera, lo cual se convierte en una debilidad no solo para el departamento pertinente sino para toda la empresa comercial en sí.

Abambari (2013), realizó la investigación “*Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes*” en la ciudad de Cuenca – Ecuador 2013.

De la universidad de Cuenca Ecuador cuyo objetivo general fue realizar un



análisis a la estructura Administrativa, Estados Contables y Estados Financieros y siempre en relación con las posibles variaciones y tendencias en la estructura de financiamiento empresarial dirigida hacia las PYMES.

En cuanto a la metodología se utilizó el método inductivo, se analizó una muestra total de 179.830 empresas, se observa que el mayor número de estas se relaciona con las actividades de servicios con un 63%, comercio con un 26%, manufactura y agricultura 10%, explotación, minas y otros 1%, valores.

Se concluye diciendo que los dueños o propietarios generalmente no están dispuestos a desarrollar un sistema administrativo que les permita visualizar su empresa a largo plazo.

### **2.1.2. A nivel nacional**

Velorio (2016), realizó la investigación: “ *El credito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de los Olivos – Lima 2014*”, de la facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras.

La cual tiene como objetivo determinar de qué manera el crédito financiero incide en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de los Olivos – Lima 2014. Como hipótesis se encontró que los antecedentes crediticios son instrumentos de gran importancia en relación a la capacidad de pago, entonces es importante analizar el financiamiento externo a las MYPES del distrito de los Olivos.

La investigación se desarrolló bajo un método descriptivo, estadístico, de análisis – síntesis, entre otros. Además es una investigación aplicada, porque los alcances de esta investigación fueron más prácticos, más aplicativo y se auxilió de leyes, normas, manuales y técnicas para el recojo de información.

Como conclusión se tiene que el crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, entonces incide de manera directa en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de los Olivos – Lima 2014; lo cual ha sido probado mediante la Prueba no Paramétrica usando el software SPSS 22.

Calderón Q & Cieza Q (2015), realizó la investigación: “*Factores determinantes de acceso al crédito bancario y su influencia en el crecimiento de la MYPE MOCHICA- LAMBAYEQUE 2015*”, de la Facultad de Ciencias Empresariales en la Universidad Señor de Sipán. La investigación tiene como objetivo determinar los factores de acceso al crédito bancario y su influencia en el crecimiento de la MYPE Mochica.

La investigación se desarrolló bajo un método analítico, el cual permitió analizar la realidad de la empresa, identificando así los factores que determinan el acceso al crédito bancario y como estos influyen en el crecimiento de la empresa; y el método Inductivo, el cual se inició por la observación de fenómenos particulares con el propósito de llegar a

conclusiones y premisas de carácter general que pueden ser aplicados a situaciones similares a la observada.

Entre los resultados de esta investigación se determinó que existe mucha dificultad en obtener créditos bancarios por parte de las MYPES en el ámbito local como internacional; ya que son negocios que recién se están formando, también existe un alto riesgo por parte de las entidades al entregar su dinero y no ver el pronto retorno de su capital; por ende las principales razones que no les permite acceder a créditos son las altas tasas de interés, la falta de garantías, los muchos trámites y la disponibilidad de recursos propios.

Como conclusión se tiene que las Entidades Financieras deberían flexibilizar sus exigentes requisitos, y tender a dar un apoyo decidido a este sector con el propósito de propender su desarrollo económico, abriéndoles nuevas opciones de financiamiento.

Sánchez & Montoya (2015), realizó la investigación que tiene como título “*Limitaciones que tienen las micro y pequeñas empresas de Lima Norte, para acceder a un crédito en el Sistema Financiero*” de la Facultad de Ciencias Empresariales en la Universidad de San Martín de Porres.

La cual tiene como objetivo determinar las principales dificultades que tienen las MYPES para acceder a un crédito en el sistema financiero. Como hipótesis se encontró que las principales dificultades que tienen las

MYPES para acceder a un crédito en el sistema financiero son en su mayoría por: la elusión tributaria de las MYPE, los niveles de garantías exigidos por las entidades financieras, el apalancamiento financiero y el historial crediticio, lo que significa un aporte negativo para el acceso a los créditos.

La investigación utilizó un diseño descriptivo simple, ya que tiene como finalidad describir y precisar cuáles son los obstáculos que tienen las MYPE de Lima Norte para que puedan acceder a un crédito en el sistema financiero peruano. Este diseño da a conocer las situaciones, procesos e identificar las relaciones que existen entre las dos variables sin modificar naturaleza. Por una parte se involucra las encuestas realizadas a las MYPES ubicadas en el cono norte y por otro lado entrevistas a los funcionarios expertos en la materia de los 5 principales bancos para lograr recopilar la información necesaria para la presente investigación. Se utilizó este diseño porque tiene como finalidad especificar las características de estas variables.

Los resultados de la investigación, muestran las razones por las cuales los bancos rechazan los créditos solicitados por las micro y pequeñas empresas, esto se debe por ciertos factores que afectan directamente a la obtención de un crédito, siendo estos:

- Los efectos de la elusión tributaria de las MYPE en relación al acceso de los créditos.
- Los diferentes tipos de garantías exigidos por las entidades financieras.

- El apalancamiento financiero por parte de las micro y pequeñas empresas.
- El historial crediticio que tienen las micro y pequeñas empresas influyen directamente para los créditos que puedan solicitar a futuro.

Finalmente como conclusiones se tiene que la elusión tributaria por parte de las MYPEs si tiene incidencia en el acceso de los crédito, el 80% de los Bancos (BCP, BANBIF, INTERBANK y BBVA) indican que es motivo de rechazo que las empresas sean informales, es decir, que exista omisión de sus ventas reales, dado que estas instituciones financieras no consideran otros documentos que no existan dentro de los puntos mencionados en sus requisitos (libros de ventas internos, anotaciones u otros) y que a su vez no hayan sido declarados ante la SUNAT. Así mismo el BANCO SCOTIABANK indica que no tiene mayor relevancia que las empresas sean informales debido a que estas deben contar con otros documentos que son importantes y primordiales para el banco como son las garantías.

Arcaya C. (2018), realizó la investigación: “*Comercio Internacional y Restricciones Financieras: Un estudio a nivel de empresas del sector manufactura en el Perú*”, de la Facultad de Ciencias Sociales en la Pontificia Universidad Católica del Perú. La investigación tiene como objetivo principal determinar el efecto de las restricciones de liquides y el acceso al crédito sobre el status exportador en las empresas en el sector manufacturera.

Como hipótesis se plantea la existencia de un efecto negativo debido a las restricciones de liquidez y el acceso a crédito sobre el estatus exportador de las empresas del rubro fabricación de prendas de vestir.

La metodología que se llevó a cabo en este estudio fue el corte transversal pues solo equivale a un periodo de tiempo, el año 2014, donde se analizó el estado de las variables en un momento dado de manera transversal entre todas las observaciones, y como conclusión se tuvo que a través de una sólida evidencia, se concluyó la existencia del efecto negativo de las restricciones de liquidez y de acceso a crédito en el comportamiento exportador de las empresas peruanas del sector manufactura. Por medio de los resultados econométricos, la gran mayoría de las variables que reflejan las restricciones financieras resultaron ser significativas y negativas sobre la probabilidad de que la empresa sea exportadora.

## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Concepto de sistema financiero**

Es el conjunto articulado de agentes especializados, mercados y activos financieros, que permitan la transmisión del ahorro de las unidades con excedente hasta las unidades deficitarias (Vilariño S. 2001).

También se define como la organización de mercados e instituciones que conducen los recursos desde las unidades económicas poseedoras de

ahorros hasta las que son deficitarias, así mismo se puede considerar como objetivo principal de dicho sistema establecer una relación entre las personas que desean prestar o invertir dinero y las que desean endeudarse o financiarse. Esta relación se concreta en un flujo de fondos económicos entre ambas partes, que pueden constituirse mediante lo que se denomina “financiación directa” o “financiación indirecta” (Soley S., 2000).

En un sentido general, el sistema financiero de un país está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados. Comprende, pues, tanto los instrumentos o activos financieros, como las instituciones o intermediarios y los mercados financieros: los intermediarios compran y venden los activos en los mercados financieros (Calvo & Cuervo, 2010).

En base a lo mencionado por tales autores, se concluye que el sistema financiero está formando por instituciones y mercados financieros los cuales captan el dinero de los ahorradores para luego ser prestados, ya sea a instituciones públicas o privadas.

### **2.2.2. El crédito**

El crédito es un fenómeno importante en el funcionamiento efectivo de la sociedad rural y de la economía campesina ante las necesidades de recursos externos no facilitados por instituciones formales ya sean públicas o privadas. El financiamiento se centra en el crédito y es un instrumento no reconocido ni por el estado, ni por los profesionales oficiales. Es invisible tanto a la ley como a la justicia y a las políticas bancarias. Tan solo es visible para los que

hacen uso de él, esto es para el prestamista y para el prestatario Piñar A. (2002).

Para Zúñiga por crédito se entiende la entrega en el presente de algo tangible o intangible que tiene valor, con la condición de devolverlo en el futuro. También se define al crédito, como la disposición del acreedor y del deudor para efectuar un contrato de crédito, cuya finalidad es la producción de una operación de crédito. Además es el desembolso que se hace en el presente de algo que puede ser visible o invisible que tiene valor, con la condición de ser reembolsado en el futuro, por ende interviene el acreedor y el deudor. El crédito en su acepción primitiva consiste en la opinión que tiene un particular o un gobierno de que cumplirá puntual y religiosamente sus compromisos. Dícese que goza crédito aquel que inspira esta confianza y que tiene en su favor tan ventajosa reputación.

Finalmente se puede decir que el crédito es una herramienta muy importante, el cual va a permitir invertir en un negocio o en una actividad que se tiene pensado, ya que más adelante lo invertido va permitir tener utilidades y de esta manera generar mayores ingresos para poder devolver lo prestado.

### **2.2.3. Importancia del acceso al crédito a través del sistema financiero**

El acceso al sistema financiero es el que permite a las MYPE tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el número de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). En el Estudio Global



Entrepreneurship Monitor (2008) realizado por London Business School, el Perú ocupa el primer lugar en nivel actividad empresarial en fase inicial. Siendo este un indicador del gran potencial de las MYPE en el país (Banco Central de Reserva del Perú, 2009).

Según el Banco Central de Reserva del Perú el acceso al crédito a través del sistema financiero es muy significativo, ya que va a permitir a muchas empresas expandirse dentro o fuera de la ciudad, permitiendo de esta manera no solo generar ingresos para dichas empresas sino también van a generar empleo para muchas personas, es decir que ambos son beneficiados; existiendo así un mayor progreso para nuestro país.

Cuando no se puede acceder a un financiamiento, esto conlleva a tener un bajo crecimiento económico en el país, ya que muchas personas no pueden acceder a un crédito. Cuando no se puede acceder a un crédito, muchas familias y empresas se logran financiar con sus ingresos de cada periodo, pero este puede ocasionar algunos inconvenientes cuando los ingresos son variables. Por lo tanto el monto o la cantidad de dicho financiamiento, ya sea realizada por una familia u empresa siempre va estar relacionada a su capacidad de pagar su deuda, (Banco Central de Reserva del Perú 2009).

En resumen el acceso al crédito es importante para que la mayor parte de las familias tengan un buen historial crediticio siendo beneficioso para que puedan acceder a préstamos sin la necesidad de presentar garantía. El crédito

no sólo ayuda en muchos aspectos empresariales sino que, además, aporta confianza en el sistema financiero de un país.

En conclusión el crédito es de gran importancia, ya que ayuda a las familias a obtener un bien lo cual lo solicitan presentando una garantía para que posteriormente acceda a diferentes tipos de créditos, ya sean créditos corporativos, créditos microempresa, créditos de consumo, entre otros.

#### **2.2.4. Dimensiones del acceso al crédito:**

Según Lawrence, (2012) son cinco elementos los cuales se describen para determinar si se otorga la voluntad de dar o recibir financiamiento para pequeñas y medianas empresas, los cuales a su vez se constituyen como obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir.

##### **a. Características del solicitante**

Las características del solicitante según (Lawrence, 2012), se refieren al historial del solicitante para cumplir con obligaciones pasadas.

Por otro lado Agapito (2010) menciona que las características del solicitante son el registro del cumplimiento de las obligaciones pasadas del solicitante (financiero, contractual y moral). El historial de pagos anteriores, así como cualquier juicio legal resuelto o pendiente contra el solicitante, son utilizados para evaluar su reputación.

Las características del solicitante son de gran importancia para las entidades financieras, ya que esto permite ver si estos clientes que solicitan prestamos ya hayan trabajado con otras entidades, y que estos tengan un buen historial crediticio, es decir que sean puntuales con sus pagos.

## **b. Capacidad**

La capacidad del solicitante para reembolsar el crédito solicitado, determinada por medio de un análisis de estados financieros centrado en los flujos de efectivo disponibles para enfrentar las obligaciones de deuda. . (Lawrence, 2012)

Por otra parte (Velorio, 2016) considera que la capacidad de pago, consiste en un documento que contiene el análisis que se efectúa a solicitantes y deudores de activos crediticios y que contempla aspectos internos y externos que influyen en la capacidad de pago de las obligaciones contraídas o por contraer (análisis de información financiera, liquidez, solvencia, endeudamiento y rentabilidad del deudor).

Con relación a la capacidad de pago por parte de las personas que solicitan préstamo, tiene que ver si estos pueden ser frente a sus obligaciones o cuentas por pagar, es decir si cuentan con el dinero suficiente para ser frente sus obligaciones..

## **c. Capital**

El capital es la deuda del solicitante en relación con su capital patrimonial. (Lawrence, 2012)

Por otra parte (Agapito, 2010), considera que el capital es la solidez financiera del solicitante, que se refleja por su posición de propietario. A menudo, se realizan análisis de la deuda del solicitante, en relación con el capital contable y sus razones de rentabilidad, para evaluar su capital.

El capital es de gran importancia, porque permite ver la capacidad de la empresa para poder permanecer en el mercado y contar con liquidez necesaria para poder expandir su negocio.

#### **d. Colateral**

Para (Lawrence, 2012) el colateral es el monto de activos que el solicitante tiene disponible para garantizar el crédito. Cuanto mayor sea el monto de activos disponibles, mayor será la probabilidad de que una compañía recupere sus fondos si el solicitante no cumple con el pago.

El colateral también es de gran importancia ya que permite ver, analizar si el solicitante del crédito cuenta con activos disponibles (maquinas, remalladoras, entre otras), para garantizar el crédito, ya ue esto servirá como garantía del préstamo para las entidades financieras, por si el solicitante del crédito no logra pagar, entonces sus activos de la empresa pasaría a manos de las entidades financieras.

#### **e. Condiciones**

Según (Lawrence, 2012) las condiciones bienen a ser económicas existentes generales y específicas de la industria y cualquier condición peculiar en torno a una transacción específica.

Para (Agapito 2010) las condiciones se refiere al ambiente de negocios y actuales condiciones económicas, así como cualquier circunstancia peculiar que afecte a alguna de las partes son consideradas para evaluar las condiciones.

### **2.2.5. Sector manufactura, rubro fabricación de prendas de vestir**

En el Perú el sector manufacturero ha ido en crecimiento con el transcurrir de los años, siendo así el Perú uno de los primeros países que exportan textiles de alta calidad. Según datos de INEI (2018), el sector manufactura en el Perú representa un 13% del PBI dentro de las principales actividades que se desarrolla se tiene la fabricación de prendas de vestir.

Las principales prendas de vestir que el Perú exporta según MINCETUR 2017 son, T-shirt de algodón, camisas de punto de algodón, camisas de algodón, tops de pelo fino de alpaca he hilados de pelo fino. En el 2017 la exportación de prendas de vestir ascendió a un valor de 1153 millones de dólares. Aclarando que aunque Cajamarca no exporta, el desarrollo de este sector en el mediano o largo plazo podría llevar a las empresas a exportar.

La industria textil se considera muy importante en la actualidad, siendo de gran apoyo para la producción y fabricación de tejidos de lana y algodón para mejorar los ingresos de cada familia.

En los tiempos de ahora la moda es una empresa mundial donde cada vez se observan variedad de diseños y fabricación de prendas de vestir, es así como este sector se enfrenta a clientes mucho más exigentes, por la razón de estar bien informados, es decir adquirir un producto de calidad, a un buen precio y con una atención personalizada, (Serrano, 2008).

En la actualidad la elaboración de prendas de vestir ayuda a tener mayor crecimiento económico para el país, ya que genera mayores puestos de trabajo para las personas desempleadas.

#### **2.2.6. Crédito a través del sistema financiero en el Perú**

El sistema financiero peruano es uno de los más competitivos de toda América Latina, lo que permitirá que los costos del crédito continúen disminuyendo beneficiando, principalmente, a las empresas más pequeñas y a los emprendedores, afirmó el representante del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) en el Perú (Jaramillo, 2012).

El sistema financiero es muy competitivo lo que permite a que los costos del crédito continúen disminuyendo para que las empresas pequeñas sean muy beneficiadas ya que esto ayudará a que generen mayores ingresos, generando comodidad para el empresario, ya que sus cuotas mensuales serán menores.

#### **2.3. Definición de Términos Básicos**

- **Bienestar económico:** El bienestar económico es el indicador que recoge en qué medida un país o territorio marcha bien y la capacidad económica que tiene para fijar y desarrollar a las personas. Asimismo mide a través de la renta, es decir la cantidad de bienes y servicios que se producen de media por ciudadano de un

territorio, así como el crecimiento del PIB o el nivel de desempleo crónico que exista (Giarrizzo, 2007).

- **Calidad:** La calidad en el servicio se mide como la correspondencia entre las expectativas del cliente y lo que el cliente percibe después de haber consumido el servicio (Alcalde, 2009).
  
- **Crédito:** Son contratos que firma la empresa con un banco, caja o cualquier otra entidad financiera, por los que esta hace entrega de una cierta cantidad de dinero que la empresa solicitante se obliga a devolver en el plazo fijado, pagando por ello interés pactado (Calderón, 2015).
  
- **Entidad financiera:** Una entidad financiera es un intermediario del mercado financiero, pueden ser bancos, cajas de ahorros o cooperativas de crédito, es decir intermediarios que administran y prestan dinero Calderón Q. (2015).
  
- **Financiamiento:** En el ámbito económico, el término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional (Torres., 2016).
  
- **Garantía:** Las garantías son los medios que respaldan o aseguran de que un acuerdo se va a cumplir, es decir el banco se asegura de que la persona va a pagar (Velorio R., 2016).

- **Monto del préstamo:** El monto del préstamo es la cantidad de dinero que entrega el acreedor hacia el deudor con la condición de devolver en un determinado tiempo (Alayón & Javier, 2014).
  
- **MYPE:** La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios Calderón Q. (2015).
  
- **Rubro:** Título o rótulo de una cosa, en particular de una materia, de un libro o de una sección de periódico (González L., 2003).
  
- **Sector:** Los sectores económicos son la división de la actividad económica de un estado o territorio en los sectores primario, secundario. (González L., 2003).
  
- **Tasas de interés:** La tasa de interés viene hacer la parte de la ganancia que debe pagar el capitalista industrial al capitalista dinerario (Sánchez, T., 1983).



## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **3.1. Población, Muestra y Unidad de Análisis**

#### **3.1.1. Población**

En la presente investigación la población está constituida por 10 empresas del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca 2019, según la investigación realizada de Alexis Shoel en el año 2018; la cual fue sacada de la [sunat.gob.pe](http://sunat.gob.pe). (Ver anexo n° 1).

#### **3.1.2. Muestra**

Debido al número reducido de empresas, que conforma la población se ha decidido no tomar en cuenta una muestra, sino encuestar al total de empresas.

#### **3.1.3. Unidad de análisis**

Como unidad de análisis, se considera a los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, integrada en la muestra.

### **3.2. Tipo de Investigación**

Zarzar C. (2015), el trabajo de investigación es de tipo básica, “su principal aporte lo hace al conocimiento científico explorando axial nuevas teorías y transformar las ya existentes. Además investiga principios y leyes actuales”. En la tesis se investiga sobre las dimensiones que obstaculizan el acceso al crédito a través del sistema financiero en los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir, para el cual se aplica un cuestionario.

### **3.3. Diseño de Investigación**

No experimental – transversal

Porque no se manipula deliberadamente las variables. Además la recolección de datos se realizará en un momento y tiempo único, con la finalidad de detallar las variables, basándose para ello en información obtenida mediante una encuesta aplicada a los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca.

### **3.4. Nivel de Investigación**

Descriptivo

Porque el propósito es determinar y analizar la percepción de los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir y que resulten ser primordial para que cada empresario tenga la facilidad de acceder a un crédito y generen mayores puesto de trabajo para la comunidad Cajamarquina.

### **3.5. Técnicas de Investigación**

Encuesta: Se hizo uso de la encuesta como técnica de recolección de datos la cual se aplicó a los empresarios del sector manufactura, rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca 2019, a fin de obtener información relevante sobre los obstáculos al acceso al crédito.

### **3.6. Instrumentos de Recolección de Datos**

Para obtener la información del tema a investigar, se utilizó como instrumento un cuestionario de encuesta, el cual está compuesto por 13 preguntas, que ayudó a determinar los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir, en el distrito de Cajamarca ( Ver anexo n° 2).

Este cuestionario fue validado por tres docentes de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo (Ver anexo n° 3).

### **3.7. Análisis de Datos**

Para procesar los datos se utilizó el Software versión 10, el cual permitió la elaboración de gráficos, tablas para poder realizar las interpretaciones.

### **3.8. Aspectos Éticos de la Investigación**

Con respecto a los aspectos éticos para esta investigación, se tuvo en cuenta los siguientes:

- Se trató con respeto la opinión de los empresarios encuestados.
  
- Los resultados obtenidos se les facilitó de manera espontánea a los representantes de las empresas encuestadas.
  
- Se utilizó normas APA para respetar el derecho del autor.
  
- Se tomó en cuenta el código de ética de la UPAGU.

## **CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **4.1. Situación Actual del Sector Rubro Fabricación de Prendas de Vestir en Cajamarca**

En Cajamarca existen 10 empresas principales del rubro fabricación de prendas de vestir según sunat.gob.pe. Los empresarios entrevistados afirman que tienen poco personal, debido a que hay poca demanda de prendas y la situación económica ya no es la misma de antes, además confirman que las épocas de mayor demanda son los meses de julio, noviembre y diciembre. Produciendo un volumen mensual de 1200 prendas y anualmente 14,400.

Asimismo nos informaron que entre los problemas que tienen es la falta de financiamiento, es por ello que algunos empezaron a funcionar con capital propio mientras que otras si trabajan con entidades bancarias.

#### **4.2. Obstáculos al Acceso al Crédito a Través del Sistema Financiero**

La información referente a los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero fue obtenida al aplicar un cuestionario a los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca. A continuación, se muestra los resultados representados en gráficos con su respectivo análisis.

Para interpretar los datos de la investigación, los valores se agruparon de la siguiente manera:

### Tabla 1. Dificultad para acceder a un crédito financiero

Para sintetizar los datos de la investigación, los valores se agruparon de la siguiente manera:

#### Tabla 1

*Dificultad para acceder a un crédito financiero*

| Dificulta                | Valores |
|--------------------------|---------|
| No dificulta             | 1       |
| Dificulta medianamente   | 2 y 3   |
| Dificulta en gran medida | 4 y 5   |

#### Tabla 2

*Resumen Resultados de obstáculos al acceso al crédito*

| Obstáculos al acceso al crédito |                                 | Resultados   |                        |                          |       |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------|------------------------|--------------------------|-------|
| Ítem                            | Dimensión                       | No dificulta | Dificulta medianamente | Dificulta en gran medida | Total |
| 1                               | Características del solicitante | 3%           | 57%                    | 40%                      | 100%  |
| 2                               | Capacidad de pago               | 10%          | 60%                    | 30%                      | 100%  |
| 3                               | Capital                         | 0%           | 70%                    | 30%                      | 100%  |
| 4                               | Colateral                       | 2.50%        | 55%                    | 42.50%                   | 100%  |
| 5                               | Condiciones                     | 0%           | 70%                    | 30%                      | 100%  |

Con respecto a las dimensiones mencionadas en la tabla n°2 se puede observar que las características del solicitante y el colateral son obstáculos al acceso al crédito y dificulta en gran medida a los empresarios del sector rubro fabricación de prendas de vestir, sin embargo la capacidad de pago el capital y las condiciones son obstáculos que dificultan en gran medida pero en menor porcentaje.

#### 4.2.1. Características del solicitante

Para determinar si las características del solicitante representa un obstáculo para acceder a un crédito se formularon 3 preguntas, con la finalidad de cumplir con el primer objetivo de la investigación, que responde a determinar la percepción del obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.

**Tabla 3**

*Resumen de resultados características del solicitante*

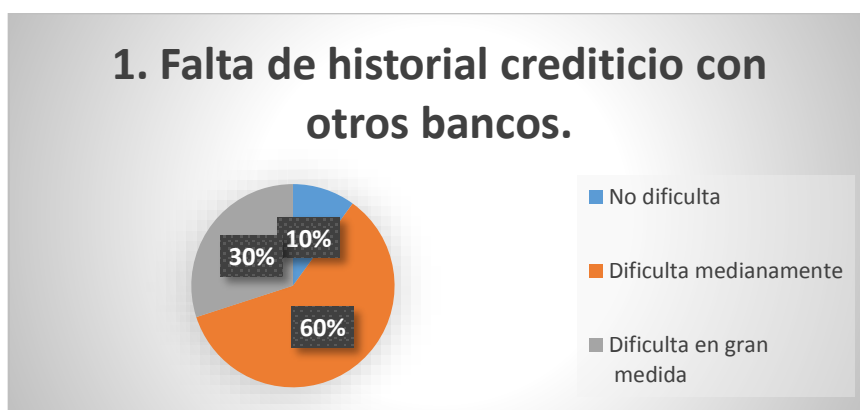
| <b>Características del solicitante</b> |  |                         |                                   |   |              |
|--|--|-------------------------|-----------------------------------|---|--------------|
| <b>Ítem</b>                            | <b>Preguntas</b>   | <b>No<br/>dificulta</b> | <b>Dificulta<br/>medianamente</b> | <b>Dificulta<br/>en gran<br/>medida</b> | <b>Total</b> |
| <b>1</b>                               | Falta de historial crediticio con otros bancos.                  | 10                      | 60                                | 30                                      | 100%         |
| <b>2</b>                               | Incumplimiento de pago con otras entidades financieras.          | 0%                      | 70%                               | 30%                                     | 100%         |
| <b>3</b>                               | Falta de información financiera previa a un trámite de contrato. | 0%                      | 40%                               | 60%                                     | 100%         |
|  | <b>PROMEDIO</b>  | 3%                      | 57%                               | 40%                                     | 100%         |

Fuente: Elaborada por los autores

Con respecto a la primera dimensión de características del solicitante, nos indica que el 57% de los empresarios encuestados responde a que la falta de historial crediticio con otros bancos, el incumplimiento de pago con otras entidades financieras y la falta de información financiera previa a un trámite de contrato representa un obstáculo para acceder a un crédito.



**Figura 1. Falta de historial crediticio con otros bancos**



El 60% de los empresarios encuestados considera que la falta de historial crediticio con otros bancos, les dificulta medianamente el acceso al crédito, mientras que el 30% considera que la falta de historial crediticio con otros bancos dificulta en gran medida acceder al crédito.

**Figura 2. Incumplimiento de pago con otras entidades financieras**



El 70% de los empresarios encuestados considera que el incumplimiento de pago con otras entidades financieras, les dificulta medianamente el acceso al crédito y otro 30% considera que el incumplimiento de pago con otras entidades financieras les dificulta en gran medida acceder al crédito, siendo esto un obstáculo para los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir.

**Figura 3. Falta de información financiera previa a un trámite de contrato**



El 60% de los empresarios encuestados considera que la falta de información financiera previa a un trámite de contrato es una barrera que obstaculiza el acceso al crédito, sin embargo el 40% considera que es una barrera que dificulta medianamente.

#### **4.2.2. Capacidad**

Para determinar la percepción de la capacidad como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca se formuló 1 pregunta relacionada al exceso de requisitos solicitados por el banco.

**Tabla 4**

*Resumen de resultados capacidad*

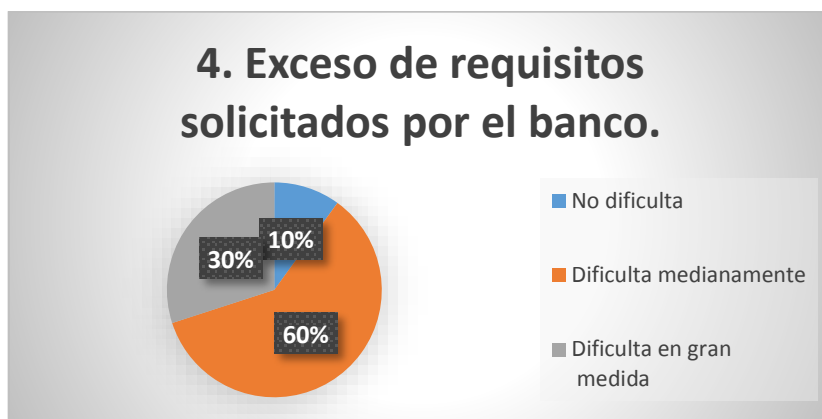
| Ítem | Preguntas                                      | Capacidad    |                        |                          | Total |
|------|--|--------------|------------------------|--------------------------|-------|
|      |  | No dificulta | Dificulta medianamente | Dificulta en gran medida |       |
| 4    | Exceso de requisitos solicitados por el banco. | 10%          | 60%                    | 30%                      | 100%  |
|      | <b>PROMEDIO</b>                                | 10%          | 60%                    | 30%                      | 100%  |

Fuente: Elaborada por los autores

Con respecto a la segunda dimensión de la capacidad, nos indica que el 60% de los empresarios encuestados consideran que el exceso de requisitos solicitados por el

banco representa un obstáculo que dificulta medianamente, sin embargo el 30% considera que dificulta en gran medida el acceso al crédito.

**Figura 4. Exceso de requisitos solicitados por el banco**



El 60% de los empresarios encuestados considera que el exceso de requisitos solicitados por el banco es una dificultad para acceder a un crédito, mientras que el 10% considera que no dificulta.

#### 4.2.3. Capital

Con respecto a la percepción del capital se formuló 1 pregunta como obstáculo del acceso al crédito. Se obtuvo como resultado que el 70% de los encuestados considera que esta es un obstáculo que les dificulta medianamente el acceso al crédito mientras que el 30% de los encuestados considera que es una de las principales barreras que dificulta en gran medida el acceso al crédito.

**Tabla 5**

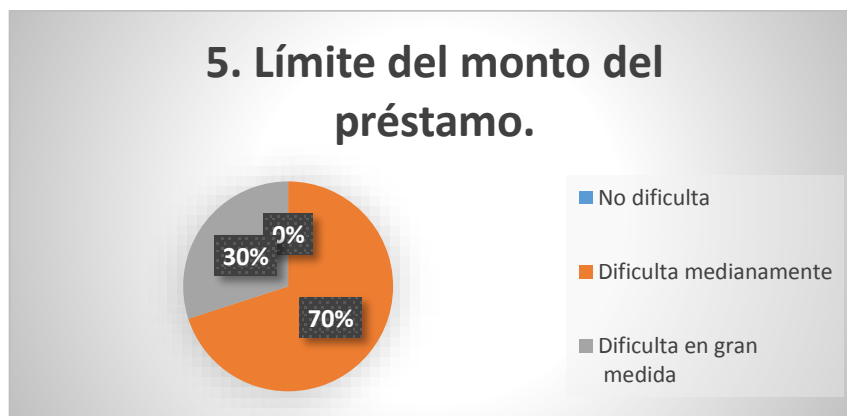
*Resumen de resultados capital*

| Ítem | Preguntas                      | Capital      |                        |                          | Total |
|------|--------------------------------|--------------|------------------------|--------------------------|-------|
|      |                                | No dificulta | Dificulta medianamente | Dificulta en gran medida |       |
| 5    | Límite del monto del préstamo. | 0%           | 70%                    | 30%                      | 100%  |
|      | <b>PROMEDIO</b>                | 0%           | 70%                    | 30%                      | 100%  |

Fuente: Elaborada por los autores

Con respecto a la tercera dimensión del capital, el 70% de los empresarios encuestados consideran que el límite del monto del préstamo es un obstáculo que dificulta medianamente el acceso al crédito mientras que el 30% considera que les dificulta en gran medida para acceder al crédito.

**Figura 5. Límite de monto del préstamo**



El 90% de los empresarios encuestados considera que el límite del monto del préstamo es un obstáculo que no les permite con gran facilidad acceder a un crédito.

#### **4.2.4. Colateral**

Para determinar si el colateral representa un obstáculo para acceder al crédito se formularon 4 preguntas, con la finalidad de cumplir con el cuarto objetivo de la investigación, que responde a determinar la percepción del obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.

**Tabla 6**

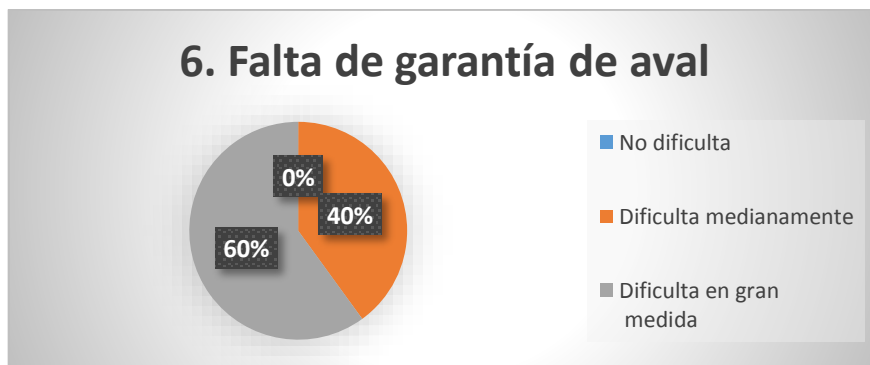
*Resumen de resultados colateral*

| <b>Colateral</b> |  |                         |                                   |   |              |
|------------------|--|-------------------------|-----------------------------------|---|--------------|
| <b>Ítem</b>      | <b>Preguntas</b>   | <b>No<br/>dificulta</b> | <b>Dificulta<br/>medianamente</b> | <b>Dificulta<br/>en gran<br/>medida</b> | <b>Total</b> |
| <b>6</b>         | Falta de garantía de aval.<br>Falta de activos como son: | 0%                      | 40%                               | 60%                                     | 100%         |
| <b>7</b>         | maquinaria, fábrica propia que<br>garanticen el crédito. | 10%                     | 40%                               | 50%                                     | 100%         |
| <b>8</b>         | Limitada mercadería en stock.                            | 0%                      | 70%                               | 30%                                     | 100%         |
| <b>9</b>         | Incumplimiento de la antigüedad<br>de la empresa         | 0%                      | 70%                               | 30%                                     | 100%         |
|                  | <b>PROMEDIO</b>  | 2.5%                    | 55%                               | 42.5%                                   | 100%         |

Fuente: Elaborada por los autores

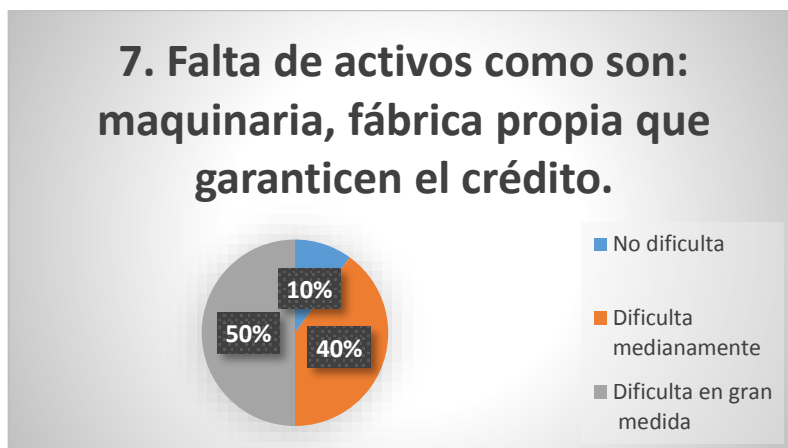
Con respecto a la dimensión del colateral el 55% de los empresarios encuestados considera que la falta de garantía de aval, la limitada mercadería en stock, la falta de activos y el incumplimiento de la antigüedad de la empresa son obstáculos que no les permite acceder a un crédito.

**Figura 6. Falta de garantía de aval**



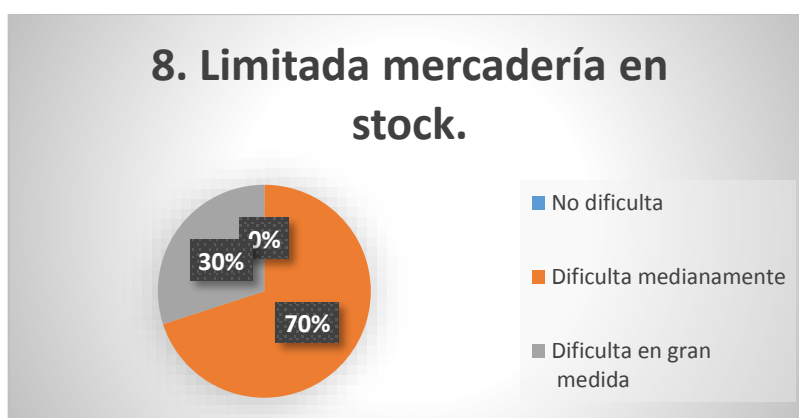
El 60% de los encuestados considera que la falta de garantía de aval es una barrera que obstaculiza el acceso al crédito, mientras que un 40% de los empresarios consideran que la falta de garantía de aval si repercute en acceder a un crédito.

**Figura 7. Falta de activos como son: maquinaria, fábrica propia que garanticen el crédito**



El 90% de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir consideran que la falta de activos como son: maquinaria, fábrica propia que garantice el crédito, sin embargo que 10% de los encuestados considera que la falta de activos no es una dificultad, ya que algunos bancos no tienen en cuenta estos requisitos.

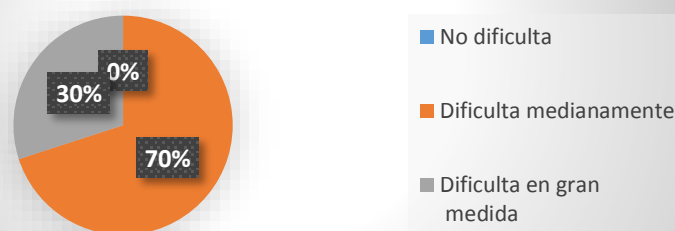
**Figura 8. Limitada mercadería en stock**



El 70% de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir consideran que la limitada mercadería en stock es un obstáculo para los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir, ya que esto les dificulta para acceder al crédito.

**Figura 9. Incumplimiento de la antigüedad de la empresa**

## 9. Incumplimiento de la antigüedad de la empresa



El 100% de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir consideran que el incumplimiento de la antigüedad de la empresa es un obstáculo que no les permite acceder a un crédito, siendo esto una barrera para muchos de estos empresarios que se dedican a la fabricación de prendas de vestir.

### 4.2.5. Condiciones

Con respecto a la percepción de las condiciones se formuló 3 preguntas, con la finalidad de cumplir con el quinto objetivo de la investigación, que responde a determinar la percepción para las condiciones como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.

**Tabla 7**

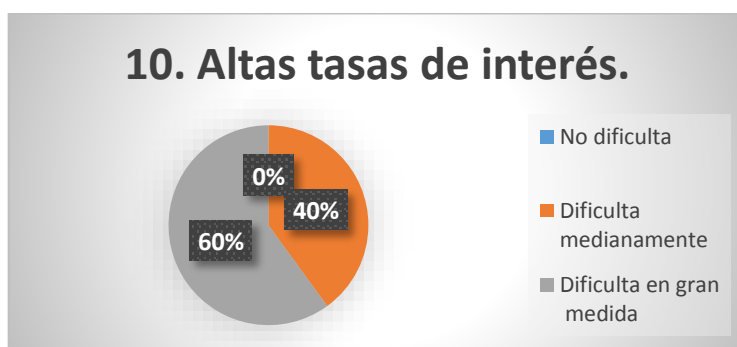
*Resumen de resultados condiciones*

| Ítem | Preguntas  | Condiciones  |                        |                          | Total |
|------|--|--------------|------------------------|--------------------------|-------|
|      |  | No dificulta | Dificulta medianamente | Dificulta en gran medida |       |
| 10   | Altas tasas de interés.                                  | 0%           | 40%                    | 60%                      | 100%  |
| 11   | Costos adicionales a la tasa de interés                  | 0%           | 50%                    | 50%                      | 100%  |
| 12   | El monto del préstamo tiene una tasa de interés fija.    | 30%          | 50%                    | 20%                      | 100%  |
| 13   | Desconocimiento de los beneficios del seguro del crédito | 0%           | 40%                    | 60%                      | 100%  |
|      | <b>PROMEDIO</b>  | 0%           | 70%                    | 30%                      | 100%  |

Fuente: Elaborado por los autores

El 100% de los empresarios encuestados consideran que las altas tasas de interés, los costos adicionales a la tasa de interés, el monto del préstamo y el desconocimiento de los beneficios del seguro del crédito son obstáculos que les dificulta el acceso al crédito.

**Figura 4. Altas tasas de interés**



El 60% de los empresarios encuestados considera que las altas tasas de interés es un obstáculo que les dificulta en gran medida, sin embargo el 40% responde a que las altas tasas de interés es un obstáculo que les dificulta medianamente.

**Figura 5. Costos adicionales a la tasa de interés**



El 100% de los empresarios encuestados considera que los costos adicionales a la tasa de interés es un obstáculo que les dificulta en gran medida y medianamente para



acceder a un crédito, siendo esto una limitación para muchos de los empresarios que se dedican a la fabricación de prendas de vestir.

**Figura 6. El monto de préstamo tiene una tasa de interés fija**



El 70% de los empresarios encuestados considera que el monto del préstamo tiene una tasa de interés fija, siendo esto un obstáculo para acceder a un crédito, sin embargo el 30% de los empresarios responden a que esto no es dificultad para ellos.

**Figura 13. Desconocimiento de los beneficios del seguro del crédito**



El 60% de los empresarios encuestados consideran que el desconocimiento de los beneficios del seguro del crédito les dificulta en gran medida el acceso al crédito, mientras que el 40% responde que el desconocimiento de los beneficios del seguro del crédito les dificulta medianamente para acceder a un crédito.

## **CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## 5.1. Conclusiones

El 57% de los empresarios encuestados consideran que las características del solicitante es un obstáculo para acceder a un crédito, ya que la falta de historial crediticio con otros bancos, el incumplimiento de pago con otras entidades y la falta de información financiera vienen hacer una limitación para poder acceder a un crédito.

El 60% de los encuestados responden a que la capacidad de pago es un obstáculo para poder a un crédito, es decir que para muchos de los empresarios el exceso de requisito solicitados por el banco es una barrera que les impide acceder a un crédito.

El 70% de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir consideran que el capital es un obstáculo para el acceso al crédito, es decir el límite del monto del préstamo es una dificultad que impide que muchos de ellos no puedan acceder a un crédito.

El 55% de los empresarios encuestados consideran que el colateral es un obstáculo para el acceso al crédito, es decir la falta de garantía, la falta de activos, la limitada mercadería en stock y el incumplimiento de la antigüedad de la empresa son obstáculos que dificultan para acceder a un crédito.

El 70% de los encuestados del rubro fabricación de prendas de vestir consideran que las condiciones son obstáculos para acceder a un crédito, ya que las altas tasas de interés, los costos adicionales a la tasa de interés, el monto del préstamo y el desconocimiento de los beneficios del seguro del crédito son barreras que obstaculizan el crecimiento de las empresas.

## **5.2.Recomendaciones**

Se recomienda que las entidades financieras que brindan servicios de créditos a personas naturales o jurídicas evalúen disminuir los costos adicionales a las tasas de interés, pues esto les permitirá a los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir acceder a un crédito mucho más cómodo y rápido, ya les permitirá incrementar su negocio y generar empleo para muchas personas.

Se recomienda a las entidades financieras que brindan servicios de créditos a personas naturales o jurídicas disminuir los requisitos de acceder a un crédito, ya que para muchas personas es difícil obtener estos requisitos.

Se recomienda que los asesores, analistas y funcionarios que laboran en entidades financieras que brindan servicios de créditos a personas naturales o jurídicas brinden mayor información acerca de los productos financieros que venden, logrando de esta manera que todos ellos entiendan sobre los grandes beneficios que tiene el acceder a un crédito.

## **ANEXOS**

**Anexo 1. Empresas del sector manufactura, rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca**

| <b>N°</b> | <b>RUC</b>  | <b>Razón Social</b>   | <b>Año de Inscripción</b> | <b>Dirección</b>                                      |
|-----------|-------------|---|---------------------------|---|
| 1         | 20453645003 | JUSTICIA CAMPESINA S.R.L.   | 2001                      | Mza. B Lote7 Cas Manzanas Alto(Antes del cement.Cas)  |
| 2         | 20453757651 | IMATEX S.R.L.   | 2003                      | Jr. Los Dogos N°. 341 URB. 22 de Octubre Cajamarca    |
| 3         | 20495621015 | CONFECCIONES MENDOZA HERMANOS EIRL                                | 2004                      | Jr. Chanchamayo N°. 343 Bar. 2 de Mayo Cajamarca      |
| 4         | 20495864422 | BOX SPORT CORPORACIÓN TEXTIL S.R.L.                               | 2006                      | Pj. Cinco Amigos N°. 120 Lot. Mayopata II Cajamarca   |
| 5         | 20491555905 | INVERSIONES IMPERIAL SAC  | 2009                      | Jr. Ucayali N° 343 Bar. San Pedro Cajamarca           |
| 6         | 20529673842 | SYLAM SERVICIOS GENERALES E.I.R.L.                                | 2013                      | Jr. Junín N°. 1160 Zon. Monumental Cajamarca          |
| 7         | 20601529638 | CONFECCIONES Y EQUIPOS DE SEGURIDAD INDUSTRIAL CONEQSEIN E.I.R.L. | 2016                      | Pro. Cinco Esquinas N°. 204 Bar. San Sebastian        |
| 8         | 20602060838 | MONTANA J.R.G. E.I.R.L  | 2017                      | Jr. Cajabamba N°. CD1 Mercado San Antonio Cajamarca   |
| 9         | 20602128556 | SERVICIOS GENERALES R&L UNIDOS E.I.R.L.                           | 2017                      | Pj. El Imperio N°. 199 Bar. Nuevo Cajamarca Cajamarca |
| 10        | 20602565999 | INGENIERIA E INDUSTRIA JHOVISAC S.R.L.                            | 2017                      | Jr. Los Lirios N°. 421 Urb. Columbo Cajamarca         |



**Anexo 2. Cuestionarios**

Cuestionario para medir los obstáculos al acceso al crédito Rubro Fabricación de Prendas de Vestir del distrito de Cajamarca, 2019

**OBJETIVO:** Determinar la percepción de los obstáculos al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.

**INSTRUCCIONES:** Por favor lea detenidamente las siguientes preguntas, responda con objetividad y con la mayor sinceridad. Responda marcando una (x) en los recuadros.

**I.DATOS GENERALES**

1. NOMBRE:
2. RAZÓN SOCIAL:
3. FECHA:

**II.PREGUNTAS GENERALES**

¿En qué medida cada una de las siguientes barreras de restricción hace difícil acceder a un crédito bancario o ampliar el crédito bancario? Siendo **1 no dificulta y 5 dificulta en gran medida**

**Obstáculos al acceso al crédito de los empresarios**

| Nº                 | Características del solicitante  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--------------------|--|---|---|---|---|---|
| 1.                 | ▪ Falta de historial crediticio con otros bancos                                   |   |   |   |   |   |
| 2.                 | ▪ Incumplimiento de pago con otras entidades financieras.                          |   |   |   |   |   |
| 3.                 | ▪ Falta de información financiera previa a un trámite de contrato.                 |   |   |   |   |   |
| <b>Capacidad</b>   |  |   |   |   |   |   |
| 4.                 | ▪ Exceso de requisitos solicitados por el banco.                                   |   |   |   |   |   |
| <b>Capital</b>     |  |   |   |   |   |   |
| 5.                 | ▪ Límite del monto del préstamo.   |   |   |   |   |   |
| <b>Colateral</b>   |  |   |   |   |   |   |
| 6.                 | ▪ Falta de garantía de aval.   |   |   |   |   |   |
| 7.                 | ▪ Falta de activos como son: maquinaria, fábrica propia que garanticen el crédito. |   |   |   |   |   |
| 8.                 | ▪ Limitada mercadería en stock.  |   |   |   |   |   |
| 9.                 | ▪ Incumplimiento del referente a la antigüedad de la empresa.                      |   |   |   |   |   |
| <b>Condiciones</b> |  |   |   |   |   |   |
| 10.                | ▪ Altas tasas de interés.  |   |   |   |   |   |
| 11.                | ▪ Costos adicionales a la tasa de interés  |   |   |   |   |   |
| 12.                | ▪ El monto del préstamo tiene una tasa de interés fija.                            |   |   |   |   |   |
| 13.                | ▪ Desconocimiento de los beneficios del seguro del rédito                          |   |   |   |   |   |
| <b>Otros</b>       |  |   |   |   |   |   |

**¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!**

### Anexo 3. Ficha de Evaluación



UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS-FCEA

#### FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

##### DATOS GENERALES:

- 1.1. APELLIDOS Y NOMBRES DEL EXPERTO: MERINO ZELADA FRANCISCO BALCÁZAR
- 1.2. GRADO: Magister
- 1.3. INSTITUCIÓN DONDE LABORA: UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO.
- 1.4. CARGO ACADÉMICO: DOCENTE
- 1.5. NOMBRE DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO.
- 1.6. AUTORES DEL INSTRUMENTO: Huaripata Pachamango, Betty Gisela.  
Quispe Balcázar, Mónica.
- 1.7. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: Percepción de los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.
- 1.8. FECHA: 14 / 06 / 19

##### ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

| Criterios          | Niveles   | Baja<br>0-25% |   |    |    |    | Regular<br>26-50% |    |    |    |    | Bueno<br>51-75% |    |    |    |    | Muy bueno<br>76-100% |     |  |  |  |
|--------------------|---|---------------|---|----|----|----|-------------------|----|----|----|----|-----------------|----|----|----|----|----------------------|-----|--|--|--|
|                    |   | 0             | 7 | 13 | 19 | 25 | 33                | 39 | 45 | 51 | 57 | 63              | 69 | 75 | 81 | 87 | 93                   | 100 |  |  |  |
| 1. CLARIDAD        | Esta formulado con lenguaje apropiado                   |               |   |    |    |    |                   |    |    |    |    |                 | X  |    |    |    |                      |     |  |  |  |
| 2. OBJETIVIDAD     | Esta expresado en conductas observables                 |               |   |    |    |    |                   |    |    |    |    |                 |    |    |    |    | X                    |     |  |  |  |
| 3. ACTUALIDAD      | Adecuado al avance de la ciencia pedagógica             |               |   |    |    |    |                   |    |    |    |    |                 | X  |    |    |    |                      |     |  |  |  |
| 4. ORGANIZACIÓN    | Existe una organización lógica                          |               |   |    |    |    |                   |    |    |    |    |                 | X  |    |    |    |                      |     |  |  |  |
| 5. SUFICIENCIA     | Comprende los aspectos en cantidad y calidad            |               |   |    |    |    |                   |    | X  |    |    |                 |    |    |    |    |                      |     |  |  |  |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar los instrumentos de investigación |               |   |    |    |    |                   |    |    |    |    |                 |    |    |    |    | X                    |     |  |  |  |
| 7. CONSISTENCIA    | Basado en aspectos técnicos científicos                 |               |   |    |    |    |                   |    |    |    |    |                 |    |    |    |    | X                    |     |  |  |  |
| 8. COHERENCIA      | Entre los índices, indicadores                          |               |   |    |    |    |                   |    |    |    |    |                 |    |    |    |    | X                    |     |  |  |  |
| 9. METODOLOGÍA     | La estrategia responde al propósito de la investigación |               |   |    |    |    |                   |    |    |    |    |                 |    |    |    |    | X                    |     |  |  |  |
| 10. PERTINENCIA    | Es útil y adecuado para la investigación                |               |   |    |    |    |                   |    |    |    |    |                 |    |    |    |    | X                    |     |  |  |  |

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: a) Baja b) Regular c) Bueno d) Muy bueno

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 65-90

  
Firma



## Anexo 4. Ficha De Evaluación De Instrumento



UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS-FCEA

### FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### DATOS GENERALES:

- 1.1. APELLIDOS Y NOMBRES DEL EXPERTO: MENDO CHÁVEZ, NELSON DEMETRIO
- 1.2. GRADO: MAGISTER
- 1.3. INSTITUCIÓN DONDE LABORA: UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO
- 1.4. CARGO ACADÉMICO: DOCENTE
- 1.5. NOMBRE DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO
- 1.6. AUTORES DEL INSTRUMENTO: HUARIPATA PICHANUNCO, BETTY GISELA -  
QUIÑE BALCAZAR, MONICA
- 1.7. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: \_\_\_\_\_
- 1.8. FECHA: 24/05/19

#### ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

| Criterios          | Niveles   | Baja<br>0-25% |   |    |    | Regular<br>26-50% |    |    |    | Bueno<br>51-75% |    |    |    | Muy bueno<br>76-100% |    |    |    |
|--------------------|---|---------------|---|----|----|-------------------|----|----|----|-----------------|----|----|----|----------------------|----|----|----|
|                    |   | 0             | 7 | 13 | 19 | 25                | 33 | 39 | 45 | 51              | 57 | 63 | 69 | 76                   | 82 | 88 | 94 |
| 1. CLARIDAD        | Está formulado con lenguaje apropiado                   |               |   |    |    |                   |    |    |    |                 | 60 |    |    |                      |    |    |    |
| 2. OBJETIVIDAD     | Esta expresado en conductas observables                 |               |   |    |    |                   |    |    |    |                 |    | 65 |    |                      |    |    |    |
| 3. ACTUALIDAD      | Adecuado al avance de la ciencia pedagógica             |               |   |    |    |                   |    |    |    |                 |    |    | 70 |                      |    |    |    |
| 4. ORGANIZACIÓN    | Existe una organización lógica                          |               |   |    |    |                   |    |    |    |                 |    | 65 |    |                      |    |    |    |
| 5. SUFICIENCIA     | Comprende los aspectos en cantidad y calidad            |               |   |    |    |                   |    |    |    |                 | 60 |    |    |                      |    |    |    |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar los instrumentos de investigación |               |   |    |    |                   |    |    |    |                 |    |    | 70 |                      |    |    |    |
| 7. CONSISTENCIA    | Basado en aspectos técnicos científicos                 |               |   |    |    |                   |    |    |    |                 | 60 |    |    |                      |    |    |    |
| 8. COHERENCIA      | Entre los índices, indicadores                          |               |   |    |    |                   |    |    |    |                 |    | 65 |    |                      |    |    |    |
| 9. METODOLOGÍA     | La estrategia responde al propósito de la investigación |               |   |    |    |                   |    |    |    |                 | 60 |    |    |                      |    |    |    |
| 10. PERTINENCIA    | Es útil y adecuado para la investigación                |               |   |    |    |                   |    |    |    |                 |    | 65 |    |                      |    |    |    |

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: a) Baja b) Regular c) Bueno d) Muy bueno

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 64

Firma

## Anexo 5. Ficha de evaluación de instrumento



UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS-FCEA

### FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### DATOS GENERALES:

1.1. APELLIDOS Y NOMBRES DEL EXPERTO: ROJAS CHAVEZ GUILLERMO

1.2. GRADO: Mg. EN DERECHO PENAL

1.3. INSTITUCIÓN DONDE LABORA: UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO.

1.4. CARGO ACADÉMICO: DOCENTE

1.5. NOMBRE DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO.

1.6. AUTORES DEL INSTRUMENTO: Huaripata Pachamango, Betty Gisela.

Quispe Balcázar, Mónica.

1.7. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: Percepción de los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.

1.8. FECHA: 30/05/19

#### ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

| Criterios          | Niveles   | Baja<br>0-25% |    |    |    | Regular<br>26-50% |    |    |    | Bueno<br>51-75% |    |    |    | Muy bueno<br>76-100% |    |    |     |
|--------------------|---|---------------|----|----|----|-------------------|----|----|----|-----------------|----|----|----|----------------------|----|----|-----|
|                    |   | 0             | 7  | 13 | 19 | 25                | 33 | 39 | 45 | 51              | 57 | 63 | 69 | 76                   | 82 | 88 | 94  |
| 1. CLARIDAD        | Está formulado con lenguaje apropiado                   | 6             | 12 | 18 | 25 | 32                | 38 | 44 | 50 | 56              | 62 | 68 | 75 | 81                   | 87 | 93 | 100 |
| 2. OBJETIVIDAD     | Esta expresado en conductas observables                 |               |    |    |    |                   |    |    |    |                 |    |    |    |                      |    |    | X   |
| 3. ACTUALIDAD      | Adecuado al avance de la ciencia pedagógica             |               |    |    |    |                   |    |    |    |                 |    |    | X  |                      |    |    |     |
| 4. ORGANIZACIÓN    | Existe una organización lógica                          |               |    |    |    |                   |    |    |    |                 |    |    |    |                      |    |    | X   |
| 5. SUFICIENCIA     | Comprende los aspectos en cantidad y calidad            |               |    |    |    |                   |    |    |    |                 | X  |    |    |                      |    |    |     |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar los instrumentos de investigación |               |    |    |    |                   |    |    |    |                 |    |    |    | X                    |    |    |     |
| 7. CONSISTENCIA    | Basado en aspectos teóricos científicos                 |               |    |    |    |                   |    |    |    |                 |    |    |    | X                    |    |    |     |
| 8. COHERENCIA      | Entre los índices, indicadores                          |               |    |    |    |                   |    |    |    |                 |    | X  |    |                      |    |    |     |
| 9. METODOLOGÍA     | La estrategia responde al propósito de la investigación |               |    |    |    |                   |    |    |    |                 |    |    |    | X                    |    |    |     |
| 10. PERTINENCIA    | Es útil y adecuado para la investigación                |               |    |    |    |                   |    |    |    |                 |    |    |    | X                    |    |    |     |

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: a) Baja b) Regular c) Bueno d)  Muy bueno

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 79.20

Firma

## Anexo 6 Matriz de consistencia

| Formulación del problema   | Objetivos   | Hipótesis   | Variables                              | Dimensiones  | Ítems   | Técnicas e instrumentos         |
|--|---|---|--|--|---|---------------------------------|
| <p><b>General</b></p> <p>¿Cuál es la percepción de los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?</p> <p><b>Específicos</b></p> <p>¿Cuál es la percepción para las características del solicitante como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?</p> <p>¿Cuál es la percepción para la capacidad como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?</p> <p>¿Cuál es la percepción para el capital como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?</p> <p>¿Cuál es la percepción para el colateral como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?</p> <p>¿Cuál es la percepción para las condiciones como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019?</p> | <p><b>General</b></p> <p>Determinar la percepción de los obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.</p> <p><b>Específico</b></p> <p>Determinar la percepción para las características del solicitante como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.</p> <p>Determinar la percepción para la capacidad como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.</p> <p>Determinar la percepción para el capital como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.</p> <p>Determinar la percepción para el colateral como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.</p> <p>Determinar la percepción para las condiciones como obstáculo al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir del distrito de Cajamarca, 2019.</p> | <p>Existen obstáculos al acceso al crédito a través del sistema financiero de los empresarios del rubro fabricación de prendas de vestir.</p> | <p>Obstáculos al acceso al crédito</p> | <p>Características del solicitante</p> <p>Capacidad</p> <p>Capital</p> <p>Colateral</p> <p>Condiciones</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Falta de historial crediticio con otros bancos.</li> <li>▪ Incumplimiento de pago con otras entidades financieras.</li> <li>▪ Falta de información financiera previa a un trámite de contrato.</li> <li>▪ Exceso de requisitos solicitados por el banco.</li> <li>▪ Límite del monto del préstamo.</li> <li>▪ Falta de garantía de aval.</li> <li>▪ Falta de activos como son: maquinaria, fábrica propia que garanticen el crédito.</li> <li>▪ Limitada mercadería en stock.</li> <li>▪ Incumplimiento del referente a la antigüedad de la empresa.</li> <li>▪ Limitada mercadería en stock.</li> <li>▪ Altas tasas de interés.</li> <li>▪ Costos adicionales a la tasa de interés.</li> <li>▪ El monto del préstamo tiene una tasa de interés fija.</li> </ul> | <p>Cuestionario de encuesta</p> |

## Anexo 7 Guía de entrevista



Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo  
Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas  
Carrera Profesional de Administración de Empresas



### GUIA DE ENTREVISTA

#### Datos del entrevistado

**Nombre:**

**Empresa:**

#### CUESTIONARIO

1. ¿Cuántas prendas de vestir produce diariamente, quincenalmente o mensualmente?
2. ¿Cuántos trabajadores laboran en su empresa?
3. ¿Qué tipo de maquinaria realiza sus procedimientos de fabricación de prendas de vestir?
4. ¿Cuánto es el precio de cada prenda que ofrece a sus compradores en el mercado local y nacional?
5. ¿Ha recibido algún tipo de capacitación en el manejo de su negocio?
6. ¿Brinda algún tipo de capacitación a sus colaboradores?
7. ¿A qué empresas le considera como sus competidores directos en la fabricación de prendas de vestir?

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

## LISTA DE REFERENCIAS

Abambari, (2013). “análisis de las fuentes de financiamiento para las MYPE”. Ecuador.

Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

Agapito (2010). Determinantes del crédito de consumo por tipo de institución financiera en el Perú. Programa Académico de Economía., Piura. Obtenido de

[https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/1329/ECO\\_034.pdf;jsessionid=C3D309501690694AB594AB8ED5FF4367?sequence=1](https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/1329/ECO_034.pdf;jsessionid=C3D309501690694AB594AB8ED5FF4367?sequence=1)

Alarco, (2010). Rutas hacia un Perú mejor - Qué hacer y cómo lograrlo. . Lima:

CENTRUM.

Alayón (2014). Análisis y Medición del Riesgo de Crédito. Lima.

Alcalde (2009). Calidad. España. Obtenido de

<https://books.google.com.pe/books?id=M4KKceSe3f4C&pg=PA6&dq=calidad+definicion+autores&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjMgIuSxdPkAhWCv1kKHW79Co0Q6AEIJzAA#v=onepage&q=calidad%20definicion%20autores&f=false>

Allowed=y

Anchay, (2015). Herramientas Financieras en la evaluación de riesgo crédito. Lince

Lima: Fondo Editorial.

Arcaya (2018). Comercio Internacional y Restricciones Financieras:

Arias, F. (2012). El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica. Caracas: Episteme.

Asbanc. (2018). Contexto Internacionales Economía Y Banca Peruana. Lima.

Ávila, M., & López, H. (2017). Empresa Durín Industria de Madera C.A

Banco Central de Reserva del Perú (Mayo de 2018). Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad->

Banco Central de Reserva del Perú. (Mayo de 2009). Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion->

Institucional/Concurso<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-3.pdf>

Calderón (2015). Factores determinantes de acceso al crédito bancario y su influencia en el crecimiento de la MYPE MOCHICALAMBAYEQUE 2015. Chiclayo. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3501/TESIS%202015.pdf?sequence=7&isAllowed=y>

Cámara de Comercio Lima. (2018). Obtenido de

[https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r846\\_1/iedep.pdf](https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/r846_1/iedep.pdf) Ccaccya

(2015). Fuentes de financiamiento empresarial.

Chorro (2010). Financiamiento a la inversión de las pequeñas y medianas empresas. Santiago de Chile.: CEPAL.

Combata (2014). La Gestión Financiera y El Acceso al Financiamiento De Las PYMES Del Sector Comercio En La Ciudad De Bogotá. Bogotá. Obtenido de

<http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las>

Cruz Alexandra Bowen Macias, J. N. (2016). EVALUACIÓN OPERATIVA DEL ÁREA DE CRÉDITO Y COBRANZA EMPRESA ERICORLA S.A. 2015.”.

Guayaquil.

EDIMCA. Quito.

Escolar/2009/Concurso-Escolar-2009-Material-1.pdf

Fernández (2010). El gobierno corporativo como motor de la responsabilidad social corporativa. Publicaciones de la Universitat Jaume.I. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=4KLHCgAAQBAJ&pg=PA4https://books.google.com.pe/books?id=4KLHCgAAQBAJ&pg=PA4-IA1&dq=El+gobierno+corporativo+como+motor+de+la+responsabilidad+social+corporativa.&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiK1dWctcTiAhWCo1kKHZEZDqwQ6AEIJzAA#v=onepage&q=El%20gobierno%20corporativo%20como%20motor%20IA1&dq=El+gobierno+corporativo+como+motor+de+la+responsabilidad+social+corporativa.&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiK1dWctcTiAhWCo1kKHZEZDqwQ6AEIJzAA#v=onepage&q=El%20gobierno%20corporativo%20como%20motor%20>

Ferraro (2011). Eliminando Barreras: El Financiamiento a las PYMES en América Latina. Chile: CEPAL.

Figuroa (2016). Las barreras para acceder al crédito formal dificultan la subsistencia de los Microempresarios. Finnova, 13. Obtenido de <http://revistas.sena.edu.co/index.php/finn/article/view/565>

Financiera/ref-mayo-2018.pdf

Giarrizzo (2007). Indicadores Subjetivos de Bienestar Económico. Obtenido de <https://aaep.org.ar/espa/anales/works/works2007/giarrizzo.pdf>

Gonzales (2014). La gestión financiera y el acceso al financiamiento. Colombia.

González L., F. (2003). Economía del transporte marítimo. Coruña. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=SfSOaU\\_CSrkC&pg=PA61&dq=definicion+de+sector+economico&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiLho7LzNPkAhWns1kKHVGOCJQ Q6AEIJzAA#v=onepage&q=definicion%20de%20sector%20economico&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=SfSOaU_CSrkC&pg=PA61&dq=definicion+de+sector+economico&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiLho7LzNPkAhWns1kKHVGOCJQ Q6AEIJzAA#v=onepage&q=definicion%20de%20sector%20economico&f=false)

Hernández (2010). Metodología de la Investigación. México: Mc Graw Hi. Obtenido de [https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%2](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%2)

Identificación de Obstáculos y Recomendaciones. ResearchGate, 34. Obtenido de [https://www.cgdev.org/sites/default/files/archive/doc/experts/Serv\\_Bancarios](https://www.cgdev.org/sites/default/files/archive/doc/experts/Serv_Bancarios)

Jaramillo (2012). Sistema financiero del Perú es uno de los más competitivos de toda América Latina.

Lawrence (2012). Principios de la Administración Financiera. México: PEARSON.

MALLOA\_LLERENA\_JUAN\_CARLOS\_INCLUSION.pdf?sequence=1&is

Rodríguez (2010). Manual del Sistema Financiero Español. España: ARIEL. Obtenido de [www.planetadelibros.com/libros\\_contenido\\_extra/29/28771\\_Manual\\_Sistema](http://www.planetadelibros.com/libros_contenido_extra/29/28771_Manual_Sistema)

Rodríguez (2016). Las barreras para acceder al crédito formal dificultan la subsistencia de los microempresarios. Finnova, 66. Obtenido de [file:///C:/Users/PC-](file:///C:/Users/PC-USUARIO/Downloads/565-1706-1-PB%20(5).pdf)

USUARIO/Downloads/565-1706-1-PB%20(5).pdf Rojas S., L. (2006). El acceso a los Servicios Bancarios en América Latina:

Ronald Patricio zurita Bermudez, C. A. (2013). “DISEÑO DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS CREDITICIOS, EN LA MICROEMPRESA CRÉDITOS “J&M” DE LA CIUDAD DE MILAGRO”. Ecuador .



Ruiz (2018). Percepción de barreras a la exportación de los empresarios del sector manufactura, rubro fabricación de prendas de vestir del Distrito de Cajamarca, año 2018. Cajamarca: COPYRIGHT.

Sáenz (2018). Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicios - Rubro Restaurantes de Cajamarca, 2016. Chimbote.

Sánchez & Montoya (2015). Las limitaciones que tienen las micro y pequeñas empresas de Lima Norte, para acceder a un crédito en el Sistema Financiero. Chiclayo. Obtenido de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2839/1/sanchez\\_montoya.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2839/1/sanchez_montoya.pdf)

Sánchez, T., F. (1983). Marx y Keynes: Sobre crédito, tasa de interés y crisis. Colombia. Obtenido de <file:///C:/Users/PC-USUARIO/Downloads/Dialnet-MarxYKeynes-4935150.pdf>

Serrano (2008). Plan De Negocios Para La Creación De Una Empresa De Confección Y Comercialización De Prendas De Vestir. Bogotá. Obtenido de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/9279/tesis50.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

[Sistema%20Financiero%20Espa%C3%B1ol.libro%202001&f=false](#)

Soley (2000). El sistema financiero y su encuentro con la empresa. España: Deusto S.A.

Stezano (2013). Políticas para la inserción de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas en cadenas globales de valor en América Latina. México: Copyright.

Superintendencia de Banco y Seguros. (2008). Resolución S.B.S N° 11356 - 2008. 11-13. Obtenido de

[http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv\\_normatividad/20160719\\_Res-11356-2008.pdf](http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf)

Tong. (2007). Finanzas empresariales la decisión de inversión. Lima.

Torres., A. (2016). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. Venezuela: CICAG. Obtenido de file:///C:/Users/PC-

USUARIO/Downloads/Dialnet-

FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(6).pdf

Un estudio a nivel de empresa del sector manufactura en el Perú. Lima. Obtenido de

<http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12816/arc>

[aya\\_caycho\\_jose\\_comercio\\_internacional\\_restriccioNES.pdf?sequence=1&is](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12816/arc)

Velorio R., M. (2016). El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de los olivos - Lima 2014. Lima. Obtenido de

[http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2464/1/velorio\\_rma.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2464/1/velorio_rma.pdf)

Vilariño S., Á. (2001). Sistema Financiero Español. Madrid: AKAL S.A. Obtenido de

<https://books.google.com.pe/books?id=GvSRCPNp59EC&printsec=frontcover&dq=Sistema+Financiero+Espa%C3%B1ol.libro+2001&hl=es&sa=X&ved>

[r&dq=Sistema+Financiero+Espa%C3%B1ol.libro+2001&hl=es&sa=X&ved](https://books.google.com.pe/books?id=GvSRCPNp59EC&printsec=frontcover&dq=Sistema+Financiero+Espa%C3%B1ol.libro+2001&hl=es&sa=X&ved)

Zamalloa (2017). Inclusión Financiera en Perú: Desarrollo Bajo una Perspectiva

Multidimensional. Lima-San Miguel. Obtenido de

<http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/9400/ZA>

Zarzar (2015). Métodos y Pensamiento Crítico. México: Grupo Editorial Patria.

Zúñiga (1987). Crédito Cooperativo. Costa Rica.: Editorial Universidad Estatal a

Distancia (EUED).