



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



**CRÉDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LAS
TASAS DE INTERÉS DE LOS COMERCIANTES
DE LA PLAZA SAN JOSÉ DE
JULIACA, 2022**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARIZOL EVELYN MAMANI YUCRA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

JULIACA – PERÚ
2023



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CRÉDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LAS
TASAS DE INTERÉS DE LOS COMERCIANTES
DE LA PLAZA SAN JOSÉ DE
JULIACA, 2022**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARIZOL EVELYN MAMANI YUCRA

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

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:


Mgtr. HENRY OSCAR VALENCIA GAMARRA

PRIMER MIEMBRO

:


Dr. ULISES AGUILAR PINTO

SEGUNDO MIEMBRO

:


Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ASESOR DE TESIS

:


Mgtr. BERTHA BEJAR PARRA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Política Fiscal y Hacienda Pública - P15



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 502- 2023-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 08 de agosto del 2023

VISTOS: El Expediente N° CU - 09194 presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI YUCRA MARIZOL EVELYN**, quien solicita fecha y hora para la sustentación de la Tesis titulada: **CRÉDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LAS TASAS DE INTERÉS DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA SAN JOSÉ DE JULIACA, 2022**; para optar el Título de **CONTADOR PÚBLICO**

CONSIDERANDO:

Que, el jurado dictaminador de la Tesis titulada: **CRÉDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LAS TASAS DE INTERÉS DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA SAN JOSÉ DE JULIACA, 2022**; ha emitido su dictamen favorable para su sustentación.

Que, la Comisión de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, ha sorteado la fecha y hora de sustentación.

Que, es necesario dar cumplimiento a la Ley N° Ley 30220, al Estatuto Universitario y al Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad y de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras

En uso de las atribuciones otorgadas al Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, estando al dictamen de aprobación del jurado designado, informe del Presidente de la comisión de Grados y títulos y del Director de la EP Contabilidad

SE RESUELVE:

PRIMERO:

RATIFICAR al jurado de la Tesis titulada: **CRÉDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LAS TASAS DE INTERÉS DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA SAN JOSÉ DE JULIACA, 2022**, presentado por el (la) bachiller: **MAMANI YUCRA MARIZOL EVELYN**, para la sustentación de la Tesis, el mismo que está conformado por los docentes:

Presidente : **Mgtr. HENRY OSCAR VALENCIA GAMARRA**
1er Miembro : **Dr. ULISES AGUILAR PINTO**
2do Miembro : **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

SEGUNDO: Fijar fecha y hora de sustentación de la Tesis para el día **10 de agosto del 2023**, a horas **09:30 a.m.** en el **Salón de Grados** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras ubicado en la Ciudad Universitaria.

TERCERO: Ratificar y reconocer como **ASESOR (A)** de Tesis al docente ordinario: **Mgtr. BERTHA BEJAR PARRA**

CUARTO: La Dirección de la Escuela Profesional de Contabilidad, el Jurado Dictaminador y el presidente de la Comisión de Grados y Títulos, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

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



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Mgtr. **BERTHA BEJAR PARRA**
Decana (e) de la Facultad de Cs.
Contables y Financieras



CREDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LAS TASAS DE INTERÉS DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA SAN JOSÉ DE JULIACA, 2022

INFORME DE ORIGINALIDAD

16%

INDICE DE SIMILITUD

13%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

10%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	7%
2	www.coursehero.com Fuente de Internet	2%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	www.esumer.edu.co Fuente de Internet	1%
6	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	qdoc.tips Fuente de Internet	1%
8	hdl.handle.net Fuente de Internet	<1%



Metadatos Complementarios

Título de la Tesis	
CRÉDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LAS TASAS DE INTERÉS DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA SAN JOSÉ DE JULIACA, 2022	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	MARIZOL EVELYN MAMANI YUCRA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	76600973
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0003-7243-3286
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02387777
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-1881-4291
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	HENRY OSCAR VALENCIA GAMARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	29210412
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	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento	DNI



Número de documento de identidad	40673820
Datos de investigación	
Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	Lugar: Mercado Internacional San José País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: Juliaca Jirón: Ayaviri 938 Coordenadas: -15.48153, -70.12811 https://www.google.com/maps/place/Mercado+Internacional+San+Jos%C3%A9/@-15.4818069,-70.1195003,15.33z/data=!4m6!3m5!1s0x9167f3c3efc7b0dd:0xea0ef9829a1485d8!8m2!3d-15.483637!4d-70.1283083!16s%2Fq%2F11cm0sxlgh!5m1!1e1?entry=ttu
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Enero 2020 - Julio 2022
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	Economía, Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00 Economía https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo Marizol Evelyn Mamani Yucra, identificado con DNI Nro. 76600973 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 Financiero y su Relación con las tasas de interés de los Comerciantes de la Plaza San José de Juliaca, 2022”

Asesorado por: Mgtr. Bertha Bejar Parra

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 31 de Octubre del 2023

Firma del Asesor
(obligatoria)

Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A mis padres, familiares por haberme apoyado en mi vida estudiantil con la finalidad de ser una contadora y obtener el título profesional anhelado.

Marizol Evelyn



AGRADECIMIENTO

A la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, a la FCCF a mis docentes de pregrado, especialmente a mi asesor de tesis, por haber orientado la presente investigación a fin de poder optar el título de CP a todos ellos mis agradecimientos.

Marizol Evelyn



ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	ii
RESUMEN	v
ABSTRACT	viii
INTRODUCCIÓN	ix

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. EXPLICACIÓN DE LA SITUACIÓN PROBLEMÁTICA	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	3
1.2.1. Problema general	3
1.2.2. Problemas específicos	3
1.3. JUSTIFICACIÓN	3
1.4. OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	5
1.4.1. Objetivo general	5
1.4.2. Objetivos Específicos	5

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	7
2.2. MARCO TEÓRICO	14
2.2.2.1. TASAS DE INTERES Y EQUIVALENCIA	28
2.3. MARCO CONCEPTUAL	37
2.4. HIPÓTESIS	39
2.4.1. Hipótesis general	39



2.4.2. Hipótesis específicas 39

2.5. VARIABLES 40

CAPÍTULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN 42

3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN 43

3.3. NIVEL Y TIPO DE INVESTIGACIÓN 43

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA 44

 3.4.1. Población 44

 3.4.2. Muestra 45

3.5. TÉCNICAS, FUENTES E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN 46

 3.5.1. Técnicas..... 46

 3.5.2. Fuentes 47

 3.5.3. Instrumentos 47

3.7. DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS 48

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION

4.1 RESULTADOS OBTENIDOS: CUESTIONARIO..... 49

4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS 103

CONCLUSIONES 107

RECOMENDACIONES 109

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS..... 110

ANEXOS 113



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	49
Tabla 2	51
Tabla 3	53
Tabla 4	55
Tabla 5	57
Tabla 6	59
Tabla 7	61
Tabla 8	63
Tabla 9	65
Tabla 10	67
Tabla 11	69
Tabla 12	71
Tabla 13	73
Tabla 14	75
Tabla 15	77
Tabla 16	79
Tabla 17	81
Tabla 18	83
Tabla 19	85
Tabla 20	87
Tabla 21	89
Tabla 22	91
Tabla 23	93
Tabla 24	95
Tabla 25	97
Tabla 26	99
Tabla 27	101
Tabla 28	103
Tabla 29	105
Tabla 30	105



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.....	49
Figura 2.....	51
Figura 3.....	53
Figura 4.....	55
Figura 5.....	57
Figura 6.....	59
Figura 7.....	61
Figura 8.....	63
Figura 9.....	65
Figura 10.....	67
Figura 11.....	69
Figura 12.....	71
Figura 13.....	73
Figura 14.....	75
Figura 15.....	77
Figura 16.....	79
Figura 17.....	81
Figura 18.....	83
Figura 19.....	85
Figura 20.....	87
Figura 21.....	89
Figura 22.....	91
Figura 23.....	93
Figura 24.....	95
Figura 25.....	97
Figura 26.....	99
Figura 27.....	101



RESUMEN

El propósito principal de la presente investigación fue determinar si existe o no correlación entre la disponibilidad de crédito financiero y las tasas de interés que se están cobrando a los propietarios de negocios en la plaza conocida como "San José" de Juliaca en el año 2022, de ahí que en función de dicho propósito se ha descrito su metodología orientada a establecer bajo un paradigma cuantitativo como enfoque, de tipo teórico o básico con un nivel o alcance correlacional adecuándose a un diseño no experimental que denota específicamente la asociación entre sus variables, se consideró a los comerciantes de la plaza internacional San José de varios rubros para la identificación de la población o universo, y su muestreo fue de tipo probabilístico y sistemático, lo que permitió establecer el conjunto de unidades de investigación, el cual estuvo conformado por 230 unidades que correspondieron a su muestra, para adquirir la información que se obtuvo de la encuesta como método y el cuestionario como instrumento presentado en 25 ítems que fueron productos del sistema operativo, la organización, presentación de la información en situaciones estadísticas se ha llevado a cabo con la ayuda del software spss versión 24, El software también facilitó la verificación de la hipótesis general mediante la aplicación de una prueba no paramétrica, específicamente el coeficiente de correlación r de Pearson. El valor del coeficiente de correlación obtenido de $r = 0,81$ indicaba una correlación positiva fuerte, ya que se situaba dentro del intervalo de correlaciones altas. Los hallazgos de este estudio indican una clara correlación entre los créditos financieros obtenidos por los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca durante el año 2022 y los préstamos bancarios que les son otorgados.

Palabras claves: créditos financieros, préstamos y tasas de interés.



ABSTRACT

The main purpose of this research was to determine whether or not there was a correlation between the availability of financial credit and interest rates being charged to business owners in the plaza known as "San Jose" in Juliaca in the year 2022, hence in function of that purpose has been described its methodology aimed at establishing under a quantitative paradigm as an approach, of theoretical or basic type with a correlational level or scope being adapted to a non-experimental design which specifically denoted the association between its variables, the traders of the international square San José of several items were considered for the identification of the population or universe, and its sampling was of probabilistic and systematic type, which allowed to establish the set of research units, which consisted of 230 units that corresponded to its sample, to acquire the information that was obtained from the survey as a method and the questionnaire as an instrument presented in 25 items that were products of the operating system, the organization, presentation of the information in statistical situations has been carried out with the help of the software spss version 24, The software also facilitated the verification of the general hypothesis through the application of a non-parametric test, specifically the Pearson r correlation coefficient. The obtained correlation coefficient value of $r = 0.81$ indicated a strong positive correlation, as it fell within the high correlation range. The findings of this study indicate a clear correlation between the financial credits obtained by traders in the "San José" square in Juliaca during the year 2022 and the bank loans they are granted.

Keywords: financial credits, loans and interest rates.



INTRODUCCIÓN

- Uno de los problemas predominantes es la escasa comprensión entre los particulares de la dinámica de las fluctuaciones de los tipos básicos y su consiguiente repercusión en los tipos de interés bancarios. Uno puede encontrarse con dificultades potenciales al pedir prestado fondos durante periodos de tipos de interés altos y posteriormente utilizar la cantidad prestada durante periodos caracterizados por tipos de interés comparativamente más bajos.
- El sistema financiero desempeña un papel crucial en la actividad económica de un país debido al papel fundamental de la intermediación monetaria a la hora de facilitar las transacciones económicas y la distribución intertemporal del consumo entre los agentes económicos. Este factor contribuye significativamente a la función central que asume el sector financiero en la actividad económica de la nación. Dada la importancia del coste asociado a este servicio de intermediación, es imperativo comprender su naturaleza dinámica para determinar su influencia en las fluctuaciones de la economía nacional.
- Cuando se producen perturbaciones, las fluctuaciones de los tipos de interés repercuten directamente en otras variables, como el consumo, el volumen de inversión y el tipo de cambio. Esto se debe a que los tipos de interés desempeñan un papel crucial en la formación de las expectativas de los agentes económicos sobre las condiciones económicas futuras. Varios elementos más acaban influyendo en el producto interior bruto (PIB) de una nación. Debido a su importancia, se ha dedicado mucha



atención al análisis del impacto de los tipos de interés sobre los factores económicos, lo que comúnmente se conoce como fluctuaciones de los tipos de interés, tal y como se expone en secciones posteriores.

- A diferencia de ciertos bancos centrales, como la Reserva Federal de Estados Unidos, que posee el doble mandato de regular la inflación y promover el pleno empleo en la nación, nuestro banco central sólo asume la responsabilidad de gestionar la inflación. A diferencia de la Reserva Federal de Estados Unidos, que posee un doble propósito que abarca la regulación de la inflación y la promoción del pleno empleo dentro de la nación. El tipo de referencia tiene una importancia significativa como instrumento clave empleado por el Banco Central para gestionar eficazmente la inflación dentro del intervalo objetivo designado. Esto permite a las empresas, independientemente de su escala, tomar decisiones bien informadas en relación con sus gastos, así como empoderar a las familias de manera similar. Según el Banco Central de Reserva del Perú (2017), La institución a la que se hace referencia es el Banco Central de Reserva del Perú.
 - El estudio realizado se ha organizado en capítulos, apegándose a los requisitos prescritos por la universidad, como se señala a continuación.
 - **En el Capítulo I** se abordará la discusión en torno al desarrollo de los temas de investigación.
 - **En el Capítulo II**, la atención se centra en delinear la estructura de los fundamentos teóricos.



- El examen de la característica metodología de la investigación se abordó en el **Capítulo III**.
- Las conclusiones de la investigación, junto con las inferencias derivadas del análisis, se documentaron ampliamente en el **Capítulo IV**.



CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1.- EXPLICACIÓN DE LA SITUACIÓN PROBLEMÁTICA

Los individuos que poseen la capacidad de comercializar una diversa gama de mercancías dentro de la plaza de San José son los que han conseguido con éxito préstamos bancarios. Esto se puede observar a través de las solicitudes de préstamo presentadas por estos individuos como contribuyentes o clientes. Cabe señalar que todo comerciante que explota un puesto comercial está obligado a pagar un tipo de interés que equivale aproximadamente al importe del préstamo adquirido para la adquisición de sus mercancías en diversos países. La adquisición de créditos es un elemento crucial y fundacional para el avance de nuestros comerciantes, ya que les permite acelerar el progreso de sus propias empresas y acceder a los últimos avances en el ámbito de la confección.

El estado actual de los créditos financieros es el resultado de la necesidad de hacer frente a diversas situaciones a las que se enfrentan los comerciantes durante la recuperación económica tras la pandemia. En la actualidad, existe una amplia gama de opciones de crédito disponibles



dentro del sistema financiero, incluidos bancos, instituciones de ahorro y cooperativas. Estas instituciones establecen tasas de interés que se caracterizan por factores específicos e inconsistentes, como el acuerdo que se esté considerando. En el caso de los comerciantes de la plaza San José, la población juega un papel importante en la obtención de préstamos o créditos financieros. Esto, a su vez, sirve de estímulo para la población en términos de tipos de interés.

Los créditos financieros son una forma de capital que devenga intereses y posee equivalencia. En el contexto del mercado mundial de José, los comerciantes que pretenden obtener tipos de interés más baratos pueden aumentar sus reservas de capital, lo que les permite realizar mayores compras de productos básicos. Este escenario se produce cuando los individuos persiguen los tipos de interés más favorables. Es habitual que los comerciantes examinen los distintos tipos de interés que ofrecen los distintos bancos nacionales para evaluar su idoneidad. Cuando los comerciantes que operan en la plaza de San José buscan préstamos bancarios caracterizados por los tipos de interés más favorables y sus equivalentes, pueden acceder a una mayor cantidad de capital, lo que facilita su capacidad para adquirir productos.

Los bancos conceden préstamos financieros, que se asignan en forma de interés neto. El interés neto representa el interés neto medio combinado real devengado, y debe ser superior a los préstamos bancarios combinados concedidos a diversas marcas del mercado. Para mejorar su comerciabilidad y reforzar su confianza en las ventas, las personas deben esforzarse por adquirir más habilidades y conocimientos.



1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema general

¿Qué relación tiene la plaza "San José" de Juliaca en el año 2022 entre los créditos financieros disponibles y las tasas de interés de esos créditos para los comerciantes de ese lugar?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿Qué tipo de relaciones se pueden establecer entre los diversos intereses bancarios y los créditos financieros que ofrecen los comercios ubicados en la plaza "San José" de Juliaca?
- ¿Qué tipo de relación tienen los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca con las tasas de interés que cobran y cómo se relaciona esto con los créditos financieros que ofrecen a sus clientes?
- ¿Qué tipo de relación existe entre las tasas de interés netas, totales y reales y los créditos financieros que ofrecen los comercios ubicados en la plaza "San José" de Juliaca?

1.3. JUSTIFICACIÓN

La presente investigación que se ha llevado a cabo tiene un importante potencial de relevancia, dado que nuestra ciudad está situada dentro de una región caracterizada por una amplia actividad económica en la porción sur del país:

Justificación teórica

La investigación propuesta reviste gran importancia y pertinencia para el avance del cuerpo de conocimientos científicos. Este estudio pretende establecer una correlación entre los tipos de interés y el crédito



financiero, facilitando así el avance de las teorías existentes y ampliando nuestra comprensión. También subraya la importancia de mantener la información actualizada y reconoce la conexión inherente entre los tipos de interés y la cuestión del crédito financiero.

Justificación práctica

El presente estudio pretende demostrar una correlación sustancial entre los tipos de interés y los préstamos financieros mediante la utilización de un diseño de investigación no experimental y la administración de un cuestionario como herramienta principal de recogida de datos. La relevancia de este enfoque radica en la obtención de los resultados.

Los resultados previstos proporcionarán información sobre la pertinencia del estudio. Este esfuerzo facilitará la consolidación de nuestra comprensión de los tipos de interés asociados a los préstamos bancarios. En concreto, pretende determinar los distintos tipos de interés que imponen los diferentes bancos, proporcionando así una valiosa ayuda a los comerciantes. Además, permitirá a los comerciantes establecer una conexión entre los porcentajes y los intereses aplicados a sus créditos financieros.

Justificación metodológica

La investigación tiene una importancia metodológica significativa, ya que contribuye a la comprensión de diversos aspectos, como el alcance del estudio, el tipo, el diseño y las técnicas de investigación empleadas. Esta comprensión puede facilitar el desarrollo de futuros



estudios, servir de punto de referencia y, en última instancia, mejorar el tratamiento de los trabajos de investigación.

El documento funcionará como un valioso recurso para la adquisición de información y como base para posteriores investigaciones relativas a los tipos de interés y el crédito financiero en el contexto de la recuperación económica. Es importante reconocer que el grado de aplicación universal de las conclusiones depende de la credibilidad y la validación de los métodos de recopilación de datos empleados, y este factor debe tenerse debidamente en cuenta. Por otra parte, es fundamental comprender que lo anterior servirá de marco fundacional, aportando valiosas ideas y orientaciones con vistas a un análisis exhaustivo y una deliberación reflexiva.

1.4. OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo general

En el año 2022, entre los empresarios de la plaza "San José" de Juliaca, determinar la relación entre los créditos financieros y las tasas de interés; el objetivo es establecer esta relación.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Determinar si existe o no conexión entre las tasas de interés bancarias variables y los créditos financieros que ofrecen los negocios ubicados en la plaza "San José" de Juliaca.



- Determinar la naturaleza de la conexión que existe entre las tasas de interés y el equivalente en términos de créditos financieros que poseen los empresarios de la plaza "San José" de Juliaca.
- Investigar la conexión que existe entre las tasas netas, combinadas y reales, así como los créditos financieros que poseen los empresarios de la plaza "San José" ubicada en Juliaca.



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

A NIVEL INTERNACIONAL

Según Ruiz (2020), Desde el inicio de la pandemia de coronavirus, ampliamente conocida como covid-19, se ha producido un aumento sustancial de la incidencia de los afectados por la enfermedad. En consecuencia, todas las economías se han visto obligadas a aplicar medidas estrictas, incluidas restricciones de la actividad y un mayor distanciamiento social, lo que ha provocado un estado de estancamiento económico. El impacto de estas repercusiones ha sido amplio, lo que ha dado lugar a previsiones pesimistas sobre el producto interior bruto (PIB) de varias naciones, así como en relación con las tasas de desempleo, los tipos de cambio y una diversa gama de otros activos financieros. El impacto de la pandemia Covid-19 ha sido amplio, afectando a todos los aspectos de la economía, incluidos el sector real, los mercados financieros, la producción, los inventarios, las redes de distribución, la movilidad de los trabajadores, el turismo, el transporte y otras numerosas



industrias. Esta incertidumbre ha generado importantes consecuencias en el mercado. Una empresa que ejemplifica este fenómeno es la industria petrolera. Sin duda, la crisis mundial de salud pública derivada del brote del nuevo coronavirus, conocido como covid-19, ha planteado dificultades sin precedentes en muchas zonas geográficas. Desde una perspectiva global, se han producido importantes retos y retrocesos económicos que pueden compararse con la magnitud de las grandes recesiones vividas en el siglo pasado. Este estudio pretende examinar el impacto de la actual crisis de salud pública en varios indicadores macroeconómicos de México. La investigación introduce metodologías analíticas originales que abordan eficazmente los retos que plantean las series no estacionarias y los modelos de volatilidad. Además, incorpora nuevas variables que han recibido poca atención en los trabajos académicos existentes. Las estrategias y variables mencionadas se utilizan para hacer frente a los retos que plantean los modelos de series no estacionarias y de volatilidad, respectivamente. Con base en las hipótesis propuestas, existe una correlación potencial entre la frecuencia de publicación de frases relacionadas con el covid-19 en la plataforma de medios sociales Twitter y la ocurrencia de una recesión económica en México. Los resultados demuestran la confirmación de las hipótesis, indicando así la validez de las mismas.

Durante la presentación de su monografía, Madera et al. (2020) cumplieron con la necesidad de recibir la designación de Contador Público en la Universidad Cooperativa de Colombia, específicamente en la Facultad de Contaduría Pública de Apartadó. Este resumen examina la



utilización del microcrédito informal, específicamente el sistema "gota a gota", como medio de financiación. Este enfoque consiste en conceder préstamos más pequeños con tipos de interés considerables a personas que necesitan fondos urgentemente o que carecen de acceso a productos financieros formales. Aunque el microcrédito formal ofrece productos financieros de menor cuantía, es evidente que el acceso a estas opciones de crédito está restringido dentro de este sector, sobre todo para los más necesitados. Dadas estas circunstancias, el "gota a gota" ha surgido como una modalidad de crédito informal que ha ganado popularidad en los últimos años en poblaciones que enfrentan dificultades para acceder a préstamos de instituciones financieras autorizadas supervisadas por la Superfinanciera. Esto es evidente por la creciente prevalencia de las operaciones de "gota a gota". La modalidad conocida como "gota a gota" ha surgido como un mecanismo de crédito informal que ha experimentado un crecimiento significativo en los últimos años. Esta modalidad representa una respuesta rápida a situaciones urgentes que exigen una actuación rápida y puede utilizarse en el ámbito de las operaciones de la empresa. Debido a la facilidad y rapidez con que los particulares pueden obtener crédito, los tipos de interés impuestos sobre el importe principal del préstamo son considerablemente elevados. En consecuencia, quienes obtienen un préstamo informal acaban incurriendo en un importe total de reembolso que supera el valor inicial del activo utilizado como garantía para el préstamo. Para investigar el comportamiento microfinanciero de las tasas de interés en los préstamos informales "gota a gota" en la vereda Los Chalets del municipio de Carepa-Antioquia, fue imperativo emplear la



revisión de fuentes documentales como metodología de investigación. Este enfoque facilitó la recolección de información relevante para el tema de investigación, incluyendo el examen de las diferentes modalidades existentes y sus respectivos mecanismos de regulación de las tasas de interés. El objetivo principal de este estudio era examinar el comportamiento microfinanciero de los tipos de interés en los préstamos informales "gota a gota". El análisis de los datos reveló que, si bien el crédito financiero informal puede proporcionar un alivio monetario inmediato a las personas con necesidades urgentes, conlleva unos tipos de interés desproporcionadamente altos en comparación con las cantidades acumuladas en el sector informal.

A NIVEL NACIONAL

El estudio realizado por Estrada y Huatay, titulado "El Impacto de la Crisis Sanitaria sobre la Liquidez y el Endeudamiento de los Bancos Múltiples Peruanos, 2020", revela que la epidemia de Covid-19 ha ejercido una influencia sustancial sobre la liquidez y el endeudamiento de los bancos que operan en Perú. La desaceleración de la producción mundial y su impacto en la producción nacional ha provocado una disminución de los niveles de empleo e ingresos en Perú. Consecuentemente, esto ha representado una amenaza para la continuidad de los pagos de intereses bancarios realizados por los prestatarios. La circunstancia anterior ha dado lugar a la posible ocurrencia de retiros extensivos, lo que potencialmente podría impactar en la continuidad operativa de las instituciones financieras peruanas. No obstante, los resultados del estudio indican que las medidas adoptadas por el Gobierno peruano en marzo



para anticiparse a las repercusiones económicas de la pandemia, como la reducción de ingresos, el aumento del desempleo y el incremento de las necesidades sanitarias, han permitido a los bancos realizar los preparativos necesarios para hacer frente a estas circunstancias.

Otra investigación llevada a cabo por Jaramillo y Quincho se centró en la utilización indebida de las tarjetas de crédito entre los clientes residentes en la provincia de Lima, Perú, y su impacto en los impagos dentro del sistema financiero. El estudio reveló que el principal factor que contribuía a la morosidad era la utilización inadecuada de las tarjetas de crédito. La investigación empleó una metodología mixta, incorporando entrevistas cualitativas con profesionales del sector financiero y el análisis cuantitativo de los datos obtenidos de los cuestionarios administrados durante las sesiones de grupos focales. Las conclusiones del estudio sugieren que la aplicación de medidas para mejorar el control del gasto, la formación exhaustiva de los asesores de crédito y la oferta de apoyo a la educación financiera a través de los reguladores bancarios son estrategias recomendables para abordar este problema.

Además, Huacchillo et al. examinaron los tipos de interés de los préstamos concedidos a las medianas y pequeñas empresas (PYME) en el sector bancario de Perú. El análisis realizado es importante para las empresas que desean obtener préstamos bancarios, ya que para ellas es fundamental obtener tipos de interés más bajos. En el estudio se emplearon metodologías de investigación cuantitativas, a saber, la



realización de entrevistas a microempresas y pequeñas empresas (PYME) ubicadas en Piura (Perú), con el fin de obtener información sobre sus encuentros con los distintos tipos de interés de los préstamos en el sector bancario.

En general, estos estudios proporcionan información sobre varias facetas del sector bancario peruano. El estudio inicial examina las ramificaciones de la epidemia de Covid-19 en la liquidez y el endeudamiento. El estudio siguiente se centra en la utilización inadecuada de las tarjetas de crédito y los resultados resultantes. Por último, el tercer estudio examina las tasas de préstamo específicamente para las micro y pequeñas empresas (MPE) dentro del sector bancario. Estos estudios ofrecen información valiosa que puede contribuir a mejorar la resistencia y la eficacia del sistema financiero en Perú.

A NIVEL REGIONAL O LOCAL

En su tesis titulada "El crédito financiero y su influencia en el crecimiento económico de los comerciantes del sector confecciones en el mercado internacional 24 de octubre Juliaca, periodo 2017", Pacori (2019) examina la relación entre el crédito financiero y el crecimiento económico de los comerciantes del sector confecciones. La influencia del crédito financiero en el crecimiento económico de los comerciantes que operan en el sector confecciones dentro del mercado mundial. Un Puno. El presente estudio de investigación se realizó en el Distrito de Juliaca, específicamente en el Mercado Internacional, el día 24 de octubre. El estudio empleó un enfoque descriptivo-correlacional, utilizando un diseño



no experimental. Los métodos de recolección de datos incluyeron análisis documental, observación y técnicas de encuesta, con una muestra de 76 comerciantes de prendas de vestir seleccionados por muestreo aleatorio. El objetivo de este estudio es examinar el impacto de los préstamos financieros en el crecimiento de las empresas que operan en el sector de la confección dentro del mercado internacional 24 de Octubre de Juliaca. Al realizar la prueba experimental de la hipótesis, se derivaron una serie de conclusiones. La clasificación de Nivel Bajo de conocimientos sobre créditos financieros se atribuye a un escaso 26,3% de las personas, debido principalmente a una formación inadecuada. Se constata que una parte importante de las empresas, a saber, el 43,3% y el 46,1%, no están inscritas en el Registro de Códigos Únicos (RUC). Por otra parte, cabe señalar que la mayoría de las empresas, concretamente el 56,6%, distribuyen vales a los clientes en forma de nota de venta, resguardo de venta o factura. Sin embargo, hay que reconocer que sólo el 43,3% de las empresas ofrecen finalmente estos vales. Esto da lugar a circunstancias crediticias difíciles e inconvenientes, como señalan el 67,1% de los participantes. Estas dificultades incluyen tipos de interés elevados (17,1%), normas estrictas (36,8%) y garantías insuficientes (19,7%). Sólo un 26,3% de los participantes declaró no haber experimentado dificultad alguna. Un estudio reveló un coeficiente de correlación estadísticamente significativo de 0,502 entre el crédito financiero y el crecimiento económico, lo que indica una asociación positiva media entre ambas variables. Este resultado sugiere que existe una correlación positiva entre las dos variables.



2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1. CRÉDITOS FINANCIEROS

Según Bougheas et al. (2015), la importancia de los créditos radica en su doble naturaleza. Por un lado, los créditos representan un pasivo, mientras que, por otro, significan el derecho de un tercero a cobrar. El crédito financiero se refiere a una forma de préstamo proporcionada por una organización financiera a individuos o entidades, con el propósito de adquirir diversos bienes o servicios, así como facilitar el pago de mercancías, entre otros usos potenciales. Esto puede lograrse por multitud de razones.

Para poder optar a un préstamo de una institución financiera, las personas deben satisfacer muchos criterios fundamentales. Estos factores abarcan una trayectoria de éxito empresarial, el mantenimiento de un historial crediticio favorable, la exhibición de un historial constante de pagos puntuales, la presentación de pruebas de ingresos presentes y futuros suficientes para hacer frente a las obligaciones de la deuda que se solicita y la consideración del endeudamiento existente con otros acreedores.

Los bancos son ampliamente reconocidos como instituciones importantes para la toma de decisiones en países de todo el mundo. Simultáneamente, los procedimientos operativos empleados por los bancos se han ido haciendo progresivamente más intrincados a lo largo de los años. En la actualidad, la concesión de un préstamo por parte del sistema bancario a una persona u organización se considera una expresión de confianza por parte del sistema bancario. Esta afirmación tiene validez, con



la excepción de las economías en las que la accesibilidad al crédito es notablemente elevada.

El dinero crediticio procede de los depósitos realizados por los particulares en una institución financiera, que a su vez genera el pago de intereses por parte del banco. El interés devengado por una institución financiera a un particular o entidad se deriva de la disparidad entre el tipo de interés proporcionado sobre los fondos depositados y el tipo de interés impuesto sobre los fondos prestados.

A. CRÉDITOS FINANCIEROS

Soto (2011) afirma que:

La segunda se caracteriza por un nivel significativo de intervencionismo y regulación, que ha surgido como una vulnerabilidad crítica en las economías contemporáneas, como se ha visto por la actual crisis financiera mundial. La primera se distingue por un nivel significativo de intervencionismo y regulación. Como consecuencia, la aparición del crédito bancario ha engendrado un estado persistente de inestabilidad. Este fenómeno persiste debido a su capacidad constante de generar profundas disparidades estructurales dentro de la economía tangible, lo que conduce a la aparición cíclica de crisis financieras y recesiones económicas en los países basados en el mercado. (p.15).

Una transacción financiera, a veces denominada crédito, tiene lugar cuando una entidad concede a otra el acceso a una cantidad específica de fondos depositados en una cuenta bajo su control. En reciprocidad, la



segunda parte se compromete a reembolsar a la primera la totalidad del dinero prestado, además de remunerar los intereses por la utilización de dicha suma.

El crédito suele ser concedido por organizaciones financieras, siendo los bancos los más frecuentes, tras la ejecución de un contrato jurídicamente vinculante que da lugar a la obligación de reembolsar los fondos prestados.

B. CRÉDITO GARANTIZABLE

Según Benítez (2014), el interés prometido por su depósito a plazo permanece intacto y no disminuye. El importe aprobado puede ser equivalente o inferior a la suma depositada. Mayor flexibilidad en la evaluación de los créditos La duración del crédito puede ser inferior al vencimiento de su depósito. La concesión de derechos se limita a quienes tengan la consideración de personas físicas (p. 57).

La forma inicial de cuenta de préstamo comúnmente reconocida por los particulares se conoce como crédito garantizado. El término "garantía sin recurso" se refiere a un determinado conjunto de activos de los que el prestamista conserva la propiedad, incluso en el caso de que el prestatario no devuelva íntegramente el préstamo.

Para garantizar una individualización adecuada del crédito, es necesario que se aporten garantías y que se especifiquen con precisión los sujetos, el objeto y el motivo del crédito. El marco jurídico prevé algunas excepciones a esta normativa.

C. CREDITO SIN GARANTIAS



Según Keynes (1936), los préstamos sin garantía son préstamos que se conceden sin necesidad de aval. Estos préstamos se clasifican como préstamos personales no garantizados, ya que no requieren la aportación de una garantía o un avalista. Los préstamos sin garantía no suelen englobar los préstamos personales obtenidos con el fin de adquirir bienes, como automóviles o propiedades inmobiliarias. La razón de ello es que el otorgante mantiene la propiedad del bien hasta que la obligación haya sido totalmente reembolsada (p.38).

El crédito sin garantía es un acuerdo financiero por el que se permite a un prestatario acceder a un préstamo sin la obligación de ofrecer una garantía como forma de seguridad del préstamo. En pocas palabras, el prestatario no está obligado a proporcionar ninguna garantía que el prestamista pueda utilizar en caso de que no se reembolse el préstamo.

D. RECONOCIMIENTO Y CALIFICACION

Molinares (2009) afirma que:

“Este método es más sofisticado que el anterior, ya que incorpora nuevos conceptos relacionados con la medición del riesgo de crédito. Bajo un esquema de calificación interna, se deben calcular los componentes de riesgo de una determinada operación y cuantificar el requerimiento de capital y las provisiones correspondientes a esa exposición. Estos cálculos deben realizarse utilizando información interna de cada entidad, debidamente validada.” (p. 38)

Reconocimiento y calificación se les hace a todos los que se prestan dinero en las diferentes entidades para así sepan cómo son sus clientes



si son moroso o son puntuales en sus pagos que les asignen en el momento de rembolsar y esto lo venden el momento en que van cancelando sus deudas.

E. CRÉDITO COMERCIAL

Según Romero (2013), el crédito comercial es un método predominante de financiación a corto plazo utilizado por casi todas las empresas. La razón principal por la que las pequeñas empresas dependen en gran medida de él es su condición de proveedor más importante de efectivo a corto plazo, atribuida principalmente a la inclinación de los proveedores a conceder créditos más favorables. Según la información facilitada en la página 73, el crédito comercial se refiere a un acuerdo financiero entre entidades comerciales o empresas. El nacimiento de una obligación financiera puede producirse mediante la emisión explícita de una letra de cambio o como resultado de retrasos en el cobro y el pago de servicios prestados. El efecto del sector financiero en la política económica es significativo, ya que constituye una fuente crucial de recursos de financiación.

2.2.1.1. LOS CRÉDITOS GARANTIZADOS CON HIPOTECA Y PRENDA

A. CREDITO HIPOTECARIO

Según Tomás (2016), ha habido mucho discurso académico y modificaciones significativas en contextos comparativos y españoles recientes sobre la importancia del contrato de préstamo hipotecario como modelo representativo de la provisión de crédito bancario para la adquisición de bienes inmuebles (p. 53).



Un préstamo hipotecario se refiere a una cantidad sustancial de dinero que una institución financiera presta a un prestatario con el fin de comprar, renovar o ampliar una propiedad residencial. Esta opción de financiación resulta beneficiosa cuando los particulares necesitan fondos para las actividades mencionadas pero carecen de capital suficiente. La duración de estos préstamos puede variar de corto a medio plazo.

B. DEPOSITO A PLAZO

Según Vera (2003), un depósito a plazo, también conocido como depósito a plazo fijo, se refiere a un instrumento financiero por el que se confía a un banco una determinada cantidad de dinero durante un plazo predeterminado. Una vez concluido este plazo, el banco procede al reembolso de los fondos.

Un depósito a plazo se refiere a un instrumento financiero en el que se confía una determinada cantidad de dinero a una institución bancaria por un plazo de duración predeterminado. Una vez transcurrido este plazo, la institución financiera procede a reembolsar la cantidad principal, junto con los intereses preestablecidos.

C.CESION TEMPORAL

Marcaria (2014) afirma que: "La cesión temporal de valores es un contrato entre dos partes mediante el cual el vendedor cede temporalmente la propiedad de unos valores de su cartera al comprador, comprometiéndose en el mismo acto a recomprar dichos valores cedidos en una fecha futura predeterminada, y a un precio predeterminado, superior al precio" (p. 45).

Es un contrato entre dos partes mediante el cual el vendedor cede temporalmente la propiedad de algunos valores de su cartera al comprador,



comprometiéndose en el mismo acto a recomprar dichos valores cedidos en una fecha futura predeterminada, y a un precio prefijado, superior al precio..

D. DEPOSITO DE AHORRO

Según Molinares (2009), "Los depósitos de ahorro son sumas de dinero que el ahorrador -el cliente del banco- deposita en una institución financiera, por un determinado período de tiempo y a cambio de generar intereses y poder retirar el dinero depositado más los intereses después de dicho período de tiempo" (p. 75). En otras palabras, los depósitos de ahorro son sumas de dinero que el ahorrador "cliente del banco" deposita en una institución financiera.

El depósito de ahorro es, como su nombre indica, un depósito que una persona hace en un banco de sus ingresos, ahorros o capital con el propósito explícito de preservar ese dinero y, al mismo tiempo, evitar que esté permanentemente disponible, lo que puede significar que se haga un mal uso de él. Este depósito se realiza con la clara intención de salvaguardar ese dinero y, al mismo tiempo, impedir que esté permanentemente disponible, lo que podría significar que se haga un mal uso de él.

E. DESCUENTO COMERCIAL

El siguiente es un extracto de Salinas (2016): "La empresa recibe el importe del efecto, menos los intereses generados por esta operación y los gastos de gestión." Pagarés, letras de cambio y recibos son los tipos de efectos comerciales a cobrar a corto plazo que se pueden descontar a 30, 60, 90 e incluso hasta 120 días" (p. 42)."(p. 42)



El descuento comercial es una forma de descuento de efectos que consiste en una operación de financiación a corto plazo que ponen a disposición las entidades financieras. El descuento comercial también se conoce como descuento de facturas. Un cliente puede recibir un descuento en su compra a un comerciante puntual presentando una letra de cambio a una entidad financiera. Esto permite a la institución adelantar al cliente el importe del crédito que aún no ha llegado a su fecha de vencimiento.

2.2.1.2. TIPOS DE PRÉSTAMOS

A. PRESTAMOS CON AVAL

Según Salinas (2016), "Un aval, en consecuencia, es una garantía personal y no una verdadera garantía. Es decir, en el caso de estos préstamos, hay una persona que actúa como aval ante la deuda y que está obligada a devolver la deuda en el caso de que el primer obligado incumpla sus pagos. Si se garantizara algo con bienes inmuebles, por ejemplo, no estaríamos hablando de un avalista sino de una verdadera garantía. (p. .45)

Un aval es una declaración escrita en la que una persona actúa en respuesta a las acciones de otra.. El avalista actúa como garante de las responsabilidades de otras personas (sólo cubre el pago de un préstamo y sus intereses si el deudor original no cumple sus compromisos), pero el avalista también puede tener obligaciones propias.

B. POLIZA DE CREDITO

Según Tarazona (2009), las pólizas de crédito son análogas a la cuenta de ahorro o hucha que uno mantiene con el fin de prepararse para imprevistos o



casos en los que necesita dinero rápidamente pero no dispone de él. Aunque existen variaciones significativas que hacen que las pólizas de crédito sean instrumentos de financiación especialmente valiosos para las pequeñas y medianas empresas, así como para los autónomos, las pólizas de crédito son esencialmente iguales a los préstamos que conceden los bancos.

La póliza de crédito es la forma instrumental de la operación financiera mediante la cual una entidad financiera concede a la empresa el derecho a pedir prestado hasta un importe determinado durante un periodo de tiempo establecido. Este derecho de préstamo es concedido por la entidad financiera a la empresa por la entidad financiera.

C.PRESTAMOS CON INTERESES IMPLÍCITOS

Según Castro (2014), la distinción entre interés implícito y explícito se sitúa más en el ámbito del comercio que en el de la contabilidad. El concepto de interés implícito se refiere al interés que se considera un componente del valor de reembolso; en otras palabras, no se hace distinción entre el pago del principal y el de los intereses, ya que ambos se consideran parte del mismo todo. Se anotan en el libro de contabilidad al mismo tiempo que la deuda, y no se realizan pagos de intereses de forma regular. (p. 38)

Los intereses que se consideran implícitos son los que se incluyen en el valor del reembolso; en otras palabras, no se hace distinción entre el pago del principal y el pago de los intereses, que juntos forman un todo. Figuran en la misma cuenta que la deuda, y no hay pagos regulares de intereses asociados a esta obligación.



D. PRESTAMOS CON INTERES EXPLICITOS

Según Vera (2003), "el interés explícito es aquel que no forma parte del valor de reembolso", lo que significa que existe una clara distinción entre el principal y el interés que se paga en la transacción. Los pagos suelen realizarse según un calendario establecido y son independientes del principal. Se mantienen en una cuenta separada de la deuda, que es donde se guardan los registros. (p. 40)

La terminología que utilizas se refiere a la modalidad de intereses en inversiones de renta fija en cuanto a la modalidad de devengo de intereses para los inversores. En los préstamos los intereses son siempre explícitos y pos pagados.

E. PRESTAMOS PERSONALES

Soto (2011) afirma que: "La garantía personal habitual en los préstamos personales seguirá vigente. Indica que el otorgante tiene autoridad para iniciar acciones legales contra tus bienes en caso de que no realices los pagos. Tus bienes seguirán respaldando así el préstamo; pero lo harán de forma indirecta" (p. 57).

Un préstamo personal es un contrato por el que una entidad financiera entrega una cantidad de dinero (el principal) a otra persona a la que se denomina prestatario, con la obligación de devolver el principal, así como la obligación de pagar los intereses pactados y los gastos que se deriven de la operación del préstamo.



2.2.2. TASAS DE INTERÉS

Según Vera (2003), "Consiste en el precio que se retribuye por el uso del dinero ajeno, o beneficio obtenido por prestar o depositar dinero". En otras palabras, el interés es la compensación por utilizar el dinero de otras personas. Un tipo de interés activo es el precio que una persona o entidad de crédito cobra por el dinero que presta. El precio que se obtiene por hacer un depósito en un banco se denomina tipo de interés pasivo (p. 145).

Según Molinares (2009), la frase "el tipo de interés mide el valor del interés en porcentaje para un período de tiempo determinado" Hay una variedad de factores que pueden influir en el tipo de interés, incluyendo la cantidad de dinero, el nivel de demanda, la tasa de inflación y las acciones del gobierno. Como asigna un valor al dinero en función del paso del tiempo, es un indicador muy importante en la economía de un país" (p. 202).

Ciertamente las tasas de intereses es un porcentaje donde se aplica en los préstamos para que exista mayor ganancia sobre su capital en donde la mayoría de los comerciantes de nuestras zonas del Perú se prestan en diferentes bancos para así puedan adquirir mayores mercaderías.

Es entendido que las tasas de intereses son aplicadas en las mayorías de las entidades bancarias, sin embargo, los tipos de interés que ofrecen las distintas entidades financieras no son todos iguales. Estas entidades aplican un determinado interés a su capital para calcular el beneficio que obtienen.



A. INTERÉS ORDINARIO CON TIEMPO EXACTO

Según Molinares (2009), en este supuesto se considera un año que consta de 360 días, y se tienen en cuenta los días que realmente tiene el mes según el calendario. Este tipo de interés se denomina interés bancario, y es el que se utiliza con mayor frecuencia. Hacia el final de la discusión, se muestra una tabla que puede utilizarse para determinar la cantidad exacta de tiempo que ha transcurrido entre dos fechas" (página 28).

Cuando se trata del cálculo del interés exacto u ordinario, la ventaja de utilizar el enfoque por simplificación reside casi por completo en la evidencia que produce. En la vida real, cuando la cuantía del capital, el tipo o la cantidad de tiempo no son cifras redondas, este enfoque no resulta especialmente adecuado. Es el que se calcula teniendo en cuenta el año completo de 360 días.

El mes natural estándar que consta de 30 días. Lo que se conoce como "interés simple exacto" es el tipo de interés que se calcula teniendo en cuenta el número total de días naturales de un año determinado. Esto significa que el año tiene 365 días o 366 días si es bisiesto. El interés que se determina teniendo en cuenta que hay 360 días en un año se denomina "interés simple ordinario". En algunos círculos, también se denomina "año comercial".

B. INTERES ORDINARIO CON TIEMPO APROXIMADO

Molinares. (2009) concluye que:

En este caso concreto, supondremos que hay 360 días en un año y 30 días en cada mes. Se conoce con el nombre de interés ordinario con tiempo exacto,



y se utiliza con bastante frecuencia porque facilita los cálculos manuales al poder simplificarlos. A la hora de determinar cuántos intereses deben sumarse a esta cantidad, se emplean 365 ó 366 días en un año y 30 días en un mes. Es la más barata de todas las opciones, no tiene nombre, sólo existe en teoría y no tiene aplicación práctica. (p. 31).

Al final de la discusión, se muestra una tabla que puede utilizarse para determinar la cantidad exacta de tiempo que ha transcurrido entre dos fechas. Existe otro método para calcular el tiempo transcurrido. Cuando se conocen las fechas de inicio y fin del calendario, se puede obtener el número de días utilizando uno de los dos métodos siguientes. La forma más común es utilizar la técnica exacta, que consiste en contar todos los días del mes excepto el primero, utilizando la tabla al final de esta sección, o calcular los días de cada mes durante el transcurso de la operación sin contar el primer día de ninguno de los meses pero contando el último día de cada mes. La premisa de que cada mes tiene 30 días sirve de base para el enfoque del Tiempo de aproximación.

C. INTERESES EXACTO CON TIEMPO EXACTO

Según Castao (2014), "Es un tipo de interés de tiempo exacto que indica el número de capitalizaciones que se realizan durante un periodo de tiempo, normalmente un año." Esta información la puedes encontrar en el artículo "Es un tipo de interés de tiempo exacto" La letra, seguida de la letra N que marca el periodo de capitalización como minúscula, se utiliza para significar el tipo nominal (p. 55).



El tipo de interés que se determina teniendo en cuenta el número de días de un año especificado por el calendario se denomina "interés exacto". Es decir, 365 días, o 366 días si estamos en un año bisiesto. La cantidad de interés que se determina teniendo en cuenta que hay 360 días en un año se denomina "interés simple ordinario". En algunos círculos, también se denomina "año comercial".

D. INTERÉS EXACTO CON TIEMPO APROXIMADO

Según la investigación de Ayres de 1988, "Conocidas las fechas, el número de días para calcular el interés puede determinarse de dos formas distintas: Cálculo del tiempo exacto Según lo que sugiere el término, es el número exacto de días que pueden situarse en el calendario en una de las fechas especificadas. "El cálculo parte de la base de que hay 30 días en cada mes" (p. 42).

Además, el plazo se revisa de dos formas distintas: con el tiempo real y con el tiempo exacto. Si el número de días naturales que transcurren entre la fecha inicial y la final se calcula utilizando una aproximación al paso del tiempo y se supone que cada mes contiene 30 días Las cuatro aproximaciones: Tiempo exacto, Interés ordinario (Regla del banquero) o Tiempo exacto, Interés exacto (Tiempo exacto, Interés exacto) Tiempo suficientemente cercano, Interés suficientemente preciso.

E. COMPONENTES DE UNA TASA DE INTERÉS

Según Marcaria (2014), "Capital es el término que se aborda con mayor frecuencia en diversas asignaturas de la carrera; sin embargo, en el contexto de los componentes de la tasa de interés, adquiere una connotación especial."



Cuando se invierte dinero en una aventura empresarial, el valor de ese dinero cambiará con el paso del tiempo (p. 115). Capital es el nombre que damos a esta suma de dinero cambiante.

En pocas palabras, el precio que pagamos por nuestro dinero viene determinado por el tipo de interés, a veces conocido como tasa de interés. En economía, la expresión "tipo de interés" se refiere a la suma de dinero que se recibe durante un periodo de tiempo determinado por cada unidad individual de capital que se invierte. Dicho de otro modo, es el valor que tiene nuestro dinero.

La inflación es una medida del aumento global de los costes, y a menudo se calcula utilizando el valor de la cesta de la compra de una familia. El efecto es innato a la empresa o inversión en la que se deposita el dinero o efectivo, que es el riesgo. Tipo de interés real El interés real, también conocido como productividad en su uso, es un efecto inherente al capital y no está relacionado ni con la inflación ni con el riesgo.

2.2.2.1. TASAS DE INTERES Y EQUIVALENCIA

A. TASA REPRESENTATIVA DEL MERCADO

Según Castro (2014), "La tasa representativa del mercado", también conocida como la tasa de cambio del peso frente al dólar." La TRM se determina analizando la compra y venta de divisas en el mercado cambiario colombiano. Esta evaluación es realizada y validada diariamente por la Superintendencia Financiera de Colombia utilizando las transacciones que se registraron en el día hábil inmediatamente anterior al actual" (p. 91).



La TRM es el indicador oficial de la tasa de cambio, y corresponde al promedio ponderado de las compras y ventas que realizan los bancos comerciales, las corporaciones financieras y las sociedades comisionistas de bolsa, por operaciones cuyo cumplimiento es en el mismo día de negociación. Este indicador se obtiene a partir de las transacciones que tienen lugar en el mismo día de negociación. El término "mercado libre" se refiere a las operaciones que realizan los miembros del público en general, mientras que "mercado bursátil" se refiere a las operaciones que realizan los intermediarios bursátiles autorizados (como las sociedades financieras).

B. TASA DE INTERESES NOMINAL

Según lo expuesto en el artículo de Benítez (2014), "De acuerdo con esta definición, el interés nominal es una expresión del interés que no representa la realidad en su totalidad." "Nominal: tipo de interés de un periodo más corto, Nominal: tipo de interés que contiene un periodo de comparación y/o se anticipa su forma de capitalización" (p. 34).

El tipo es un coeficiente que representa la relación entre dos magnitudes y permite expresar múltiples nociones, como el interés (la utilidad, el valor o la ganancia de algo). Las tasas se expresan como porcentajes y se miden en puntos porcentuales. Cuando se utiliza en este contexto, el término "tipo de interés" se refiere a un índice que se escribe en porcentaje y se calcula para proporcionar una estimación del coste del crédito o de la rentabilidad del ahorro. Se conoce como tasa de interés nominal o tasa nominal al interés que capitaliza más de una vez al año. Se



trata de un valor de referencia utilizado en las operaciones financieras que suele ser fijado por las autoridades para regular los préstamos y depósitos.

C. TASA DE INTERESES EFECTIVO

Según Castao (2014), "El tipo efectivo indica el tipo de interés que efectivamente se está pagando por un capital, por el periodo de conversión o liquidación pactado. "El tipo efectivo es superior al nominal porque tiene en cuenta que los intereses se capitalizan en un número determinado de ocasiones al año (p. 65).

El tipo nominal, por su parte, tiene en cuenta el pago de intereses, impuestos, comisiones y cualquier otro gasto que esté directamente relacionado con la inversión. El tipo efectivo, en cambio, indica el tipo al que se coloca efectivamente el capital. Dado que la capitalización de intereses se produce con una frecuencia predeterminada a lo largo del año, el tipo efectivo es superior al tipo nominal.

Una de las representaciones más populares que los bancos y otras instituciones financieras utilizan para representar el rendimiento o el coste de un instrumento financiero a lo largo de un determinado periodo de tiempo es el tipo de interés efectivo. Este tipo se calcula restando el rendimiento del coste del instrumento financiero. El tipo efectivo es la proporción del interés total que se devenga o aplica a una suma de dinero durante un periodo de tiempo determinado. Este porcentaje se indica mediante el tipo efectivo.



D. TASA DE INTERÉS ANTICIPADA

(2014), Castaño Cuando se trata de interés compuesto, la idea de interés anticipado, que se trató en la última lección, es igualmente aplicable. Cuando se compara con el interés que ya se ha devengado, el interés que se espera que se devengue se denomina. Es práctica habitual presumir que el tipo de interés será siempre pagadero, incluso cuando no se hace referencia expresa a este hecho (p. 36).

El tipo de interés que nos resulta más familiar es el que genera intereses al final de cada período de capitalización. Supongamos que necesitamos convertir un tipo de interés anual en un tipo de interés mensual por adelantado, y sólo disponemos del tipo anual para trabajar. En este caso concreto, lo primero que hay que hacer es convertir el tipo de interés de demora anual en un tipo de interés de demora mensual. A continuación, utilizando la fórmula que se ha deducido anteriormente, hay que convertir este tipo de interés mensual de demora en un tipo de interés mensual de anticipo.

Para avanzar, es importante tener en cuenta que cuando hablamos de convertir tipos vencidos y anticipados, esta transformación sólo se consigue con tipos de interés periódicos. Esto significa que los tipos efectivos y nominales no pueden transformarse directamente en un tipo vencido o anticipado. Sin embargo, esta conversión sólo puede lograrse en el caso de los tipos de interés periódicos.



E. TASAS EQUIVALENTES

Castaño (2014) afirma que:

Si sólo se modifica un factor, dos o más tipos de interés efectivos se consideran equivalentes. Periodicidad Generan la misma cantidad de intereses al concluir cualquier periodo. Se determinó que 2 millones de dólares equivaldrían a 70 millones de dólares en 15 años a distintos tipos de interés, entre ellos 26,74% EA, 12,58% ES, 6,10% ET o 1,99% estos. Los tipos de interés son comparables entre sí. (p.54)

La Tasa Anual Equivalente (TAE) es una medida que representa el verdadero coste o ingreso de un producto financiero. La tasa anual equivalente (TAE) se distingue del tipo de interés en que tiene en cuenta otros gastos, como las comisiones bancarias, además del pago efectuado al propietario original del dinero (que puede ser un banco, un particular u otra entidad) por el privilegio de cederlo temporalmente. La tasa anual equivalente (TAE) se expresa en % y se determina mediante una fórmula matemática normalizada. Esta fórmula tiene en cuenta el tipo de interés nominal de la operación, la frecuencia de los pagos (mensual, trimestral, etc.), las comisiones bancarias y algunos gastos de transacción. A continuación, la TAE se presenta en forma de porcentaje.

2.2.2.2. TASA NETAS, COMBINADAS REALES

A. TASAS NETA

Según Benítez (2014), "Esta tasa neta muestra el porcentaje de la población que está en condiciones de realizar actividades económicas productivas en el contexto del entorno económico dinámico del país."



Es una medida más apropiada de la cantidad real del stock del factor trabajo que está presente en la economía, ya que demuestra el peso relativo de la oferta laboral en comparación con la población total de personas en edad de trabajar (p. 35).

Cuando se observan los tipos netos, que son las cantidades totales de los préstamos emitidos por cada institución financiera y las cantidades de capital a las que hay que aplicar los tipos de interés a cada cantidad prestada, se puede ver cuánto dinero se va a pedir prestado a la institución y durante qué período de tiempo se va a pedir prestado. En la práctica, la respuesta es sí; previamente se han restado tanto las comisiones como los impuestos. Esta es la cantidad real que usted está ganando. Si no es real, es decir, si es superior a la tasa de inflación, entonces podrá comprar cada año menos.

B. TASAS COMBINADAS

Castaño (2014) afirma que:

Se puede concluir que una inversión que se realiza en un país extranjero da como resultado la acumulación de dos tipos de intereses diferentes: los intereses que reconoce el banco y los rendimientos que se obtienen como resultado de la devaluación del peso en relación con el dólar durante el periodo en que se realiza la inversión. La tasa combinada se calcula sumando ambas tasas de interés y utilizando esa información para obtener la fórmula del interés combinado. (p. 94)

Los tipos combinados se crean cuando la aplicación de otros dos tipos da lugar a ellos. Aunque los otros dos tipos funcionen de forma diferente, el objetivo



es identificar el tipo equivalente para evaluar el coste de la rentabilidad, razón por la que se crean los tipos combinados. El tipo de interés que se impone a un préstamo se denomina tipo combinado, y es un tipo que representa la combinación de un tipo más antiguo y otro más reciente. Los tipos combinados suelen estar disponibles a través del proceso de refinanciación de préstamos anteriores a un tipo superior al que se aplicaba en el préstamo anterior, pero inferior al tipo que se aplica en un préstamo. La combinación de un tipo de interés fijo y un tipo de interés variable es lo que se entiende por tipo de interés mixto.

C.TASAS REALES

Según Vera (2003), es el importe del beneficio neto de una inversión de capital obtenido mediante una inversión en una institución financiera. En otros términos, la tasa real se refiere al rendimiento que se paga o se recibe en las transacciones financieras y que es superior a la tasa de inflación. Según las Fórmulas, se llega a su valor calculando una función que utiliza tanto el tipo efectivo como la tasa de inflación.

Cuando algo se contabiliza como si fuera un gasto, se produce una pérdida de valor. El tipo de interés real es el rendimiento neto que obtenemos por la transferencia de una cantidad de capital o dinero, una vez que hemos tenido en cuenta los efectos y las correcciones de la inflación. En otras palabras, el tipo de interés real mide el poder adquisitivo de los ingresos por intereses, lo que significa que tiene en cuenta la inflación. Se calcula ajustando el tipo de interés nominal en función de la tasa de inflación. El tipo de interés



real, también conocido como rendimiento real, es el tipo al que obtenemos el rendimiento neto.

D. TASAS DE RENTABILIDAD

Alvares (2015) afirma que:

El beneficio o la pérdida obtenidos en una inversión a lo largo de un periodo de tiempo predeterminado se denomina tasa de rentabilidad (tr), y se representa como un porcentaje del coste total de la inversión al inicio. Cuando la tasa de rentabilidad es positiva, indica que la posición ha dado lugar a un beneficio, mientras que cuando es negativa, indica que la posición ha dado lugar a una pérdida. Cada inversión que realice le reportará una determinada tasa de rentabilidad.

La relación entre los intereses devengados y el capital invertido es lo que se entiende cuando se habla de la tasa de rentabilidad de un activo. La tasa suele presentarse en forma de porcentaje, y es absolutamente necesario - según la lógica- indicar el periodo de tiempo al que se refiere.

E. TASAS DE PROMEDIO

Según Castao (2014), "Antes de analizar los distintos criterios de evaluación, es necesario determinar el coste del capital o la tasa media a la que se tratarán los distintos valores monetarios a lo largo del tiempo." La tasa de rentabilidad que el capital exigirá al proyecto a cambio de renunciar a un uso alternativo se denomina "coste de capital" (p. 216).



Los tipos de interés que se consideran la norma del mercado son los que se determinan tomando la media ponderada de los tipos a los que los bancos realizan las actividades de depósito y colocación. Se obtienen así los tipos de interés medios. Se distribuyen sobre una base diaria, semanal, quincenal y mensual, respectivamente.

2.2.3. PRESTAMOS BANCARIOS

Según Tomas (2016), "préstamo bancario, la operación mediante la cual una entidad financiera pone a disposición del cliente una cantidad determinada de dinero que se estipula a través de un contrato, en el que se adquiere la obligación de devolver ese dinero en un tiempo establecido" (p. 38).

Es el tipo de operación financiera en la que una institución o persona (el prestamista) entrega a otra (el prestatario) una suma de dinero predeterminada al inicio de la transacción, con la estipulación de que el prestatario debe devolver la cantidad principal más los intereses acordados en un plazo de tiempo predeterminado. La devolución del préstamo, también conocida como amortización, suele hacerse en intervalos predeterminados (como mensual, trimestral o semestralmente), repartidos a lo largo de la vida del préstamo. Por tanto, la duración ya está decidida. Cuando pides dinero prestado, se te cobran intereses sobre la suma total. La expresión se refiere al proceso de devolución de este préstamo.



2.3. MARCO CONCEPTUAL

Clases de Intereses: El tipo de interés fijo no varía a lo largo de toda la duración del préstamo, no se ve afectado por el tipo de interés del mercado y está sujeto a revisiones y ajustes periódicos de acuerdo con los parámetros establecidos por la organización prestamista.

Créditos bancarios: Cuando un cliente obtiene dinero de una institución financiera, ya sea pública o privada, se le demuestra confianza en forma de préstamo. Esto puede considerarse como un voto de confianza.

créditos garantizables: La promesa es un derecho real de garantía y realización de valor, que recae sobre un bien mueble para asegurar el cumplimiento de una obligación determinada. Este derecho forma parte de la constitución consuetudinaria.

hipoteca: se produce cuando un cliente de un banco recibe un préstamo por una cantidad importante de dinero, que se destina a la compra, mantenimiento o mejora de una casa u otro tipo de vivienda.

El término "interés equivalente" se refiere a la situación en la que dos o más tipos de interés producen la misma cantidad de beneficio cuando se aplican a la misma cantidad de capital durante el mismo periodo de tiempo.

Préstamo Bancario: Una transacción financiera en la que intervienen dos partes, el prestamista (la institución que presta el dinero) y el prestatario (la persona física o jurídica que lo recibe), se conoce como préstamo bancario. El prestamista es la organización que concede el préstamo.

tasa de interés anticipada: Para empezar, hablemos del tipo de interés de demora, ya que es la estadística con la que podemos relacionarnos más rápida y fácilmente de todas las demás. El tipo de interés devengado sobre



saldos vencidos es el que nos resulta más familiar, ya que es el que genera intereses al concluir cada periodo de capitalización.

tipo de interés efectivamente pagado: El tipo de interés que se paga por un préstamo o una cuenta de ahorro pero que no se suma al principal se denomina tipo de interés nominal. El tipo de interés nominal suele expresarse en términos anuales con una periodicidad de pago.

tasa de interés nominal: Es la proporción que se sumará al capital asignado como remuneración en un plazo determinado (no necesariamente un año) y se denomina tipo de interés nominal (o, por sus siglas, TIN). Otro nombre para el tipo de interés nominal es el interés nominal.

Tasas combinadas reales: Cuando una persona utiliza un bien que no es de su propiedad, normalmente se le exige que pague dinero por el uso de ese bien; por ejemplo, paga un alquiler por residir en un apartamento o casa que no es de su propiedad. En este caso, la persona utiliza un bien que no es de su propiedad.

tasas combinadas: Un tipo de interés que se aplica a un préstamo refinanciado que es superior al tipo que se aplicaba al préstamo anterior, pero inferior al tipo que se aplica a los nuevos préstamos.

Tasas de Intereses: es una suma que se añade a un préstamo de un banco en función del importe de los intereses que se han devengado por el préstamo. El valor del interés, expresado en porcentaje durante un periodo de tiempo determinado, se denomina tipo de interés.

La ganancia o pérdida obtenida en una inversión durante un periodo de tiempo predeterminado, representada como un porcentaje del coste inicial de la inversión, se denomina tasa de rendimiento de la inversión.



Tasas netas: permite utilizarlo en cualquier momento y estipula que debe cubrirse dentro de los parámetros de las condiciones establecidas en el contrato entre el cliente y el banco. De este modo, si en algún momento llega un cargo neto para su cobro y el cliente no dispone de fondos, el banco retirará el dinero del crédito neto del cliente, y éste no tendrá que impugnar el documento cobrado.

Tipos de préstamo: Los préstamos al consumo, los préstamos a estudiantes, los préstamos hipotecarios, los préstamos a empresas y otros tipos de préstamos como éstos se utilizan para financiar necesidades concretas en momentos determinados.

2.4. HIPÓTESIS

2.4.1. Hipótesis general

Para los empresarios ubicados en la plaza "San José" de Juliaca en el año 2022, la relación entre créditos financieros y tasas de interés es inmediata.

2.4.2. Hipótesis específicas

- Existe una correspondencia uno a uno entre el monto de los créditos financieros otorgados por los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca y las tasas de interés que cobran los bancos.
- En la plaza "San José" de Juliaca, la relación que existe entre las tasas de interés y la equivalencia con los créditos financieros es presentada de manera simple y directa por los comerciantes.



- La relación que existe entre las tasas netas, combinadas, y los créditos financieros reales se presenta de manera sencilla y directa en los comerciantes de Juliaca que trabajan en la plaza "San José".

2.5. VARIABLES

2.5.1. Independiente:

Tasas de intereses

Dimensiones:

Planeamiento gerencial, organización gerencial, dirección general y control gerencial. Tipo de indicador nominal, con valoración del 1 al 5.

2.5.2. Dependiente:

Crédito financiero

Dimensiones:

Crédito Bancario, crédito hipotecario y Tipos de créditos. Tipo de indicador nominal, con valoración del 1 al 5.

2.6. Operacionalización de variables

OPERACIÓN DE VARIABLES				
VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	VALORACION	
VARIABLE 1	1 Crédito Financiero	Los créditos bancarios	Crédito bancario Créditos garantizable Créditos sin garantías. Reconocimiento y calificación Créditos Comerciales	Si No A veces
		Los créditos garantizados con hipoteca y prenda	crédito hipotecario depósito a plazo cesión temporal	Si No A veces
		Tipos de préstamos:	Depósito de ahorro Descuento comercial Préstamos con aval Pólizas de crédito: Préstamos con intereses implícitos: Préstamos con intereses explícitos Préstamos personales	Si No A veces
VARIABLE 2	2 Tasas de intereses	Clases de <u>interés</u>	interés ordinario con tiempo exacto interés ordinario con tiempo aproximado <u>interés exacto con tiempo exacto</u> <u>interés exacto con tiempo aproximado</u> Componentes de una tasa de interés	Si No A veces
		Tasas de interés y equivalencia	Tasa Representativa del Mercado Tasa de interés nominal Tasa de interés efectivo Tasa de interés anticipada Tasas equivalentes	Si No A veces
		Tasas netas, combinadas, reales.	Tasas netas Tasas combinadas Tasas reales Tasas de rentabilidad Tasas de promedio	Si No A veces

Nota. Adaptación.



CAPÍTULO III METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Hernández et al. (2018) afirman que en el esfuerzo de investigación se empleó el método científico, el cual comprende un conjunto de procedimientos y técnicas encaminadas a dar respuesta a las preguntas de investigación planteadas. Uno de los objetivos que se pueden lograr a través de la utilización del método científico es la comprensión de los fenómenos o hechos que se examinan.

La actividad de estudio se llevó a cabo utilizando la técnica científica de investigación y empleando procedimientos lógicos como enfoques generales. En la investigación académica se emplean diversas metodologías especializadas, como los enfoques inductivo, deductivo, analítico y sintético. La utilización del razonamiento es esencial para obtener resultados a partir de datos específicos, generales, descompuestos y resumidos. Nuestro estudio se basa principalmente en aplicaciones estadísticas, empleando una gama diversa de métodos pertinentes y adecuados para el tema que nos ocupa.

Se trata de un estudio transversal que se completó en un periodo de tiempo relativamente corto porque sólo había que administrar una encuesta a los participantes en la muestra del estudio.

3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de investigación empleado en este estudio es no experimental y se caracteriza por un enfoque correlacional. El diseño de la investigación se refiere a un marco predeterminado y sistemático de planteamientos procedimentales y metodológicos que se establecen y perfeccionan para estructurar el proceso de investigación. Sirve para dirigir los objetivos del estudio y facilitar la comprobación de las hipótesis.

a) Diseño Específico

Para este proyecto de investigación en concreto se decidió la siguiente configuración:

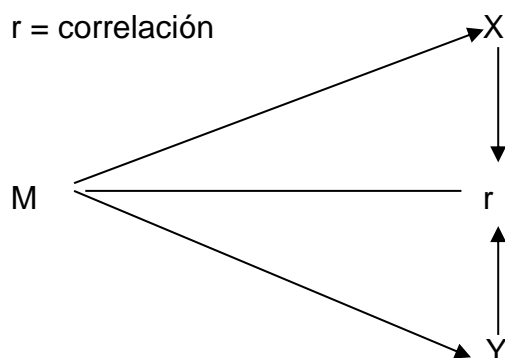
La representación que considera un estudio de índole correlacional se presenta a continuación:

Dónde:

X= crédito financiero

Y= Tasas de Interés

r = correlación



3.3. NIVEL Y TIPO DE INVESTIGACIÓN

Como afirma Charaja (2011, p.176), el propósito de la investigación puede clasificarse como básico, mientras que la estrategia de investigación se



alinea con la investigación no experimental. Esta categorización se basa en la intención de investigar los hechos de la realidad estableciendo relaciones causales. Dicho de otro modo, la comprensión del efecto está supeditada a la comprensión de la causa subyacente (...). Según Charaja (2011, p. 161), el acto de explicar una verdad implica el proceso de hacerla comprensible e inteligible.

El nivel del estudio científico, denominado a veces su alcance, se caracteriza por su carácter correlacional, en el que se trata de establecer relaciones o asociaciones entre las variables investigadas. El enfoque utilizado para este estudio es cuantitativo, ya que implica el análisis de datos estadísticos cuantitativos para determinar las frecuencias de las variables que se han modificado.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

Vara (2012) ofrece una definición de población como "el conjunto de individuos a estudiar, caracterizado por propiedades compartidas, proximidad espacial y variabilidad temporal, y del que se obtiene información directa." Pueden ser necesarias múltiples investigaciones para la investigación, en función de la complejidad del tema examinado (p.96).

La población de estudio estará conformada por los comercios ubicados en la plaza San José dentro de la ciudad de Juliaca en el año 2022. La razón de ello podría atribuirse a las características fundamentales de la investigación.

Tabla 2.

Población sobre el número de comerciantes plaza "San José". 2022.

Rubro	número de personas(población)
Prendas de vestir	080
Rubro calzados	100
Rubro electrodomésticos	50
Total	230

Nota: registro elaborado según asociaciones de comerciantes.

5.4.2. Muestra

Según Carrasco (2019), una muestra se define como un subconjunto representativo de una población que posee atributos objetivos y precisos, lo que permite generalizar los hallazgos de la muestra a toda la población (p. 237).

El autor utilizó un enfoque de muestreo no probabilístico conocido como CENSAL, que consiste en seleccionar una porción de la población con características específicas para lograr una muestra representativa. Los resultados de esta hipótesis se muestran en la tabla proporcionada:

Tabla 3.*Tamaño de la muestra sobre el número de comerciantes plaza "San José" 2022.*

Asociaciones	número de personales(población)	Muestra
Comerciantes de prendas de vestir	80	50
Comerciantes de calzados	100	63
Comerciantes de electrodomésticos	50	31
Total	230	144

Nota. Elab prop.

3.5. TÉCNICAS, FUENTES E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

3.5.1. Técnicas

La investigación empleó el método de la investigación documental para llevar a cabo el estudio y recopilar la información necesaria. Para facilitar la realización de este estudio, se emprendió una investigación meticulosa y exhaustiva empleando una técnica que abarcaba la recogida de datos, la investigación de antecedentes y la recopilación de documentos de diversos autores. Para llevar a cabo la investigación se empleó la metodología mencionada.

Los recursos disponibles incluyen muchos tipos de documentos y materiales de referencia, como iconografías, fuentes bibliográficas, manuscritos, publicaciones periodísticas, guías, manuales, tesis y revistas, entre otros.

En este contexto, tanto el cuestionario como la guía de entrevista han sido diseñados para servir como herramientas de recogida de datos. Estos instrumentos establecerán relaciones entre sus variables, dimensiones, indicadores e ítems, respectivamente, para posteriormente

evaluar su fiabilidad mediante la técnica estadística conocida como alfa de Cronbach.

3.5.2. Fuentes

Los datos y la información que se recopiló procedían de fuentes primarias, lo que permitió acceder a información directa fiable y precisa. La información que se recopiló consistía en pruebas y testimonios directos sobre el tema, y las personas que redactaron la información eran personas directamente relacionadas con el tema de investigación.

3.5.3. Instrumentos

Instrumentos según sus variables.

Instrumento	Variable	Dimensión	Número de ítems
Cuestionario	Primera	Primera dimensión	1-5
		Segunda dimensión	6-10
		Tercera dimensión	11-15
Guía de entrevista	Segunda	Primera dimensión	1-5
		Segunda dimensión	6-10
		Tercera dimensión	11-15

Nota: adaptado por la investigadora.

3.6. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

Tras la recogida de los datos pertinentes para cada variable, las respuestas al cuestionario se organizaron y analizaron utilizando un paquete de software estadístico como SPSS Statistics versión 24. Esta información presenta datos sobre la frecuencia de búsquedas página por página, así como otras comprobaciones estadísticas importantes como el coeficiente de correlación



de Pearson (r). Esta información nos proporcionó datos sobre la frecuencia de las búsquedas página por página, así como otras comprobaciones de verificación estadística importantes como el coeficiente de correlación de Pearson. Las tablas y los datos se elaboraron con Microsoft Excel versión 2016, lo que facilitó la comprensión y apoyó el progreso continuo del trabajo descrito en el informe adjunto.

3.7. DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

La validación de la hipótesis general se realizó mediante la ejecución de un proceso que, tras la estandarización de la distribución de los datos, nos configuró y orientó mediante la aplicación de un estadístico conocido como chi o chi cuadrado, que ayudó en la verificación del contraste de la hipótesis.

a) Planteamiento de las Hipótesis:

H_0 : No existe una correlación unívoca entre los tipos de interés y las prácticas crediticias de los bancos.

H_a : Existe una correspondencia unívoca entre los tipos de interés y las condiciones de los préstamos bancarios.

b) Nivel de significación:

$$\alpha = 0,05 (5\%)$$

c) Prueba de normalización y estadístico de prueba:

r Pearson.

d) Determinar el valor de la estadística de prueba.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION

4.1 RESULTADOS OBTENIDOS: CUESTIONARIO

Tabla 1

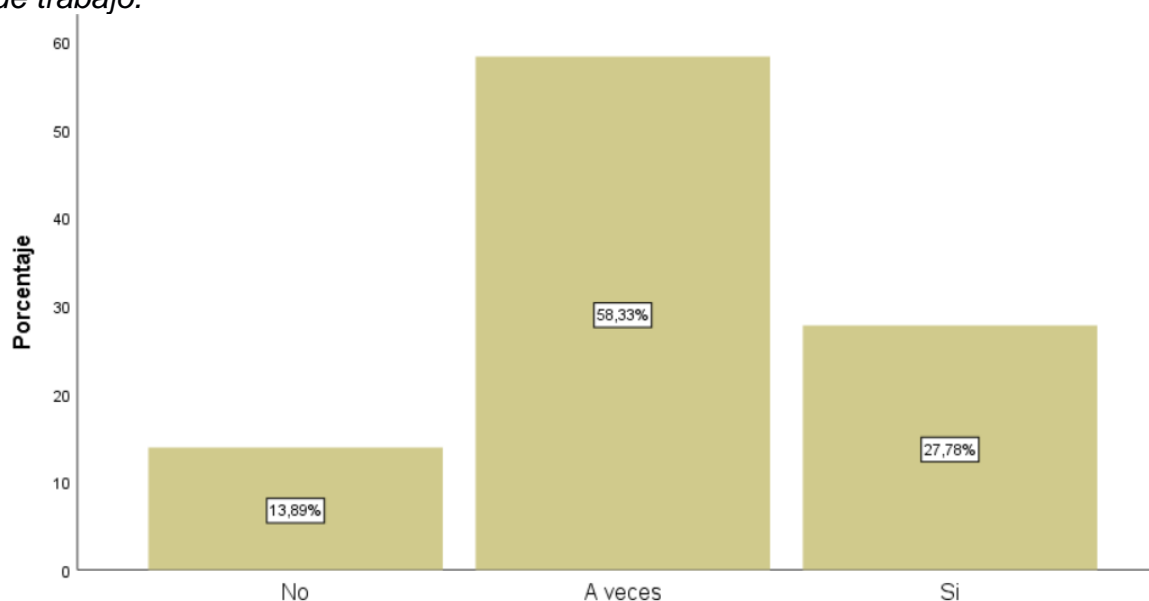
Considera Ud. Que, el crédito bancario es una salida para incrementar su capital de trabajo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	20	13,9	13,9	13,9
	A veces	84	58,3	58,3	72,2
	Si	40	27,8	27,8	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 1

Considera Ud. Que, el crédito bancario es una salida para incrementar su capital de trabajo.





El presente estudio utiliza datos estadísticos para describir y analizar la información obtenida, extraer conclusiones y fundamentar la toma de decisiones. El estudio se basa en los hechos y la información adquirida para formular una descripción y un análisis. En relación con el ítem presentado en el cuestionario relativo a la utilización del crédito bancario como medio para aumentar su capital de trabajo en las operaciones empresariales, se observó que de la muestra total de encuestados, 20 individuos (equivalentes al 13,9% de la muestra) indicaron una respuesta negativa. Además, 84 encuestados (que representan el 58,3% de la muestra) manifestaron una inclinación parcial hacia el crédito bancario, ya que respondieron con un "a veces". Además, 40 encuestados (que constituyen el 27,8% de la muestra) afirmaron utilizar el crédito bancario como medio para aumentar su capital circulante. Sobre la base de los datos analizados, puede deducirse que una proporción significativa de los encuestados mantiene el punto de vista de que el crédito bancario puede servir como medio para aumentar su capital circulante dentro de sus operaciones empresariales. Esta conclusión se observó en la mayoría de los casos.

Tabla 2

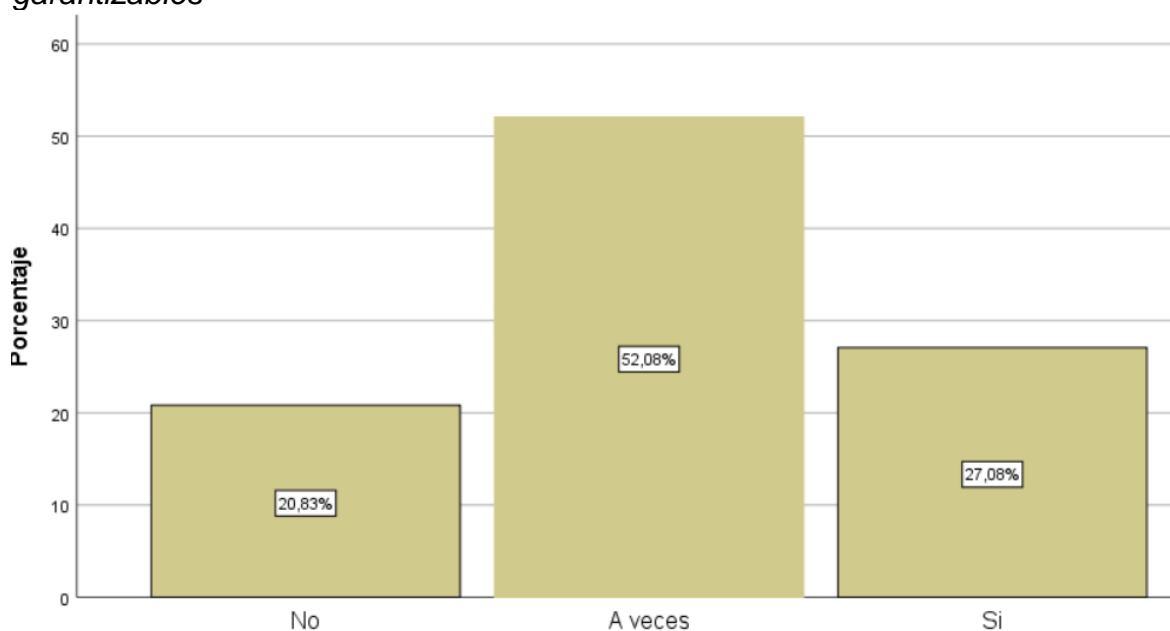
Tiene conocimiento dentro de los préstamos bancarios los créditos garantizables

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	75	52,1	52,1	72,9
	Si	39	27,1	27,1	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información está referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 2

Tiene conocimiento dentro de los préstamos bancarios los créditos garantizables



La presente investigación se caracteriza por la utilización de datos estadísticos para describir, analizar, extraer conclusiones y tomar decisiones fundamentadas. El cuestionario incluía un ítem relativo a los conocimientos de los encuestados sobre la utilización de préstamos bancarios y créditos garantizados para mejorar su capital circulante en las actividades empresariales. Del tamaño total de la



muestra, 30 encuestados (20,8%) indicaron no tener conocimientos en este ámbito, 75 encuestados (52,1%) indicaron tener conocimientos ocasionales y 30 encuestados (27,1%) indicaron tener conocimientos a este respecto. Sobre la base de los datos analizados, se puede concluir que una proporción significativa de los encuestados o la mayoría de ellos poseen conocimientos relativos a los préstamos bancarios para créditos garantizados, que perciben como un medio para mejorar su capital de trabajo en las operaciones empresariales. Por lo tanto, es válido afirmar que este hallazgo es esencialmente exacto.

Tabla 3

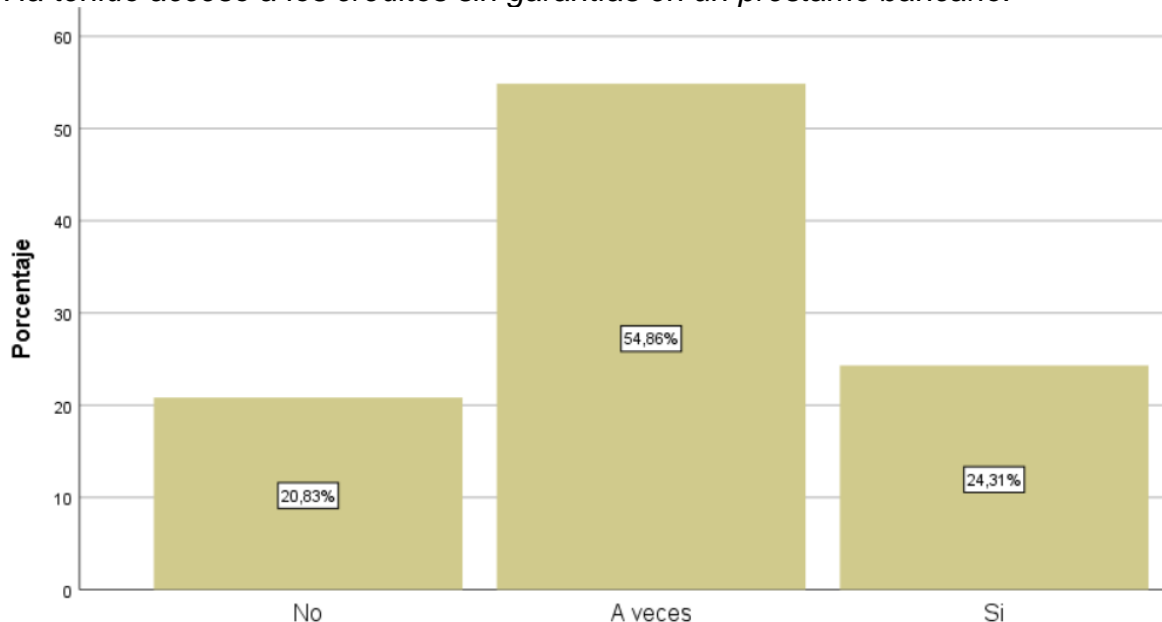
Ha tenido acceso a los créditos sin garantías en un préstamo bancario.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	79	54,9	54,9	75,7
	Si	35	24,3	24,3	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 3

Ha tenido acceso a los créditos sin garantías en un préstamo bancario.



La presente investigación se caracteriza por la utilización de datos estadísticos para describir, analizar, extraer conclusiones y tomar decisiones fundamentadas. Los datos y la información obtenidos sirven de base para estos procesos. En relación con el ítem presentado en el cuestionario relativo al acceso al crédito sin garantía en un préstamo bancario, se analizaron las respuestas de los participantes. Del tamaño total de la muestra, 30 encuestados (20,8%) indicaron que no habían tenido acceso a un crédito sin garantía. Además, 79 encuestados



(54,9%) afirmaron haber accedido al crédito sin aval en alguna ocasión. Además, 35 encuestados (24,3%) afirmaron que sí habían tenido acceso al crédito sin aval. El examen de los datos recogidos indicó que una proporción significativa de los participantes, si no la mayoría en su conjunto, coincidía con la afirmación de que de vez en cuando contemplaban la posibilidad de obtener un crédito sin aval en forma de préstamo bancario.

Tabla 4

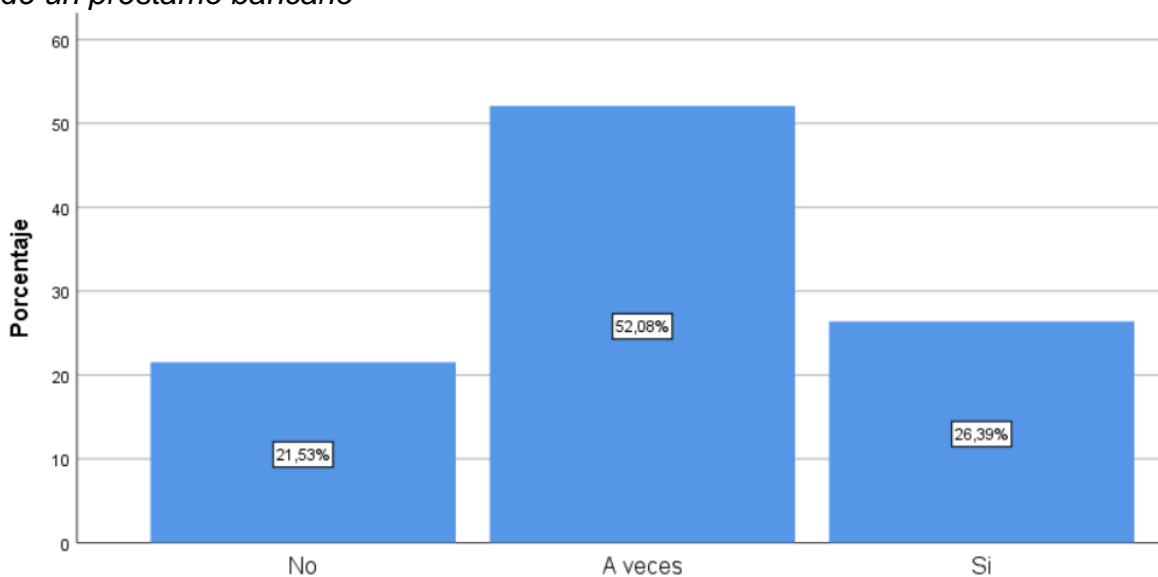
Los analistas de finanzas han efectuado el reconocimiento y calificación antes de un préstamo bancario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	31	21,5	21,5	21,5
	A	75	52,1	52,1	73,6
	veces				
	Si	38	26,4	26,4	100,0
Total		144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 4

Los analistas de finanzas han efectuado el reconocimiento y calificación antes de un préstamo bancario



Las siguientes son aquellas características que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en que los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso y desde luego para tomar una decisión, son los siguientes:



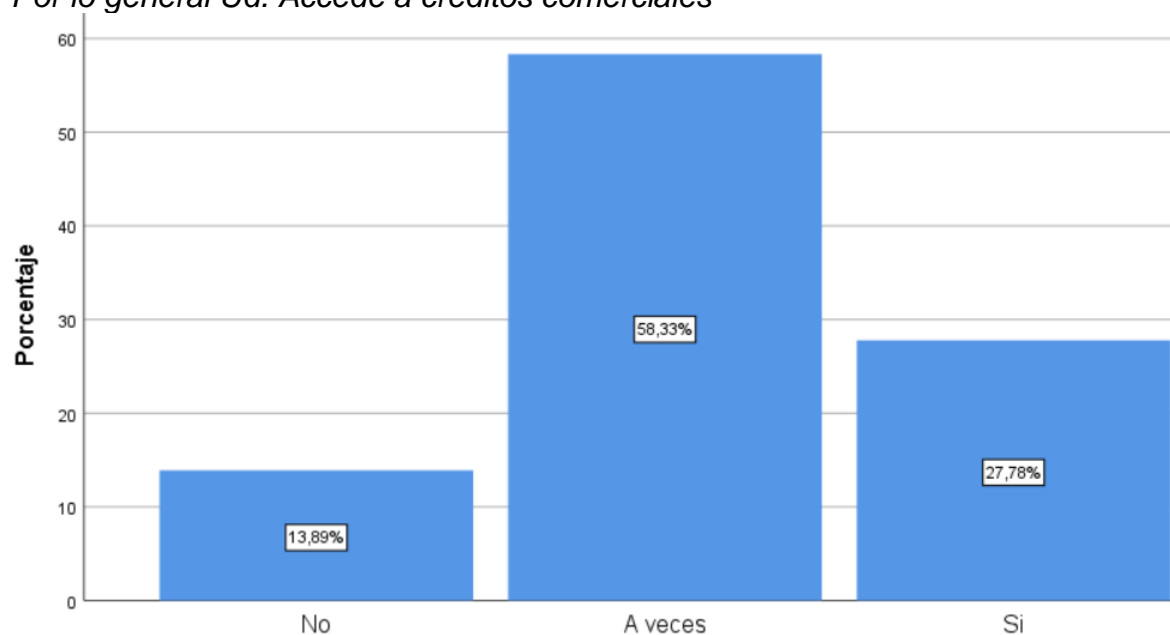
Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los analistas de finanzas han efectuado el reconocimiento y calificación antes de un préstamo bancario; se precisaron que, 31 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 21,5% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 38 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 26,4% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los analistas de finanzas han efectuado el reconocimiento y calificación antes de un préstamo bancario.

Tabla 5*Por lo general Ud. Accede a créditos comerciales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	20	13,9	13,9	13,9
	A veces	84	58,3	58,3	72,2
	Si	40	27,8	27,8	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 5*Por lo general Ud. Accede a créditos comerciales*

Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, obtener las conclusiones del caso, y desde luego tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los



datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, obtener las conclusiones del caso y tomar:

Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes por lo general acceden a créditos comerciales para incrementar su capital; se precisaron que, 20 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 13,9% de la muestra, en tanto que 84 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 58,3% de la muestra y también 40 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,8% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes por lo general acceden a créditos comerciales para incrementar su capital.

Tabla 6

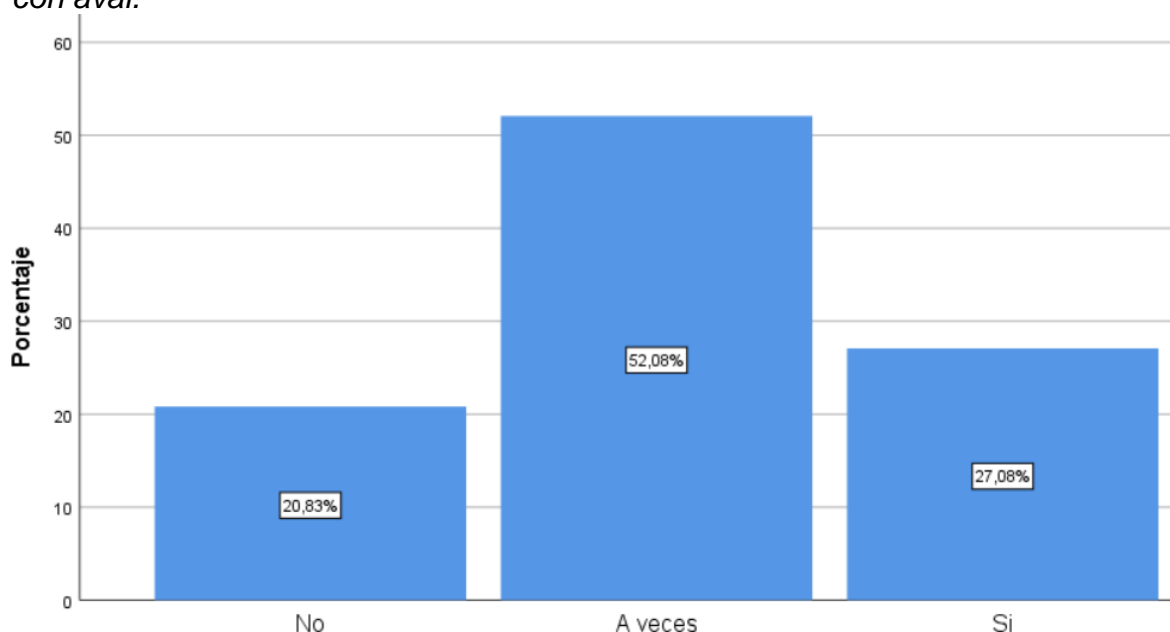
Si el caso fuera, Ud. al efectuar créditos bancarios se acogería a los préstamos con aval

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	75	52,1	52,1	72,9
	Si	39	27,1	27,1	100,0
Total		144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 6

Si el caso fuera, Ud. al efectuar créditos bancarios se acogería a los préstamos con aval.



Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso, y desde luego tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los



datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso; obtener:

Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si el caso fuera se acogería a los préstamos con aval cuando se efectúen créditos bancarios los comerciantes; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 30 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,1% de la muestra.

Según los datos analizados, el resultado es que la mayoría o una gran parte de los encuestados están de acuerdo con la evaluación, y en ocasiones consideran que la situación exterior estaría calificada para los préstamos con garantía cuando se conceden préstamos bancarios a los comerciantes. Esto se determinó por el hecho de que

Tabla 7

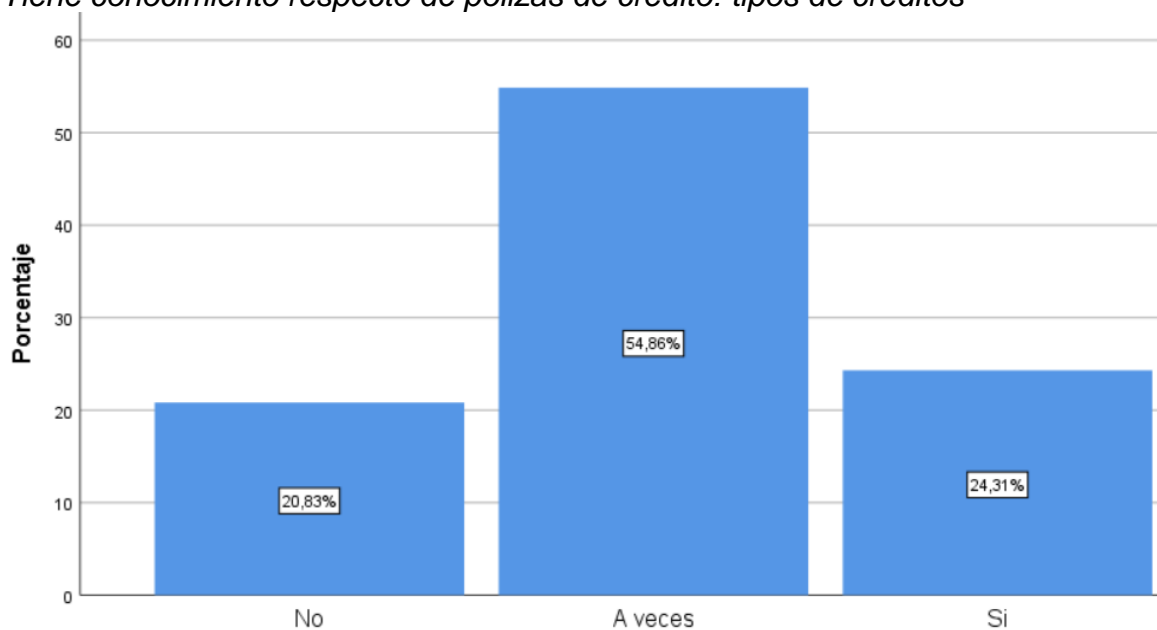
Tiene conocimiento respecto de pólizas de crédito: tipos de créditos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	79	54,9	54,9	75,7
	Si	35	24,3	24,3	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 7

Tiene conocimiento respecto de pólizas de crédito: tipos de créditos



Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso, y desde luego tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los



datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso; obtener:

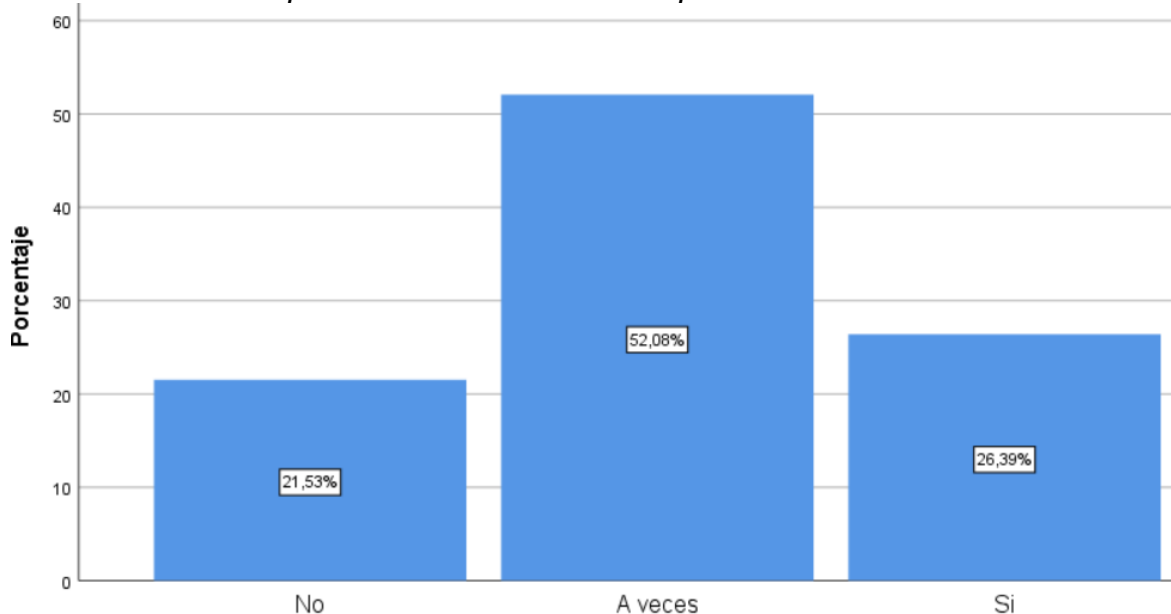
Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si el comerciante tiene conocimiento respecto de pólizas de crédito: tipos de créditos; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 79 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 54,9% de la muestra y también 35 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 24,3% de la muestra.

La conclusión es que en base a los datos que se han analizado, se especifica básicamente que la mayoría o gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración de que en ocasiones consideran que el comerciante tiene conocimientos en cuanto a políticas de crédito, como los tipos de créditos, etc.

Tabla 8*Tiene acceso a los préstamos con intereses implícitos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	31	21,5	21,5	21,5
	A veces	75	52,1	52,1	73,6
	Si	38	26,4	26,4	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 8*Tiene acceso a los préstamos con intereses implícitos*

De los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso y desde luego para tomar una decisión, los siguientes son aquellos atributos que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que:

Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes tienen acceso a los préstamos por intereses implícitos en una financiera, 31 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual



representa relativamente en el 21,5% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 38 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 26,4% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes tienen acceso a los préstamos por intereses implícitos en una financiera.

Tabla 9

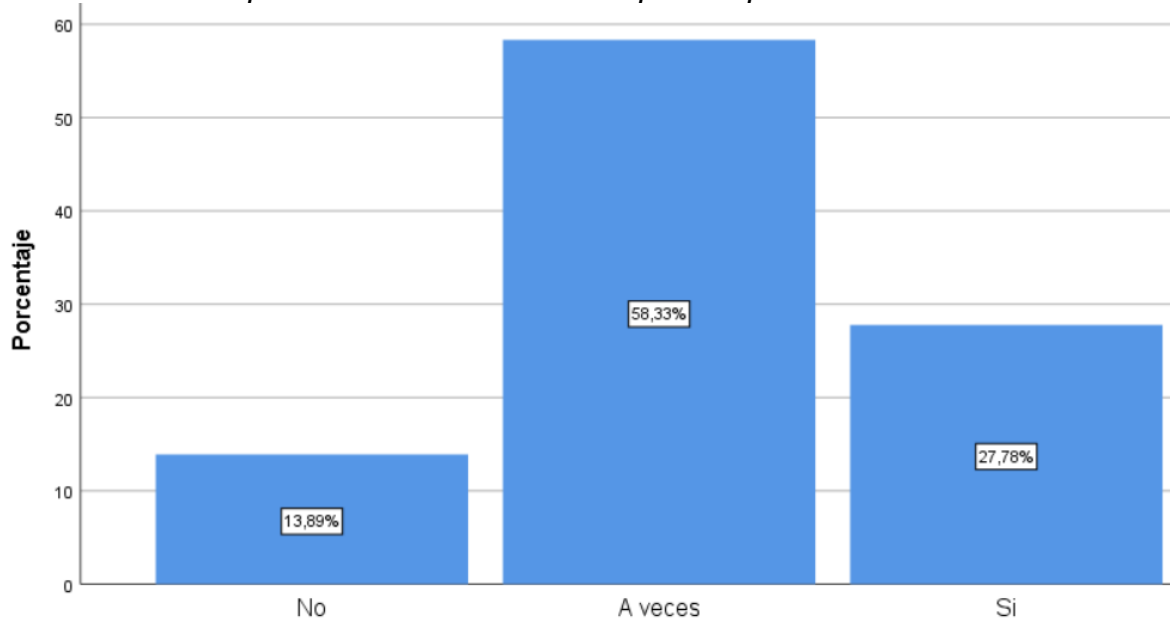
Hace uso de los préstamos con intereses explícitos para un crédito bancario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	20	13,9	13,9	13,9
	A veces	84	58,3	58,3	72,2
	Si	40	27,8	27,8	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 9

Hace uso de los préstamos con intereses explícitos para un crédito bancario



Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso, y desde luego tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso; obtener:



Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes hacen uso de los préstamos con intereses explícitos para un crédito bancario; 20 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 13,9% de la muestra, en tanto que 84 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 58,3% de la muestra y también 40 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,8% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisa básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes hacen uso de los préstamos con intereses explícitos para un crédito bancario.

Tabla 10

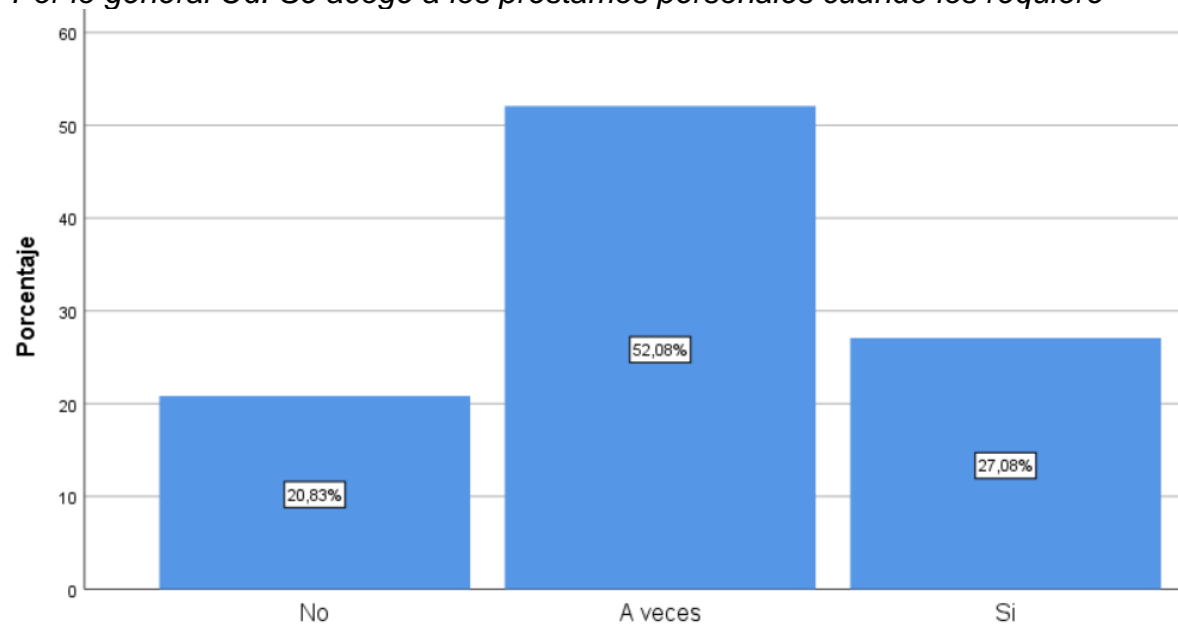
Por lo general Ud. Se acoge a los préstamos personales cuando los requiere

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	75	52,1	52,1	72,9
	Si	39	27,1	27,1	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 10

Por lo general Ud. Se acoge a los préstamos personales cuando los requiere



Las siguientes son aquellas características que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en que los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso y desde luego para tomar una decisión, son los siguientes:



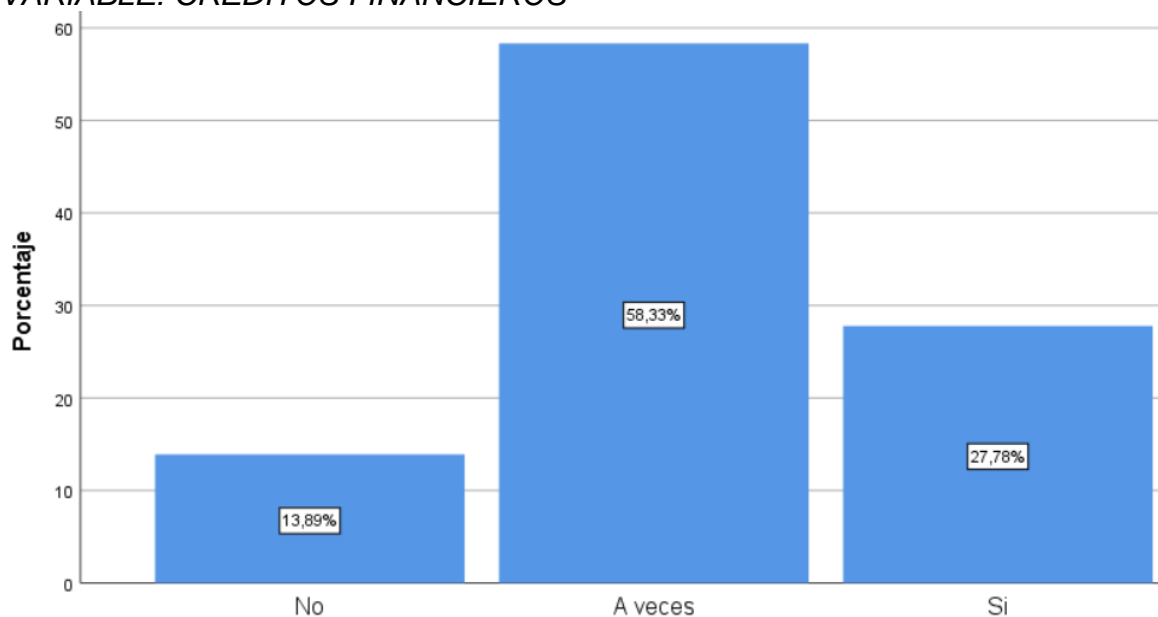
Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si por lo general los comerciantes se acogen a los préstamos personales cuando los requiere; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 30 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,1% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que por lo general los comerciantes se acogen a los préstamos personales cuando los requiere.

Tabla 11*VARIABLE: CRÉDITOS FINANCIEROS*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	20	13,9	13,9	13,9
	A veces	84	58,3	58,3	72,2
	Si	40	27,8	27,8	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 11*VARIABLE: CRÉDITOS FINANCIEROS*

Las siguientes son aquellas características que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación, que se consigna de la misma, y que se obtuvieron de los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso, y desde luego para tomar una decisión:

Con referencia a la variable que se precisa en el cuestionario sobre la percepción de los conocimientos sobre créditos financieros por los comerciantes;



20 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 13,9% de la muestra, en tanto que 84 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 58,3% de la muestra y también 40 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,8% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisa básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que existe una situación de los conocimientos sobre créditos financieros por parte de los comerciantes.

Tabla 12

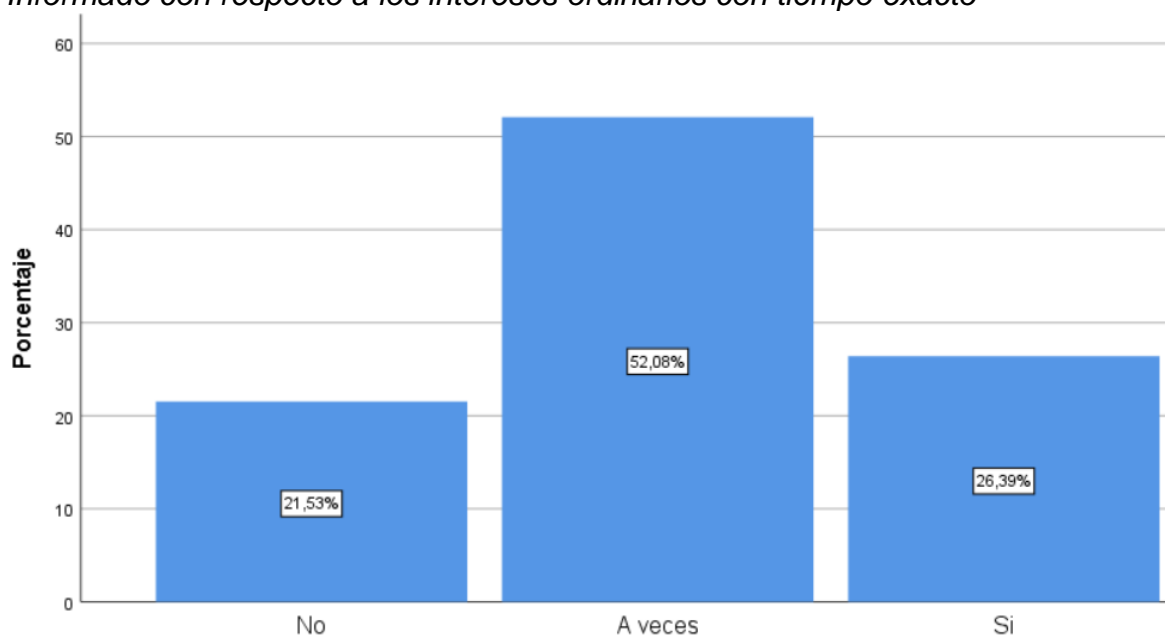
Informado con respecto a los intereses ordinarios con tiempo exacto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	31	21,5	21,5	21,5
	A veces	75	52,1	52,1	73,6
	Si	38	26,4	26,4	100,0
Total		144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 12

Informado con respecto a los intereses ordinarios con tiempo exacto



A continuación se enlistan las características que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación, que se consignan de la misma, y que se obtuvieron de los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso, y desde luego para tomar una decisión:



Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes esta informados con respecto a los intereses ordinarios con factor tiempo exacto; se precisaron que, 31 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 21,5% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 38 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 26,4% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes esta informados con respecto a los intereses ordinarios con factor tiempo exacto.

Tabla 13

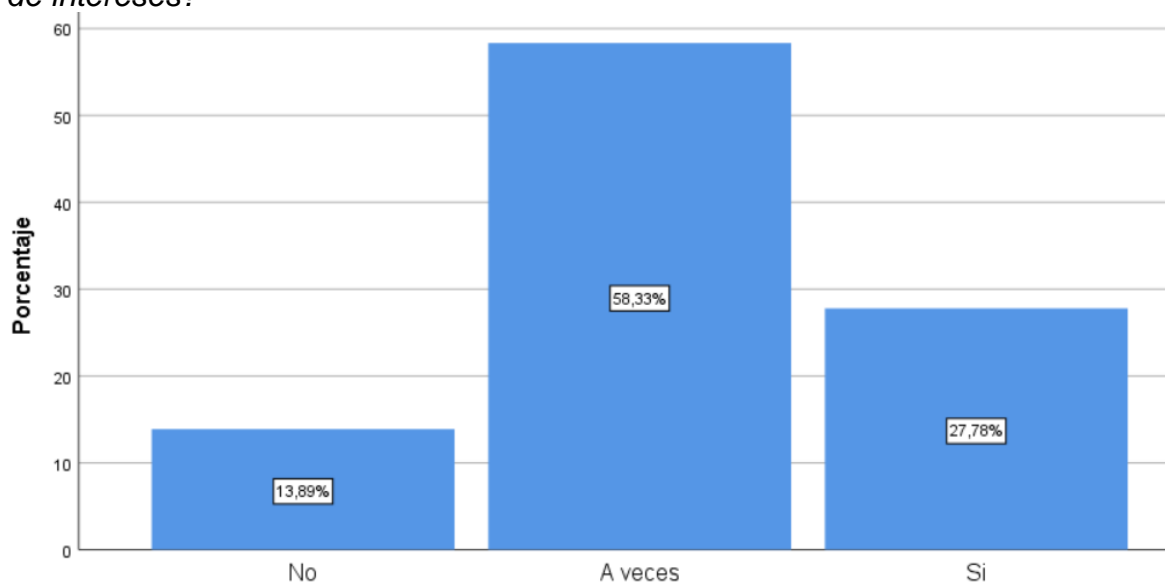
¿Usted tiene una referencia de lo que es un tiempo aproximado sobre las tasas de intereses?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	20	13,9	13,9	13,9
	A veces	84	58,3	58,3	72,2
	Si	40	27,8	27,8	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 13

¿Usted tiene una referencia de lo que es un tiempo aproximado sobre las tasas de intereses?



De la información y datos que se han recabado para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso, y lo más seguro para tomar una decisión, las siguientes son aquellas características que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación, de lo cual se consigna:

Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes tiene referencia ante temas de créditos relacionado con el tiempo



aproximado sobre las tasas de intereses; 20 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 13,9% de la muestra, en tanto que 84 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 58,3% de la muestra y también 40 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,8% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisa básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes tiene referencia ante temas de créditos relacionado con el tiempo aproximado sobre las tasas de intereses.

Tabla 14

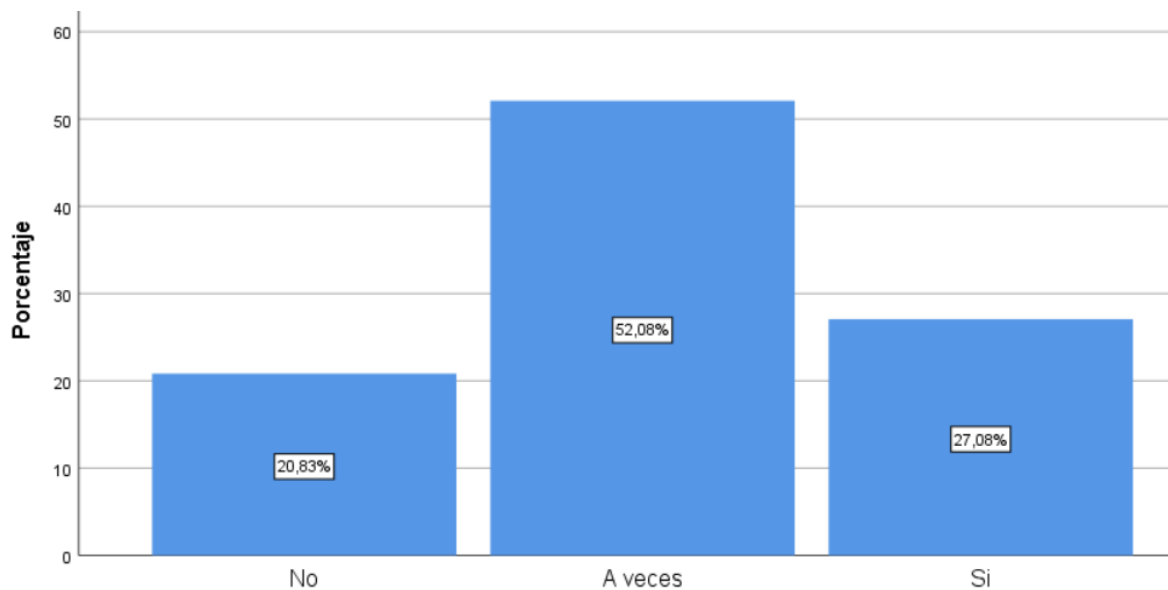
Dentro del préstamo bancario, es importante el interés exacto con tiempo exacto para los créditos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A	75	52,1	52,1	72,9
	Si veces	39	27,1	27,1	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 14

Dentro del préstamo bancario, es importante el interés exacto con tiempo exacto para los créditos



Las siguientes son aquellas características que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación, la cual se consigna a partir de ello, y se obtuvieron de la información y datos que se han obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso, y desde luego para tomar una decisión:



Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes tienen conocimiento Dentro del préstamo bancario, es importante el interés exacto con tiempo exacto para los créditos; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 30 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,1% de la muestra.

La conclusión es que según los hechos que se han analizado, es básicamente exacto que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración ocasionalmente consideran que dentro del préstamo bancario, es importante el interés exacto con el tiempo exacto para los créditos. Esto se determinó en base a los hallazgos.

Tabla 15

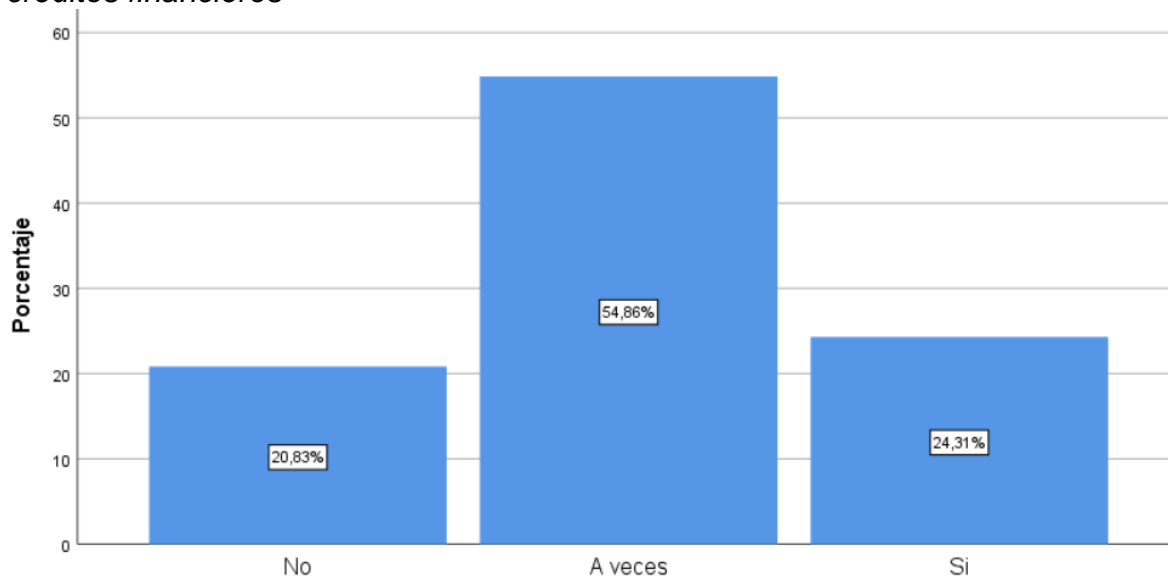
Se tiene idea sobre el interés exacto a tiempo aproximado dentro de los créditos financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	79	54,9	54,9	75,7
	Si	35	24,3	24,3	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 15

Se tiene idea sobre el interés exacto a tiempo aproximado dentro de los créditos financieros



Las siguientes son aquellas características que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación, que se consigna de la misma, y que se obtuvieron de los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso, y desde luego para tomar una decisión:



Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si el comerciante tiene idea sobre el interés exacto a tiempo aproximado dentro de los créditos financieros; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 79 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 54,9% de la muestra y también 35 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 24,3% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que el comerciante tiene idea sobre el interés exacto a tiempo aproximado dentro de los créditos financieros.

Tabla 16

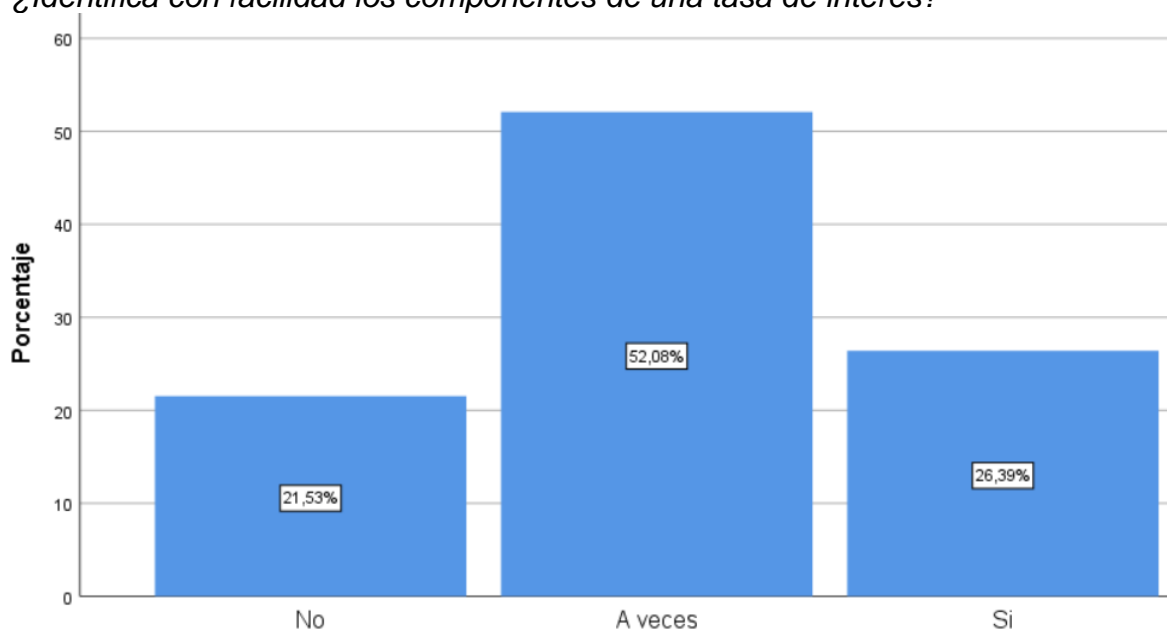
¿Identifica con facilidad los componentes de una tasa de interés?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	31	21,5	21,5	21,5
	A veces	75	52,1	52,1	73,6
	Si	38	26,4	26,4	100,0
Total		144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 16

¿Identifica con facilidad los componentes de una tasa de interés?



Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso, y desde luego tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los



datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso; obtener:

Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes identifican con facilidad los componentes de una tasa de interés en el aspecto financiero, 31 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 21,5% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 38 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 26,4% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que si los comerciantes identifican con facilidad los componentes de una tasa de interés en el aspecto financiero.

Tabla 17

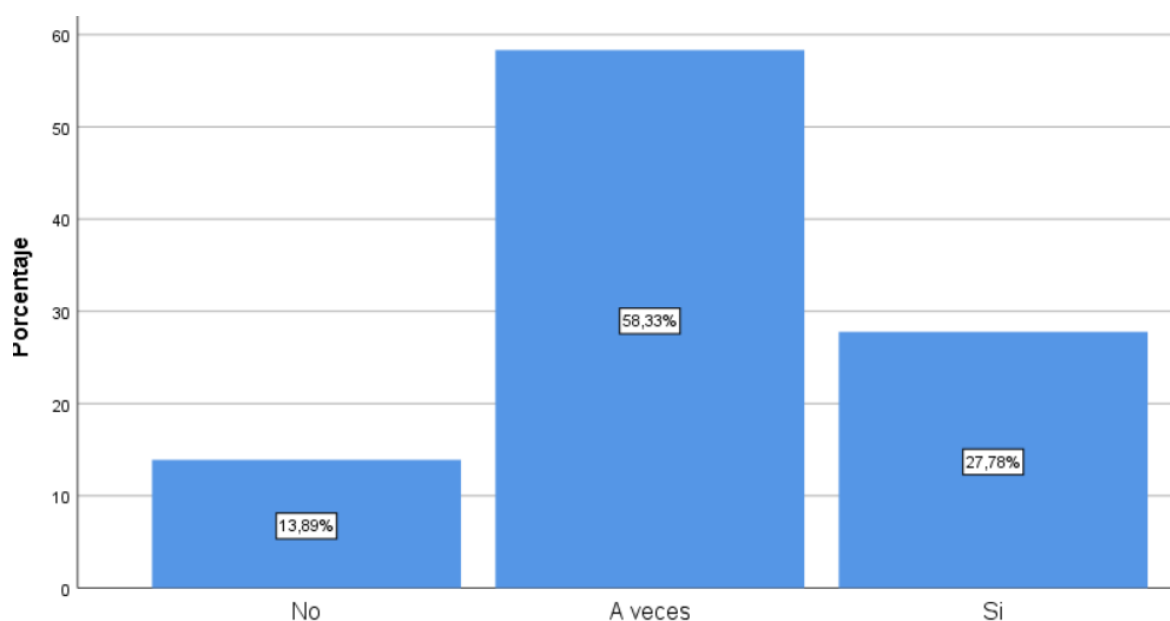
¿Identifica usted las tasas representativas del mercado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	20	13,9	13,9	13,9
	A veces	84	58,3	58,3	72,2
	Si	40	27,8	27,8	100,0
Total		144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 17

¿Identifica usted las tasas representativas del mercado?



Las siguientes son aquellas características que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en que los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso y desde luego para tomar una decisión, son los siguientes:



Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes identifican respecto de las tasas representativas del mercado; 20 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 13,9% de la muestra, en tanto que 84 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 58,3% de la muestra y también 40 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,8% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisa básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes identifican respecto de las tasas representativas del mercado.

Tabla 18

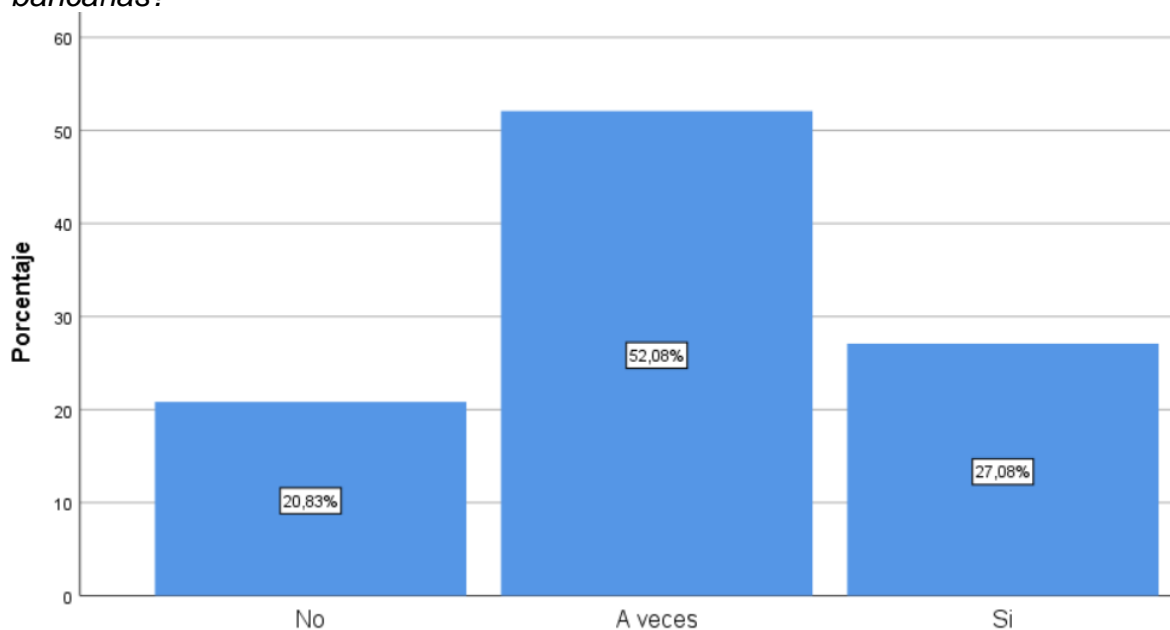
¿Ud. tiene alguna idea de las tasas nominales que existen en las entidades bancarias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	75	52,1	52,1	72,9
	Si	39	27,1	27,1	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 18

¿Ud. tiene alguna idea de las tasas nominales que existen en las entidades bancarias?



Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso, y desde luego para tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa



en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos:

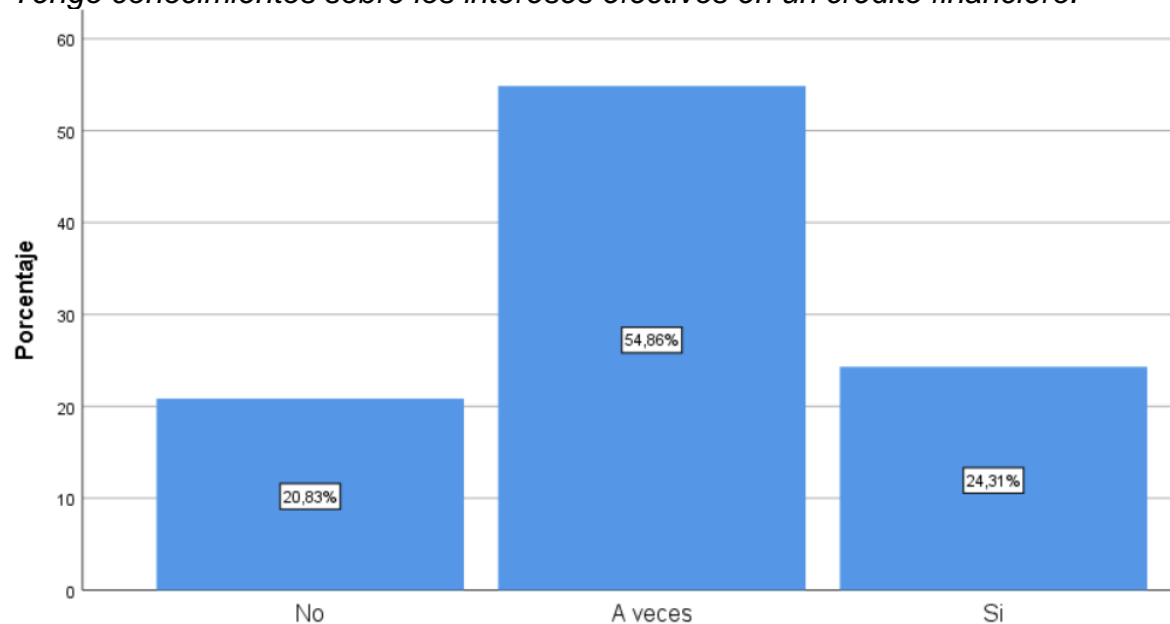
Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes tiene alguna idea de las tasas nominales que existen en las entidades bancarias; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 30 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,1% de la muestra.

La conclusión es que según los datos analizados, es básicamente exacto que la mayoría o gran parte de los encuestados se han identificado con la apreciación de que a veces consideran que los comerciantes tienen cierta idea de los tipos nominales que existen en los bancos.

Tabla 19*Tengo conocimientos sobre los intereses efectivos en un crédito financiero.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	79	54,9	54,9	75,7
	Si	35	24,3	24,3	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 19*Tengo conocimientos sobre los intereses efectivos en un crédito financiero.*

Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, obtener las conclusiones del caso, y desde luego tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, obtener las conclusiones del caso y tomar:



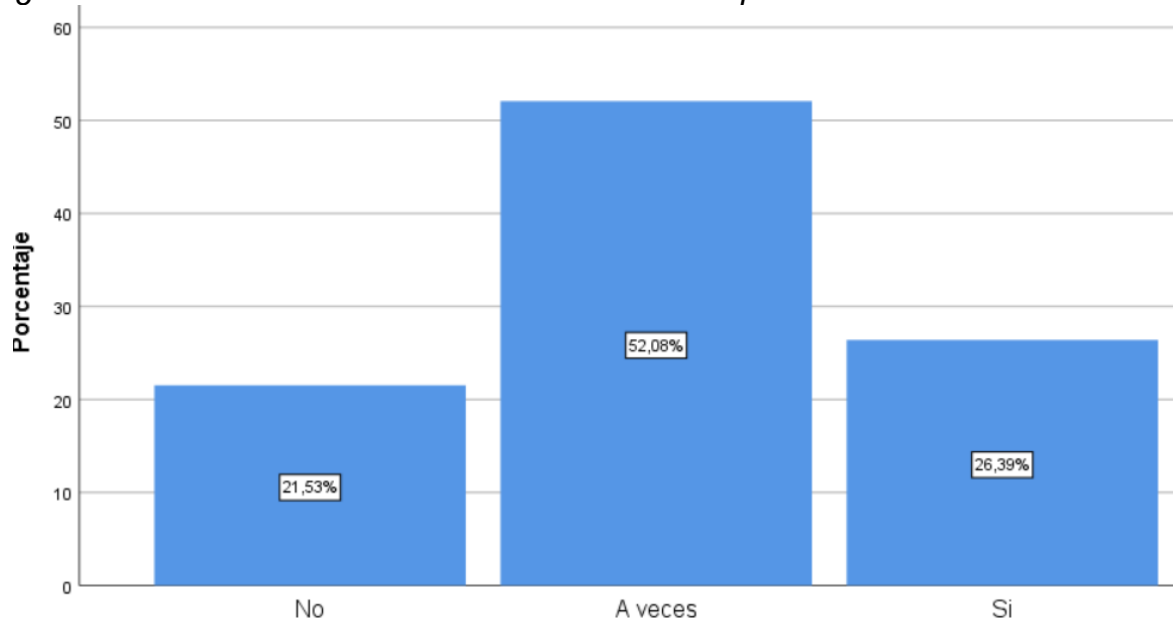
Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si el comerciante tiene conocimientos sobre los intereses efectivos en un crédito financiero; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 79 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 54,9% de la muestra y también 35 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 24,3% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que el comerciante tiene conocimientos sobre los intereses efectivos en un crédito financiero.

Tabla 20*¿Esta informado sobre las tasas de intereses anticipadas?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	31	21,5	21,5	21,5
	A veces	75	52,1	52,1	73,6
	Si	38	26,4	26,4	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 20*¿Esta informado sobre las tasas de intereses anticipadas?*

Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso, y desde luego tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los



datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso; obtener:

Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes están informados sobre las tasas de intereses anticipadas en los créditos financieros; se precisaron que, 31 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 21,5% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 38 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 26,4% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes están informados sobre las tasas de intereses anticipadas en los créditos financieros.

Tabla 21

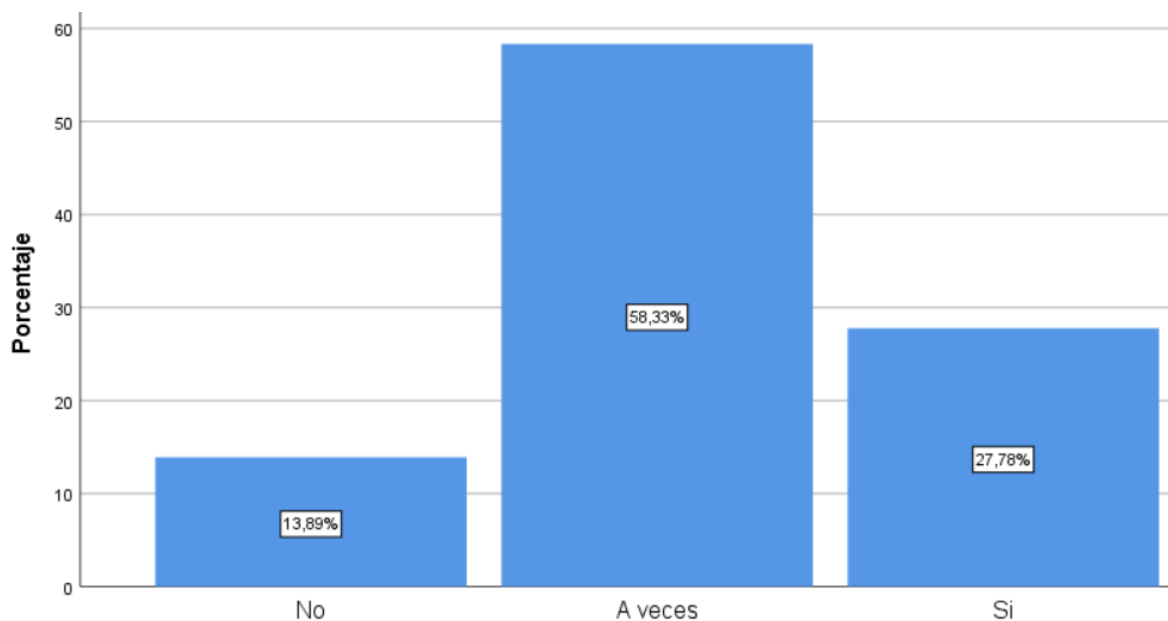
¿En su negocio usted maneja las tasas equivalentes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	20	13,9	13,9	13,9
	A veces	84	58,3	58,3	72,2
	Si	40	27,8	27,8	100,0
Total		144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 21

¿En su negocio usted maneja las tasas equivalentes?



Las siguientes son aquellas características que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en que los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso y desde luego para tomar una decisión, son los siguientes:



Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes en el negocio que tienen manejan ante un crédito financiero tasas equivalentes; 20 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 13,9% de la muestra, en tanto que 84 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 58,3% de la muestra y también 40 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,8% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes en el negocio que tienen manejan ante un crédito financiero tasas equivalentes.

Tabla 22

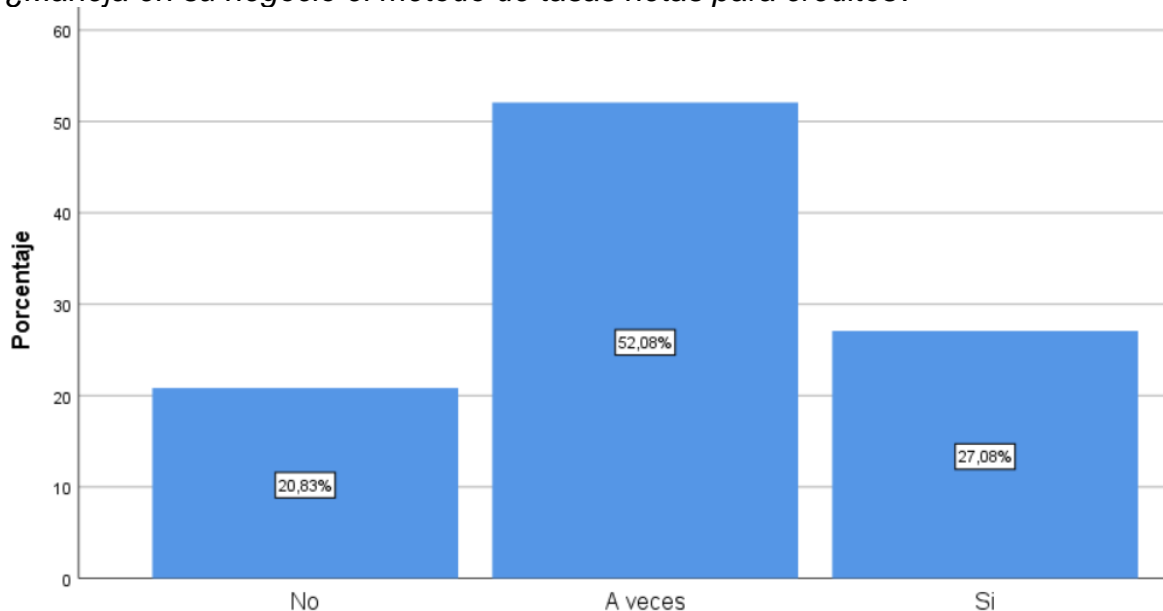
¿Maneja en su negocio el método de tasas netas para créditos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	75	52,1	52,1	72,9
	Si	39	27,1	27,1	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 22

¿Maneja en su negocio el método de tasas netas para créditos?



Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso, y desde luego para tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos:



Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes manejan en su negocio ante un crédito financiero el método de tasas netas para dichos créditos; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 30 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,1% de la muestra.

De acuerdo a los datos analizados, se concluye que es esencialmente acertado afirmar que la mayoría de los encuestados o gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración que en ocasiones consideran que manejan los comerciantes en sus negocios ante un crédito financiero el método de tasas netas para dichos créditos. Esto es básicamente exacto.

Tabla 23

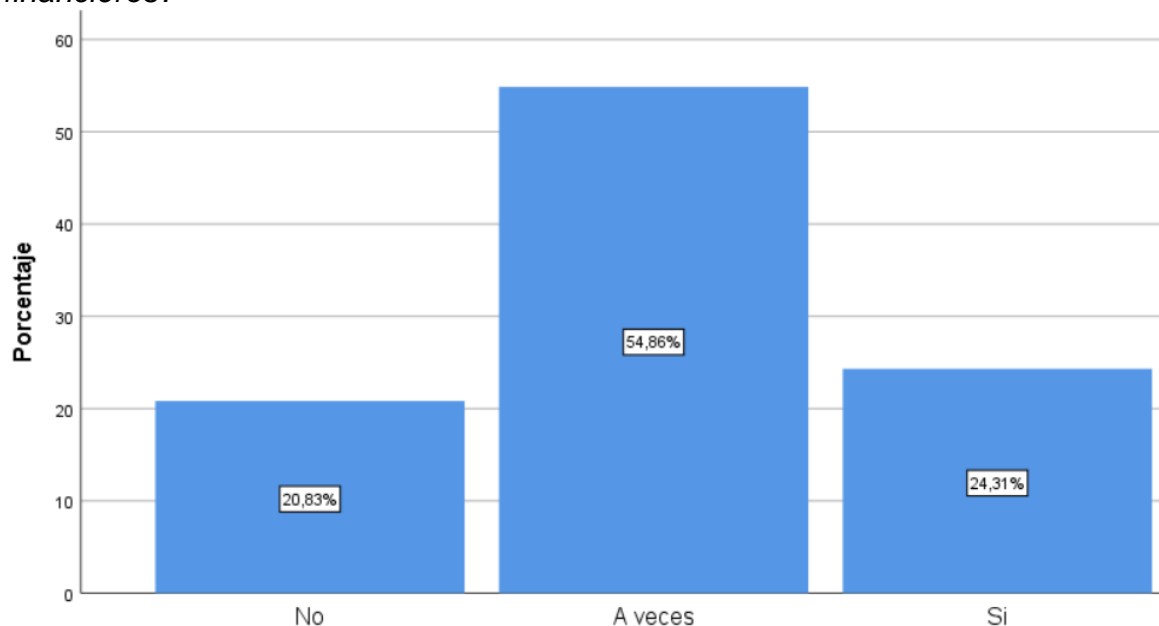
¿Tiene información sobre el método de tasas combinadas para créditos financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A	79	54,9	54,9	75,7
	veces				
	Si	35	24,3	24,3	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 23

¿Tiene información sobre el método de tasas combinadas para créditos financieros?



Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso, y desde luego tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los



datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos; obtener las conclusiones del caso; obtener:

Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si el comerciante tiene información sobre el método de tasas combinadas para créditos financieros; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 79 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 54,9% de la muestra y también 35 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 24,3% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que el comerciante tiene información sobre el método de tasas combinadas para créditos financieros.

Tabla 24

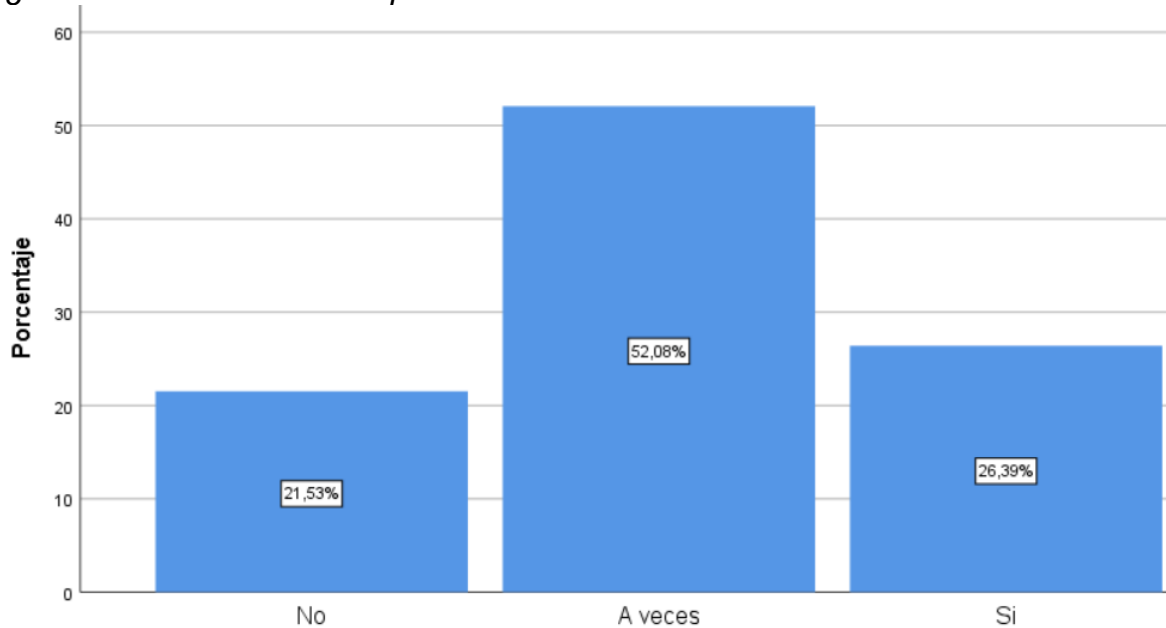
¿usted tiene idea como empresario sobre las tasas reales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	31	21,5	21,5	21,5
	A veces	75	52,1	52,1	73,6
	Si	38	26,4	26,4	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 24

¿usted tiene idea como empresario sobre las tasas reales?



Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso, y desde luego para tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos:



Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes en calidad de empresarios tienen conocimiento sobre las tasas reales dentro del crédito financiero; se precisaron que, 31 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 21,5% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 38 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 26,4% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes en calidad de empresarios tienen conocimiento sobre las tasas reales dentro del crédito financiero.

Tabla 25

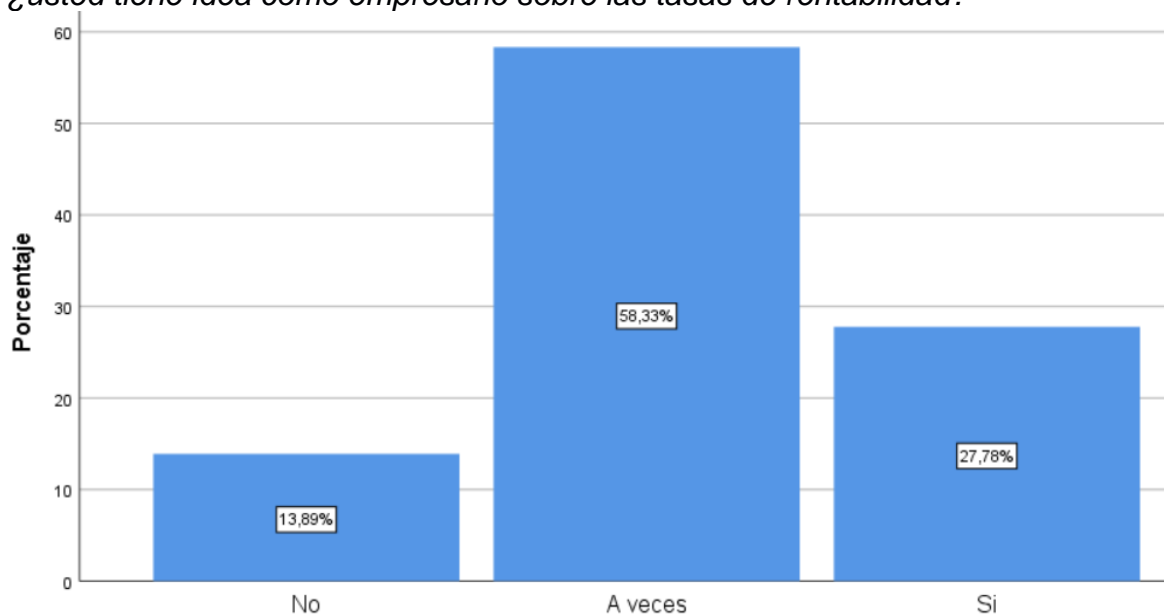
¿usted tiene idea como empresario sobre las tasas de rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	20	13,9	13,9	13,9
	A veces	84	58,3	58,3	72,2
	Si	40	27,8	27,8	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 25

¿usted tiene idea como empresario sobre las tasas de rentabilidad?



Las siguientes son aquellas características que nos muestran los datos estadísticos en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, obtener las conclusiones del caso, y desde luego tomar una decisión. el hecho de que la investigación se basa en los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, obtener las conclusiones del caso y tomar:



Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes en calidad de empresarios tienen conocimiento sobre las tasas de rentabilidad dentro del crédito financiero; 20 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 13,9% de la muestra, en tanto que 84 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 58,3% de la muestra y también 40 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,8% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes en calidad de empresarios tienen conocimiento sobre las tasas de rentabilidad dentro del crédito financiero.

Tabla 26

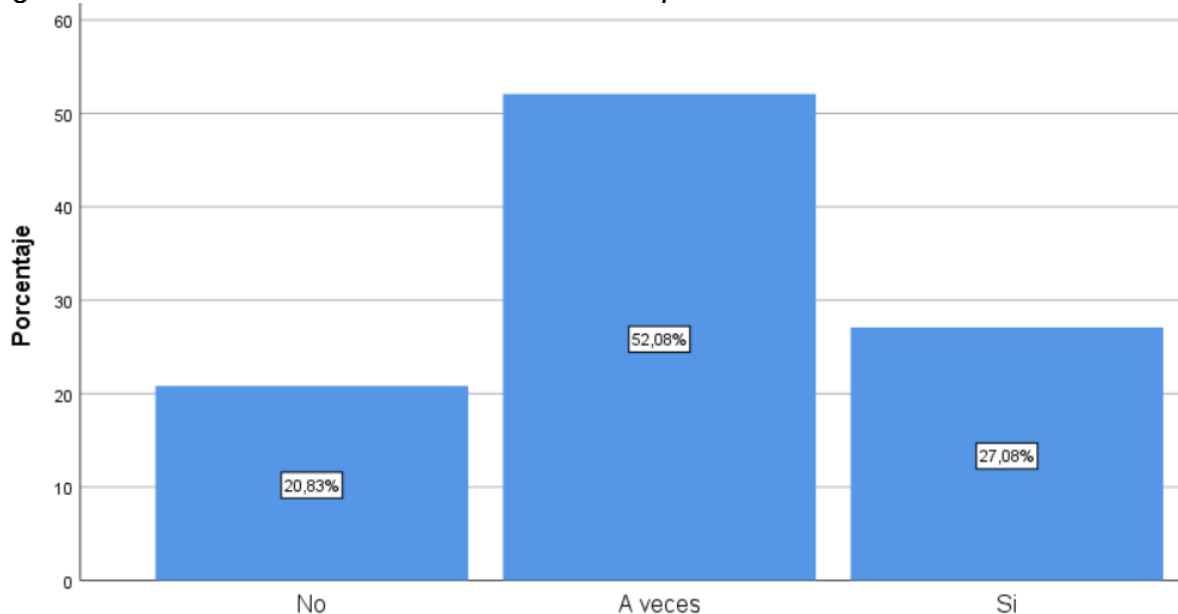
¿usted tiene conocimiento sobre las tasas de promedio de intereses?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	75	52,1	52,1	72,9
	Si	39	27,1	27,1	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 26

¿usted tiene conocimiento sobre las tasas de promedio de intereses?



Las siguientes son aquellas características que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación, lo cual se consigna a partir de que la investigación se basa en que los datos e información que se ha obtenido para hacer la descripción, análisis de los mismos, para obtener las conclusiones del caso y desde luego para tomar una decisión, son los siguientes:

Con referencia al ítem formulado en el cuestionario sobre si los comerciantes tienen conocimiento sobre las tasas de promedio de intereses



dentro del crédito financiero; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 75 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 52,1% de la muestra y también 30 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 27,1% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisa básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes tienen conocimiento sobre las tasas de promedio de intereses dentro del crédito financiero.

Tabla 27

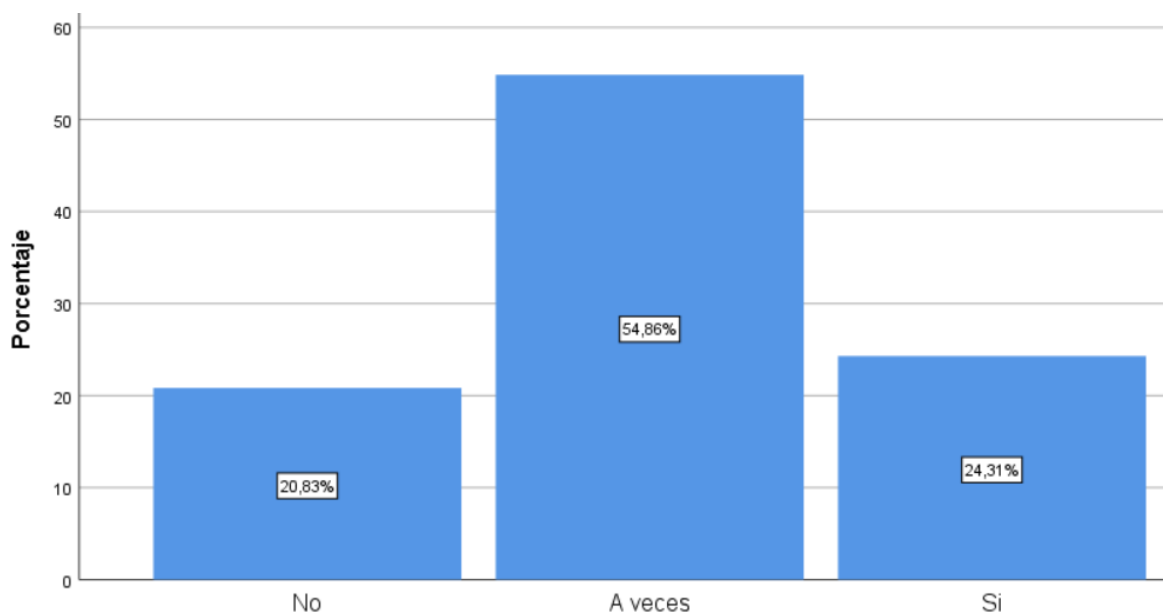
PERCEPCIÓN DE LA VARIABLE: PRESTAMO BANCARIO

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	30	20,8	20,8	20,8
	A veces	79	54,9	54,9	75,7
	Si	35	24,3	24,3	100,0
	Total	144	100,0	100,0	

Nota. La presente información esta referida a los datos obtenidos al procesarlas luego de la aplicación del cuestionario dirigido a los conformantes de la muestra.

Figura 27

PERCEPCIÓN DE LA VARIABLE: PRESTAMO BANCARIO



La descripción se ha realizado utilizando los datos y la información que se han adquirido para ello, análisis de la misma, obtener las conclusiones del caso y ciertamente tomar una decisión se dan a conocer a continuación esos atributos que los datos estadísticos nos muestran en la presente investigación el cual se consigna a partir de que:



Con referencia a la variable segunda esta se percibe por los comerciantes en que el préstamo bancario se asocia con los créditos de ahí que; 30 encuestados han sido percibidos con la valoración de no el cual representa relativamente en el 20,8% de la muestra, en tanto que 79 encuestados han sido percibidos con la valoración del a veces el cual representa relativamente en el 54,9% de la muestra y también 35 encuestados han sido percibidos con la valoración del si el cual representa relativamente en el 24,3% de la muestra.

Siendo la conclusión que de acuerdo los datos que se han analizado se precisan básicamente que la mayoría o una gran parte de los encuestados se han identificado con la valoración a veces consideran que los comerciantes en que el préstamo bancario se asocia con los créditos de ahí que.

4.2. PRUEBA DE HIPÓTESIS

4.2.1. Prueba de normalidad

Tabla 28

Análisis de la prueba de normalidad.

		Descriptivos	
		Estadíst ico	Desv. Error
VARIABLE:	Media	1,14	,053
CRÈDITOS FINANCIEROS	95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior Límite superior	1,03 1,24
	Media recortada al 5%	1,15	
	Mediana	1,00	
	Varianza	,400	
	Desv. Desviación	,633	
	Mínimo	0	
	Máximo	2	
	Rango	2	
	Rango intercuartil	1	
	Asimetría	-,118	,202
	Curtosis	-,528	,401

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
VARIABLE: CRÈDITOS FINANCIEROS	,309	144	,000

		Descriptivos	
		Estadísti co	Desv. Error
VARIABLE:	Media	1,03	,056
PRESTAMO BANCARIO	95% de intervalo de confianza para la media	Límite inferior Límite superior	,92 1,15

Media recortada al 5%	1,04	
Mediana	1,00	
Varianza	,453	
Desv. Desviación	,673	
Mínimo	0	
Máximo	2	
Rango	2	
Rango intercuartil	0	
Asimetría	-,041	,202
Curtosis	-,765	,401

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
VARIABLE: PRESTAMO BANCARIO	,278	144	,000

Los resultados del análisis de la prueba de normalidad muestran que la muestra del estudio incluía 144 encuestados con un número de datos superior o igual a 50 cada uno, que se seleccionó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnova y que se presume que los datos proceden de un estado no distribuido normalmente o que se recogieron en un estado en el que no estaban distribuidos normalmente. Como consecuencia de ello, se utilizará la prueba r de Pearson para realizar la prueba de la hipótesis.

Regla:

H_0 : No existe una correlación unívoca entre los tipos de interés y las prácticas crediticias de los bancos.

H_a : Existe una correspondencia unívoca entre los tipos de interés y las condiciones de los préstamos bancarios.

Si $p >$ (mayor) a 0.05 la distribución que se da es normal.

Si $p \leq$ (igual o menor) a 0.05 la distribución no es normal.

Nivel de significancia:

0.05 = Nivel de confianza del 95%, con un margen de error estimado del 5%.

Lectura de P. valor:

Si $p\text{-valor} \leq 0.05$, entonces se rechaza la H_0

Si $p\text{-valor} > 0.05$, entonces se acepta la H_0

Utilización del estadístico de prueba:**Tabla 29**

Tablas cruzadas entre las variables.

Tabla cruzada CRÉDITOS FINANCIEROS * PRESTAMO BANCARIO					
Recuento		VARIABLE: PRESTAMO BANCARIO			Total
		No	A veces	Si	
VARIABLE: CRÉDITOS FINANCIEROS	No	20	0	0	20
	A veces	5	79	0	84
	Si	5	0	35	40
Total		30	79	35	144

Tabla 30

Prueba de hipótesis r Pearson

		Medidas simétricas			
		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,810	,064	16,432	,000 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	,809	,068	16,397	,000 ^c
N de casos válidos		144			

a. No se presupone la hipótesis nula.
b. Utilización del error estándar asintótico que presupone la hipótesis nula.
c. Se basa en aproximación normal.



Decisión estadística:

Como se descubrió que el valor sig de 0,000 era inferior al valor p de 0,05, se determinó que había que aceptar la hipótesis alternativa y rechazar la otra hipótesis, la nula.

Conclusión estadística:

Tras validar la prueba estadística y la verificación pertinente, se determinó que la relación que existe entre los tipos de interés y los préstamos bancarios es directa. Esta fue la conclusión a la que se llegó.



CONCLUSIONES

PRIMERA: Existe una relación directa entre los créditos financieros y las tasas de interés entre los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca en el año 2022, tal como lo indican los hallazgos adquiridos mediante el uso de los dispositivos de recolección de datos. Este es el escenario que tendrá lugar en el año 2022. La circunstancia que se constata en el valor de $r=0,81$, que exhibe esta asociación, se puede encontrar en la prueba de hipótesis cuadro 30 con un valor sig de $=0,000$.

SEGUNDA: En el mismo orden de ideas, es muy importante precisar a manera de conclusión que los diferentes tipos de interés bancario están directamente relacionados con los créditos financieros en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca. Esto debido a los aspectos que caracterizan al interés ordinario, al interés exacto y a los componentes que conforman una tasa de interés.

TERCERA: Por ello, estamos en condiciones de afirmar que la relación que existe entre tasas de interés y equivalencia con la equivalencia financiera con los créditos financieros es directa en la plaza de comerciantes "San José" de Juliaca. Esto se debe a que siempre obtenemos los mismos resultados. En tanto que es menester ponderar aspectos que conllevan a este resultado en base a la tasa representativa, de interés nominal, interés afectivo, anticipada y tasas equivalentes.



CUARTA: finalmente a partir de los datos se concluye que, la relación que existe entre las tasas netas, los créditos combinados y reales en efectivo se entregan directamente a los propietarios de los negocios ubicados en la plaza "San José" de Juliaca.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: Según las conclusiones del estudio, se recomienda o sugiere que, para evitar pérdidas monetarias a los depositantes y regular los beneficios de los bancos, es necesario que el tipo de interés pasivo cumpla al menos el objetivo de inflación establecido por el Banco Central de Reserva (entre el 1% y el 3%) y que el tipo de cambio fluctúe en consecuencia. Esto se debe a que es necesario que el tipo de interés pasivo cumpla al menos el objetivo de inflación para evitar pérdidas monetarias a los depositantes y regular los beneficios de los bancos.

SEGUNDA: Se debe de tener conocimiento sobre la propuesta anterior estaba relacionada con la pérdida de depositantes y el impacto en el PBI del menor poder adquisitivo absorbido por las unidades o entidades financieras caso de las cajas o bancos.

TERCERA: Asimismo, fijar un tipo de interés y está debe de estar asociado a la liquidación de pequeños ahorros a largo plazo y, lo que es más importante, a la estabilidad de las pequeñas empresas.

CUARTA: Para fomentar una economía empresarial centrada en las PYME que dependen de la economía para existir, es necesario regular la ética financiera de los bancos. Esto se debe a que pagar los tipos de interés que mostramos sólo amenaza su estabilidad y sostenibilidad financieras.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ayre, F. (1988). *Matemática financiera*. Mexico: interamericana.
- Benitez, A. F. (2014). *Fundamentos generales de matematica financiera*. Medellin: semer.
- Bougheas, S., Mateut, S., & Mizen, P. (2015). Corporate trade credit and inventories: New evidence of a trade-off from accounts payable and receivable. *Journal of Banking & Finance*, 300. Obtenido de <https://search.proquest.com/docview/194934115?accountid=37408>
- Carrasco, S. (2019). Metodología de la investigación científica. pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación. Lima-Perú.: San Marcos. E.I.R.L. editor.
- Castaño, C. M. (2014). *Introducción a las Matemáticas Financieras*. Medellín: Esumer. Colombia.
- Castro, J. A. (2014). *Crédito y cobranza*. México: grupo editorial patria.
- Charaja, F. (2011) *El MAPIC en la investigación científica*” tercera edición, editorial nuevo mundo, Puno – Perú.
- Estrada, J. y Huatay, L. (12 de agosto de 2021). El impacto f de la crisis sanitaria en la liquidez y endeudamiento de la banca múltiple peruana, 2020. Cajamarca, Perú.
- Hernández-Sampieri. (2014). *Metodología de la Investigación*. Ciudad de México.: Mcgraw-Hill/interamericana editores, S.A. de C.V.



- Hernández-Sampieri. (2018). Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. Ciudad de México: Mcgraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Huacchillo, L. Crisanto, R. Farfán, E. (2021). Criterios de seleccion financieros aplicados en el sector bnacario a partir de las tasas de interes. *Revista científica Ingenieria ciencia, tecnología e innovación.*, Vol. 8 Núm. 1 (2021).
- Jaramillo, J. y Quincho, L. (2020). *Factores que influyen en el incumplimiento de pago en el sistema financiero por uso inadecuado de las tarjetas de crédito de los financiero por uso inadecuado de las tarjetas de crédito de los.* Lima peru.: Universidad peruana de ciencias Aplicadas.
- Keynes, M (1936): Teoría general del empleo, el interés y el dinero, Fondo de Cultura Económica, Distrito Federal, México.
- Madera, J. Martínez, D. Restrepo, N. Rivas, Y. (2020). *Análisis microfinanciero de las diversas tasas de interés de los créditos informales "gota a gota" en el barrio los Chalets, municipio de Carepa-Antioquia, 2019.* Antioquia Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia Sede Apartadó Facultad de Contaduría Pública.
- Marcaria, O. (2014). *Matematica finaciera.* Cordoba: commons atribucion. Argentina.
- Mejia, V. C. (2011). *tasas de intereses .* Medellin: Universidad de Medellin. Colombia.



- Molinares, C. R. (2009). *Fundamentos de tasa de interes*. Colombia: Libre Sede Cartagena.
- Pacori, S. (2019). *El crédito financiero y su incidencia en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional 24 de octubre de Juliaca. Periodo 2017*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano. .
- Romero, v. (2013). *modelo de comportamiento de la tasa de interes*. piura. Peru.
- Ruiz, A. (2020). *Economía, Salud y Políticas Públicas*. Jalisco México, Ciudad de México, Perú: Universidad de Guadalajara Centro Universitario de Ciencias Económico-Administrativas Periférico Norte, No. 799 Núcleo Universitario Los Belenes.
- Salinas, L. M. (2016). *Libro en cifras*. Chile: epigrafe Ltda.
- Soto, J. H. (2011). *Antes de analizar los diferentes criterios de evaluación, es necesario determinar el* . MADRID: UNION EDITORIAL S.A.
- Tarazona, R. S. (2009). *El Impacto Del Crédito Financiero En Las Personas Naturales Y Jurídicas Del Sistema Financiero Peruano Periodo 2000 - 2008*. Lima-Peru: Linea dge Investigacion: Gubernamental.
- Tomás, J. (2016). *El préstamo hipotecario*. Europa: Dykinson.
- Vara, A. A. (2012). *Desde la idea hasta la sustentación: 7 pasos para una tesis exitosa Un método efectivo para las ciencias empresariales*. USMP. Lima Perú.
- Vera, G. B. (2003). *Tasas de intereses*. Colombia: estudios gerenciales.



ANEXOS



Título de la investigación: CREDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON LAS TASAS DE INTERÉS DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA "SAN JOSÉ" DE JULIACA, 2022.

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL ¿Qué relación tiene los créditos financieros con las tasas de intereses en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca en el año 2022? PROBLEMAS ESPECIFICOS ¿Cómo se relaciona las clases de intereses bancarios con los créditos financieros en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca? ¿Cuál es la relación que existe entre las tasas de interés y equivalencia con los créditos financieros en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca? ¿Qué relación existe entre las tasas netas, combinadas y reales con los créditos financieros en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca?	OBJETIVO GENERAL Establecer la relación que existe entre los créditos financieros y las tasas de intereses en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca en el año 2022.	HIPÓTESIS GENERAL . La relación que existe entre los créditos financieros y las tasas de intereses es directa en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca en el año 2022.	INDEPENDIENTE tasas de intereses	TIPO: Básica NIVEL EXPLICATIVO DISEÑO CORRELACIONAL MÉTODO Científico: lógico y específicos POBLACIÓN Constituida por los comerciantes plaza San José 2022 MUESTRA Probabilístico Tipo MAS TÉCNICAS - Cuestionario - entrevista INSTRUMENTOS - Encuesta - Guía de entrevista ESTADÍSTICO DE PRUEBA. Sperman o r Pearson.
	OBJETIVOS ESPECIFICOS Identificar la relación existente de las clases de intereses bancarios con los créditos financieros en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca. Determinar la relación que existe entre las tasas de interés y equivalencia con los créditos financieros en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca. Analizar la relación que existe entre las tasas netas, combinadas y reales con los créditos financieros en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca.	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS Las clases de intereses bancarios se relacionan directamente con los créditos financieros en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca. La relación que existe entre las tasas de interés y equivalencia con los créditos financieros es directa en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca. La relación que existe entre las tasas netas, combinadas y reales con los créditos financieros es directa en los comerciantes de la plaza "San José" de Juliaca.	DEPENDIENTE Créditos financieros	



CUESTIONARIO

Estimado (a) señor (a) estoy efectuando una investigación relacionada con los créditos financieros y préstamo bancario. Para el cual pido a Ud. responda la alternativa correcta del ítem respectivo. Marque con una X.

		Valoración		
		2= si	1= a veces	0= no
		Ítems		
		Valoración		
		2	1	0
VARIABLE: CRÉDITOS FINANCIEROS				
1	Considera Ud. Que, el crédito bancario es una salida para incrementar su capital de trabajo.			
2	Tiene conocimiento dentro de los préstamos bancarios los créditos garantizables.			
3	Ha tenido acceso a los créditos sin garantías en un préstamo bancario.			
4	Los analistas de finanzas han efectuado el reconocimiento y calificación antes de un préstamo bancario.			
5	Por lo general Ud. Accede a créditos comerciales			
6	Si el caso fuera, ud. al efectuar créditos bancarios se acogería a los préstamos con aval.			
7	Tiene conocimiento respecto de pólizas de crédito: tipos de créditos.			
8	Tiene acceso a los préstamos con intereses implícitos.			
9	Hace uso de los préstamos con intereses explícitos para un crédito bancario.			
10	Por lo general Ud. Se acoge a los préstamos personales cuando los requiere			
VARIABLE: PRESTAMO BANCARIO				
11	Informado con respecto a los intereses ordinarios con tiempo exacto.			
12	¿Usted tiene una referencia de lo que es un tiempo aproximado sobre las tasas de intereses?			
13	Dentro del préstamo bancario, es importante el interés exacto con tiempo exacto para los créditos.			
14	Se tiene idea sobre el interés exacto a tiempo aproximado dentro de los créditos financieros.			
15	¿Identifica con facilidad los componentes de una tasa de interés?			
16	¿Identifica usted las tasas representativas del mercado?			
17	¿Ud. tiene alguna idea de las tasas nominales que existen en las entidades bancarias?			
18	Tengo conocimientos sobre los intereses efectivos en un crédito financiero.			
19	¿Esta informado sobre las tasas de intereses anticipadas?			
20	¿En su negocio usted maneja las tasas equivalentes?			
21	¿Maneja en su negocio el método de tasas netas para créditos?			
22	¿Tiene información sobre el método de tasas combinadas para créditos financieros?			
23	¿usted tiene idea como empresario sobre las tasas reales?			
24	¿usted tiene idea como empresario sobre las tasas de rentabilidad?			
25	¿usted tiene conocimiento sobre las tasas de promedio de intereses?			



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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

Formato digital

Fecha de entrega: 31-10-23

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: Marizol Evelyn Mamani Yucra
Dirección: Jr. Caracoto N° 655
DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 76600973
Teléfono: 925433056 email: marisol23.evelyn@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: Mgtr. Bertha Bejar Parra

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:
Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: "Créditos Financieros y su Relación con las tasas de Interés de los Comediantes de la Plaza San José de Juliaca, 2022"

Palabras claves, (3 a 5 términos): Créditos Financieros, préstamos y tasas de interés

¿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, entre 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: Económica Sectorial P15

Firma de Autor



huella digital

31-10-2023

Fecha