



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y
PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA
REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. JHON VIDAL LUPACA GUEVARA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

JULIACA - PERÚ

2024



NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. JHON VIDAL LUPACA GUEVARA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

Dr. EFRAIN BARRANTES SANCHEZ

PRIMER MIEMBRO

Dr. ULISES AGUILAR PINTO

SEGUNDO MIEMBRO

Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON

ASESOR DE TESIS

Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : ECONOMÍA SECTORIAL – P15



RESOLUCIÓN N° 573-2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 28 de agosto del 2024

VISTOS: El Oficio No 071-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 28 de agosto del 2024, emitido por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y El Expediente N° CU – 11526 presentado por el (la) Bachiller: **LUPACA GUEVARA JHON VIDAL**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8º, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28º del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **LUPACA GUEVARA JHON VIDAL**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente : Dr. EFRAIN BARRANTES SANCHEZ
 1er Miembro : Dr. ULISES AGUILAR PINTO
 2do Miembro : Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
 Asesor : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

Lugar : Salón de Grados de la FCCF
 Fecha : MIÉRCOLES, 04 de setiembre del 2024
 Hora : 10:00 a.m.

ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados (3)
 - Interesados (1)
 - Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Cs.
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 328-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 08 de agosto del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-9708 de fecha 26 de julio del 2024, del **Bach. LUPACA GUEVARA JHON VIDAL**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **LUPACA GUEVARA JHON VIDAL**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con RESOLUCIÓN N°168-2024-DUI-FCCF-UANCV-J, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) Dra. **YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema titulado: **RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **LUPACA GUEVARA JHON VIDAL**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

**RESOLUCIÓN N° 168-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 11 de junio del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-6139 de fecha 23 de mayo del 2024, en el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **LUPACA GUEVARA JHON VIDAL**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación de titulado: **RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, presentado por el (la) Bachiller: **LUPACA GUEVARA JHON VIDAL**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)



RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y EMPRESARIOS EN PUNO POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

13%

INDICE DE SIMILITUD

12%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

7%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE


FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	5%
2	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	apirepositorio.unh.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	repositorio.uncp.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) - Sede Ecuador Trabajo del estudiante	<1%
6	www.slideshare.net Fuente de Internet	<1%
7	repositorio.continental.edu.pe Fuente de Internet	<1%
8	repositorio.uap.edu.pe Fuente de Internet	<1%



RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	JHON VIDAL LUPACA GUEVARA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	72625002
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0001-9700-8476
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	EFRAIN BARRANTES SANCHEZ
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02434967
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	29433035



Datos de investigación	
Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL – P15
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú</p> <p>Departamento: Puno</p> <p>Provincia: Puno</p> <p>Distrito: Puno</p> <p>Coordenadas:</p> <p>Latitud: -15.4930609</p> <p>Longitud: -70.13838</p> <p>https://maps.app.goo.gl/bK6cgYM3YtpfMPbN9</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Marzo 2024 – Septiembre 2024
URL de disciplinas OCDE	<p>Ciencias Sociales</p> <p>https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> <p>Economía</p> <p>https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</p>

UNIVERSIDAD NACIONAL
"NESTOR CACERES VELAZQUEZ"
[Signature]
Dra. Yudy Huaccha Sacasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo JHON VIDAL LUPACA GUEVARA, identificado con DNI Nro. 72625002 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**
- Programa de Segunda Especialidad,**
- Programa de Maestría o Doctorado**

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico denominada:

RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024

Asesorado por: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 20 de Septiembre del 2024

Firma del Asesor
(obligatoria)

FIRMA (obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

Este presente trabajo está dedicado a Dios y luego a toda mi familia y personas que me apoyaron y ha hecho que mi trabajo se realice.

A mi asesora Dra. YUDY HUACANI SUCASACA por el apoyo incondicional.
GRACIAS.



AGRADECIMIENTO

Dedico a mis padres. Este logro se ha realizado con mucha dedicación a cada sacrificio que han hecho, cada día de trabajo duro y cada decisión que tomaron en mi nombre son el fundamento de mi éxito.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
ÍNDICE GENERAL.....	v
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	viii
ÍNDICE DE ANEXOS.....	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	xii

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema.....	1
1.2 Formulación del problema.....	2
1.2.1 Problema general.....	2
1.2.2 Problemas específicos.....	2
1.3 Justificación.....	3
1.3.1 Justificación teórica.....	3
1.3.2 Justificación práctica.....	3
1.3.3 Justificación metodológica.....	3
1.4 Objetivos de la investigación.....	3
1.4.1 Objetivo general.....	3
1.4.2 Objetivos específicos.....	3
1.5 Hipótesis.....	4
1.5.1 Hipótesis general.....	4



1.5.2 Hipótesis específicas 4

1.6 Variables 4

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1 Bases teóricas 6

2.2 Definición de términos 9

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Métodos de investigación 10

3.2 Diseño de la investigación 10

3.3 Población y muestra 12

3.4 Procesamiento y análisis de datos 13

3.5 Test de Kendall 13

3.6 Prueba de hipótesis 14

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Análisis descriptivo 15

4.2 Prueba de hipótesis 22

CONCLUSIONES 30

RECOMENDACIONES 32

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 34

ANEXOS 36



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variable	5
Tabla 2. Puno, créditos de empresas y personas 2022-2024	12
Tabla 3. Puno, créditos de empresas y personas según estructura % 2022-2024	13
Tabla 4. Puno, créditos de empresas en Millones de Soles 2022-2024	15
Tabla 5. Puno, créditos de empresas según estructura %	16
Tabla 6. Puno, créditos de personas en Millones de Soles 2022-2024	18
Tabla 7. Puno, créditos de personas según estructura %	19
Tabla 8. Puno, créditos en moneda nacional y extranjera.....	21
Tabla 9. Análisis correlacional de la preferencia de crédito de empresas y personas por tipo de moneda.....	23
Tabla 10. Estadísticos descriptivos del crédito de empresas y el tipo de moneda	23
Tabla 11. Estadísticos descriptivos del crédito de personas y el tipo de moneda	24
Tabla 12. Análisis correlacional de la relación entre los créditos de empresas y el tipo de moneda	25
Tabla 13. Análisis correlacional de la relación entre los créditos de personas y el tipo de moneda.....	27



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Clasificación de créditos de empresas por segmentos	7
Figura 2. Clasificación de créditos de personas por segmentos	8
Figura 3. Puno, créditos de empresas (Millones de S/)... ..	16
Figura 4. Puno, créditos de empresas según estructura %.....	17
Figura 5. Puno, créditos de personas (Millones de S/)... ..	18
Figura 6. Puno, crédito de personas: consumo e hipotecario (Millones de S/).	19
Figura 7. Puno, créditos de personas según estructura %.....	20
Figura 8. Puno, créditos de personas: consumo e hipotecario según estructura %	20
Figura 9. Crédito por tipo de moneda: Nacional y Extranjera (Millones de S/).	21
Figura 10. Hipótesis 1	22
Figura 11. Hipótesis 2	24
Figura 12. Diagrama de caja de crédito de empresas.....	26
Figura 13. Hipótesis 3	26
Figura 14. Diagrama de caja de crédito de personas.....	28



ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia	37
Anexo 2. Datos 2024 - Créditos de Empresas y Personas en MN y ME	38
Anexo 3. Datos 2023 - Créditos de Empresas y Personas en MN y ME	39
Anexo 4. Datos 2022 - Créditos de Empresas y Personas en MN y ME	40
Anexo 5. Diseño de las figuras en Excel	41
Anexo 6. Diseño de las figuras en SPSS.....	42
Anexo 7. Resultados del análisis correlacional.....	43
Anexo 8. Consolidado de datos de créditos de empresas y personas 2022-2024	44
Anexo 9. Consolidado de datos de créditos de empresas y personas según estructura % 2022-2024.....	45



RESUMEN

La finalidad de la tesis fue identificar de qué manera se relaciona los créditos de empresas y personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024. El diseño metodológico utilizó por método el hipotético deductivo, analítico, diseño no experimental bajo el tipo de investigación cuantitativa de alcance correlacional y longitudinal que aborda datos del periodo 2022 al 2024 y por contraste se tomó Tau b de Kendall. Los resultados confirmaron una correlación *Tau b de Kendall* $\neq 0$ al 5% de significancia indicando que créditos de empresas y personas se relacionan directamente por tipo de moneda. Los créditos de empresas superaron en más del doble a los créditos de personas y se otorgaron créditos en moneda nacional cubriendo el 99% y en moneda extranjera el 1%. La correlación confirmó que existe mayor preferencia de créditos de empresas que personas por tipo de moneda según el valor estimado de 0.867, con grado de correlación positiva fuerte. Al 5% de significancia la correlación demostró que existe relación directa entre los créditos de empresas y el tipo de moneda según el valor estimado de 0.799, con grado de correlación positiva fuerte. Al 5% de significancia la correlación permitió demostrar que existe relación directa entre los créditos de personas y el tipo de moneda según el valor estimado de 0.934 con grado de correlación positiva fuerte. Se concluye que, para dar sostenibilidad en los créditos de empresas y personas es crucial garantizar la estabilidad económica y financiera del país.

Palabras clave: Crédito de empresas, moneda, crédito de personas, Kendall.



ABSTRACT

The purpose of the thesis was to identify how business and personal loans are related by currency type in the Puno Region 2022-2024. The methodological design used the hypothetical deductive, analytical, non-experimental design under the type of quantitative research of correlational and longitudinal scope that addresses data from the period 2022 to 2024 and by contrast, Kendall's Tau b was taken. The results confirmed a correlation Kendall's Tau $b \neq 0$ at 5% significance indicating that business and personal loans are directly related by currency type. Business loans exceeded personal loans by more than double and loans were granted in national currency covering 99% and in foreign currency 1%. The correlation confirmed that there is a greater preference for business loans than for individuals by currency type according to the estimated value of 0.867, with a strong positive correlation degree. At 5% significance, the correlation showed that there is a direct relationship between business loans and the type of currency, according to the estimated value of 0.799, with a strong positive correlation degree. At 5% significance, the correlation showed that there is a direct relationship between personal loans and the type of currency, according to the estimated value of 0.934, with a strong positive correlation degree. It is concluded that, in order to ensure the sustainability of business and personal loans, it is crucial to guarantee the economic and financial stability of the country.

Keywords: Business loans, currency, personal loans, Kendall.



INTRODUCCIÓN

El crédito es una herramienta útil si es administrada eficientemente de manera transparente (Banco Mundial, 2024). Manejar el crédito de modo responsable evita problemas de riesgo en el pago, posibilita el crecimiento de la economía (BBVA, 2024). El contexto internacional depende del impacto del alza de las tasas de interés de nivel internacional, prioritariamente Estados Unidos y otros efectos transitorios de demanda (BCRP, 2024, p. 9).

Se estima una proyección de crecimiento de la economía peruana del 3.0% en 2024. Para el 2025-2027 se proyecta que la economía global crecerá 3.0% reduciéndose los costos de financiamiento con la disminución de tasas de interés. Sin embargo, los países seguirán enfrentando problemas de altos niveles de endeudamiento e incremento de riesgos que condicionarían el crecimiento global en el corto y mediano plazo (Ministerio de Economía y Finanzas [MEF], 2024).

En el Perú, se prefiere el endeudamiento en soles demandado por las empresas y personas que están sujetas a condiciones de mercados financieros (MEF, 2024, p. 104). En la Región de Puno las estadísticas de crédito muestran un crecimiento de 2.1% hasta marzo de 2024, significativo superior al 2023. De acuerdo al tipo de moneda el 99.3% de los créditos fueron otorgados en moneda nacional, solo el 0.7% fueron créditos otorgados en moneda extranjera. El financiamiento a las empresas representa el doble del financiamiento a personas con mayor grado de crecimiento de consumo que hipotecas (BCRP, 2024).



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema

En el contexto internacional la inflación aún se encuentra por encima del objetivo meta, las tasas de interés todavía son altas, existe contracción de la economía global, persisten los fenómenos climáticos severos y turbulencias en el sistema financiero (SBS, 2024). A nivel mundial los bancos centrales tienen elevadas tasas de interés que afectan a la economía y al sistema financiero, luego de los costos registrados por la pandemia se incrementaron las tasas de interés, la inflación, y reducción en la rentabilidad de las empresas. Las presiones inflacionarias han obligado a los bancos centrales a elevar las tasas de interés para contrarrestar al problema de pandemia. Esta coyuntura afecta el comportamiento de los créditos de empresas y créditos de personas por tipo de moneda nacional o moneda extranjera.

Al respecto, el financiamiento afecta directamente al crecimiento económico, lo cual está relacionado a la estabilidad financiera del país (Varas et al., 2024).

En el Perú el crecimiento destinado a las personas hasta abril de 2024 se ha mantenido en 4,6%, mientras que el crédito destinado a las empresas se



redujo a 2.8%, se espera una mejora con las colocaciones de crédito del Programa Reactiva Perú (BCRP, 2024). Los riesgos de conflictos de Medio Oriente y las elevadas tasas de interés internacional afectan la estabilidad del sistema financiera y calificación crediticia del país (SBS, 2024). Se requiere afrontar de una estabilidad financiera sostenido en la solidez del sistema financiero, laboral y una inflación baja.

Los créditos juegan un papel fundamental en la economía local. Sin embargo, no todos tienen las facilidades de acceso para acceder al financiamiento.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿De qué manera se relaciona los créditos de empresas y personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024?

1.2.2 Problemas específicos

- a) ¿Qué preferencia existe entre los créditos de empresas y personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024?
- b) ¿Existe relación entre los créditos de empresas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024?
- c) ¿Qué relación existe entre los créditos de personas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024?



1.3 Justificación

1.3.1 Justificación teórica

A pesar de los escasos estudios acerca del crédito a empresas y personas el reto es profundizar lo que ocurre en el mercado financiero peruano acerca de estos dos tipos de créditos.

1.3.2 Justificación práctica

El rol que cumplen los créditos a empresas y créditos a personas permite desarrollar la actividad económica, genera empleo, incrementa los impuestos, mejora la rentabilidad empresarial y mejora la competitividad en el mercado. Este tema poco profundizado permitirá ampliar el conocimiento sobre la realidad del crédito de empresas y crédito a personas.

1.3.3 Justificación metodológica

La base informativa está al alcance del investigador lo que permitió abordar el tema para utilizar las herramientas estadísticas con programas estadísticos actualizados.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Identificar de qué manera se relaciona los créditos de empresas y personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024.

1.4.2 Objetivos específicos

- a) Analizar qué preferencia existe entre los créditos de empresas y personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024,
- b) Describir si existe relación entre los créditos de empresas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024.



- c) Encontrar qué relación existe entre los créditos de personas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024.

1.5 Hipótesis

1.5.1 Hipótesis general

Los créditos de empresas y personas se relacionan directamente por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024.

1.5.2 Hipótesis específicas

- a) Existe mayor preferencia de crédito de empresas que personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024.
- b) Existe relación directa entre los créditos de empresas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024.
- c) Existe relación directa entre los créditos de personas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024.

1.6 Variables

1.6.1 Variable 1:

- ✓ Crédito de empresas

1.6.2 Variable 2:

- ✓ Tipo de moneda



1.6.3 Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variable

VARIABLES	CONCEPTO	DIMENSIONES	INDICADORES	TEST
V.1 Crédito	Es la promesa de pago con algún bien, servicio o dinero en un tiempo futuro (BCRP, 2024).	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Crédito de empresas ✓ Crédito de personas: Créditos de consumo e hipoteca 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Saldos de créditos de empresas en millones de soles ✓ Saldos de créditos de personas en millones de soles 	Correlación Tau b de Kendall: Débil, media y fuerte.
V.2 Tipo de moneda	Los tipos de moneda en el Perú se clasifican en dos: moneda nacional y extranjera según el Banco Central de Reserva del Perú (2024). La moneda es aquella pieza de estructura de metal que tiene valor propio y representa una unidad monetaria para cualquier transacción diaria.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Moneda Nacional ✓ Moneda Extranjera 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Saldos de crédito en moneda nacional en Millones de Soles ✓ Saldos de crédito en moneda extranjera en Millones de Soles 	Correlación Tau b de Kendall: Débil, media y fuerte.

Nota: Especificación propia.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1 Bases teóricas

2.1.1 Crédito

Es la operación financiera que registra una promesa de pago por el dinero en el futuro (BCRP, 2024; BBVA, 2024). Es una herramienta de las finanzas cuya finalidad es dar acceso a fondos para la cubrir necesidades. Solo esta supeditados al acceso a crédito aquellos que disponen de ingresos estables, presentan historial crediticio positivo, poseen capacidad de pago entre otros. En términos contables el crédito es la operación que incrementa el activo de una entidad, financia acciones fuera del alcance de recursos.

2.1.2 Ventajas y desventajas del crédito

La ventaja de un crédito es cubrir las necesidades de bienes o servicios, crecer en historial crediticio y afrontar emergencias financieras (BBVA, 2024). La desventaja es incumplir con la deuda acumulada, poner en riesgo el pago de deuda y afectar la imagen del historial crediticio.

2.1.3 Clasificación del crédito

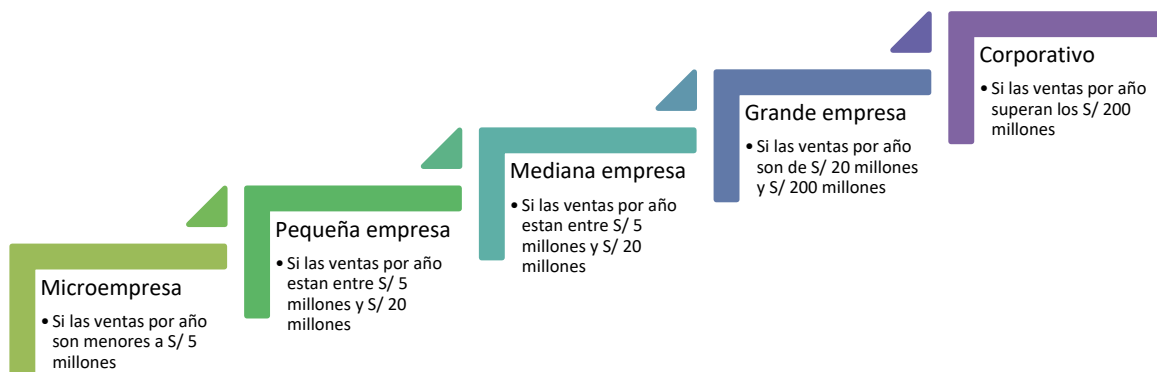
Según el Banco Central lo clasifica en créditos de empresas y crédito de personas.

2.1.4 Créditos de empresas

Préstamo de dinero para financiar situaciones de una empresa (BCRP, 2024). Son las empresas financieras que operan en el Perú como corporativo y gran empresa, mediana empresa, pequeña y micro empresa, otorgan crédito en moneda nacional y extranjera clasificados por segmento de crédito establecidos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (BCRP, 2024, p. 3).

Figura 1

Clasificación de créditos de empresas por segmentos



Nota. BCRP (2024).

2.1.5 Crédito de personas

Son obligaciones de pago de deuda para superar situaciones fuera de alcance de las personas (BCRP, 2024). Comprende créditos de consumo como el vehicular y tarjetas de crédito y créditos de consumo hipotecario como mi vivienda en moneda nacional y extranjera.

Figura 2

Clasificación de créditos de personas por segmentos



Nota. BCRP (2024).

2.1.6 Moneda

2.1.6.1 Historia

En el Perú se remonta desde la llegada de los españoles con el uso de monedas de oro el “peso ensayado” y “el tejón” (BCRP, 2024). A través de esta moneda se realizaron transacciones de negocios, pero fue en 1565 creado la Casa Nacional de Moneda que buscó ordenar la emisión de moneda para garantizar la estabilidad política y económica del país. Se acuñaron Macuquinas, Columnarias, y soles en las últimas décadas.

2.1.6.2 Definición

Es la pieza de metal que es acuñada con características de valor propio, presenta curso legal y es una unidad monetaria que se utiliza para intercambio, su valor para transacciones económicas es común para operaciones minoristas (BCRP, 2024, FMI, 2024, Banco Mundial, 2024). Lo emite el Banco Central.

2.1.6.3 Funciones de la moneda

- Transacciones
- Depósito de valor
- Unidad de Cuenta



d. Reserva de valor

Según la Constitución Política del Perú en el artículo 84 se puntualiza que el Banco Central debe preservar la estabilidad monetaria para garantizar el crecimiento económico (BCRP, 2021).

2.1.6.4 Tipos de moneda en circulación (BCRP, 2024)

a. Moneda nacional. – Es permitido desde 2015 el Sol (S/).

b. Moneda extranjera. – La moneda extranjera que es permitida en el Perú son los dólares (US\$) que son aceptados para realizar transacciones diversas.

En el Perú, el Banco Central de Reserva tiene la finalidad de elevar la credibilidad y confianza del pública para utilizar la moneda nacional (BCRP, 2021, p. 4). El uso de la moneda nacional es importante para realizar las transacciones diarias en la economía, pero está sujeta a la estabilidad monetaria y financiera del país. Dicha estabilidad esta referida a lograr bajos niveles de inflación, contar con crecimiento económico sostenido, promover la estabilidad financiera y pagos eficientes.

2.2 Definición de términos

a. Crédito

Es el préstamo de dinero que deberá ser devuelto en fecha posterior (BBVA, 2024).

b. Moneda

Es una pieza de metal cuya característica es el calor propio que posee y es de curso legal emitido por el Banco Central utilizada para realizar transacciones de intercambio de bienes y servicios (BCRP, 2024).



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Métodos de investigación

3.2.1 Método hipotético deductivo

Tiene soporte sobre el razonamiento formal, las conclusiones son objetivas, se demuestra la verdad (Cabezas, et al., 2018). La lógica deductiva demuestra la relación entre los créditos de empresas y personas por tipo de moneda.

3.1.2 Método analítico

Estudia las partes de manera aislada es la más utilizada (Cabezas, et al., 2018, p. 18). En todo el proceso del estudio de la relación entre los créditos de empresas y personas por tipo de moneda se analiza aspectos descriptivos como inferenciales.

3.2 Diseño de la investigación

3.2.1 Enfoque cuantitativo

La realidad es fundamentada luego de la recolección de datos con la prueba de conjetura por medios estadísticos (Cabezas, et al., 2018, p. 19). Basado en los datos el proceso cuantitativo explica la relación entre los créditos de empresas y personas por tipo de moneda con cifras de series de tiempo.



3.2.2 No experimental

Es cuando no existe intención de cambio de los datos (Cabezas, et al., 2018, p. 79). No se tiene intención de cambio de los datos de créditos de empresas y personas por tipo de moneda, se recogieron como están publicadas en la página del Banco Central.

3.2.3 Alcance correlacional

Evalúa cómo se comportan dos o más variables de estudio (Cabezas, et al., 2018, p. 69). Es característico del alcance correlacional buscar una respuesta que compruebe la relación entre variables, en este caso los créditos de empresas y personas por tipo de moneda, el cual utiliza la herramienta del test de correlación positivo.

3.2.4 Longitudinal

Es el análisis de datos recolectados en distintos momentos (Cabezas, et al., 2018, p. 79). Los datos que se utilizan tienen distintos momentos para analizar la relación entre los créditos de empresas y personas por tipo de moneda entre los años 2022 al 2024.

3.2.5 Investigación aplicada

Genera nuevo conocimiento de trabajos de investigación a partir de la investigación básica (CONCYTEC, 2024). El conocimiento científico se sostiene en la investigación existente de la teoría de créditos de empresas y personas por tipo de moneda.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

Son todos los elementos de análisis (Hernández et al., 2014). Se recogieron datos históricos de series de tiempo de créditos de empresas y personas de 2022, 2023 y 2024 por tipo de moneda nacional y extranjera.

3.3.2 Muestra

Es la concepción de información que representa al universo (Hernández y Mendoza, 2018). A nivel de la región de Puno, las estadísticas de las series de tiempo recopiladas de los créditos de empresas y personas están en saldos en millones de soles publicadas por el Banco Central (tabla 2).

Tabla 2

Puno, créditos de empresas y personas 2022-2024

Crédito	Saldos en millones de soles		
	2022	2023	2024
a. Empresas	664	3,477	3,383
b. Personas	1,593	1,539	1,584
- Consumo		1,402	1,450
- Hipotecario		136	135
Moneda Nacional	2,429	4,973	4,933
Moneda Extranjera	329	54	43

Nota. Recopilado del BCRP (2024).

La estructura porcentual de los créditos de empresas y personas corresponden a la fuente del Banco Central para el análisis y contraste respectivo (tabla 3).

Tabla 3*Puno, créditos de empresas y personas según estructura % 2022-2024*

Crédito	Estructura %		
	2022	2023	2024
a. Empresas	25%	68.70%	67.90%
b. Personas	56.80%	31.30%	32.10%
- Consumo		28.50%	2.30%
- Hipotecario		2.80%	2.70%

Nota. Recopilado del BCRP (2024)

3.4 Procesamiento y análisis de datos

Los datos se recolectaron del Banco Central de Reserva del Perú, se tabularon en Excel las figuras y las estimaciones estadísticas en SPSS, se finalizó con la redacción e interpretación de resultados.

3.5 Correlación de Kendall

Es una medida de correlación cuyos valores se encuentra en la escala de cero a uno (Gujarati y Porter, 2010). Presenta dos casos de resultados:

3.5.1 Primera opción

✓ Cuando $Tau\ b$ de Kendall = 0, no existe correlación entre variables

3.5.2 Segunda opción

✓ Cuando $Tau\ b$ de Kendall \neq 0, existe correlación entre variables

Los valores de correlación son principalmente en tres escenarios: correlación positiva débil (0.25), correlación positiva media (0.50) y correlación positiva fuerte (0.75) establecidos para relación directas (Hernández et al., 2014, p. 305).



3.6 Prueba de hipótesis

En primer orden se plantea la hipótesis desde una verdadera (H_a) y otra falsa (H_o), seguido del nivel de significancia del 5%, la elección de prueba estadística es Tau b de Kendall, la estimación de p -valor y la toma de decisión.

Los criterios de decisión de p -valor son los siguientes:

- ✓ Cuando $p < 0.05$ → Se rechaza la hipótesis falsa
- ✓ Cuando $p > 0.05$ → Se acepta la hipótesis falsa

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Análisis descriptivo

4.1.1 Puno, créditos de empresas

Dada las estadísticas de créditos otorgados a las empresas en la Región Puno durante el 2022 se acumularon saldos de S/ 664 Millones, en el 2023 fue por S/ 3,477 Millones y en el 2024 de S/ 3,383 Millones (tabla 4). Entre el 2022 y 2023 el incremento de crédito estuvo en ascenso considerable.

Tabla 4

Puno, créditos de empresas en Millones de Soles 2022-2024

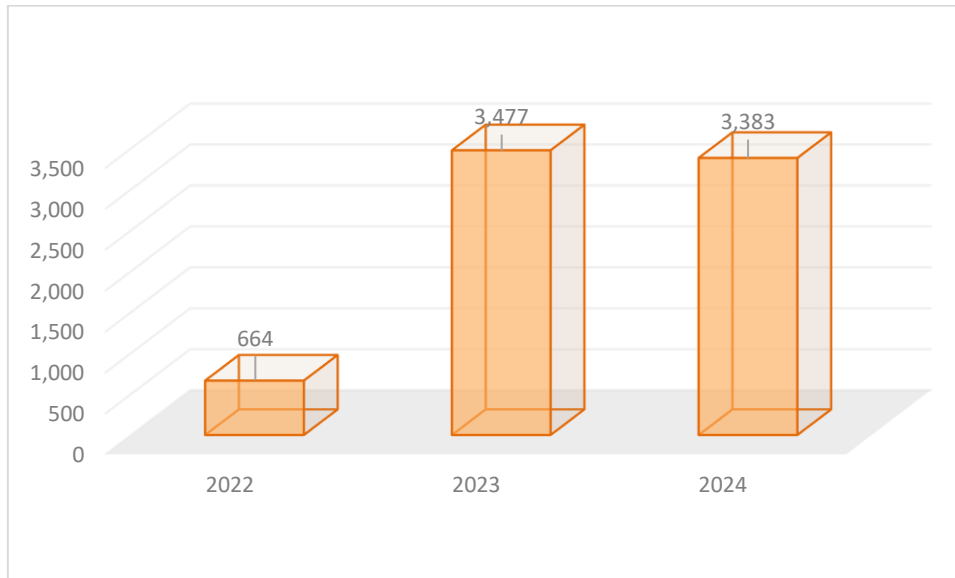
Crédito	Saldos en Millones de Soles		
	2022	2023	2024
Empresas	664	3,477	3,383

Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

La figura 2 corrobora el incremento significativo de créditos en el 2023.

Figura 3

Puno, créditos de empresas (Millones de S/)



Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

En cuanto a los créditos entre empresas y personas según estructura porcentual del 100% los créditos de empresas al 2022 representaron el 25%, al 2023 la cifra se incrementó al 68.7% de participación y durante el 2024 la estructura porcentual estuvo por 67.9% (tabla 5).

Tabla 5

Puno, créditos de empresas según estructura %

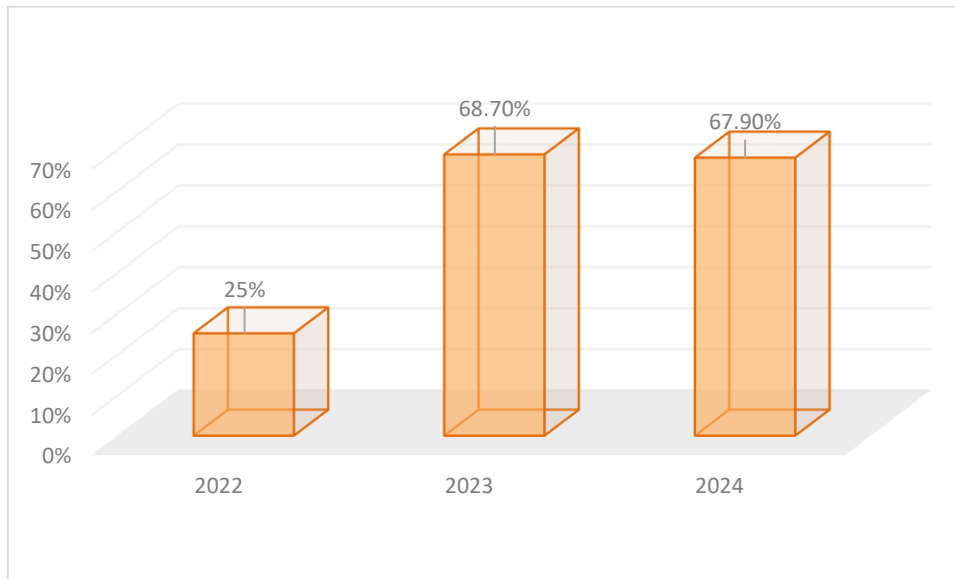
Crédito	Estructura %		
	2022	2023	2024
a. Empresas	25%	68.7%	67.9%

Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

La figura 4 presenta la vista gráfica de los créditos de empresas en el 2022 luego del COVID-19 estuvo débil, mejoró a partir del 2023 y 2024.

Figura 4

Puno, créditos de empresas según estructura %



Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

4.1.2 Puno, créditos de personas

La Región Puno tuvo créditos de personas que han fluctuado de manera similar durante los años 2022 al 2024 (tabla 6). En el 2022 se otorgaron créditos de S/ 1,593 Millones, en el 2023 de S/ 1,539 Millones y en el 2024 de S/ 1,584 Millones.

De los cuales no se cuenta información de crédito de consumo e hipotecario al 2022, al 2023 si se cuenta con mayores saldos en el crédito de consumo que hipotecario. al 2024 los créditos de consumo superaron al hipotecario.

Tabla 6

Puno, créditos de personas en Millones de Soles 2022-2024

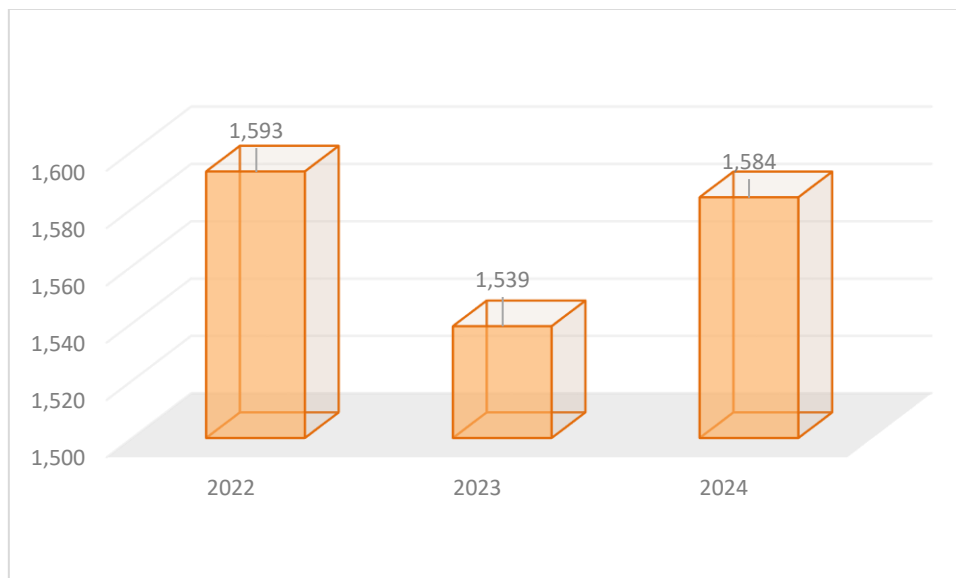
Crédito	SalDOS en millones de soles		
	2022	2023	2024
b. Personas	1,593	1,539	1,584
- Consumo		1,402	1,450
- Hipotecario		136	135

Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

Dada la gráfica de los créditos de personas se tuvo una reducción en el 2023 por la desaceleración de la economía a nivel nacional e internacional por los diversos shocks externos como los conflictos entre países del medio oriente (figura 5).

Figura 5

Puno, créditos de personas (Millones de S/)

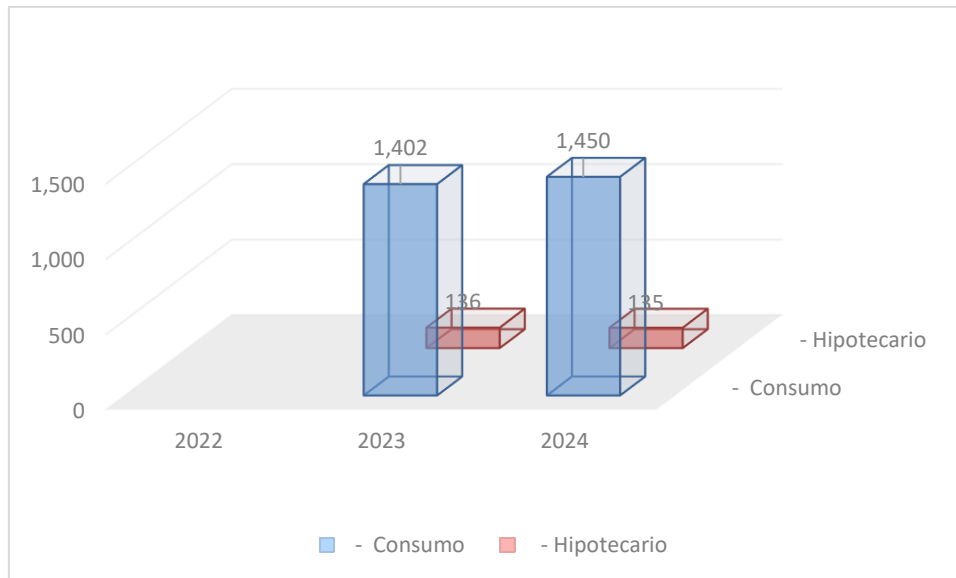


Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

Los créditos de consumo son mucho más significativos en tamaño que los créditos hipotecarios (figura 6).

Figura 6

Puno, crédito de personas: consumo e hipotecario (Millones de S/)



Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

La estructura porcentual de crédito de personas durante el 2022 fue de 56.80% mayor que el crédito de empresas reduciéndose durante el 2023 a 31.30% y en el 2024 se redujo al 32.10% (tabla 7).

Tabla 7

Puno, créditos de personas según estructura %

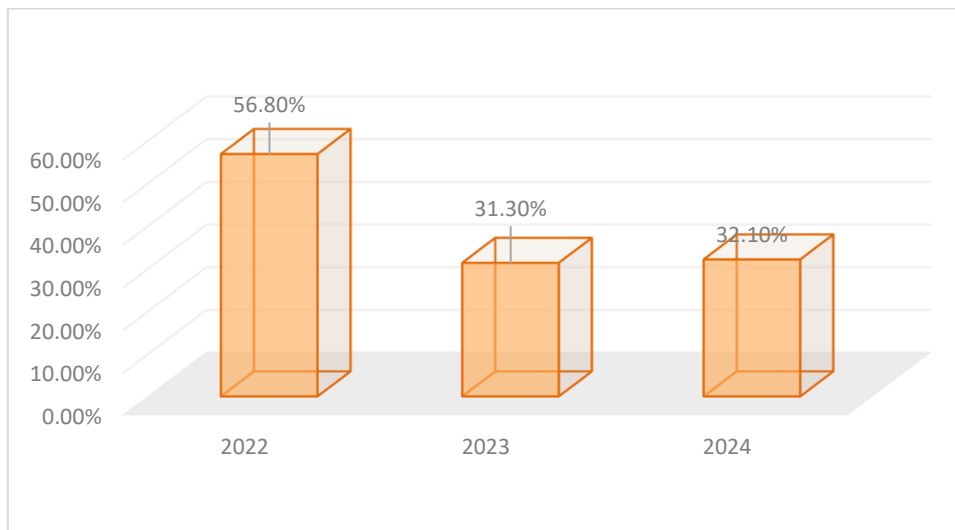
Crédito	Estructura %		
	2022	2023	2024
b. Personas	56.80%	31.30%	32.10%

Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

La gráfica de la estructura porcentual de los créditos de personas se ha reducido entre el periodo 2022 al 2024 (figura 7).

Figura 7

Puno, créditos de personas según estructura %

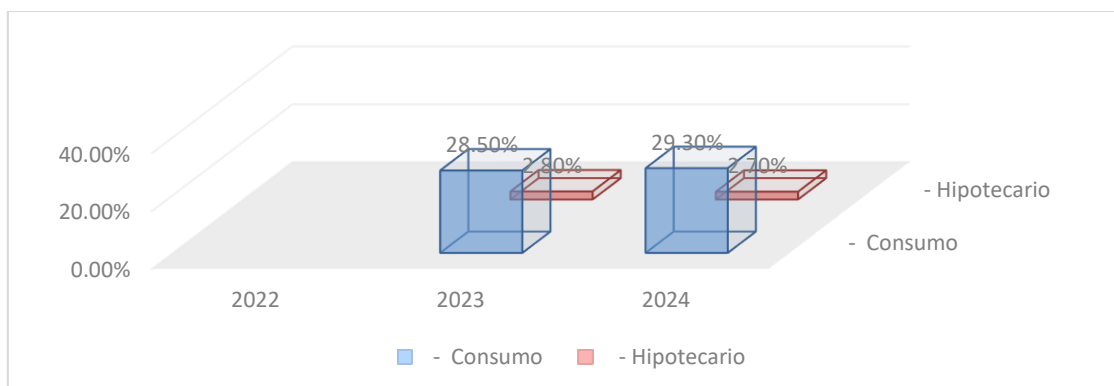


Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

Según la estructura de créditos de personas durante el 2023 el crédito de consumo superó al crédito de hipoteca y de igual manera durante el 2024. Mientras que el crédito de hipoteca durante el 2023 solo fue de 2.80% y en el 2024 el 2.70% (figura 8).

Figura 8

Puno, créditos de personas: consumo e hipotecario según estructura %



Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

4.1.3 Puno, crédito por tipo de moneda

Durante los años 2022 al 2024 se otorgaron mayor cantidad de crédito en moneda nacional que moneda extranjera. En el 2022 el crédito en moneda nacional fue de S/ 2,429 Millones, en el 2023 de S/ 4,973 Millones y en el 2024 de S/ 4,933 Millones. Mientras que en moneda extranjera en el 2022 fue de S/ 329 Millones, en el 2023 de S/ 54 Millones y en el 2024 de S/ 43 millones.

Tabla 8. Puno, créditos en moneda nacional y extranjera

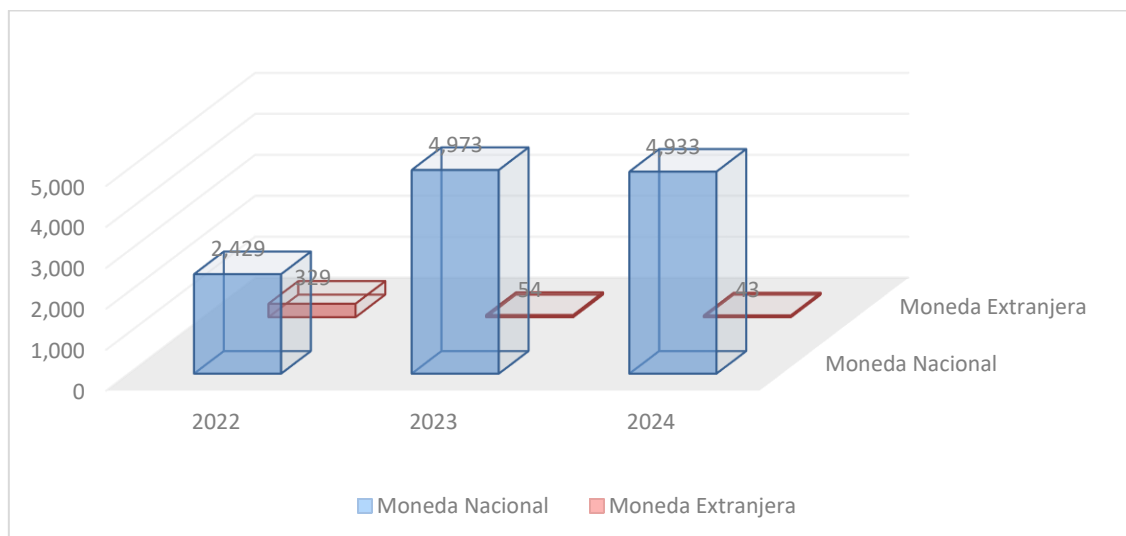
Crédito	Saldos en millones de soles		
	2022	2023	2024
Moneda Nacional	2,429	4,973	4,933
Moneda Extranjera	329	54	43

Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

Es comportamiento de los créditos en moneda nacional se debe a que la circulación de la moneda nacional predomina en la economía y se debe a la estabilidad económica del país que garantiza las operaciones de crédito en soles (figura 9).

Figura 9

Crédito por tipo de moneda: Nacional y Extranjera (Millones de S/)



Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en Excel.

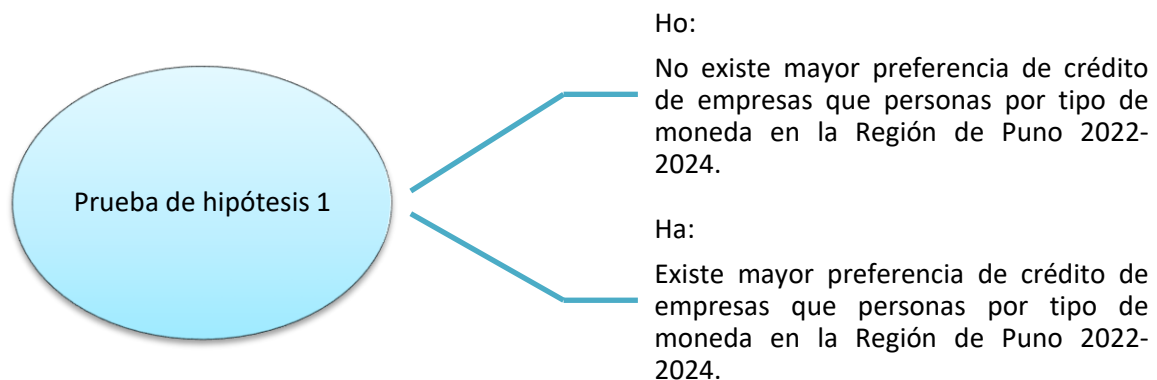
4.2 Prueba de hipótesis

4.2.1 Prueba de hipótesis 1:

Se planteó la hipótesis verdadera (H_a) y la falsa (H_o) para demostrar la veracidad de lo planteado (figura 10).

Figura 10

Hipótesis 1



Nota. Matriz de consistencia.

El nivel de significancia estimado mediante el test Tau b de Kendall es del 5%. La estimación *p-valor* resultó 0.000 menor al 5% demostrando significancia para explicar que existe mayor preferencia de crédito de empresas que personas por tipo de moneda con un valor de correlación positiva de grado fuerte igual a 0.867 (tabla 9). Por lo tanto, se cumple el criterio de decisión:

✓ *Cuando $p < 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la hipótesis falsa*

Ante mayores créditos de empresas y personas existirán mayor preferencia a la moneda nacional que extranjera.

Tabla 9

Análisis correlacional de la preferencia de crédito de empresas y personas por tipo de moneda

		Crédito de Empresas	Tipo de Moneda
Tau_b de Kendall	Crédito de Empresas	1,000	,867*
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	6	6
	Tipo de Moneda	,867*	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	6	6

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en SPSS.

En el periodo de tres años el promedio de crédito de empresas resultó S/ 2,508 Millones con una preferencia mayor en moneda nacional. El promedio de créditos solo en moneda nacional fue de S/ 4,111 Millones mientras que en moneda extranjera solamente fue de S/ 142 Millones (tabla 10).

Tabla 10

Estadísticos descriptivos del crédito de empresas y el tipo de moneda

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Crédito de Empresas	3	664.00	3,477.00	2,508.00	1,597.64
Moneda Nacional	3	2,429.00	4,973.00	4,111.66	1,457.36
Moneda Extranjera	3	43,00	329,00	142,00	162.04
N válido (por lista)	3				

Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en SPSS.

El promedio de crédito de personas tiene una media de S/ 1,572 Millones en el periodo de estudio. Los créditos en moneda nacional cuya media es S/ 4,111.66 Millones superan a la moneda extranjera (tabla 11).

Tabla 11

Estadísticos descriptivos del crédito de personas y el tipo de moneda

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Crédito de personas	3	1,539.00	1,593.00	1,572.00	28,93
Moneda Nacional	3	2,429.00	4,973.00	4,111.66	1,457,36
Moneda Extranjera	3	43.00	329.00	142.00	162,04
N válido (por lista)	3				

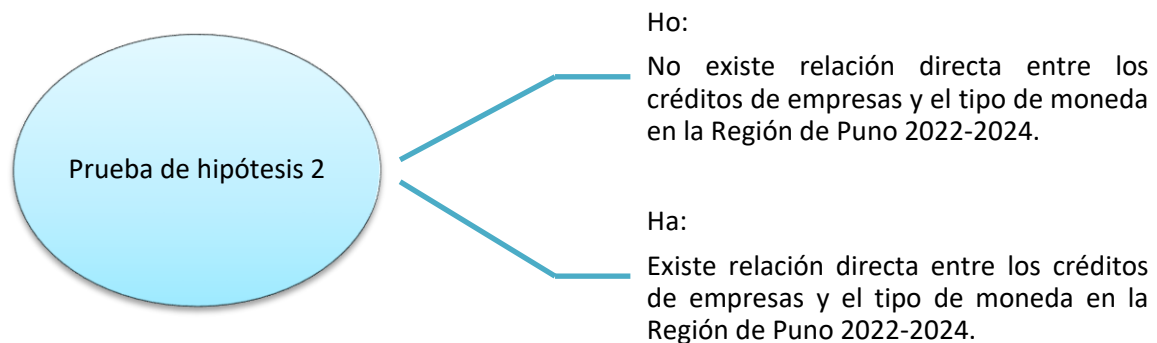
Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en SPSS.

4.2.2 Prueba de hipótesis 2:

Para la especificación de la hipótesis se ha definido hipótesis verdadera (Ha) y falsa (Ho) para demostrar la veracidad de lo planteado (figura 11).

Figura 11

Hipótesis 2



Nota. Matriz de consistencia.

Al 5% de significancia la estimación por test Tau b de Kendall presenta un *p*-valor igual a 0.000 menor al 5% demostrando significancia para explicar que existe relación directa entre los créditos de empresas y el tipo de moneda con una correlación positiva de grado fuerte igual a 0.799 (tabla 12). Por lo tanto, se cumple el criterio de decisión:

✓ Cuando $p < 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la hipótesis falsa

Tabla 12

Análisis correlacional de la relación entre los créditos de empresas y el tipo de moneda

		Crédito de Empresas	Tipo de Moneda
Tau_b de Kendall	Crédito de Empresas	1,000	,799
	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	.	,000
	N	6	6
Tipo de Moneda	Coeficiente de correlación	,799*	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	6	6

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

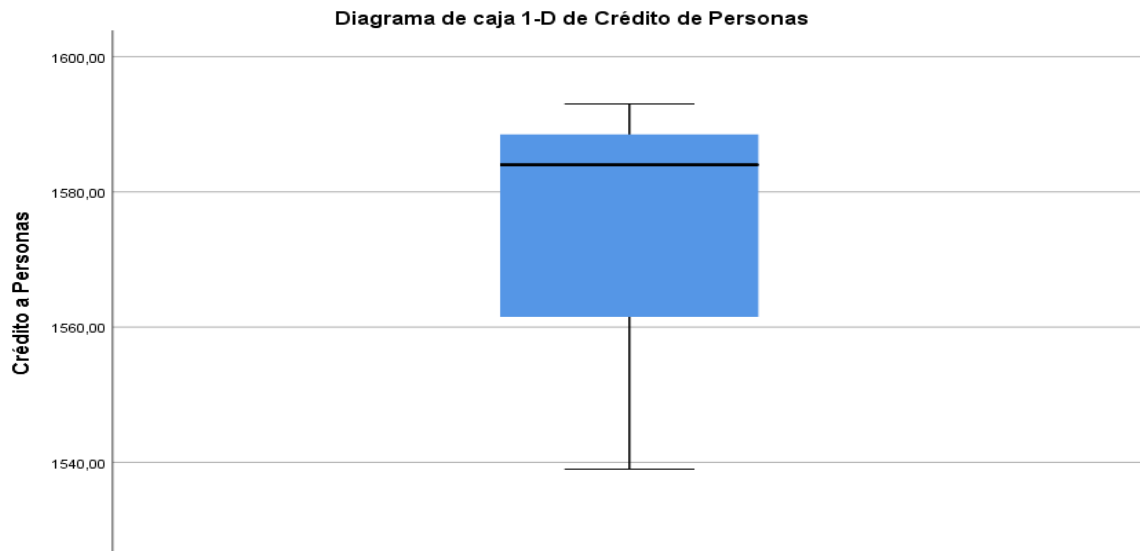
Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en SPSS.

Ante mayores créditos de empresas, existirá mayor preferencia a la moneda nacional que extranjera.

El diagrama de caja muestra los valores máximos y mínimos de los créditos a empresas. Tiene un valor máximo de créditos de S/ 3,477.00 y un valor mínimo de créditos de S/ 664.00 (figura 12).

Figura 12

Diagrama de caja de crédito de empresas



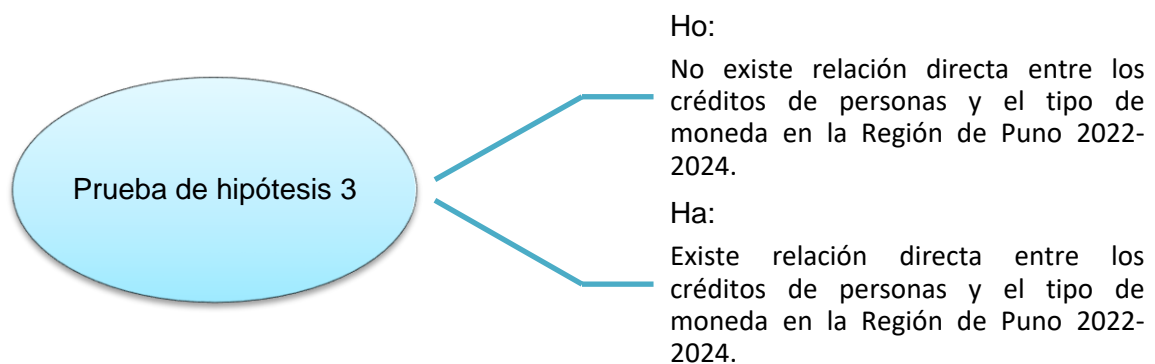
Nota. Estimado en SPSS.

4.2.3 Prueba de hipótesis 3:

Se planteó la hipótesis verdadera (H_a) y la falsa (H_o) para demostrar la veracidad de lo planteado (figura 13).

Figura 13

Hipótesis 3



Nota. Matriz de consistencia.



El nivel de significancia estimado mediante el test Tau b de Kendall al 5% presentan un *p-valor* de 0.000 menor al 5% demostrando significancia para explicar que existe relación directa entre los créditos de personas y el tipo de moneda dado un valor de correlación positiva de grado fuerte igual a 0.934. Por lo tanto, se cumple el criterio de decisión:

✓ Cuando $p < 0.05 \rightarrow$ Se rechaza la hipótesis falsa

Ante mayores créditos de personas, existirá mayor preferencia a la moneda nacional que extranjera.

Tabla 13

Análisis correlacional de la relación entre los créditos de personas y el tipo de moneda

		Crédito de Personas	Tipo de Moneda
Tau_b de Kendall	Crédito de Personas	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,934*
		N	6
	Tipo de Moneda	Coeficiente de correlación	,934*
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	6

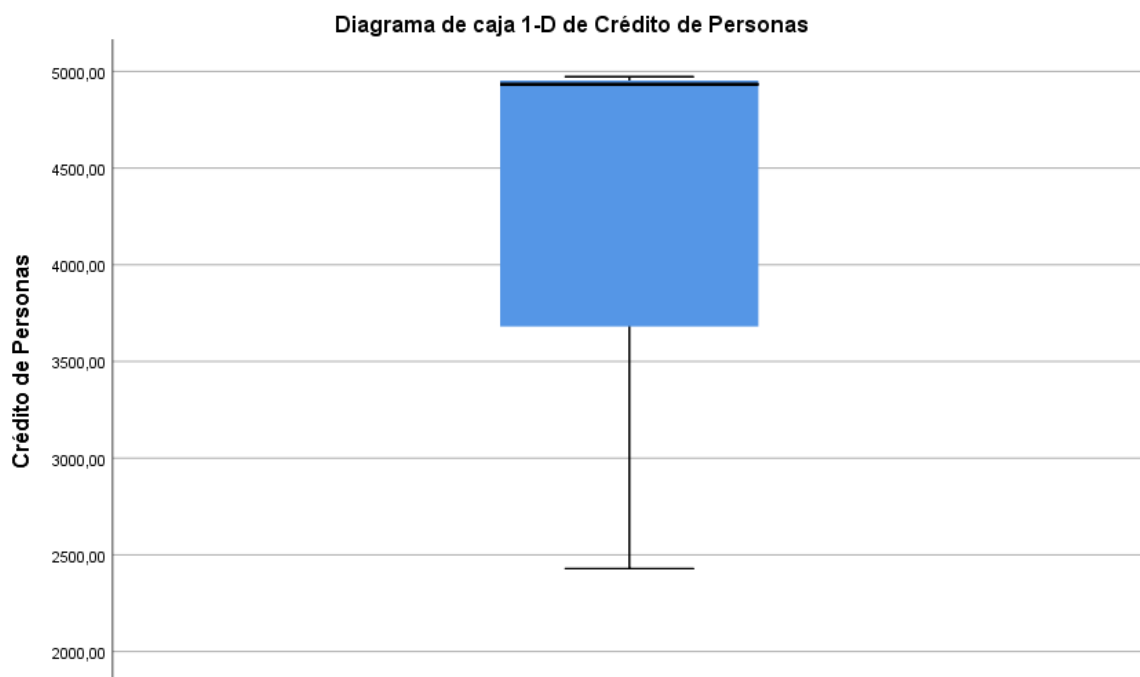
*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Recopilado del BCRP (2024), procesado en SPSS.

El diagrama de caja muestra los valores máximos y mínimos de los créditos a personas. Tiene un valor máximo de créditos de S/ 3,477.00 y un valor mínimo de créditos de S/ 664.00 (figura 12).

Figura 14

Diagrama de caja de crédito de personas



Nota. Estimado en SPSS.

4.3 Discusión de resultados

Colebrooke et al. (2021) argumenta que el crédito universal está cambiando en el Reino Unido. Se evidencia que se viene elevando la precariedad de las personas y las organizaciones.

Maurer (2013) se plantea una interrogante ¿hay dinero en crédito) y responde ante ello que el consumo del crédito depende de la infraestructura y la transmisión de crédito. Los nuevos modelos de negocios plantean desafíos para realizar estudios sociales de la financiarización.



Angeles (2015) analiza la expansión del crédito asociado con un rápido crecimiento económico, pero con una mayor incidencia de crisis financieras. Diferencia entre crédito a empresas y crédito a hogares, en el primer caso sostiene que el crédito a las empresas es responsable del efecto de crecimiento positivo, mientras que el crédito a hogares presenta mayor ocurrencia de crisis de pagos. A nivel general existe una rápida expansión del crédito que ha conducido a las crisis financieras.

Yancari et al. (2022) sostienen que el acceso a crédito favorece el desarrollo de las empresas. En el Perú las microempresas tienen restricciones de crédito respecto al resto de empresas como las pequeñas, medianas y grandes empresas. Concluye que, el número de trabajadores de una empresa presenta efecto positivo sobre el acceso al crédito dentro del sistema financiero peruano.

CONCLUSIONES

PRIMERA: Dada la estimación de correlación *Tau b de Kendall* $\neq 0$ al 5% de significancia se logró demostrar que los créditos de empresas y personas se relacionan directamente por tipo de moneda. Los saldos de créditos otorgados a las empresas puneñas durante el 2024 fueron por S/ 3,383 Millones y créditos de personas de S/ 1,584 Millones, cifras que indican que los créditos de empresas superan en más del doble a los créditos de personas. En el 2024 se otorgaron créditos en moneda nacional por S/ 4,933 Millones cubriendo el 99% y en moneda extranjera por S/ 43 Millones siendo menos del 1%.

SEGUNDA: La estimación de correlación *Tau b de Kendall* $\neq 0$ confirmó que, existe mayor preferencia de crédito de empresas que personas por tipo de moneda según el valor estimado de 0.867, con grado de correlación positiva fuerte. La preferencia de créditos es en moneda nacional.

TERCERA: Al 5% de significancia la estimación *Tau b de Kendall* $\neq 0$ demostró que existe relación directa entre los créditos de empresas y el tipo de moneda según el valor estimado de 0.799, con grado de correlación positiva fuerte. El crédito a empresas tuvo su valor máximo en el 2024 por S/ 3,383 Millones y su valor mínimo por S/ 664 Millones.



CUARTA: Al 5% de significancia la correlación *Tau b de Kendall* $\neq 0$ permitió demostrar que existe relación directa entre los créditos de personas y el tipo de moneda según el valor estimado de 0.934 con grado de correlación positiva fuerte. El crédito de personas tuvo su valor máximo en el 2024 por S/ 1,584 Millones y mínimo de S/ 1,539 Millones.



RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se recomienda a la Superintendencia de Banca y Seguros y Banco Central de Reserva del Perú garantizar la estabilidad e integridad financiera con desarrollo inclusivo. A las empresas y personas y deudores en general se recomienda optar por créditos en la moneda que percibe sus ingresos por la volatilidad que presenta el tipo de cambio en los últimos años. En el sistema financiero peruano existe un riesgo latente se trata de contar créditos en dólares por lo que se recomienda a nivel de Puno solicitar créditos en moneda nacional por los riesgos expuestos de la moneda extranjera.

SEGUNDA: Se sugiere, las empresas y personas tener en consideración que el monto de crédito está asociada a su capacidad de pago. Estar pendiente de la coyuntura económica y financiera del país sobre variaciones de tasas de interés, inflación, shocks externos, eventos de riesgo, elecciones en Estados Unidos, empieza el año pre electoral con incertidumbre política. Es una preocupación para las autoridades financieras los créditos en dólares debido al riesgo cambiario por tal motivo se recomienda desincentivar las operaciones de crédito en dólares.

TERCERA: Se aconseja a las empresas que adquieren créditos administrar transparentemente los estados financieros para garantizar solvencia y capacidad de pago. Los créditos de empresas en dólares están expuestas a altos riesgos por lo que se recomienda



tener en cuenta la coyuntura internacional para cualquier toma de decisiones de inversión.

CUARTA: Se sugiere a las personas no exceder el endeudamiento. Evaluar y comparar tasas de interés al adquirir crédito. Contar con fondos de emergencia para afrontar emergencias. Tomar conciencia sobre la necesidad de créditos de personas en función a los ingresos y liquidez ya que están creciendo a tasas de doble dígito en los últimos años.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Angeles, L. (2015). Credit expansion and the economy. *Applied Economics Letters*, 22(13), 1064–1072.
<https://doi.org/10.1080/13504851.2014.1000515>
- Banco Central de Reserva del Perú (2024). Casa Nacional de la Moneda.
<https://www.bcrp.gob.pe/billetes-y-monedas/casa-nacional-de-moneda/historia.html>
- Banco Central de Reserva del Perú (2024). Liquidez y Crédito. Notas de Estudios del BCRP N° 45.
- Banco Central de Reserva del Perú (2021). Plan Estratégico BCRP 2022-2026.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Transparencia/planeamiento/plan-estrategico-bcrp-2022-2026.pdf>
- Banco Central de Reserva del Perú (2024). Reporte de inflación. Panorama actual y proyecciones macroeconómicas 2024-2025.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Inflacion/2024/junio/reporte-de-inflacion-junio-2024.pdf>
- BBVA (2024). Definición básica de crédito. <https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/financiamiento/que-es-un-credito.html>
- CONCYTEC (2024). Glosario de términos. Investigación Aplicada.
<https://conocimiento.concytec.gob.pe/termino/investigacion-aplicada/>
- Colebrooke, L., Leyshon, C., Leyshon, M., & Walker, T. (2021). 'We're on the edge': Cultures of care and Universal Credit. *Social & Cultural Geography*, 24(1), 86–103.
<https://doi.org/10.1080/14649365.2021.1921244>
- Gujarati, D. N. y Porter, D. C. (2010). *Econometría*. Quinta edición, McGraw Hill.



- Hernández et al. (2014). *Metodología de investigación*. McGraw Hill.
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Editorial Mc Graw Hill Education.
- Maurer, B. (2013). Postscript: is there money in credit? *Consumption Markets & Culture*, 17(5), 512–518. <https://doi.org/10.1080/10253866.2013.850037>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024). Informe de Estabilidad del Sistema Financiero. Mayo. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/IESF-2024-1.pdf>
- Varas, Marcelo, Mendoza Rodríguez, Jacinto, & García Espinoza, Lupe Cecilia. (2024). Crédito Popular Solidario Ecuatoriano: un agente activo de la reactivación económica poscovid-19. *Economía, sociedad y territorio*, 24(74), e1959. Epub 08 de marzo de 2024. <https://doi.org/10.22136/est20241959>
- Yancari Cueva, Johanna, Mamani Cárdenas, Álvaro, & Salgado Llanos, Laleska. (2022). Tamaño de empresa y acceso al crédito a través del sistema financiero en Perú. *Quipukamayoc*, 30(62), 9-21. Epub 30 de junio de 2022. <https://dx.doi.org/10.15381/quipu.v30i62.22866>
- Cabezas, et al. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. <https://uniclanet.unicla.edu.mx/assets/contenidos/93620240103171958.pdf>



ANEXOS



ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

TESIS: CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022-2024

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	<i>Variable 1:</i>	Diseño - No experimental - Cuantitativo
¿De qué manera se relaciona los créditos de empresas y personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024?	Identificar de qué manera se relaciona los créditos de empresas y personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024	Los créditos de empresas y personas se relacionan directamente por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024	Créditos de empresas y personas	Tipo - Aplicada
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICA	<i>Variable 2</i>	Nivel - Correlacional
¿Qué preferencia existe entre los créditos de empresas y personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024?	Analizar qué preferencia existe entre los créditos de empresas y personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024	Existe mayor preferencia de crédito de empresas que personas por tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024	Tipo de moneda	Métodos - Hipotético deductivo - Analítico
¿Existe relación entre los créditos de empresas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024?	Describir si existe relación entre los créditos de empresas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024	Existe relación directa entre los créditos de empresas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024		Población Datos de créditos de empresas y personas 2022-2024
¿Qué relación existe entre los créditos de personas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024?	Encontrar qué relación existe entre los créditos de personas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024	Existe relación directa entre los créditos de personas y el tipo de moneda en la Región de Puno 2022-2024		Muestra Datos de créditos de empresas y personas 2022-2024
				Test Correlación de Tau b de Kendall



ANEXO 2. DATOS 2024 - CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS EN MN Y ME

**CUADRO N° 8
PUNO: CRÉDITOS**

	Estructura % Feb-24	Saldos en millones de soles con TCF 1/ Ene-24 Feb-24		Tasa de crecimiento (%) Mes 12 Meses	
		Banco de la Nación	4,6	231	231
Agrobanco	0,9	42	43	1,9	14,1
Banca Múltiple	43,8	2 180	2 178	-0,1	-5,6
Instituciones No Bancarias	50,7	2 514	2 523	0,3	5,6
Financieras	4,8	244	241	-1,2	-8,5
Cajas Municipales	42,5	2 107	2 116	0,4	13,0
Cajas Rurales	3,3	164	166	1,4	-34,4
Edpymes	0,0	0	0	-	-
TOTAL	100,0	4 967	4 975	0,1	1,4
Empresas	67,9	3 383	3 379	-0,1	0,3
Personas	32,1	1 584	1 595	0,7	3,9
Consumo	29,3	1 450	1 459	0,6	4,3
Hipotecario	2,7	135	137	1,5	-0,6
MN	99,3	4 933	4 938	0,1	1,5
ME	0,7	34	36	4,7	-9,7
ME (Mill. US\$)		9	10	4,7	-9,7

1/ TCF = Tipo de Cambio Fijo (S/ 3,71 por US\$).

Fuente: SBS y AFP.

Elaboración: BCRP - Sucursal Puno. Departamento de Estudios Económicos.



ANEXO 3. DATOS 2023 - CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS EN MN Y ME

**CUADRO N° 8
PUNO: CRÉDITOS**

	Estructura %	Saldos en millones de soles con TCF 1/		Tasa de crecimiento (%)	
		Feb-23	Ene-23	Feb-23	Mes
Banco de la Nación	3,5	170	170	0,1	8,6
Agrobanco	0,8	39	38	-3,1	31,4
Banca Múltiple	47,1	2 393	2 308	-3,6	-3,6
Instituciones No Bancarias	48,7	2 414	2 389	-1,0	4,3
Financieras	5,4	272	264	-3,0	-7,6
Cajas Municipales	38,2	1 883	1 872	-0,6	6,8
Cajas Rurales	5,2	260	253	-2,6	0,03
Edpymes	0,0	0	0	-	-
TOTAL	100,0	5 016	4 905	-2,2	0,7
Empresas	68,7	3 477	3 369	-3,1	-4,5
Personas	31,3	1 539	1 536	-0,2	14,2
Consumo	28,5	1 402	1 398	-0,3	15,1
Hipotecario	2,8	136	138	0,8	6,6
MN	99,2	4 973	4 864	-2,2	0,6
ME	0,8	43	41	-4,6	9,5
ME (Mill. US\$)		11	11	-4,6	9,5

1/ TCF = Tipo de Cambio Fijo (S/ 3,81 por US\$).

Fuente: SBS y AFP.

Elaboración: BCRP - Sucursal Puno. Departamento de Estudios Económicos.



Anexo 4. Datos 2022 - Créditos de Empresas y Personas en MN y ME

**CUADRO N° 10
PUNO: DEPÓSITOS**

	Estructura % Feb-22	Saldos en millones de soles con TCF 1/		Tasa de crecimiento (%)	
		Ene-22	Feb-22	Mes	12 Meses
Banco de la Nación	29,0	755	799	5,9	4,4
Banca Múltiple	50,8	1 445	1 399	-3,2	1,5
Instituciones No Bancarias	20,2	558	558	0,0	5,8
Financieras	0,8	23	23	-1,2	2,4
Cajas Municipales	14,5	400	400	0,03	9,5
Cajas Rurales	4,9	135	135	-0,03	-3,4
TOTAL	100,0	2 758	2 756	-0,1	3,2
Vista	25,0	664	689	3,7	3,5
Ahorro	56,8	1 593	1 565	-1,7	7,4
A plazo	18,2	500	502	0,3	-8,5
MN	87,6	2 429	2 415	-0,6	0,3
ME	12,4	329	341	3,7	28,7
ME (Mill. US\$)		99	103	3,7	28,7

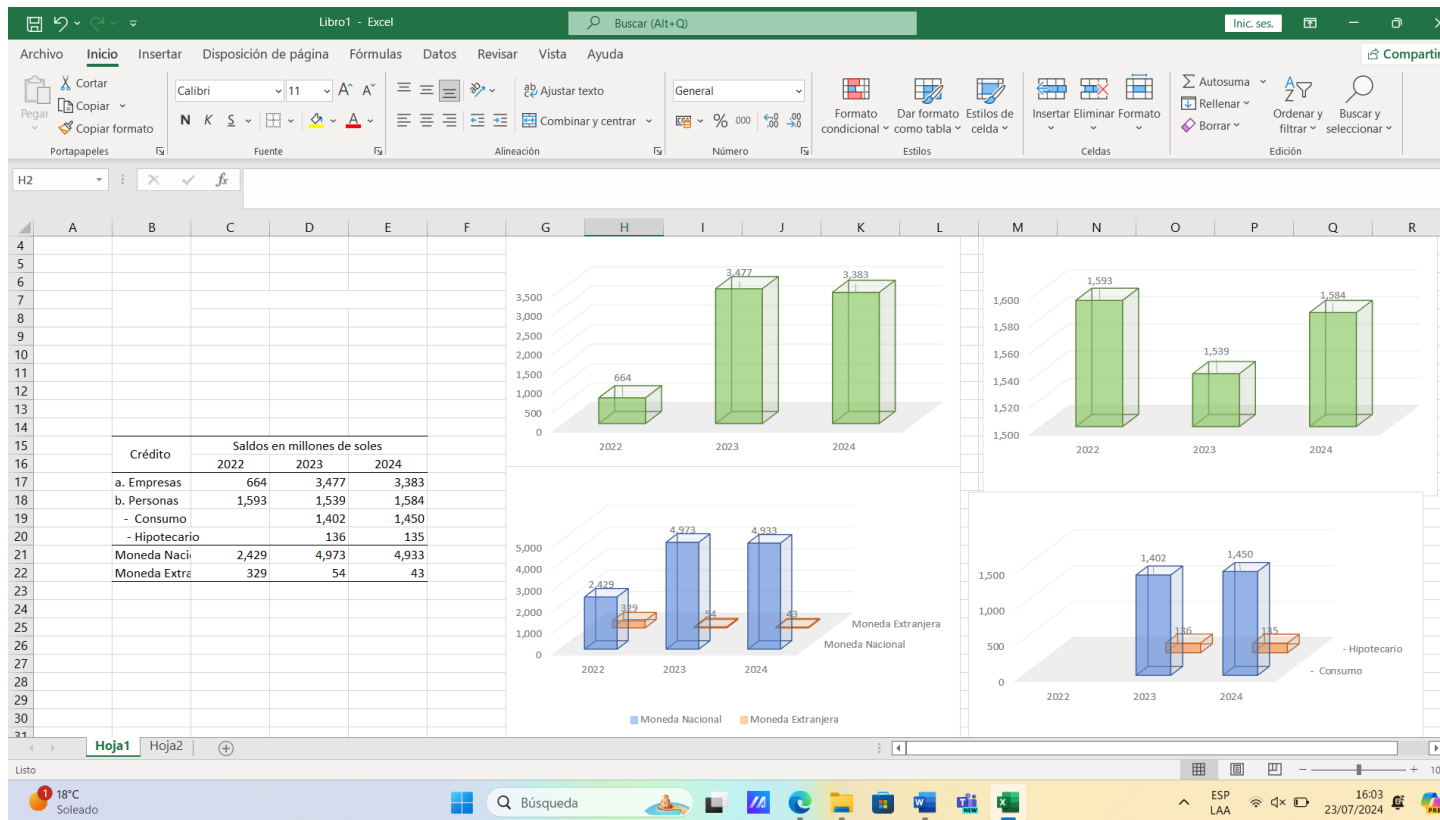
1/ TCF = Tipo de Cambio Fijo (\$/ 3,31 por US\$).

Fuente: SBS y AFP.

Elaboración: BCRP - Sucursal Puno. Departamento de Estudios Económicos.

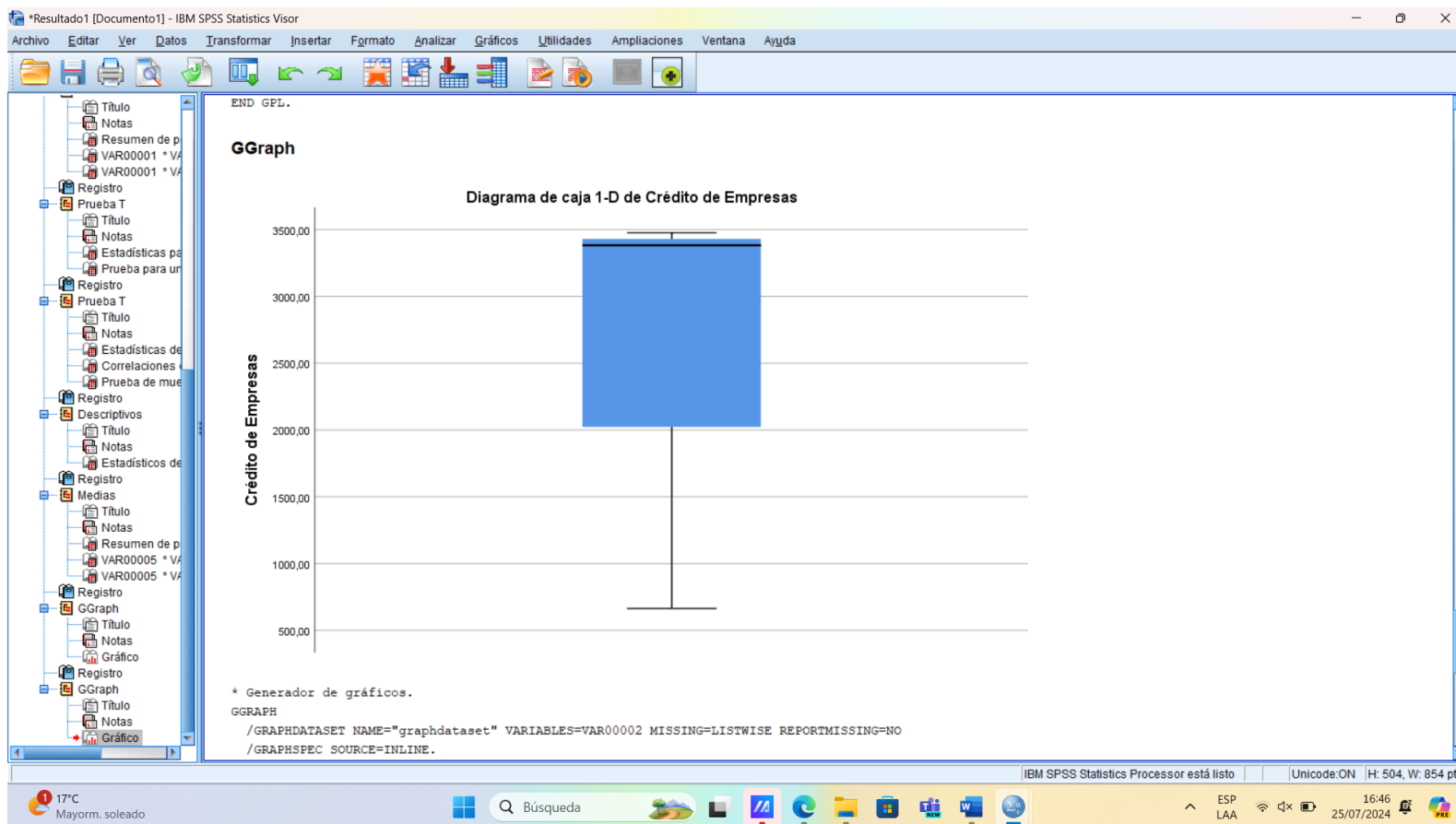


ANEXO 5. DISEÑO DE LAS FIGURAS EN EXCEL





ANEXO 6. DISEÑO DE LAS FIGURAS EN SPSS





ANEXO 7. RESULTADOS DEL ANÁLISIS CORRELACIONAL

The screenshot shows the IBM SPSS Statistics interface with the following content:

Summary Table:

VAR00007	Coefficiente de correlación	,333	1,000
	Sig. (unilateral)	,301	.
	N	3	3

Code:

```
NONPAR CORR
/VARIABLES=VAR00006 VAR00007
/PRINT=KENDALL TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.
```

Correlaciones no paramétricas

Correlaciones				
			Crédito de Empresas	Tipo de Moneda
Tau_b de Kendall	Crédito de Empresas	Coefficiente de correlación	1,000	,867
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	6	6
Tipo de Moneda	Crédito de Empresas	Coefficiente de correlación	,867	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	6	6

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Code:

```
FRECUENCIES VARIABLES=VAR00001
/ORDER=ANALYSIS.
```

Frecuencias

Estadísticos

VAR00001



ANEXO 8. CONSOLIDADO DE DATOS DE CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS 2022-2024

Crédito	Saldos en millones de soles		
	2022	2023	2024
a. Empresas	664	3,477	3,383
b. Personas	1,593	1,539	1,584
- Consumo		1,402	1,450
- Hipotecario		136	135
Moneda Nacional	2,429	4,973	4,933
Moneda Extranjera	329	54	43

Nota. Recopilado del BCRP (2024).



ANEXO 9. CONSOLIDADO DE DATOS DE CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS SEGÚN ESTRUCTURA % 2022-2024

Crédito	Estructura %		
	2022	2023	2024
a. Empresas	25%	68.70%	67.90%
b. Personas	56.80%	31.30%	32.10%
- Consumo		28.50%	2.30%
- Hipotecario		2.80%	2.70%

Nota. Recopilado del BCRP (2024).



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: HUACANI SUCASACA YUDY
- 2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE - UANCV
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
- 4. Autor del instrumento: JHON VIDAL LUPACA GUEVARA

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 9.5%

Lugar y fecha: Juliaca 23/05/2024

UNIVERSIDAD NACIONAL
"NESTOR CERDAS VELÁSQUEZ"
[Firma]
Dra. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN

Firma del experto

DNI N°: Cel.:



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: Mamani Mamani Jesús
- 2. Cargo e institución donde labora: Docente UANCV
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta
- 4. Autor del instrumento: JHON VIDAL LUPACA GUEVARA

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Favorable

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 95 %

Lugar y fecha: 15/06/24

[Handwritten Signature]

.....
 DNI N.º
 Dr. Jhon Vidallupaca Guevara
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. 419 Cel.:

ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 20 - 09 - 2024

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: JHON VIDAL LUPACA GUEVARA

Dirección: BARRIO PILCUYO DISTRITO DE PILCUYO PROVINCIA EL COLLAO

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 72625002

Teléfono: 935458138 email: Jlupacaguevara@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: RELACIÓN ENTRE LOS CRÉDITOS DE EMPRESAS Y PERSONAS POR TIPO DE MONEDA EN LA REGIÓN DE PUNO 2022 - 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Crédito de empresas, moneda, crédito de personas, Kendall.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1, 2}?

1

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.

² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller Título 2da Especialidad Maestría Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ECONOMÍA SECTORIAL – P15

Firma de Autor



huella digital

20

09 - 2024

Fecha