



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU
RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL
PERÚ 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. YESICA YANETH MAMANI MAQUERA

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

JULIACA – PERÚ

2024



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

**CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU
RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL
PERÚ 2023**

TESIS PRESENTADA POR:
Bach. YESICA YANETH MAMANI MAQUERA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:



Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO

:



Dr. JESUS MAMANI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO

:



Dr. ULISES AGUILAR PINTO

ASESOR DE TESIS

:



Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ECONOMÍA SECTORIAL – P15

**RESOLUCIÓN N° 720-2024-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 04 de diciembre del 2024

VISTOS: El Oficio No 081-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 04 de diciembre del 2024, emitido por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 17669** presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI MAQUERA YESICA YANETH**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL PERÚ 2023**, 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: **MAMANI MAQUERA YESICA YANETH**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL PERÚ 2023**, 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	: Dra. BERTHA BEJAR PARRA
1er Miembro	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI
2do Miembro	: Dr. ULISES AGUILAR PINTO
Asesor	: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

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

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: MARTES, 10 de diciembre 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° 526-2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 04 de octubre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-14027 de fecha 02 de octubre del 2024, del **Bach. MAMANI MAQUERA YESICA YANETH**, 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. **MAMANI MAQUERA YESICA YANETH**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL PERÚ 2023**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N°354-2024-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, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora 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: **CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL PERÚ 2023**, presentado por el (la) Bachiller. **MAMANI MAQUERA YESICA YANETH**, 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.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

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

**RESOLUCIÓN N° 354-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 14 de agosto del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-10142 de fecha 01 de agosto 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. **MAMANI MAQUERA YESICA YANETH**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación de titulado: **CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL PERÚ 2023**, 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, corrobora 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: **CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL PERÚ 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, presentado por el (la) Bachiller. **MAMANI MAQUERA YESICA YANETH**, 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.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

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



CREDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL PERU 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

12%

INDICE DE SIMILITUD

10%

FUENTES DE INTERNET

5%

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 | 1% |
| 3 | core.ac.uk
Fuente de Internet | 1% |
| 4 | intranet2.sbs.gob.pe
Fuente de Internet | 1% |
| 5 | Francisco Ruiz-Juan, Jorge Ruiz-Risueño Abad, Ernesto De la Cruz Sánchez, María Elena García Montes. "Actividad física y consumo de alcohol en adultos (Physical activity and alcohol consumption in adults)", Retos, 2015
Publicación | <1% |
| 6 | observatorio.ministeriodesarrollosocial.gob.cl
Fuente de Internet | <1% |
| 7 | www.clubensayos.com | |

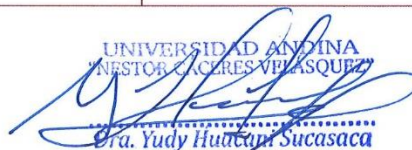


Metadatos Complementarios

CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL PERÚ 2023	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	YESICA YANETH MAMANI MAQUERA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	75410558
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0009-1381-5085
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	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
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	NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01328058

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 Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Lima Coordenadas: Latitud: 12°03'36"S Longitud: 77°02'15"O URL Maps https://maps.app.goo.gl/H9KL1vz3vSDUiG6e A</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Diciembre 2023 – Diciembre 2024
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	<p>Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> <p>Economía, Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</p>

UNIVERSIDAD ANDINA
 NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ



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

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo YESICA YANETH MAMANI MAQUERA, identificado con DNI
Nro. 75410558, 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:

CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU RELACIÓN SEGÚN
GRUPOS DE EDAD EN EL PERÚ 2023

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 15 de marzo del 2025


Firma del Asesor
(obligatoria)


Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A mi familia.



AGRADECIMIENTO

A mis padres y a la universidad.



ÍNDICE

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTOS	ii
ÍNDICE	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	vii
ÍNDICE DE ANEXOS	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	xi

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	2
1.3.1 Justificación teórica.....	2
1.3.2 Justificación práctica.....	2



1.3.3	Justificación metodológica	2
1.4	Objetivos de la investigación	3
1.4.1	Objetivo general	3
1.4.2	Objetivos específicos	3
1.5	Hipótesis	3
1.5.1	Hipótesis general	3
1.5.2	Hipótesis específicas	3
1.6	Variables	3

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1	Bases teóricas	5
2.2	Definición de términos	10

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Métodos de investigación	12
3.2	Diseño de la investigación	12
3.3	Población y muestra	13
3.4	Procesamiento y análisis de datos	15
3.5	Prueba de hipótesis	15



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Desarrollo del objetivo 1 y 2 16

4.2 Prueba de hipótesis 21

CONCLUSIONES..... 27

RECOMENDACIONES 28

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS..... 29

ANEXOS..... 31



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización – variable 1 y 2.....	4
Tabla 2. Lista de empresas bancarias, Perú	8
Tabla 3. Tasas de interés promedio	9
Tabla 4. Crédito por edades	17
Tabla 5. Estadística: Hombres.....	17
Tabla 6. Estadística: Mujeres	19
Tabla 7. Significancia entre la distribución de crédito	22
Tabla 8. Percentil	23



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Perspectivas de crédito.....	6
Figura 2. Créditos por tipo	10
Figura 3. Muestra	14
Figura 4. Desarrollo de la tesis.....	15
Figura 5. Crédito: Hombres	18
Figura 6. Crédito: Mujeres	20
Figura 7. Crédito por grupos de edad	21
Figura 8. Esquema de Caja - Hombres.....	24
Figura 9. Esquema de caja - Mujeres	24



ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia	32
Anexo 2. Estadísticas de crédito de la pequeña y mediana empresa según grupo de edad en el Perú, 2023	33
Anexo 3. Tabulaciones en SPSS	35
Anexo 4. Tabulaciones en E-views	37
Anexo 5. Tabulaciones en Excel	38
Anexo 5. Estructura de entidades bancarias en el Perú	39



RESUMEN

El propósito de la tesis fue explicar si es significativa la relación entre el crédito de la pequeña y mediana empresa según grupos de edad en el Perú 2023. La metodología responde a un diseño de tipo no experimental con información cuantitativa, cuyo método aplicado es el deductivo con información de la distribución de deudores por grupo de edad del reporte crediticio de la SBS. Los resultados demuestran que la distribución del crédito en la pequeña como mediana empresa es más significativa en grupos con edades de 30 hasta 44 años, seguida de la edad de 45 hasta 59 años, continua la edad entre 19 hasta 29 años y en menor proporción por encima de 60 años edad con un coeficiente Kendall de 0.834. El género masculino y femenino presentan similar distribución del crédito la pequeña y mediana empresa según género. Se concluye, que el crédito en la pequeña como mediana empresa es más significativo en el grupo en edad a trabajar entre 30 hasta 44 años con menor significancia en jóvenes y adulto mayor.

Palabras clave: Crédito, pequeña empresa, mediana empresa.



ABSTRACT

The purpose of the thesis was to explain whether the relationship between small and medium-sized business credit according to age groups in Peru 2023 is significant. The methodology responds to a non-experimental design with quantitative information, whose applied method is the deductive one with information on the distribution of debtors by age group from the SBS credit report. The results show that the distribution of small and medium-sized business credit is more significant in age groups from 30 to 44 years, followed by the age of 45 to 59 years, followed by the age between 19 to 29 years and to a lesser extent above 60 years of age with a Kendall coefficient of 0.834. The male and female genders present a similar distribution of small and medium-sized business credit by gender. It is concluded that credit in small and medium-sized businesses is more significant in the working age group between 30 to 44 years with less significance in young people and older adults.

Keywords: Credit, small business, medium-sized business.



INTRODUCCIÓN

Los créditos están expuestos a factores de riesgo que afectan al crecimiento económico del país (SBS, 2024, p. 5). Los acontecimientos ocurridos como conflictos de tipo geopolítico en el Medio Oriente, incrementos en las tasas de interés internacionales y desaceleración de socios comerciales vulneran y ponen en riesgo a la cartera de préstamos relacionados a la pequeña como mediana empresa. Es decir, los efectos se asocian en incrementos de las tasas de interés que al elevarse se incrementan los intereses a pagar.

El acceso a crédito es una dificultad que tienen los inversionistas entre las razones se encuentran por la debilidad de la falta de liquidez y la complejidad de gestionarla (León, 2024). Según la SBS los créditos por edades se clasifican de 18 hasta 29 años, 30 hasta 44 años, 45 hasta 59 años y por encima de 60 años. Un camino que se está iniciando es el fomento de interés juvenil en servicios de depósito a plazo como de créditos (Azurín, 2023). El factor más importante para las decisiones de inversión es la educación financiera como herramienta para el ingreso al sistema bancario. En particular los jóvenes de 18 años no acceden a los requisitos mínimos para un préstamo siendo prudente su flexibilidad.

Es importante en el mercado financiero la participación de los créditos por edades que actualmente viene predominando entre 30 hasta 44 años que es la oferta laboral encargada de representar a la operatividad de la pequeña empresa y mediana empresa.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema

Desde un panorama internacional las entidades que estiman el riesgo se dedican a calificar sobre la capacidad de una institución o bien del gobierno del cumplimiento de pagos financieros de manera oportuna (IPE, 2021). Sin embargo, efectos adversos al control de la economía como el COVID-19 pueden poner en riesgo al sistema financiero, como los factores políticos entre otros.

Actualmente, existe solidez bancaria en el Perú lo que impulsa a la inversión privada. Los créditos de micro y pequeña empresa juegan un rol fundamental en la generación de empleo, ingresos, producción en la economía peruana, pero están sujetas a variaciones de tasas de interés, coyuntura política, crisis financieras de nivel internacional entre otros, lo que dificulta el acceso a mayores oportunidades.

A nivel local, los préstamos adquiridos por la pequeña empresa, así como la mediana empresa presentan limitaciones por la informalidad, baja capacidad



de pago, escasa experiencia en su historial crediticio, entre otros factores lo que limita la capacidad de acceso a mayores créditos.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 *Problema general*

¿Es significativa la relación entre el crédito en la pequeña y mediana empresa según grupos de edad?

1.2.2 *Problemas específicos*

- a) ¿Cómo es la distribución del crédito en la pequeña como mediana empresa por edades de 18 hasta 29 años, 30 hasta 44 años, 45 hasta 59 años y por encima de 60 años edad?
- b) ¿Cuán representativo es la distribución del crédito en la pequeña como mediana empresa según género?

1.3 Justificación

1.3.1 *Justificación teórica*

El conocimiento que aporta la investigación es útil para la toma de decisiones desde la base de datos e interpretación de resultados en un tema escasamente profundizado.

1.3.2 *Justificación práctica*

Hoy en día el riesgo crediticio es un tema de actualidad lo que motiva investigar en nuestro país para poner a disposición de la comunidad científica destacando los créditos de la pequeña y mediana empresa por grupos de edad.

1.3.3 *Justificación metodológica*

Existe las suficientes herramientas estadísticas actualizadas para llevar a cabo la investigación.



1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 *Objetivo general*

Explicar si es significativa la relación entre el crédito de la pequeña y mediana empresa según grupos de edad.

1.4.2 *Objetivos específicos*

- a) Analizar cómo es la distribución del crédito en la pequeña como mediana empresa por edades de 18 hasta 29 años, 30 hasta 44 años, 45 hasta 59 años y por encima de 60 años edad.
- b) Identificar cuán representativo es la distribución del crédito en la pequeña como mediana empresa según género.

1.5 Hipótesis

1.5.1 *Hipótesis general*

El crédito en la pequeña y mediana empresa es significativo por grupos de edad.

1.5.2 *Hipótesis específicas*

- a) La distribución del crédito de la pequeña como mediana empresa es más significativa en la edad de 30 hasta 44 años, 45 hasta 59 años, 19 hasta 29 años y por encima de 60 años edad.
- b) El género masculino y femenino presentan similar distribución en el crédito de la pequeña como mediana empresa.

1.6 Variables

a. V. 1

- ✓ Crédito de la pequeña como mediana empresa



b. V. 2

- ✓ Grupos de edad

c. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización – variable 1 y 2

Variable	Conceptualización	Dimensión	Indicador	Base de data
V.1 Crédito de la pequeña y mediana empresa	Es un endeudamiento con promesa de pago futuro realizado principalmente por la empresa dedicada a la pequeña empresa como mediana empresa (SBS, 2024)	✓ Crédito	✓ Monto de crédito en soles otorgado a la pyme	✓ Estadística de la SBS
V.2 Grupos de edad	Agrupación de edades en el otorgamiento de crédito (SBS, 2024)	✓ Edad	✓ Diferentes edades	✓ Estadística de la SBS

Nota: Especificación de la tesista.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1 Bases teóricas

2.1.1 *Crédito de la pequeña y mediana empresa*

Es una forma de financiamiento destinada a ayudar a estos negocios a financiar sus operaciones, expandirse, invertir en activos o cubrir costos operativos. Este tipo de crédito es crucial para las empresas que suelen tener dificultades para acceder a financiamiento a través de instituciones financieras tradicionales debido a la falta de historial crediticio, garantías o colaterales.

2.1.2 *Crédito a pequeña empresa*

Es aquel crédito que se financia a las actividades productivas, comercialización o de servicios que puede ser a personas naturales o personas jurídicas (SBS, 2024). El endeudamiento supera los S/ 20,000 e inferior a S/ 300,000.

2.1.3 *Crédito a mediana empresa*

Es aquel crédito que se otorga a personas jurídicas o naturales que tienen préstamos superiores a S/ 300,000 durante los 6 meses últimos (SBS, 2024).

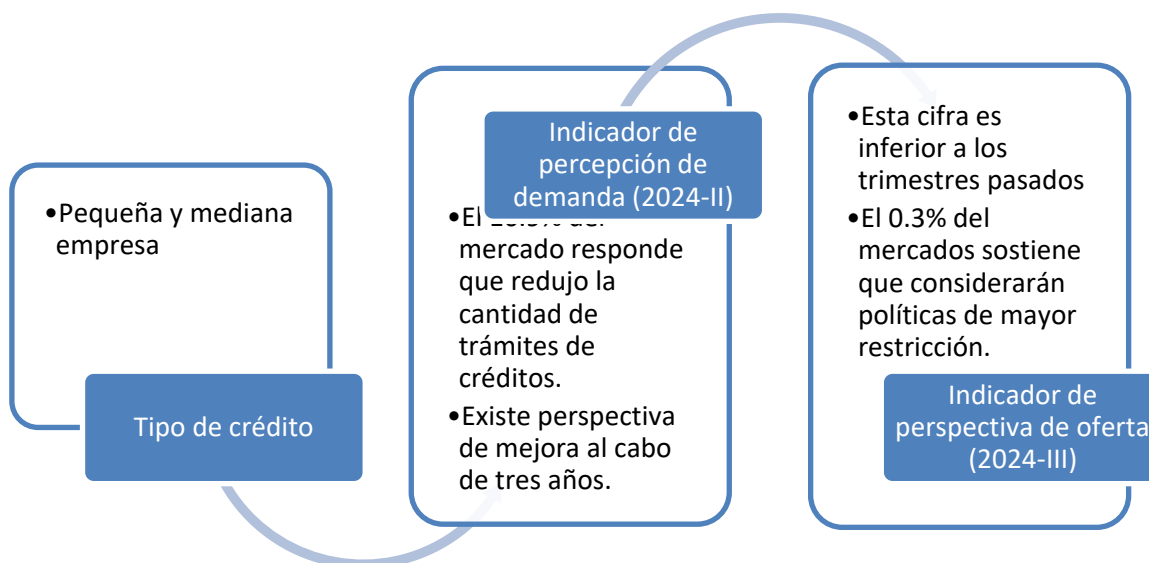
2.1.4 Perspectivas de oferta y demanda de créditos

Existe expectativas de crecimiento de la demande del 10.9% al segundo trimestre del 2024 (SBS, 2024, p. 6). Sin embargo, se presenta buen panorama para el crédito después de los tres años. En cuanto al indicador de oferta el 0.3% del mercado encuestado sostiene que mejoraran sus políticas con mayor restricción (figura 1).

La oferta de préstamos en el Perú difiere por cada entidad bancaria dependiente el tipo y tamaño (anexo 5).

Figura 1

Perspectivas de crédito



Nota. SBS (2024).



2.1.5 Características del crédito para micro y pequeñas empresas

1. **Montos Flexibles:** Los préstamos pueden variar en cuanto a la cantidad, desde montos pequeños para microempresas hasta montos más significativos para pequeñas empresas.
2. **Condiciones Favorables:** A menudo, estos créditos cuentan con condiciones más flexibles que los préstamos tradicionales, como interés reducidas o amplios plazos para el pago.
3. **Requisitos Simplificados:** Los procesos de solicitud suelen ser menos complicados, con requisitos administrativos más simples que los exigidos por los bancos.
4. **Diversos Propósitos:** Pueden ser utilizados para diferentes fines, como la compra de inventario, maquinaria, capital de trabajo, o expansión del negocio.
5. **Acompañamiento y Asesoría:** Muchas veces, las entidades que otorgan estos créditos ofrecen asesoría y capacitación a los emprendedores para ayudarles a gestionar sus finanzas y hacer crecer su negocio.

Existen diversas entidades que ofrecen financiamiento, incluyendo bancos, cooperativas, organizaciones no gubernamentales (ONGs) y programas gubernamentales. El crédito es un concepto estrechamente relacionado con los préstamos, generalmente a personas o empresas que no tienen acceso para uso de diversos fines.

2.1.6 Operatividad de empresas bancarias, Perú

Actualmente, a Julio de 2024 el sistema financiero viene ofreciendo servicios de crédito con un total de 49 empresas que realizan operaciones de préstamos y ahorro en el país (tabla 2). De los cuales por el tamaño de entidades financieras la Banca Múltiple representa 17 empresa, las Cajas Municipales existen en un total de 11 y en Cajas Rurales un total de 5. Gran parte de operaciones de colocación de préstamos lo realiza en monto lo realiza la Banca Múltiple (Listado de entidades bancaria se aprecia en el Anexo 6).

Tabla 2

Lista de empresas bancarias, Perú

Empresas de Operaciones Múltiples	Activos a Julio 2024		
	Número de empresas	Monto (S/ Millones)	Participación (%)
Banca Múltiple	17	533,351	88.97
Empresas Financieras	10	17,249	2.88
Cajas Municipales	11	44,116	7.36
Cajas Rurales	5	1,671	0.28
Empresas de Crédito	6	3,068	0.51
Total	49	599,454	100

Nota. SBS (2024).

2.1.7 Tasas de interés promedio

En el sistema bancario las tasas de interés por cada tipo de crédito varían y se calcula para cada mes calendario según los montos desembolsados (SBS, 2024). Tal es que para los créditos en pequeñas empresas en el 2023 fue de 22.96% y a junio de 2024 es de 22.76%. En mediana empresa la tasa de interés de préstamo en el 2023 estuvo igual a 14.79% y a junio de 2024 se estimó

12.54% (tabla 3). La diferencia por tipo de crédito es claramente mucho mayor en la pequeña empresa que en la mediana empresa por el tamaño mientras mas grande es el tipo de empresa las tasas de interés activas por préstamos son menores.

Tabla 3

Tasas de interés promedio

Tipo de crédito	Tasa Jun-2024 %	Tasa Jun-23 %	Variación anual – Efecto Total	Variación anual Efecto interés
1. Corporativo	6.42%	9.24%	-2.82	-2.59
2. Grandes empresas	8.81%	10.38%	-1.57	-1.7
3. Medianas empresas	12.54%	14.79%	-2.25	-2.93
4. Pequeñas empresas	22.76%	22.96%	-0.21	-0.18

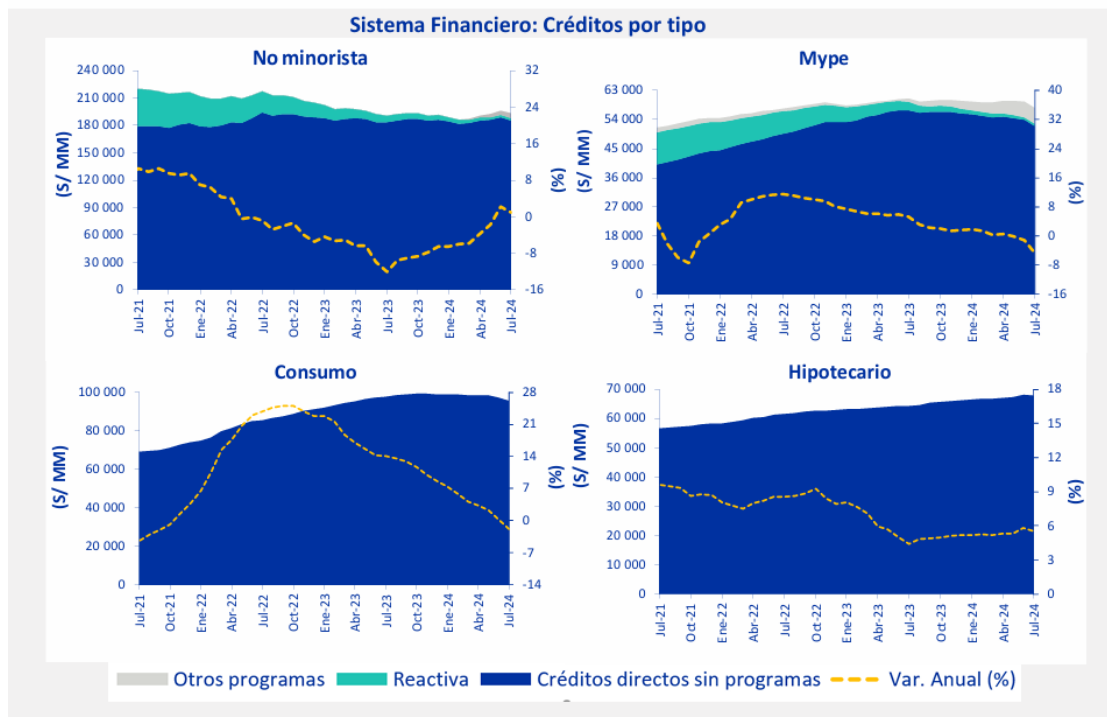
Nota. SBS (2024).

2.1.8 Créditos por tipo

No se puede desmerecer el papel del Programa Reactiva que tuvo la pequeña y mediana empresa en la vista de color verde entre el 2021 y 2022, se observa colocaciones de préstamos en el sistema financiero (figura 2). Lo común que se presenta en el sistema son los créditos directos sin programas de color azul que ha logrado ascensos después de la pandemia.

Figura 2

Créditos por tipo



Nota. SBS (SBS, 2024).

2.2 Definición de términos

a. Crédito

Es una operación financiera donde el banco facilita el dinero a un cliente por acuerdo en plazos acordados (SBS, 2024).

b. Empresa

Es una entidad económica que produce bienes o servicios con el propósito de crear ganancias (SBS, 2024).



c. Crédito a pequeña empresa

Es aquella que se financia a las actividades de tipo productivas, comercialización o de servicios que puede ser a personas naturales o personas jurídicas (SBS, 2024).

d. Crédito a mediana empresa

Se denomina aquellos préstamos que se proveen a personas jurídicas o naturales que tienen préstamos superiores a S/ 300,000 (SBS, 2024).



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Métodos de investigación

3.2.1 *Método deductivo*

Establece la premisa a partir de una deducción lógica desde los principios generales a casos específicos (Maya, 2014). La existencia de literatura de crédito es utilizada para la interpretación a nivel nacional utilizándose la lógica deductiva para cualquier análisis como se pretende relacionar con grupo de edad.

3.1.2 *Método sintético*

Resumen desde los aspectos globales dando a conocer la interacción de los sistemas para una mejor comprensión (Gómez, 2012). Se utiliza la síntesis para la comprensión de la significancia entre el crédito según grupos de edad.

3.2 Diseño de la investigación

3.2.1 *Enfoque cuantitativo*

El problema que aborda utiliza las herramientas estadísticas buscando minimizar los subjetivo (Ruiz y Valenzuela, 2022). La expresión numérica del crédito es interpretada mediante la significancia por grupos de edad.



3.2.2. Diseño no experimental

No existe condiciones de control en los datos (Ruiz y Valenzuela, 2022). Las observaciones se interpretan tal como se publicaron, no obstante, existe analiza la significancia del crédito por grupos de edad.

3.2.3. Alcance descriptivo y correlacional

Es útil por su medición cuantitativa el cual vincula descripción y conexión entre unidades de estudio (Maya, 2014; Gujarati y Porter, 2010). Dada las condiciones de significancia y correlación que exige las interrogantes del estudio se estimó el test de Kendall para interpretar con mejor ajuste el crédito de la pequeña y mediana empresa por edad y género.

3.2.4. Datos longitudinales

Los datos identifican consistencia y continuidad (Ruiz y Valenzuela, 2022). La data presenta una distribución del crédito de la pequeña como mediana empresa por grupos de edad de los reportes crediticios publicados por la SBS del periodo 2023.

3.2.4. Investigación aplicada

Frente a situaciones concretas utiliza conocimientos previos para el desarrollo de resultados inmediatos (Maya, 2014). En vista de utilizar conocimientos previos la investigación evidenció que el crédito es significativa estructura por grupos de edad.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

La homogeneidad de la información es un criterio importante que determina el grupo de estudio (Maya, 2014). Como grupo poblacional se utiliza

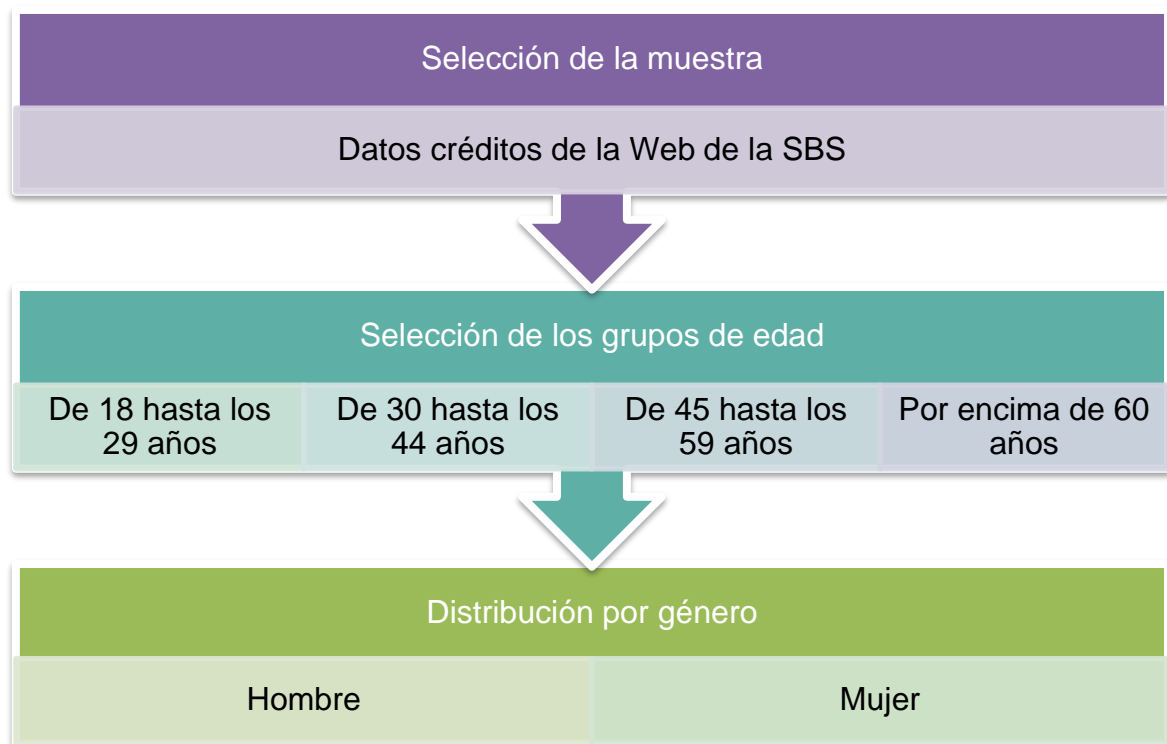
información básica del crédito empresa por grupos de edad existentes en el sistema financiero peruano desde la web de la SBS.

3.3.2 Muestra

Las características seleccionadas de la unidad de estudio muestran accesibilidad y bajo costo para recoger información que generaliza a una población (Maya, 2014). La información del crédito de la pequeña como mediana empresa por edad desde 18 hasta 29 años, 30 hasta 44 años, 45 hasta 59 años y por encima de 60 años (figura 3).

Figura 3

Muestra



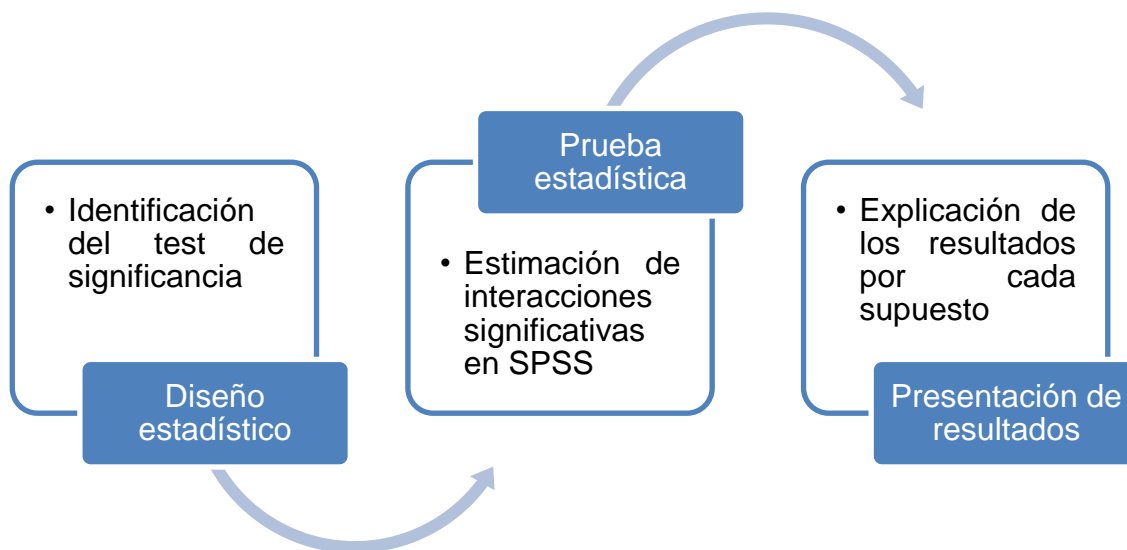
Nota. Diseño de la autora.

3.4 Procesamiento y análisis de datos

La prueba estadística y la presentación de resultados fueron aspectos que dieron lugar el capítulo de desarrollo de resultados, discusión, así como las conclusiones finales (figura 4).

Figura 4.

Desarrollo de la tesis



Nota. Diseño de autor.

3.5 Prueba de hipótesis

Por medio del test Tau b de Kendall (τ) se demuestra la significancia de con un valor crítico del 1% (Gujarati y Porter, 2010). Se evalúa el supuesto de investigación por medio del siguiente criterio.

- En el supuesto H_0 : $\tau = 0$, se cumple la aceptación de la hipótesis falsa.
- En el supuesto H_a : $\tau \neq 0$, se cumple con lo propuesto por el supuesto del investigador.



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Desarrollo del objetivo 1 y 2

En el primer grupo el crédito según la edad de 18 a 29 años representa el 21.1% del total de créditos otorgados en hombres y en el caso de mujeres es del 22.4%. Está claro que en este grupo de crédito es mayor el crédito en mujeres (tabla 4).

En el segundo grupo de crédito prima la edad entre 30 a 44 años que representa un porcentaje mayor que supera al primer grupo. En hombres el crédito representa el 39.4% y en mujeres el 39.9%.

En el tercer grupo de edades de 45 a 59 años representa del 26.9% en hombres y 27.3% en mujeres. Y el último grupo más de 60 años representa en hombre el 12.6% y en 11.4% en mujeres.

Tabla 4

Crédito por edades

Edad	Género	
	Hombre	Mujer
De 18 a 29 años	21.1	22.4
De 30 a 44 años	39.4	38.9
De 45 a 59 años	26.9	27.3
Más de 60 años	12.6	11.4

Nota: Reporte crediticio (SBS, 2024).

4.1.1 Hombres: Crédito

La distribución de préstamo en general tiene una representación mínima en porcentaje de 12.6% que protagoniza más de 60 años y una máxima de 39.4% que poseen préstamos entre las edades entre 30 a 44 años (tabla 5).

Tabla 5. Estadística: Hombres

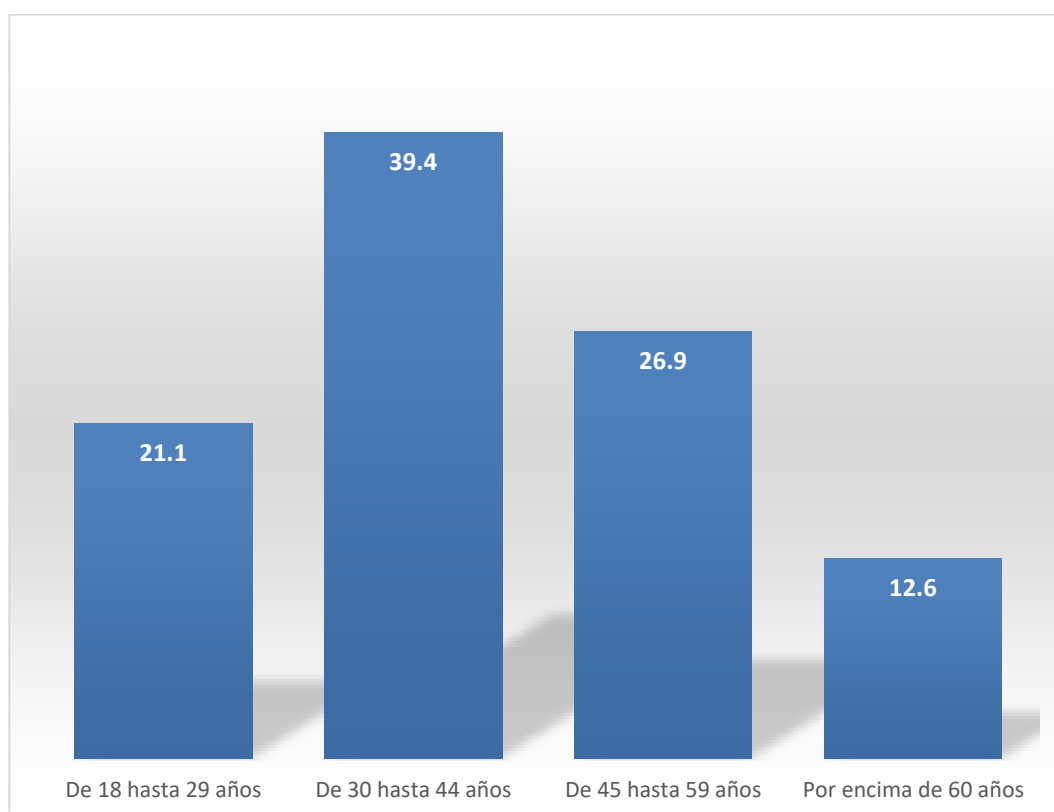
	Estadísticos
Mean	25.00000
Median	24.00000
Maximum	39.40000
Minimum	12.60000
Std. Dev.	11.25374
Skewness	0.277323
Kurtosis	1.853347
Jarque-Bera	0.270408
Probability	0.873538
Sum	100.0000
Sum Sq. Dev.	379.9400
Observations	4

Nota: Reporte crediticio (SBS, 2024).

La visualización gráfica pone en buen porcentaje a las edades entre 30 a 44 años que tienen actualmente la mayor cantidad de préstamos en el mercado financiero el grupo de hombre (figura 5). Se logró demostrar el primer objetivo evidenciándose que la distribución de crédito de la pequeña y mediana empresa posee mayoría de préstamos el grupo de edad entre 30 hasta 44 años, seguido por 45 hasta 59 años, 19 hasta 29 años y en última escala se encuentra por encima de 60 años.

Figura 5

Crédito: Hombres



Nota. Reporte crediticio (SBS, 2024).

4.1.2 Mujeres: Crédito

Las estadísticas presentan que el mayor préstamo es asumido por las edades de 30 hasta 44 años del 39.4% y en mínima proporción las edades por encima de los 60 años (tabla 6).

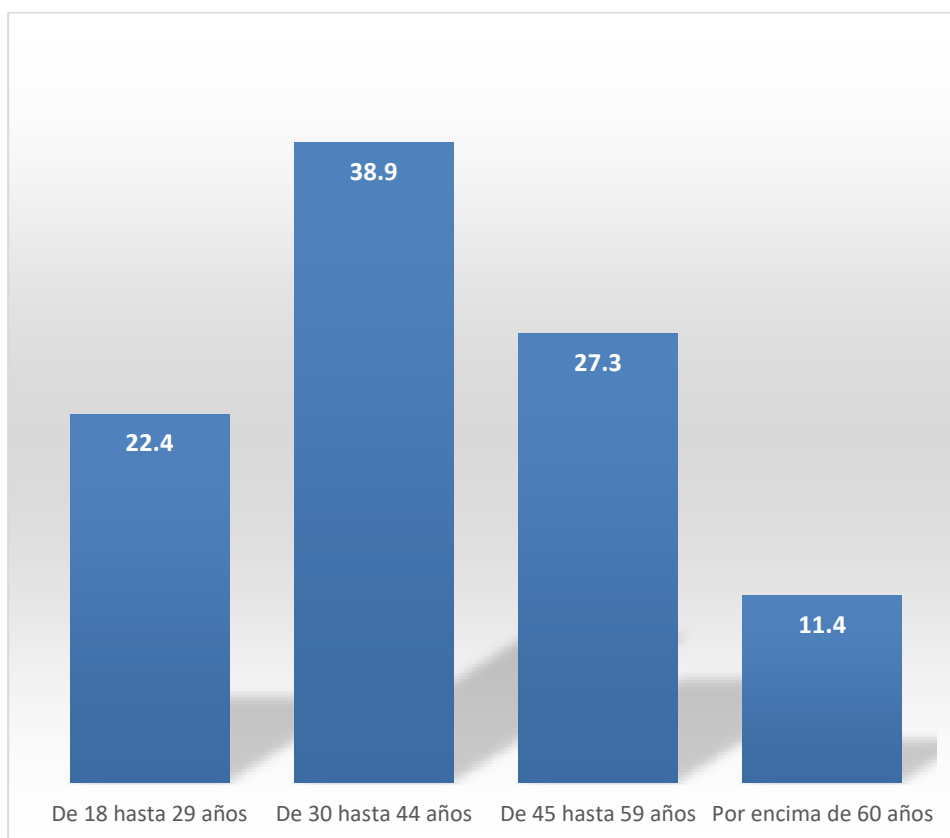
Tabla 6.

Estadística: Mujeres

	Estadísticos
Mean	25.00000
Median	24.85000
Maximum	38.90000
Minimum	11.40000
Std. Dev.	11.40497
Skewness	0.042747
Kurtosis	1.881217
Jarque-Bera	0.209831
Probability	0.900401
Sum	100.0000
Sum Sq. Dev.	390.2200
Observations	4

Nota: Reporte Crediticio (SBS, 2024).

Los préstamos por la pequeña como mediana empresa se encuentran concentradas por su mayor actividad y empleo entre las edades de 30 hasta 44 años (figura 6).

Figura 6*Crédito: Mujeres*

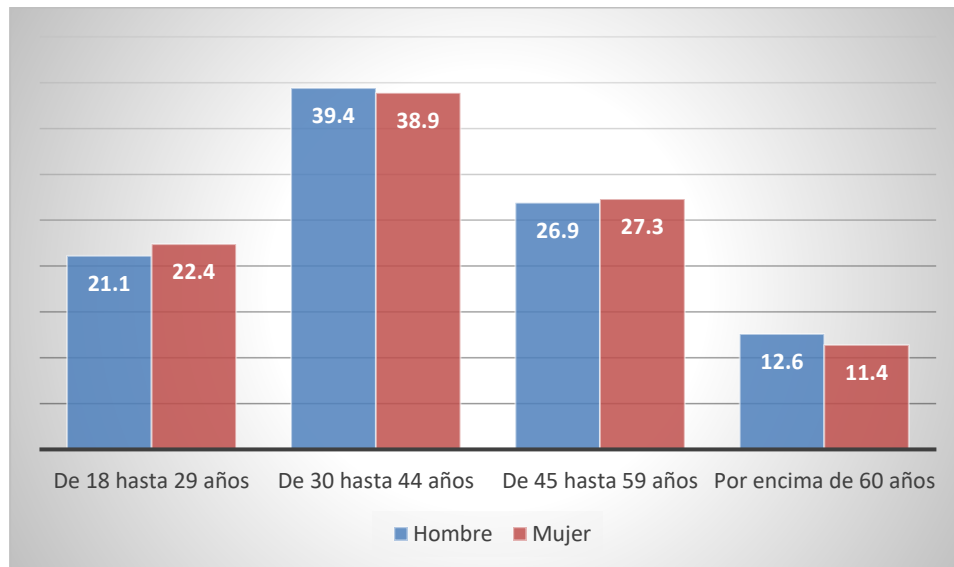
Nota. Reporte crediticio (SBS, 2024).

4.1.3 Relación de crédito

La distribución diferenciada entre hombres y mujeres en créditos de la pequeña y mediana empresa tiene similar comportamiento (figura 7). En el primer grupo edades como en el cuarto grupo se aprecia parecido comportamiento en las estadísticas de crédito, tienen casi o lo misma participación predominado la edad laboral de 30 hasta 44 años en hombre y mujeres. No queda de lado la población joven entre 18 hasta 29 años que está adquiriendo préstamos alrededor del 20%.

Figura 7

Crédito por grupos de edad



Nota. Reporte crediticio (SBS, 2024).

4.2 Prueba de hipótesis

4.2.1 Hipótesis 1

El cálculo del test Tau b de Kendall representado por el valor de 0.834 demuestra que la distribución del crédito de pequeña como mediana empresa es más significativa en grupos de edad de 30 hasta 44 años, seguido de las edades de 45 hasta 59 años, continua las edades de 19 hasta 29 años y finalmente en menor cantidad las edades por encima de 60 años edad (tabla 7).

Según la tasa de actividad el INEI clasifica el grupo de edad de 25 a 44 años al 2024 un porcentaje del 83.5% y de 45 a más año representa el 67.9% (INEI, 2024, p. 11). Por ramas de actividad el 41.6% concentra el sector servicios, el 18.7% el sector comercio y el 24.8% el sector agropecuario (p. 14). Las actividades económicas de servicio y comercio concentran gran cantidad de empleo.

Según el ingreso promedio mensual en el Perú la edad entre 25 a 44 años percibe S/ 1,847 entre abril 2023/marzo 2024. Por nivel de educación alcanzado con educación primaria perciben ingresos de S/ 861, con nivel secundario S/ 1,341 y con superior no universitaria S/ 1,824.7 y con superior universitaria S/ 2,980.1. A mayor educación se perciben mayores ingresos (INEI, 2024).

Tabla 7

Significancia entre la distribución de crédito

		Crédito de la pequeña como mediana empresa	Grupo de edad
Tau_b de Kendall	Crédito de la pequeña como mediana empresa	Valor de la correlación	1,000 ,834
		Sig.	. ,000
	Grupo de edad	Valor de la correlación	,834 1,000
		Sig.	,000 .

Nota: Interacción hecha en SPSS.

4.2.2 Hipótesis 2

Para analizar si el género masculino y femenino presentan similar distribución en el crédito se utiliza el percentil 25, percentil 50 y percentil 75 (tabla 8).

a. Percentil 25

Para el caso del género masculino el 1er. cuartil representa que el 14.72% de los préstamos se encuentra por debajo del 25% de los datos. En el

caso de las mujeres el 14.15% de los préstamos adquiridos se encuentran por debajo del 25% de los datos.

b. Percentil 50

Los hombres presentan una mediana que indica que el 24% de los datos se dividen en dos. El 50% de los datos está por debajo de este valor. En el caso de las mujeres el 24.85% representa a la mediana.

c. Percentil 75

En el caso de hombres el valor 36.27% de los préstamos marca por debajo del 75% de los datos. El 75% de los valores es igual o inferior a este valor 36.27%. En mujeres el valor 36% de los préstamos marca por debajo del 75% de los datos.

Tabla 8

Percentil

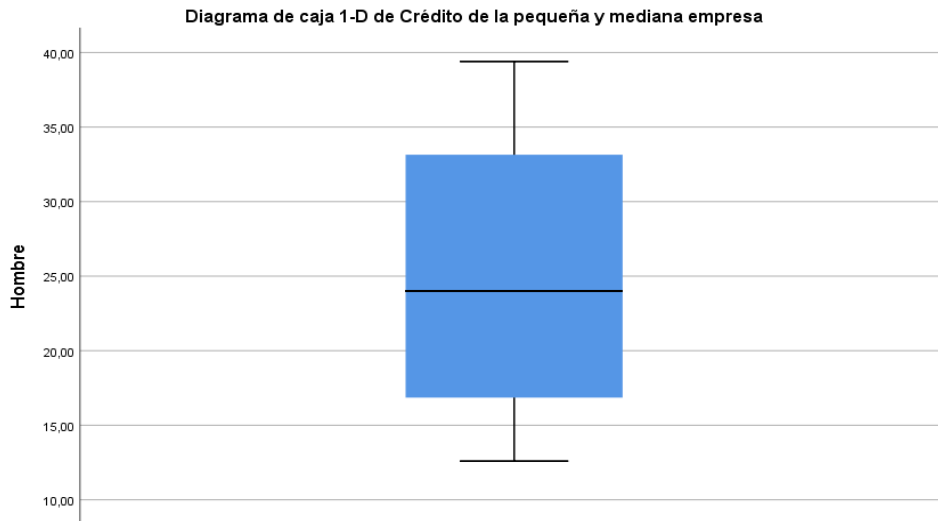
		Hombres	Mujeres
N	Válido	4	4
	Perdidos	0	0
Rango		26,80	27,50
Mínimo		12,60	11,40
Máximo		39,40	38,90
Percentiles	25	14,7250	14,1500
	50	24,0000	24,8500
	75	36,2750	36,0000

Nota: Estimado en SPSS.

El 24% de los préstamos realizados por hombres se encuentra alrededor de la mediana (figura 8).

Figura 8.

Esquema de Caja - Hombres

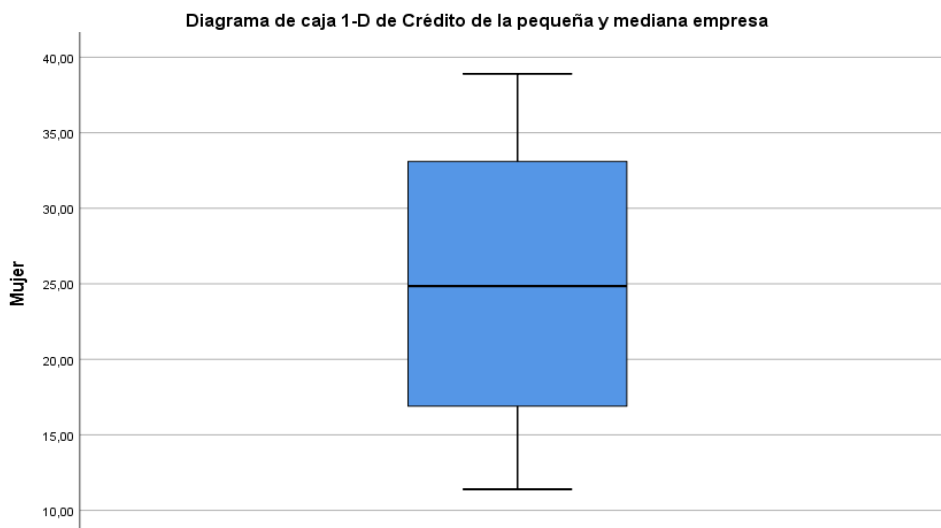


Nota. Estimado en SPSS.

El 24.85% de los préstamos realizados por hombres se encuentra alrededor de la mediana (figura 9).

Figura 9

Esquema de caja - Mujeres



Nota. SBS (2024).



La distribución promedio de ingreso en mujeres de edades de 25 hasta 44 años el INEI al 2023 publica ingresos de S/ 1,535.5 y en hombre S/ 2,017.6. En mayor los ingresos logrados en hombres respecto a las mujeres. En cuanto a los resultados de los créditos

4.3 Discusión de resultados

Según el directorio que dirige el Banco Mundial se aprobó US\$ 300,000,000 para crédito para financiar a la empresa en Ecuador incluida las mujeres con el objetivo de fortalecer la inversión y reactivar su economía y sobre todo la recuperación por la pandemia COVID-19 (Banco Mundial, 2023). El Banco Mundial otorga crédito como una muestra de respaldo internacional al manejo económico y ordenado para la generación de empleo e iniciativa para las Mypes.

Según Muñoz et al. (2013) los créditos tienen potenciales riesgos sobre la estabilidad financiera del país (p. 1). Se definen como las unidades económicas que desempeñan una serie de actividades productivas, extractivas, servicios bajo cualquier modalidad de organización cuyas ventas están sujetas de acuerdo a la legislación de las Mypes. Los créditos Mypes presentan gran porcentaje de participación de préstamos colocados en el mercado financiero no bancario que los mismos bancos. Concluye importante monitorear a las Mypes en el comportamiento de la morosidad para identificar potenciales riesgos para el sistema financiero.

La inclusión financiera, se ha desarrollado con bastante mejora en las políticas del sistema financiero, tales reportes también se corroboran que el 57.8% de los hombres y 56.4% de mujeres de 18 y más años tienen cuenta de



ahorro o corriente (INEI, 2024, p.18). Entre las razones en cuanto a mujeres de 18 años a más que no acceden al sistema financiero se deben que no presentan suficientes ingresos (88.1%), no tienen confianza en las instituciones financieras (4.8%). En hombre no acceso al sistema financiero el 86.1% por razones que no tienen suficientes ingresos y el 5.7% no tienen confianza en las instituciones financieras (p.21).

El 12.7% de mujeres ahorran el dinero en su casa, 4.7% ahorran en una junta o pandero. en el caso de hombre el 14% ahorra el dinero en casa y el 3.7% ahorra en junta o pandero.



CONCLUSIONES

PRIMERA. – El crédito a la pequeña empresa es aquel crédito que financia a diversas actividades económicas hacia las personas naturales o personas jurídicas, este tipo de préstamo supera los S/ 20,000 pero inferior a S/ 300,000. Es aquel crédito que se otorga a personas jurídicas o naturales que tienen préstamos superiores a S/ 300,000 durante los 6 meses últimos (SBS, 2024). Destaca la distribución del crédito de la pequeña como de la mediana empresa por grupos de edad.

SEGUNDA. - La distribución del crédito de pequeña como de mediana empresa es más significativa en grupos de edad de 30 hasta 44 años, seguida en 45 hasta 59 años, 19 hasta 29 años y por encima de 60 años edad, cuyo valor Kendall es equivalente a 0.834. Existen limitaciones en el acceso a préstamos a jóvenes, así como se presenta menor porcentaje en más de 60 años.

TERCERA. – Por las estadísticas el género masculino y femenino presentan similar distribución del crédito de pequeña empresa como mediana empresa. Capacitar a la pequeña como mediana empresa en educación financiera técnica como a nivel de altos niveles de seguridad. A los clientes de la pequeña empresa como mediana empresa capacitarse en riesgos, seguridad financiera, situación actual de la coyuntura política, económica, internacional para afrontar medidas.



RECOMENDACIONES

PRIMERA. – A la SBS fortalecer la transparencia de la información de crédito de la pequeña y mediana empresa por edad. Promover la inclusión financiera puesto que contribuye con la estabilidad del sistema financiero. Al Ministerio de Economía corresponde velar por la estabilidad económica para que los créditos sean confiables y se alteren las tasas de interés.

SEGUNDA. – A las entidades del Sistema Bancario flexibilizar las condiciones y requisitos del crédito de pequeña como de mediana empresa y se convierten en oportunidades por edades priorizadas. A los clientes que solicitan préstamos comparar las tasas de interés de mercado que se ofertan en el mercado y elegir el más adecuado, tener en cuenta los cargos y comisiones, leer el contrato de cada entidad.

TERCERA. - A la SBS asegurar la regulación y supervisión de préstamos bajo un enfoque de riesgos. Al Sistema Bancario ampliar las oportunidades para hombres y mujeres para abordar hacia una mayor inclusión financiera. A las entidades del Sistema Bancario ampliar la cobertura de crédito por edades. A la pequeña como mediana empresa utilizar indicadores para la medición de sostenibilidad para la mejora operativa.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Azurín, A. (2023). Préstamos: jóvenes peruanos recurren antes a familiares que a la banca. <https://gestion.pe/economia/prestamos-jovenes-peruanos-recurren-antes-a-familiares-que-a-la-banca-noticia/?ref=gesr>
- Banco Mundial (2024). Ecuador recibirá US\$300 millones del Banco Mundial para financiar créditos a micro, pequeñas y medianas empresas. <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2023/05/31/ecuador-recibir-us-300-millones-del-banco-mundial-para-financiar-cr-ditos-a-micro-peque-as-y-medianas-empresas>
- Gómez, S. (2012). *Metodología de la Investigación*. Red Tercer Milenio. https://www.aliat.click/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia_de_la_investigacion.pdf
- Gujarati, D. N. y Porter, D. C. (2010). *Econometría*. Quinta edición, McGraw Hill.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2024). Perú: Comportamiento de los indicadores del Mercado Laboral a nivel nacional y en 26 ciudades. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/6350623/5575916-peru-comportamiento-de-los-indicadores-del-mercado-laboral-a-nivel-nacional-y-26-ciudades-primer-trimestre-2024.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2024). Estadísticas con enfoque de género: Octubre – Noviembre – Diciembre 2023. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/6015446/5329314-estadisticas-con-enfoque-de-genero-octubre-noviembre-diciembre-2023.pdf?v=1709917751>
- .León, C. (2024). Finanzas personales: Reimaginando el crédito privado. <https://gestion.pe/opinion/reimaginando-el-credito-privado-noticia/>



Maya, E. (2014). *Métodos y técnicas de investigación*. Universidad Nacional Autónoma de México.

https://librosoa.unam.mx/bitstream/handle/123456789/2418/metodos_y_tecnicas.pdf

Muñoz et al. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Revista Moneda* N° 156.

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>

Ruiz, C. B. y Valenzuela, M. R. (2022). *Metodología de la Investigación*. Fondo Editorial, Universidad Nacional Autónoma de Tayacaja Daniel Hernández Morillo.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024). Informe de Estabilidad de Sistema Financiero. Mayo. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/IESF-2024-1.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024). Carpeta de Información del Sistema Financiero. https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.asp

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024). Evolución del Sistema Financiero. Mayo. <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2024/Junio/SF-2103-jn2024.PDF>



ANEXOS



Anexo 1. Matriz de consistencia

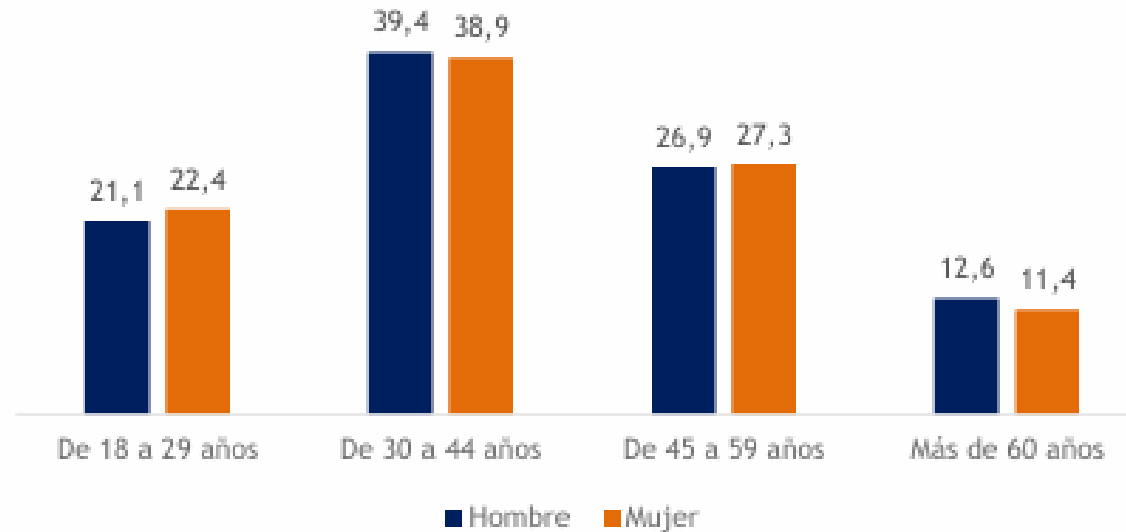
Tesis: Crédito de la pequeña y mediana empresa y su relación según grupos de edad en el Perú 2023

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿Es significativa la relación entre el crédito en la pequeña y mediana empresa según grupos de edad en el Perú 2023?</p> <p>PROBLEMAS ESPECIFICOS</p> <p>¿Cómo es la distribución del crédito en la pequeña como mediana empresa por edades de 18 hasta 29 años, 30 hasta 44 años, 45 hasta 59 años y por encima de 60 años edad en el Perú 2023?</p> <p>¿Cuán representativo es la distribución del crédito en la pequeña como mediana empresa según género en el Perú 2023?</p> <p>¿De qué manera se relaciona el crédito de la pequeña y mediana empresa y los grupos de edad de 18 a 29 años, 30 a 44 años, 45 a 59 años y más de 60 años edad en el Perú 2023?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Explicar si es significativa la relación entre el crédito de la pequeña y mediana empresa según grupos de edad en el Perú 2023</p> <p>OBJETIVOS ESPECIFICOS</p> <p>Analizar cómo es la distribución del crédito en la pequeña como mediana empresa por edades de 18 hasta 29 años, 30 hasta 44 años, 45 hasta 59 años y por encima de 60 años edad en el Perú 2023</p> <p>Identificar cuán representativo es la distribución del crédito de la pequeña como mediana empresa según género en el Perú 2023</p> <p>Analizar de qué manera se relaciona el crédito de la pequeña y mediana empresa y los grupos de edad de 18 a 29 años, 30 a 44 años, 45 a 59 años y más de 60 años edad en el Perú 2023</p>	<p>HIPOTESIS GENERAL</p> <p>El crédito de la pequeña y mediana empresa es significativo por grupos de edad en el Perú 2023</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICA</p> <p>La distribución del crédito de la pequeña como mediana empresa es más significativa en la edad de grupos de edad de 30 a 44 años, 45 a 59 años, 19 a 29 años y más de 60 años edad en el Perú 2023</p> <p>El género masculino y femenino presentan similar distribución en el crédito de la pequeña como mediana empresa según género en el Perú 2023</p> <p>El crédito de la pequeña y mediana empresa tiene relación significativa en los grupos de edad de 18 a 29 años, 30 a 44 años, 45 a 59 años y más de 60 años edad en el Perú 2023</p>	<p><i>Variable 1</i></p> <p>Crédito de la pequeña y mediana empresa</p> <p><i>Variable 2</i></p> <p>Grupos de edad</p>	<p>Diseño</p> <ul style="list-style-type: none"> - No experimental - Cuantitativo <p>Tipo</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aplicada <p>Nivel</p> <ul style="list-style-type: none"> - Descriptivo <p>Correlacional</p> <p>Métodos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Deductivo - Sintético <p>Población</p> <ul style="list-style-type: none"> - Datos de distribución de crédito de la pequeña y mediana empresa, 2023 - Listado de grupos de edad, 2023 - Distribución por género, 2023 <p>Muestra</p> <ul style="list-style-type: none"> - Datos de distribución de crédito de la pequeña y mediana empresa, 2023 - Listado de grupos de edad, 2023 - Distribución por género, 2023 <p>Test</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tau b de Kendall



Anexo 2. Estadísticas de crédito de la pequeña y mediana empresa según grupo de edad en el Perú, 2023

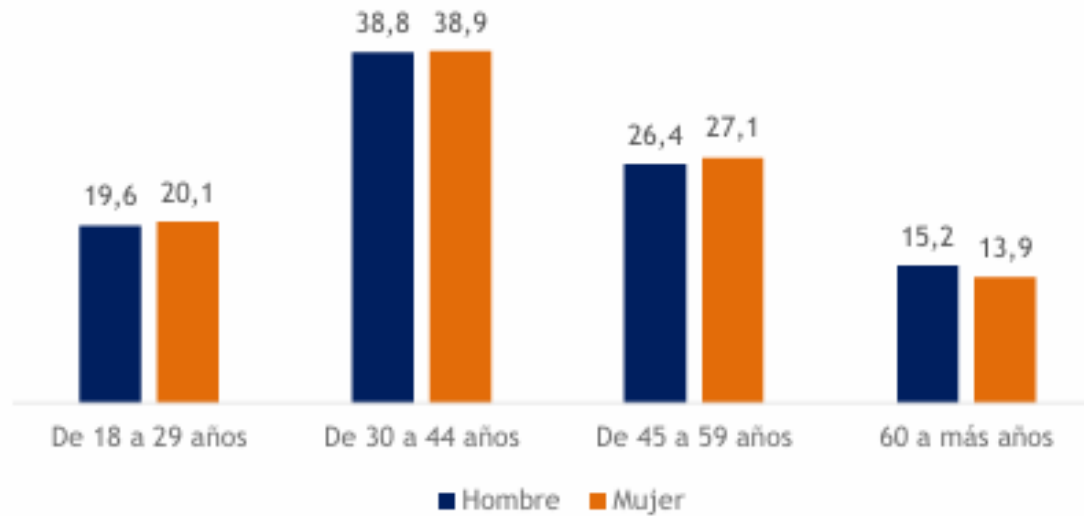
Distribución de los deudores MYPE por género, según grupo de edad (diciembre 2023)



Nota. SBS (2024), Reporte Crediticio Consolidado.



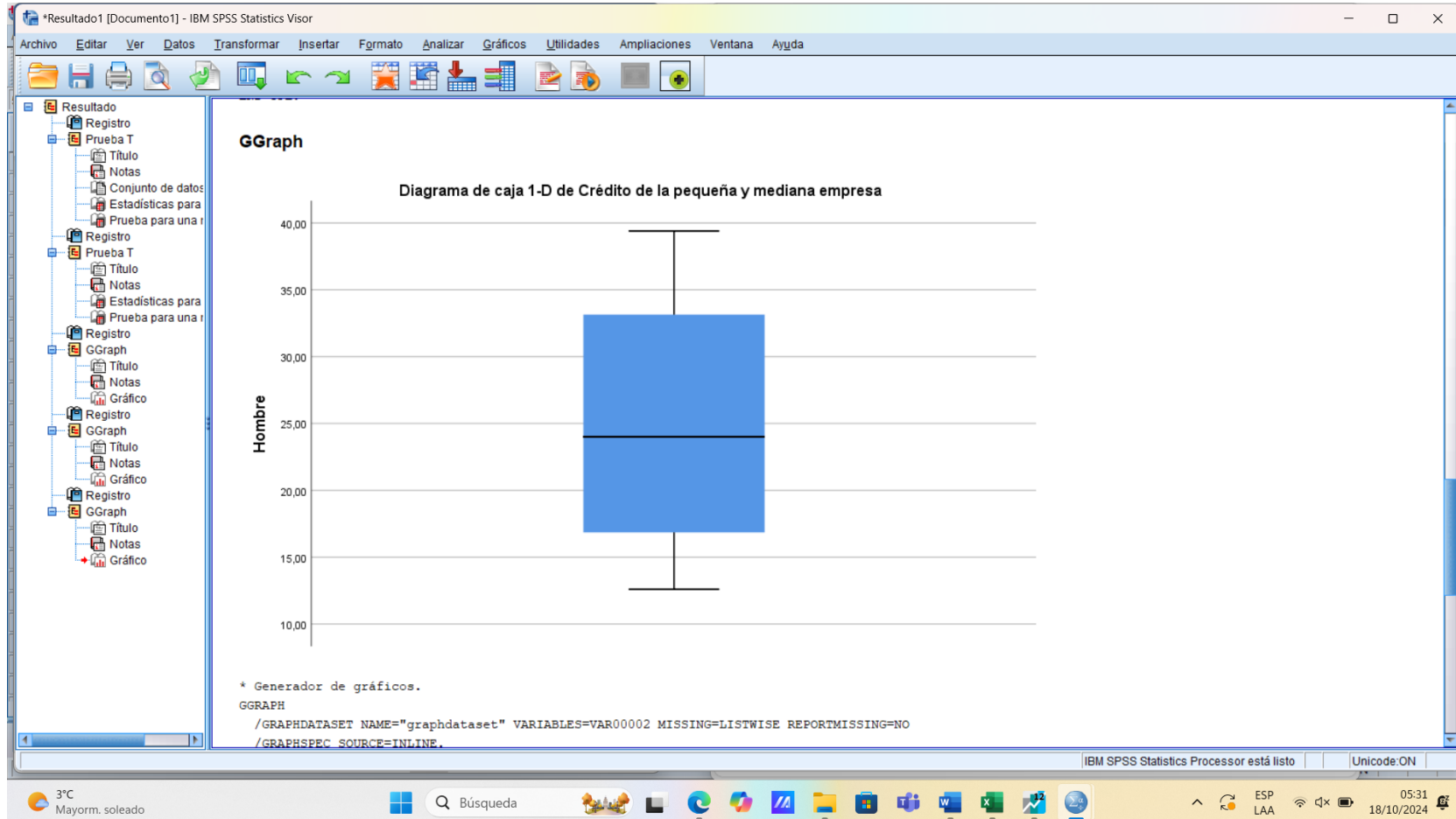
Distribución de los deudores totales por género, según grupo de edad (diciembre 2023)

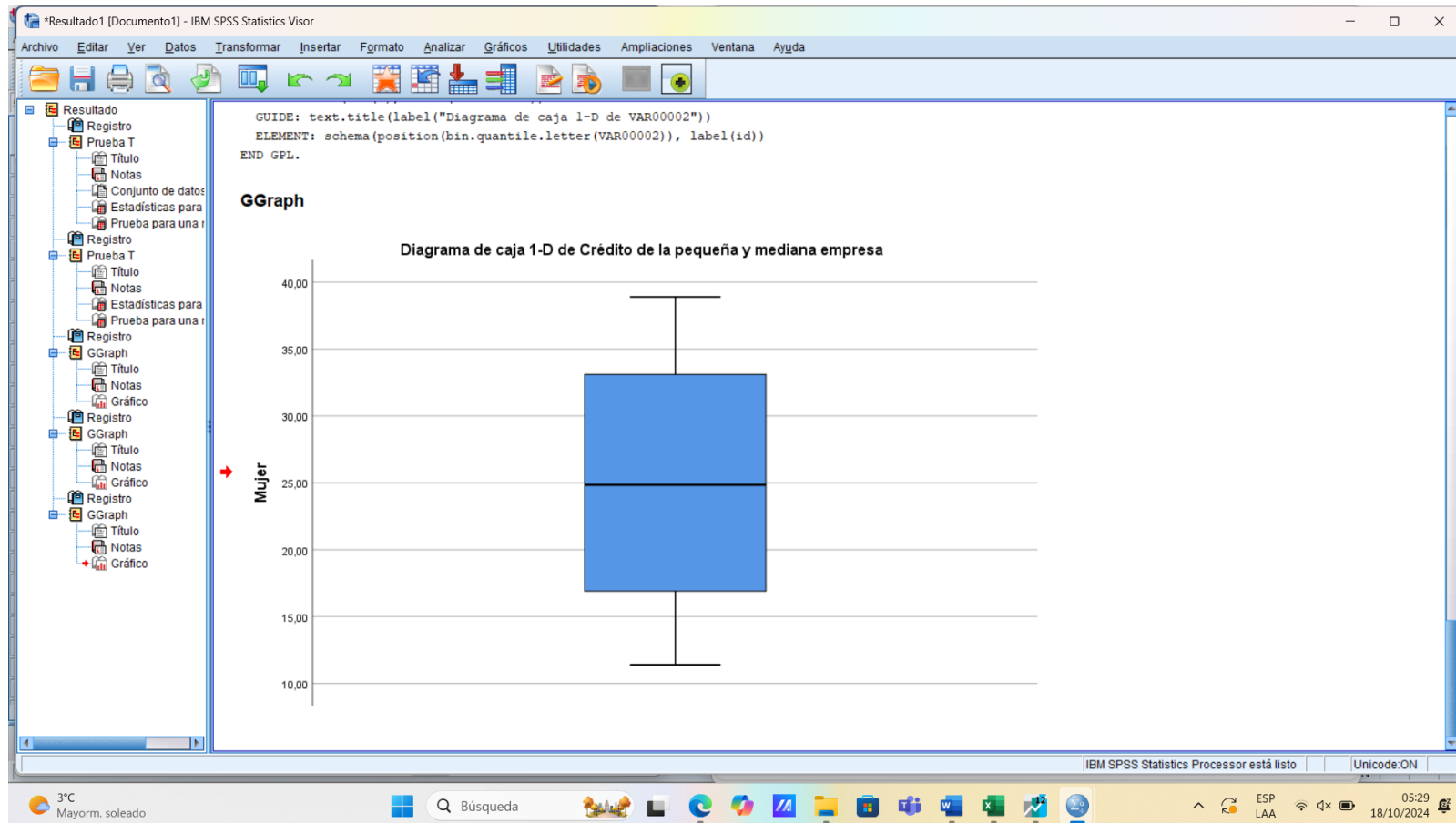


Nota. SBS (2024), Reporte Crediticio Consolidado.



Anexo 3. Tabulaciones en SPSS







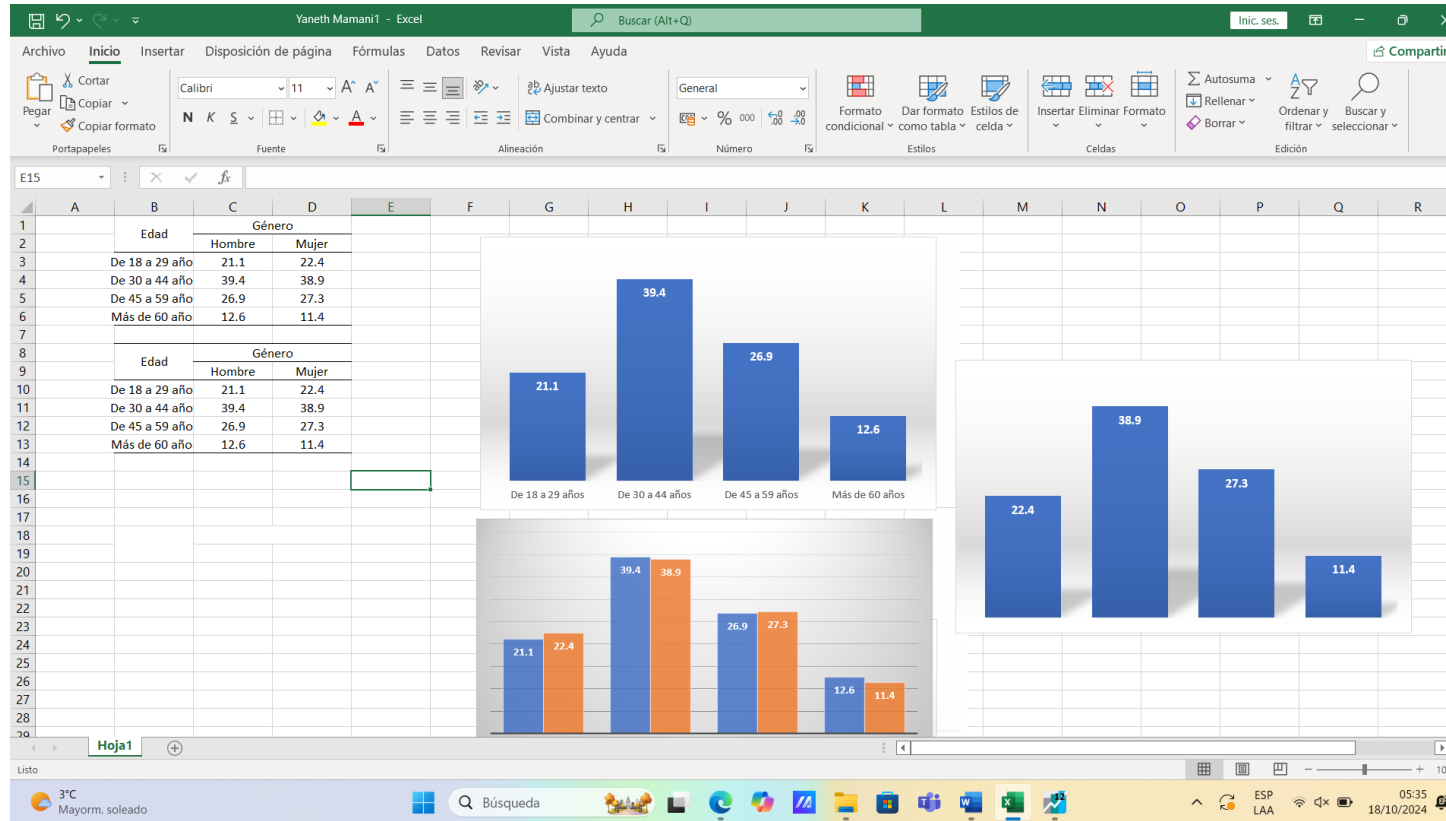
Anexo 4. Tabulaciones en E-views

The screenshot shows the EViews software interface. On the left, a list of variables is displayed with checkboxes: 'c', 'hombre', 'hptrend01', 'mujer', and 'resid'. The 'mujer' variable is selected. Below this list, the command window shows the command: `data hombre mujer`. On the right, a summary statistics table is displayed for the selected variable 'mujer'. The table includes the following data:

View	Proc	Object	Print	Name	Freeze	Sample	Sheet	Stats	Spec
HOMBRE									
Mean				25.00000					
Median				24.00000					
Maximum				39.40000					
Minimum				12.60000					
Std. Dev.				11.25374					
Skewness				0.277323					
Kurtosis				1.853347					
Jarque-Bera				0.270408					
Probability				0.873538					
Sum				100.0000					
Sum Sq. Dev.				379.9400					
Observations				4					



Anexo 5. Tabulaciones en Excel





Anexo 6. Estructura de entidades bancarias en el Perú

Grupo	Criterio	Entidades
4 Bancos Grandes	Bancos con mayor nivel de activos	Banco de Crédito, Banco BBVA, Scotiabank e Interbank.
EE. MYPE	Créditos MYPE > 50% cartera directa total	CRAC Los Andes, Compartamos Financiera, Financiera Proempresa, Mibanco, Financiera Confianza, CMAC Paita, Financiera Credinka, CMAC Del Santa, CMAC Arequipa, CMAC Sullana*, CMAC Tacna, CMAC Ica, CRAC Prymera, CMAC Huancayo, CMAC Piura, CMAC Trujillo, CMAC Cusco, CRAC Incasur, Financiera Qapaq, CMAC Maynas, CRAC del Centro, CMCP Lima, EC Alternativa, EC Volvo Finance, EC TOTAL Servicios Financieros y Financiera Surgir
Empresas Minoristas	No Créditos no minoristas > 50% cartera directa total	Citibank, Banco ICBC, Banco Santander, Banco Interamericano de Finanzas, Banco Pichincha, Banco GNB, Bank of China y Banco BCI
EE. Consumo	Créditos de consumo > 50% cartera directa total	Banco Ripley, Banco Falabella, Alfin Banco, Bancom, Financiera Oh, Crediscotía Financiera, Financiera Efectiva, Mitsui Auto Finance, CRAC Cencosud Scotia y EC Santander
Resto		EC Vívela y EC Inversiones La Cruz

* Pregunta: "En los últimos 3 meses, ¿cómo cambió la demanda (solicitudes de crédito) en su entidad respecto al mismo periodo del año anterior?"

** Pregunta: "En los próximos 3 meses, ¿cómo anticipa que cambiarán las políticas de otorgamiento de créditos en su entidad?"

*** Este criterio es ajustado de acuerdo con el juicio experto del supervisor.

Nota: SBS (2024).



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: Isabel Alanca Gutierrez
- 2. Cargo e institución donde labora: Docente Universitario - UPEU
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta
- 4. Autor del instrumento: Yesica Yaneth Mamani Maguera

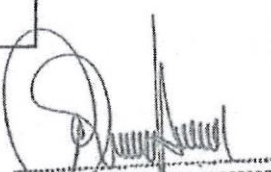
II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

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: Excelente.

Lugar y fecha: Juliaca, 13/11/2023


 CPC. ISABEL ALANCA GUTIERREZ
 DNI N° 48714328
 N° MAT: 89-02763

Firma del experto
DNI N°: Cel.: 967261448



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: Italo Pilcomamani Arias
- 2. Cargo e institución donde labora: docente universitario
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta
- 4. Autor del instrumento: Yesica Yaneth Mamani Maguera

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: Excelente

Lugar y fecha: Juliaca, 13/11/2023



 CPC. ITALO PILCOMAMANI ARIAS
 MAT. N° 09-04344
 COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE

.....
Firma del experto
DNI N°: Cel.: 993755020



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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

Formato digital

Fecha de entrega: 15-03-2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: YESICA YANETH MAMANI MAQUERA

Dirección: Av. 200 Millas 545 – San Miguel – San Román

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 75410558

Teléfono: 927600172 email: mamanimaquerayesicayaneth23@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

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

Escuela Profesional o Mención: 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: CRÉDITO DE LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y SU RELACIÓN SEGÚN GRUPOS DE EDAD EN EL PERÚ 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): Crédito, pequeña empresa, mediana empresa

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

2

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 Titulo 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

15 - Marzo - 2025

Fecha