



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y

ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES



**“EL CRÉDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON EL
DESARROLLO SOSTENIBLE DE LAS PLANTAS QUESERAS DEL
DISTRITO DE MACARÍ EN LOS PERIODOS 2016-2019”**

TESIS

PRESENTADA POR:

ANTONY DARWIN HANCCO PAUCAR

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO - PERÚ

2022



DEDICATORIA

Con todo cariño a mí amada madre Herculana Paucar Callacasi y mi amado padre Pablo Rogelio Hanco Medina, por haberme dado su apoyo incondicional durante todos estos años de vida universitaria, por ser ese motor y motivo para el cumplimiento de mis objetivos.

A mis hermanos, Roger Alain, Deysi Fiorela y Deyvis Waldir, por ser siempre ese soporte que me impulsa a seguir adelante y estar conmigo en los buenos y malos momentos.



AGRADECIMIENTOS

A Dios nuestro Creador, por las bendiciones que me brinda día a día, a mi alma mater Universidad Nacional del Altiplano, a mis estimados miembros de jurado por su tiempo, dedicación y paciencia en la elaboración de esta investigación, a mi asesor de tesis por orientarme constantemente, por contribuir con sus ideas, observaciones y sugerencias que permitieron mejorar la investigación, asimismo, a los maravillosos docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, por los conocimientos brindados, a mis compañeros y amigos por su apoyo y compañía.



ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTOS	
ÍNDICE GENERAL	
ÍNDICE DE FIGURAS	
ÍNDICE DE TABLAS	
ÍNDICE DE ACRÓNIMOS	
RESUMEN	13
ABSTRACT.....	14
CAPÍTULO I	
INTRODUCCIÓN	
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	18
1.2.1. Problema general	18
1.2.2. Problemas específicos.....	18
1.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
1.3.1. Hipótesis general.....	18
1.3.2. Hipótesis específicas.....	18
1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO	19
1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	20
1.5.1. Objetivo general.....	20
1.5.2. Objetivos específicos	20



CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	21
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	21
2.1.2. Antecedente nacional.....	25
2.2. MARCO TEÓRICO	32
2.2.1. Sistema financiero.....	32
2.2.2. Financiamiento.....	33
2.2.3. El Crédito.....	34
2.2.4. Desarrollo Sostenible.....	38
2.2.5. Empresa	45
2.2.6. Plantas queseras especializadas	48
2.3. MARCO CONCEPTUAL	49

CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL ESTUDIO.....	52
3.2. PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO.....	53
3.3. PROCEDENCIA DEL MATERIAL UTILIZADO	53
3.3.1. Técnica e instrumento.....	53
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO.....	53
3.4.1. Población	53
3.4.2. Muestra	54
3.5. DISEÑO ESTADÍSTICO	54
3.5.1. Tipo de investigación.....	54
3.5.2. Diseño de la investigación	55



3.6. PROCEDIMIENTO	56
3.7. VARIABLES	57
3.7.1. Variable según la Hipótesis General.....	57
3.7.2. Variable según las Hipótesis Específicas.....	57
3.8. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	58

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS	59
4.1.1 Variable Crédito financiero	59
4.1.2 Variable Desarrollo sostenible.....	76
4.1.3 CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS	97
4.2. DISCUSIÓN	100
V. CONCLUSIONES.....	103
VI. RECOMENDACIONES	105
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	107
ANEXOS	111

TEMA: Finanzas públicas y privadas

ÁREA: Crédito financiero

FECHA DE SUSTENTACIÓN 11 DE NOVIEMBRE DEL 2022



ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1: Ubicación geográfica	52
Figura 2: Fórmula de correlación	56
Figura 3: Beneficio directo con algún crédito financiero para su empresa	59
Figura 4: Frecuencia de créditos en el sistema financiero.....	60
Figura 5: Amortización de créditos	62
Figura 6: Evaluación sobre su capacidad de pago para adquirir un crédito en el sistema financiero	63
Figura 7: Autoevaluación de los pagos mensuales.....	64
Figura 8: Capacidad de pago de créditos de la empresa.....	65
Figura 9: Importancia de una línea de crédito en el sistema financiero	66
Figura 10: Línea de crédito pre-aprobada para invertir en la compra de mercadería....	67
Figura 11: Facilidades de las entidades financieras para la adquisición de créditos.....	68
Figura 12: Conocimiento sobre los requisitos para acceder a un crédito financiero.....	69
Figura 13: Los requisitos solicitados por las entidades financieras	70
Figura 14: Consideración de los requisitos para la adquisición de un crédito	71
Figura 15: Garantías al momento de adquirir un crédito en el sistema financiero.....	72
Figura 16: Solicitud garantía para adquirir un financiamiento para su empresa.....	73
Figura 17: Garantía en las entidades financieras al momento de adquirir un crédito ...	75
Figura 18: Presupuesto mensual de compras según la demanda existente.....	76
Figura 19: Planificación de las compras teniendo en cuenta las metas de la empresa ..	77
Figura 20: Las mercaderías adquiridas por la empresa, tiene una rápida rotación.....	78
Figura 21: Nivel de ingresos mensuales para cancelar un crédito financiero.	79
Figura 22: Nivel de capacidad de ventas con la adquisición de un crédito	80



Figura 23: Metas propuestas en las ventas	81
Figura 24: Puestos de trabajo en los últimos tres meses	82
Figura 25: Créditos adquiridos para incrementar los puestos de trabajo.....	83
Figura 26: Contrato de más personal en los próximos meses	84
Figura 27: Niveles de antecedentes crediticios	85
Figura 28: Dimensión evaluación de riesgos.....	86
Figura 29: Dimensión línea de crédito	87
Figura 30: Dimensión requisitos exigidos.....	88
Figura 31: Dimensión garantía	89
Figura 32: Dimensión volumen de compra	90
Figura 33: Dimensión volumen de venta.....	91
Figura 34: Dimensión creación de empleo	92
Figura 35: Ventas mensuales.....	93
Figura 37: Créditos financieros	95
Figura 38: Ventas mensuales y créditos financieros	96



ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Muestra plantas queseras del distrito de Macarí.....	54
Tabla 2: Fiabilidad del instrumento	57
Tabla 3: Beneficio directo con algún crédito financiero para su empresa.....	59
Tabla 4: Frecuencia de créditos en el sistema financiero	60
Tabla 5: Amortización de créditos.....	61
Tabla 6: Evaluación sobre su capacidad de pago para adquirir un crédito	63
Tabla 7: Autoevaluación de los pagos mensuales.	64
Tabla 8: Capacidad de pago de créditos de la empresa	65
Tabla 9: Importancia de una línea de crédito en el sistema financiero.....	66
Tabla 10: Línea de crédito pre-aprobada para invertir en la compra de mercadería.	67
Tabla 11: Facilidades de las entidades financieras para la adquisición de créditos	68
Tabla 12: Conocimiento sobre los requisitos para acceder a un crédito financiero.....	69
Tabla 13: Los requisitos solicitados por las entidades financieras	70
Tabla 14: Consideración de los requisitos para la adquisición de un crédito	71
Tabla 15: Garantías al momento de adquirir un crédito en el sistema financiero.	72
Tabla 16: Solicitud garantía para adquirir un financiamiento para su empresa	73
Tabla 17: Garantía en las entidades financieras al momento de adquirir un crédito.....	74
Tabla 18: Presupuesto mensual de compras según la demanda existente	76
Tabla 19: Planificación sobre las compras y las metas de la empresa.....	77
Tabla 20: Las mercaderías adquiridas por la empresa, tiene una rápida rotación	78



Tabla 21: Nivel de ingresos mensuales para cancelar un crédito financiero.....	79
Tabla 22: Nivel de capacidad de ventas con la adquisición de un crédito	80
Tabla 23: Metas propuestas en las ventas.....	81
Tabla 24: Puestos de trabajo en los últimos tres meses	82
Tabla 25: Créditos adquiridos para incrementar los puestos de trabajo	83
Tabla 26: Contrato de más personal en los próximos meses.....	84
Tabla 27: Dimensión antecedente crediticios.....	85
Tabla 28: Dimensión Evaluación de riesgos	86
Tabla 29: Dimensión línea de Crédito.....	87
Tabla 30: Dimensión requisitos exigidos	88
Tabla 31: Dimensión garantía.....	89
Tabla 32: Dimensión volumen de compra.....	90
Tabla 33: Dimensión volumen de venta	91
Tabla 34: Dimensión creación de empleo	92
Tabla 35: Ventas mensuales	93
Tabla 36: Compras mensuales.....	94
Tabla 37: Créditos financieros.....	95
Tabla:38: Ventas mensuales y créditos financieros.....	96
Tabla 39: Correlación entre crédito financiero y desarrollo sostenible.....	97
Tabla 40: Correlación entre crédito financiero y dimensión volumen de ventas	98
Tabla 41: Correlación entre crédito financiero y dimensión volumen de compras.....	99
Tabla 42: Correlación entre crédito financiero y dimensión creación de empleo	100



ÍNDICE DE ACRÓNIMOS

- (CMAC)** : Caja Municipal de Ahorro y Crédito
- (CRAC)** : Caja Rural de Ahorro y Crédito
- (COOPAC)** : Cooperativas de Ahorro y Crédito
- (MYPE)** : Micro y Pequeña Empresa
- (PYME)** : Pequeña y mediana empresa
- (SUNAT)** : Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria.



RESUMEN

La investigación realizada sobre el crédito financiero y su relación con el desarrollo sostenible de las plantas queseras del distrito de Macarí, periodos 2016-2019, tuvo como objetivo general determinar la relación entre el crédito financiero con el desarrollo sostenible de las plantas queseras de Macarí y los objetivos específicos permitieron determinar la relación entre el crédito financiero y el volumen de compras, el volumen de ventas y la creación de empleo en el desarrollo de las plantas queseras. Se empleó la investigación de tipo correlacional-descriptivo, de nivel básico, longitudinal, las técnicas de recolección de datos usadas fueron la encuesta y ficha de análisis documental con sus respectivos instrumentos cuestionario y análisis documental. La muestra utilizada fue de tipo censal. Según los resultados concluimos que existe una correlación perfecta entre el crédito financiero y el desarrollo sostenible teniendo que p valor es > 0.05 con un nivel de significancia de 0.00, mientras exista crédito financiero se eleva el desarrollo sostenible de las plantas queseras. En cuanto a la relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo sostenible, existe una correlación directa es decir que mientras más alto sea el volumen de compra más alto es el nivel de poder optar a un crédito financiero. En cuanto a la relación entre el crédito financiero y la creación de empleo se obtuvo una relación buena lo que indica que mientras mejor sea el crédito financiero mejor es la creación de empleos por las plantas queseras tomándolas como Mypes y siendo esta una de las fuerzas productivas principales en el Perú.

Palabras Clave: Compras, Crédito Financiero, Desarrollo sostenible, Empleo y Ventas.



ABSTRACT

The research carried out on financial credit and its relationship with the sustainable development of cheese plants in the district of Macarí, periods 2016-2019, had the general objective of determining the relationship between financial credit with the sustainable development of cheese plants in Macarí and the specific objectives allowed to determine the relationship between the financial credit and the volume of purchases, the volume of sales and the creation of employment in the development of the cheese plants. Correlational-descriptive, basic level, longitudinal research was used, the data collection techniques used were the survey and documentary analysis sheet with their respective questionnaire instruments and documentary analysis. The sample used was census type. According to the results, we conclude that there is a perfect correlation between financial credit and sustainable development, having p value > 0.05 with a significance level of 0.00, as long as there is financial credit, the sustainable development of cheese plants rises. Regarding the relationship between financial credit and the volume of purchases in sustainable development, there is a direct correlation, that is, the higher the volume of purchase, the higher the level of eligibility for financial credit. Regarding the relationship between financial credit and job creation, a good relationship was obtained, which indicates that the better the financial credit, the better the job creation by the cheese plants, taking them as MyPES and this being one of the productive forces. major in Peru.

Keywords: Purchases, Financial Credit, Sustainable Development, Employment and Sales.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación tiene como finalidad determinar el crédito financiero y su relación con el volumen de compras, volumen de ventas y la generación del empleo para el desarrollo sostenible de las plantas queseras del distrito de Macarí, en donde se consideran al crédito financiero como un préstamo de dinero que se otorga con la responsabilidad que esto a futuro sea cancelada. Asimismo, el desarrollo sostenible de las plantas queseras garantizando la mesura entre el crecimiento económico.

“En el mercado de crédito bancario, las pymes se ven más afectadas por las asimetrías de información y los altos costos de transacción que empresas más grandes. Una de las principales razones es que por su mismo tamaño la pyme tiende a ser bastante informal en el manejo de la gerencia y de sus finanzas y no utiliza estados financieros auditados. Para evitar los altos costos de recopilar información, los bancos solicitan garantías colaterales que disminuyan el riesgo de incumplimiento de los contratos. De esta forma, el financiamiento no se basa en la viabilidad del proyecto, sino en las garantías que puede ofrecer la empresa, impidiendo que el sistema asigne recursos de manera eficiente” (Rojas, 2017)

De acuerdo a Montero (2015), “las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99.6% de las empresas en nuestro país. El 96.2% son micro empresas, el 3.2% son pequeñas empresas, el 0.2% son medianas empresas y el 0.4% son grandes empresas. Sin embargo, en ventas las grandes empresas representan el 79.3%, la pequeña y mediana empresa representa el 15.1% y la micro empresa el 5.6%. En estas cifras se refleja las grandes diferencias entre la gran empresa y la pyme”.

De acuerdo a lo anterior, el sistema financiero no puede canalizar recursos hacia las Mypes puesto que necesitan que estas empresas presenten garantías para otorgarles



los créditos correspondientes con la finalidad de mitigar el riesgo. Las entidades del sistema financiero tienden a evaluar la posibilidad de financiamiento en razón de garantías por los altos costos de información y monitoreo de las Mypes, motivo por el cual existe un limitado acceso al crédito, las micro y pequeñas empresas en este caso la plantas queseras del distrito de Macarí, Provincia de Melgar es por ello que se ha expresado la siguiente pregunta: ¿Cuál es la relación entre el crédito financiero y el desarrollo sostenible de las plantas queseras en el distrito de Macarí, periodos 2016 al 2019? En el transcurso de la investigación se ha respondido la interrogante.

El objetivo por cual se realizó el estudio fue para determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo sostenible de las plantas quesera en el distrito de Macarí en los periodos 2016 al 2019.

Se ha estructurado un marco teórico considerando investigaciones científicas de cada variable para lograr mayor consistencia en el marco del planteamiento, además, se incluyó la definición de nuevos términos, estas palabras fueron según a la competencia del tema.

Capítulo I. La introducción, aquí se expone el planteamiento del problema, formulación del problema, hipótesis de la investigación, justificación y los objetivos de este trabajo de investigación.

Capítulo II. Se expone la revisión de literatura, el marco teórico de la investigación, la conceptualización los términos nuevos

Capítulo III. Se encuentra los materiales y recursos, ubicación geográfica del estudio, periodo de duración, técnicas e instrumentos y población y muestra de este informe de investigación.

Capítulo IV. Concierno a la presentación de los resultados y las discusiones.



1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la economía mundial actual, los créditos financieros juegan un papel muy significativo en el desarrollo sostenible, permitiendo el crecimiento de pequeñas o grandes empresas, sin embargo, muchas entidades bancarias son burocráticas al micro y mediano empresarios formales y esencialmente informales, por ende, hay deficiencias en el ámbito empresarial en el país peruano, asimismo, en la provincia de Melgar, distrito de Macarí, es notable los problemas de este tipo, por ende, se convierte en un gran desafío en el sector rural, debido al elevado costo operativo de las empresas micro financieras, muchas veces se ha visto menor interés en las empresas de las zonas rurales, sin evaluar el potencial y la capacidad que los empresarios y su mano de obra podrían tener, por otro lado, los requisitos que demandan estas entidades son inaccesibles para los empresarios de las zonas rurales, causando pocas ventas de los productos en este caso de los quesos, asimismo, lanzando baja demanda laboral en la población, además debido a la distancia del centro operativo de las microempresas del sector una mayor demora en el tiempo de atención de los créditos a las empresas de las zonas rurales, puesto que la gran mayoría de microempresas del sector rural no tienen acceso al financiamiento o en todo caso cuando lo tienen, las condiciones con las que la obtienen no son favorables para el microempresario y por ende no se hace un uso adecuado del crédito financiero como herramienta fundamental para el desarrollo de las microempresas.



1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema general

¿Cuál es la relación entre el crédito financiero y el desarrollo sostenible de las plantas queseras en el distrito de Macarí, periodos 2016 al 2019?

1.2.2. Problemas específicos

P.E.1: ¿Existe relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las plantas queseras?

P.E.2: ¿Existe relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las plantas queseras?

P.E.3: ¿Existe relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las plantas queseras?

1.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Hipótesis general

El crédito financiero tiene una relación significativa con el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí, periodos 2016-2019

1.3.2. Hipótesis específicas

H.E.1: Existe relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las plantas queseras.

H.E.2: Existe relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las plantas queseras.



H.E.3: Existe relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las plantas queseras.

1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

La investigación fue desarrollada con la finalidad de determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo sostenible de las plantas quesera en el distrito de Macarí, si bien es cierto el crédito financiero es una herramienta fundamental para el desarrollo de las microempresas, obtenerlo se convierte en un gran desafío en el sector rural, debido al elevado costo operativo de las empresas micro financieras, que implica que se otorguen créditos a una mayor tasa de interés, se exijan un mayor número de requisitos y debido a la distancia del centro operativo de las microempresas del sector una mayor demora en el tiempo de atención de los créditos.

En este sentido, la investigación actual se justifica porque permitirá determinar la importancia del crédito financiero en el desarrollo empresarial de las Mype y fomentar el uso responsable y así estas puedan lograr el ansiado desarrollo que tanto necesitan, en el caso específico de las plantas queseras del distrito de Macarí, asimismo, tiene justificación teórica contribuirá en la literatura para las futuras investigaciones y se justifica desde el punto metodológico por la aplicación de técnicas e instrumentos de investigación (Cuestionario y ficha de análisis documental).



1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. Objetivo general

Determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo sostenible de las plantas quesera en el distrito de Macari en los periodos 2016 al 2019.

1.5.2. Objetivos específicos

O.E.1: Determinar la relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las plantas queseras

O.E.2: Determinar la relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las plantas queseras

O.E.3: Determinar la relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las plantas queseras



CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LA LITERATURA.

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. Antecedentes internacionales.

Con respecto a la revisión de la literatura no existen antecedentes de la investigación que reflejen el área problemática cuestión de estudio, sin embargo, para subsanar esta limitación mediante la excepción propuesta por Sampieri (2018), el cual establece el uso de antecedentes más antiguos de 5 años, los cuales se presentan a continuación.

Zhunio (2021) “la investigación se realizó para analizar las nuevas corrientes económicas y sociales en pro de la búsqueda de mejores días y condiciones de los sectores urbanos y rurales y micro y macroeconómicos entre los que se puede considerar los modelos económicos: social, solidario, popular y popular y solidario, que aplican la conjetura del buen vivir, la economía del bien común, el consumidor es responsable, el comercio justo, las sociedades del conocimiento, como ejes alternos e incluyentes de desarrollo. Estos modelos distan del modelo tradicional de desarrollo que basa su medición solo en el crecimiento económico basado en el PIB (Producto Interno Bruto). El objeto del estudio se sustenta en fundamentar la contribución que puede generar la economía popular y solidaria en el desarrollo del país como una opción viable en donde priman los objetivos sociales y el ser humano como sujeto y fin y no como objeto en la economía local. El presente trabajo es de índole analítico descriptivo, debido a la búsqueda de fuentes secundarias de las características de la economía



popular y solidaria como marco teórico y su importancia en los casos exitosos del Ecuador y de índole cualitativa para el análisis de indicadores de este sector”.

Anchatipán (2021) en su proyecto de investigación tiene como “objetivo comprender el aporte que tiene la Fundación Consorcio de Queserías Rurales y Comunitarias (FUNCONQUERUCOM) en los procesos de desarrollo local de la Parroquia de Salinas en la provincia de Bolívar. Para el pleno progreso de este proyecto se definirán diferentes conceptos como desarrollo, desarrollo territorial, local y comunitario, así como economía popular y solidaria esto con el fin de determinar las dimensiones de análisis que caracterizan al desarrollo. Partiendo de la interrelación tanto política, social-cultural, económica, ambiental y territorial, se realiza un análisis de resultados del proceso de desarrollo local, con un alcance descriptivo no experimental hecho en base a un análisis cualitativo, en donde se utilizaron diferentes técnicas de recolección de información como: la investigación telematizada y documental. Los resultados obtenidos muestran el aporte que ha brindado FUNCONQUERUCOM en los procesos de desarrollo local de la Parroquia de Salinas y esto es posible evidenciar en la disminución de los índices de pobreza y la mejora de las condiciones de vida a través de la creación de fuentes de ingreso sólidas sostenibles en el largo plazo con organizaciones plenamente constituidas que producen y comercializan productos de calidad a escala nacional e internacional”.

Chávez (2020) en la presente investigación se pretende “demostrar la incidencia de la cadena productiva Pecuaria – Queseras en el desarrollo



económico local de la parroquia Salinas, mediante el análisis de los actores involucrados en impulsar y fomentar el desarrollo y crecimiento de la parroquia Salinas, a través de su marca “El Salinerito,” el cual ha evolucionado con el pasar de los años, gracias a las estrategias implementadas principalmente por el padre Antonio Polo. Es preciso mencionar que Salinas se ha convertido en una lección aprendida, gracias a su modelo de gestión, que se basa en la Economía Popular y Solidaria, lo que ha favorecido al crecimiento tanto de los habitantes de Salinas como a las queseras comunitarias. Por otro lado, también se analiza la estructura y comportamiento de la cadena productiva, con el objetivo de determinar cuáles han sido los elementos y factores primordiales que impulsan el desarrollo y crecimiento de la parroquia; a través de estrategias internas basadas en el cooperativismo y en la asociatividad. Todo esto se ve reflejado en la evolución de las variables económicas, sociales y ambientales de la parroquia Salinas”.

Allami y Cibils (2011) establecen que, “en Argentina, las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) tuvieron un notable desempeño económico y recuperación del dinamismo que habían perdido en la década anterior. No obstante, la limitación de acceso a los mercados de crédito por parte de las PYMEs en Argentina es un fenómeno ampliamente reconocido, que compromete las posibilidades de crecimiento y expansión de estas empresas. Este trabajo analiza el crédito bancario efectivamente otorgado a las PYMEs en el periodo 2002 – 2009 en Argentina. Se concluye la necesidad de intervención y regulación del Estado Argentino en el mercado bancario, así



como la redefinición de las políticas de crédito de entidades públicas y otras políticas focalizadas para mejorar el financiamiento de estas empresas”.

Bello (2018) “el objetivo principal del trabajo de investigación ha sido determinar de qué manera influye el crédito financiero en el desarrollo de las MYPEs del sector construcción en distrito de Huánuco 2018, para la cual se ha tenido en cuenta lo siguiente: el trabajo de investigación, pertenece al tipo de investigación descriptivo, de diseño no experimental/transversal, la población estas constituida por 20 constructoras y la muestra conformada por el 100% a las se le aplico el cuestionario de 19 preguntas a través de la técnica de encuesta, lo que nos ha permitido analizar y determinar la influencia del crédito financiero en el desarrollo de las MYPEs del sector construcción en el distrito de Huánuco. De la encuesta que se ha aplicado a los empresarios o gerentes de las MYPEs del sector construcción en el distrito de Huánuco, la presente investigación muestra como resultado que el crédito comercial es el más solicitado ya que estos créditos están dirigidos al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios. Se concluye que al mantener un ingreso financiero estable les ayudaría en el financiamiento de sus compras, ya que para la ejecución de la obra a realizar requiere de existencias como (herramientas y suministros) influye positivamente en el desarrollo de las MYPEs”.

Guaquipana (2018) “el presente trabajo de investigación se desarrolló, a partir, de la necesidad de terminar cual es la contribución de las queseras rurales para el desarrollo económico de la parroquia Guanujo; el mismo se sostiene, en línea base de 11 queseras ubicadas en diferentes



comunidades de la parroquia Guanujo. La investigación permitió evidenciar la existencia de la certificación de las 10 queseras de AGROCALIDAD y MIPRO, a excepción de una quesera no certificada ubicada en el sector de Surupogios. Hay que señalar, que por falta de proveedores de leche y participación en el mercado dos instalaciones se encuentran cerradas. El trabajo se fundamenta en el estudio de las teorías de desarrollo económico y social: y la forma en que estas se relacionan al trabajo efectuado en las queseras del sector del objeto de estudio. La comercialización del producto se realiza a los intermediarios. La metodología utilizada para el desarrollo de la investigación se basó en métodos que permitieron obtener información relevante, para establecer resultados; las técnicas e instrumentos de investigación sirvieron para que representantes de las organizaciones, MAGAP, AGROCALIDAD y Organizaciones Campesinas de Bolívar den a conocer el estado en que se encuentran las queseras rurales y cuál es su aporte al desarrollo económico del sector; estudio que hasta actualidad no se había realizado. Los datos se recogieron en el lugar de los hechos, donde se contó con la información necesaria para la obtención de resultados, que permitió: caracterizar el funcionamiento de las queseras rurales de la parroquia para el desarrollo económico del sector y establecer los factores económicos de mayor relevancia en el proceso de contribución económico de las queseras rurales de la parroquia Guanujo”.

2.1.2. Antecedente nacional

Jove (2021) “la investigación se desarrolló en la cuenca lechera del distrito de Azángaro, y tuvo como objetivos caracterizar los procesos productivos, determinar la rentabilidad y determinar el mercado de destino



de quesos. El método de investigación fue descriptiva analítica, la recopilación de datos, se realizó mediante la aplicación de encuestas, entrevista, y observación a 16 plantas queseras. Se trabajó con información del año 2019. Dentro de los resultados, se ha identificado 3 segmentos en función al volumen promedio de acopio de leche por día. La caracterización del tipo de infraestructura, equipamiento, tipología de quesos y procesos productivos, ha permitido la clasificación en plantas queseras artesanales comerciales, a los segmentos 2 y 3, que procesan volúmenes diarios mayores a 500 litros, y como el tipo de plantas queseras familiares, al segmento 1, que procesan volúmenes diarios de leche hasta 499 litros. A nivel de los 3 segmentos, los costos variables representan un alto porcentaje 97% en promedio y los costos fijos un menor porcentaje 3% en promedio. El ingreso está relacionado con la capacidad de procesamiento de quesos. La rentabilidad de las plantas queseras del segmento 1, resulto baja con 0.15% y de los segmentos 2 y 3, 6.81% y 10.96% respectivamente. Las plantas queseras entregan sus productos a los intermediarios, que representan al mercado mayorista; el destino del producto finalmente es hacia los mercados: local, regional y sur del país. Los quesos pasteurizados y de calidad, tienden a ser aceptados por orden de preferencia, el 60% se comercializa en el mercado de Arequipa y Puerto Maldonado, el 35% rentre Sandia, Mina Rinconada, Macusani, Juliaca y Puno; y el 5 % es expandida en el mercado local de Azángaro. Concluyendo que las plantas queseras son artesanales y rentables, en función a la capacidad de producción”.

Coronel (2020) el presente trabajo de investigación “titulado análisis de costos y su incidencia en la rentabilidad de la planta quesera del distrito



de Chungur – 2019, tuvo como objetivo general analizar los costos para determinar la incidencia en la rentabilidad de una planta quesera en el distrito de Chugur – 2019. Considerando que los costos consisten en la medición en términos monetarios, de la cantidad de recursos usados en las empresas en un ejercicio económico y, a mayores costos los resultados tienden a bajar, a menores costos los resultados tienden a subir, es importante que la empresa Chugur los analice toda vez que este si afectan los resultados. La investigación fue descrita, transversal, las técnicas utilizadas fueron la entrevista y el análisis documental y sus instrumentos el cuestionario y la guía de análisis documental respectivamente, la población estuvo conformada por personas de la empresa y su muestra fueron 3 personas de la población. El trabajo concluye que el análisis de los costos ha terminado que esto si inciden en la rentabilidad de una planta quesera en el distrito de Chugur – 2019, porque están afectando a los ingresos y está conllevando a disminuir la utilidad de la empresa y por ende tanto la rentabilidad económica como de capital han disminuido sus resultados en comparación al año anterior”.

Goicochea (2019) el objetivo de la presente investigación es “determinar los factores que inciden en la competitividad de las microempresas productoras de derivados lácteos, en el distrito de Bambamarca. Las variables innovación tecnológica, grado de atención del gobierno, capital humano y acceso al crédito formal, permitieron caracterizar el entorno de las empresas, utilizando técnicas cualitativas basadas en entrevistas con productores de leche, productores derivados lácteos y directivos de las empresas acopiadoras. La investigación fue



exploratoria, descriptiva y de corte transversal. En el presente estudio de investigación se consideró una muestra 21 productores de derivados de lácteos, 63 productores de leche y 02 empresas acopiadoras, (AMIPROLAC S.A.C. y CORELAC E.I.R.L.). El método utilizado en la investigación es la observación, entrevista y la encuesta aplicada, eligiendo a los empresarios y/o gerentes de las organizaciones en estudio. El presente estudio concluye que las empresas evidencian una gran debilidad en cuanto a los procesos de actualización tecnológica, captación y formación del capital humano, así como la necesidad de estandarizar procedimientos para obtener productos de mejor calidad. Factores como el crédito, los proveedores y la asistencia técnica son elementos de entorno que han influido de manera negativa en la comercialización de las microempresas. Por lo tanto, se proponen acciones enmarcadas en la articulación con otros actores y la promoción de acceso y recurso financiero, con la finalidad de solventar los problemas observados”.

Delgado y Álvarez (2018) “las micro y pequeñas empresas (MYPEs) desempeñan un papel fundamental en la economía ya que contribuyen a la creación del empleo, disminuyen la pobreza e incrementan en producto bruto interno, es por eso que en la actualidad se ha tomado más énfasis a las pequeñas empresas debido al gran desarrollo que han logrado en los últimos años, en lo que se refiere al tamaño empresarial por número de empresas, las pequeñas y medianas empresas representan el 99.5% y del total demostrando la incidencia que tiene en varios campos como generación de empleo en un 67% en los diversos sectores que entran a tallar y los efectos que generan a la economía del país. El objetivo del trabajo de investigación es determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las



MYPEs del sector comercio de ropas de la ciudad de Tarapoto, San Martín, la población está constituida por 83 MYPEs y la muestra conformada por el 100%. El diseño de la investigación es no experimental de corte transversal porque no se realizará manipulación alguna en las variables del estudio, además de ello los datos serán recogidos en un momento dado. El presente estudio considera un tipo correlacional porque se permite hallar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las MYPEs del distrito de morales – Tarapoto, San Martín 2017. Los resultados encontrados en la investigación es que existe correlación significativa positiva media entre ambas variables de estudio, por lo tanto, los créditos financieros de una u otra manera contribuyen al desarrollo de las MYPEs, por lo que se concluye que , se logró determinar que existe relación significativa entre el crédito financiero y la creación de empleo en las MYPEs del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín , en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r=0.623$ y $p=0.000$, esto significa de que existe una correlación positiva media según la correlación de personas, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tiene una alta relación”.

Berberisco (2013) el “objetivo general del presente trabajo de investigación fue determinar la influencia de los créditos de las cajas municipales en el desarrollo empresarial de las MYPEs del sector metalmecánica en el distrito de Independencia teniendo en cuenta que el punto crítico es el acceso al crédito por un número razonable de micro y pequeñas empresas del sector metalmecánica. Este trabajo de investigación se desarrolló bajo el enfoque de investigación descriptiva, explicativa y



cuantitativa en donde se ha considerado los aportes e investigaciones de diferentes personalidades que han facilitado la asimilación en la investigación del tema. El universo estuvo conformado por 31 empresas de metalmecánica del distrito de Independencia. Los resultados del trabajo de campo mostraron que las Mypes tienen enormes dificultades para cumplir con los requisitos que les son exigidos. Por una parte, muestran falencias técnicas asociadas a la presentación de las solicitudes de préstamo ante las entidades financieras; esto incluye el armado del proyecto, el diseño de una estrategia y la capacidad de reunir la documentación pertinente. Por otra, tienen dificultades que se centran en la falta de garantías suficientes, a los elevados costos del financiamiento y a las exigencias de las entidades financieras”.

Llamo (2014) la presente investigación “permitió precisar la aplicación de las funciones de gestión empresarial y su influencia en la competitividad de la cadena productiva de quesos en el distrito de Bambamarca, se analizó la cadena en base a información primaria se aplicó un cuestionario a proveedores de leche (30 encuestas), propietarios de plantas queseras (30 encuestas) y comercializadores de quesos (30 encuestas), estos eslabones se caracterizan por el uso de leche producida por hatos de ganado vacunos criollo y raza Holstein y Brown Swiss, con una alimentación en base a pastos naturales, pastos cultivados y residuos de cosecha. Además, no aplican calendario sanitario, factor que origina una baja calidad de la leche y quesos, mercados que comercializan los diferentes tipos de quesos. Se precisó que las diferentes funciones de gestión empresarial, en los eslabones de la cadena productiva, aplican el 23 % los



propietarios de plantas queseras; existiendo escasa capacitación en temas de gestión empresarial, planificación, control, dirección, organización, originando una baja competitividad; se debe priorizar capacitaciones en gestión empresarial a los agentes involucrados que tiene la cadena productiva de quesos para mantener, ampliar y mejorar de manera continua y sostenida su participación en diferentes mercados a través de la producción de quesos de calidad a precios competitivos, orientado a buscar un incremento económico, progreso social y una mejor calidad de vida de la familia de la zona rural en el distrito de Bambamarca”.

Martínez, (2004), en su tesis Doctoral “Microcrédito y Pobreza: Proyecto de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres” afirma que la pobreza es uno de los principales problemas que enfrenta actualmente la humanidad. En el caso de Venezuela la pobreza ha aumentado de manera consistente durante las últimas tres décadas y actualmente más de la mitad de la población está ubicada debajo de la línea de pobreza. Solucionar este problema es imperativo por razones de carácter económico, social y ético, y debe estar dentro de las prioridades de cualquier gobierno que quiera mantener la legitimidad y la gobernabilidad. Dentro de los diferentes programas diseñados con el objetivo de aliviar el problema de la pobreza en el país está el Programa de Desarrollo de Comunidades Rurales Pobres (PRODECOP). Los objetivos de esta investigación son analizar los presupuestos teóricos del PRODECOP para luego llevar a cabo una evaluación empírica del programa. La metodología de la investigación consiste en elaborar un marco teórico, mediante una investigación documental, que permita hacer una evaluación teórica del PRODECOP.



Posteriormente se recaba información mediante encuestas estructuradas y no estructuradas con el fin de proceder a hacer la evaluación empírica del programa. Dentro de los principales resultados obtenidos resaltan el éxito del PRODECOP en el fortalecimiento de los activos humanos, sociales, financieros y físicos de las familias beneficiarias y el extraordinario crecimiento de las cajas rurales, que se han convertido en un mecanismo de financiamiento para las familias rurales pobres.

2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1. Sistema financiero

Es definido como la constitución de las empresas que operan en la intermediación de la financiación, en este caso de las MYPES, estas entidades requieren ser autorizadas por la Superintendencia de Bancos para ser constituidas, del mismo modo son definidas por (López & Sebastián, 2008) “como un conjunto de instituciones, instrumentos y mercados que canaliza el ahorro hacia la inversión, mediante la intervención de intermediarios financieros.”

Esta intervención está constituida por 3 elementos fundamentales como:

- Instrumentos o activos financieros.
- instituciones o intermediarios financieros.
- Mercados financieros.

Samuelson y Nordhaus (2010), menciona que “el sistema financiero es un sector muy importante en la economía moderna, ya que a través de ello se canaliza los recursos monetarios de las personas a los inversionistas, además que un adecuado funcionamiento del sistema financiero contribuye



al buen crecimiento económico como sucedió en la mayor parte del periodo después de la Segunda Guerra Mundial, sin embargo cuando se presenta problemas, las personas pierden la confianza y esto puede ocasionar problemas, como la crisis financiera mundial del 2007 – 2009. El sistema financiero comprende diversas actividades importantes, las finanzas, mercados, empresa y otras instituciones que toman las decisiones financieras de la población, empresas y el gobierno”.

2.2.2. Financiamiento

Para Gitman (1992) “el financiamiento viene siendo el conjunto de recursos monetarios financieros utilizados para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementen los recursos propios” Hernández (2002), “toda empresa, sea pública o privada, para poder realizar sus actividades requiere de recursos financieros (dinero), ya sea para desarrollar sus funciones actuales o ampliarlas, así como para el inicio de nuevos proyectos que impliquen inversión, llámese a ello financiamiento”.

Lerma, Castro, Morales, y otros (2007) “el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica. Siendo recursos económicos obtenidos por esta vía, recuperados durante el plazo y retribuidos a un tipo de interés fijo o variable previamente establecido”.



2.2.3. El Crédito

Según Caro y Vela (2015) “ese proceso que consiste en que una persona natural o jurídica otorgue un financiamiento a otra persona natural o jurídica, a cambio de devolver el financiamiento con una retribución adicional, conocida como Tasa de Interés. A la persona que otorga el financiamiento se le conoce como el prestamista o acreedor, mientras la persona que recibe el financiamiento se le conoce como prestamista o deudor.”

Por otro lado, Rubiano (2013), dice que “la cultura financiera garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo a sus expectativas futuras y necesidades. Por tal razón, la cultura financiera es un aspecto clave para la estabilidad financiera, ya que mejora las decisiones de inversión y financiación de las personas.”

2.2.3.1. Tipos de Crédito

Están clasificadas se encuentra en la Resolución SBS N.º

11356-2008 donde indica que son 8 tipos de créditos:

- Créditos corporativos
- Créditos a grandes empresas
- Créditos a medianas empresas
- Créditos a microempresas
- Créditos de consumo resolvente
- Créditos de consumo no resolventes
- Créditos hipotecarios para vivienda



2.2.3.2. Clasificación del Deudor

Caro y Zavala (2015) “la normativa que aplica para una gestión de créditos de las entidades financieras menciona que se tiene que tomar en cuenta mínimo dos criterios de gran importancia, estos son la capacidad de pago y los antecedentes crediticios: Capacidad De Pago La capacidad de pago, considera los aspectos “objetivos” en la evaluación crediticia, se determina a través de varias herramientas de gestión, principalmente el diseño y análisis del flujo de caja del solicitante del crédito. En ese sentido, la capacidad de pago, se constituye en el primer criterio fundamental para el otorgamiento del crédito. Antecedentes Crediticios Se determinan a través de todas las fuentes de información, que se le conoce como centrales de riesgo, que muestren si el solicitante del crédito ha cumplido con todos sus compromisos contractuales, ya sean crediticios, comerciales, tributarios, etc., con sus acreedores, sin embargo, la verificación, contrastación y visita a la unidad comercial o familiar es una fuente importante de información que el analista no debe desaprovechar, ya que una buena comprensión de estos hechos enriquece la evaluación y permitirá tomar la mejor decisión conociendo el riesgo crediticio de manera razonable. Existen otros criterios, los cuales podemos clasificar por el tipo de deudor, es decir, deudor no minorista y deudor minorista”.

Según la Resolución SBS N° 11356-2008 “Reglamento para la evaluación y clasificación de deudor y la exigencia de



provisiones”. La cartera de créditos se encuentra conformada por los siguientes tipos de créditos:

1. Categoría Normal: Es utilizada para deudores de tipo de crédito corporativo, a grandes empresas y a medianas empresas, se considerará los siguientes criterios:

- Situación financiera líquida, con bajo nivel de endeudamiento patrimonial y adecuada estructura.
- El flujo de caja estable, y cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones.
- Adicionalmente, se considera los criterios de prudencia: cuenta con una dirección calificada, técnica y sistema de información, con sistemas de control interno, registra tendencia creciente en su actividad. Para deudores de pequeña empresa, microempresa, se considerará los siguientes criterios:
 - Incumplimiento con el pago de sus créditos de acuerdo con lo convenido o con un atraso de hasta ocho (8) días calendario.

2. Categoría CPP: Es utilizada para deudores de tipo de crédito corporativo, a grandes empresas y a medianas empresas, se considerará los siguientes criterios:

- Una buena situación financiera y de rentabilidad, con moderado endeudamiento patrimonial,
- Adecuado flujo de caja para el pago de las deudas por capital e intereses.



- Atrasos ocasionales y reducidos en el pago de sus créditos que no exceden los 60 días. Para deudores que registran un tipo de crédito a pequeña empresa, microempresa, se considerará los siguientes criterios:
- Atraso en el pago de sus créditos de nueve (9) a treinta (30) días calendario. Para deudores de créditos hipotecarios para vivienda, se considerará los siguientes criterios:
- Atraso en el pago de treinta y uno (31) a sesenta (60) días calendario

3. Categoría Deficiente: Se consideran los deudores con las siguientes características:

- Una situación financiera débil,
- Un flujo de caja que no le permite atender el pago de la totalidad del capital y de los intereses de las deudas.
- Atrasos mayores a sesenta (60) días y que no excedan de ciento veinte (120) días.
- Para deudores de crédito a pequeña empresa, microempresa, se considerará los siguientes criterios:
- Atraso en el pago de sus créditos de treinta y uno (31) a sesenta (60) días calendario.

4. Categoría Dudoso:

- Situación financiera crítica y muy alto nivel de endeudamiento patrimonial.
- Atrasos mayores a ciento veinte (120) días y que no excedan de trescientos sesenta y cinco (365) días. Para



deudores que registran un tipo de crédito a pequeña empresa,

- Microempresa, se considerará los siguientes criterios:
- Atraso en el pago de sus créditos de sesenta y uno (61) a ciento veinte (120) días calendario.

5. Categoría Pérdida: Para deudores de crédito corporativo, a grandes empresas y a medianas empresas, se considerará los siguientes criterios:

- Un flujo de caja que no alcanza a cubrir sus costos.
- Se encuentra en suspensión de pagos, presumiendo que también tendrá dificultades para cumplir eventuales acuerdos de reestructuración;
- Se encuentra en estado de insolvencia decretada o está obligado a vender activos de importancia y de magnitud significativa.
- Atrasos mayores a trescientos sesenta y cinco (365) días.
- Para deudores de crédito a pequeña empresa, microempresa, se considerará los siguientes criterios:
Atraso en el pago de sus créditos de más de ciento veinte (120) días calendario.

2.2.4. Desarrollo Sostenible

Brundtland (1987). Lo define como "aquel desarrollo que satisface las necesidades del presente sin comprometer la habilidad de la futura generación para satisfacer sus propias necesidades. Es un proceso de cambio en el cual la explotación de los recursos, la dirección de las inversiones, la



reorientación de la tecnología, el desarrollo y el cambio institucional, están en completa armonía y realzan el potencial actual. Este reporte fue el catalizador del desarrollo sostenible e impulsó notablemente la difusión del concepto del desarrollo a largo plazo”.

2.2.4.1. Los Límites del Crecimiento

Evidentemente, el posicionamiento de los economistas a favor de una sostenibilidad fuerte o débil, condiciona a éstos a favor o en contra del cese del crecimiento económico. Uno de los primeros estudios sobre el desarrollo en el que se defendía el cese del crecimiento, fue el realizado por el Club de Roma, en su primer informe (Meadows, 1972). Elaborado desde un “enfoque multidisciplinar, generó una gran polémica con su planteamiento de un crecimiento nulo para los países desarrollados, exaltando la imperiosa necesidad de buscar modelos alternativos de desarrollo que tuvieran en cuenta la limitación de los recursos naturales. En esta obra, se sentaba la tesis de que el mundo era un sistema cerrado que podría llegar al colapso. Preveían una fecha, mediados del siglo XXI, y consideraban, por ello, necesario la “inmediata disminución del crecimiento económico” que llevase al equilibrio en un periodo relativamente corto.

El segundo informe del Club de Roma (Merasovic y Pestel, 1975) moderó, en cierta medida, su postura, pero siguió incidiendo en la escasez de los recursos planetarios. Ya no urgía al cese del crecimiento, pero planteaban que “El crecimiento por el crecimiento mismo, en el sentido numérico y de tamaño,



sencillamente no puede continuar por tiempo indefinido” (Merasovic y Pestel, 1975). El debate suscitado en torno al término Desarrollo Sostenible, originaría la publicación en 1987 del destacado trabajo de la Comisión de Medio Ambiente de las Naciones Unidas, bajo las órdenes de Gro Harlem Brundtland, entonces presidenta de la Comisión Mundial de Medio Ambiente y Desarrollo, “Nuestro Futuro Común” (CMMAD, 1988), más conocido como “Informe Brundtland”. Esta obra, marcó el punto de inflexión en el proceso de institucionalización del concepto de desarrollo sostenible que, hasta entonces había sido, básicamente, una mera discusión académica y, a partir de ese momento será trasladado a la esfera política.

Además, expuso la definición más difundida del término Desarrollo Sostenible: “El Desarrollo Sostenible es el desarrollo que satisface las necesidades de la generación presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades” (CMMAD, 1988). Aceptando el planteamiento expuesto en líneas anteriores, puede afirmarse que el Desarrollo Sostenible incorporaba implícitamente una percepción tridimensional en la que se integraban los vectores económicos, ecológicos y sociales.

“En este sentido, fue el Banco Mundial quien enfocó primeramente el estudio del desarrollo sostenible a través de un marco triangular, englobando aspectos sociales, económicos y ambientales. De acuerdo con esta percepción, la Unión Europea



remarcó también los tres pilares básicos sobre los que se asienta el Desarrollo Sostenible en su Estrategia de Desarrollo Sostenible (CCE, 2001). Como consecuencia de ello, algunos Estados miembros y algunas regiones de éstos, asumieron también esta triple dimensión en sus propias Estrategias. De las nociones básicas en torno al Desarrollo Sostenible establecidas hasta el momento, se desprende que este concepto engloba dos tipos de solidaridad: intrageneracional e intergeneracional, dado que los actuales niveles de consumo, que acarrear frecuentemente un elevado derroche de recursos en los países industrializados, no pueden ser alcanzados por la totalidad de la población mundial, y posiblemente tampoco por las generaciones futuras, sin destruir el capital natural. Del mismo modo, la equidad intrageneracional englobaría otros dos tipos de solidaridad: interterritorial e interpersonal, enfatizando no sólo una mayor consideración de la necesidad de una población más homogénea en términos de reparto de recursos, sino también la necesidad de terminar con la polarización entre las regiones del planeta” (Hediger, 2000)

2.2.4.2. El Desarrollo humano y el desarrollo humano sostenible

A pesar de que el crecimiento económico sigue siendo uno de los conceptos fundamentales en las teorías del desarrollo, se ha dado una profunda transformación en torno a él a lo largo de las últimas décadas. Efectivamente, a partir de los años setenta, se empieza a aceptar la idea de que crecimiento económico no es sinónimo de desarrollo, introduciéndose conceptos nuevos como el



concepto de desarrollo sostenible en un primer momento y, posteriormente, el concepto de desarrollo humano A Dar (2004). Éste último, se puede considerar una de las aportaciones más relevantes en el marco de las 64 teorías heterodoxas del desarrollo y fue planteado y definido por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) en el año 1990. En este sentido, Sen (1981), uno de los principales defensores de esta teoría y principal colaborador del PNUD en la definición del Desarrollo Humano, argumentó, a principios de los años ochenta, que la causa de la pobreza no radicaba en la no disponibilidad de recursos suficientes sino en su falta de accesibilidad.

Con ello, Sen, muestra una visión optimista acerca de la posibilidad de agotamiento de los recursos naturales, desechando la idea de que no existan recursos suficientes para satisfacer las necesidades de la población mundial. Asimismo, bajo el marco de este nuevo enfoque, han surgido numerosas Organizaciones no Gubernamentales, que han realizado valiosas aportaciones trabajando desde la Cooperación Internacional. Al igual que el desarrollo sostenible, el desarrollo humano parte de la satisfacción de las necesidades básicas como elemento central del desarrollo, pero subrayando que el desarrollo presenta otras dimensiones, además de las económicas. Sus fundamentos, por tanto, son distintos de los de las teorías del desarrollo ortodoxas, que persiguen exclusivamente un incremento de la productividad y de la riqueza. Por el contrario, este nuevo enfoque defiende un



desarrollo basado en la reducción de la pobreza, es decir, se está hablando de satisfacer las necesidades no de incrementar la riqueza material. En suma, el desarrollo humano es un concepto amplio e integral que conlleva “un proceso por el cual se amplían las oportunidades del ser humano” (PNUD, 1990), entre las que destaca como principales, disfrutar de una vida prolongada y saludable, adquirir conocimientos y tener acceso a los recursos necesarios para lograr una calidad de vida adecuada. Desde este enfoque, es posible hablar de desarrollo cuando las personas adquieren mayores capacidades y no sólo cuando pueden consumir más bienes o servicios materiales.

Esta es la razón que nos permite señalar, al igual que Hidalgo (1996) “que estas corrientes heterodoxas plantean un desarrollo orientado hacia el individuo y la comunidad en particular y no hacia todo un país o economía nacional. En concreto, en el desarrollo humano, se plantea la necesidad de posibilitar el acceso de la población a unos mínimos en educación, alimentación y sanidad. Hay que tener presente que, hasta entonces, la riqueza de las naciones se había medido en términos de Producto Nacional Bruto per cápita, pero la realidad de la década de los cincuenta y sesenta en la que muchos países subdesarrollados aumentaron su renta nacional per cápita a niveles similares a los de los países desarrollados sin que ello se tradujese en una equiparación de la calidad de vida de la mayoría de la población, llevó a replantear este indicador. Por ello, y en conexión con el concepto de



desarrollo humano, el PNUD, conjuntamente con Amartya Sen y Gustav Ranis, propusieron en 1990 el Índice de Desarrollo Humano (IDH), como una síntesis de las condiciones educativas, sanitarias y económicas de la población de los distintos países. En el primero de estos informes, se índice que el propósito del IDH era dar “una medición del desarrollo mucho más amplia que el PNB por sí solo” (PNUD, 1990). Desde entonces, el PNUD publica, anualmente, los Informes de Desarrollo Humano, en los que se refleja la situación comparativa en términos de desarrollo de los más de ciento setenta países que participan en este programa”.

Sin embargo, se puede acusar al concepto de Desarrollo Humano y a su indicador IDH de no considerar la sostenibilidad futura del proceso de desarrollo ya que no se incorporan los costes ambientales del crecimiento en el componente de renta de IDH. Derivado del concepto de Desarrollo Humano, surge el concepto de Desarrollo Humano Sostenible, que, al igual que el primero, también plantea situar al ser humano en el centro de sus preocupaciones, considerando primordial mejorar las capacidades del mismo para satisfacer sus necesidades. Sin embargo, en este enfoque, se incorpora la dimensión ambiental, poniéndose de manifiesto la incompatibilidad del modelo de desarrollo que se da en los países ricos con la satisfacción de las necesidades del conjunto de la población mundial. Esta incompatibilidad se debe, principalmente, a la imposibilidad de que el nivel de consumo de



los recursos naturales de los primeros, se haga extensible al resto de los países.

2.2.5. Empresa

“Una empresa, es una unidad económico-social integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objeto de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos”. (Duran, 2015).

Las empresas en la legislación nacional se encuentran reguladas en la Ley General de Sociedades, Ley N° 26887. Comercialmente se le entiende a la sociedad como el contrato en que dos o más personas aportan en común bienes o industria, para obtener una ganancia y repartirse los beneficios. Conforme al art. 1° de la ley N° 26887, la sociedad es definida como: quienes constituyen la sociedad, convienen en aportar bienes o servicios para el ejercicio en común de actividades económicas.

Persona Natural

“Se entiende por persona natural, al ser humano o a la persona humana. Para ser sujeto de derechos y obligaciones de carácter mercantil, comercial o societario, se requiere que tenga capacidad jurídica” (Apaza, 2009)

Persona Jurídica

“Aquellas organizaciones de personas naturales o jurídicas, que la ley les concede existencia legal. No tienen existencia física como la persona natural, son representadas por una o más personas naturales” (Apaza, 2009)



2.2.5.1. Empresas según el sector de actividad

Empresas del Sector Primario: También denominado extractivo, ya que el elemento básico de la actividad se obtiene directamente de la naturaleza: agricultura, ganadería, caza, pesca, extracción de áridos, agua, minerales, petróleo, energía eléctrica. Etc.

Empresas del Sector Secundario o Industrial: Se refiere a aquellas que realizan algún proceso de transformación de la materia prima. Abarca actividades tan diversas como la construcción, la óptica, la maderera y textil. Etc.

Empresas del Sector Terciario o Servicios: “Incluye a las empresas cuyo principal elemento es la capacidad humana para realizar trabajos físicos o intelectuales. Comprende también una gran variedad de empresas, como de transporte, bancos, comercio, seguros, hotelería, asesorías, educación, restaurantes” (Ferrer, 2015)

2.2.5.2. Empresas según el sector de actividad

“Existen diferentes criterios que se utilizan para determinar el tamaño de las empresas, como el número de empleados, el tipo de industria, el sector de actividad, el valor anual de ventas, etc. Sin embargo, e indistintamente el criterio que se utilice” (Duran, 2015)

Se clasifican en:

- Grandes Empresas



- Medianas Empresas
- Pequeñas Empresas
- Microempresas

2.2.5.3. Empresas según la propiedad del capital

Se refiere a si el capital está en poder de los particulares, de organismos públicos o de ambos (Ferrer, 2015).

Se clasifican en:

- Empresa Privada
- Empresa Pública
- Empresa Mixta

2.2.5.4. Empresas según ámbito de actividad

“Se clasifican de acuerdo con el ámbito geográfico donde actúan en su entorno político, económico o social” (Zevallos, 2011)

Se clasifican en:

- Empresas Locales
- Empresas Provinciales
- Empresas Regionales
- Empresas Nacionales
- Empresas Multinacionales

2.2.5.5. Empresas según el destino de los beneficios

Según el destino que la empresa decida otorgar a los beneficios económicos (excedente entre ingresos y gastos) que obtenga



Se clasifican en:

- Empresas con Ánimo de Lucro
- Empresas sin Ánimo de Lucro

2.2.5.6. Empresas según la forma jurídica

“La legislación de cada país regula las formas jurídicas que pueden adoptar las empresas para el desarrollo de su actividad. La elección de su forma jurídica condicionará la actividad, las obligaciones, los derechos y las responsabilidades de la empresa. En ese sentido, las empresas” (Duran, 2015).

Se clasifican en:

- Sociedad Colectiva
- Cooperativas
- Comanditarias
- Sociedad de Responsabilidad Limitada
- Sociedad Anónima

2.2.6. Plantas queseras especializadas

Son centros de producción de queso que se caracterizan por tener una mejor infraestructura (piso y área de trabajo), utiliza mejores herramientas y equipos (ollas de acero), mayor capacidad de producción y una mejor calidad de queso.



2.3. MARCO CONCEPTUAL

AHORRO

“Parte del ingreso de la compañía que no se destina a gastos, se refiere a la parte en reserva” (educa, portal de educación financiera)

AGENTE FINANCIERO

“Los agentes financieros son personas físicas o jurídicas que se dedican a comercializar productos financieros por cuenta de una entidad de crédito sin ser parte de la misma” (ley N° 26702)

BANCO

“Es una empresa financiera que se encarga de captar recursos en la forma de depósitos, y prestar dinero y de servicios financieros” (ley N° 26702)

CAPACIDAD DE PAGO

“En general, estimación del nivel de solvencia o capacidad que tiene una contraparte para satisfacer sus deudas u obligaciones” (Resolución S.B.S. n° 14354 - 2009)

CRECIMIENTO

“Es el término que usamos para designar el aumento de tamaño, cantidad o en importancia que ha adquirido, asumido, algo, alguien o alguna cuestión, es decir, la palabra puede aplicarse a personas, cosas o situaciones y en diversos ámbitos” (Florencia, 2022)



CRECIMIENTO ECONÓMICO:

El crecimiento económico se refiere al incremento de ciertos indicadores, como la producción de bienes y servicios, el mayor consumo de energía el ahorro, la inversión, una balanza comercial favorable, el aumento de consumo de calorías per cápita, etc. La mejora de estos indicadores debería llevar teóricamente a un alza en los estándares de vida de la población

CRÉDITO:

“Crédito o contrato de crédito es una operación financiera donde una persona presta una cantidad determinada de dinero a otra persona en la cual, este último se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido de acuerdo a las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera” (Morales & Morales 2014)

CRÉDITO FINANCIERO:

“Es aquel que se consigue a través de las entidades financieras o bancarias, es decir, mediante préstamos y líneas de crédito, se otorgue contra la presentación de avales y garantías, existe un costo financiero asociado a la disponibilidad del dinero que son las tasas de interés y otros gastos de índole administrativo” (Melián, Sanchis & Soler, 2010).

PLANTAS QUESERAS ESPECIALIZADAS:

“Son centros de producción de queso que se caracterizan por tener una mejor infraestructura (piso y área de trabajo), utiliza mejores herramientas y



equipos (ollas de acero), mayor capacidad de producción y una mejor calidad de queso” (Valencia 2014)

SOSTENIBLE O SUSTENTABLE:

“El desarrollo sostenible es la capacidad de una sociedad para cubrir las necesidades básicas de las personas sin perjudicar el ecosistema ni ocasionar daños en el medio ambiente.” (Lineaverde))

CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL ESTUDIO

“El distrito de Macarí se encuentra en la parte sur-oeste de la provincia de Melgar, entre las coordenadas 14°46’06’’ de latitud sur y 70°54’03’’ de longitud oeste del meridiano de Greenwich, con una extensión territorial de 673.78 km². Representa el 15.22% de la provincia de Melgar y 0.93% del departamento de Puno, ubicado en un piso longitudinal que va desde los 3900 a 4300 m.s.n.m. con una inclinación de sentido sur-este en la dirección que discurre las aguas del río Turmaná. Límites: Por el norte: Distrito de Santa Rosa. Por sur: Distrito de Cupi y Umachiri. Por el este: Distrito de Umachiri y Santa Rosa. Por el oeste: Distrito de Pallpata Espinar- Cusco” (Macari, 2022)

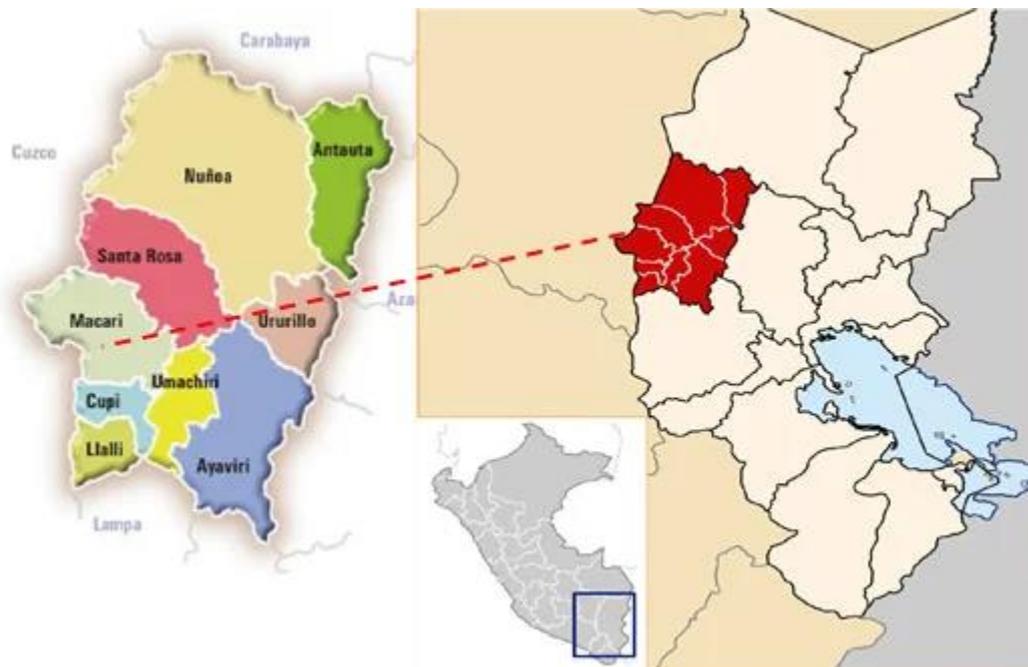


Figura 1: Ubicación geográfica

FUENTE: Inforegion.pe



3.2. PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO

El desarrollo del estudio comprendió un periodo de 12 meses, ejecutada de la siguiente manera: durante trimestre se realizó la elaboración, validación y aprobación del instrumento de investigación. En el segundo trimestre se realizó la ejecución y la aplicación de instrumentos. Tercer trimestre, se desarrolló el análisis de datos y procesamiento de información. Finalmente, en el cuarto trimestre redacción de resultados, tablas y figuras, redacción de la discusión, conclusiones y recomendaciones y la presentación.

3.3. PROCEDENCIA DEL MATERIAL UTILIZADO

3.3.1. Técnica e instrumento

Las técnicas de investigación que se aplicaron para la presente investigación será la observación documental, encuesta y observación directa.

Como instrumentos se aplicará un cuestionario contentivo de 24 ítems el cual medirá las 2 variables, el cual es de autoría propia del investigador y se divide en 3 dimensiones para la variable 1 y 2 dimensiones para la segunda variable, se aplicó la fiabilidad del Alpha de Cronbach mediante el estadístico SPSS en su versión 25, el cual arrojó como resultado 0.87 de nivel de confiabilidad lo cual es perfecto para su aplicación.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO

3.4.1. Población

La población de la presente investigación estuvo compuesta por cuatro plantas queseras del distrito de Macarí.

3.4.2. Muestra

La muestra es de diseño de tipo censal, debido a que se tomara a la totalidad de la población al considerarla un numero manejable de sujetos, dado esto la muestra queda definida de la siguiente manera:

Tabla 1: Muestra plantas queseras del distrito de Macarí

Nº	Planta	Propietario	Identificación
1	Planta 1	Vicente Ccama Ccallo	01327310
2	Planta 2	Segundino Nuñez Bejar	02297586
3	Planta 3	Washinton Locumber Ccahuaninancco	73385683
4	Planta 4	Dioselino Huaylla Ccama	42195110

3.5. DISEÑO ESTADÍSTICO

3.5.1. Tipo de investigación

Los tipos de investigación en palabras de Arias (2012) “se utilizan para referirse a una situación o a un contexto general, ya que “tipos” engloba muchas formas de caracterizar, tipificar o expresar distintas formas del conocimiento”.

Dado esto, la presente investigación posee el tipo de investigación: documental, siendo que para la realización se indaga en libros, revistas, periódicos, artículos científicos y en fin las fuentes primarias impresas o digitales sobre las teorías.

Del mismo modo, la presente investigación se encuadra en el tipo de estudio de campo, en palabras de Arias (2012) “Es aquella que se realiza en el mismo lugar y en el tiempo donde ocurre el fenómeno. Normalmente se



utiliza este tipo de investigación en las Ciencias Sociales y Ciencias de la Salud, su objetivo es levantar la información de forma ordenada y relacionada con el tema de interés; las técnicas utilizadas aquí son la entrevista, la encuesta o la observación.” (p.58.), dado que la recolección de datos del presente estudio se llevará a cabo dentro de la empresa se puede concluir que la presente investigación es de tipo mixta por que intervienen tanto el estudio de la teoría como la puesta en práctica de la misma para proponer un mejora o solución de la realidad problemática planteada.

Por último, es necesario establecer que la investigación es de carácter básica ya que solo intenta resolver el problema estudiado con anterioridad mediante el enfoque documental y bases teóricas.”

Según la temporalidad Tamayo (2003), menciona otro tipo de investigación, denominado “Investigación ex post facto, dado que este tipo de estudios se utiliza cuando se quiere establecer la posible causa-efecto observando hechos que ya han ocurrido y buscar los factores o situaciones que lo han podido provocar, se puede establecer un factor causal o se pueden buscar varias causas que aún no se conocen, se diferencia del experimento porque no se manipulan las variables, este tipo de investigación pueden tener alcances descriptivos, explicativos y tienen variables independientes y dependientes”.

3.5.2. Diseño de la investigación

Dado lo anteriormente planteado la investigación en curso presente el diseño de: La presente investigación es de tipo correlacional de corte transversal. Siendo definido por Tamayo (2003), “el tipo de investigación cuyas funciones principales es la capacidad para seleccionar las

características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de dicho objeto” (p. 57).

Teniendo el sustento teórico, la presente investigación se grafica de la siguiente manera:

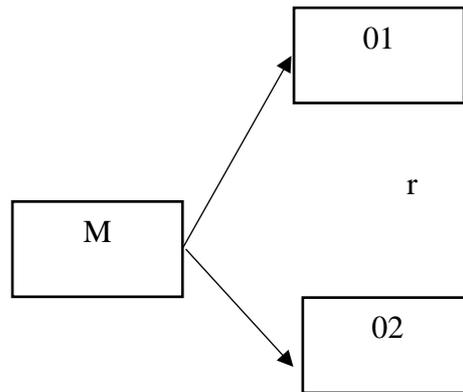


Figura 2: Fórmula de correlación

Donde:

M: Muestra.

O1 Y O2: Variables de estudio.

r: Correlación entre las variables.

La Unidad de Análisis está compuesta por los estados financieros y de resultado de las empresas objeto de estudio, sin embargo, la población del estudio está compuesta por todo el personal que labora en las plantas queseras del distrito de Macarí; mientras que la muestra es considerada como no probabilística, de tipo censal e intencionalmente idéntica a la población.

3.6. PROCEDIMIENTO

Considerando que según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), “el enfoque de la investigación utilizado es Cuantitativo, pues el análisis del crédito financiero y el desarrollo sostenible se hizo mediante la recolección de datos con

base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer la relación entre las variables”.

Para obtener la información sobre el crédito financiero se emplearon como técnicas de recolección de datos al análisis documental, por medio de una ficha de análisis documental de esta forma realizar el análisis y clasificación de los mismos.

Asimismo, se utilizó la encuesta, que según Casas et al. (2003), “es una técnica para recoger información de la población mediante la observación indirecta”

Para determinar la validez de un instrumento es necesario someterlo a la fiabilidad mediante un programa estadístico, en el caso en cuestión se sometió a la prueba de fiabilidad del SPSS en su versión 25, lo cual arrojó como resultado el 0.870 de fiabilidad, según Sampieri y Mendoza (2018) este es apto para la aplicación.

Tabla 2: Fiabilidad del instrumento

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.870	24

3.7. VARIABLES

3.7.1. Variable según la Hipótesis General

Variable independiente

Crédito financiero

Variable dependiente

Desarrollo sostenible

3.7.2. Variable según las Hipótesis Específicas

Hipótesis Específica 1



Variable independiente

Crédito financiero

Variable dependiente

Volumen de ventas

Hipótesis Específica 2

Variable independiente

Crédito financiero

Variable dependiente

Volumen de compras

Hipótesis Específica 3

Variable independiente

Crédito financiero

Variable dependiente

Creación del empleo

3.8. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

Para el procesamiento de la información se construyó una base datos me mediante el programa Excel, para obtener los indicadores de cada dimensión, para luego procesar la información mediante el programa estadística SPSS versión 25, generando cuadros, gráficos y los estadísticos correspondientes, tanto en tablas de frecuencias como en tablas de doble entrada en el caso de las correlaciones

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En este capítulo de la investigación se expone y discute los resultados obtenidos del estudio, con base a los objetivos.

4.1. RESULTADOS

4.1.1 Variable Crédito financiero

Tabla 3: Beneficio directo con algún crédito financiero para su empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	25%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	3	75%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

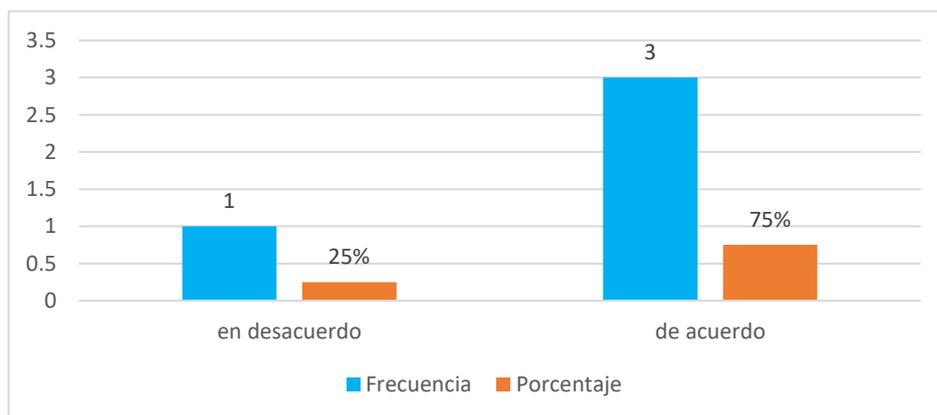


Figura 3: Beneficio directo con algún crédito financiero para su empresa

FUENTE: Tabla 3

De la Tabla 3 y Figura 3 sobre la interrogante ¿se ha beneficiado directamente con algún crédito financiero para su empresa? Del 100% de los empresarios encuestados, 1 empresario está en desacuerdo lo cual corresponde al 25% de la muestra en total, mientras que el 75% de los encuestados están de acuerdo con una frecuencia de 4 empresarios.

Los resultados nos permiten determinar que el 75% de los empresarios de las plantas queseras del distrito de Macarí, tiene o se ha beneficiado de algún crédito financiero, entonces, en parte se puede mencionar que está en un nivel normal, en cuanto a los créditos financieros.

Tabla 4: Frecuencia de créditos en el sistema financiero

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	25%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	25%
De acuerdo	2	50%
Total	4	100,0

FUENTE: Cuestionario

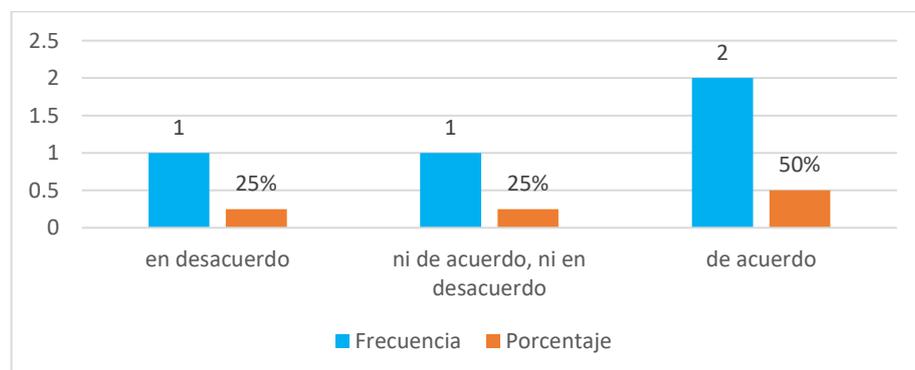


Figura 4: Frecuencia de créditos en el sistema financiero

FUENTE: Tabla 4



De la Tabla 4 y Figura 4 se observa las respuestas a la interrogante ¿Cómo empresa suele adquirir créditos en el sistema financiero de manera constante? Del 100% de los encuestados, dos de las plantas queseras respondieron que están de acuerdo en la adquisición de créditos lo que representa el 50% de los sujetos encuestados mientras que 1 tiene una postura neutral es decir respondió con ni de acuerdo ni en desacuerdo representando el 25%, y 1 encuestado está en desacuerdo representando el 25% restante.

De los resultados podemos afirmar que el 50% de los empresarios de las plantas queseras adquiere créditos financieros en el sistema financiero de manera continua para mejorar sus actividades productivas, sin embargo, los otros no adquieren los créditos financieros.

Tabla 5: Amortización de créditos

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	2	50%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	2	50%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

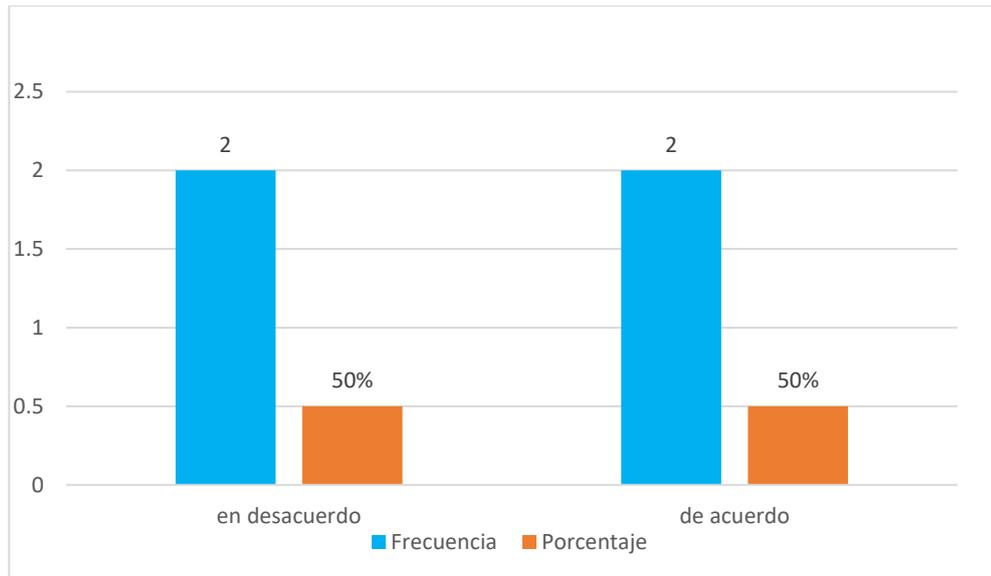


Figura 5: Amortización de créditos

FUENTE: Tabla 5

De la Tabla 5 y Figura 5 sobre la interrogante ¿actualmente viene cancelando créditos? Se puede observar para dar respuesta a la interrogante, el 50% de los encuestados están de acuerdo con la cancelación de los créditos financieros proporcionados y el 50% está en desacuerdo.

De los resultados se puede observar que el 50% de los empresarios de las plantas queseras viene cancelando créditos a las distintas entidades financiera, pero, la otra mitad no. Entonces, esto es uno de los factores donde las entidades financieras no pueden facilitar créditos, claramente por la mitad de desacuerdos.

Tabla 6: Evaluación sobre su capacidad de pago para adquirir un crédito en el sistema financiero

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
de acuerdo	4	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

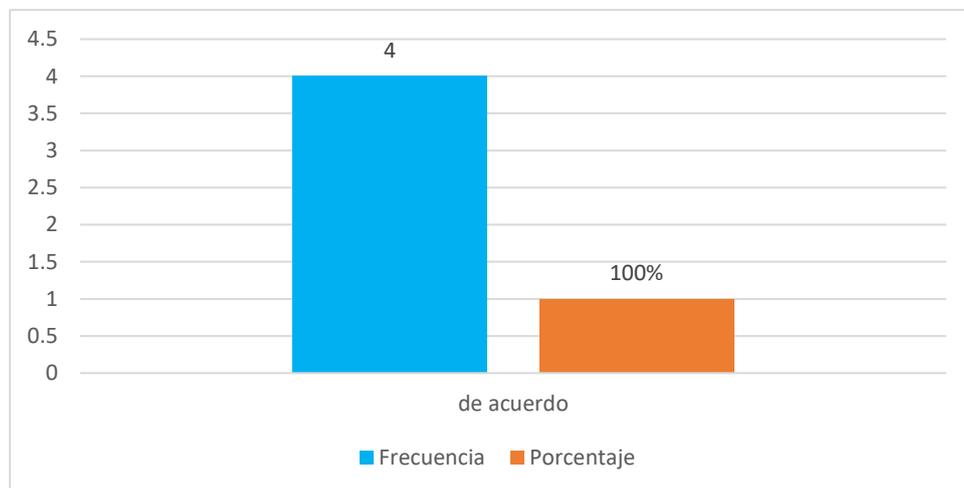


Figura 6: Evaluación sobre su capacidad de pago para adquirir un crédito en el sistema financiero

FUENTE: Tabla 6

De la Tabla 6 y Figura 6 sobre la interrogante ¿Considera importante realizar una evaluación sobre su capacidad de pago antes de poder adquirir un crédito en el sistema financiero? Del 100% de los encuestados se puede observar que todos los encuestados están de acuerdo que deben realizar primero una evaluación sobre la capacidad del pago que podrán tener para adquirir un crédito ante una institución financiera, esto con la finalidad de evitar algún tipo de

inconvenientes en el futuro.

Tabla 7: Autoevaluación de los pagos mensuales.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
de acuerdo	4	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

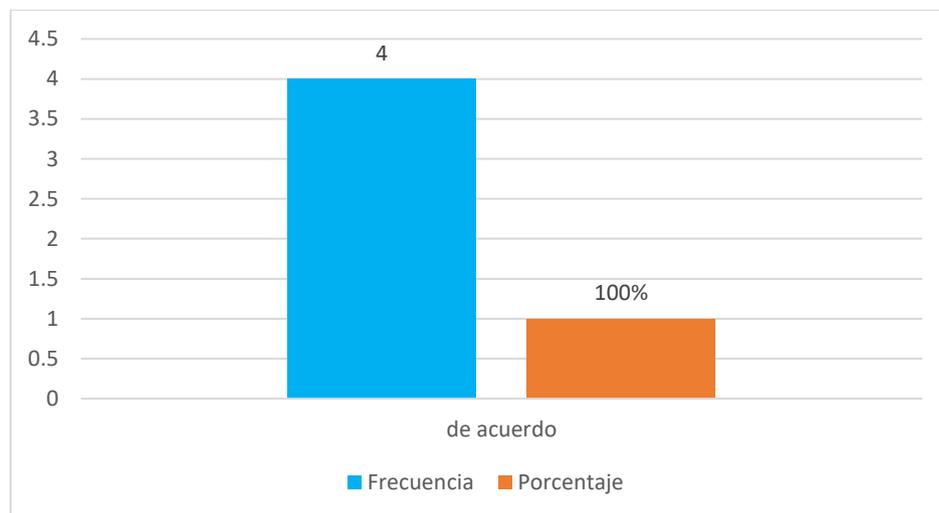


Figura 7: Autoevaluación de los pagos mensuales

FUENTE: Tabla 7

De la Tabla 7 y Figura 7 sobre la interrogante ¿Antes de adquirir un crédito realiza una autoevaluación sobre el monto de los pagos que realizará de manera mensual? Del 100% encuestados se puede observar, que todos están de acuerdo que antes de solicitar un crédito a alguna institución financiera deben realizar una autoevaluación para poder verificar los pagos que se harán mensualmente esto con el fin de determinar si se podrá cumplir con los pagos, esto para evitar futuros

inconvenientes con la empresa.

Tabla 8: Capacidad de pago de créditos de la empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	3	75%
De acuerdo	1	25%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

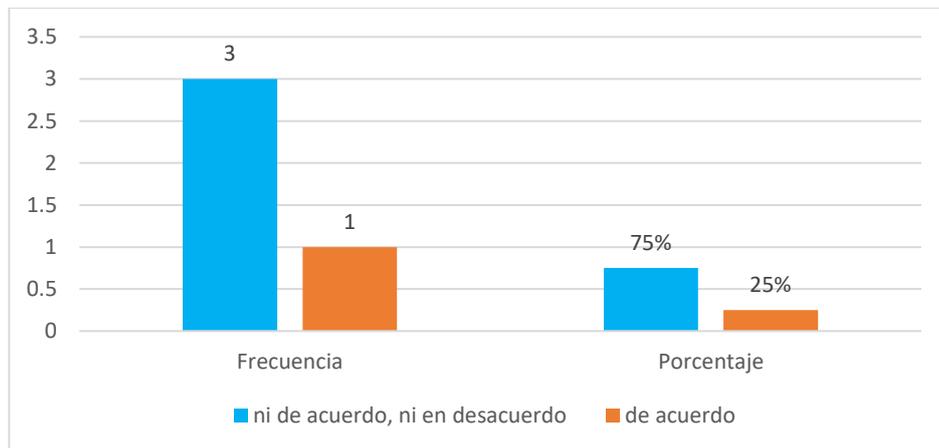


Figura 8: Capacidad de pago de créditos de la empresa

FUENTE: Tabla 8

De la Tabla 8 y Figura 8 sobre la interrogante ¿Considera que la evaluación de los créditos determina la capacidad de pago de su empresa? En donde la respuesta a la interrogante fue que del 100% de los empresarios encuestados se puede observar que tres de ellos mantienen una postura neutral, el mismo que constituye el 75% de la muestra, por otro lado, uno de los encuestados está de acuerdo con que la evaluación de los créditos que eminentemente determina la capacidad para pagar dichos prestamos lo cual configura el 25% de la muestra.

Tabla 9: Importancia de una línea de crédito en el sistema financiero

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	75%
De acuerdo	1	25%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

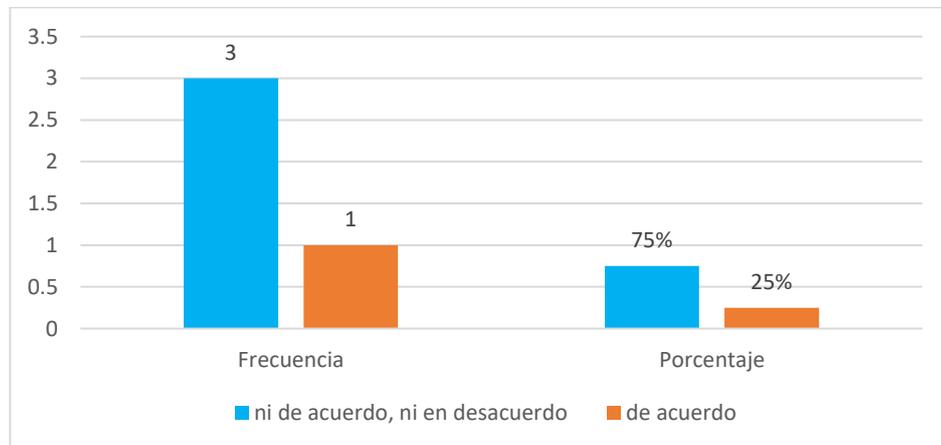


Figura 9: Importancia de una línea de crédito en el sistema financiero

FUENTE: Tabla 9

De la Tabla 9 y Figura 9 sobre la interrogante ¿Considerar importante que la empresa maneje una línea de crédito para preservar alguna emergencia? Del 100% los encuestados se puede observar el 75% de los encuestados tienen una posición neutral, del mismo modo el 25% de la muestra está de acuerdo que si debe existir en toda empresa una línea de crédito para subsanar las emergencias.

De los resultados nos permite determinar que el 75% de los encuestados no consideran importante tener una línea de créditos en las entidades del sistema financiero en caso de emergencias. Sin embargo, desde una perspectiva personal,

es importante tener una línea de créditos.

Tabla 10: Línea de crédito pre-aprobada para invertir en la compra de mercadería.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	4	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

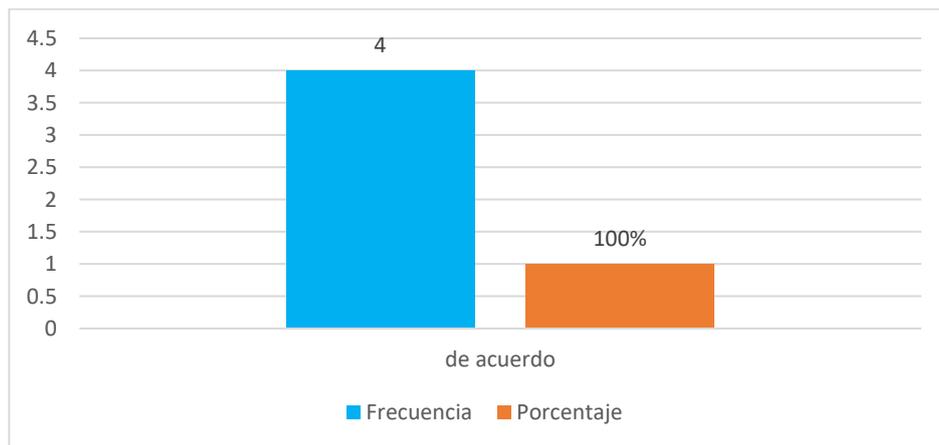


Figura 10: Línea de crédito pre-aprobada para invertir en la compra de mercadería.

FUENTE: Tabla 10

De la Tabla 10 y Figura 10 sobre la interrogante ¿Cómo empresa cuenta con una línea de crédito pre-aprobada para invertir en la compra de mercadería? Del 100% de los encuestados se puede observar toda la muestra de encuestados, es decir los 4 dueños de plantas queseras no cuentan con una línea de crédito pre-aprobada que le permitan comprar mercancía para llevar a cabo la producción de

los quesos.

Tabla 11: Facilidades de las entidades financieras para la adquisición de créditos

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	2	50%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	2	50%
De acuerdo	0	0%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

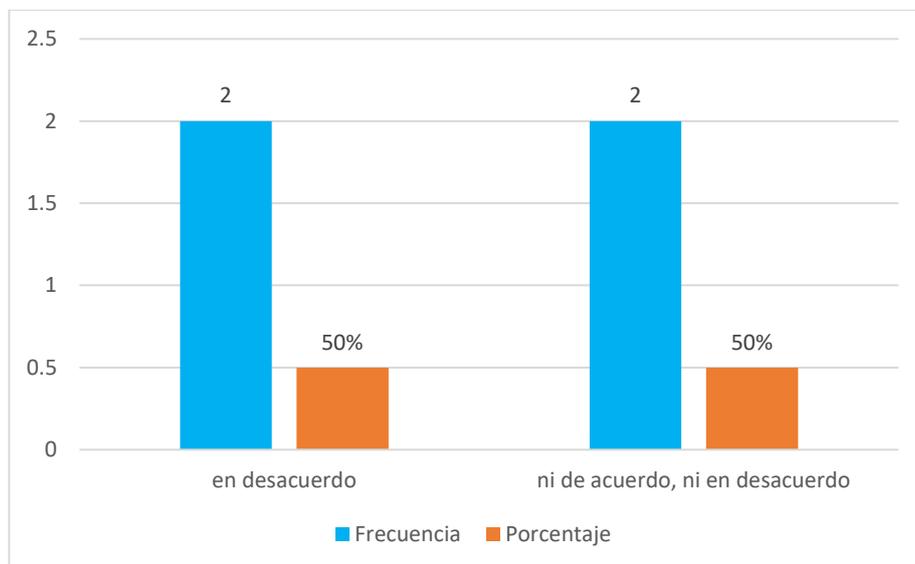


Figura 11: Facilidades de las entidades financieras para la adquisición de créditos

FUENTE: Tabla 11

De la Tabla 11 y Figura 11 sobre la interrogante ¿Considera que las entidades financieras brindan las facilidades para la adquisición de créditos respecto a las Mype? Del 100% de los encuestados se puede observar el 50% de la muestra encuestada está en desacuerdo sobre las facilidades que brindan las entidades financieras para poder adquirir un crédito siendo pequeña o mediana

empresa de cualquier rubro al que se dedique, igualmente 50% tiene una posición neutral sobre las facilidades que otorgan las entidades financieras. Esto quiere decir que las entidades financieras no son factibles con las pequeñas y medianas empresas, además de ser unas muchas ocasiones burocráticas.

Tabla 12: Conocimiento sobre los requisitos para acceder a un crédito financiero

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	25%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	3	75%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

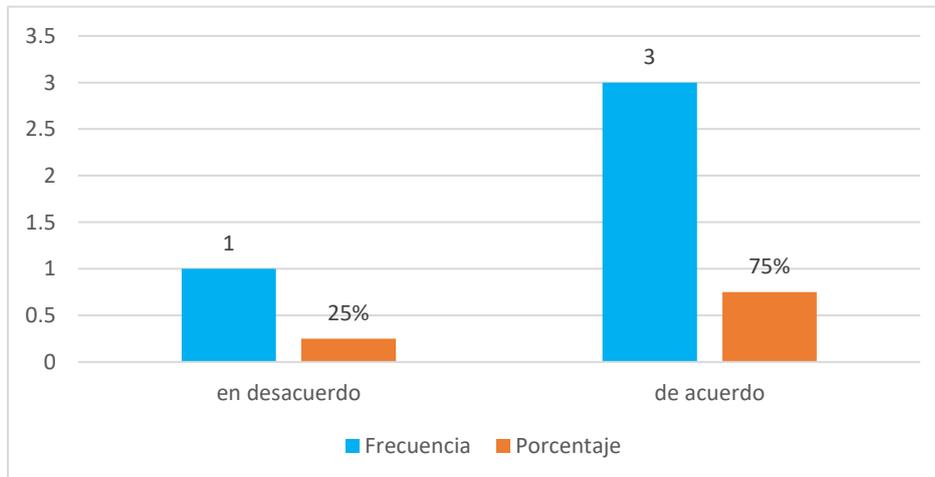


Figura 12: Conocimiento sobre los requisitos para acceder a un crédito financiero

FUENTE: Tabla 12

De la Tabla 12 y Figura 12 sobre la interrogante ¿Tiene conocimiento sobre los requisitos que se debe presentar para acceder a un crédito financiero?

Del 100% de los encuestados se puede observar que el 75% de la muestra encuestada si conoce los requisitos que pide las entidades bancarias para acceder a un crédito financiero sin embargo hay un 25% que eminentemente no conoce estos requisitos, esto significa que los empresarios deberían poner más interés en estar informados sobre estos requisitos, así como también las entidades financieras deben brindar esa información con facilidad, sin muchos preámbulos.

Tabla 13: Los requisitos solicitados por las entidades financieras

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	25%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	75%
De acuerdo	0	0%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

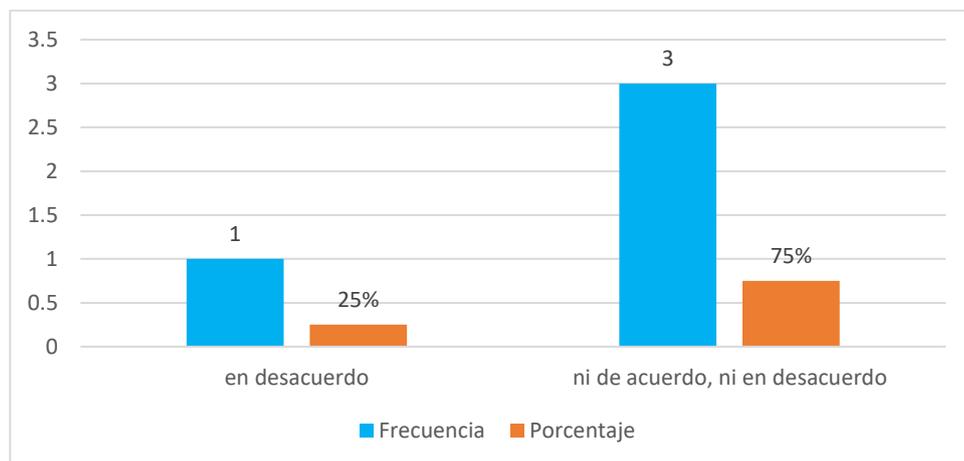


Figura 13: Los requisitos solicitados por las entidades financieras

FUENTE: Tabla 13

De la Tabla 13 y Figura 13 sobre la interrogante ¿Considera que los requisitos solicitados por las entidades financieras son rápidos de conseguir? Del

100% de los encuestados se puede observar que el 75% de los encuestados tienen una postura neutral con respecto a la interrogante, y el 25% de los mismos coinciden en que los requisitos que las entidades financieras solicitan para poder aprobar un financiamiento o crédito no son fáciles de conseguir, entonces podemos afirmar que muchas veces las pequeñas y medianas empresas no adquieren créditos financieros por la dificultad de conseguir los requisitos que pide una entidad financiera. Por otro lado, por falta de los requisitos uno de los factores es que también se demore en el trámite del crédito.

Tabla 14: Consideración de los requisitos para la adquisición de un crédito

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	4	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

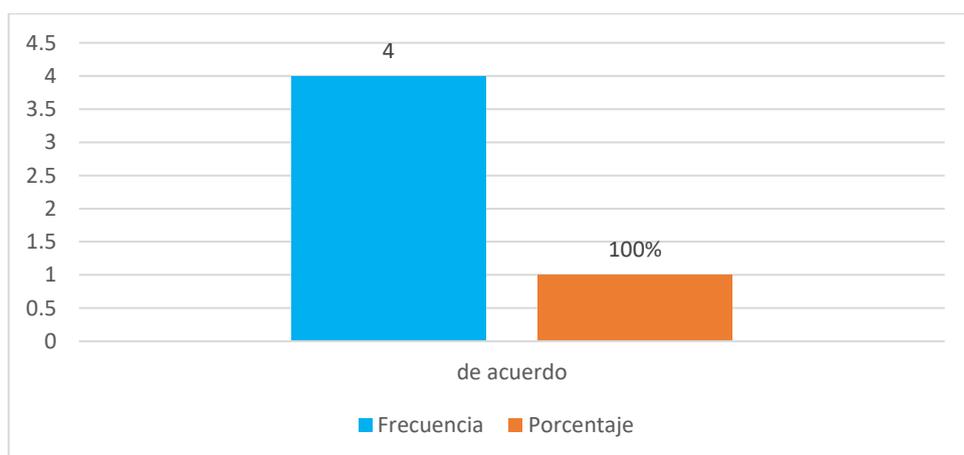


Figura 14: Consideración de los requisitos para la adquisición de un crédito

FUENTE: Tabla 14

De la Tabla 14 y Figura 14 sobre la interrogante ¿Considera usted que los requisitos deben ser menores para la adquisición de un crédito? se puede observar que el 100% de la muestra indica que los requisitos deben ser menores para poder cumplir con la adquisición de un crédito en alguna institución financiera

Tabla 15: Garantías al momento de adquirir un crédito en el sistema financiero.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3	75%
De acuerdo	1	25%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

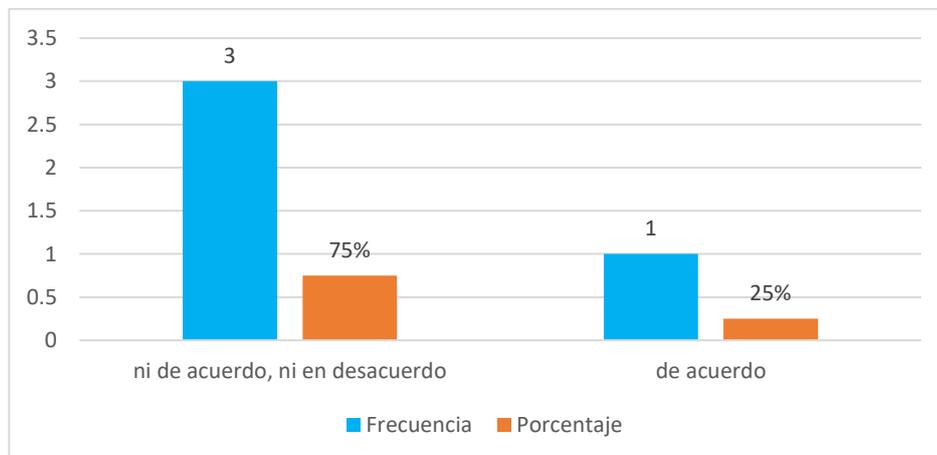


Figura 15: Garantías al momento de adquirir un crédito en el sistema financiero.

FUENTE: Tabla 15

De la Tabla 15 y Figura 15 sobre la interrogante ¿Considera importante que se pidan garantías al momento de adquirir un crédito en el sistema financiero? Del 100% de los encuestados se puede observar que el 75% de los encuestados mantienen una postura neutral con respecto a la interrogante sobre las garantías

que solicitan las entidades financieras para poder aprobar un crédito financiero, mientras que el 25% de la muestra se considera de acuerdo que se debe exigir una garantía para poder solicitar un crédito en el sistema financiero. Por ende, se puede decir que los empresarios quieren adquirir un crédito financiero, pero, sin considerar una garantía a la entidad financiera quien les va otorgar el crédito, entonces, muchas veces esto es un factor por cual las entidades financieras no concede con el crédito a una empresa.

Tabla 16: Solicitud garantía para adquirir un financiamiento para su empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	25%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	3	75%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

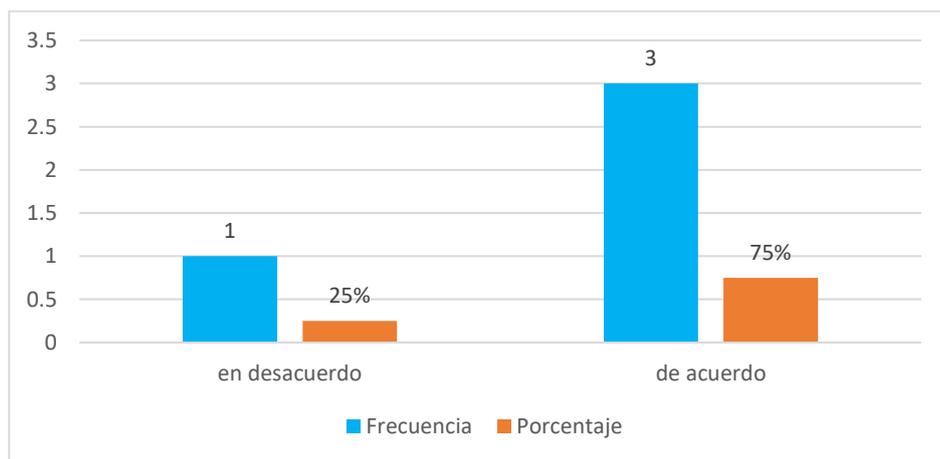


Figura 16: Solicitud garantía para adquirir un financiamiento para su empresa

FUENTE: Tabla 16



De la Tabla 16 y Figura 16 sobre la interrogante ¿En alguna oportunidad las entidades financieras le solicitaron garantía para adquirir un financiamiento para su empresa? Con respuesta al siguiente cuestionario, del 100% de los encuestados se puede decir que el 75% de la muestra que representa tres empresarios menciona que si las entidades financieras le solicitaron garantía para poder aprobar un crédito, sin embargo, el 25% que representa a un empresario menciona que no le solicitaron garantía para aprobar el crédito financiero. Cabe mencionar que cualquier entidad financiera tiene potestad de pedir las garantías, lo cual pienso que debe ser indispensable ya sea en poca o pequeña cantidad.

Tabla 17: Garantía en las entidades financieras al momento de adquirir un crédito

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	4	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

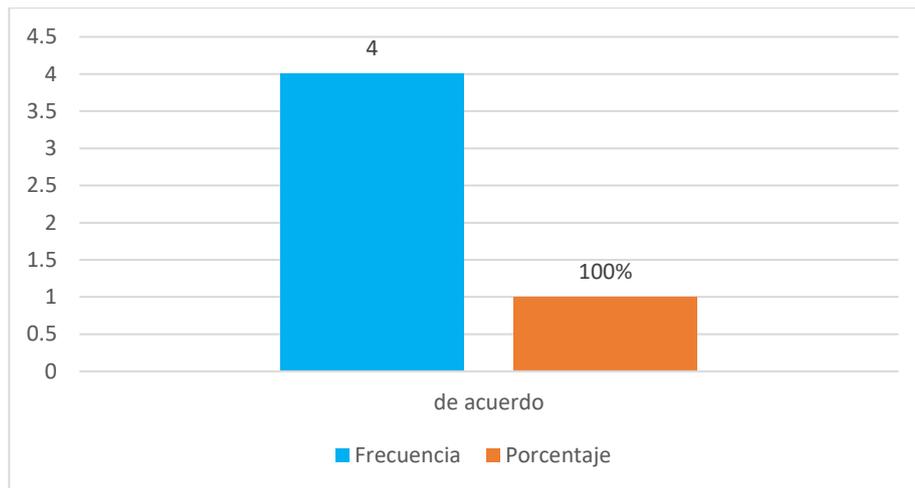


Figura 17: Garantía en las entidades financieras al momento de adquirir un crédito

FUENTE: Tabla 17

De la Tabla 17 y Figura 17 sobre la interrogante ¿Cuenta con alguna garantía en caso le solicitaran las entidades financieras al momento de adquirir un crédito? En respuesta al cuestionario se puede evidenciar que del 100% de los encuestados se puede decir que claramente el 100% tiene alguna u otra garantía para solicitar un crédito, asimismo, los empresarios indican que se puede utilizar las maquinarias de la pequeña o mediana empresa para ser usado como la garantía solicitada al momento de solicitar un crédito en una institución financiera.

Variable Desarrollo sostenible

Tabla 18: Presupuesto mensual de compras según la demanda existente

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	1	25%
De acuerdo	3	75%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

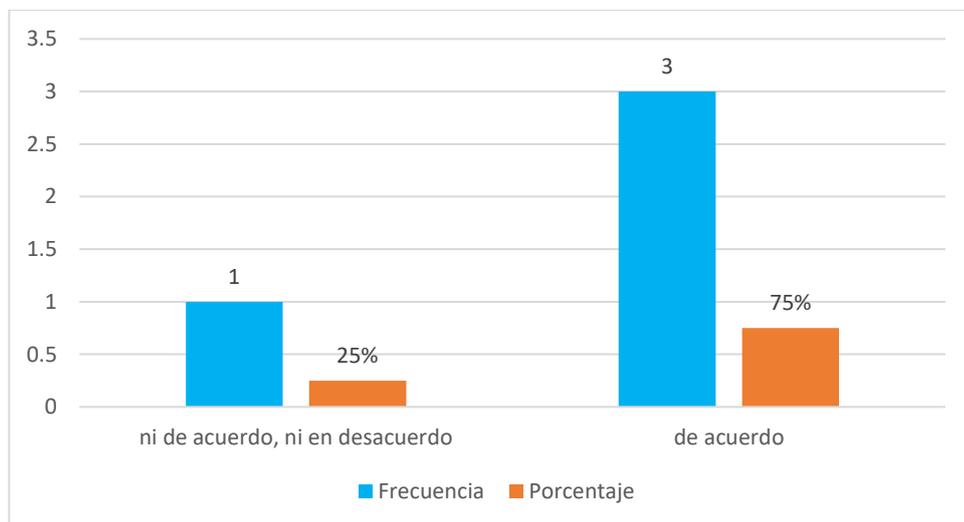


Figura 18: Presupuesto mensual de compras según la demanda existente

FUENTE: Tabla 18

De la Tabla 18 y Figura 18 sobre la interrogante ¿Realiza de manera mensual un presupuesto de compras según la demanda existente? En respuesta al cuestionario del 100% de los encuestados se puede mencionar que el 75% si realiza un presupuesto de manera mensual para realizar sus compras mientras el 25% se mantiene neutral. Esto indica que la gran parte de las empresas tiene mayor interés en su presupuesto mensual de compras.

Tabla 19: Planificación sobre las compras teniendo en cuenta las metas de la empresa

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	4	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

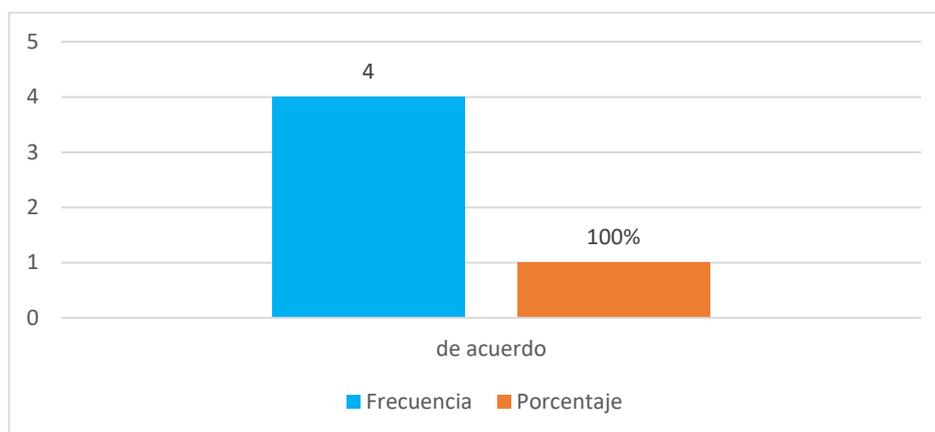


Figura 19: Planificación sobre las compras teniendo en cuenta las metas de la empresa

FUENTE: Tabla 19

De la Tabla 19 y Figura 19 sobre la interrogante ¿Realiza una planificación sobre las compras teniendo en cuenta las metas de la empresa? En respuesta a la interrogante del 100% de los encuestados se puede decir que el 100% de la muestra está de acuerdo que se debe realizar una planificación sobre las compras de materia prima y demás materiales para cumplir con las metas de la empresa a corto, mediano y largo plazo. Por ende, se puede mencionar que la planificación en una empresa o cualquier entidad en es muy importante, así como llevar una

buena planificación claramente para el progreso de una empresa.

Tabla 20: Las mercaderías adquiridas por la empresa, tiene una rápida rotación

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	4	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

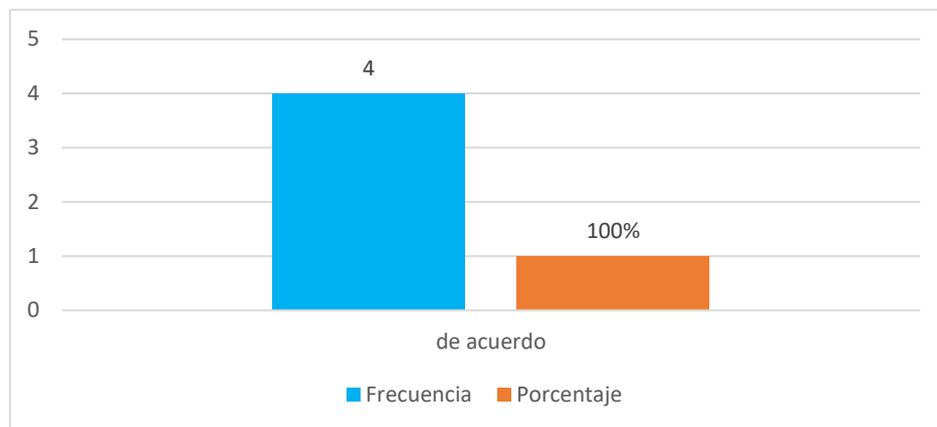


Figura 20: Las mercaderías adquiridas por la empresa, tiene una rápida rotación

FUENTE: Tabla 20

De la Tabla 20 y Figura 20 sobre la interrogante ¿Las mercaderías adquiridas por la empresa, tiene una rápida rotación? En respuesta al cuestionario indica que del 100%. Como claramente se puede observar que el 100% de la muestra estudiada está de acuerdo con que la mercadería que las empresas adquieren debe tener una rápida rotación con el fin de que se evite la depreciación y pueda estar suficientemente activa para ser considerada como una garantía para respaldar los créditos financieros.

Tabla 21: Nivel de ingresos mensuales para cancelar un crédito financiero.

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	4	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

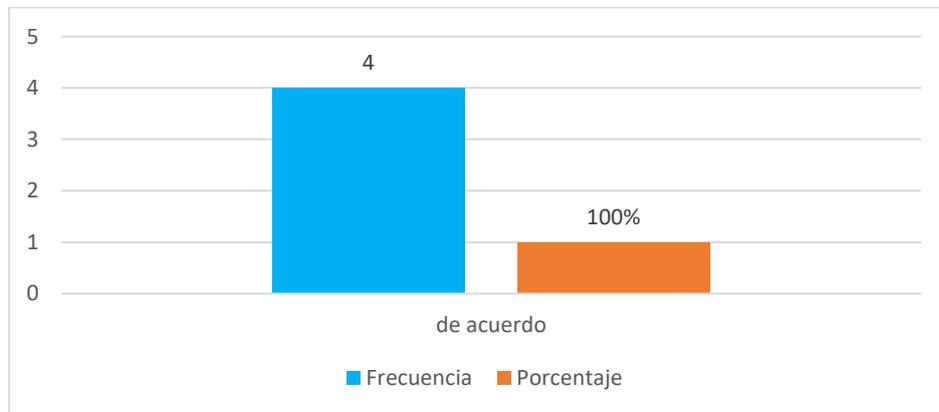


Figura 21: Nivel de ingresos mensuales para cancelar un crédito financiero.

FUENTE: Tabla 21

De la Tabla 21 y Figura 21 sobre la interrogante ¿Considera usted que sus ingresos mensuales serán suficiente para poder cancelar un crédito financiero? En respuesta al cuestionario el 100% de los encuestados se puede observar que el 100% de la muestra considera en su percepción que los ingresos mensuales que se perciben por las ventas realizadas en las empresas son suficientes para poder cancelar los giros del crédito financiero de ser aprobado. Entonces con los ingresos de venta se puede indicar que serán suficientes para cancelar lo adquirido de la entidad financiera.

Tabla 22: Nivel de capacidad de ventas con la adquisición de un crédito

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	4	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

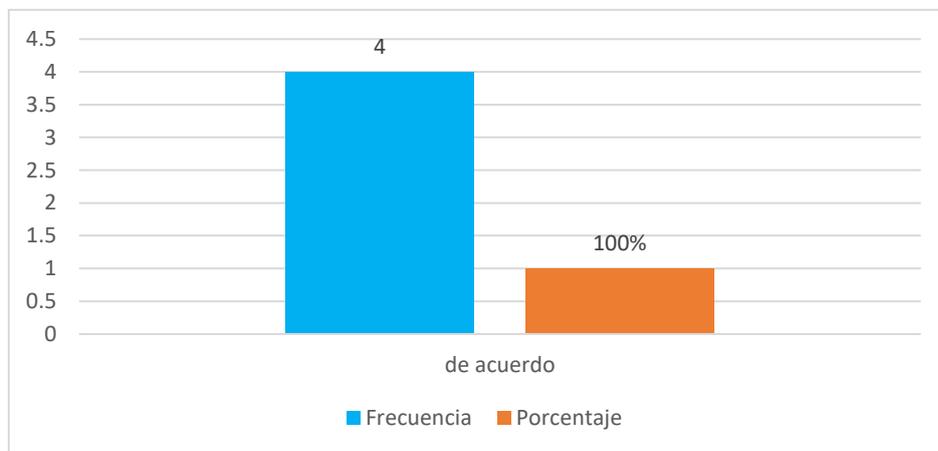


Figura 22: Nivel de capacidad de ventas con la adquisición de un crédito

FUENTE: Tabla 22

De la Tabla 22 y Figura 22 sobre la interrogante ¿Considera estar en la capacidad de poder incrementar sus ventas producto de la adquisición de un crédito? del 100% de los encuestados se puede observar el 100% de la muestra está de acuerdo con que su empresa puede agrandarse y surgir, además de incrementar sus ventas teniendo un crédito financiero, dado que se podrá invertir mucho más, lo que incrementará las ventas. Siendo esto muy beneficios para la empresa, asimismo, para la entidad financiera de donde se va adquirir el crédito.

Tabla 23: Metas propuestas en las ventas

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	2	50%
De acuerdo	2	50%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

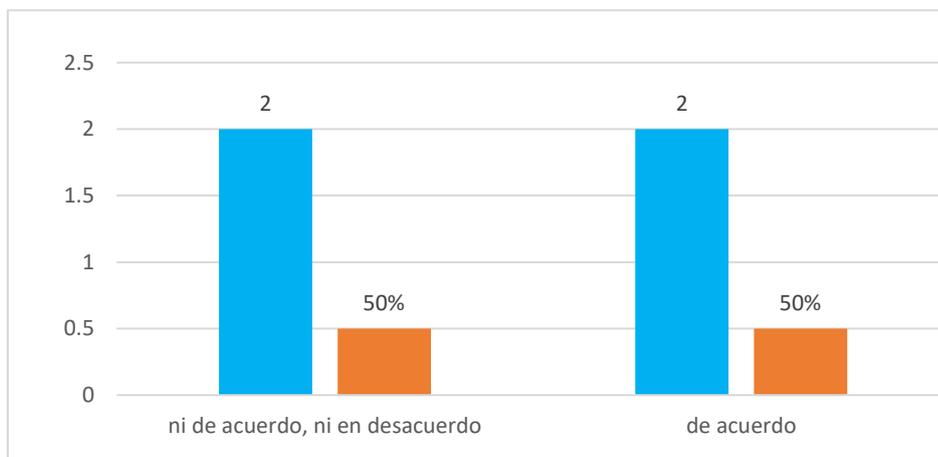


Figura 23: Metas propuestas en las ventas

FUENTE: Tabla 23

De la Tabla 23 y Figura 23 sobre la interrogante ¿Las metas propuestas respecto a las ventas son cumplidas de manera eficiente y eficaz? del 100% de los encuestados se puede observar el 50 % está de acuerdo y el otro 50% de la muestra mantiene una postura neutral, es decir, no está de acuerdo ni en desacuerdo con respecto a su opinión que las metas propuestas pueden ser cumplidas de manera eficiente y eficaz. Esto significa que no siempre se cumple con las metas que se han propuesto respecto a las ventas, entonces, se podría decir que falta trabajar en la mejora de las ventas en las empresas.

Tabla 24: Puestos de trabajo en los últimos tres meses

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	2	50%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	1	25%
De acuerdo	1	25%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

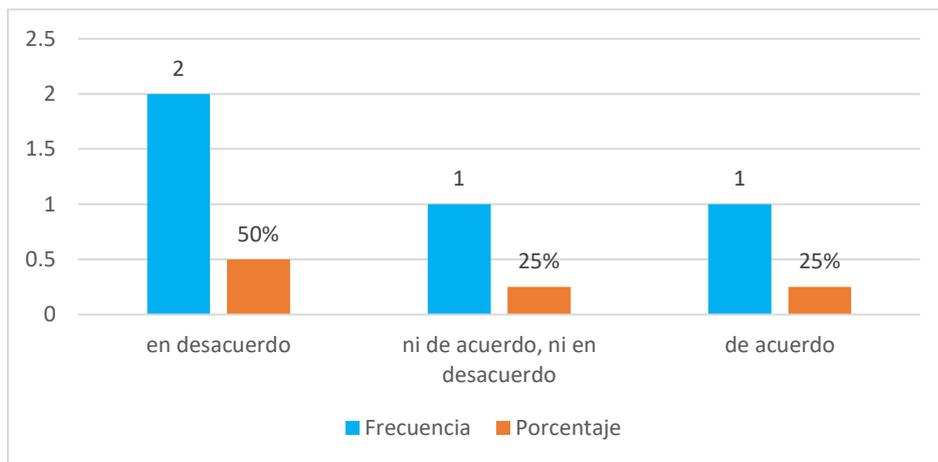


Figura 24: Puestos de trabajo en los últimos tres meses

FUENTE: Tabla 24

De la Tabla 24 y Figura 24 sobre la interrogante ¿En los últimos tres meses ha generado más puestos de trabajo dentro de su empresa? En respuesta al cuestionario se puede observar que el 50% de la muestra lo que representa a dos sujetos está en desacuerdo que su empresa en los últimos tres meses ha generado más puestos de trabajo dado que hasta ahora no han podido obtener el crédito financiero y por tal razón no se han podido ampliar las fábricas queseras, del mismo modo, el 25% de la muestra mantiene una opinión neutral sobre la misma y solo una de las plantas queseras han generado puestos de trabajo nuevos en los últimos 3 meses. Entonces, esto significa que para generar más puestos de trabajo

necesariamente necesitan obtener un crédito financiero.

Tabla 25: Créditos adquiridos para incrementar los puestos de trabajo

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	25%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	1	25%
De acuerdo	2	50%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

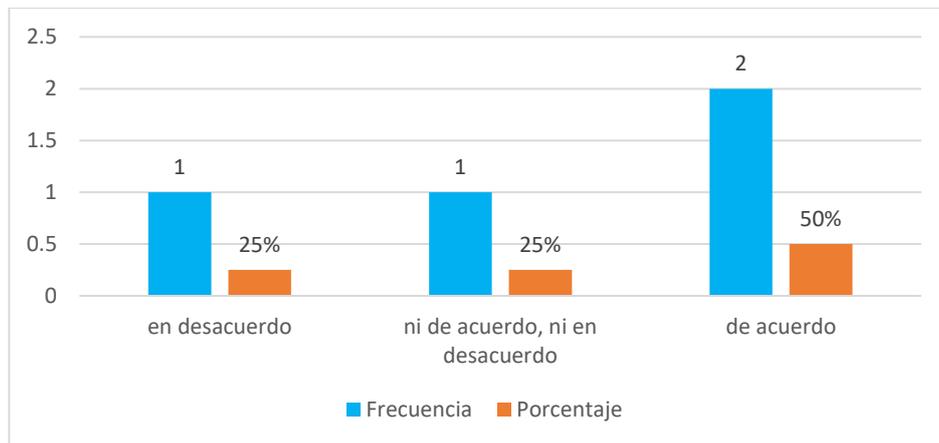


Figura 25: Créditos adquiridos para incrementar los puestos de trabajo

FUENTE: Tabla 25

De la Tabla 25 y Figura 25 sobre la interrogante ¿Considera que los créditos adquiridos son un indicador de incrementar los puestos de trabajo en su empresa? En respuesta a la interrogante del 100% de los encuestados se puede observar que el 50% de la muestra lo que representa dos plantas que seras, consideran que los créditos adquiridos pueden ser considerados como un indicador para incrementar puestos de trabajo así contribuir con la economía del país. Del mismo modo el 25% de la muestra que representa a una de las plantas

está en desacuerdo, en donde indica que el crédito financiero no va generar, as puestas laborales en la empresa y el 25% lo que representa la última planta mantiene una postura neutral. Entonces, se puede deducir que el crédito no siempre genera más puestos de trabajo.

Tabla 26: Contrato de más personal en los próximos meses

Detalle	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	0	0%
Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	0	0%
De acuerdo	4	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

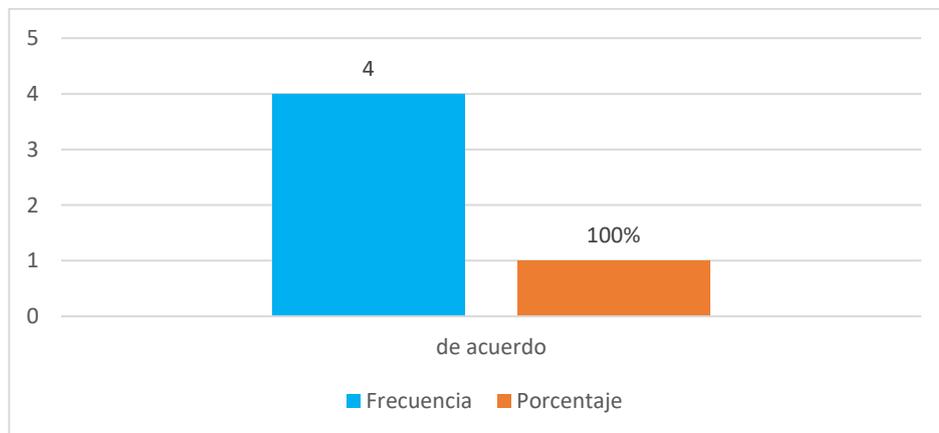


Figura 26: Contrato de más personal en los próximos meses

FUENTE: Tabla 26

De la Tabla 26 y Figura 26 sobre la interrogante ¿Tiene planificado contratar más personal para su empresa en los próximos meses? En respuesta a la interrogante menciona que el 100% de la muestra de estudio, es decir las cuatro plantas queseras están de acuerdo al afirmar que tiene planificado contratar más

personal para su empresa en los próximos meses, dado que se espera la aprobación de los créditos financieros por parte de las entidades financieras. Entonces, una vez adquirido el crédito, las empresas según su panificación generaran más puestos laborales, siendo esto beneficio para la empresa, así como también para la población.

Variable 1: Crédito Financiero

Tabla 27: Dimensión antecedente crediticios

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	0%
Medio	1	0%
Medio	2	100%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

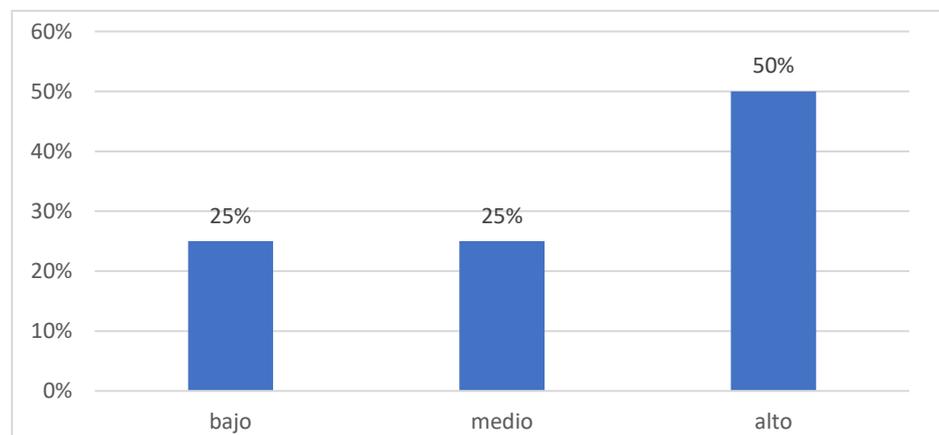


Figura 27: Niveles de antecedentes crediticios

FUENTE: Tabla 27

De la Tabla 27 y Figura 27 se puede decir que: el nivel crediticio de los sujetos estudiados, se puede evidenciar que el 50% se encuentra en un nivel alto, asimismo, con respecto a los niveles medio y bajo se encuentran el 25% de los sujetos en cada uno.

Los antecedentes crediticios son informes emitido por una entidad especializada donde se detallan los antecedentes de pagos e impagos de una persona o empresa. Es utilizado por los bancos para evaluar la solvencia y capacidad de pago del solicitante de un préstamo.

Tabla 28: Dimensión Evaluación de riesgos

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	3	75%
Medio	0	0%
Alto	1	25%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

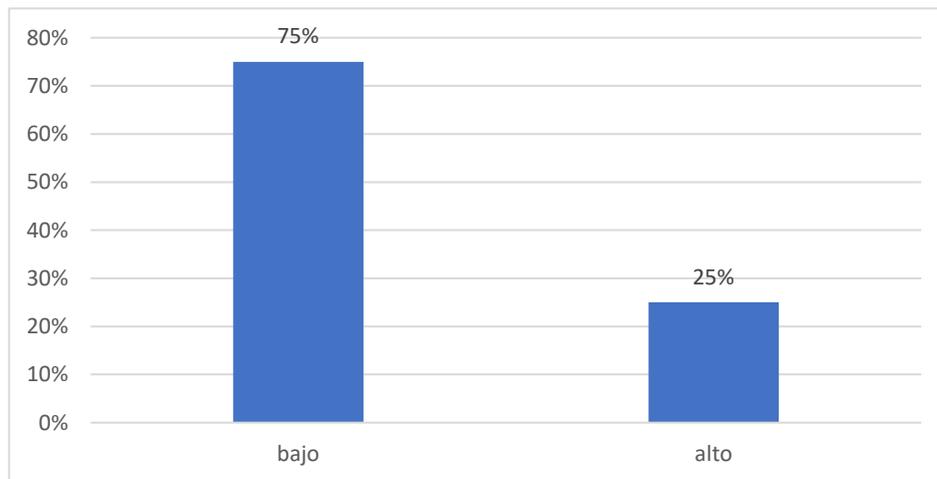


Figura 28: Dimensión evaluación de riesgos

FUENTE: Tabla 28

De la Tabla 28 y Figura 28 se puede indicar con respecto al nivel de riesgos que supone la planta quesera, en donde, el nivel bajo se encuentra el 75.0% de los sujetos, mientras que en el nivel alto se encuentran el 25%, por último, no se encuentran sujetos en el nivel medio.

Al respecto, es preciso indicar que, los indicadores de riesgo crediticio nos permiten conocer la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento de pagos de quien recibe el dinero de una operación de financiamiento externo; pudiendo esto significar el cese de pagos de forma parcial o total de las obligaciones acordadas.

Tabla 29: Dimensión línea de Crédito

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	2	50%
Medio	1	25%
Alto	1	25%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

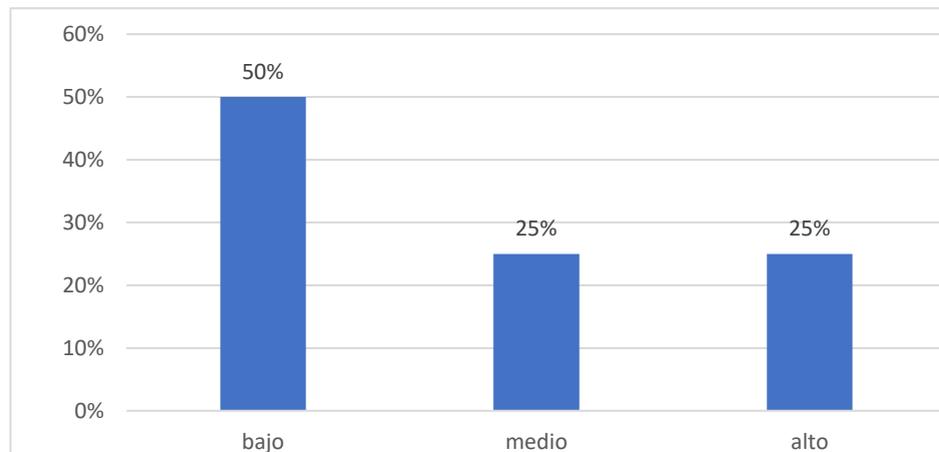


Figura 29: Dimensión línea de crédito

FUENTE: Tabla 29

De la Tabla 29 y Figura 29 se puede indicar que la línea de crédito que las empresas tienen disponible es baja con un 50% asimismo, el 25% que representa a una empresa en un nivel medio con 25%, por otro lado, el 25% de los encuestados poseen línea de crédito en un nivel medio y alto respectivamente.

Entonces, esto es una desventaja para las empresas el que no posean las líneas de crédito.

Tabla 30: Dimensión requisitos exigidos

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	25%
Medio	0	0%
Alto	3	75%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

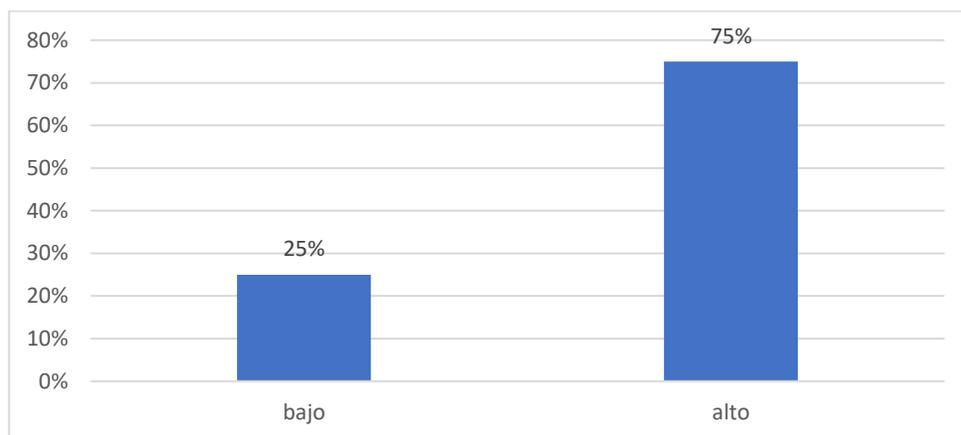


Figura 30: Dimensión requisitos exigidos

FUENTE: Tabla 30

De la Tabla 30 y Figura 30 se puede observar que en la dimensión requisitos exigibles por las entidades bancarias, el 75% de los sujetos estudiados poseen un nivel alto para ser candidatos a un crédito o financiamiento por parte de una entidad bancaria por que cumplen con los requisitos, sin embargo, el 25% de los encuestados no cumple con los requisitos para solicitar financiamiento. Entonces, para algunas empresas es factible tener todos esos requisitos para el crédito, como también empresas que no puedan cumplir.

Tabla 31: Dimensión garantía

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	25%
Medio	2	50%
Alto	1	25%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

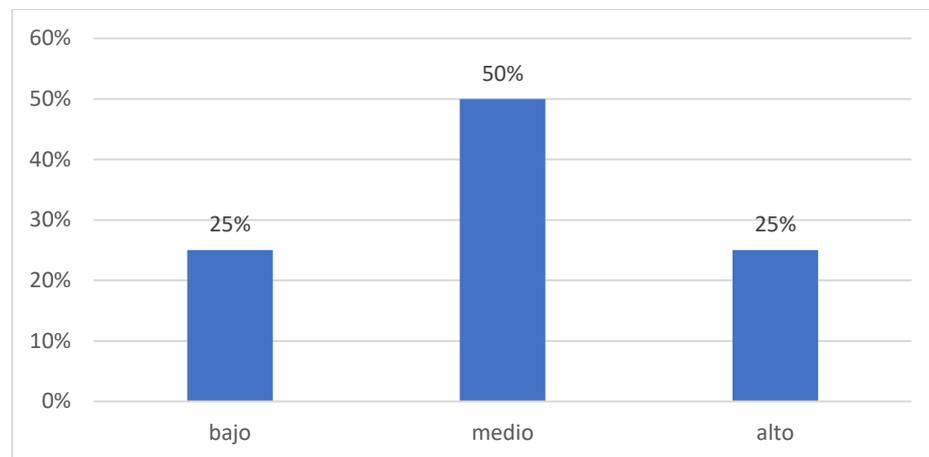


Figura 31: Dimensión garantía

FUENTE: Tabla 31

De la Tabla 31 y Figura 31 se puede evidenciar en la dimensión garantía que el 50% de los encuestados están en un nivel medio de poseer garantías con el fin de ser financiados por las entidades bancarias, mientras que en los niveles bajo y alto se puede observar el 25% de los encuestados. Entonces, muchas veces las empresas están aptas para dar alguna garantía a una entidad financiera en caso de que lo haya solicitado como sus maquinarias de trabajo, sin embargo, la muestra menciona que no siempre piden garantía.

Variable 2: Desarrollo sostenible

Tabla 32: Dimensión volumen de compra

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	25%
Medio	0	0%
Alto	3	75%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

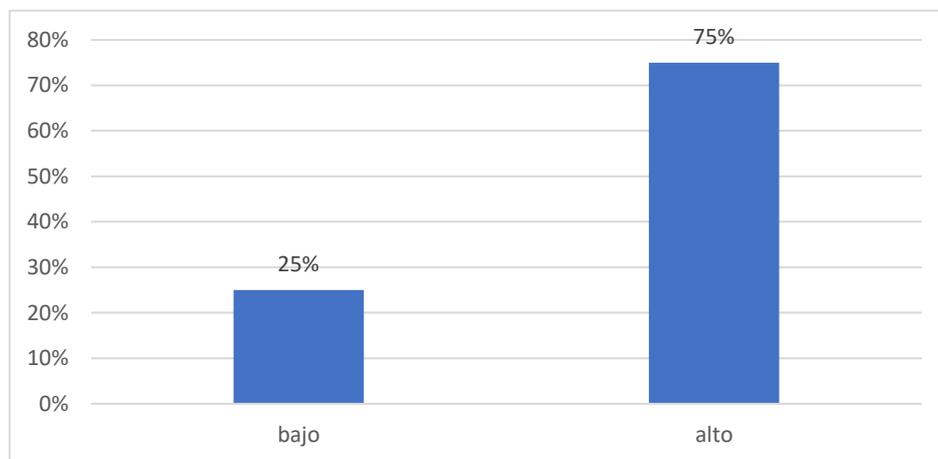


Figura 32: Dimensión volumen de compra

FUENTE: Tabla 32

De la Tabla 32 y Figura 32 se puede evidenciar a la variable número 2 crecimiento sostenible y la dimensión volumen de compra es posible identificar que el 75% de los encuestados poseen un nivel alto de volumen de compra dentro de sus plantas queseras, mientras que el 25% de los encuestados poseen un nivel bajo.

Tabla 33: Dimensión volumen de venta

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	2	50%
Medio	0	0%
Alto	2	50%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

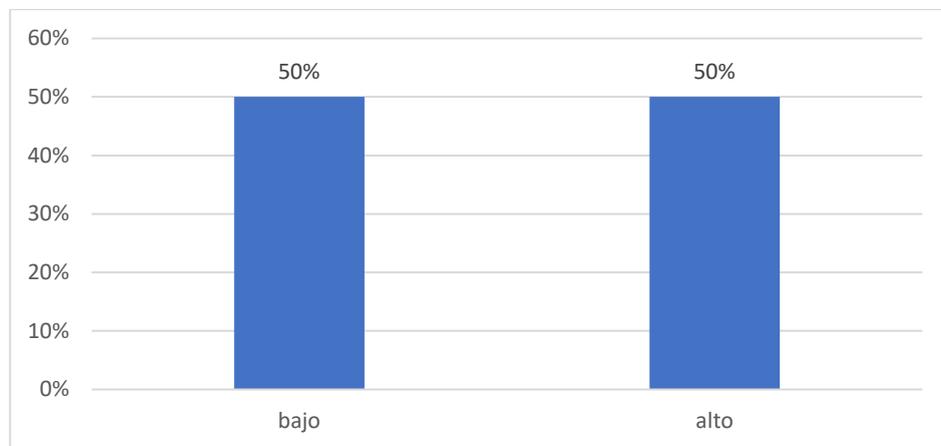


Figura 33: Dimensión volumen de venta

FUENTE: Tabla 33

De la Tabla 33 y Figura 33 se puede evidenciar a la dimensión número 2, el volumen de venta se puede notar que los encuestados están con 50% en el nivel bajo en el volumen de ventas, por otro lado, el otro 50% se encuentra en un nivel alto con respecto al volumen de ventas, siendo esto un factor muy impotente para las empresas.

Tabla 34: Dimensión creación de empleo

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	1	25%
Medio	2	50%
Alto	1	25%
Total	4	100%

FUENTE: Cuestionario

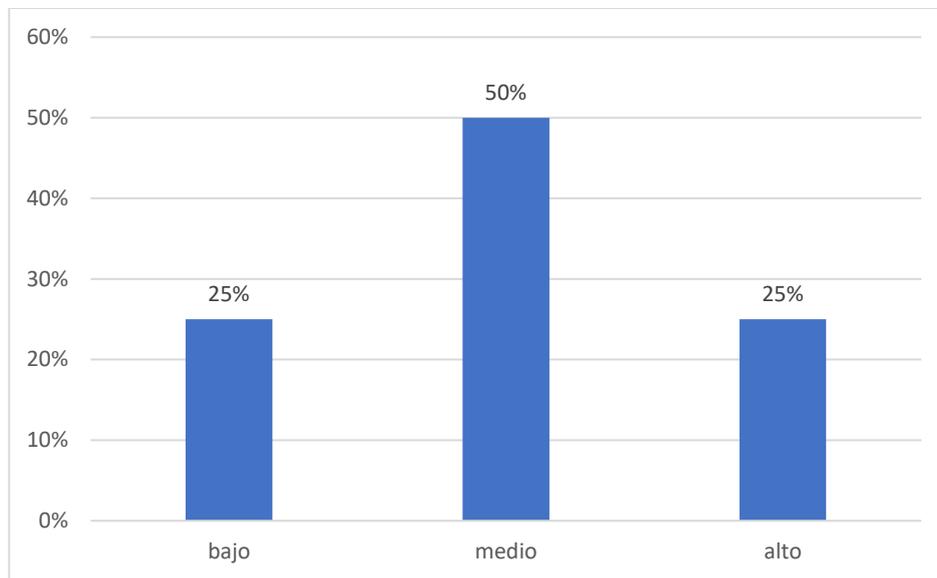


Figura 34: Dimensión creación de empleo

FUENTE: Tabla 34

De la Tabla 34 y Figura 34 se puede evidenciar a la dimensión 3, creación de empleo el 50% de los encuestados poseen un nivel medio en la creación de empleo dentro de su planta quesera, mientras que el 25% se encuentra en el nivel alto y bajo respectivamente. Entonces, al adquirir un crédito las empresas generaran más empleos, así como también algunas empresas consideran que, al adquirir un crédito financiero, no siempre se crea empleos.

Tabla 35: Ventas mensuales

DETALLE	Washington	Diocelino	Segundino	Vicente	
Cantidad de					
quesos	1.800.00	6.600.00	7.800.00	3.600.00	
Precio por					
unidad	15.00	15.00	15.00	15.00	
Total de ventas	27.000.00	99.000.00	117.000.00	54.000.00	
Total de ventas de las 4 personas					297.000.00
PORCENTAJE	9%	33%	39%	18%	100%

FUENTE: Registro de ventas mensuales

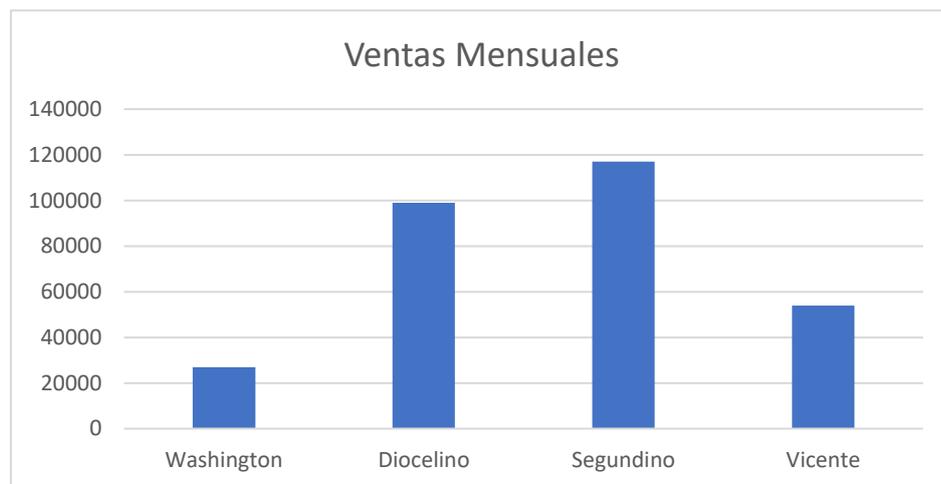


Figura 35: Ventas mensuales

FUENTE: Tabla 35

De la Tabla 35 y Figura 35 se puede evidenciar las ventas mensuales de las personas que se consideraron como muestra de la investigación en donde el señor Washington produce en un 9%, Diocelino en un 33%, Segundino en un 39% y Vicente en un 18%, asimismo, el precio que consideran del queso es homogéneo

de los cuatro empresarios, sin embargo, hay una gran diferencia en el total de las ventas. Entonces, se puede decir es que la venta es de acorde a su producción de cada empresa.

Tabla 36: Compras mensuales

Detalle	Washington	Diocelino	Segundino	Vicente	
Total leche	21.420.00	78.540.00	92.820.00	42.840.00	
Otros insumos	1.539.00	1.539.00	1.539.00	1.539.00	
Total compras mensuales	22.959.00	80.079.00	94.359.00	44.379.00	
Total compras.					241.776.00
PORCENTAJE	9%	33%	39%	18%	100%

FUENTE: Registro de compras mensuales

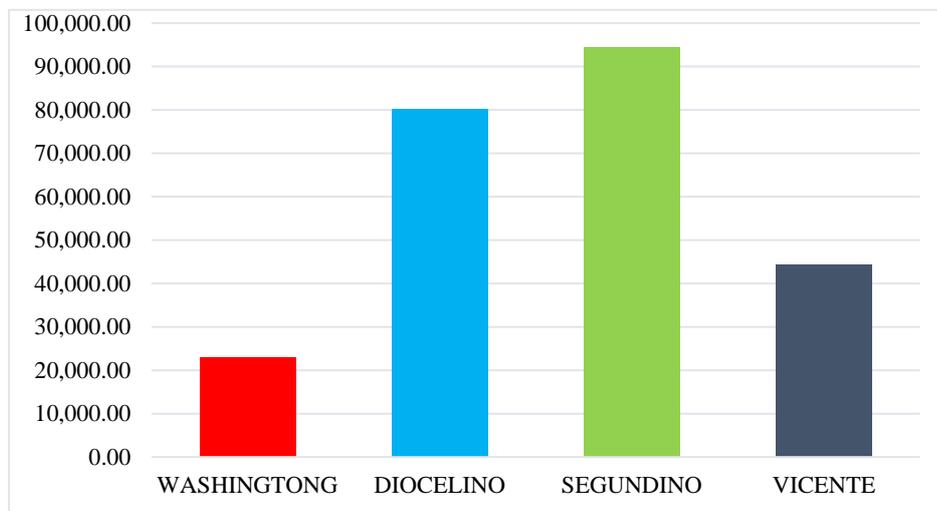


Figura 36: Compras mensuales

FUENTE: Tabla 36

De la Tabla 36 y Figura 36 se puede evidenciar las compras mensuales de las personas que se consideraron como muestra de la investigación en donde el señor Washington compra insumos en un 9%, Diocelino en un 33%, Segundino

en un 39% y Vicente en un 18%, por ende, el gasto que se conlleva ya sea en la leche u otros productos son distintos y es de acuerdo a la cantidad de producción de los quesos.

Tabla 37: Créditos financieros

Detalle	Washington	Diocelino	Segundino	Vicente
Créditos obtenidos	-	143.921.00	75.156.00	26.166.00
TOTAL				245.243.00
PORCENTAJE	0%	59%	31%	11%

FUENTE: Registro de crédito financiero

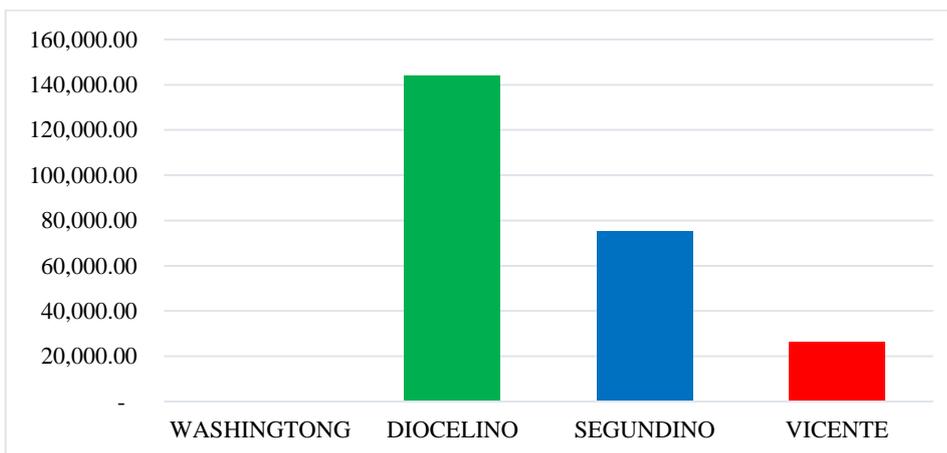


Figura 37: Créditos financieros

FUENTE: Tabla 37

De la Tabla 37 y Figura 37 se puede evidenciar los créditos financieros otorgados a las cuatro personas, en donde el señor Washington no obtiene ni un crédito financiero, por ende, obtiene un 0%, Diocelino un 11%, Segundino un 31% y Vicente en un 11%, entonces, según la muestra el crédito financiero se consolida en un 75% de la muestra y esto es de manera heterogénea. Además de que según la muestra algunos no son facilitados por las entidades financieras con el crédito, y es evidente porque tiene el menor de las ventas a comparación de los

otros empresarios.

Tabla:38: Ventas mensuales y créditos financieros

VENTAS MENSUALES Y CRÉDITOS FINANCIEROS				
Detalle	Washington	Diocelino	Segundino	Vicente
Ventas totales	27.000.00	99.000.00	117.000.00	54.000.00
Crédito obtenido	-	143.921.00	75.156.00	26.166.00

FUENTE: Registro de ventas mensuales y créditos financieros

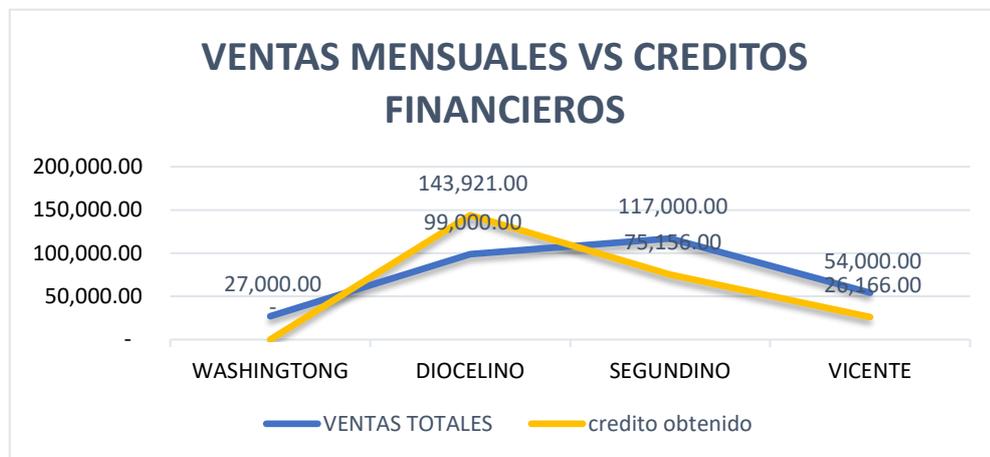


Figura 38: Ventas mensuales y créditos financieros

FUENTE: Tabla 38

De la Tabla 38 y Figura 38 se puede evidenciar las ventas mensuales y créditos financieros de los empresarios queseros, en donde el señor Washington solo obtiene en las ventas un 9%, Diocelino en un 33%, Segundino un 39% y Vicente en un 18%, entonces, las ventas son heterogéneas, asimismo, se observa que la venta es según a la producción y también al crédito financiero obtenido.

De los resultados podemos afirmar que los créditos financieros adquiridos por los empresarios de las plantas queseras mantienen una relación directa con el nivel de ventas.

4.1.2 CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

Hipótesis - Objetivo general

- H0: no existe relación entre el crédito financiero y el desarrollo sostenible de las plantas quesera en el distrito de Macarí en los periodos 2016 al 2019
- H1: existe relación entre el crédito financiero y el desarrollo sostenible de las plantas quesera en el distrito de Macarí en los periodos 2016 al 2019

Tabla 39: Correlación entre crédito financiero y desarrollo sostenible

		Variable 1 Crédito Financiero	Variable 2 Desarrollo Sostenible
Variable 1: Crédito Financiero	Correlación de Pearson	1	0.000
	Sig. (bilateral)		1.000
	N	4	4
Variable 2: Desarrollo Sostenible	Correlación de Pearson	0.000	1
	Sig. (bilateral)	1.000	
	N	4	4

FUENTE: Base de datos SPSS

Como puede observarse en la Tabla 39 anterior teniendo un p valor mayor a 0.00 con grado de correlación 1 se obtiene según la tabla de interpretación de Sampieri (2018) que existe una correlación perfecta entre las variables crédito financiero y desarrollo sostenible por lo cual se **ACEPTA** la hipótesis alternativa.

Hipótesis - Objetivo Específico 1

- H0: no existe relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí
- H1: existe relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí.

Tabla 40: Correlación entre crédito financiero y dimensión volumen de compras

		Variable 1 Crédito Financiero	dim1_v2 volumen de compra
variable 1: Crédito Financiero	Correlación de Pearson	1	0.077
	Sig. (bilateral)		0.923
	N	4	4
dim1_v2 volumen de compra	Correlación de Pearson	0.077	1
	Sig. (bilateral)	0.923	
	N	4	4

FUENTE: Base de datos SPSS

Como se observa en la Tabla 40 es posible identificar que con un p valor >0.00 y con un resultado de 0.844 de correlación con intensidad muy fuerte por ende se acepta la hipótesis alternativa en el cual si existe correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión volumen de compra

Hipótesis - Objetivo Especifico 2

- H0: no existe relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí
- H1: existe relación entre crédito financiero y el volumen d
-

- e ventas en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí

Tabla 41: Correlación entre crédito financiero y dimensión volumen de ventas

		Variable 1 Crédito Financiero	dim2_v2 volumen de venta
variable 1: Crédito Financiero	Correlación de Pearson	1	0.844
	Sig. (bilateral)		0.156
	N	4	4
dim2_v2 volumen de venta	Correlación de Pearson	0.844	1
	Sig. (bilateral)	0.156	
	N	4	4

FUENTE: Base de datos SPSS

Como se observa en la Tabla 41 es posible identificar que con un p valor >0.00 y con un resultado de 0.844 de correlación con intensidad muy fuerte por ende se acepta la hipótesis alternativa en el cual si existe correlación entre la variable crédito financiero y la dimensión volumen de compra.

Hipótesis - Objetivo Específico 3

- H0: no existe relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí
- H1: existe relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí.

Tabla 42: Correlación entre crédito financiero y dimensión creación de empleo

		Variable 1 Crédito Financiero	dim3_v2 creación de empleo
variable 1: Crédito Financiero	Correlación de Pearson	1	0.754
	Sig. (bilateral)		0.246
	N	4	4
dim3_v2 volumen de compra	Correlación de Pearson	0.754	1
	Sig. (bilateral)	0.246	
	N	4	4

FUENTE: Base de datos SPSS

Como se puede observar en la Tabla 42 se encontró una correlación positiva considerable dado que $p > 0.00$ con intensidad de 0.754 se acepta la hipótesis alternativa por lo cual si existe 1356 relación entre la variable crédito financiero y la dimensión creación de empleo.

4.2. DISCUSIÓN

Con respecto al objetivo general se tiene que existe correlación perfecta entre la variable crédito financiero y desarrollo sostenible, este resultado concuerda con Delgado y Huanca, (2018) “las micro y pequeñas empresas (Mypes) desempeñan un papel fundamental en la economía ya que contribuyen a la creación del empleo, disminuyen la pobreza e incrementan en producto bruto interno, es por eso que en la actualidad se ha tomado más énfasis a las pequeñas empresas debido al gran desarrollo que han logrado en los últimos años, en lo que se refiere al tamaño empresarial por número de empresas, las pequeñas y medianas empresas representan el 99.5 % y del total demostrando la incidencia que tienen en varios



campos como generación de empleo en un 67% en los diversos sectores que entran a tallar y los efectos que generan a la economía del país”. Siendo que existe correlación significativa positiva media entra ambas variables de estudio, por lo tanto, los créditos financieros de una u otra manera contribuyen al desarrollo de las MYPES, por lo que se concluye que, Se logró determinar que existe relación significativa entre el crédito financiero y la creación de empleo en las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto, San Martín., en donde a través de la investigación se obtuvo un resultado de $r = 0.623$ y $p = 0.000$, esto significa de que existe una correlación positiva media según la correlación de Pearson, por lo tanto, se acepta la hipótesis planteada en donde menciona que ambas variables de estudio tiene una alta relación.

Con respecto al objetivo específico 1, se obtuvo que existe relación con intensidad de 0.0923 lo que significa que existe correlación muy fuerte entre la variable crédito financiero y la dimensión volumen de compra por lo cual se acepta la hipótesis alterna, lo cual concuerda con el estudio de Berberisco, (2013) el cual expone que “las Mypes tienen enormes dificultades para cumplir con los requisitos que les son exigidos. Por una parte, muestran falencias técnicas asociadas a la presentación de las solicitudes de préstamo ante las entidades financieras; esto incluye el armado del proyecto, el diseño de una estrategia y la capacidad de reunir la documentación pertinente. Por otra, tienen dificultades que se centran en la falta de garantías suficientes, a los elevados costos del financiamiento y a las exigencias de las entidades financieras”.

Con respecto al objetivo específico 2 se observa el grado de correlación de 0.844 de correlación con intensidad muy fuerte por ende se acepta la hipótesis alternativa en el cual si existe correlación entre la variable crédito financiero y la



dimensión volumen de compra, lo cual concuerda con el trabajo propuesto por Bello, (2018) el cual muestra como resultado que “el crédito comercial es el más solicitado ya que estos créditos están dirigidos al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios. Se concluye que al mantener un ingreso financiero estable les ayudaría en el financiamiento de sus compras, ya que para la ejecución de la obra a realizar requieren de existencias como (herramientas y suministros) influyendo positivamente en el desarrollo de las Mypes”.

Con respecto al objetivo específico número 3, se encontró una correlación positiva considerable dado que $p > 0.00$ con intensidad de 0.754 se acepta la hipótesis alternativa por lo cual si existe relación entre la variable crédito financiero y la dimensión creación de empleo, lo cual es congruente con el trabajo de Martínez, A. (2004), el cual establece que “dentro de los principales resultados obtenidos resaltan el éxito del PRODECOP en el fortalecimiento de los activos humanos, sociales, financieros y físicos de las familias beneficiarias y el extraordinario crecimiento de las cajas rurales, que se han convertido en un mecanismo de financiamiento para las familias rurales pobres”.



V. CONCLUSIONES

En base al objetivo general, específicos y análisis los resultados estadísticos obtenidos en la investigación, se llega a las siguientes conclusiones:

PRIMERA: Se determinó la relación entre el crédito financiero y el desarrollo sostenible de las plantas quesera en el distrito de Macarí en los periodos 2016 al 2019, lo cual según el análisis estadístico si existe correlación siendo p un p valor mayor a 0.00 con grado de correlación positiva y perfecta por lo cual se indica que mientras exista crédito financiero se eleva el desarrollo sostenible de las plantas queseras.

SEGUNDA: Según los resultados es posible determinar la relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí, periodos 2016-2019, con un 75% de los encuestados que poseen un nivel alto de volumen de compra dentro de sus plantas queseras, mientras que el 25% de los encuestados poseen un nivel bajo. Lo cual se tuvo como resultado un p valor >0.00 y con un resultado de 0.844 siendo así correlación directa con grado bastante alto logrando así estadísticamente la relación existente y por tal se puede establecer que mientras más alto sea el volumen de compra más alto es el nivel de poder optar a un crédito financiero

TERCERA: Según los resultados se pudo determinar la relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí – en los periodos 2016-2019, teniendo como resultado que los encuestados están con 50% en el nivel bajo y alto respectivamente. En donde, $p>0.00$ con intensidad de 0.754, siendo así una correlación de moderada a buena por tal motivo también se logró probar la hipótesis alternativa de la investigación.

CUARTA: Con los resultados obtenidos fue posible determinar la relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las plantas queseras del



distrito de Macarí – en los periodos 2016-2019. Teniendo como resultado que el 50% de los encuestados poseen un nivel medio en la creación de empleo dentro de su planta quesera, mientras que el 25% se encuentra en el nivel alto y bajo respectivamente, con una correlación positiva considerable dado que $p > 0.00$ con intensidad de 0.754 se acepta la hipótesis alternativa por lo cual si existe 1.356 relación entre la variable crédito financiero y la dimensión creación de empleo. Entonces, mientras mejor sea el crédito financiero mejor es la creación de empleos por las plantas queseras tomándolas como MyPES y siendo esta una de las fuerzas productivas principales en el Perú



RECOMENDACIONES

De acuerdo a los resultados obtenidos y a las conclusiones realizadas se realiza las siguientes recomendaciones:

PRIMERA: A las entidades financieras, conceder un crédito obviando la burocracia, esto para que los empresarios puedan obtenerlo de manera pronta, asimismo, a las entidades gubernamentales que brinden mas más asesorías, orientaciones, sensibilización en diversos temas, tales como, gestión empresarial, formalización, atención al cliente, etc. Esto con la finalidad de fomentar el desarrollo sostenible de las plantas queseras de Macarí.

SEGUNDA: A las plantas queseras destinar los prestamos obtenidos de las entidades financieras exclusivamente al desarrollo de su empresa, con la finalidad de que se tenga mayor desarrollo en el rubro y aumentar sus ventas y por ende cumplir con las obligaciones de pago a las entidades financieras asimismo recomendar a las entidades financieras del distrito de Macarí, efectúen un seguimiento a los créditos otorgados con la finalidad de que las empresas que obtengan los créditos realicen una gestión eficiente.

TERCERA: A las plantas queseras del distrito de Macarí, realizar de forma correcta administración y contable de la empresa con el fin de poder cumplir con los requisitos y exigencias de las entidades bancarias, del mismo modo cumplir con las obligaciones generadas con las entidades financieras para mantener un historial crediticio favorable, para que sea más fácil la obtención de créditos en diferentes entidades financieras y sin muchos requisitos.

CUARTA: A la Municipalidad Distrital de Macarí establecer programas de capacitación con la participación de las entidades financieras para los diferentes sectores servicio, comercio y agroindustria con la finalidad de beneficiar a los emprendedores para



generar y mejorar mayores puestos de empleo para contribuir al desarrollo sostenible de la población



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Allami, C., & Cibils, A. (2011). El financiamiento bancario de las pymes en Argentina. *Revista Problemas del Desarrollo*. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v42n165/v42n165a4.pdf>
- Anchatipán Guerrero, K. E. (2021). *Aporte de la Fundación Consorcio de Queserías Rurales comunitarias (FUNCONQUERUCOM) a los procesos de desarrollo local de Salinas - Provincia de Bolívar. (Tesis de Licenciatura, Escuela Politécnica Nacional)*. Repositorio Institucional, Salinas. Obtenido de <https://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/21601>
- Apaza, M. M. (2009). *Formulación, análisis e interpretación de EEFF. Concordando con las NIIFs Y NIICs*. Lima: Grupo Acropolis.
- Bello Caico, M. (2018). *Influencia del crédito financiero en el desarrollo de las MYPES del sector construcción en el distrito de Huánuco (Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Huánuco)*. Repositorio Institucional, Huánuco. Obtenido de <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1441/BELLO%20CAICO%2c%20Mary.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Berberisco Morales, J. S. (2013). *Los Créditos de las Cajas Municipales y El Desarrollo Empresarial de las Mypes del Sector Metalmecánica en el Distrito de Independencia Periodo 2007–2011. (Tesis de Licenciatura, Universidad San Martín de Porres)*. Repositorio Institucional, Lima. Obtenido de https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/616/berberisco_js.pdf?sequence=3&isAllowed=y



- BID, B. I. (2021). *Evolución del turismo en Perú 2010-2020, la influencia del COVID-19 y recomendaciones pos-COVID-19*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Caro Anchay, A., & Vela Zavala, S. (2015). *Herramientas financieras en la evaluación del riesgo de crédito*. (F. E. UIGV., Ed.) Lima - Perú.
- Charaja Cutipa, F. (2011). *La metodología de investigación* (Vol. 2 edición). Puno.
- Chávez Benavides, R. M. (2020). *El encadenamiento productivo Pecuario-Queseras de la parroquia Salinas y su incidencia en el desarrollo económico local durante el periodo 2018*. . Repositorio Institucional, Quito.
- Coronel Silva, Y. (2020). *Sistema de costeo para incrementar la rentabilidad de una planta quesera en el distrito de Chugur- 2018. (Tesis de Licenciatura, Universidad Señor de Sipán)* . Repositorio Institucional, Pimentel. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7571/Coronel%20Silva%20Yoni.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Delgado Padilla, W. K., & Huanca Álvarez, M. W. (2018). *El crédito financiero y su relación con el desarrollo de las MYPES del sector comercio de la ciudad de Tarapoto. (Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana Unión)*. Repositorio Institucional, Tarapoto. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1274/Wendy_Tesis_Titulo_2018.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Duran, A. (2015). *Contabilidad Básica*. Lima.
- Ferrer, F. (2015). *Contabilidad Básica*.
- Gitman, L. (1992). *Fundamentos de administración financiera*. Editorial Harla S.A, Mexico.
- Goicochea Silva, E. (2019). *Factores que inciden en la competitividad de las microempresas productoras de derivados lacteos en el Distrito de Bambamarca*.



(*Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Cajamarca*). Repositorio Institucional, Cajamarca. Obtenido de

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/3385/TESIS%20-10-setiembre%2020191.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2010). *Metodología de la investigación*. México: 5ta. ed. mcgraw-hill.

Hernández, R. (2014). *Metodología de la investigación*. México: 6ta. ed. McGraw-Hill.

Jove Calcin, W. (2021). *Caracterización de los procesos productivos y análisis de rentabilidad de las plantas queseras de la cuenca lechera del distrito de Azángaro. (Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano)*. Repositorio Institucional, Puno. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/16189/Jove_Calcina_Wilson.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lerma Kirchner, A. E., Castro Martínez, A. V., Morales Castro, A., & otros, &. (2007). *Liderazgo Emprendedor "Como ser un Emprendedor y no morir en el intento"*. Mexico: Cengage Learning Editores S.A.

Lineaverde. (s.f.). Obtenido de <http://www.lineaverdehuelva.com/lv/consejos-ambientales/conciencia-ambiental/Que-es-el-desarrollo-sostenible.asp>

Llamo Burga, M. J. (2014). *La Gestión Empresarial En La Competitividad De La 1508 Cadena Productiva De Quesos En El Distrito De Bambamarca. (Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Cajamarca)*. Repositorio Insititucional, Cajamarca. Obtenido de [https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/1743/TESIS%20GESTI%20EMPRESARIAL%20EN%20LA%20COMPETITIVIDAD](https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/1743/TESIS%20GESTI%c3%92N%20EMPRESARIAL%20EN%20LA%20COMPETITIVIDAD)



%20DE%20LA%20CADENA%20PRODUCTIVA%20DE%20QUESOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- López Pascual, J., & Sebastián González, A. (2008). *Gestión Bancaria. Factores Claves en un entorno competitivo* (Vol. 3ra). Madrid.
- Macari, M. d. (2022). *MuniMacari*. Obtenido de El distrito de Macarí se encuentra en la parte sur-oeste de la provincia de Melgar, entre las coordenadas 14°46'06'' de latitud sur y 70°54'03'' de longitud oeste del meridiano de Greenwich, con una extensión territorial de 673.78 km². Representa el 15,22
- Montero, R. (2015). *El 99.6% de empresas en el país son micro, pequeñas y medianas*. Agencia Peruana de Noticias Andina. .
<http://www.andina.com.pe/agencia/noticia-el-996-empresas-el-pais-son-micropequenas-y-medianas-546824.aspx> .
- Rojas, L. (2017). *Situación del financiamiento a pymes y empresas nuevas en América Latina Santiago, Chile: Banca de Desarrollo de América Latina y Ceplan*. Chile.
- Rubiano Miranda, M. L. (2013). *Educación Financiera en Colombia*.
- Samuelson, P., & Nordhaus, W. (2010). *Macroeconomía con aplicaciones a Latinoamérica* (Vol. Decimonovena).
- Zhonio Arias, G. I. (2021). *La economía popular y solidaria: Un modelo para el 1519 desarrollo*. Repositorio Institucional, Guayaquil - Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15873/1/T-UCSG-POS-MFEE-237.pdf>



ANEXOS

ANEXO 1: Cuestionario

CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene el objetivo de recoger información relevante correspondiente al desarrollo de la investigación titulada: “EL CRÉDITO FINANCIERO Y EL DESARROLLO SOSTENIBLE DE LAS PLANTAS QUESERAS DEL DISTRITO DE MACARÍ – EN LOS PERIODOS 2016-2019” Por tal motivo, agradecemos pueda responder con sinceridad la respuesta que crea conveniente marcando con una X.

En desacuerdo	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo
1	2	3

	ÍTEMS	1	2	3
	Antecedentes Crediticios	1	2	3
1	Se ha beneficiado directamente con algún crédito financiero para su empresa.			
2	Cómo empresa suele adquirir créditos en el sistema financiero de manera constante.			
3	Actualmente viene cancelando créditos.			
	Evaluación de Riesgos	1	2	3
4	Considera importante realizar una evaluación sobre su capacidad de pago antes de poder adquirir un crédito en el sistema financiero.			
5	Antes de adquirir un crédito realiza una autoevaluación sobre el monto de los pagos que realizará de manera mensual.			
6	Considera que la evaluación de los créditos determina la capacidad de pago de su empresa.			
	Línea De Crédito	1	2	3
7	Considera importante que como empresa manejen una línea de crédito en el sistema financiero en caso de emergencias.			
8	Como empresa cuenta con una línea de crédito pre-aprobada para invertir en la compra de mercadería.			



9	Considera que las entidades financieras brindan las facilidades para la adquisición de créditos respecto a las MYPES.			
	Requisitos Exigidos	1	2	3
10	Tiene conocimiento sobre los requisitos que se debe presentar para acceder a un crédito financiero.			
11	Considera que los requisitos solicitados por las entidades financieras son rápidos de conseguir.			
12	Considera usted que los requisitos deben ser menores para la adquisición de un crédito.			
	Garantía	1	2	3
13	Considera importante que se pidan garantías al momento de adquirir un crédito en el sistema financiero.			
14	En alguna oportunidad las entidades financieras le solicitaron garantía para adquirir un financiamiento para su empresa.			
15	Cuenta con alguna garantía en caso le solicitaran las entidades financieras al momento de adquirir un crédito.			
	DESARROLLO DE LA MYPES			
	Volumen de Compra	1	2	3
16	Realiza de manera mensual un presupuesto de compras según la demanda existente.			
17	Realiza una planificación sobre las compras teniendo en cuenta las metas de la empresa			
18	Las mercaderías adquiridas por la empresa, tiene una rápida rotación.			
	Volumen de Venta	1	2	3
19	Considera usted que sus ingresos mensuales serán suficiente para poder cancelar un crédito financiero.			
20	Considera estar en la capacidad de poder incrementar sus ventas producto de la adquisición de un crédito.			
21	Las metas propuestas respecto a las ventas son cumplidas de manera eficiente y eficaz.			
	Creación de Empleo	1	2	3
22	En los últimos tres meses ha generado más puestos de trabajo dentro de su empresa.			
23	Considera que los créditos adquiridos son un indicador de incrementar los puestos de trabajo en su empresa.			
24	Tiene planificado contratar más personal para su empresa en los próximos meses.			



ANEXO 2: Propuesta de un programa de orientación de sobre el crédito financiero y su relación con el desarrollo sostenible de las Plantas Queseras

PROGRAMA DE ORIENTACIÓN DE SOBRE EL CRÉDITO FINANCIERO Y SU RELACIÓN CON EL DESARROLLO SOSTENIBLE DE LAS PLANTAS QUESERAS

Según la entrevista previa realizada a los propietarios de las plantas queseras se pudo determinar que desean conocer más sobre el crédito financiero y sus beneficios como comerciantes en un futuro. Es por ello que se plantea cinco pasos a seguir mencionados por Ortiz Miguel & Aguilar Paola (2013) programa elaborado para orientar, capacitar y organizar a la población comercial sobre, créditos, ahorros, seguros y otros temas financieros.

- Diagnosticar y Analizar: conocer los ingresos y egresos diarios de su empresa, y realizar un Estado de resultados y balance financiero. Analizar los resultados del estado de resultados y balance para obtener conocimientos y poder desarrollar planes estratégicos a corto, mediano y largo plazo.
- Establecer Objetivos: trabajar en base a objetivos trazados a corto, mediano y largo plazo, estos pueden ser: incremento de productos novedosos, personal, proveedores, a través del uso de recurso financieros más asequibles y apropiados más convenientes para el comerciante.
- Elaboración de plan de acción y presupuesto: elaborar estrategias y métodos para el cumplimiento de los objetivos, además de elaborar el presupuesto designando adecuadamente para cada necesidad. Así como las empresas, las personas también deben planificar sus finanzas, plantear objetivos, metas y desarrollar planes de acción para el cumplimiento de los mismos para el bienestar propio y de su familia.



Sotelo Luna, menciona que” Las Mypes son unidades económicas de suma importancia en la economía y en la sociedad del País, su crecimiento y sostenibilidad es débil debido principalmente, a la baja calidad de la gestión empresarial y limitada gestión financiera, la solución a la problemática ENTIDADES FINANCIERA”

Monitorear: desarrollar estrategias de gestión y desarrollo para que los negocios funcionen de manera saludable y generen ganancias. Monitorear cuidadosamente el destino del préstamo y el proceso de retorno.

Orientar: Para disminuir los problemas de morosidad de los clientes, se debe de orientar en una adecuada gestión y elaborar sugerencias sobre ellos, ya que la falta de pago no necesariamente es intencional, sino que muchos no tienen capacidad para realizarlo.

Trabajo en equipo: Trabajar con los promotores de crédito acerca de los objetivos del programa de crédito y sus beneficios, buscando crear conocimiento sobre ellos, mejora la atención a las clientas, lo que a su vez se refleja en una mejor relación de éstas con la entidad. El programa de Orientación en gestión financiera para los comerciantes debe estar dirigido por Instituciones Financieras con apoyo de la SUNAT, porque las entidades, como Bancos, Financieras, CMAC, CRAC, COOPAC y otros son las principales encargadas de proveer los créditos a los comerciantes, conjuntamente con la SUNAT.

ANEXO 3: Matriz de consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVOS		HIPÓTESIS		VARIABLES	DIMENSIONES
	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECÍFICO	HIPÓTESIS GENERAL	HIPÓTESIS ESPECÍFICO		
¿Cuál es la relación entre el crédito financiero y el desarrollo sostenible de las plantas queseras del distrito de Macarí – en los periodos 2016-2019?	Determinar la relación entre el crédito financiero y el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí en los periodos 2016-2019		El crédito financiero tiene una relación significativa con el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí en los periodos 2016-2019		Variable Independiente: Crédito financiero	Antecedentes crediticios Evaluación de riesgos Línea de crédito Requisitos exigidos Garantía
PROBLEMA ESPECÍFICO ¿Existe relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí?	OBJETIVO ESPECÍFICO Determinar la relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí	OBJETIVO ESPECÍFICO Determinar la relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí	HIPÓTESIS ESPECÍFICO Existe relación entre el crédito financiero y el volumen de compras en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí			
¿Existe relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí?	Determinar relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí		Existe relación entre crédito financiero y el volumen de ventas en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí		Variable dependiente: Desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí.	Volumen de compras Volumen de ventas Creación de empleo
¿Existe relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí?	Determinar relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí		Existe relación entre el crédito financiero y la creación de empleo en el desarrollo de las plantas queseras del distrito de Macarí			