



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO  
PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRIA EN FINANZAS**

**Gestión financiera en la obtención de financiamiento en las  
MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022**

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:  
Maestra en Finanzas

**AUTORA:**

Pachas Ortiz, Lisbet Nataly (orcid.org/0000-0002-5647-5609)

**ASESOR:**

Dr. Court Monteverde, Eduardo Juan (orcid.org/0000-0003-1621-6765)

**CO-ASESOR:**

Dr. Bullón Solís, Omar (orcid.org/0000-0002-7614-2254)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Gestión del financiamiento

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA — PERÚ

2023

**Dedicatoria:**

La presente tesis está dedicada a Dios ya que gracias a él he logrado una de mis metas trazadas, a mis padres, porque ellos siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo y sus consejos para hacer de mí una mejor persona y a mi esposo e hijos que fueron mi soporte y motivo por el cual luchar en la vida.

**Agradecimiento:**

Agradezco a Dios por haberme otorgado una familia maravillosa, quienes han creído en mí siempre, dándome ejemplo de superación, humildad y sacrificio, también porque han fomentado en mí, el deseo de superación, y de triunfo en la vida, lo que ha contribuido a la consecución de este logro.

## Índice de contenido

	Pág.
Carátula	
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño de investigación	12
3.2 Operacionalización de variables	13
3.3 Población, muestra y muestreo	14
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	15
3.5 Procedimientos	16
3.6 Métodos de análisis de Información	17
3.7 Aspectos éticos	17
V. RESULTADOS	18
IV. DISCUSIONES	25
V. CONCLUSIONES	29
VI. RECOMENDACIONES	30
REFERENCIAS	31
ANEXOS	35

## Índice de tablas

		<b>Pág.</b>
Tabla 1.	Validación por expertos	15
Tabla 2.	Fiabilidad de los instrumentos	16
Tabla 3.	Distribución de la gestión financiera	18
Tabla 4.	Distribución de las dimensiones de la gestión financiera	19
Tabla 5.	Distribución de la obtención de financiamiento	20
Tabla 6.	Distribución de las dimensiones de la obtención de financiamiento	21
Tabla 7.	Prueba de contrastación de la hipótesis general	22
Tabla 8.	Prueba de contrastación para la hipótesis específica 1	23
Tabla 9.	Prueba de contrastación para la hipótesis específica 2	24

## Índice de figuras

	<b>Pág.</b>
Figura 1. Niveles de la gestión financiera	18
Figura 2. Niveles de las dimensiones de la gestión financiera	19
Figura 3. Niveles de la obtención de financiamiento	20
Figura 4. Niveles de las dimensiones de la obtención de financiamiento	21

## Resumen

El estudio tuvo como objetivo: Determinar la relación de la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. La metodología se trabajó bajo un corte cuantitativo, aplicada, no experimental-transversal y correlacional. La población la conformaron 60 empleados del área contable, de finanzas y administrativa de las 10 empresas del sector de transporte de carga de Comas, el muestreo fue no probabilístico-intencional, la cual permitió determinar la muestra 50 colaboradores parte del universo poblacional del estudio. Se diseñaron dos cuestionarios para cuantificar las variables, estas se validaron mediante juicio de expertos, aplicándose a través de la encuesta a la muestra. La resultante en la prueba de Spearman reveló un p-valor de 0,000, menor a (0.05); de modo que se objeta la hipótesis nula y se admite la alterna, en continuidad se alcanzó un coeficiente de 0.700 de relación; esto pone en evidencia una relación significativa alta. Se ultimó que, la gestión financiera si se relaciona con la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga del distrito de Comas en el 2022, a mejor gestión financiera de las compañías mejor será la obtención de financiamiento.

**Palabras clave:** financiamiento externo, prestamos, línea de crédito, flujo de caja, tasas de interés

### **Abstract**

The objective of the study was: To determine the relationship between financial management and obtaining financing in the MyPEs of the cargo transport sector, Comas, 2022. The methodology was worked under a quantitative, applied, non-experimental-transversal and correlational cut. The population was made up of 60 employees from the accounting, finance and administrative area of the 10 companies in the Comas cargo transport sector, the sampling was non-probabilistic-intentional, which allowed the sample to be determined 50 collaborators part of the population universe of the study. Two questionnaires were designed to quantify the variables, these were validated by expert judgment, applied through the survey to the sample. The resultant in Spearman's test revealed a p-value of 0.000, less than (0.05); so that the null hypothesis is objected and the alternative is admitted, in continuity a coefficient of 0.700 of relationship was reached; this shows a high significant relationship. It was finalized that, if financial management is related to obtaining financing in the MyPEs of the cargo transport sector of the district of Comas in 2022, the better financial management of the companies, the better the obtaining of financing will be.

**Keywords:** external financing, loans, line of credit, cash flow, interest rates

## I. INTRODUCCIÓN

La gestión financiera es la administración de los fondos económicos para toda Micro y Pequeñas empresas, conocidas como Mypes, esta le permite mejorar la gestión de flujo, de fondos y recursos y de inversión y financiamiento. A pesar de que estas son unas de las primordiales impulsoras del crecimiento monetario a nivel mundial, están se enfrentan una cadena de contrariedades que dificultan su progresos, desarrollo y fortalecimiento, dentro de los cuales se subraya la obtención de financiamiento (Banco Mundial, 2020). Las Mypes en todas las economías del mundo presentan dificultades para acceder a financiamiento, ya que entes bancarios optan efectuar inversiones en grandes compañías que exhiben un riesgo mínimo al momento de dar cumplimiento con los deberes de pago. Además, las empresas para poder acceder a algún crédito por motivos de inversión, aumento de capital, se ven afectadas por la falta de condiciones apropiadas, ya que mientras más pequeñas son las empresas, más difícil se le hace que se le apruebe o tenga acceso a un crédito (Banco Mundial, 2020).

En países de Latinoamérica se ha reconocido el valor de las MyPEs en la economía, en el crecimiento y desarrollo, debido al aporte de estas entidades en la generación de empleo el cual no solo tiene un impacto económico si no social, porque la operatividad empresarial y su crecimiento permite la creación de puestos de trabajo, por tanto, esto mejora los elementos del bienestar del ciudadano (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2020). No obstante, el crecimiento de estas obliga a que estas busquen algún tipo de financiamiento para continuar operando y dar cumplimiento a una serie de obligaciones financieras; por lo que resulta valioso la tarea de los gestores, teniendo en cuenta que estas representan el 90% de empresas totales, así como también el 50% y 75% de los empleos generados por lo que es ineludible hallar fuentes de capital que permita ampliar el crecimiento (Orueta et al., 2017).

En el Perú, algunas de las dificultades para acceder a un financiamiento subyacen en que estas no cumplen los requerimientos del sistema financiero, esto en gran medida se debe a que las empresas no explotan una gestión financiera eficiente que les permita sustentar mediante reportes e informes la proyección de ingresos de las mismas, así como fundamentar la capacidad y compromiso de pago. En esa línea, una de las principales dificultades para las

estas es la limitada accesibilidad. O, por el contrario, las excelsas tasas en materia de interés que cobran los bancos por acceder a un crédito, lo cual agrava la situación económica de las compañías ya que no se efectúa una evaluación de los gestores financieros. Asimismo, el 46% de empresas presenta dificultades para acceder a financiamiento en el sistema financiero; y, como efecto, de ello comprometió su capacidad productiva (Instituto Nacional de Estadística, 2020).

En esa línea, cuando las compañías de transporte de carga de Los Olivos acuden a una entidad financiera en busca de financiamiento, obtienen tasas nominales elevadas de 31,25% y 18,13% para MyPEs, según ese orden (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2019). Asimismo, estas empresas buscan continuar con sus actividades después del gran impacto económico que han sufrido por el paso de la Covid-19; no obstante, al buscar créditos, inyectar efectivo y ampliar capital de trabajo a través de financiamiento no han hallado alternativas de solución en el sistema financiera; a ello se le suma una deficiente gestión financiera, puesto que las entidades financieras solicitan una serie de requisito, como un buen historial crediticio, reporte de ingresos, un flujo de caja proyectado y una serie de formalidades; sin embargo, estas se manejan de forma empírica, no planifican, no evalúan los riesgos y no ejecutan un control financiero, lo cual dificulta y entorpece su crecimiento económico.

Ante lo descrito la deficiencia de la gestión financiera se halla en los flujos, de fondos y de inversión; en relación a la obtención del financiamiento estas presentan dificultades porque no dan cumplimiento a ciertos requerimientos de las financieras, lo cual es limitada por la gestión financiera. Por tanto, se formuló el sucesivo problema principal de estudio: ¿Cómo la gestión financiera se relaciona con la obtención del financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022? Asimismo, se formularon, los siguientes problemas específicos: a, ¿Cómo la gestión financiera se relaciona con la obtención de préstamos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022? Y, b. ¿Cómo la gestión financiera se relaciona con la obtención de línea de créditos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022?

En este segmento se expuso la justificante del trabajo; respecto a la justificación teórica; el estudio se cimentará en la teoría de la gestión financiera la cual centra su aporte, principios y dominio en el ejercicio de una eficiente

gestión de sus elementos sobre las decisiones financieras, riesgo y rentabilidad de una entidad; lo cual brindará los cimientos del marco teórico generando reflexión académica y ahondará en el conocimiento. Asimismo, la justificación practica; sirvió de guía informativa para los empresarios, gestores y tomadores de decisiones financieras; este proveerá datos cuantitativos que describirá y tratará de explicar bajo la interpretación de resultados el comportamiento de las Mypes del sector de transportes de carga, siendo útil como fuente informativa al instante de buscar acceso a algún tipo de financiamiento lo cual permitirá facilitar el acceso a un préstamo o crédito. Y, desde una justificación metodológica, contribuyo a la comunidad científica con el diseño de dos cuestionarios validados por juicio de expertos, siendo trascendental para medir y cuantificar las variables en un contexto empresarial-financiero. Este se utilizará como antecedente para estudios futuros de similar enfoque ya que, cumplió con el método científico en todo el proceso, siendo beneficioso para estudiantes y grupo de interés.

En ese sentido, se trazó el objetivo central: Establecer la relación de la gestión financiera en la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. También, los objetivos específicos: a. Establecer la relación de la gestión financiera con la obtención de préstamos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. Y, b. Establecer la relación de la gestión financiera con la obtención de la línea de créditos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.

Por último, se estableció la hipótesis general de la investigación: La gestión financiera se relaciona con la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. De esta forma, se establecieron las hipótesis específicas: a. La gestión financiera se relaciona con la obtención de préstamos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. Y, b. La gestión financiera se relaciona con la obtención de línea de créditos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.

## II. MARCO TEÓRICO

En este segmento se enmarca los antecedentes internacionales:

En Ecuador; Palacios et al. (2022) en la tesis doctoral tuvo como objeto explicar la influencia de la administración financiera en el crecimiento de las mipymes, la metodología fue cualitativa, inductiva, bibliográfico, la técnica fue el análisis documental e instrumento ficha de registro documentario; los resultados revelaron que, en una empresa siempre se tiene claro la organización, la buena gestión para avanzar, es por ello que los encargados de cada área de la entidad juegan un rol importante el cual es esencial en el cumplimiento de los proyectos que se tienen para trabajar la economía, cumpliendo lo trazado y mejorando cada día más en el negocio. Concluyeron que, las empresas no tienen una política de cobranza, a veces los clientes no cumplen con el pago oportuno de sus cuentas generando que las empresas no puedan cumplir con sus obligaciones financieras y esto repercute en el sistema financiero al cual acudieron y quedan en no poder pagar el préstamo quedando como malos pagadores o caso contrario no puedan vender muy rápido sus productos en el mercado o sector.

En Ecuador; Cabrera et al. (2017) en el estudio tuvieron como objetivo evaluar la gestión financiera aplicada en las organizaciones; la metodología fue cualitativa, método inductivo, bibliográfico, la técnica fue el análisis documental e instrumento ficha de registro documentario. Los resultados revelaron que, la dirección de las bancas es importante en la gestión de las entidades, tanto que se tiene siempre las proyecciones en acrecentar la liquidez de la compañía y por ende beneficiar a los socios; no obstante, la buena utilización de los recursos de las organizaciones genera un bienestar común. Concluyeron que, la gestión financiera es un eficaz instrumento que asiste en forma metódica el análisis del funcionamiento de las entidades con respecto a su gestión financiera, para saber cómo va el avance de la situación financiera en toma decisoria y debe ser afrontada de forma armónica y metódica precisa para permitir diversos tipos de análisis como el piloto trazado ha sido diseñado y estudiado en la dirección de la consideración de un cimiento teórico, tomando en consideración el expertise procedimental del área, esto será beneficio para la gestión financiera.

En México; Saavedra et al. (2016) en el artículo plantearon como finalidad

establecer la asociación de la gestión financiera con la competitividad en las Mypes; la metodología fue cuantitativa, no experimental, relacional, se utilizó la encuesta como técnica e instrumento el cuestionario; los datos procesados revelaron que, los aciertos del estudio mostraron que los métodos de información financiera se manipulan de forma inoperante, sobre todo en las micro empresas. Del mismo modo se halla que existe una asociación entre el nivel académico de los dueños y ciertas prácticas responsables como la implementación de un software contable y la realización de un análisis de las finanzas. Hallaron que este tipo de gestión es insuficiente en estas empresas, en específico en lo asociado con la realización de proyecciones y análisis de capital. Concluyeron que, la jerarquía de la utilización de los sistemas informativos y gestión financiera en estas entidades yace en la utilidad que estos poseen para la toma decisoria, y la capacidad para suministrar un enfoque de plazo largo plazo del empresario.

A partir de este punto se hace énfasis a los estudios previos nacionales; Aguirre et al. (2022) en el artículo tuvieron como fin determinar la influencia de la valoración de crédito en la cartera de crédito de micro-finanzas de Apurímac;

presento un enfoque cuantitativo, descriptivo-deductivo; se administró un cuestionario mediante la encuesta a 18 colaboradores y 358 expedientes de crédito. La resultante mostró que el 72% tiene amplio conocimiento sobre el crédito financiero; un 28% conoce el procedimiento de como solicitar un préstamo cotidiano. Por otro lado, el 64% brinda información a las empresas siendo estas beneficiadas al momento de obtener financiamiento, empleando una buena gestión de sus finanzas. Concluyó que, es de vital importancia contar con un préstamo en la empresa para adquirir los vehículos que son esenciales e importantes y brindar mayor ganancia permitiendo satisfacer las necesidades de los compradores, contar con stock y ver un buen resultado en la entidad para mejorar la situación económica y de esta manera seguir en el mercado.

Palomino (2020) en el artículo tiene como fin explicar cómo la gestión del financiamiento incide en el desarrollo de las MyPes; el estudio fue de enfoque cuantitativo, aplicada, analítica, no experimental, aplicó un cuestionario y una entrevista a través de la encuesta a 50 representantes de MYPES. Los resultados obtenidos revelaron que, en la investigación el 64% con respecto a las finanzas de las entidades se demostró que, se necesita preparar a los

encargados del área para tener un mejor control, mientras un 28% estaba en dudas al adquirir un préstamo en beneficio de la empresa y un 8% lo considera innecesario prestarse dinero de una entidad bancaria prefiere seguir trabajando y ganando rentabilidad para poder comprar lo que les hace falta. Concluyó que, para tener una mejor perspectiva de cómo se maneja la gestión en la entidad en el área de finanzas, es brindar capacitación determinada a los empresarios, para que esto no influya de manera negativa en la elección de alternativas que conllevan a una toma decisoria en base a los instrumentos financieros eficientes.

Huacchillo et al. (2020) en el artículo tuvieron como objeto construir un sistema basado en inteligencia de negocios; trabajo bajo un enfoque cuantitativo, aplicada, correlacional, se administró una guía de entrevista y un cuestionario mediante la encuesta a una muestra de 14 personales de la unidad responsable. Los resultados revelaron que, el 70% en una entidad no prefiere financiar en un pequeño tiempo para adquirir lo que necesita sino al contrario quiere beneficios para que también crezca económicamente, mientras que un 20% se muestran en desacuerdo con los préstamos bancarios, finalmente el 10 % de las empresas prefieren seguir utilizando su propio capital. Concluyeron que, los medios financieros inciden en tener un mejor panorama con respecto a las disposiciones prestamistas que estas ofrecen, buscando que la empresa logre alcanzar los objetivos planteados por medio de las finanzas en beneficio de ellas. Por otro lado, algunas empresas prefieren mantener distancia con los préstamos y se inclinan a trabajar con su capital e ir creciendo poco a poco.

Ramos (2018) en la tesis tuvo como objetivo establecer si el financiamiento de las entidades financieras incide en la liquidez de las MyPes; el método fue cuantitativa, no experimental, transversal, de tipo aplicada, se empleó un cuestionario a través de la encuesta a una muestra de 63 empresarios agroexportadores. Los resultados revelaron que, sobre el uso del Leasing Financiero, el 30.2% de los encuestados señalaron que nunca, el 41.3% ocasionalmente, el 12.7% algunas veces, el 7.9% frecuentemente y el 7.9% siempre. Esto es debido las empresas no cuentan con financiamiento para poder seguir creciendo, la liquidez en una entidad es muy importante para realizar compras en beneficio de ella, que genere más rentabilidad en base a un préstamo bancario, siempre de la mano con una buena capacitación en el área

para tener un mejor concepto de cómo marcha la empresa que dificultades tiene y mejorarlas en las MYPES Agroexportadoras de Lima, lo que ha permitido realizar proyectos sostenibles empresariales, entendiéndose mientras más legal están es beneficioso para las condiciones sociales de la sociedad.

Villaorduña (2014) en la tesis doctoral tuvieron como finalidad explicar los efectos que posee el financiamiento en la gestión de las entidades de servicios; el método fue cuantitativo, no experimental, explicativo, utilizó una guía de entrevista y un cuestionario mediante la entrevista y encuesta, las cuales fueron administradas a una muestra de 96 dueños de las empresas estudiadas. Los resultados revelaron que, el 71.43% tienen conocimiento de los instrumentos financieros en las entidades, conocen ciertos aspectos, más no conocen las utilidades del instrumento, además el 20.41% precisó que desconocen el manejo del área de finanzas en las entidades finalmente, el 8.16 % no sabe. Concluyó que, al otorgarle a la entidad un préstamo beneficia de manera favorable la economía, creciendo y alcanzado los objetivos proyectados para obtener la rentabilidad financiera deseada con una buena administración de crédito viéndose reflejado en el resultado las empresas, siendo beneficios para la gestión financiera que los gerentes cada cierto tiempo tengan una información.

Como base teórica del estudio tenemos la Teoría Funcional de Emile Durkheim asociada a las Finanzas en la que se plantean acciones y principios que se efectúan dentro de toda empresa/entidad que van apoyando a que se pueda dar cumplimiento a los objetivos, es así que al ser el área de las finanzas un departamento fundamental en la pirámide organizacional para la solicitud de financiamiento, se resalta la funcionalidad en el campo financiero, económico, contable y de gestión como un íntegro del proceso (Osinaga, 2021).

Bajo esa premisa, definimos la primera variable la gestión financiera; es un ligado de fases que integran un proceso integral de gestión del flujo de caja, fondos y recursos financieros de una compañía en la actividad empresarial. Por tanto, la actividad financiera de una organización posee por fin gestionar los movimientos de los fondos monetarios y los índices financieros comparativos entre compañías para un mejor análisis del sector y efectuar proyecciones de inversión (Mihajlović et al., 2020). Además, esta posee representatividad en el proceso de planteamiento de metas y la ejecución de acciones ya que tiene

vínculo con todo el proceso desde la planificación la cual utilizas medios e instrumentos de gestión financiera. En esa línea, logra ser entendida como pilar fundamental para el éxito en las organizaciones, para ello es vital contar con un responsable o gestor ya que resultara más hacedero lograr las metas ya que alcanzara administrar de forma óptima los recursos, salvaguardando los intereses de la empresa y con ello cubrir los costos, de forma que la gestión de flujo operativo genere beneficios económicos a esta (Ahmad et al., 2021).

Como primera dimensión la gestión de flujo de caja se describe como el proceso que parte del ingreso del efectivo y equivalente en las operaciones de una entidad en los momentos oportunos, de forma que se disponga de los activos disponibles para dar cumplimiento de las obligaciones comerciales de acuerdo a las necesidades operativas. Teniendo en cuenta que el control de ingresos y egresos en toda empresa es esencial, puesto que, si estos últimos superan a los primeros no se tendrá como cubrir esos gastos o costos en un periodo explícito (Saavedra et al., 2016). De igual forma, los índices de esta dimensión son la proyección de flujo de caja; referida a la cuantía proyectada de efectivo que se planifica que ingrese y que tenga salida en una organización; el otro indicador es el proceso presupuestario; el cual está alineado a la formulación anticipada del gasto o costo de una planificación previa; el otro indicador es el análisis de ingresos-egresos; asociada al accionar de los gestores para medir el efectivo de los ingresos y se logre atender las obligaciones y compromisos. Y el último indicador es la capacidad de pago; referida a la capacidad de una empresa para endeudarse y cubrir sus adeudos financieros (Chibuike y Celestine, 2022).

Como segunda dimensión la gestión de fondos y recursos; brinda una posición fotográfica del nivel del equipo gestor de los recursos monetarios de la entidad, evaluándose de forma detallada los procedimientos ejecutados en materia de recursos, esta brinda examinar los riesgos financieros para minimizar la dilatación de proyectos, para ello es vital la asignación y reprogramación de funciones desde una propia vista. La empresa debe asegurarse de que el equipo no esté con escaso trabajo o sobrecargado del mismo, y que los responsables tengan el perfil conveniente (Salem y Nobanee, 2019; De Jesús et al., 2021). Los índices de esta son el control financiero; referida al equilibrio de ingresos y gastos de la empresa; otro indicador son los fondos para el funcionamiento; asociados

a todos los recursos económicos que necesita la empresa para operar; otro indicador son las decisiones gerenciales basadas en el análisis precio de una situación problemática financiera que demanda de alternativas de solución y el último indicador es la programación de recursos financieros basada en el presupuesto conocimiento detallado del costo y gastos de las operaciones para un funcionamiento correcto de la empresa (Huacchillo y Atoche, 2020).

Como tercera dimensión la gestión de inversión y financiamiento; consiste en la inversión de fondos en los distintos tipos de instrumentos financieros y en la obtención de financiamiento mediante la evaluación de productos financieros, la dirección correcta de esta temática por parte de los gestores de las finanzas logra contribuir a optimar los costos de financiamiento, provocar una óptima distribución financiera y apalancamiento, de tal forma que el valor de la empresa se verá incrementada (Hala et al., 2020). De igual forma, los índices de esta dimensión son la política de inversiones; referida a la contribución de la gestión a identificar el nivel de riesgo, transparencia y acciones demandadas para la generación de valor del negocio; el indicador gestión de activos; tiene como objeto principal estudiar el ciclo de vida de un activo; el indicador oportunidades de inversiones; es el instante acertado para efectuar acabo una idea de negocio y lograr rentabilidad con ello y el indicador método de financiación; las técnicas que utilizan los gestores para lograr acceder a una financiamiento o captar fondos o inversores para optimar el valor de la entidad (Pacori, 2019).

Como base teórica, se define la segunda variable financiamiento; referida a todos los recursos financieros obtenidos por una compañía de manera externa o interna para despegar y dar cumplimiento a sus actividades operativas gracias al soporte económico y con ello dar ejecución a nuevas inversiones y negocios. Habitualmente están asociados a una línea de créditos, prestamos de un tiempo medio y largo (Torres et al., 2017). En esa línea, este tipo de financiamiento es entendido como el capital proporcionado por terceros (entidades financieras) que no poseen vinculo interno con la compañía (accionista, socio), no obstante, estos recursos esperan un beneficio los cuales son los intereses (Boscán y Sandrea, 2009). Asimismo, esta se ha convertido en los medios necesarios para el progreso de muchas empresas ya que estas han servido de impulso para que estas logren un crecimiento, u opten por reactivarse económicamente, ello

también implica hacer frente a adeudos de pago (Grundy y Verwijmeren, 2020).

Sobre la dimensión préstamo, es referida al acuerdo formal entre un cliente y una institución financiera, en la cual se establecen todos los deberes de ambas partes y el funcionamiento operativo de la misma. Asimismo, el ente bancario otorga al cliente ya sea una persona natural o jurídica una cuantía fija de efectivo; previo a ello este último debe cumplir una serie de formalidades que le permitan certificar que tiene la capacidad de cumplir los compromisos de deuda; este tipo de financiamiento es muy habitual en el que el cliente se compromete a devolver el monto prestado junto al monto de los intereses negociados en un periodo definido. En esa línea, lo frecuente es que las cuotas negociadas tengan y presenten el mismo importe en el transcurso de vida del financiamiento; no obstante, se da la posibilidad que el solicitante pueda abonar de forma anticipada el prestamos, ello reducirá el adeudo (Ćurčić et al., 2018).

En esa línea, los indicadores son: el acceso a préstamos; este producto de corte financiero ayuda a que la empresa acceda a una cuantía fija de disponible al inicio del trámite, con el compromiso de asumir la devolución de la misma, sumado a los intereses citados en el contrato en un periodo expreso; otro indicador son los préstamos a largo plazo, referido al financiamiento que se amplía por más de doce meses y, que, en la generalidad de casos, solicita un seguro. Otro indicador es el análisis del interés, es una tarea fundamental de los gestores o analistas analizar las tasas de Interés ya que en base a ello se tomará la decisión de acceder a un préstamo y con ello reducir el riesgo financiero. Y, el último indicador es el análisis de endeudamiento, permite valorar la virtud de la compañía para desempeñar sus deberes, si esta incumple un préstamo pierde la posibilidad de acceder a más dinero de una entidad financiera, salvo que se formalice un nuevo préstamo y se presente documentación (Barrera, 2020).

Sobre la dimensión línea de crédito, en el argot financiero es entendida como un acuerdo entre una institución financiera y una empresa, en el que ambas partes acordaran que la persona jurídica tenga disposición una línea de crédito haciendo uso una cuenta corriente o tarjeta de crédito; esta se pondrá a disposición del solicitante de acuerdo a lo establecido por un explícito tiempo (Botello, 2015). En el transcurso de este periodo la empresa que accedió al crédito se logrará usar la cuantía de línea que le otorgaron en el momento que

esta la necesite, sea un monto parcial o total del crédito. Asimismo, se hace énfasis de los intereses asociados solo serán pagos por el monto utilizado, no por la línea total del crédito; el cliente (la empresa) tiene el poder de decisión de devolver el crédito que se le otorga, pues esta se caracteriza por ser flexible, esta podrá ser financiada en cuotas si así lo dispone o considera oportuno (Lozoya et al., 2021), una línea de crédito es un tipo de financiamiento que es flexible ya que puede disponerse en el momento necesario (Gutiérrez et al., 2019).

En esa línea, los indicadores son el acceso a créditos, asociado al acceso financiero de la empresa dentro del cual este logrará ir disponiendo parcial o totalmente; otro indicador es los créditos a corto, asociado al plazo establecido para ejecutar el desembolso de algún tipo de deuda dentro de un periodo igual o menor a un año (Kurami, 2020), el otro indicador es la disponibilidad de liquidez, referida a la disposición que posee la compañía de transformar un activo en efectivo o liquidez disponible y el último indicador el análisis de comisiones, referida a la evaluación efectuada por los gestores de la empresa para acceder a un crédito de manera previa, para que no sobreendeuden o sobregiren (Lozoya et al., 2021). Este producto financiero se define por que las tasas llegan a ser muy elevadas por encima de los préstamos (Huacchillo et al., 2020).

Sobre el Leasing; Lozoya et al. (2021) este es conocido como la compra-alquiler de un activo fijo que administra una institución bancaria para posteriormente cederlo a un periodo medio o extenso a una persona jurídica que solicite dicho bien. Muchos países han promovido la progresión y aceptación de leasing en Latinoamérica, han aceptado este tipo de financiamiento como una alternativa atrayente, con numerosas ventajas en comparación de otras fuentes ajenas (Huacchillo y Atoche, 2020), en el Perú este producto financiero está previsto en el C.C. artículo 1677, el cual se añade al mercado peruano financiero; de acuerdo a los informes realizados son pocas las empresas que se acogen financieramente a este tipo de financiamiento, este exige a las empresas mayores cumplimientos y requisitos, demanda evaluar las ventajas para reducir los riesgos financieros, según lo citado en el Decreto Legislativo N° 1177.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo y diseño de investigación**

El estudio se trabajó bajo el tipo aplicada; la cual tiene como objeto una aproximación aplicada en la cual trata de buscar un accionar directo para otorgar viables soluciones a problemas o fenómenos descritos en un espacio o periodo explícito. Este tipo de estudio está direccionado a la solución específica de un problema, lo cual permite que a través de su desarrollo se muestre un desarrollo informativo que conlleve a hallar posibles alternativas de solución a una población, sociedad, comunidad o alguna organización de tipo pública o privada siendo útil su aporte científico-académico (Hernández y Mendoza, 2018)

En ese sentido, el diseño trabajado fue el no experimental; esta se refiere o entiende como el estudio donde la tesista no efectuó un manejo de forma premeditada de las variables, esta presenta una naturaleza observacional ya que se busca recoger datos de conductas o comportamientos y describir las mismas en un escenario y/o espacio donde todo se fluctúe de forma natural sin intervenciones (Hernández et al., 2014). Además, se usó un diseño transversal, la cual permite una recolección de datos similar a una fiel imagen del momento, teniendo como fin describir, relacionar, explicar cómo se da el contexto de las variables en un periodo fijo (Carhuacho, et al., 2019).

El enfoque del estudio fue cuantitativo; se caracteriza por ser sistemática, por cumplir una sucesión de procedimientos, en ella se trabaja mediante el método científico, diferenciándose de otras por que los resultados analíticos se presentan de forma numérica, porcentual; en esta se plantean hipótesis las cuales buscan en el desarrollo ser contrastadas; asimismo busca apoyo para lograr ese objetivo en las matemáticas o estadística (Santiesteban, 2018).

Por otro lado, presentó un nivel correlacional; la cual consiste en la medición asociativa de variables, la cual posee como fin lograr la comprensión causal de una de ellas, en ella también se describen los niveles de asociación de acuerdo al interpretativo de la resultante del ajuste estadístico, en la cual se busca explicar y medir la varianza, en el estudio se tuvo como fin establecer cómo se relaciona con gestión financiera al momento de la obtención del financiamiento de la empresa estudiada (Sánchez, 2019).

### 3.2. Variables y operacionalización

Para Hernández-Sampieri et al. (2014) la operatividad de las variables en un estudio es semejante a la estructura operacional-conceptual, la cual permite que técnicamente estas puedan medirse a través de dimensiones e indicadores.

#### **Variable 1:** Gestión financiera

**Definición conceptual:** Entendido como el proceso integro de gestión asociado a las finanzas de la empresa, en el cual se gestiona un flujo de caja, la gestión fondos y recursos para la empresa y se gestiona proyectos de inversión y financiamiento para alcanzar los objetivos empresariales; la cual posee por fin administrar operaciones financieras de forma eficiente (Mihajlović et al., 2020).

**Definición operacional:** Variable cualitativa que será medida a través de un cuestionario estructurada por 12 ítems con una escala de valoración de Likert que permitirán responder a los objetivos del estudio.

**Indicadores:** Compuesta por tres dimensiones: gestión de flujo de caja que tuvo como indicadores la proyección flujo de caja, el proceso presupuestario, el análisis ingresos-egresos y la capacidad de pago; la segunda dimensión es la gestión de fondos y recursos, que tuvo como indicadores el control financiero, los fondos para el funcionamiento, las decisiones gerenciales y la programación de recursos financieros y como ultima dimensión se tuvo la gestión de inversión y financiamiento, tales indicadores fueron la política de inversiones, gestión de activos, oportunidades de inversión y método de financiación.

**Escala:** Likert

#### **Variable 2:** Obtención de financiamiento

**Definición conceptual:** La obtención de financiamiento es el conjunto de acciones que permiten obtener fondos monetarios a una compañía de manera externa o interna para desplegar su operatividad económica y poner en ejecución proyectos nuevos. Asociados comúnmente a las líneas de crédito, préstamos a corto-largo plazo a las que recurren las empresas (Torres et al., 2017).

**Definición Operacional:** Variable cualitativa que será medida a través de un cuestionario estructurada por 12 ítems con una escala de valoración de Likert que permitirán responder a los objetivos del estudio.

**Indicadores:** Compuesta por dos dimensiones **préstamos** que tuvo como indicadores al acceso a préstamos, préstamos a largo plazo, análisis de los

intereses y análisis de endeudamiento y la segunda dimensión es la línea de crédito, tuvo como indicadores: acceso a créditos, créditos a corto plazo, disponibilidad de liquidez y análisis de comisiones.

**Escala:** Likert

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

#### **3.3.1 Población**

La población según Sánchez y Reyes (2015), es el global poblacional de un estudio, pueden conformarse por un universo de individuos, cosas o entes que logran evidenciar ciertas particularidades características, rasgos y observables en un tiempo o espacio geográfico explícito. Para el estudio, la población estuvo estructurada por todos los colaboradores (60) del área contable, de finanzas y administrativa de las 10 compañías del sector de transporte de carga de Comas.

#### **Criterios de inclusión:**

Empleados del área finanzas, contabilidad, administración, que laboran de forma directa con los informes financieros de las empresas.

#### **Criterios de exclusión:**

Colaboradores de otras áreas o las mismas que no vean los temas de finanzas y tengan poco tiempo laborando en estas áreas de las empresas.

#### **3.3.2 Muestra**

La muestra para Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) es referida a un subconjunto o segmento del universo, esta es característica de la misma. La muestra del estudio estuvo integrada por 50 empleados de las áreas contable, finanzas y administración de las 10 compañías del sector de transporte de carga de Comas que laboran actualmente en las empresas estudiadas.

#### **3.3.3 Muestreo**

El Muestreo utilizado en el estudio fue el de conveniencia, la cual es una técnica de tipo no probabilística que no tiene una característica aleatoria, esta no se elige al azar, esta se elige en base a los criterios del investigador, como la facilidad que se tenga al recojo de datos, disponibilidad de los sujetos que formaran parte del subgrupo estudiado, en un periodo explícito (Sánchez, 2019).

#### **3.3.4 Unidad de análisis**

El colaborador del área de finanzas, contabilidad y administración de las compañías de transporte de carga - Comas.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Para las variables gestión financiera y obtención de financiamiento, que son de tipo cualitativa se usará la encuesta como técnica de acopio de data. En esa línea, Sánchez (2019) explicó que, esta es una técnica que se efectúa a través de la empleabilidad de un cuestionario a un subgrupo de participantes, estas suministran una data sobre los comportamientos, actitudes y opiniones.

Por tanto, la técnica que uso la investigadora fue la encuesta a través de la aplicación de cuestionario, según Sánchez y Reyes (2015), el cuestionario es una herramienta organizada por una cadena de interrogantes derivados de los indicadores, los cuales forman parte de las dimensiones. Estas preguntas deben efectuarse de forma precisa, coherente y pertinente con el objeto de que puedan contestar a los objetivos establecidos y data útil para su análisis.

El cuestionario de la gestión financiera estará estructura por 3 dimensiones, la cual tendrá un total de 12 ítems, se presentará bajo la escala de Likert: Nunca (1), Casi Nunca (2), A Veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5). (anexo 2a). Y el cuestionario de la obtención de financiamiento estará estructura por 3 dimensiones, también se presentó bajo la misma escala con los mismos valores previamente descritos en el instrumento anterior; los cuales se administrarán a 50 colaboradores de estas empresas estudiadas (anexo 2b).

Por otro lado, la validez del instrumento, según Sánchez (2019), es la capacidad ideal que demuestra el cuestionario perfilado para cuantificar que se ansía medir. Se utilizará el juicio de especialistas para certificar la medición de la gestión financiera y la obtención de financiamiento, especialistas que tienen una amplia experiencia, conocimiento en la materia analizada, quienes mediante un dictamen emitirán si hay suficiencia en los cuestionarios para su aplicabilidad.

**Tabla 1***Validación por expertos*

Grado académico	Nombre y apellidos	Dictamen
Doctor en Contabilidad	Herbert Victor Huaranga Rivera	Aplicable
Maestra en Finanzas	Maribel Rimache Inca	Aplicable
Maestro en Administración	Jhoansson Victor Manuel Quilia Valerio	Aplicable

La fiabilidad del cuestionario es el nivel de precisión (Hernández et al., 2014). En el estudio se realizó un piloto a una muestra similar de 25 colaboradores de áreas homogéneas en empresas equivalentes con el objeto de alcanzar una resultante esperada, aplicándose Alfa de Cronbach a los datos tabulados después de la encuesta, siendo este la prueba selecta para conocer el coeficiente de fiabilidad de los cuestionarios de las variables; teniendo en cuenta que si los valores alcanzados están más próximos a 1 este tendrá una mejor calidad y por ende será más fiable. De igual manera, se empleó la prueba con el apoyo de un software SPSSv.26 y se obtuvo coeficientes que indicaron que los cuestionarios son confiables, los valores se muestran a continuación:

**Tabla 2***Fiabilidad de los instrumentos*

Variable	Alfa de Cronbach	ítems
Gestión financiera	0,705	12
Obtención de financiamiento	0,723	12

**3.5. Procedimiento**

Para el desarrollo del estudio, en primera instancia se abordó desde una óptica teórica y metodológica aspectos generales de la temática para lograr una aproximación, concepción y cimiento de cada apartado del estudio. De forma continua, se logró identificar la muestra de estudio, punto vital para el recojo de datos. Asimismo, se solicitó el permiso correspondiente a la gerencia y administración responsable, explicándole las razones y motivos del estudio con el objeto de aplicar los cuestionarios en los trabajadores previa coordinación. Luego, se aplicará los cuestionarios mediante la encuesta a los empleados de las áreas seleccionadas y se recogió datos que fueron organizados en una hoja de Excel; Continuamente, se desarrollará el procesamiento de los datos en el programa estadística, donde se efectuará un análisis descriptivo e inferencial,

resultados que serán exportados a Word para su presentación en APA y su respectiva interpretación. Por último, estos resultados nos permitirán efectuar las aproximaciones concluyentes en los capítulos finales.

### **3.6 Métodos de análisis de datos**

Se efectuará en primera instancia un análisis descriptivo de las variables, dimensiones en asociación de la data recolectada, la cual será trabajada en una hoja de cálculo de Excel, en el cual se mostrarán tablas de frecuencias de los niveles de las variables, en ella también se mostrarán porcentajes según la valoración de cada encuestado. Por ende, la resultante mostrada en el estudio será interpretada para un mejor análisis, que permitirá una mejor comprensión.

En ese sentido, se efectuará un análisis inferencial; en el cual se contrastarán y confirmaran las hipótesis esbozadas mediante una prueba de correlación la cual será determinada a través de la normalidad estadística, ella se tratará de probar si la gestión financiera se relaciona con el financiamiento de las empresas del sector de transporte de carga de Comas, esto nos permitirá efectuar las discusiones y conclusiones del estudio.

### **3.7. Aspectos éticos**

El estudio se desarrollaba bajo los principios éticos de investigación, los cuales serán cimiento de cada etapa, lográndose trabajar bajo los estándares de cumplimiento y exigencias administrativas de la Escuela de Posgrado de la UCV, siendo la presentación de resultados una forma clara de un actuar responsable, ya que los datos serán fehacientes, se actuará con total transparencia y en ese proceder se aplicará el principio de confidencialidad lo cual permitirá proteger los datos de los participantes, no teniendo como finalidad generar crítica de la gestión de estas empresas, si no la de ser un estudio informativo.

Por otro lado, en la estructuración y abordaje teórico, toda concepción teórica fue citada y referenciada bajo la reglamentación del Manual APA 7ma edición, respetando en esencia la propiedad intelectual de las instituciones o autores, la aplicación de esta norma le otorgo un orden al estudio; asimismo en cada capítulo se actuó con responsabilidad, profesionalismo, objetividad, siendo muy juicios en cada procedimiento, lo cual ha permitido que el estudio sirva y contribuya a la comunidad científica ya que cumplirá con el método científico.

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Análisis descriptivo

Gestión financiera

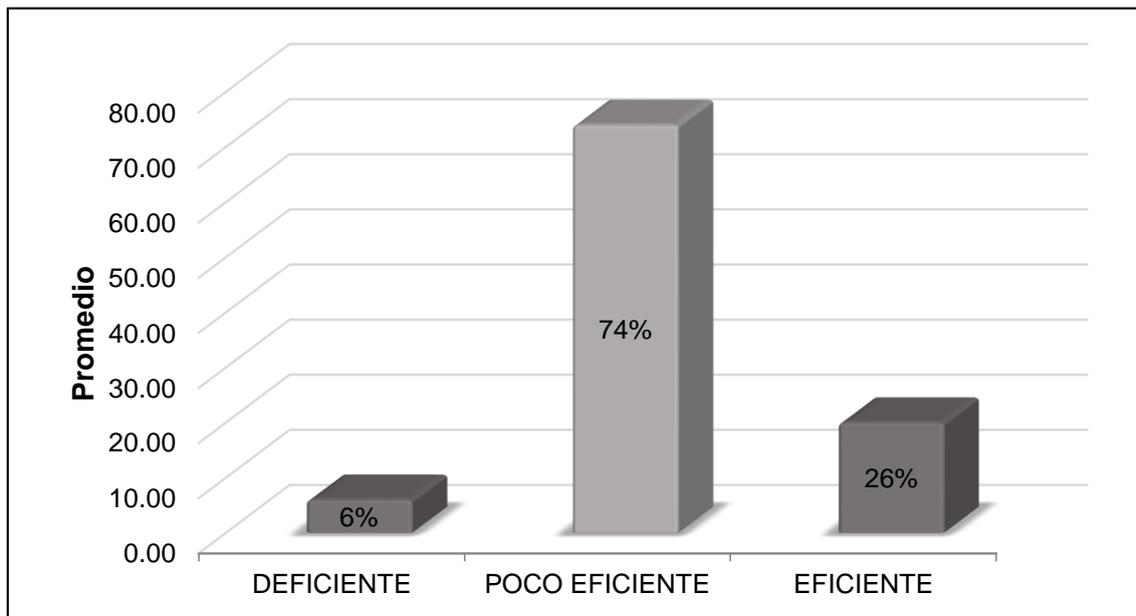
**Tabla 3**

*Distribución de la gestión financiera*

Niveles	(f)	(%)
Deficiente	3	6,0
Poco eficiente	37	74,0
Eficiente	10	20,0
Total	50	100,0

**Figura 2**

*Niveles de la gestión financiera*



En la tabla 3 y figura 1, se exhibe que, el 74% de los 50 empleados de las áreas de contabilidad, administración y finanzas de las compañías de transporte de carga de Comas revelan que la gestión financiera es poco eficiente, el 26% revelan que es eficiente y el 6% es deficiente. Esto responde a que los dueños y equipo responsable de estas funciones tienen un desarrollo de las mismas de forma empírica, no tienen una proyección de flujo de caja, no planifican de forma estratégica, las acciones y decisiones tomadas no están enmarcadas, esto explica el nivel regular predominante en esta variable, según los encuestados.

## Dimensiones de la gestión financiera

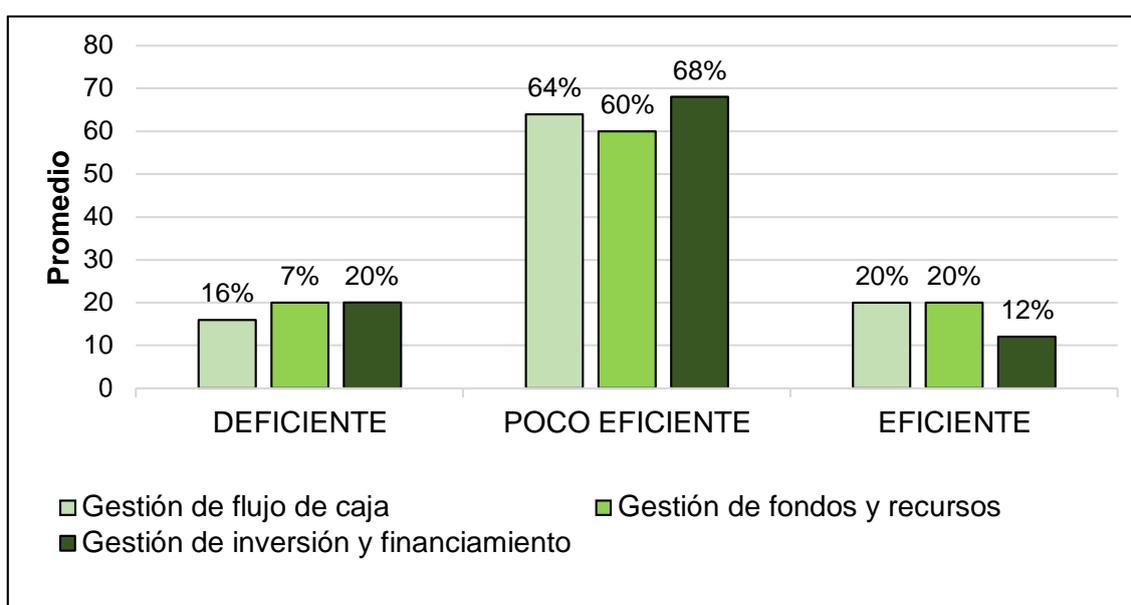
**Tabla 4**

*Distribución de las dimensiones de la gestión financiera*

Dimensiones	Niveles	(f)	(%)
Gestión de flujo de caja	Deficiente	8	16.0
	Poco eficiente	32	64.0
	Eficiente	10	20.0
Gestión de fondos y recursos	Deficiente	10	20.0
	Poco eficiente	30	60.0
	Eficiente	10	20.0
Gestión de inversión y financiamiento	Deficiente	10	20.0
	Poco eficiente	34	68.0
	Eficiente	6	12.0

**Figura 2**

*Niveles de las dimensiones de la gestión financiera*



En la tabla 4 y figura 2, se exhibe que, el 68% de los 50 empleados de las áreas de contabilidad, administración y finanzas de las compañías de transporte de carga de Comas revelan que la gestión de inversión y financiamiento es poco eficiente, el 64% revelan que la gestión de flujo de caja es poco eficiente y el 60% revelan que la gestión de fondos y recursos es poco eficiente. Punto en el cual se resalta la predominancia del nivel poco eficiente, siendo este un indicador de que las dimensiones de la gestión financiera en el contexto estudiado son poco eficientes debido al aporte de los encuestados.

## Obtención de financiamiento

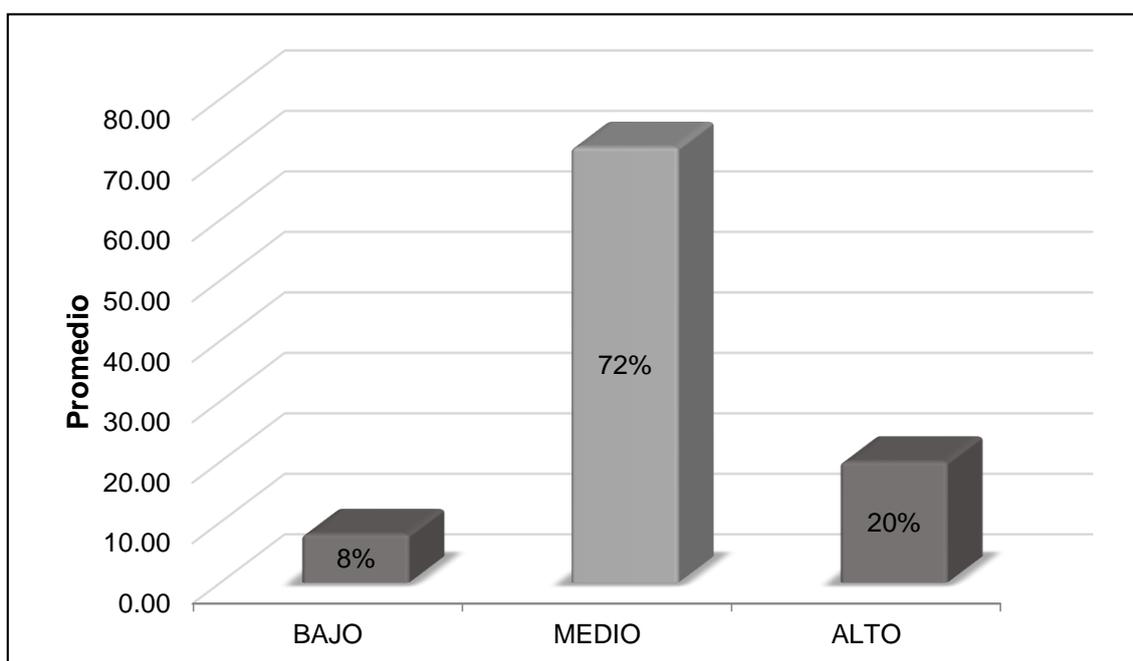
**Tabla 5**

*Distribución de la obtención de financiamiento*

Niveles	(f)	(%)
Bajo	4	8.0
Medio	36	72.0
Alto	10	20.0
Total	50	100,0

**Figura 3**

*Niveles de la obtención de financiamiento*



En la tabla 5 y figura 3, se exhibe que, el 74% de los 50 empleados de las áreas de contabilidad, administración y finanzas de las compañías de transporte de carga de Comas revelan que la obtención de financiamiento es de nivel medio, el 20% revelan un nivel alto y el 6% revelan un nivel bajo. Esto responde a que los empresarios de estas empresas no logran acceder a algún tipo de financiamiento externo como préstamos y líneas de crédito debido a que no tienen cumplimiento de los requerimientos señalados del sistema financiero, el historial crediticio no es el más adecuado esto es explicado a que no tienen una gestión financiera eficiente, lo cual repercute en la obtención de financiamiento; lo cual responde al nivel predominante bajo de esta variable.

## Dimensiones de la obtención de financiamiento

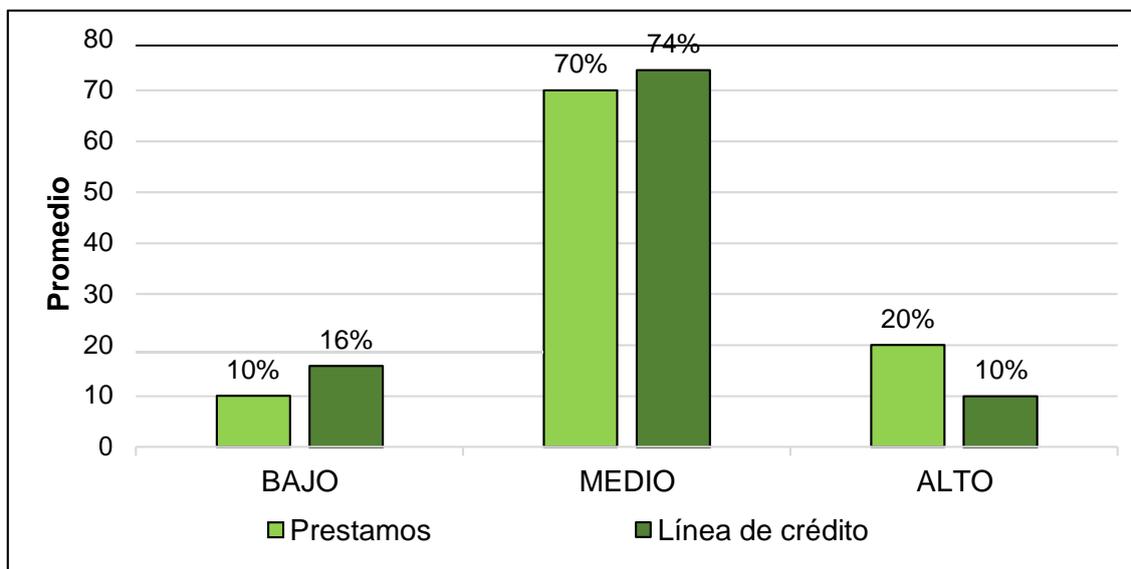
**Tabla 6**

*Distribución de las dimensiones de la obtención de financiamiento*

Dimensiones	Niveles	(f)	(%)
Prestamos	Bajo	5	10.0
	Medio	35	70.0
	Alto	10	20.0
Línea de crédito	Bajo	8	16.0
	Medio	37	74.0
	Alto	5	10.0

**Figura 4**

*Niveles de las dimensiones de la obtención de financiamiento*



En la tabla 6 y figura 4, se exhibe que, el 68% de los 50 empleados de las áreas de contabilidad, administración y finanzas de las compañías de transporte de carga de Comas revelan que en relación a la obtención de préstamos y en relación a la obtención de líneas de crédito revelan un nivel medio; seguido del nivel alto 20% y 10% según orden y un nivel bajo de 10% y 16%. Punto en el cual se resalta la predominancia del nivel medio, siendo este un indicador de que las dimensiones de la obtención de financiamiento en el contexto estudiado no son las mejores, resultados que se contrastan con los descritos en la problemática.

## 4.2 Análisis inferencial

Con el fin de establecer la relación de la gestión financiera con la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.; se utilizó Rho de Spearman para estudiar la asociación de ambas variables; este análisis fue soportado bajo el uso del programa estadístico SPSSv.26. Se muestra el criterio analítico de decisión:

Si Sig. (0.05) <  $\alpha$  → se acepta la Ha

Si Sig. (0.05) >  $\alpha$  → no se acepta la Ha

Hipótesis general

Ho: La gestión financiera no se relaciona con la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.

Ha: La gestión financiera si se relaciona con la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.

**Tabla 7**

*Prueba de contrastación de la hipótesis general*

			Gestión financiera	Obtención de financiamiento
Rho de Spearman	Gestión financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,700**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	50	50
	Obtención de financiamiento	Coeficiente de correlación	,700**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	50	50

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se muestra una (Sig.) de 0,000, menor a (0.05); de manera que la hipótesis nula es rechazada y la alterna es aceptada, por tanto, se dictamina que: la gestión financiera si se relaciona con la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. Además, se muestra un coeficiente de correlación de 0,700; lo cual expresa que la variable 1 se relaciona de forma significativa sobre la variable 2, según el contexto y datos analizados.

### Hipótesis específica 1

Ho: La gestión financiera no se relaciona con la obtención de préstamos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.

Ha: La gestión financiera si se relaciona con la obtención de préstamos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.

**Tabla 8**

*Prueba de contrastación para la hipótesis específica 1*

			Gestión financiera	Obtención de prestamos
Rho de Spearman	Gestión financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,750**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	50	50
	Obtención de prestamos	Coefficiente de correlación	,750**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	50	50

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se muestra una (Sig.) de 0,000, menor a (0.05); de manera que la hipótesis nula es rechazada y la alterna es aceptada, por tanto, se dictamina que: la gestión financiera si se relaciona con la obtención de préstamos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. También, se muestra un coeficiente de relación de 0,750; lo cual dictamina que la variable 1 se relaciona de forma significativa con la dimensión 1 de la variable 2, según los datos analizados.

### Hipótesis específica 2

Ho: La gestión financiera no se relaciona con la obtención de línea de créditos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.

Ha: La gestión financiera si se relaciona con la obtención de línea de créditos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.

**Tabla 9***Prueba de contrastación para la hipótesis específica 2*

			Gestión financiera	Obtención de línea de crédito
Rho de Spearman	Gestión financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,680**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	50	50
	Obtención de línea de crédito	Coefficiente de correlación	,680**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	50	50

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se muestra una (Sig.) de 0,000, menor a (0.05); de manera que la hipótesis nula es rechazada y la alterna es aceptada, por tanto, se dictamina que: la gestión financiera si se relaciona con la obtención de línea de crédito en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. También, se muestra un coeficiente de relación de 0,680; lo cual enuncia que la variable 1 se relaciona de forma significativa sobre la dimensión 2 de la variable 2, según los datos analizados.

## V. DISCUSIÓN

En reciprocidad de la hipótesis general se alcanzó una significancia menor a 0.05 (p-valor =0,000); de forma que la hipótesis nula es rechazada y la alterna es aceptada, por ende, se demuestra que: la gestión financiera si se relaciona en la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. Además, se muestra un coeficiente de correlación de 0,700; lo cual expresa que la variable 1 se relaciona de forma significativa sobre la variable 2, según el contexto y datos analizados. Esto responde a que los dueños y equipo responsable de estas funciones tienen un desarrollo de las mismas de forma empírica, no tienen una proyección de flujo de caja, no planifican de forma estratégica, las acciones y decisiones tomadas no están enmarcadas, esto explica el nivel regular predominante en esta variable, según los encuestados. En ese sentido, este análisis de resultados se coteja con el obtenido en el trabajo de Huacchillo y Atoche (2020) quien explicó que la gestión de las finanzas en las compañías de transporte de carga si tiene cierta asociación con el financiamiento (leasing). La resultante mostró que el 72% tiene amplio conocimiento sobre leasing financiero; un 28% conoce el procedimiento de como solicitar un préstamo cotidiano, siendo de vital importancia contar con un préstamo para adquirir los vehículos que son esenciales para los intereses de las empresas. Este contraste de resultados responde a que los empresarios de estas empresas no logran acceder a algún tipo de financiamiento externo como préstamos y líneas de crédito debido a que no cumplen con los requisitos establecidos del sistema financiero, el historial crediticio no es el más adecuado esto es explicado a que no tienen una gestión financiera eficiente, lo cual repercute en la obtención de financiamiento; lo cual responde al nivel predominante bajo de esta variable. De igual forma, este análisis de resultados se coteja con el obtenido en el trabajo de Palacios et al. (2022) explicaron si existe influencia de la administración financiera en el crecimiento de las mipymes, precisando que, las empresas no tienen una política de cobranza, a veces los clientes no cumplen con el pago oportuno de sus cuentas generando que las empresas no puedan cumplir con sus obligaciones financieras y esto repercute en el sistema financiero al cual acudieron y quedan en no poder pagar el préstamo quedando como malos

pagadores o caso contrario no puedan vender muy rápido sus productos en el mercado o sector. Punto en el cual se resaltó la predominancia del nivel poco eficiente de la gestión financiera, este aporte del análisis descriptivo, siendo este un indicador con influencias en la obtención de financiamiento externo, ya que depende de las acciones del área de finanzas.

Estos resultados se asociaron con los obtenidos en la investigación de Ramos (2018) quien explicó que el financiamiento de las entidades financieras si incide de manera positiva y significativa en la liquidez de las MyPes, siempre que estas tengan una eficiente gestión financiera; además puntualizó sobre el uso del Leasing Financiero, el 30.2% de los encuestados señalaron que nunca, el 41.3% ocasionalmente, el 12.7% algunas veces, el 7.9% frecuentemente y el 7.9% siempre. Esto es debido las empresas no cuentan con financiamiento para poder seguir creciendo, la liquidez en una entidad es vital para la generación de la rentabilidad en base a un préstamo bancario. Este análisis de la resultante pudo cotejarse por la similitud del enfoque direccionado en materia con el estudio de Villaorduña (2014) quien en la tesis doctoral explicó los efectos que posee el financiamiento en la gestión financiera de las entidades de servicios; los resultados revelaron que, el 71.43% tienen conocimiento de los instrumentos financieros en las entidades, conocen ciertos aspectos, más no conocen las utilidades del instrumento, además el 20.41% precisó que desconocen el manejo del área de finanzas en las entidades finalmente, el 8.16 % no sabe. Además, que, al otorgarle a la entidad un préstamo beneficia de manera favorable la economía, creciendo y alcanzado los objetivos proyectados para obtener la rentabilidad financiera deseada con una buena administración de crédito viéndose reflejado en el resultado las empresas, siendo beneficios para la gestión financiera que los gerentes cada cierto tiempo tengan una información. En reciprocidad de la hipótesis específica 1 se alcanzó una (Sig.) de 0,000, menor a (0.05); de manera que la hipótesis nula es rechazada y la alterna es aprobada, por consiguiente, se demuestra que: la gestión financiera si se relaciona con la obtención de préstamos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. Además, se muestra un coeficiente de relación de 0,750; lo cual expresa que la variable 1 se relaciona de forma significativa sobre la dimensión 1 de la variable 2, según los datos analizados. Esto responde a que

los empresarios buscan financiamiento de entidades bancarias en su mayoría, no obstante, el sistema otorga a las empresas ya sean persona natural o jurídica una cuantía fija de efectivo; previo a ello este último debe cumplir una serie de formalidades que le permitan certificar que tiene la capacidad de cumplir los compromisos de deuda; no obstante, en este punto las empresas de este sector presentan fallas. En ese sentido, este análisis de resultados se coteja con el obtenido en el trabajo de Cabrera et al. (2017) quienes en el estudio explicaron que la gestión financiera aplicada en las organizaciones permite obtener financiamiento externo como prestamos de forma positiva; además que, la gestión financiera es un eficaz instrumento que asiste en forma metódica el análisis del funcionamiento de las entidades con respecto a la gestión financiera, para saber cómo va el avance de la situación financiera en la toma decisoria y debe ser afrontada de forma armónica y metódica para el buen funcionamiento. Este contraste de resultados responde a que las empresas de este sector de empresas de transportes de carga, solicitan préstamos a un corto y mediano plazo para dar cumplimiento a una serie de obligación y para dar continuidad a la operatividad del negocio, no obstante, se han visto limitados por la gestión de las finanzas ya que no se elaboran en los tiempos oportunos el flujo de caja y no presentan un historial crediticio positivo. De igual manera, este análisis de resultados se comparó con la resultante obtenida en el trabajo de Saavedra et al. (2016) quienes explicaron que la gestión financiera tiene una asociación positiva con la competitividad empresarial de las Mypes; esto responde en gran medida al nivel académico y de conocimiento de los dueños y a las prácticas financieras haciendo uso de sistemas informativos y de gestión financiera o en otros caso solicitando el apoyo o asesoría de especialistas para la toma decisoria en la solicitud de algún prestamos, evaluando el riesgo financiero, las tasas de interés, proyectando el retorno de inversión del capital operativo del negocio. En reciprocidad de la hipótesis específica 2 se alcanzó una (Sig.) p-valor de 0,000, menor a (0.05); de forma que la hipótesis nula se rechaza y la alterna se acepta, por ende, se interpreta que: la gestión financiera si se relaciona con la obtención de línea de crédito en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. Además, se muestra un coeficiente de correlación de 0,680; lo cual expresa que la variable 1 si se relaciona de forma significativa sobre la

dimensión 2 de la variable 2, según los datos analizados. Esto responde a que las empresas buscan un acuerdo con una institución financiera para la solicitud de un crédito, en el que ambas partes acuerdan que la persona jurídica tenga disposición una línea de crédito haciendo uso una cuenta corriente o tarjeta de crédito; esta se pone a disposición del solicitante de acuerdo a lo establecido por un explícito tiempo, punto en el cual las empresas de este sector no han tenido un correcto análisis de las tasas de interés y el riesgo financiero que acarrearía acceder a este tipo de financiamiento. En ese sentido, este análisis de resultados se coteja con el obtenido en el trabajo de Palomino (2020) debido a la similitud de los resultados que este autor explicó que, la gestión del financiamiento incide de forma positiva en el desarrollo de las MyPes; la resultante mostro que el 64% de las empresas necesita preparar a sus personal responsables en materia de finanzas con el objeto de lograr un mejor control de las inversiones y recursos, mientras un 28% estaba en dudas al adquirir un crédito en beneficio de la empresa y un 8% lo considera innecesario solicitar financiamiento.

Este contraste de resultados responde a que las empresas de este sector de empresas de transportes de carga, al momento de solicitar una línea de crédito no han estado evaluando de formas correcta las tasas de interés, costo-beneficio o buscando diferentes alternativas del mercado financiero, esto se debe a que el nivel de conocimiento o la poca asesoría que reciben no es la pertinente para el negocio. De igual manera, este análisis de resultados se comparó con la resultante obtenida en el trabajo de Huacchillo et al. (2020) quienes explicaron que, el 70% en una entidad no prefiere financiar en un pequeño tiempo para adquirir lo que necesita sino al contrario quiere beneficios para que también crezca económicamente, mientras que un 20% se muestran en desacuerdo con los préstamos bancarios, finalmente el 10 % de las empresas prefieren seguir utilizando su propio capital. Asimismo, los medios financieros si inciden en tener un mejor panorama al solicitar algún tipo de financiamiento como créditos bancarios, lo cual ha permitido en gran medida que las empresas puedan alcanzar los objetivos planteados por medio de las finanzas en beneficio de ellas. Por otro lado, algunas empresas prefieren mantener distancia con los préstamos y se inclinan a trabajar con su capital e ir creciendo poco a poco.

## **VI. CONCLUSIONES**

**Primera:** Se determinó según el análisis efectuado en la prueba de Spearman que la gestión financiera si se relaciona con la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. Esto responde a que los dueños y responsables de estas funciones tienen un desarrollo de las mismas de forma empírica, no tienen una proyección de flujo de caja, no planifican de forma estratégica, las acciones y decisiones tomadas no están enmarcadas, esto explica el nivel regular predominante en esta variable, según los encuestados.

**Segunda:** Se determinó según el análisis efectuado en la prueba de Spearman que la gestión financiera si se relaciona con la obtención de préstamos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas. Esto debido a que las compañías de este sector no cuentan con financiamiento para poder seguir creciendo, debido a que han presentado problema en el flujo de liquidez lo cual ha limitado la obtención de préstamos a causa de una deficiente gestión financiera, por lo que se resume a que mejor gestión financiera mejor obtención de préstamos.

**Tercera:** Se determinó según el análisis efectuado en la prueba de Spearman que la gestión financiera si se relaciona con la obtención de línea de créditos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022. Esto responde a que las empresas buscan un acuerdo con una institución financiera para la solicitud de un crédito, con la intención de obtener la disposición de una línea de crédito, punto en el cual las empresas de este sector no han tenido un correcto análisis de las tasas de interés y el riesgo financiero que acarrearía este financiamiento.

## VII. RECOMENDACIONES

**Primera:** Se sugiere a los gerentes de las empresas de transporte de carga efectuar ajustes en materia de financiamiento externo en relación a las necesidades del negocio a través del equilibrio, para ello se tendrá que revisar los niveles de indicadores financieros con el fin de conocer la situación financiera y estado operativo del flujo de caja, esto permitirá tener mejores condiciones para la obtención de préstamos y/o líneas de crédito, siendo favorable para la anticipación de riesgos financieros y para dar cumplimiento a las obligaciones.

**Segunda:** Se sugiere al contador general o responsable de las finanzas de estas empresas evaluar las condiciones solicitadas por las entidades financieras a través de un análisis-comparativo de las tasas de interés para préstamos de PyMEs, de forma paralela se tendrá que examinar las condiciones de pago, teniendo en cuenta previamente que se cumpla con todas los requerimiento del sistema financiero, esto permitirá tener un alcance del costo-beneficio en base a las necesidades del negocio siendo favorable para los intereses de la misma.

**Tercera:** Se sugiere al administrador de las compañías de este sector mejorar la estructura del flujo de efectivo en coordinación del contador, asesor financiero o gerente general, a través del análisis de ingresos y egresos del negocio, esto permitirá que las proyecciones financieras garanticen la obtención de una línea de crédito, esto permitirá que la empresa pueda cubrir algunos gastos propios de la operatividad del negocio y/o puedan invertir en activos, esto contribuirá a que las empresas obtengan mejores resultados económicos, previo análisis.

## REFERENCIAS

- Ahmad, D.; Sulaiman, W. & Mohammad, et al., (2021). Liquidity and Solvency Management and its Impact on Financial Performance: Empirical Evidence from Jordan. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(5); 135-141.  
<https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no5.0135>
- Aguirre, J., Garro, L., Quispe, R. y Cáceres, E. (2022). Credit evaluation on the quality of a credit portfolio: Case of study. *Revista Venezolana De Gerencia*, 27(98), 634-648. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.98.16>
- Banco Mundial (2020). *La respuesta del Grupo Banco Mundial a la COVID-19 aumenta a USD 14 000 millones para ayudar a sostener las economías y proteger el empleo*. <https://bit.ly/3l3Ab1Y>
- Barrera, J. (2020). Determining factors for MSME's access to credit drop by drop. *Revista Republicana*, 28, 217-236.  
<http://www.scielo.org.co/pdf/repbl/n28/2256-5027-repbl-28-217.pdf>
- Botello, A. (2015). Determinantes del acceso al crédito de las PYMES en Colombia. *Ensayos de Economía*, 46.
- Briozzo, A.; Vigier, H.; Castillo, N.; Pesce, G. & Speroni, M. (2016). Decisiones de financiamiento en PyMES: ¿existen diferencias en función del tamaño y la forma legal? *Estudios Gerenciales*, 32(138); 71-81.
- Cabrera, C., Fuentes, M. & Cerezo, G. (2017). Financial management applied to organizations. *Revista científica*, 3(4), 220-232.  
<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/683>
- Carhuancho, I., Nolazco, F., Sicheri, L., Guerrero, M., & Casana, K. (2019). *Metodología para la investigación holística*. Ecuador. UIDE.  
<https://bit.ly/3c30LBs>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2020). *MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Naciones Unidas.  
[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf)

- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2020). MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Naciones Unidas. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf)
- Dávila, J. (2019). *Créditos comerciales y su incidencia en la gestión financiera de las mypes comerciales en villa maría del triunfo, 2017*. [Tesis título, Universidad de San Martín de Porres] [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5302/davila\\_ujn.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5302/davila_ujn.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- De Jesús, J.; Valdés, F. & Saavedra, M. (2021). Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del Crowdfunding en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 16(2); 1–23. <https://doi.org/10.21919/remef.v16i2.471>.
- Gutiérrez, J.; Vega, J. & Osorio, S. (2019). Mecanismos de financiación y gestión de recursos financieros del sector de la construcción, infraestructura y megaproyectos en Colombia. *Universidad & Empresa*, 21(36); 119-148, 2019 <https://www.redalyc.org/journal/1872/187258177006/html/>
- Hernández, N.; Espinoza, D. & Salazar, Y. (2014). Operative Financial Management Theory as from a Marxist Perspective. *Economía y Desarrollo*, 151(1); 161-173
- Hernández, R. & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: Editorial Mc Graw Hill Education,
- Hernández, R.; Fernández, C. & Batista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta. ed.). Mc GrawHill. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Huacchillo, A., Ramos, V., & Pulache, L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2); 356-362. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Huacchillo, L. & Atoche, N. (2020). Leasing financiero como respaldo para la adquisición de vehículos en las empresas de transporte de carga Paita,

- Perú. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 97-101.  
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-97.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística (2020). *Demografía Empresarial en el Perú*. Informe Técnico.  
[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin\\_demografia\\_empresarial\\_nov2019.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin_demografia_empresarial_nov2019.pdf)
- Instituto Nacional de Estadística (2020). *Demografía Empresarial en el Perú*. Informe Técnico.  
[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin\\_demografia\\_empresarial\\_nov2019.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin_demografia_empresarial_nov2019.pdf)
- Lozoya, L.; Sandoval, D. & Gonzales, C. (2021). La gestión de la función financiera en MiPyME de metalmecánica de Ciudad Juárez. Un caso de estudio. *Revista Espacios*, 42(16); 32-49.  
<https://www.revistaespacios.com/a21v42n16/a21v42n16p03.pdf>
- Martínez, L.; Belén, M., Corzo, L. & Vigier, H. (2017). Determinants of external financing of SMEs in MERCOSUR. *Revista Venezolana de Gerencia*, 22(80); 672-692. <https://www.redalyc.org/journal/290/29055967008/html/>
- Mihajlović, M.; Tadin, D. & Gordić, B. (2020). The Role of Financial Management in the Company. *Tehnika*, 70(4); 498-503. 10.5937/tehnika2004498M
- Orueta et al. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. Edición y Producción. <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>
- 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*. [Tesis título, Universidad Nacional del Altiplano].  
<https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/3278935>
- Palacios, A., Tavares, A. & Alay, D. (2022). Incidencia de la Administración Financiera en el Desarrollo de las Mipymes del Cantón Jipijapa. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 346-360. <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i1.2575>

- Palomino, J. (2020). Gestión del financiamiento y desarrollo de la micro y pequeña empresa manufacturera en el departamento de Huánuco. *Gaceta Científica*, 6(1). <https://doi.org/10.46794/gacien.6.1.719>
- Ramos, M. (2018). *El financiamiento y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas agroexportadoras en la Región Lima Provincias 2015-2016*. [Tesis maestría, Universidad de San Martín de Porres]. [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3588/ramos\\_rmf.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3588/ramos_rmf.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rodríguez, P. (2016). Gestión Financiera en PyME. *Revista Publicando*, 3(8); 588-596.
- Saavedra, M. & Camarena, M. (2017). La Gestión Financiera de las PYME en la Ciudad de México y su relación de la competitividad. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 71, 149-173.
- Saavedra, M. L. & Loé, J. (2018). Flujo de efectivo para las pymes: una propuesta para los sectores automotor y de tecnologías de la información en México. *Revista Finanzas y Política Económica*, 10(2), 287-308. <https://dx.doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.2018.10.2.3>.
- Saavedra, M., Sanches, B. & Aguilar, M. (2016). La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, México. *Revista Perspectiva Empresarial*, 3(2). <https://doi.org/10.16967/rpe.v3n2a5>
- Sánchez, F. (2019). *Guía de tesis y proyectos de investigación*. (1ra ed.) Centurms Legalis.
- Sánchez, H. & Reyes, H. (2015). *Metodologías y diseños en la investigación científica*. (Quinta edición). Editorial: Visión Universitaria.
- Villaorduña, A. (2014). *Efectos del financiamiento en la gestión de las empresas de servicios en Lima Metropolitana*. [Tesis doctoral, Universidad de San Martín de Porres]. [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/1139/villaordu%C3%B1a\\_c.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/1139/villaordu%C3%B1a_c.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## ANEXOS

### Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

<b>Título:</b> Gestión financiera en la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas					
<b>VARIABLES DE ESTUDIO</b>	<b>DEFINICION CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICION OPERACIONAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
Gestión financiera	proceso integro de gestión asociado a las finanzas de la empresa, en el cual se gestiona un flujo de caja, la gestión fondos y recursos para la empresa y se gestiona proyectos de inversión y financiamiento para alcanzar los objetivos empresariales; la cual posee por fin administrar operaciones financieras de forma eficiente (Mihajlović et al., 2020).	Variable cualitativa que será medida a través de un cuestionario estructurada por 12 ítems con una escala de valoración de Likert que permitirán responder a los objetivos del estudio.	Gestión de flujo de caja	Proyección flujo de caja	ordinal
				Proceso presupuestario	
				Análisis utilidades netas	
				Capacidad de pago	
			Gestión de fondos y recursos	Control financiero	
				Fondos para el funcionam	
				Decisiones gerenciales	
				Planeamiento financiero	
			Gestión de inversión y financiamiento	Capital de trabajo	
				Gestión de activos netos	
				Mercado de inversiones	
				Método de financiación	
Obtención de financiamiento	Accionar que permite obtener a las empresas fondos monetarios de manera externa o interna para desplegar su operatividad económica y poner en ejecución proyectos nuevos, tenemos las líneas de crédito y préstamos como los más usados (Torres et al., 2017).	Variable cualitativa que será medida a través de un cuestionario estructurada por 12 ítems con una escala de valoración de Likert que permitirán responder a los objetivos del estudio.	Préstamos	Acceso a préstamos	ordinal
				Préstamos a largo plazo	
				Análisis de los intereses	
			Línea de crédito	Acceso a créditos	
				Créditos a corto plazo	
				Disponibilidad de liquidez	

## Anexo 2: Matriz de consistencia

<b>Título:</b> Gestión financiera en la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022							
<b>Autora:</b> Pachas Ortiz, Lisbet Nataly							
<b>Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables e indicadores</b>				
<p><b>Problema General:</b> ¿Cómo la gestión financiera se relaciona con la obtención de financiamiento de las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022?</p> <p><b>Problemas específicos:</b> <b>PE1:</b> ¿Cómo la gestión financiera se relaciona con la obtención de préstamos de las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022?</p> <p><b>PE2:</b> ¿Cómo la gestión financiera se relaciona con la obtención de una línea de crédito de las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022?</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Establecer la relación de la gestión financiera con la obtención de financiamiento de las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b> <b>OE1:</b> Establecer la relación de la gestión financiera con la obtención de préstamos de las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.</p> <p><b>OE2:</b> Establecer la relación de la gestión financiera con la obtención de una línea de crédito en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.</p>	<p><b>Hipótesis general:</b> La gestión financiera se relaciona con la obtención de financiamiento de las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b> <b>HE1:</b> La gestión financiera se relaciona con la obtención de préstamos en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.</p> <p><b>HE2:</b> La gestión financiera se relaciona con la obtención de una línea de crédito en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022.</p>	<b>Variable Independiente: GESTIÓN FINANCIERA</b>				
			<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>	<b>Niveles y rangos</b>
			Gestión de flujo de caja	-Proyección flujo de caja	1	Escala de Likert	Deficiente (12-28)
				-Proceso presupuestario	2		
				-Análisis utilidades netas	3		
				-Capacidad de pago	4		
			Gestión de fondos y recursos	-Control financiero	5	Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)	Poco eficiente (29-44) Eficiente (45-60)
				-Fondos para el funcionam.	6		
				-Decisiones gerenciales	7		
				-Planeamiento financiero	8		
			Gestión de inversión y financiamiento	-Capital de trabajo	9		
				-Gestión de activos netos	10		
-Mercado de inversiones	11						
-Método de financiación	12						
<b>Variable Dependiente: OBTENCION DE FINANCIAMIENTO</b>			<b>Escala de medición</b>	<b>Niveles y rangos</b>			
<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>					
Préstamos	-Acceso a prestamos	1-2	Escala de Likert	Bajo (12-28) Medio (29-44) Alto (45-60)			
	-Préstamos a largo plazo	3-4					
	-Análisis de los intereses	5-6					
Línea de crédito	-Acceso a créditos	7-8	Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3)				
	-Créditos a corto plazo	9-10					
	-Disponibilidad de liquidez	11-12					

			<p>Casi siempre (4)</p> <p>Siempre (5)</p>
			<p>Enfoque: Cuantitativo</p> <p>Tipo: Aplicada</p> <p>Diseño: No experimental-Transversal</p> <p>Nivel: Correlacional-causal</p>

## Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

### Anexo 3a: Cuestionario para medir la gestión financiera

Respetado participante, la presente servirá para medir la gestión financiera de una empresa de transporte de carga. Sus respuestas serán tratadas de forma anónima y confidencial, usada únicamente para fines de estudio y no serán orientadas para ningún otro fin, por lo que solicitamos responder con sinceridad, veracidad y libertad, y no dejar ninguna pregunta sin responder.

Marque con una X la alternativa que usted considere conveniente, de acuerdo al ítem en los casilleros señalados, se agradece su cooperación. Responda utilizando la siguiente escala: Nunca 1, Casi nunca 2, A veces 3, Casi siempre 4, Siempre 5.

N°	<b>Dimensión 1: GESTIÓN DE FLUJO DE CAJA</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Realiza una proyección de flujo de caja de forma periódica					
2	Efectúa un análisis del proceso presupuestario como medida proyectiva de las finanzas de la empresa					
3	Analiza de forma comparativa las utilidades netas obtenidas por la empresa a través de ratios financieros					
4	Evalúa la capacidad de pago de la empresa como requisito previo para el cumplimiento de obligaciones financieras					
	<b>Dimensión 2: GESTIÓN DE FONDOS Y RECURSOS</b>					
5	Pone en conocimiento a las áreas vinculadas sobre las acciones de control financiero y de recursos llevados a cabo por la empresa					
6	Evalúa los fondos necesarios para el funcionamiento (costos fijos) para garantizar la operatividad de la empresa.					
7	Revisa la información financiera (EEFF, informes, reportes) para la toma de decisiones gerenciales, antes de solicitar un crédito					
8	Realiza un planeamiento financiero que faciliten la obtención de algún tipo de financiamiento					
	<b>Dimensión 3: GESTIÓN DE INVERSION Y FINANCIAMIENTO</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
9	Busca opciones de financiamiento para aumentar el capital de trabajo de la empresa					
10	Mantiene un correlativo de todas las operaciones financieras y/o actividades que le permita una correcta gestión de activos netos					
11	Analiza la situación actual del sector para invertir el dinero de los préstamos o crédito bancario					
12	Realiza un cuadro comparativo de los métodos de financiación para elegir el tipo de financiamiento ideal para la empresa					

### Anexo 3b: Cuestionario para medir la obtención de financiamiento

Respetado participante, la presente servirá para medir la obtención de financiamiento de una empresa de transporte de carga. Sus respuestas serán tratadas de forma anónima y confidencial, usada únicamente para fines de estudio y no serán orientadas para ningún otro fin, por lo que solicitamos responder con sinceridad, veracidad y libertad.

Marque con una X la alternativa que usted considere conveniente, de acuerdo al ítem en los casilleros señalados, se agradece su cooperación. Responda utilizando la siguiente escala: Nunca 1, Casi nunca 2, A veces 3, Casi siempre 4, Siempre 5.

N°	Dimensión 1: PRESTAMOS	1	2	3	4	5
1	La empresa ha presentado limitaciones en el acceso a préstamos ante entidades bancarias o cajas financieras					
2	La empresa busca cumplir con todos los requisitos para acceder a préstamos bancarios					
3	Evalúa los costos de financiación y garantías antes de solicitar un préstamo a largo plazo					
4	Estudia las ventajas e inconvenientes de los préstamos a largo plazo y su función en la empresa.					
5	Analiza las diferentes tasas de interés de los préstamos a los que accede la empresa.					
6	Realiza diversas preguntas a su sectorista en relación a las tasas de interés ofrecidas.					
	Dimensión 2: LINEA DE CREDITO	1	2	3	4	5
7	Presenta la documentación necesaria para acceder a algún crédito					
8	Revisa el historial crediticio de la empresa antes de gestionar una línea de crédito ante una entidad bancaria					
9	Analiza el destino de los fondos obtenidos antes de solicitar un crédito a corto plazo					
10	Realiza una extensa evaluación de los objetivos y necesidades de la empresa antes de solicitar un créditos a corto plazo					
11	Evalúa la disponibilidad de liquidez de la empresa a corto plazo para asumir de forma oportuna las obligaciones generadas					
12	Aplica ratios financieros para medir la disponibilidad de liquidez y con ello disminuir el riesgo de incumplimiento de pago					

#### Anexo 4: Certificado de validez de instrumentos

##### CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA GESTION FINANCIERA

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>DIMENSIÓN 1 GESTION DE FLUJO DE CAJA</b>							
1	Realiza una proyección de flujo de caja de forma periódica	X		X		X		
2	Efectúa un análisis del proceso presupuestario como medida proyectiva de las finanzas de la empresa	X		X		X		
3	Analiza de forma comparativa las utilidades netas obtenidas por la empresa a través de ratios financieros	X		X		X		
4	Evalúa la capacidad de pago de la empresa como requisito previo para el cumplimiento de obligaciones financieras	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 2 GESTION DE FONDOS Y RECURSOS</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
5	Pone en conocimiento a las áreas vinculadas sobre las acciones de control financiero y de recursos llevados a cabo por la empresa	X		X		X		
6	Evalúa los fondos necesarios para el funcionamiento (costos fijos) para garantizar la operatividad de la empresa.	X		X		X		
7	Revisa la información financiera (EEFF, informes, reportes) para la toma de decisiones gerenciales, antes de solicitar un crédito	X		X		X		
8	Realiza un planeamiento financiero que faciliten la obtención de algún tipo de financiamiento	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 3 GESTION DE INVERSION Y FINANCIAMIENTO</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
9	Busca opciones de financiamiento para aumentar el capital de trabajo de la empresa	X		X		X		
10	Mantiene un correlativo de todas las operaciones financieras y/o actividades que le permita una correcta gestión de activos netos	X		X		X		
11	Analiza la situación actual del sector para invertir el dinero de los préstamos o crédito bancario	X		X		X		

12	Realiza un cuadro comparativo de los métodos de financiación para elegir el tipo de financiamiento ideal para la empresa	X		X		X	
----	--	---	--	---	--	---	--

**Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA**

**Opinión de aplicabilidad:**    **Aplicable [ X ]**        **Aplicable después de corregir [ ]**        **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador.:** C.P.C. HERBERT VICTOR HUARANGA RIVERA        **DNI: 21124084**

**Especialidad del validador:** DOCTOR EN CONTABILIDAD – Investigador CONCYTEC P0074698

- <sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**30 de NOVIEMBRE del 2022**




---

Firma del experto informante

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA OBTENCION DE FINANCIAMIENTO**

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>DIMENSIÓN 1 PRESTAMOS</b>							
1	La empresa ha presentado limitaciones en el acceso a préstamos ante entidades bancarias o cajas financieras	X		X		X		
2	La empresa busca cumplir con todos los requisitos para acceder a préstamos bancarios	X		X		X		
3	Evalúa los costos de financiación y garantías antes de solicitar un préstamo a largo plazo	X		X		X		
4	Estudia las ventajas e inconvenientes de los préstamos a largo plazo y su función en la empresa.	X		X		X		
5	Analiza las diferentes tasas de interés de los préstamos a los que accede la empresa.	X		X		X		
6	Realiza diversas preguntas a su sectorista en relación a las tasas de interés ofrecidas.	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 2 LINEA DE CREDITO</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
7	Presenta la documentación necesaria para acceder a algún crédito	X		X		X		
8	Revisa el historial crediticio de la empresa antes de gestionar una línea de crédito ante una entidad bancaria	X		X		X		
9	Analiza el destino de los fondos obtenidos antes de solicitar un crédito a corto plazo	X		X		X		
10	Realiza una extensa evaluación de los objetivos y necesidades de la empresa antes de solicitar un créditos a corto plazo	X		X		X		
11	Evalúa la disponibilidad de liquidez de la empresa a corto plazo para asumir de forma oportuna las obligaciones generadas	X		X		X		
12	Aplica ratios financieros para medir la disponibilidad de liquidez y con ello disminuir el riesgo de incumplimiento de pago	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:    Aplicable [ X ]            Aplicable después de corregir [ ]            No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador.: C.P.C. HERBERT VICTOR HUARANGA RIVERA            DNI: 21124084

Especialidad del validador: DOCTOR EN CONTABILIDAD – Investigador CONCYTEC P0074698

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

30 de NOVIEMBRE del 2022



---

Firma del experto informante

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA GESTION FINANCIERA**

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>DIMENSIÓN 1 GESTION DE FLUJO DE CAJA</b>							
1	Realiza una proyección de flujo de caja de forma periódica	X		X		X		
2	Efectúa un análisis del proceso presupuestario como medida proyectiva de las finanzas de la empresa	X		X		X		
3	Analiza de forma comparativa las utilidades netas obtenidas por la empresa a través de ratios financieros	X		X		X		
4	Evalúa la capacidad de pago de la empresa como requisito previo para el cumplimiento de obligaciones financieras	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 2 GESTION DE FONDOS Y RECURSOS</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
5	Pone en conocimiento a las áreas vinculadas sobre las acciones de control financiero y de recursos llevados a cabo por la empresa	X		X		X		
6	Evalúa los fondos necesarios para el funcionamiento (costos fijos) para garantizar la operatividad de la empresa.	X		X		X		
7	Revisa la información financiera (EEFF, informes, reportes) para la toma de decisiones gerenciales, antes de solicitar un crédito	X		X		X		
8	Realiza un planeamiento financiero que faciliten la obtención de algún tipo de financiamiento	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 3 GESTION DE INVERSION Y FINANCIAMIENTO</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
9	Busca opciones de financiamiento para aumentar el capital de trabajo de la empresa	X		X		X		
10	Mantiene un correlativo de todas las operaciones financieras y/o actividades que le permita una correcta gestión de activos netos	X		X		X		
11	Analiza la situación actual del sector para invertir el dinero de los préstamos o crédito bancario	X		X		X		

12	Realiza un cuadro comparativo de los métodos de financiación para elegir el tipo de financiamiento ideal para la empresa	X		X		X	
----	--	---	--	---	--	---	--

**Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA**

**Opinión de aplicabilidad:**    **Aplicable [ X ]**        **Aplicable después de corregir [ ]**        **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador.: C.P.C. MARIBEL RIMACHE INCA        DNI: 10803511**

**Especialidad del validador: MAGISTER EN FINANZAS**

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**30 de NOVIEMBRE del 2022**



-----  
Firma del experto informante

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA OBTENCION DE FINANCIAMIENTO**

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>DIMENSIÓN 1 PRESTAMOS</b>							
1	La empresa ha presentado limitaciones en el acceso a préstamos ante entidades bancarias o cajas financieras	X		X		X		
2	La empresa busca cumplir con todos los requisitos para acceder a préstamos bancarios	X		X		X		
3	Evalúa los costos de financiación y garantías antes de solicitar un préstamo a largo plazo	X		X		X		
4	Estudia las ventajas e inconvenientes de los préstamos a largo plazo y su función en la empresa.	X		X		X		
5	Analiza las diferentes tasas de interés de los préstamos a los que accede la empresa.	X		X		X		
6	Realiza diversas preguntas a su sectorista en relación a las tasas de interés ofrecidas.	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 2 LINEA DE CREDITO</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
7	Presenta la documentación necesaria para acceder a algún crédito	X		X		X		
8	Revisa el historial crediticio de la empresa antes de gestionar una línea de crédito ante una entidad bancaria	X		X		X		
9	Analiza el destino de los fondos obtenidos antes de solicitar un crédito a corto plazo	X		X		X		
10	Realiza una extensa evaluación de los objetivos y necesidades de la empresa antes de solicitar un créditos a corto plazo	X		X		X		
11	Evalúa la disponibilidad de liquidez de la empresa a corto plazo para asumir de forma oportuna las obligaciones generadas	X		X		X		
12	Aplica ratios financieros para medir la disponibilidad de liquidez y con ello disminuir el riesgo de incumplimiento de pago	X		X		X		

**Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA**

**Opinión de aplicabilidad:**    **Aplicable [ X ]**        **Aplicable después de corregir [ ]**        **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador.: C.P.C. MARIBEL RIMACHE INCA        DNI: 10803511**

**Especialidad del validador: MAGISTER EN FINANZAS**

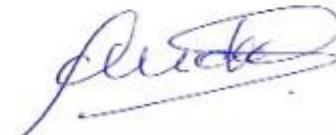
<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**30 de NOVIEMBRE del 2022**



-----  
Firma del experto informante

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA GESTION FINANCIERA**

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>DIMENSIÓN 1 GESTION DE FLUJO DE CAJA</b>							
1	Realiza una proyección de flujo de caja de forma periódica	X		X		X		
2	Efectúa un análisis del proceso presupuestario como medida proyectiva de las finanzas de la empresa	X		X		X		
3	Analiza de forma comparativa las utilidades netas obtenidas por la empresa a través de ratios financieros	X		X		X		
4	Evalúa la capacidad de pago de la empresa como requisito previo para el cumplimiento de obligaciones financieras	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 2 GESTION DE FONDOS Y RECURSOS</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
5	Pone en conocimiento a las áreas vinculadas sobre las acciones de control financiero y de recursos llevados a cabo por la empresa	X		X		X		
6	Evalúa los fondos necesarios para el funcionamiento (costos fijos) para garantizar la operatividad de la empresa.	X		X		X		
7	Revisa la información financiera (EEFF, informes, reportes) para la toma de decisiones gerenciales, antes de solicitar un crédito	X		X		X		
8	Realiza un planeamiento financiero que faciliten la obtención de algún tipo de financiamiento	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 3 GESTION DE INVERSION Y FINANCIAMIENTO</b>	Si	No	Si	No	Si	No	
9	Busca opciones de financiamiento para aumentar el capital de trabajo de la empresa	X		X		X		
10	Mantiene un correlativo de todas las operaciones financieras y/o actividades que le permita una correcta gestión de activos netos	X		X		X		
11	Analiza la situación actual del sector para invertir el dinero de los préstamos o crédito bancario	X		X		X		

12	Realiza un cuadro comparativo de los métodos de financiación para elegir el tipo de financiamiento ideal para la empresa	X		X		X	
----	--	---	--	---	--	---	--

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable [ X ]           Aplicable después de corregir [ ]           No aplicable [ ]

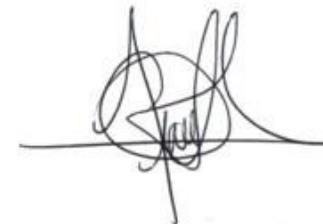
Apellidos y nombres del juez validador.: MG. JHOANSSON VICTOR MANUEL QUILIA VALERIO           DNI: 45151436

Especialidad del validador: MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA – Especialista en Asesoría de Tesis

- <sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

01 de DICIEMBRE del 2022



-----  
Firma del experto informante

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA OBTENCION DE FINANCIAMIENTO**

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>DIMENSIÓN 1 PRESTAMOS</b>							
1	La empresa ha presentado limitaciones en el acceso a préstamos ante entidades bancarias o cajas financieras	X		X		X		
2	La empresa busca cumplir con todos los requisitos para acceder a préstamos bancarios	X		X		X		
3	Evalúa los costos de financiación y garantías antes de solicitar un préstamo a largo plazo	X		X		X		
4	Estudia las ventajas e inconvenientes de los préstamos a largo plazo y su función en la empresa.	X		X		X		
5	Analiza las diferentes tasas de interés de los préstamos a los que accede la empresa.	X		X		X		
6	Realiza diversas preguntas a su sectorista en relación a las tasas de interés ofrecidas.	X		X		X		
	<b>DIMENSIÓN 2 LINEA DE CREDITO</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
7	Presenta la documentación necesaria para acceder a algún crédito	X		X		X		
8	Revisa el historial crediticio de la empresa antes de gestionar una línea de crédito ante una entidad bancaria	X		X		X		
9	Analiza el destino de los fondos obtenidos antes de solicitar un crédito a corto plazo	X		X		X		
10	Realiza una extensa evaluación de los objetivos y necesidades de la empresa antes de solicitar un créditos a corto plazo	X		X		X		
11	Evalúa la disponibilidad de liquidez de la empresa a corto plazo para asumir de forma oportuna las obligaciones generadas	X		X		X		
12	Aplica ratios financieros para medir la disponibilidad de liquidez y con ello disminuir el riesgo de incumplimiento de pago	X		X		X		

**Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA**

**Opinión de aplicabilidad:**    **Aplicable [ X ]**        **Aplicable después de corregir [ ]**        **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador.: MG. JHOANSSON VICTOR MANUEL QUILIA VALERIO**        **DNI: 45151436**

**Especialidad del validador: MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA – Especialista en Asesoría de Tesis**

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**01 de DICIEMBRE del 2022**



-----  
**Firma del experto informante**



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN FINANZAS**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, COURT MONTEVERDE EDUARDO JUAN, docente de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN FINANZAS de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Gestión financiera en la obtención de financiamiento en las MyPEs del sector de transporte de carga, Comas, 2022", cuyo autor es PACHAS ORTIZ LISBET NATALY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 10 de Enero del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
COURT MONTEVERDE EDUARDO JUAN <b>DNI:</b> 07277407 <b>ORCID:</b> 0000-0003-1621-6765	Firmado electrónicamente por: EDCOURT el 14-01- 2023 08:47:51

Código documento Trilce: TRI - 0516562