



UNIVERSIDAD PRIVADA TELESUP

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y
FINANZAS**

TESIS

**EL CRÉDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL
CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS MYPES TEXTILES
DEL DISTRITO DE CCATCA - QUISPICANCHI – PERIODO
2019**

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

AUTORAS:

Bach. CHILLCA QUISPE YESICA

Bach. JAIMES CHOQUE DELIA

CUSCO - PERÚ

2020

ASESOR DE TESIS

DRA. CHIRINOS GASTELU, TERESA GIOVANA

JURADO EXAMINADOR

DR. FERNANDO LUIS TAM WONG
PRESIDENTE

MG. FRANCISCO EDUARDO DIAZ ZARATE
SECRETARIO

MG. MARTIN ARTURO REAÑO MUÑOZ
VOCAL

DEDICATORIA

A Florentino e Isidora, queridos padres por su permanente aliento, en la concretización de este anhelo.

Yesica

Dedico este trabajo con mucho amor y cariño a mi mamá Emilia Choque y a mis padrinos Hugo Salazar y esposa Livia Jordán. Por su apoyo incondicional y por el amor que me brindaron.

Delia

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios, por todo. Por permitirme llegar hasta este punto de mi vida, también a mi mamá Emilia y a mis padrinos por su apoyo y cariño.

Delia

RESUMEN

El presente estudio, titulado *El Crédito financiero y su incidencia en el crecimiento económico de las Mypes textiles del Distrito de Ccatca – Quispicanchi periodo, 2019*. El estudio tuvo el objetivo de determinar en qué medida el crédito financiero influye en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi periodo 2019, cuya hipótesis fue: El crédito financiero incide significativamente en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi, periodo 2019.

La metodología utilizada fue aplicada, explicativa causal y no experimental. La muestra fue probabilística con 114 microempresarios, de quienes, mediante una encuesta, se recopiló información sobre las variables de estudio y sus dimensiones. La validez y confiabilidad del instrumento (encuesta) se midió en el Alpha de Cronbach; resultando este 0.87; lo cual es altamente significativo porque este se encuentra dentro del rango de 0.75 a 1 La variable independiente-El crédito financiero contiene 16 ítems con 0.87 de validez y confiabilidad, la variable dependiente- crecimiento económico contiene 17 ítems con 0.89 de validez y confiabilidad.

La conclusión general de nuestra investigación es: El crédito financiero incide significativamente en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi, y su coeficiente de correlación de Rho de Spearman es positiva alta de 0.853.

Palabras clave: Crédito financiero, Crecimiento, *económico*.

ABSTRACT

The present study, entitled Financial Credit and its impact on the economic growth of textile Mypes in the District of Ccatca - Quispicanchi, period 2019. The study aimed to determine to what extent financial credit influences the economic growth of Mypes textiles of the district of Ccatca – Quispicanchi, period 2019, whose hypothesis was: Financial credit significantly affects the economic growth of the textile Mypes of the district of Ccatca - Quispicanchi, period 2019.

The methodology used was applied, causal explanatory and not experimental. The sample was probabilistic with 114 microentrepreneurs, from whom, through a survey, information was collected on the study variables and their dimensions. The validity and reliability of the instrument (survey) was measured in Cronbach's Alpha; resulting in this 0.87; which is highly significant because it is within the range of 0.75 to 1. The independent variable - Financial credit contains 16 items with 0.87 validity and reliability, the dependent variable - economic growth contains 17 items with 0.89 validity and reliability.

The general conclusion of our research is: Financial credit has a significant impact on the economic growth of the textile MSMs of the Ccatca- Quispicanchi district, and its correlation coefficient of Rho of Spearman is positive high of 0.853.

Keywords: Financial credit, Economic growth.

ÍNDICE DE CONTENIDO

CARÁTULA.....	i
ASESOR	ii
JURADO EXAMINADOR	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	vii
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	xii
I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	14
1.1. Planteamiento del problema.....	14
1.2. Formulación del problema	18
1.2.1. Problema general.....	18
1.2.2. Problemas específicos.....	18
1.3. Justificación del estudio.....	19
1.3.1. Justificación teórica.....	19
1.3.2. Justificación práctica.....	19
1.3.3. Justificación metodológica	20
1.3.4. Justificación social	20
1.4. Objetivos de la investigación	20
1.4.1. Objetivo general.....	20
1.4.2. Objetivos específicos.....	20
II. MARCO TEÓRICO.....	22
2.1. Antecedentes de la investigación.....	22
2.1.1. Antecedentes nacionales	22
2.1.2. Antecedentes internacionales	27
2.2. Bases teóricas de las variables	33
2.2.1. Crédito financiero.....	33
2.2.2. Crecimiento económico empresarial.....	39
2.3. Definición de términos básicos	47
III. MÉTODOS Y MATERIALES	52

3.1.	Hipótesis de la investigación	52
3.1.1.	Hipótesis general	52
3.1.2.	Hipótesis específicos	52
3.2.	Variables de estudio	52
3.2.1.	Definición conceptual.....	52
3.2.2.	Definición operacional.....	53
3.3.	Tipo y nivel de investigación.....	55
3.3.1.	Tipo.....	55
3.3.2.	Nivel.....	55
3.4.	Diseño de la investigación.....	56
3.5.	Población y muestra de estudio.....	57
3.5.1.	Población	57
3.5.2.	Muestra	57
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	58
3.6.1.	Técnicas de recolección de datos.....	58
3.6.2.	Instrumentos de recolección de datos.....	59
3.7.	Métodos de análisis de datos.....	59
3.7.1.	Relación de expertos validadores del instrumento.....	59
3.7.2.	Confiabilidad de la precisión de instrumentos.....	59
3.8.	Aspectos éticos.....	62
IV.	RESULTADOS.....	63
4.1.	Resultados descriptivos.....	63
4.2.	Resultados inferenciales.....	75
V.	DISCUSION.....	86
VI.	CONCLUSIONES.....	89
VII.	RECOMENDACIONES.....	90
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	91
	ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	98
	ANEXO 2: MATRIZ DE OPERACIONALIZACION.....	101
	ANEXO 3: INSTRUMENT: ENCUESTA.....	104
	ANEXO 4: VALIDACIÓN DE EXPERTOS.....	107
	ANEXO 5: MATRIZ DE DATOS.....	113
	ANEXO 6: PROPUESTA DE VALOR.....	121
	ANEXO 7: VALIDACIÓN DE RESULTADOS ESTADÍSTICOS.....	123

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Características MYPE</i>	43
Tabla 2: Operacionalización de variables	54
Tabla 3 <i>Relación de expertos validadores</i>	59
Tabla 4 <i>Confiabilidad de Alfa de Cronbach del instrumento de crédito financiero</i>	60
Tabla 5 <i>Confiabilidad de Alfa de Cronbach del instrumento crecimiento económico empresarial</i> ...61	
Tabla 6 <i>Frecuencia y proporción estadística de la variable Crédito financiero de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi</i>	63
Tabla 7 <i>Frecuencia y proporción estadística de la capacidad de pagos de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi</i>	64
Tabla 8 <i>Frecuencia y proporción estadística de la dimensión antecedentes crediticios de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi</i>	65
Tabla 9 <i>Frecuencia y proporción estadística de la dimensión garantías de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi</i>	66
Tabla 10 <i>Frecuencia y proporción estadística de la dimensión respaldo patrimonial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi</i>	67
Tabla 11 <i>Frecuencia y proporción estadística de la variable Crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi</i>	68
Tabla 12 <i>Frecuencia y proporción estadística de la dimensión Crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi</i>	69
Tabla 13 <i>Frecuencia y proporción estadística de la dimensión Crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi</i>	70
Tabla 14 <i>Frecuencia y proporción estadística de la dimensión Crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi</i>	71
Tabla 15 <i>Frecuencia y proporción estadística de la dimensión Crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi</i>	72
Tabla 16 <i>Prueba de Normalidad</i>	74
Tabla 17 <i>Significancia y Correlación de las variables Crédito financiero y Crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi</i>	76
Tabla 18 <i>Significancia y Correlación de dimensiones de la capacidad de pago y el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi</i>	78
Tabla 19 <i>Significancia y Correlación de dimensiones de la capacidad de pago y el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi</i>	80
Tabla 20 <i>Significancia y Correlación de dimensiones de garantías y crecimiento de flujo de cajas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi</i>	82
Tabla 21 <i>Significancia y Correlación de dimensiones respaldo patrimonial y el crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi</i>	84

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. <i>Crédito financiero</i>	63
Figura 2. <i>Capacidad de pago</i>	64
Figura 3. <i>Antecedentes crediticios</i>	65
Figura 4. <i>Garantías</i>	66
Figura 5. <i>Respaldo patrimonial</i>	67
Figura 6. <i>Respaldo patrimonial</i>	68
Figura 7. <i>Crecimiento de las ventas</i>	69
Figura 8. <i>Crecimiento de las ganancias</i>	70
Figura 9. <i>Crecimiento de flujo de caja</i>	71
Figura 10. <i>Crecimiento de las inversiones</i>	72
Figura 11. <i>Crédito financiero y crecimiento económico</i>	77
Figura 12. <i>Capacidad de pago y el crecimiento de las ventas</i>	79
Figura 13. <i>Antecedentes crediticios y el crecimiento de las ganancias</i>	81
Figura 14. <i>Garantías y el crecimiento de flujo de caja</i>	83
Figura 15. <i>Respaldo patrimonial y el crecimiento de las inversiones</i>	85

INTRODUCCIÓN

La formulación y el objetivo en la presente investigación es determinar la incidencia de las teorías del crédito financiero y el crecimiento económico empresarial en los Mypes textiles del distrito de Ccatca, en nuestra investigación resaltamos los diferentes aportes de los autores sobre los antecedentes nacionales e internacionales cuya investigación científica está relacionado con cada uno de ellos nuestra variable de crédito financiero de correlación significativa con el crecimiento económico empresarial, en tal sentido es de suma importancia resaltar a los grades tratadistas en las teorías de crédito financiero, y el crecimiento económico empresarial quienes con sus definiciones nos dejaron muy centrados, claros y comprensibles sobre las dudas relacionadas en las teorías mencionadas y de las dimensiones, el ámbito de la investigación se desarrolló en las instalaciones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

El contexto de desarrolló de esta investigación aplicada es de nivel correlacional Transeccional, con diseño de investigación no experimental, de enfoque cuantitativo y de muestreo por conveniencia, es de suma importancia que los futuros investigadores científicos, profesionales de contador público y estudiantes de las carreras afines conozcan la correlación significativa y el nivel de la dependencia de las teorías de crédito financiero y el crecimiento económico de los Mypes textiles del distrito de Ccatca, sepan aplicar los procesos de la manera correcto, oportuno sobre los conceptos de las teorías mencionadas para logro de alta rentabilidad de los Mypes textiles de Ccatca y otros Mypes de ámbito nacional e internacional.

Luego de analizar los diferentes postulados de los antecedentes y teorías de autores nacionales e internacionales en esta tesis podemos sustentar que la teoría de crédito financiero es de uso de visión prospectivo a corto, mediano y largo plazo para generar la rentabilidad económica en los Mypes textiles de Ccatca, por lo tanto se debe considerar como el proceso indispensable en la misión de las actividades de los Mypes. Cuando el crecimiento económico empresarial se correlaciona

significativamente con el crédito financiero desde un enfoque científico significativo está garantizado el éxito de crecimiento económico empresarial en los Mypes, mediante la optimización de los costos de fabricación, con un buen cálculo en costo de venta y con el efectivo control de ingresos y egresos, se logra una alta productividad en beneficio de los Mypes textiles del distrito de Ccatca.

I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

En el contexto de la política empresarial las actuaciones a favor de la financiación de las medianas y pequeñas empresas han sido constantes desde sus comienzos como estrategia para impulsar la competitividad, la innovación y el desarrollo regional. Por consiguiente, las diferentes acciones puestas en práctica para fomentar la competitividad e innovación en el rubro empresarial se enfocan de manera especial en brindar mayores facilidades para acudir a la financiación como herramienta básica para el crecimiento de estas.

En América Latina y el Caribe según Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Leon, 2017), es preocupación de los gobiernos de turno y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyar e incentivar el crecimiento de las microempresas, debido a que son los motores del crecimiento económico de un país. Es allí donde las instituciones financieras bancarias y no bancarias juegan un papel importante en el financiamiento de la Mypes, otorgando créditos financieros para obtener liquidez, realizar pagos, ampliar el negocio, entre otros, que permitan materializar sus objetivos.

En el Perú según Valverde y Vásquez (2017), las mypes son un sector que dinamiza la economía peruana desempeñando funciones tan importantes como mitigar las fallas del mercado, asegurar el suministro de bienes públicos y mantener condiciones para la igualdad de oportunidades. Representan el 98,3 % del total de empresas existentes en el país (94,4 % micro y 3,9 % pequeña). Sin embargo, el 74% de ellas opera en la informalidad. Las mypes además aportan, aproximadamente, el 47 % del PBI del país y son las mayores generadoras de empleo en la economía.

En los últimos tiempos hay un reflejo en que las Pymes tienen un acceso limitado a las alternativas de financiamiento ya que éstas son consideradas de un alto nivel de riesgo, por no contar con garantías (reales o líquidas) que les permitan respaldar el crédito que vayan a solicitar, sin embargo; la presencia de estas en la

economía del país es vital para ofrecer empleo según comentan los autores citados anteriormente. El principal inconveniente de las mypes es que no disponen del dinero suficiente para invertir cada vez más y poder acceder a los mercados nacionales e internacionales.

Las mypes no tienen liquidez suficiente o respaldos crediticios debido a que no pueden hacer uso del mercado de capitales. La carencia de políticas gubernamentales generadoras de financiamiento, el encarecido costo de capital, las restricciones en su autorización principalmente las referidas a las garantías, la falta de una cultura crediticia, forman parte, entre otros, de los aspectos que repercuten negativamente en dichas empresas, ya que ellas no pueden hacer frente a sus necesidades financieras para motivar un crecimiento.

Las empresas al realizar una planificación estratégica, llevada a cabo con una gestión responsable y con un control exhaustivo de las operaciones se pueden orientar al cumplimiento de metas en un corto y largo plazo, lo que conlleva a un camino exitoso, no obstante; la administración y buena predisposición de los gestores de la empresa no son los únicos factores que intervienen para que éstas se hagan cada vez más sólidas y auguren bonanza, sino que en la mayoría de los casos se requiere de un financiamiento que ayude en la gestión económica y financiera.

Dicho de otra forma, no es vital que solo se hagan una serie de inversiones en capital de trabajo sino también en tecnología para que se pueda ofrecer un producto de calidad que refleje un estándar distintivo que sea apreciado por un público local o extranjero de modo que se conviertan en empresas competitivas.

Al respecto a la situación anteriormente mencionada se cita a Huaraz & Jhomers (2019), quienes encontraron que sólo el 30% recurren al financiamiento bancario y hasta el 80% solicitan el financiamiento no bancario; todos utilizaron sus ahorros personales como un mecanismo de financiamiento y por la naturaleza de sus negocios, ninguno solicitó préstamos a largo plazo. Por otro lado, en cuanto a la rentabilidad financiera el 60% consideran los fondos propios para darle valor a

su empresa y ninguno realiza análisis de solvencia ni rentabilidad. En resumen, el financiamiento viene a ser la obtención de recursos financieros para realizar actividades propias del negocio. Se obtiene de fuentes internas o externas, pero muchos empresarios no recurren por desconocimiento o por temor a endeudarse.

El crédito financiero es importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las Mypes puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades. Cabe considerar, que el crédito financiero permitirá al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio. Además de mejorar el crecimiento económico.

Por lo que es necesario tomar en cuenta la tasa de interés que cobran, el tiempo necesario del préstamo que se requiere y la cantidad de pago mensual hasta solventar el pago. Entonces cada propietario debe tomar las mejores decisiones financieras convenientes para su negocio e informarse más sobre el crédito financiero y de los beneficios que generan y las desventajas para sus microempresas.

Ahora bien, cuando se toca el área de las Mypes textiles del distrito de Ccatca-Quispicanchi, estas empresas dentro de la región mantienen casi las mismas características de las Mypes anteriormente mencionadas; en consecuencia estas Mypes no tienen liquidez suficiente o respaldos crediticios; así como carencia de políticas gubernamentales generadoras de financiamiento, el encarecido costo de capital, falta de una cultura crediticia, entre otros, aspectos que repercuten negativamente en dichas empresas, ya que ellas no pueden hacer sus necesidades financieras para motivar un crecimiento económico sostenido.

Adicionalmente existen muchas dudas si realmente estos créditos concedidos han tenido una incidencia positiva en el crecimiento económico de las mismas, situación que se necesita conocer y existe una gran expectativa de dicha realidad, por la cual esta investigación espera dar respuesta a esta interrogante. De no lograrse una mejora de las circunstancias actuales sobre los créditos financieros, esto afectaría a la población del distrito de Ccatca, impediría que las inversiones se

lleven a cabo, destinados a mejorar sus niveles de ingreso y por consiguiente sus niveles de vida; es así que se debe generar facilidades de crédito que ayuden al apalancamiento de las Mypes, quienes son las que al final generan el empleo necesario en dicha zona de estudio, logrando así el crecimiento económico en las empresas textiles de la zona en estudio.

Sin embargo, gran parte de los dueños o propietarios de las Mypes textiles del Distrito de Ccatca - Quispicanchi poseen conocimiento limitado sobre estos indicadores, así como fuentes de financiamiento formal, como bancos, siendo uno de ellos Mi banco entidad financiera que a lo largo de estos años se ha centrado en colocar créditos en este sector, pero no en su totalidad, debido a que muchos solicitantes no cumplen con los requisitos básicos para la evaluación crediticia; no cuentan con ingresos sostenibles, antecedentes crediticios, garantías y respaldo patrimonial. En el caso de microempresarios que si fueron acreedores de estos préstamos, se observa que en muchas oportunidades no presentan pagos puntuales, por un bajo nivel de ventas; siendo un riesgo para la entidad financiera, además síntoma de retrospección sobre una mejor evaluación.

Probablemente la falta de pago de muchos microempresarios, se debería a una manipulación de información por parte de propios analistas, que por cumplir las metas designadas, se ven en la obligación de captar clientes interesados y con necesidad sin previo filtro de aprobación de crédito adecuado. Parece un apoyo desinteresado, pero a la larga este también trae consecuencias en los microempresarios, comprometiéndolos a pagos fortuitos, con tasas de interés elevados por morosidad. No necesariamente todos los clientes mypes textiles pasan por esta situación, también se observa clientes con vasta experiencia crediticia que gracias a estos créditos, en la actualidad ampliaron su negocio, implementaron mejores maquinarias, adquirieron mayor cantidad de materia prima, así como elementos de transporte; que permitió crecimiento en sus ventas, mayor participación en el mercado y mayores ganancias.

Es indiscutible que en un país que no exista políticas de crédito financiero, o una disminución del mismo, cómo herramienta básica para el apalancamiento

económico financiero de la economía, impediría el crecimiento del tejido empresarial de la Mymes, situación que pudiera afectar la zona en estudio, creando así un gran desempleo, pobreza y al final afectando de manera negativa crecimiento económico de las mypes textiles del Distrito de Ccatca- Quispicanchi y la zona del Cuzco.

Por todo lo dicho, dentro de esta investigación es necesario conocer no solo si estas pequeñas empresas correspondientes al sector textil ubicadas en Distrito De Ccatca- Quispicanchi – Periodo 2019, han recibido crédito en las mejores condiciones, así como si realmente permitió el crecimiento económico de estas mypes durante el período 2019.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿De qué manera el crédito financiero incide en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019?

1.2.2. Problemas específicos

¿De qué manera los antecedentes crediticios inciden en el crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019?

¿De qué manera las garantías crediticias inciden en el crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019?

¿De qué manera el respaldo patrimonial incide en el crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019?

¿De qué manera la capacidad de pago incide en el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019?.

1.3. Justificación del estudio

1.3.1. Justificación teórica

El trabajo de investigación contiene teorías sobre el tema crédito financiero y crecimiento económico, conceptos más relevantes, principios con el propósito de darle una respuesta teórica al problema de investigación. También sus resultados obtenidos completarán el vacío existente sobre algunos conocimientos teóricos carentes en este tema; que servirá como fuente de información o guía para futuras investigaciones referentes al tema investigado y sobre todo a la comunidad empresarial textil en estudio.

La población empresarial del área textil, a través del estudio de la teoría conceptual que resulte en esta investigación, proveerá el conocimiento necesario para que así las nuevas inversiones financieras públicas y privadas se lleven a cabo a proyectos, destinados a mejorar sus niveles de ingreso y por consiguiente sus niveles de vida, es así que se debe generar facilidades de crédito que ayuden al apalancamiento de la Mypes, quienes son las que al final generan el empleo necesario en dicha zona de estudio y se logre el crecimiento económico esperado.

1.3.2. Justificación práctica

Los resultados obtenidos en esta investigación se convertirán como un marco orientador para los dueños o personas responsables de las Mypes y sobre todo en el ámbito empresarial como información relevante para la toma de decisión, referente al crédito financiero y lograr un mayor crecimiento económico en el área textil de las empresas en la zona en estudio.

A través de la buena capacidad de utilización del crédito financiero la comunidad empresarial en estudio podrá ofrecer un producto de calidad que refleje un estándar distintivo y que sea apreciado por un público local o extranjero de modo que se conviertan en empresas competitivas. Y a su vez se logre un crecimiento económico local, que refuerce el PIB nacional.

1.3.3. Justificación metodológica

Por la naturaleza del trabajo de investigación y su importancia por la trascendencia social y económica del tipo de servicio de las mypes, permitirá la elaboración de los instrumentos de medición para la recolección de datos de la realidad empírica, su posterior procesamiento, análisis estadístico y conclusiones finales.

1.3.4. Justificación social

La presente investigación brindará información sobre cómo el crédito financiero incide en el crecimiento económico, dicha información podrá ser tomada por la población empresaria del área textil, a través del estudio se les proveerá el conocimiento necesario para que así las nuevas inversiones financieras públicas y privadas se lleven a cabo a proyectos, destinados a mejorar sus niveles de ingreso y por consiguiente sus niveles de vida, es así que se debe generar facilidades de crédito que ayuden al apalancamiento de la Mypes, quienes son las que al final generan el empleo necesario en dicha zona de estudio y se logre el crecimiento económico esperado.

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1. Objetivo general

Determinar de qué manera el crédito financiero incide en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.

1.4.2. Objetivos específicos

Determinar de qué manera los antecedentes crediticios inciden en el crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.

Determinar de qué manera las garantías crediticias inciden en el crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.

Determinar de qué manera el respaldo patrimonial incide en el crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.

Determinar de qué manera la capacidad de pago incide en el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Antecedentes nacionales

Velorio (2016) en su tesis “El Crédito Financiero y su Incidencia en el Desarrollo de la Gestión Financiera de las MYPES del Distrito de los Olivos Lima- Perú 2014”, Universidad de San Martín de Porras, para optar al grado de maestro en Ciencias contables y Financieras. Tuvo como objetivo principal determinar de qué manera el crédito financiero incide en el desarrollo de la gestión financiera de las Mypes del distrito de Los Olivos – Lima 2014. El estudio realizado fue de tipo investigación aplicada, no experimental, cuyo diseño metodológico es el transaccional correlacional causal. La población de estudio fue conformada por 235 personas que pertenecen al sector del micro y pequeñas empresas (MYPE) ubicada en el distrito de Los Olivos – Lima 2014 y una muestra de 146 personas. Usando como técnica la encuesta y como instrumento cuestionario. A partir de esta investigación, se develaron las siguientes conclusiones: El crédito financiero es de gran importancia en el cumplimiento de obligaciones, entonces incide de manera directa en el desarrollo de la gestión financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos - Lima 2014. La falta de antecedentes crediticios incide negativamente en la capacidad de obtener financiamiento externo a las MYPES del distrito de Los Olivos debido a que para las instituciones financieras son clientes con alto riesgo. La evaluación de riesgos de las instituciones financieras incide en la estructura de financiamiento de las MYPES del distrito de Los Olivos, debido a que si una Mypes está muy apalancada le será muy difícil acceder a nuevo financiamiento. Las líneas de créditos ofrecidas por las instituciones financieras inciden en el nivel de capital de trabajo las MYPES del distrito de Los Olivos, debido a que estas necesitan contar con liquidez para seguir contando con caja, existencias para atender sus ventas. Las garantías solicitadas por las instituciones financieras inciden en los activos netos de las MYPES del distrito de Los Olivos, debido a que ante un incumplimiento de las obligaciones de pago de estas unidades empresariales las instituciones financieras podrían embargar las garantías. Los requisitos exigidos por las instituciones financieras para nuevos créditos inciden en el flujo de caja proyectado

de las MYPES del distrito de Los Olivos debido a que uno de los instrumentos que más evalúan los bancos es la capacidad de pago. La tasa de costo efectiva anual (TCEA) incide en la rentabilidad neta de las MYPES del distrito de Los Olivos, debido a que las instituciones financieras ofrecen tasas muy altas a estas unidades empresariales. Por ende, reflejada en esta investigación se deduce la importancia del financiamiento en las MYPES a pesar del riesgo que este conlleva para ambas partes, ya que si no reciben financiamiento las MYPES pueden fracasar o limitar sus ventas por falta de capital o las entidades financieras arriesgándose a que las MYPES no puedan cumplir con los pagos a tiempo.

Huamani & Ramos (2016) en su tesis “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de la micro y pequeña empresa de la provincia de Camaná - 2015”, Universidad Nacional de San Agustín, Tesis de pregrado para el Título de Licenciado en Administración, tiene como objetivo general determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Micro y Pequeñas Empresas de la provincia de Camaná, en el periodo 2015. El estudio realizado fue de tipo aplicada, enfoque no experimental transversal. La población de estudio fue conformada por un total 2,732 empresas activas y una muestra de 337 mypes. La técnica fue la encuesta e instrumento el cuestionario. A partir de esta investigación, se develaron las siguientes conclusiones: Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES de la provincia de Camaná, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos, pago a proveedores, generando una mejora en sus ingresos, ampliación y desarrollo de sus negocios. Sin embargo, las Mype iniciaron su negocio con capital propio, y con financiamiento de entidades crediticias. Mientras que también tuvieron aporte de terceros (familiares principalmente). Al analizar los resultados del instrumento, las Mype de la provincia de Camaná se han mantenido estables; y sus utilidades obtenidas fueron destinadas al mismo negocio, o iniciaron un nuevo negocio para obtener mayores ingresos y también realizaron mejoras en sus viviendas para tener una mejor calidad de vida, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de asesoría empresarial a las Mypes de la provincia de Camaná ya que muchas de ellas, nunca recibió este servicio por parte de las entidades financieras. Por lo que

se asume que las mypes tienen un buen nivel de acceso a las diversas fuentes de financiamiento, y debido a ello mantuvieron su rentabilidad, además que dicha fuentes han influencia en el crecimiento sostenible de las mypes, volviéndolas estables y con mayores utilidades, por lo que se refleja que el objetivo de la investigación es correcto en medida que si influyen los créditos en la rentabilidad de las MYPES ya que suelen abastecerse por sobre todo de recursos externos que en este caso son entidades financieras.

Gamarra & Pantoja (2018) en su investigación “Los créditos financieros y su Incidencia en la Rentabilidad de la Mype Muebletec E.I.R.L Lima 2016-2017”, Universidad Peruana Unión. Tesis de Pre- grado, para optar el título profesional de contador Público. Tuvo como objetivo principal determinar la incidencia de los Créditos Financieros en la rentabilidad de la Mype Muebletec E.I.R.L., Lima periodo 2016-2017. El estudio realizado fue de tipo descriptivo, diseño experimental. La técnica fue análisis documental, instrumento cuestionario. La población de estudio fue conformada por la Mype Muebletec E.I.R.L de igual manera la muestra. A partir de esta investigación, se develaron las siguientes conclusiones: Se determinó que la Mype Muebletec E.I.R.L., gracias a los créditos obtenidos obtuvo una incidencia positiva en la rentabilidad sobre ventas de 0.1055% para el año 2017 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera obtenido una rentabilidad sobre ventas de 0.098% en la rentabilidad financiera de 0.1055% para el año 2017 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera obtenido una rentabilidad sobre ventas de 0.0463%, en los ratios de rentabilidad se verificó que la empresa actualmente es rentable teniendo una rentabilidad patrimonial para el 2017 de 0.045% y para el año 2016 de 0.038% respectivamente. Se determinó que la Mype Muebletec E.I.R.L., gracias al créditos obtenidos con el Banco Interbank obtuvo una incidencia positiva en la rentabilidad sobre ventas de 0.33% para el año 2017 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera obtenido una rentabilidad sobre ventas de 0.098% en la rentabilidad financiera de 0.176% para el año 2017 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera obtenido una rentabilidad sobre ventas de 0.0463%, en los ratios de rentabilidad económica se verificó que la empresa actualmente es rentable teniendo una rentabilidad para el 2017 de 0.145% y para el año 2016 de 0.038%

respectivamente. Se determinó que la Mype Muebletec E.I.R.L., gracias a los créditos obtenidos con Edpyme Raíz obtuvo una incidencia positiva en la rentabilidad sobre ventas de 0.375% para el año 2017 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera obtenido una rentabilidad sobre ventas de 0.098% en la rentabilidad financiera de 0.197% para el año 2017 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera obtenido una rentabilidad sobre ventas de 0.0463%, en los ratios de rentabilidad económica se verificó que la empresa actualmente es rentable teniendo una rentabilidad para el 2017 de 0.162% y para el año 2016 de 0.038% respectivamente. Se determinó que la Mype Muebletec E.I.R.L., gracias a los créditos obtenidos con Financiera Confianza obtuvo una incidencia positiva en la rentabilidad sobre ventas de 0.385% para el año 2017 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera obtenido una rentabilidad sobre ventas de 0.098% en la rentabilidad financiera de 0.203% para el año 2017 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera obtenido una rentabilidad sobre ventas de 0.0463%, en los ratios de rentabilidad se verificó que la empresa actualmente es rentable teniendo una rentabilidad para el 2017 de 0.167% y para el año 2016 de 0.0348 respectivamente. En conclusión, se deduce que esta micro empresa como muchas otras, mejora su rentabilidad a la hora de acceder a créditos bancarios y esto se ve reflejado de acuerdo a las medidas realizadas por el estudio.

Pacori (2019) en su tesis “El Crédito Financiero y su Incidencia en el Crecimiento Económico de los comerciantes del Rubro prendas de vestir del Mercado Internacional 24 de Octubre de Juliaca. Periodo 2017”, Universidad Nacional del Altiplano, Puno. Tesis pregrado. Tuvo como objeto principal determinar la incidencia del crédito financiero en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional 24 de octubre de Juliaca. El estudio realizado fue de tipo descriptivo correlacional, diseño es no experimental, método analítico y deductivo. La población de estudio fue conformada por 317 comerciantes del Mercado Internacional 24 de octubre de la ciudad de Juliaca, dedicadas a la venta de prendas de vestir y una muestra de 76 comerciantes del mismo Mercado. La técnica utilizada fue análisis documental, observación y encuesta con los instrumentos de cuestionarios, coeficiente de correlación de

Pearson(r). A partir de esta investigación, se develaron las siguientes conclusiones: El nivel de información sobre el crédito financiero, es del 26,3% considerado un nivel bajo según la tabla de valoración porcentual, los mismos que consideran que su nivel de conocimiento es bajo con un 51,3%, debido a la falta de capacitación sobre temas financieros, y las pocas veces que tuvieron capacitación fue de parte de un analista de crédito 42,1%, es por ello que solo el 47,4 hacen uso del crédito financiero, dentro de ellos el 77,8% ha presentado un incremento económico debido al incremento de ventas y solo el 22,2% no presentaron cambio alguno. El 46,1% de comerciantes no está inscrito en el RUC, debido a ello el 50% no emite comprobante de pago, afectando así sus actividades, tal como se señala el 67,1% ha tenido inconvenientes al momento de adquirir un crédito financiero, entre los tipos de inconvenientes que se ha presentado son alta tasa de interés con un 17,1%, falta de garantías con un 19,7%, requisitos de acceso al crédito con un 36,8% y solo 26,3 %. La información financiera y la formalización son de vital importancia para acceder a un crédito financiero adecuado que pueda ayudar a invertir en su negocio para lograr el crecimiento social y económico deseado, y se ha determinado que la relación entre el crédito financiero y crecimiento económico es de un $=0.502$ el cual indica que existe una correlación positiva media, es decir se relaciona positivamente. De acuerdo a lo anterior, se resalta que las dificultades de los comerciantes provienen de su desconocimiento sobre el tema, además que los pocos comerciantes solicitan un crédito se vieron informados solo por un analista y también la falta de constitución de sus empresas los limita a la hora de acceder a créditos y les exigen altas tasas de interés. Por lo que, existe la incidencia del crédito financiero en el crecimiento económico de los comerciantes.

Ramos (2019) en su investigación “Formalización y el Acceso a Créditos Financieros para los Pequeños Empresarios”, Universidad Nacional de Piura. Tesis de Pre- grado, para optar el título profesional de contador Público. Tuvo como objetivo principal analizar las principales dificultades que tienen los pequeños empresarios para su formalización y para el acceso a créditos financieros. El estudio realizado fue de enfoque cualitativo, diseño no experimental. El método utilizado fue el deductivo y se utilizó literatura científica. No mostro una población de estudio. Partir de esta investigación, se develaron las siguientes conclusiones;

La mayoría de los países en Latinoamérica hay ausencia de formalización empresarial, que ocurre más en la microempresa, reflejándose principalmente en la evasión tributaria, para algunos la creación de una empresa o un negocio informal representa una alternativa temporal frente al desempleo y a la pobreza, que tiende a desaparecer en la medida que la economía se desarrolle y que estos negocios puedan alcanzar equilibrio, siendo un importante punto que el Estado está en constante perfeccionamiento. En el sistema financiero existe más limitación crediticia para una microempresa que para una pequeña empresa, ya que esta última está logrando su formalización. Por otro lado, dentro del Sistema Financiero, son las instituciones financieras que facilitan el acceso de financiamiento mediante un crédito, que lo pueden otorgar a una persona natural sin negocio, cuando en realidad este dinero está destinando para un fin empresarial, siempre que tenga capacidad de pago y así lo demuestre su historial crediticio. El origen de un negocio de manera informal en estos tiempos se está volviendo común, por el hecho de que a donde uno vaya va a encontrar un grupo de personas dedicadas a esta actividad, en el que solo les prima conseguir lo suficiente para mantenerse a sus necesidades, generando así el desorden en el ámbito empresarial; asimismo, incentivan el comercio ambulatorio, lo que origina exponer al peligro a las personas. A raíz de estos sucesos que ocurren en la sociedad se alude a que, no debe llamarse empresario a la típica persona que solo ofrece o produce algún bien o servicio, sino a aquella que lo hace bajo el contexto legal y que está buscando constante crecimiento. En conclusión, de lo expuesto anteriormente se evidencia que en Latinoamérica sobre todo existe una informalidad a la hora de crear una empresa, y muchas veces culpables de esto son los bancos que dan créditos a personas naturales siendo el fin la creación de una empresa, por ende, son poco preparados e incluso impulsa el comercio ambulatorio poniendo en riesgo a las personas, que crean una empresa como medida de salir del desempleo.

2.1.2. Antecedentes internacionales

Bustamante & Feijoo (2015) en su investigación “Formulación de estrategias de Crecimiento Empresarial Para Imprenta Graficas Feijóo”, Universidad Politécnica Salesiana Ecuador, Tesis Pre Grado, para obtener el título de Ingeniero Comercial.

Tuvo como objetivo principal conocer la realidad de la empresa y saber lo que los clientes necesitan. El estudio realizado utilizó la revisión bibliográfica. La población de estudio fue la empresa imprenta y como muestra los clientes. A partir de esta investigación, se develaron las siguientes conclusiones: El sector industrial existen muchas limitaciones en lo que se refiere a las diferenciaciones de los productos es por eso que también se debe enfocar en nuevos aspectos como son los servicios. Al no ser muy grande el Cantón Piñas, se debe mantener la calidad de los productos porque influye en las personas las recomendaciones de quienes tienen un buen concepto de la imprenta. Los clientes requieren estrategias como publicidad, promociones, creación de una página web ya que se consideran como el motor principal para llegar a la mente de los consumidores y que ellos se sientan conformes con el servicio que brindan. Es muy indispensable que se les facilite las entregas de sus productos mediante la entrega a domicilio ya que el sector donde está ubicado Gráficas Feijoo no cuenta con parqueaderos y el cliente no tiene donde dejar sus vehículos. Redistribución de funciones de cada empleado para lograr una correcta división de tareas dentro de la empresa para mejorar la eficacia y eficiencia en el negocio. Por último, mantener la calidad de sus productos ya que para las personas es un factor importante porque siempre van a querer un producto bien elaborado y que cumpla con sus expectativas y necesidades. Es factible la aplicación de estas estrategias ya que implementarlas representa un bajo costo y tienen un gran impacto. En conclusión, aplicar estas estrategias de marketing ayudara a que la empresa se posicione en la mente de los clientes por lo que deberá invertir en esto para mejorar e implementar todas estas opciones tiene un costo alto o bajo dependiendo de la modalidad, esto claramente beneficiara a la empresa en su crecimiento empresarial.

Terán (2015), en su investigación “Crecimiento Empresarial Mediante el Mejoramiento del Control de Actividades Operativas en el Sector Informal de Guayaquil”, Universidad de Guayaquil, Ecuador. Tesis de pos grado. Tesis para optar al grado de magister en finanzas y proyectos corporativos. Tuvo como objetivo principal promover el mejoramiento del control de actividades operativas a través de un Plan Estratégico de capacitación para lograr el crecimiento empresarial y la disminución del sector informal de Guayaquil. El estudio realizado fue una

investigación cualitativa y cuantitativa, descriptivo de campo. Las técnicas usadas fueron la encuesta y entrevista teniendo como instrumento el cuestionario. La población de estudio fue conformada por de 629.369 personas y una muestra de 384. A partir de esta investigación, se develaron las siguientes conclusiones: El proyecto del Centro de Capacitación de Artes Gráficas San Marcos es factible. La mayor parte de las personas informales, realizan sus actividades intuitivamente al emprender un negocio no tienen criterios teóricos, ni prácticos, no cuentan de una buena administración en sus negocios por esta razón sus actividades están sujetas a un conjunto de riesgos que lo limitan al desarrollo económico y están constreñidos a las autoridades correspondientes para combatirlos afectando significativamente toda la economía formal de Guayaquil. En la actualidad existe un amplio mercado insatisfecho en el sector industrial de artes gráficas en la ciudad de Guayaquil, por no contar con suficientes instituciones de entrenamiento para suplir las necesidades de las industrias gráficas. Para resolver el problema de las industrias y de los informales de Guayaquil, es necesario que existan servicios de capacitación para informales de clases teóricas-prácticas de artes gráficas a través de convenios con empresas públicas y privadas. Conciliando con el estudio técnico la Imprenta San Marcos facilita el alquiler de las maquinarias y el local para poner en marcha este plan, para ello se necesita de los servicios de profesionales de expertos en la materia para adiestrar adecuadamente a los alumnos, también se requerirá de equipos de computación publicidad y otros materiales e insumos donde contará con el 30% de capital propio y 70 % con financiamiento. La estructura organizacional se establece según el mecanismo de funcionarios y alumnos para las distintas labores teóricas y prácticas que se lleve a cabo del Centro de Capacitación de Artes Gráficas San Marcos, por esto su estructura es sujeta a cambios de acuerdo a las necesidades de alumnos y docentes para beneficio de la institución. El proyecto se caracteriza de ayuda social y aspira tener rendimientos económicos que será para acrecentar la calidad del servicio y educación de la empresa, estos son los factores que hacen de este proyecto sea viable y tiende a colaborar con la comunidad. Se determinó un cronograma de actividades a corto plazo con las asignaturas correspondientes a las artes gráficas y así formar profesionales competitivos con destrezas a través programas e incentivos para crecimiento del mejoramiento de actividades operativas en el sector informal de Guayaquil. En conclusión, de

acuerdo a la investigación la informalidad en las empresas, en este caso imprentas y diseño gráfico, perjudica tanto a la población así también como a los mismos empresarios, que ya que por el desconocimiento de los temas de empresa realizan sus trabajos de manera empírica, por lo que plantea el estudio realizar campañas para instruirlos de manera que conozcan sus negocios y de esta manera generen desarrollo económico para ellos mismos y también para el país.

Gutiérrez & Rivera (2017) en su investigación “Factores de Crecimiento Empresarial en las Microempresas Productoras de Lácteos Del Cantón Latunga, Parroquia Mulaló”. Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga – Ecuador, Tesis Pre Grado para la obtención del Título de Ingenieras Comerciales. Tuvo como objetivo principal determinar los factores que impiden el crecimiento empresarial en las microempresas productoras de Lácteos del Cantón Latacunga, parroquia Mulaló. El estudio realizado fue de enfoque cuantitativo con métodos deductivo, inductivo, analítico y bibliográfico. Como técnicas tuvo la encuesta y entrevista, e instrumento fue cuestionario. La población de estudio fue conformada por 11 microempresas lácteas de Mulaló al igual que la muestra. A partir de esta investigación, se develaron las siguientes conclusiones; Luego de estudiar y analizar diferentes herramientas para la elaboración del diagnóstico situacional del sector lácteo se pudo identificar que los más idóneos son: el análisis de Perfil de Capacidad Interna (PCI), el análisis PESTA y el análisis del diagrama de Pareto los mismos que nos permitieron identificar los factores de crecimiento empresarial en las microempresas productoras de lácteos de la Parroquia Mulaló. A través del análisis político, económico, social, tecnológico y económico (PESTA) y la elaboración de la matriz de perfil de capacidad interna (PCI) y a partir del instrumento idóneo adaptable a la realidad de las microempresas, se desarrolló el diagnóstico situacional a nivel general de las 11 microempresas que resulto indispensable para identificar las oportunidades, amenazas, fortalezas y debilidades, permitiendo conocer sus falencias más representativas enfocadas al crecimiento empresarial en las microempresas. Mediante el empleo del análisis del diagrama de Pareto se pudo determinar que los factores que inciden de manera negativa y que impiden un crecimiento sostenible son: la inexistencia del direccionamiento estratégico con el 5%, bajo nivel de tecnología el 11.4%,

Inexistencia de publicidad con el 17%, inadecuado manejo de Registros contables con el 22,7%, baja participación en el mercado con el 33,5%, inexistencia de Variedad de productos con el 38.6%, baja capacidad de obtener préstamos con el 43.8% tasas de interés elevadas para el financiamiento 35,2%. Con este análisis constatamos los factores determinantes para el crecimiento de este tipo de negocios y se puede visualizar que a nivel interno las falencias son en mayor rango. En conclusión, se evidencia que es necesario aplicar este tipo de instrumentos para identificar las falencias y oportunidades de la empresa para implementar un tipo de mejora de acuerdo a eso, así también como el uso de herramientas como Pareto que es una medida más numérica, por ende, estas benefician a la empresa con ayuda de todos los factores mencionados en la investigación.

Gámez et al. (2017), en su investigación “Crecimiento empresarial & Mi pymes de Autlán de Navarro” en la ciudad de México, Revista Cubana de Contabilidad y Finanzas. Universidad de la Habana. Tuvo como objetivo principal determinar las principales limitantes que estaban incidiendo en el bajo crecimiento empresarial. Se aplicó una encuesta por muestreo aleatorio simple a los microempresarios. A partir de esta investigación, se develaron las siguientes conclusiones: el estudio realizado permitió constatar que a las microempresas de Autlán de Navarro se les dificulta el crecimiento empresarial debido a diferentes factores, entre los cuales se destaca el acceso a las fuentes de financiamiento externas, por lo que presentan una débil administración de sus negocios y ausencia de una cultura contable, financiera y fiscal. El análisis permitió determinar que la capacitación que les oferta la Cámara de Comercio no tiene en cuenta factores tales como el nivel de escolarización, la contextualización de la misma a las necesidades prácticas de los microempresarios, entre otras. Esto provoca un débil reconocimiento del papel que pueda jugar esta institución como una oportunidad de crecimiento empresarial. Se evidencia que los programas de financiamiento tanto federales como estatales no constituyen factores de crecimiento empresarial para este tipo de empresa, de manera que se manifiesta, en cierta medida, una falta de conocimiento y confianza en poder obtenerlo. En conclusión, se atribuye que por ser MYPES existe una barrera alta a la hora de poder acceder a préstamos bancarios, por lo que la administración de estas empresas son débiles, además de no contar con un control

contable y menos financiero; a pesar de existir capacitaciones brindadas por el estado muchas no son útiles ya que las personas que lo toman tienen un grado de instrucción bajo, además el financiamiento estatal de acuerdo a estudios no suele beneficiar al crecimiento empresarial de las MYPES y muchas veces no pueden acceder tampoco a ello ya que es complicada su obtención.

Morales et al. (2017), en su investigación “El crecimiento de las empresas establecidas. Caso de estudio del sector de Fabricación de Carrocerías en Ecuador abordado desde la Perspectiva Financiera”, Universidad Técnica de Ambato Ecuador. Tuvo como objetivo principal abordar los factores internos de índole financiero, que se relacionan con el crecimiento de la dimensión empresarial, es decir, el comportamiento financiero en la estrategia de expansión de las empresas. En cuanto a la metodología uso el estudio descriptivo. La población de estudio fue conformada por 27 Carrocerías localizadas en la provincia de Tungurahua, la técnica utilizada fue la encuesta e instrumento cuestionario. A partir de esta investigación, se develaron las siguientes conclusiones; el análisis exploratorio confirmó la presencia de aglomeración de pequeñas y medianas empresas del sector fabricación de carrocerías en Ambato, provincia de Tungurahua. Los primeros resultados indican que las empresas establecidas iniciaron su actividad como micro y pequeñas empresas, y crecieron hasta convertirse en medianas empresas. La mayoría de ellas ha logrado permanecer en el mercado por más de veinte años, a partir del uso de sus competencias internas (factores financieros), en un proceso de aprendizaje continuo y adaptación. Estas empresas han optado por un crecimiento de la dimensión del negocio, y no por otras posibilidades de crecimiento, como lo evidencia la literatura, hecho que se atribuye a su característica de empresas familiares. Una situación que cabe resaltar es que en los tres escenarios existe coincidencia en la relación inversa con altas correlaciones que se presenta entre la variable dependiente crecimiento, medida con ventas, utilidad y capacidad instalada, y la variable independiente gestión financiera, medida con endeudamiento del activo. Esto significa que cuando el endeudamiento se incrementa, el crecimiento empresarial se reduce o desacelera, el cual es un proceso necesario para cumplir con la decisión estratégica de crecer en el caso de las pymes. En conclusión, de acuerdo a la investigación dentro del rubro de

carrocerías existe una alta competencia que suelen ser pequeñas y medianas empresas, que supieron adaptarse a los cambios del mercado y con capacitación y aprendizaje ahora llevan una trayectoria superior a 20 años, por lo que reflejan sus resultados que está bien que soliciten créditos sin embargo el endeudarse con estos mismos limita su crecimiento empresarial.

2.2. Bases teóricas de las variables

2.2.1. Crédito financiero

Cuando los recursos que obtiene la empresa por sus propios medios no son suficientes para hacer frente a las inversiones, se debe incurrir a recursos ajenos. Entre ellos los créditos y préstamos financieros:

Socas (2020), define “un crédito financiero como una operación financiera a través del cual una entidad pone a disposición de un cliente una cantidad de dinero con un límite fijado. La diferencia es que la cantidad no es disponible en su totalidad por el cliente, sino podrá utilizarlo en el momento que lo desee a través de una cuenta bancaria y pagara intereses con relación al dinero utilizado en cada momento” y un préstamo “es una operación financiera en que una persona entrega una cantidad total y dinero a otra, donde esta última se compromete a devolver dicha cantidad más los intereses en los plazos establecidos” (p. 120).

Asimismo, para obtener recursos financieros, se debe acudir a instituciones financieras para negociar préstamos y créditos.

Para Físico (2016), “es el derecho que concede una institución financiera de disponer de dinero con un límite determinado durante un periodo de tiempo” (p.57).

Según Tanaka (2015), el crédito bancario puede asumir diversas formas:

- Sobregiro bancario

Fuente de financiamiento de muy corto plazo para financiar imprevistos de necesidades de caja. Es una de las fuentes de financiamiento más caras que existen, por lo que se trata de utilizarse solo durante emergencias.

- Crédito en cuenta corriente

Préstamo que realiza el banco en general abonando una cantidad de dinero en la cuenta corriente del cliente, la cual es utilizada para el giro de cheques.

- Pagaré bancario

Es un título valor por el cual el cliente recibe del banco un capital a una tasa y un plazo de vencimiento específico.

- Descuento bancario

El banco otorga crédito cobrándose los intereses por adelantado con el giro a su favor de un título valor.

Asimismo, Tanaka (2015), refiere que por otro lado también puede intervenir indirectamente en la obtención del financiamiento de la empresa. Para ello puede comprometer a cumplir una obligación con un tercero (el pago del monto), si el cliente no lo hiciera previamente. Este tipo de mecanismo de financiamiento se denomina operación contingente y puede ser:

- A través de un aval
- Con carta de crédito
- Por fianza bancaria
- Con letra hipotecaria (Tanaka, 2015).

Crédito

Según Priede, Cozar, & Hernández (2010), es la operación financiera a través del cual se le otorga al cliente cierta suma de dinero hasta un límite determinado, durante un periodo de tiempo establecido.

“Contrato por el que la entidad financiera se obliga a poner a disposición del cliente una determinada cantidad de fondos bajo condiciones y durante un plazo, utilizándose normalmente el soporte de una garantía” (Blanco, 2015, p.131).

Izar & Ynzunza (2017), “es una forma de venta, ya que los consumidores, especialmente los de clase media o baja, no tienen recursos suficientes para adquirir los bienes de contado, por lo que al brindarles crédito se fomenta el consumo y se estimula la economía” (p.49).

Además, según Robles (2015), el otorgamiento de créditos por parte de las empresas se establece de acuerdo:

Al mercado económico en el que se desarrollan las operaciones de venta, al tipo de persona, y a las características de los productos; lo que se pretende es obtener los mayores rendimientos con relación a la inversión. Para que esto se

logre es necesario tener en cuenta varios factores para el otorgamiento de los créditos como:

- Plazo
- Monto
- Tasa de interés
- Tiempo
- Requisitos para otorgar el crédito
- Cobranza
- Sanciones por incumplimiento
- Beneficios por pronto pago. (p.117)

2.2.1.1. El crédito en el Perú

Para Pachas (2016), los créditos ofertados por entidades del sistema financiero peruano se encuentran entre los más caros del mundo. Esto se debe a que registra uno de los más altos márgenes o spread. Por ello es calificado entre los países que registran los peores spread del mundo característica que se puede apreciar destacando los spread de los años 2010 y 2014, considerando la información del Banco Mundial y de la Superintendencia de Banca y Seguros-SBS.

Clasificación de créditos en el Perú

Según el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones (Resolución SBS N° 11356-2008 y modificatorias), que entró en vigencia a partir de julio de 2010 citado por Albella & Hernández (2017), establece la siguiente clasificación de los créditos, teniendo en cuenta la magnitud de operaciones de las empresas.

a. Créditos corporativos

Otorgados a personas jurídicas que han registrado un nivel de ventas anuales mayor a US\$ 58,6 millones en los últimos 2 años.

b. Créditos a grandes empresas

Otorgados a personas jurídicas que han registrado un nivel de ventas anuales mayor a US\$ 5,8 millones, pero menor a US\$ 58,6 millones en los últimos 2 años,

o a deudores que hayan mantenido en el último año emisiones vigentes de instrumentos de deuda en el mercado de capitales.

c. Créditos a medianas empresas

Otorgados a personas jurídicas que han registrado un nivel de endeudamiento mayor a US\$ 88 mil en los últimos 6 meses y no cumplen con las características para ser clasificados como corporativos o grandes empresas.

d. Créditos a pequeñas empresas

Otorgados a personas naturales o jurídicas que han registrado un nivel de endeudamiento mayor a US\$ 5 mil, pero menor a US\$ 88 mil en los últimos 6 meses (sin incluir crédito hipotecario).

e. Créditos a microempresas

Otorgados a personas naturales o jurídicas que han registrado un nivel de endeudamiento no mayor a US\$ 5 mil en los últimos 6 meses (sin incluir crédito hipotecario). (p.69)

2.2.1.2. Tipos de créditos

Para Cobián (2018), existe una gran variedad de tipo de crédito, lo cual en la investigación se definirán los siguientes:

Crédito a las microempresas

Para Villacorta (2006, p.585) citado por Cobián (2016) son créditos directos o indirectos que se otorgan a personas naturales o jurídicas y que son destinadas a financiar las diversas actividades como son: producción, comercio o prestación de servicios que reúnan las siguientes características: Cuando se trate de personas naturales, deberán desarrollar actividades empresariales, las personas naturales que tengan ingresos de quinta categoría están excluidas de este tipo de crédito. Se consideran excluidas de este tipo de créditos a las personas que constituyan un conglomerado financiero o mixto.

Créditos comerciales

Según Ortiz (p.253) citado por Cobián (2016), el crédito comercial concedido por los canales de suministro normales no está afecto por tasas de interés, cuando las empresas no cancelan sus compromisos, conforme a la fecha convenida en la operación de intercambio, se incurre en un costo de capital causado por los descuentos comerciales pedidos.

Por otra parte, Rendón (2015), los tipos de créditos son:

Crédito público

El sistema de crédito público se basa en los principios, leyes, entidades reguladoras, los fondos, procesos para la gestión de operaciones administrativas y financieras que son realizadas por el Estado (Rendón, 2015).

El crédito público es esencialmente un ingreso público, ya que constituye, al igual que los ingresos tributarios o patrimoniales, una cantidad de dinero percibida por el Estado o por otros entes públicos con el objetivo esencial de financiar los gastos públicos (Martinez, 2017).

Crédito privado

Muy diferente es el concepto de crédito privado o crédito al sector privado, ya que es el acumulado por individuos o empresas privadas. Los créditos privados pueden tomar muchas formas, desde un préstamo personal, una tarjeta de crédito, un bono corporativo o un préstamo comercial (Fuentes, 2013).

2.2.1.3. Criterios de evaluación crediticia

Según Vela & Caro (2015) refieren que 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:

A. 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. (p. 44)

B. 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. (p. 44)

Existen otros criterios, los cuales podemos clasificar por el tipo de deudor, es decir, deudor no minorista y deudor minorista, que se detalla en los siguientes:
Para deudores no minoristas:

- Evaluación de la situación económica y financiera, cambio de patrimonio neto, proyectos futuros y aplicación de indicadores.
- Evaluación del entorno económico, sectorial y regional, capacidad de hacer frente a sus obligaciones.
- Evaluación de las garantías.
- Evaluación de los posibles efectos de los riesgos financieros. Para deudores minoristas:
- Importe de sus diversas obligaciones.
- Monto de las cuotas asumidas para con la empresa financiera. (p.45)

Especialmente, en lo que respecta a créditos a la microempresa y pequeña empresa, considerando la naturaleza de los clientes que los solicitan, la aplicación de las herramientas de gestión, tiene que complementarse con diferentes esquemas de cruces de información, donde el contacto personal entre la empresa y el potencial prestatario permitan, entre otros aspectos, generar información sobre

el flujo de ingresos y egresos de la familia y empresa familiar y sobre el entorno social y económico del mismo, con el fin de evaluar la capacidad y voluntad de pago del cliente potencial. (p.45)

Entonces como la investigación se trabajará con microempresarios, deudores minoristas, se tomará en cuenta:

C. Garantías

Las garantías son complementarias a la evaluación del crédito y constituyen la cobertura de la exposición del riesgo crediticio en el cliente. La entidad financiera establecerá un sistema adecuado de control, custodia y actualización de la situación y valor de las garantías; debiendo mantenerse las mismas conciliadas con los saldos contables (Chipana, 2018).

D. Respaldo Patrimonial

El respaldo patrimonial viene entendido como los bienes que presentan el cliente nuevo, recurrente y reingresante, ante la propuesta de créditos que espera le otorguen por Mibanco (Chipana, 2018).

2.2.2. Crecimiento económico empresarial

Para Socas (2020), el crecimiento empresarial es el incremento de la capacidad productiva de la empresa mediante la adquisición de recursos.

Según Pérez (2017), es entendido como aumento del volumen de negocio, es un objetivo que resulta valiosa para la mayoría de las empresas, ya que les aporta diversos efectos beneficiosos como una mayor presencia en el mercado, además de generar economías de escala y curvas de experiencia.

Para Blázquez, Dorta y Verona (2006) citado por Arzola (2017), lo determinan como:

Es el desarrollo de la adecuación a los cambios otorgados en el ambiente y fomentado por el directivo, donde la empresa se ve compelida a perfeccionar o

mejorar su capacidad productiva a través del ajuste o por la obtención de nuevos recursos, haciendo para ello la variación organizacional que sostengan el cambio realizado; donde debe estar garantizado por la capacidad financiera de la empresa que permita, mediante dicho proceso, alcanzar una competitividad duradera en el tiempo (p.4)

Asimismo, Arzola (2017), define como el índice de comportamiento del negocio, que se adapta a los cambios del entorno, donde extiende su capacidad de producción, mediante nuevos recursos, donde genera cambios en el negocio, con el fin de mejorar y cumplir con las metas trazadas del negocio (p.3).

Por otra parte, León (2017), al hablar de crecimiento empresarial se considera el proceso de mejora de una empresa que la impulsa a alcanzar determinadas cotas de éxito. El crecimiento del negocio puede lograrse de dos formas distintas: bien aumentando los ingresos percibidos por la organización gracias a un aumento del volumen de venta de sus productos o un incremento de los ingresos percibidos por sus servicios; bien mediante el incremento de la rentabilidad de las operaciones, que es el que se consigue al reducir de forma efectiva los costes.

Así mismo para Martínez (2010) es aumentando su patrimonio a través de las utilidades y el incremento de las ventas de productos o servicios haciendo cobertura local, regional, nacional e internacional aprovechando la globalización de los mercados.

De esta manera, según Enriquez (2016), el crecimiento económico es el aumento o expansión cuantitativa de la renta y del valor de los bienes y servicios finales producidos en el sistema económico -sea regional, nacional o internacional- durante un determinado periodo de tiempo -por lo regular durante un año-, y se mide a través de la tasa de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), y lo adecuado es calcularla en términos reales para eliminar los efectos de la inflación. Se trata de un fenómeno económico dinámico que constantemente induce cambios en la estructura de los distintos sectores productivos.

2.2.2.1. Tipos de crecimiento

A. Crecimiento interno

Socas (2020), supone realizar inversiones para aumentar la capacidad productiva. Es el primer paso que adopta una empresa, para crecer y realizar estrategias basadas en la especialización o la diversificación.

- Estrategias por especialización: La empresa tratara de incrementar sus ventas entre los consumidores habituales con el producto que ya ofrece.
- Estrategias por diversificación: La empresa trata de vender un nuevo producto a nuevos clientes.
-

B. Crecimiento externo

Las empresas realizan crecimiento externo cuando se unen con otras empresas para aumentar su capacidad productiva. Así pueden ser consecuencia de la adquisición, absorción, cooperación, fusión o alianza con otras empresas, originando el fenómeno conocido como concentración o integración empresarial. (Socas, 2020, p.52)

Para Socas (2020), las principales modalidades de crecimiento externo son:

- Fusión pura: Unión de dos o más empresas para crear una nueva. Se asume los derechos y obligaciones de todas las empresas, conformando un único patrimonio.
- Fusión de absorción: Cuando una empresa compra o absorbe a otra.
- Participación: Cuando una empresa compra acciones o participaciones de otra con la intención de dominarla.
- Cooperación: Acuerdo entre empresas totalmente independientes que colaboran para compartir recursos y aprovecharse de las ventajas de trabajar conjuntamente.
- Otros, Joint venture, Cartel, Trust, Franquicias, Unión temporal de empresa y Clúster (p.53).

2.2.2.2. Mypes (Micro y pequeña empresa)

Para SUNAT (2020), la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios:

- El Régimen de Promoción y Formalización de las MYPES se aplica a todos los trabajadores sujetos al régimen laboral de la actividad privada, que presten servicios en las Micro y Pequeñas Empresas, así como a sus conductores y empleadores.
- Los trabajadores contratados al amparo de la legislación anterior continuarán rigiéndose por las normas vigentes al momento de su celebración.
- No están incluidos en el ámbito de aplicación laboral los trabajadores sujetos al régimen laboral común, que cesen después de la entrada en vigencia del Decreto Legislativo N° 1086 y sean inmediatamente contratados por el mismo empleador, salvo que haya transcurrido un (1) año desde el cese.
- Créase el Régimen Laboral Especial dirigido a fomentar la formalización y desarrollo de las Micro y Pequeña Empresa, y mejorar las condiciones de disfrute efectivo de los derechos de naturaleza laboral de los trabajadores de las mismas.
- Incluye los siguientes derechos:

Tabla 1:

Características MYPE

MICRO EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA
Remuneración Mínima Vital (RMV)	Remuneración Mínima Vital (RMV)
Jornada de trabajo de 8 horas	Jornada de trabajo de 8 horas
Descanso semanal y en días feriados	Descanso semanal y en días feriados
Remuneración por trabajo en sobretiempo	Remuneración por trabajo en sobretiempo
Descanso vacacional de 15 días calendarios	Descanso vacacional de 15 días calendarios
Cobertura de seguridad social en salud a través del SIS	Cobertura de seguridad social en salud a través del ESSALUD
Cobertura Previsional	Cobertura Previsional
Indemnización por despido de 10 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 90 días de remuneración)	Indemnización por despido de 20 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 120 días de remuneración)
	Cobertura de Seguro de Vida y Seguro Complementario de trabajo de Riesgo (SCTR)
	Derecho a percibir 2 gratificaciones al año (Fiestas Patrias y Navidad)
	Derecho a participar en las utilidades de la empresa
	Derecho a la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) equivalente a 15 días de remuneración por año de servicio con tope de 90 días de remuneración.
	Derechos colectivos según las normas del Régimen General de la actividad privada.

Fuente: INEI (2020)- Régimen Laboral De La Micro y Pequeña Empresa

2.2.2.3. Formas de crecimiento empresarial

Para Núñez (2015), son muchas las herramientas financieras para determinar si la empresa y los negocios que tiene están teniendo un crecimiento real y sostenido. Este puede expresarse en:

A. El crecimiento de las ventas

La meta de la mayoría de los empresarios está enfocada en incrementar las ventas de sus negocios. El éxito y el crecimiento lo miden en función del crecimiento de sus ventas. No siempre más ventas son más ganancias.

Está muy bien que una de las métricas del crecimiento empresarial sea el crecimiento de las ventas. Este crecimiento en ventas debe ser medido en varias dimensiones:

- Las ventas en valores absolutos según la moneda local.
- Las ventas convertidas en una moneda extranjera si la empresa es importadora o exportadora de una parte importante de sus materias primas.
- Las ventas en unidades vendidas de cada uno de sus productos, es decir cantidad vendida.
- Las ventas del “tiquete promedio”, es decir la venta que se hace en promedio a cada cliente que llega al negocio o la venta promedio por factura.
- La participación que tiene la empresa en el mercado, es decir el porcentaje o lugar que ocupa la empresa dentro de su mercado meta, nicho de mercado, país o región.

B. El crecimiento de las ganancias

Un indicador más fuerte para medir el crecimiento empresarial es el crecimiento de las ganancias, podemos hablar de:

- La ganancia bruta.
- El margen de contribución.
- La ganancia operativa.
- La ganancia neta antes de la carga financiera.
- La ganancia antes de los impuestos.
- Las ganancias después de los impuestos.

- Las ganancias por acción.
- Los dividendos declarados.

Y para cada una de esas posibilidades de medición de las ganancias se pueden utilizar términos absolutos o porcentajes.

Los porcentajes de ganancias se pueden medir de varias formas:

- Sobre las Ventas Netas.
- Sobre el Activo Total.
- Sobre el Patrimonio Total.
- Sobre el Margen de Contribución.
- Sobre la Ganancia Operativa.
- Sobre la Ganancia antes de los Impuestos.

C. El crecimiento del Flujo de Caja

El indicador por excelencia, desde el punto de vista financiero, y accesible para las pymes, que no cotizan en bolsa, debería ser el Flujo de Caja Neto.

El Flujo de Caja es el resultado de restar los ingresos que recibe la empresa menos los egresos o salidas de efectivo.

Los ingresos pueden ser por:

- ventas de contado.
- cobro de las ventas a créditos.
- otros ingresos extraordinarios.

Los egresos de efectivos serán entonces:

- los pagos a proveedores de las facturas de compras a crédito.
- las compras de contado.
- los pagos de gastos fijos.
- los pagos de planilla o nóminas, cargas sociales y prestaciones legales.
- los pagos por deudas que tiene la empresa.

El Flujo Neto de Caja lo utilizamos como el principal indicador para medir el valor actual de una empresa, descontando los flujos de caja proyectados a una tasa de descuento razonable que usualmente es el rendimiento deseado por los inversionistas.

Entonces el crecimiento en el Flujo de Caja a través del tiempo es el resultado, casi siempre, de una buena gestión empresarial en todas sus áreas. El empresario:

- Vende bien y cobra bien. Si las ventas aumentan y se recuperan las que son a crédito, el flujo de caja aumenta.
- Controla sus compras, mantiene un costo de ventas correcto y cuenta con plazos adecuados de pago.
- Tiene un costo de planilla o nómina razonable para el giro de negocio y para el volumen de ventas.
- Tiene un Presupuesto de Gastos Fijos absolutamente controlados y ajustados a la realidad de la empresa.
- Tiene una carga financiera y cuotas sobre los préstamos ajustados a las ganancias de la empresa.
- Controla su tesorería obsesivamente y planifica sus inversiones sobre su conocimiento.
-

D. Crecimiento de las inversiones

Busca el Crecimiento de capital de la propia empresa, es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo.

Los principales recursos son tierra, tiempo, trabajo y capital. Con lo cual, todo lo que sea hacer uso de alguno de estos cuatro recursos con el objetivo de obtener un beneficio es una inversión. Maquinaria - Materias primas -Elementos de transporte - Edificios - Inversión en participaciones de otras empresas - Inversión en investigación y desarrollo (I+D) (Francisco, 2016).

2.3. Definición de términos básicos

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 (Pacori, 2019, pág. 46)

Crédito

Cualquier transferencia de bienes, servicios, o dinero a cambio de bienes, servicios o dinero por recibir en el futuro. Transferencia de dinero a cambio de una promesa de pago en el futuro. Su significado etimológico es creencia, confianza, responsabilidad o solvencia (Grupo Bancolombia, 2020, pág. 4).

Ingreso

El ingreso es la variable crítica dentro de una economía, tanto a nivel macroeconómico como microeconómico. El desempeño de una economía, por tanto, puede evaluarse en función de si está ganando o perdiendo ingreso, ya sea que hablemos a nivel agregado de la economía nacional, o a nivel microeconómico de las economías de las empresas y/o de los individuos.

Es el incremento de los beneficios económicos de una empresa, Abarca los conceptos de ingresos propiamente dicho y las ganancias (Tanaka, 2015, pág. 24).

Gastos

Son a la disminución de los beneficios económicos durante un periodo, Abarca los costos, gastos y pérdidas (Tanaka, 2015, pág. 14).

Gastos Fijos

Son los costos de producción relativamente independientes de la cantidad de unidades producidas, en general no varían ante cambios en los niveles de producción (Gonzalez, 2016, pág. 48).

Gastos variables

Son los costos de producción que suben o bajan en relación directamente proporcional con la cantidad de unidades producidas, mientras mayor sea la producción, mayores son los costos. (Gonzalez, 2016, pág. 49)

Bancos

Son instituciones que realizan operaciones de Banca, es decir es prestatario y prestamista de crédito. Entre los servicios que ofrecen son: Banca de depósito y ahorro, tarjeta de crédito y tarjeta de débito (Núñez L. , 2016, pág. 13).

Localización

Socas (2020), define como “lugar o emplazamiento elegido por el empresario para realizar sus actividades” (p.48). Debido al crecimiento de la competencia, la ubicación de las actividades productivas se ha convertido en un factor fundamental para el éxito empresarial. Entonces para la decisión de localización depende de una gran variedad de factores, pero suele ser determinante si se trata de una empresa comercial o industrial.

Reducir al máximo el coste de fabricación suele ser el principal factor para considerar en la localización industrial.

Relocalización

Proceso por el cual la empresa se asienta en otro lugar, manteniendo su ubicación actual (Socas, 2020, pág. 43).

Deslocalización

“Trasladar la producción, normalmente buscando menores costes empresariales” (Socas, 2020, p.48).

Activo

Para Socas (2020), “son bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa” (p.71).

Pasivo

Socas (2020), “refiere que son obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados” (p.71).

Patrimonio neto

Para Socas (2020), “constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos” (p.71).

Inversión

Parra Pierre (1963) citado por Socas (2020), “es aquel cambio de una satisfacción inmediata y cierta, a la que se renuncia a cambio de la esperanza que se adquiere y cuyo soporte está en el bien invertido” (p.132). Implica formación de capital y está constituido por todos los bienes utilizados para la producción.

Producción

Transformación mediante tecnología de factores de producción (inputs) en bienes y servicios (ouputs) (Socas, 2020, pág. 18).

Maquinaria

Según (Arzola, 2017) es considerada a nivel contable como el conjunto de bienes tangibles que se dedican a la producción a una actividad o utilidad en concreto. (p.14)

Materia Prima

Para Hernández (2013) una materia prima es todo bien que es transformado durante un proceso de producción hasta convertirse en un bien de consumo, es considerado como el primer eslabón de una cadena de fabricación y en las distintas fases del proceso se irán transformando hasta convertirse en un producto apto para el consumo. (p.23).

Transporte

Según Bustamente y Feijóo (2015) son vehículos o medios que se utilizan para el traslado de personas o mercancías. (pág. 33)

Investigación de mercado

Según Arzola (2017) es un proceso utilizado para resolver problemas entre la empresa y sus mercados, mediante la búsqueda y el análisis de información. (pág. 13)

Desarrollo económico

Para Bustamente y Feijóo (2015) es un concepto que se refiere a la capacidad que tiene un país de generar riqueza. Esto, además, se debe reflejar en la calidad de vida de los habitantes así también es un término relacionado a la capacidad productiva de una nación. (pág. 28)

Perfil financiero

Aquel profesional que se dedica a la interpretación de datos económicos. De ese modo, es capaz de plantear una serie de acciones a su cliente para que este pueda maximizar o aumentar su beneficio. (León , 2017, pág. 34)

Garantías

Para (Westreicher, 2020) son mecanismos para asegurar el cumplimiento de una obligación, suelen asociarse principalmente a instrumentos que reducen el riesgo para el prestamista. Sin embargo, también existen otras acepciones del término, como explicaremos adelante. (p.23)

Capital trabajo

Según Westreicher y Sánchez (2020) es una magnitud contable referida a aquellos recursos económicos con los que cuenta una empresa dentro de su patrimonio para afrontar compromisos de pago en el corto plazo y relacionados con su actividad económica. (p.14)

Flujo de caja del capital

Para Vela y Caro (2015) es conocido como capital cash Flow, es aquella cantidad que una empresa en particular genera en un periodo de tiempo determinado (al que se le llama ejercicio). Éste es destinado al pago de sus acreedores y a los propietarios de acciones (pág. 13)

Plazo

Para (Roldán, 2017) es aquel en donde las transacciones y el precio aplicable se acuerdan en un momento dado del tiempo, pero se concretarán en el futuro a partir de dos días hábiles en adelante. (pág. 88)

Ventas en unidades

Según Pachas (2016) proceso en el que se calcula la venta de acuerdo al número de unidades vendidas y el ingreso que se obtiene por cada ítem. (pág. 65)

Ventas por cliente

Considerado como proceso en el que la persona interesada adquiere productos o servicios para satisfacer sus necesidades. (Blanco, 2015, pág. 108)

Participación en el mercado

La participación de mercado consiste en el porcentaje de ventas y comercialización de un producto o servicio que se tiene en un mercado. El porcentaje de participación de mercado puede expresarse en términos de unidades vendidas (número de ventas) o volumen de ventas en valores monetarios (pesos, dólares, etc.) (Behar, 2008. Pág. 72, pág. 35)

Ganancia operativa

La utilidad operacional se centra en los ingresos y los gastos operacionales, estos ingresos y gastos son los que están directamente relacionados con la actividad principal de la empresa. (Chipana, 2018, pág. 39)

Ganancia neta

La ganancia neta es el resultado de restar, a todos los ingresos de la empresa, los gastos derivados de la actividad. (Tanaka, 2015, pág. 198)

Ganancia antes de los impuestos

Se trata de un ítem en el estado de resultados que muestra los ingresos de una empresa luego de restar de las ventas brutas el costo de los bienes vendidos, los intereses, la depreciación, los gastos generales y administrativos, y otros gastos operativos. (Gamarra & Pantoja , 2018, pág. 137)

III. MÉTODOS Y MATERIALES

3.1. Hipótesis de la investigación

3.1.1. Hipótesis general

El crédito financiero incide significativamente en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.

3.1.2. Hipótesis específicas

- Los antecedentes crediticios inciden significativamente en el crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.
- Las garantías crediticias inciden significativamente en el crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.
- El respaldo patrimonial incide significativamente en el crecimiento de las inversiones Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.
- La capacidad de pago incide significativamente en el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.

3.2. Variables de estudio

3.2.1. Definición conceptual

VI: Crédito financiero

Socas (2020), define “un crédito financiero como una operación financiera a través del cual una entidad pone a disposición de un cliente una cantidad de dinero con un límite fijado.

VD: Crecimiento económico (empresarial)

Según Pérez (2017), es entendido como aumento del volumen de negocio, es un objetivo que resulta valiosa para la mayoría de las empresas, ya que les aporta diversos efectos beneficiosos como una mayor presencia en el mercado, además de generar economías de escala y curvas de experiencia.

3.2.2. Definición operacional

VI: Crédito financiero

Para optar a un crédito financiero, las entidades toman en cuenta como mínimo según Vela & Caro (2015), la capacidad de pago, los antecedentes crediticios, las garantías y respaldo patrimonial.

VD: Crecimiento económico (empresarial)

Para Núñez (2015), son muchas las herramientas financieras para determinar si la empresa está teniendo un crecimiento real y sostenido. Este puede expresarse en el crecimiento de las ventas, crecimiento de las ganancias, crecimiento del flujo de caja y crecimiento de las inversiones.

Tabla 2: Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Crédito financiero	Un crédito financiero como una operación financiera a través del cual una entidad pone a disposición de un cliente una cantidad de dinero con un límite fijado. La diferencia es que la cantidad no es disponible en su totalidad por el cliente, sino podrá utilizarlo en el momento que lo desee a través de una cuenta bancaria y pagará intereses con relación al dinero utilizado en cada momento	Capacidad De Pago	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos del deudor • Gastos del deudor • Disponible • Gastos imprevistos
		Antecedentes Crediticios	<ul style="list-style-type: none"> • Perfil financiero • Evaluación
		Garantías	<ul style="list-style-type: none"> • Garantías personales • Garantías reales
		Respaldo patrimonial	<ul style="list-style-type: none"> • Registro inmobiliario • Maquinarias • Capital de trabajo
Crecimiento económico (empresarial)	El crecimiento empresarial es el incremento de la capacidad productiva de la empresa mediante la adquisición de recursos	Crecimiento de las ventas	<ul style="list-style-type: none"> • Ventas en unidades vendidas • Venta por cliente • Participación en el mercado
		Crecimiento de las ganancias	<ul style="list-style-type: none"> • Ganancia operativa • Ganancia neta • Ganancia antes de los Impuestos
		Crecimiento del Flujo de Caja	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos • Egresos • Control de presupuesto
		Crecimiento de las inversiones	<ul style="list-style-type: none"> • Maquinaria • Materias Primas • Unidad de Transporte • Inversiones en participaciones de otras empresas • Investigación y Desarrollo

3.3. Tipo y nivel de investigación

3.3.1. Tipo

El trabajo de investigación será de **tipo Aplicada**.

Una investigación es de tipo aplicada cuando “busca conocer para hacer, para actuar, para construir, para modificar; le preocupa la aplicación inmediata sobre una realidad concreta, este tipo de investigación es la que realizan o deben de desarrollar los egresados de pre y post grado de las universidades para conocer la realidad social, económica, política y cultural de su ámbito y planear soluciones concretas, reales, factibles y necesarios a los problemas determinados” (Valderrama, 2009. Pág. 166, pág. 29).

La investigación es aplicada, porque está motivada y enfocada más en la solución de problemas que en la formulación de teorías, quiere decir que está interesada en los resultados inmediatos y busca el perfeccionamiento de los entes involucrados en el proceso de la investigación.

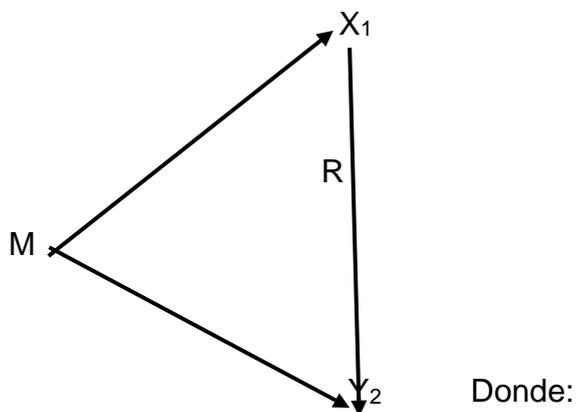
3.3.2. Nivel

El trabajo de investigación será de alcance descriptivo – correlacional

Una investigación es de alcance descriptivo cuando: “busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren (...)” (Hernández & Mendoza, 2018, pág. 108)

Y es correlacional: “cuando tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular” (Hernández & Mendoza, 2018, pág. 109)

La investigación es de tipo descriptiva porque se mide y observa la situación, comportamiento con relación a las dimensiones de las variables seleccionadas para posteriormente describir y explicarlas objetivamente y sistemáticamente. Y correlacional porque se describirá como se relaciona las variables en el contexto de estudio, sin alterar ni modificar las variables. Aquí se observa la relación



M = Muestra

X₁ = Variable Independiente - Crédito financiero

Y₂ = Variable Dependiente – Crecimiento económico empresarial de las Mypes

Textiles

R = Relación de las variables.

3.4. Diseño de la investigación

La investigación se realizará con un diseño no experimental – transversal. Con un enfoque de investigación Cuantitativo. Es transeccional o transversal porque recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como tomar una fotografía de algo que sucede. (Hernández, Fernández, Baptista, 2014)

La investigación será no experimental “es la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente las variables, es decir se trata de estudios en lo que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para su efecto sobre las otras variables” lo que hacemos es observar los fenómenos en su

ambiente natural, para luego describirlos y analizarlos y obtener resultados interpretables, sin necesidad de modificarlos. (Pág. 152)

3.5. Población y muestra de estudio

3.5.1. Población

La población motivo de la investigación estará formada por las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019 del Cusco, que trabajan con créditos financieros otorgados por la financiera Mi Banco S.A, teniendo un total de 160 microempresarios textiles activos.

3.5.2. Muestra

La muestra suele ser definida como un subgrupo de la población. Para seleccionar la muestra deben definirse las características de la población a fin de delimitar cuáles serán los parámetros muestrales. (Valderrama, 2009. Pág. 166)

Para el caso de la definición del tamaño de la muestra se empleó el tipo de muestreo probabilístico aleatorio simple; es de tipo probabilístico por que se basa en el principio de equiprobabilidad, es decir, aquellos en los que todos los individuos tienen la misma probabilidad de ser elegidos para formar parte de una muestra y, consiguientemente, todas las posibles muestras de tamaño “n” tienen la misma probabilidad de ser seleccionadas, una muestra es aleatorio simple por qué es representativa de la población debido a que considera que cada elemento de la población ha tenido la misma oportunidad de formar parte de la muestra, las conclusiones basadas en una muestra aleatoria son generalizadas a la población de la muestra. Para la determinación óptima de la muestra se ha utilizado el muestreo aleatorio simple, conociendo la población de estudio, el cual se detalla a continuación.

Fórmula para la determinación del tamaño de muestra

$$n = \frac{z_{1/2}^2 pqN}{z_{1/2}^2 pq + E^2(N - 1)}$$

Donde:

Z= Intervalo o nivel de confianza 95% =1.96

p= Proporción estimada de personas que pertenecen al sector de las micro y pequeñas empresas (MYPE), ubicadas en el sector de Ccatca-Quispicanchi (Cusco) ,2019 (p=0.5), valor asumido debido al desconocimiento del verdadero valor p.

q= Proporción de colaboradores que otorgan crédito a las micro y pequeñas empresas (MYPE), ubicadas en el sector de Ccatca-Quispicanchi (Cusco),2019 (q=0.5) valor asumido debido al desconocimiento del verdadero valor q.

E=Margen de error: 7% (E = 0.07)

n= Tamaño óptimo de la Muestra

N= Población

Por consiguiente, teniendo un nivel de confianza del 95% y un 7% como margen de error se obtiene la siguiente muestra.

Realizando la operación se observa:

$$n = \frac{160 * 1.96^2 * 0.50 * 0.50}{((0.05^2 * (159)) + (0.50 * 0.50 * 1.96^2))}$$
$$n = 114$$

Es decir, la muestra está constituida por 114 microempresarios, que pertenecen al rubro textil, del distrito de Ccatca, Quispicanchi (Cusco)- 2019

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnicas de recolección de datos

Encuesta.

Esta técnica permitirá recolectar información sobre una parte de la población denominada muestra. “Recogen información de una porción de la población de interés, dependiendo el tamaño de la muestra en el propósito del estudio” (Behar, 2008. Pág. 72)

La presente investigación utilizara la técnica de encuesta por cuestionario. Técnica que permite recopilar información a través de un cuestionario de preguntas a las que el encuestado tiene que responder por escrito.

3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario. Es el instrumento más utilizado para recolectar datos, con una lista de preguntas necesarias para medir el comportamiento de las variables de estudio. Según (Behar, 2008. Pág. 72) “un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir. El contenido de las preguntas de un cuestionario puede ser de dos tipos de preguntas: cerradas y abiertas”. En la presente investigación se utilizarán preguntas para medir actitudes; propiamente se medirán las preguntas por la escala de Likert.

3.7. Métodos de análisis de datos

Primeramente, se evaluará la calidad del instrumento, para ello se llevará a cabo la Prueba Piloto y con esta se determinará el grado de confiabilidad de la investigación al utilizar el Alfa de Cronbach, asimismo para la validez del instrumento se utilizó la opinión favorable del temático y el juicio de dos expertos.

Posteriormente para el procesamiento de la información y analizar los datos del presente estudio se utilizará, el programa SPSS V.25, de donde se obtendrá los resultados, conclusiones y recomendaciones de la investigación.

3.7.1. Relación de expertos validadores del instrumento.

Tabla 3:

Relación de expertos validadores

Experto	Instrumento	Porcentaje de aplicación	Aplicable
Dr. Teresa Giovanna Chirinos Gastelu	Cuestionario	98.5%	Si
Mgt. Mirian Liliana Cruz Umeres.	Cuestionario	99.2%	SI

Fuente: Propia

3.7.2. Confiabilidad de la precisión de instrumentos.

Confiabilidad de Alfa de Cronbach de la precisión de muestreo del instrumento del variable y dimensiones de crédito financiero de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi.

Tabla 4 *Confiabilidad de Alfa de Cronbach del instrumento de crédito financiero*

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,868	,878	16

Estadísticas de total de elemento					
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Capacidad de pago p1	51,29	127,429	,635	,598	,856
Capacidad de pago p2	50,35	126,495	,679	,660	,854
Capacidad de pago p3	51,01	126,982	,642	,591	,855
Capacidad de pago p4	51,18	125,922	,617	,664	,856
Capacidad de pago p5	50,54	122,764	,695	,786	,852
Capacidad de pago p6	50,75	126,966	,601	,598	,857
Antecedentes crediticios p7	51,18	126,063	,616	,645	,856
Antecedentes crediticios p8	50,62	124,963	,655	,779	,854
Antecedentes crediticios p9	51,12	125,843	,658	,610	,854
Garantías p10	51,04	135,875	,211	,321	,875
Garantías p11	51,62	144,149	,049	,385	,888
Respaldo patrimonial p12	51,95	134,210	,274	,382	,871
Respaldo patrimonial p13	50,91	126,028	,474	,564	,863
Respaldo patrimonial p14	50,44	124,443	,604	,720	,856
Respaldo patrimonial p15	51,52	126,747	,448	,488	,864
Respaldo patrimonial p16	50,78	125,890	,580	,634	,857

Confiabilidad de Alfa de Cronbach de la precisión de muestreo del instrumento del variable y dimensiones Crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi.

Tabla 5.

Confiabilidad de Alfa de Cronbach del instrumento crecimiento económico empresarial

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,882	,890	17

Estadísticas de total de elemento					
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Crecimiento de las ventas p17	53,09	155,939	,635	,610	,870
Crecimiento de las ventas p18	52,18	154,181	,702	,676	,868
Crecimiento de las ventas p19	52,82	155,178	,650	,623	,870
Crecimiento de las ventas p20	52,97	153,548	,659	,676	,869
Crecimiento de las ventas p21	52,34	150,953	,704	,779	,867
Crecimiento de las ganancias p22	52,99	153,672	,649	,657	,869
Crecimiento de las ganancias p23	52,44	152,620	,675	,774	,868
Crecimiento de las ganancias p24	52,92	154,215	,666	,611	,869
Crecimiento de flujo de caja p25	52,72	153,991	,590	,550	,871
Crecimiento de flujo de caja p26	53,05	158,263	,409	,409	,879
Crecimiento de flujo de caja p27	53,67	168,242	,138	,369	,889
Crecimiento de flujo de caja p28	53,56	168,054	,130	,203	,890
Crecimiento de las inversiones p29	53,74	162,125	,331	,408	,881
Crecimiento de las inversiones p30	52,71	153,995	,496	,546	,875
Crecimiento de las inversiones p31	52,25	152,475	,610	,727	,870
Crecimiento de las inversiones p32	53,33	156,260	,432	,510	,878
Crecimiento de las inversiones p33	52,59	155,271	,552	,649	,873

3.8. Aspectos éticos

La presente investigación seguirá y cumplirá toda la normativa exigida por la institución, así como cumplir a cabalidad la ética del investigador. Por otra parte los encuestados o participantes del presente estudio, firmarán un documento de consentimiento informado. Finalmente, los resultados serán expuestos y alcanzados para su uso correcto.

Durante el proceso de la tesis se asumió los Valores Éticos de la Universidad Telesup y del Contador Público como son: Integridad, Objetividad. Competencia profesional, responsabilidad, confidencialización de la información, comportamiento profesional e integridad en el trabajo de investigación. Cumpliendo las leyes y reglamentos, rechazando cualquier acción que desacredite la veracidad del contenido de la investigación respetando los derechos del autor.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados descriptivos.

Tabla 6

Frecuencia y proporción estadística de la variable Crédito financiero de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi

Crédito financiero de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	35	30,7	30,7	30,7
	Medio	39	34,2	34,2	64,9
	Alto	40	35,1	35,1	100,0
	Total	114	100,0	100,0	

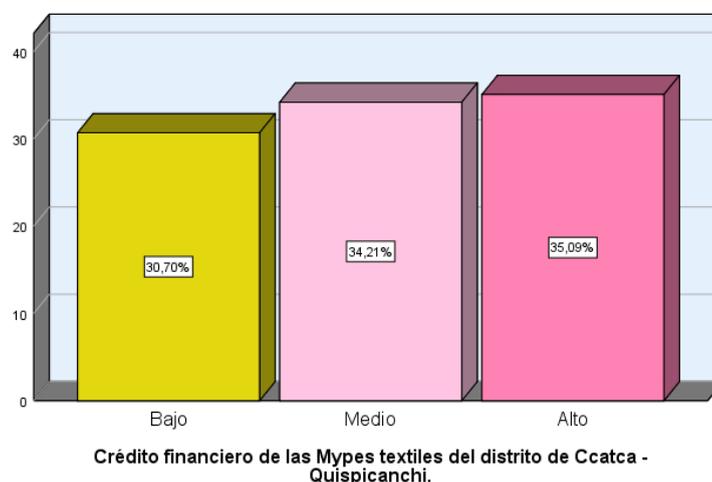


Figura 1. Crédito financiero

En la Figura 1. Se muestra datos de las evidencias en proporción del resultado descriptivo de la variable Crédito financiero de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Según la tabla 6 y gráfico 1, se evidencia en el resultado que el 35 % de los empresarios encuestados de las Mypes textiles del distrito de Ccatca y provincia de Quispicanchi, opinaron sobre la variable crédito financiero que es de nivel alto, el 34.21% de los empresarios encuestados precisaron como de nivel medio y el 30.70% consideran como bajo Crédito financiero de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Tabla 7

Frecuencia y proporción estadística de la capacidad de pagos de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi

Capacidad de pago de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	válido	acumulado
Válido	Bajo	44	38,6	38,6	38,6
	Medio	31	27,2	27,2	65,8
	Alto	39	34,2	34,2	100,0
	Total	114	100,0	100,0	

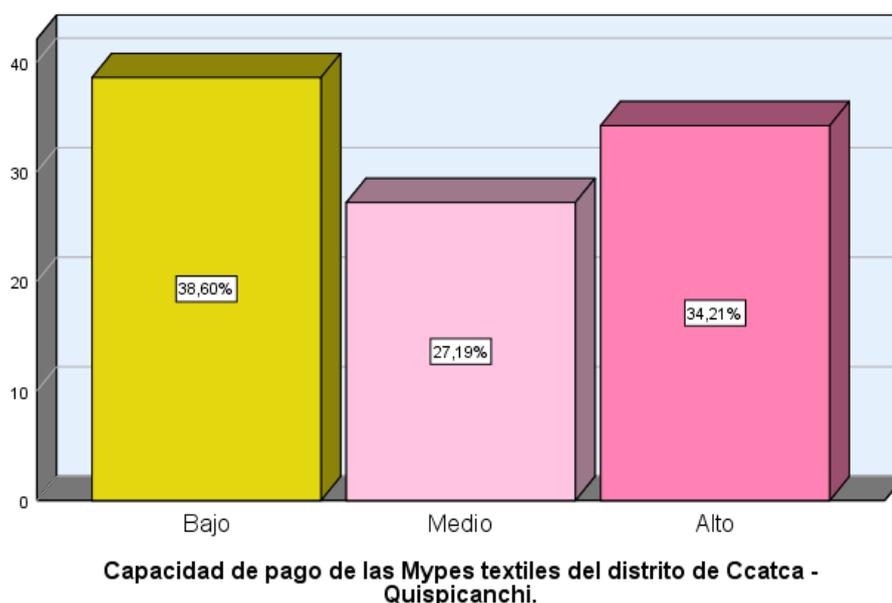


Figura 2. Capacidad de pago

En la Figura 2. Se muestra datos de las evidencias en proporción del resultado descriptivo de la dimensión de la capacidad de pago de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Según la tabla 7 y gráfico 2, se evidencia en el resultado que el 38.60% de los empresarios encuestados de las Mypes textiles del distrito de Ccatca y provincia de Quispicanchi, opinaron sobre la dimensión de la capacidad de pago que es de nivel bajo, el 34.21% de los empresarios encuestados precisaron como de nivel alto y el 27.19% consideran como medio la capacidad de pago de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Tabla 8:

Frecuencia y proporción estadística de la dimensión antecedentes crediticios de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi

Antecedentes crediticios de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	válido	acumulado
Válido	Bajo	41	36,0	36,0	36,0
	Medio	28	24,6	24,6	60,5
	Alto	45	39,5	39,5	100,0
	Total	114	100,0	100,0	

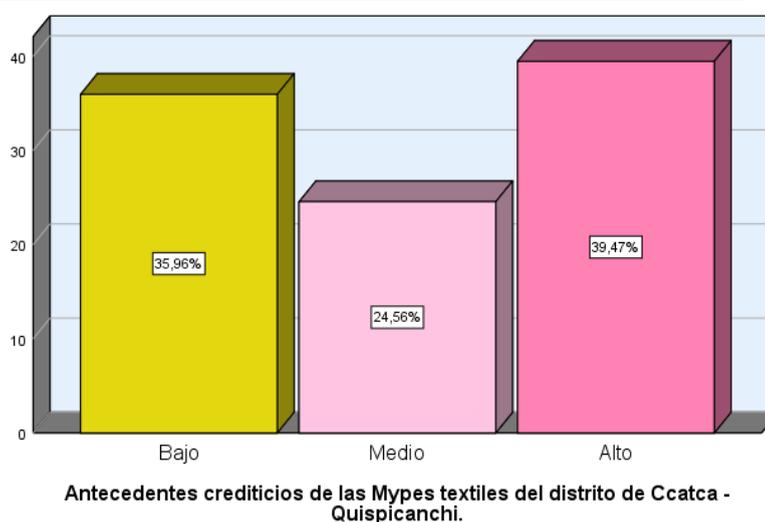


Figura 3. Antecedentes crediticios.

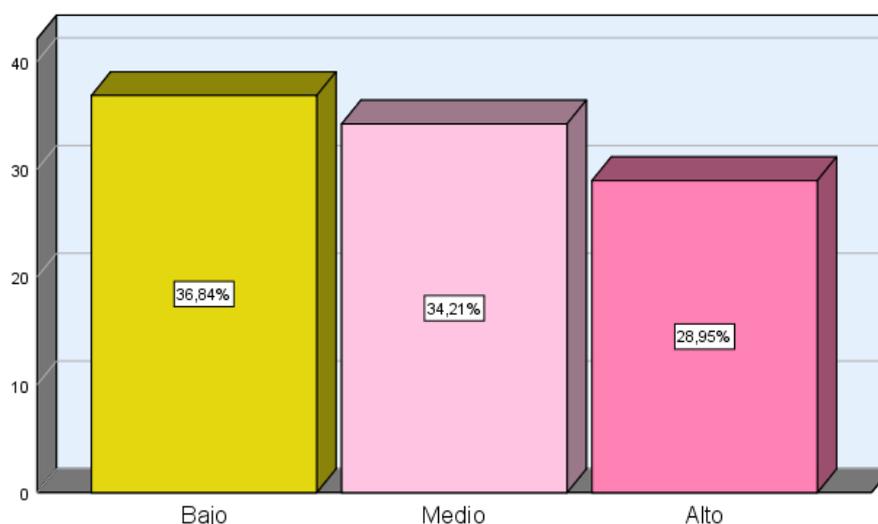
En la Figura 3. Se muestra datos de las evidencias en proporción del resultado descriptivo de la dimensión de los antecedentes crediticios de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Según la tabla 8 y gráfico 3, se evidencia en el resultado que el 39.47% de los empresarios encuestados de las Mypes textiles del distrito de Ccatca y provincia de Quispicanchi, opinaron sobre la dimensión de antecedentes crediticios que es de nivel alto, el 35.96% de los empresarios encuestados precisaron como de nivel bajo y el 24.56% consideran como medio los antecedentes crediticios de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Tabla 9:

Frecuencia y proporción estadística de la dimensión garantías de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi

Garantías de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	a	e		
Válido	Bajo	42	36,8	36,8
	Medio	39	34,2	71,1
	Alto	33	28,9	100,0
	Total	114	100,0	100,0



Garantías de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Figura 4. Garantías

En la Figura 4. Se muestra datos de las evidencias en proporción del resultado descriptivo de la dimensión de las garantías de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Según la tabla 9 y figura 4, se evidencia en el resultado que el 36.84% de los empresarios encuestados de las Mypes textiles del distrito de Ccatca y provincia de Quispicanchi, opinaron sobre la dimensión de las garantías que es de nivel bajo, el 34.21% de los empresarios encuestados precisaron como de nivel medio y el 28.95% consideran como alto las garantías de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Tabla 10:

Frecuencia y proporción estadística de la dimensión respaldo patrimonial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi

Respaldo patrimonial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
		a	e		
Válido	Bajo	48	42,1	42,1	42,1
	Medio	31	27,2	27,2	69,3
	Alto	35	30,7	30,7	100,0
	Total	114	100,0	100,0	

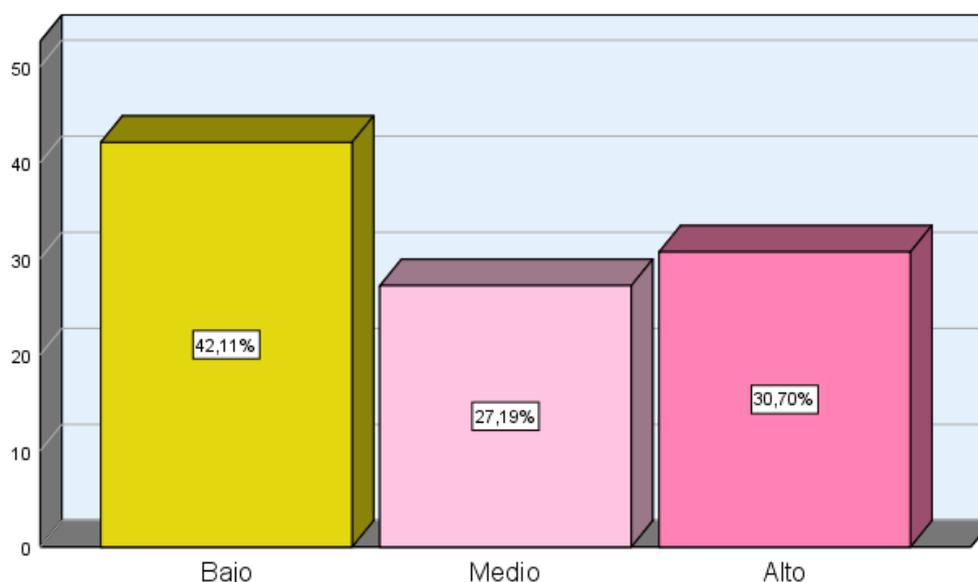


Figura 5. Respaldo patrimonial

En la Figura 5. Se muestra datos de las evidencias en proporción del resultado descriptivo de la dimensión de respaldo patrimonial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Según la tabla 10 y gráfico 5, se evidencia en el resultado que el 42.11% de los empresarios encuestados de las Mypes textiles del distrito de Ccatca y provincia de Quispicanchi, opinaron sobre la dimensión de respaldo patrimonial que es de nivel bajo, el 30.70% de los empresarios encuestados precisaron como de nivel alto y el 27.19% consideran como nivel medio al respaldo patrimonial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Tabla 11:

Frecuencia y proporción estadística de la variable Crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi

Crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
	a	e	válido	acumulado
Válido				
Bajo	39	34,2	34,2	34,2
Medio	34	29,8	29,8	64,0
Alto	41	36,0	36,0	100,0
Total	114	100,0	100,0	

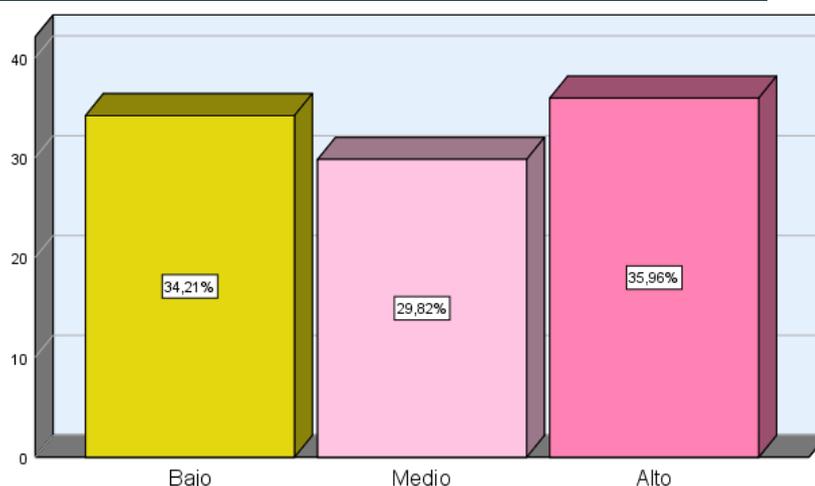


Figura 6. Respaldo patrimonial

En la Figura 6. Se muestra datos de las evidencias en proporción del resultado descriptivo de la variable crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Según la tabla 11 y figura 6, se evidencia en el resultado que el 35.96% de los empresarios encuestados de las Mypes textiles del distrito de Ccatca y provincia de Quispicanchi, opinaron sobre la variable crecimiento económico empresarial que es de nivel alto, el 34.21% de los empresarios encuestados precisaron como de nivel bajo y el 29.82% consideran como nivel medio al crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Tabla 12: *Frecuencia y proporción estadística de la dimensión Crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi*

Crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	válido	acumulado
Válido	Bajo	38	33,3	33,3	33,3
	Medio	43	37,7	37,7	71,1
	Alto	33	28,9	28,9	100,0
	Total	114	100,0	100,0	

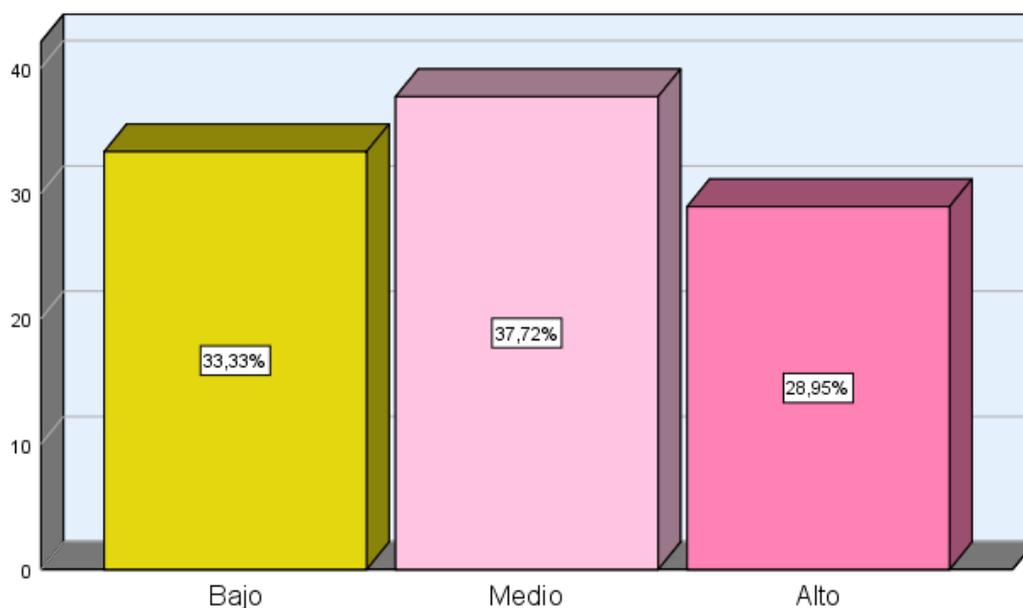


Figura 7. Crecimiento de las ventas

En la Figura 7. Se muestra datos de las evidencias en proporción del resultado descriptivo de la dimensión Crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Según la tabla 12 y figura 7, se evidencia en el resultado que el 37.72% de los empresarios encuestados de las Mypes textiles del distrito de Ccatca y provincia de Quispicanchi, opinaron sobre la dimensión Crecimiento de las ventas empresarial que es de nivel medio, el 33.33% de los empresarios encuestados precisaron como de nivel bajo y el 28.95% consideran como nivel alto Crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Tabla 13 *Frecuencia y proporción estadística de la dimensión Crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi*

Crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	41	36,0	36,0
	Medio	28	24,6	60,5
	Alto	45	39,5	100,0
	Total	114	100,0	

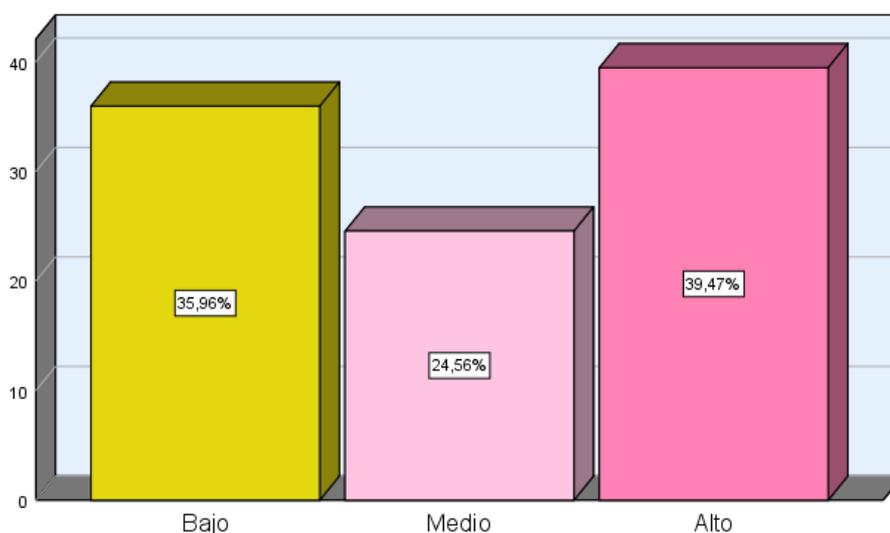


Figura 8. Crecimiento de las ganancias

En la Figura 8. Se muestra datos de las evidencias en proporción del resultado descriptivo de la dimensión Crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Según la tabla 13 y figura 8, se evidencia en el resultado que el 39.47% de los empresarios encuestados de las Mypes textiles del distrito de Ccatca y provincia de Quispicanchi, opinaron sobre la dimensión Crecimiento de las ganancias empresarial que es de nivel alto, el 35.96% de los empresarios encuestados precisaron como de nivel bajo y el 24.56% consideran como nivel medio Crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Tabla 14 *Frecuencia y proporción estadística de la dimensión Crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi*

Crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	a	e		
Válido				
Bajo	37	32,5	32,5	32,5
Medio	36	31,6	31,6	64,0
Alto	41	36,0	36,0	100,0
Total	114	100,0	100,0	

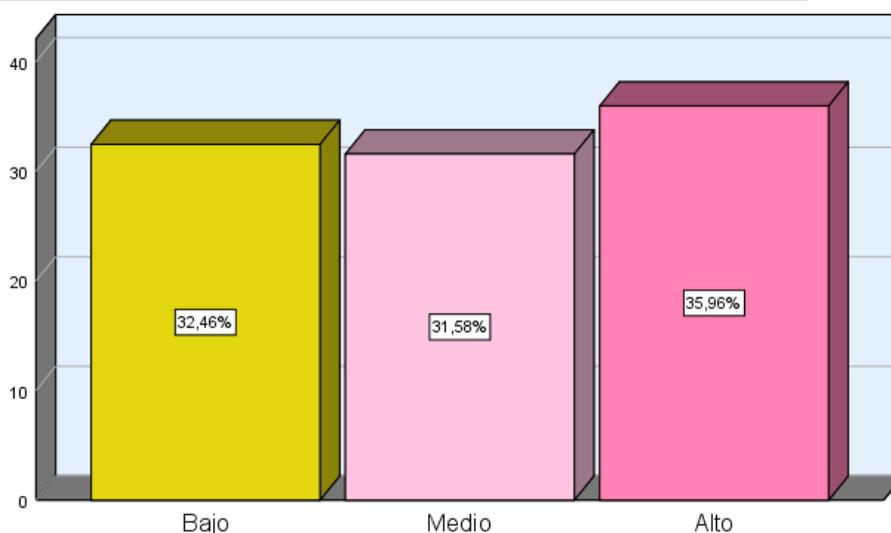


Figura 9. Crecimiento de flujo de caja

En la figura 9. Se muestra datos de las evidencias en proporción del resultado descriptivo de la dimensión Crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Según la tabla 14 y figura 9, se evidencia en el resultado que el 36.95% de los empresarios encuestados de las Mypes textiles del distrito de Ccatca y provincia de Quispicanchi, opinaron sobre la dimensión Crecimiento de flujo de caja que es de nivel alto, el 32.48% de los empresarios encuestados precisaron como de nivel bajo y el 31.58% consideran como nivel medio el Crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Tabla 15: *Frecuencia y proporción estadística de la dimensión Crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		a	e	válido	acumulado
Válido	Bajo	48	42,1	42,1	42,1
	Medio	31	27,2	27,2	69,3
	Alto	35	30,7	30,7	100,0
	Total	114	100,0	100,0	

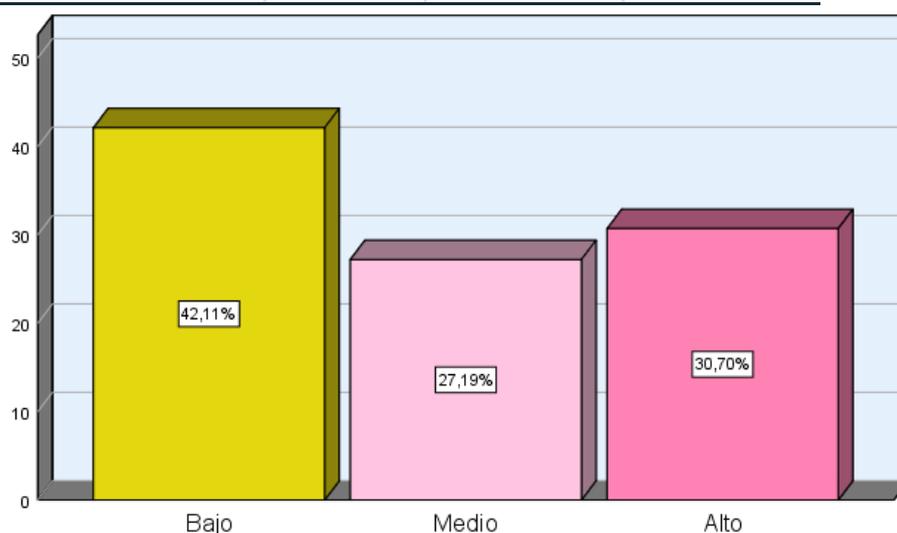


Figura 10. Crecimiento de las inversiones

En la Figura 10. Se muestra datos de las evidencias en proporción del resultado descriptivo de la dimensión Crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

Según la tabla 15 y figura 10, se evidencia en el resultado que el 42.11% de los empresarios encuestados de las Mypes textiles del distrito de Ccatca y provincia de Quispicanchi, opinaron sobre la dimensión Crecimiento de las inversiones que es de nivel bajo, el 30.70% de los empresarios encuestados precisaron como de nivel alto y el 27.19% consideran como nivel medio el Crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.

PRUEBA DE NORMALIDAD

En la Estadística Paramétrica que se asuma que la población total de la cual la muestra es extraída tiene una distribución normal o aproximadamente normal. Esta propiedad se demuestra mediante el modelo y es necesaria para que algunas pruebas de hipótesis sean válidas. Sin embargo, en muchas ocasiones no se puede determinar la distribución original ni la distribución de los estadísticos por lo que en realidad no tenemos un parámetro a estimar, sólo tenemos distribuciones que comparar. En estos casos empleamos la ESTADÍSTICA NO PARAMÉTRICA.

La Estadística No Paramétrica, es una rama de la Estadística que estudia las pruebas y modelos estadísticos cuya distribución subyacente no se ajusta a los llamados criterios paramétricos. Se determinó mediante la prueba de normalidad que las variables de estudio no cumplen una distribución normal, es decir, que ambas variables son no paramétricas, concluyendo que el proceso de prueba de hipótesis general y específico de la presente investigación se realizó mediante el coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

Tabla 16

Prueba de Normalidad

	Pruebas de normalidad			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Crédito financiero de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	,231	114	,000	,794	114	,000
Capacidad de pago de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	,254	114	,000	,774	114	,000
Antecedentes crediticios de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	,261	114	,000	,765	114	,000
Garantías de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	,240	114	,000	,793	114	,000
Respaldo patrimonial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	,273	114	,000	,770	114	,000
Crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	,238	114	,000	,783	114	,000
Crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	,220	114	,000	,802	114	,000
Crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	,261	114	,000	,765	114	,000
Crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	,237	114	,000	,788	114	,000
Crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	,273	114	,000	,770	114	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

4.2. Resultados de inferenciales de las hipótesis

4.2.1. Prueba de inferencia de la hipótesis general:

a. Prueba de hipótesis general.

H1: El crédito financiero incide significativamente en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi.

H0: El crédito financiero no incide significativamente en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi.

b. Nivel de decisión.

Significancia ≤ 0.05 ; se rechaza Hipótesis nula

Significancia > 0.05 ; se acepta hipótesis nula

c. Estadístico.

La estimación de los parámetros de la prueba de hipótesis se realizó mediante el proceso estadístico no paramétrico coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

d. Cálculos.

Tabla 17. *Significancia y Correlación de las variables Crédito financiero y Crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi*

		Correlaciones	
		Crédito financiero de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.
Rho de Spearm an	Crédito financiero de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1,000 . 114
	Crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,853** ,000 114
			,853**
			,000
		114	114

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

Interpretación:

Se determinó mediante la prueba de inferencia de hipótesis general la coeficiente de correlación de Rho de Spearman, hay una correlación positiva alta de 0,853 y una significancia de p valor = 0,000 < 0.05 de p valor esperado, por lo tanto se rechazó la Hipótesis nula, concluyendo que hay suficiente evidencia en los datos del resultado de la prueba de inferencia estadístico que, ambas variables de estudio están correlacionadas significativa en el intervalo de confianza de 95% y existe una relación directa de incidencia entre las variables de Crédito financiero y Crecimiento económico empresarial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi.

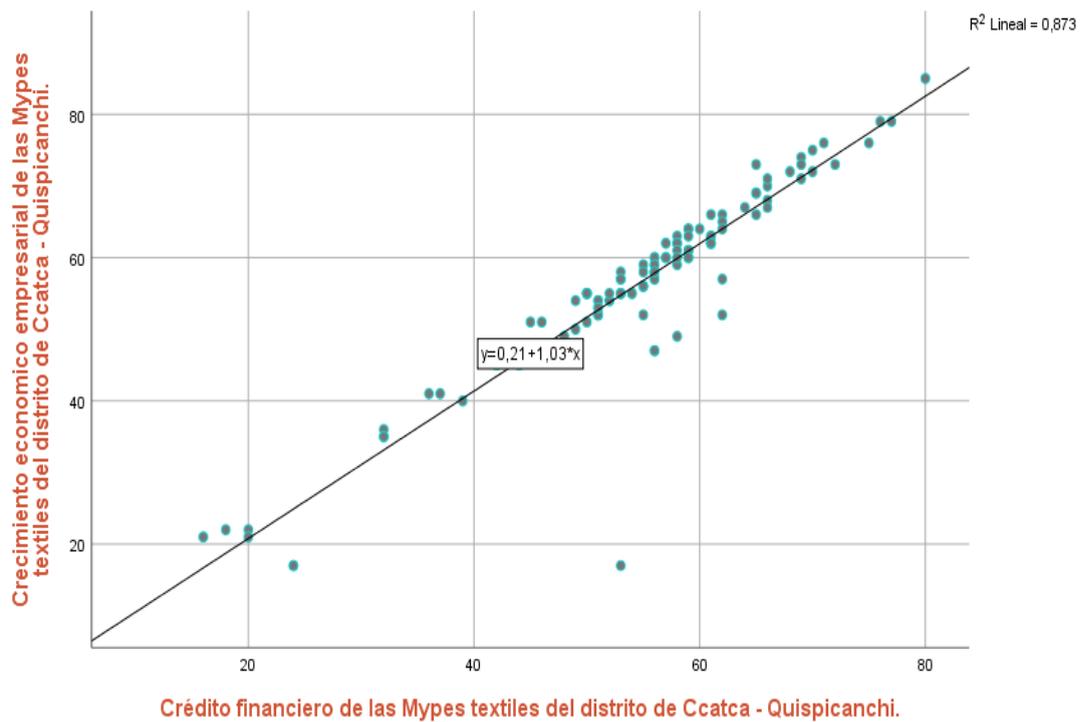


Figura 11. Crédito financiero y crecimiento económico

Se muestra en la figura 11, de la regresión simple la tendencia de correlación entre las variables de estudio de acuerdo a su comportamiento de los individuos muestreados.

4.2.2. Prueba de inferencia de las hipótesis específicas:

a. Prueba de hipótesis específica 1.

H1: La capacidad de pago incide significativamente en el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi.

H0: La capacidad de pago no incide significativamente en el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi.

b. Nivel de decisión.

Significancia ≤ 0.05 ; se rechaza Hipótesis nula

Significancia > 0.05 ; se acepta hipótesis nula.

c. Estadístico.

La estimación de los parámetros de la prueba de hipótesis se realizó mediante el proceso estadístico no paramétrico coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

d. Cálculos.

Tabla 18.

MSignificancia y Correlación de dimensiones de la capacidad de pago y el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi

		Correlaciones	
		Capacidad de pago de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.
Rho de Spearman	Capacidad de pago de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1,000 . 114
	Crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,810** 1,000 .
			,810**
			,000
			114
			114

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

Interpretación:

Se determinó mediante la prueba de inferencia de hipótesis específica 1 la coeficiente de correlación de Rho de Spearman, hay una correlación positiva alta de 0,810 y una significancia de p valor = 0,000 < 0.05 de p valor esperado, por lo tanto se rechazó la Hipótesis nula, concluyendo que hay suficiente evidencia en los datos del resultado de la prueba de inferencia estadístico que, ambas dimensiones de estudio están correlacionadas significativa en el intervalo de confianza de 95% y existe una relación directa de incidencia entre las dimensiones de la capacidad de pago y el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi.

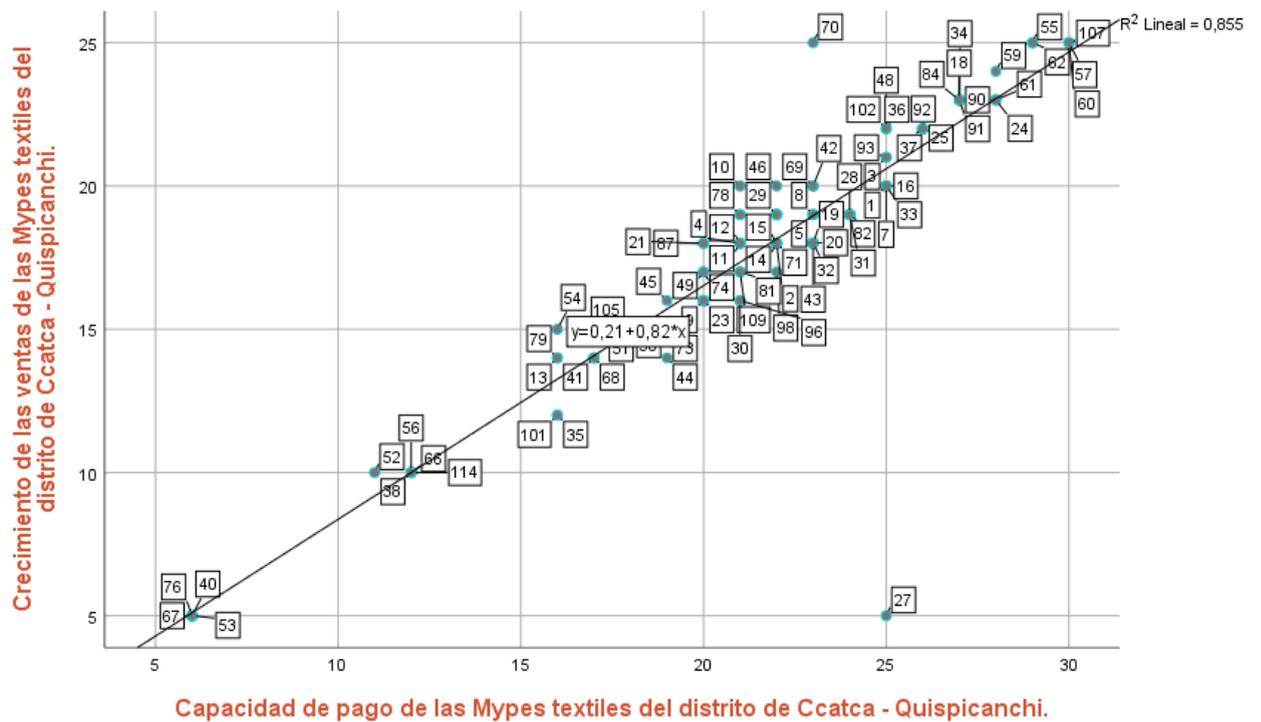


Figura 12. Capacidad de pago y el crecimiento de las ventas

Se muestra en el gráfico 12, de la regresión simple la tendencia de correlación entre las dimensiones de estudio de acuerdo a su comportamiento de los individuos muestreados.

a. Prueba de hipótesis específica 2.

H1: Los antecedentes crediticios inciden significativamente en el crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi.

H0: Los antecedentes crediticios no inciden significativamente en el crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi.

b. Nivel de decisión.

Significancia ≤ 0.05 ; se rechaza Hipótesis nula.

Significancia > 0.05 ; se acepta hipótesis nula.

c. Estadístico.

La estimación de los parámetros de la prueba de hipótesis se realizó mediante el proceso estadístico no paramétrico coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

Tabla 19

Significancia y Correlación de dimensiones de la capacidad de pago y el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi

		Correlaciones	
		Antecedentes crediticios de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.
Rho de Spearman	Antecedentes crediticios de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,997**
		N	114
	Crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Coeficiente de correlación	,997**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	114

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

Interpretación:

Se determinó mediante la prueba de inferencia de hipótesis específica 2 el coeficiente de correlación de Rho de Spearman, hay una correlación positiva alta de 0,997 y una significancia de p valor = 0,000 < 0.05 de p valor esperado, por lo tanto se rechazó la Hipótesis nula, concluyendo que hay suficiente evidencia en los datos del resultado de la prueba de inferencia estadística que, ambas dimensiones de estudio están correlacionadas significativamente en el intervalo de confianza de 95% y existe una relación directa de incidencia entre las dimensiones de la capacidad de pago y el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi

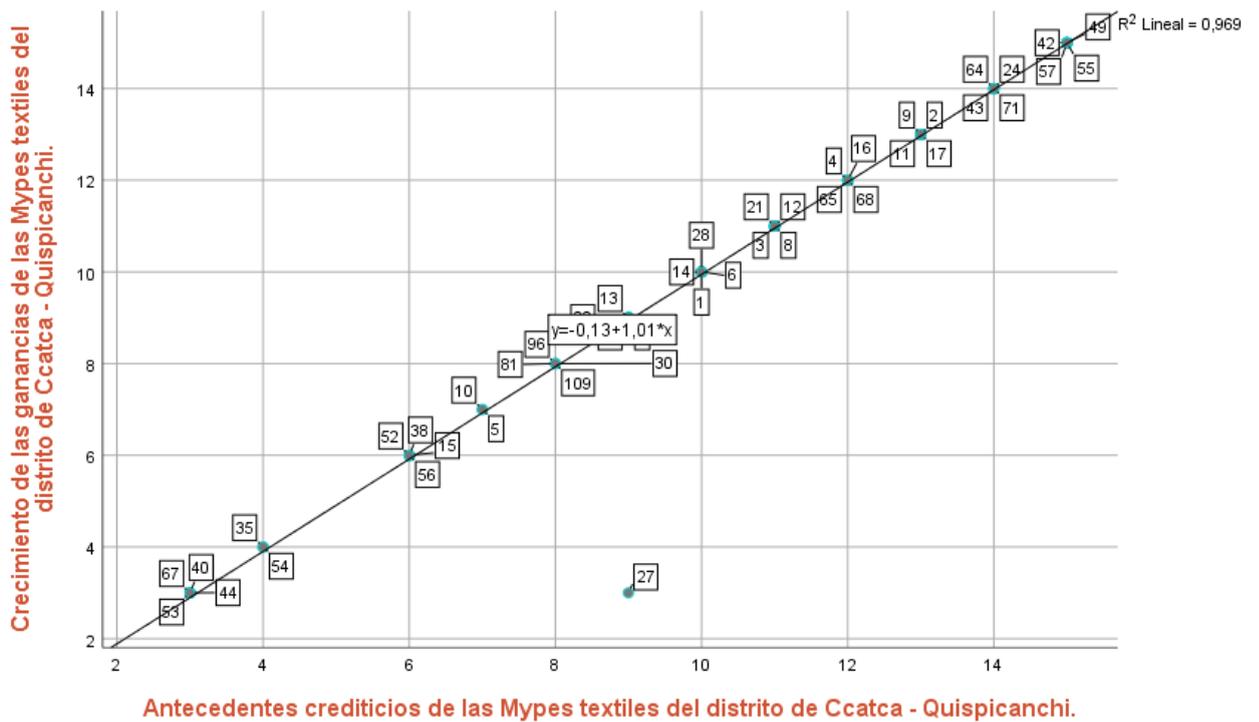


Figura 13. Antecedentes crediticios y el crecimiento de las ganancias

Se muestra en el figura 13, de regresión simple de la tendencia de correlación entre las dimensiones de estudio de acuerdo a su comportamiento de los individuos muestreados.

a. Prueba de hipótesis específica 3.

H1: Las garantías crediticias inciden significativamente en el crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi. H0: Las garantías crediticias no inciden significativamente en el crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi.

b. Nivel de decisión.

Significancia ≤ 0.05 ; se rechaza Hipótesis nula

Significancia > 0.05 ; se acepta hipótesis nula.

c. Estadístico.

La estimación de los parámetros de la prueba de hipótesis se realizó mediante el proceso estadístico no paramétrico coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

Tabla 20

Significancia y Correlación de dimensiones de garantías y crecimiento de flujo de cajas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi

		Correlaciones	
		Garantías de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.
Rho de Spearman	Garantías de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	1,000	,509**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	114
Crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.		,509**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	114

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

Interpretación:

Se determinó mediante la prueba de inferencia de hipótesis específica 3 el coeficiente de correlación de Rho de Spearman, hay una correlación positiva media alta de 0,509 y una significancia de p valor = 0,000 < 0,05 de p valor esperado, por lo tanto se rechazó la Hipótesis nula, concluyendo que hay suficiente evidencia en los datos del resultado de la prueba de inferencia estadística que, ambas dimensiones de estudio están correlacionadas significativamente en el intervalo de confianza de 95% y existe una relación directa de incidencia entre las dimensiones de las garantías y el crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi.

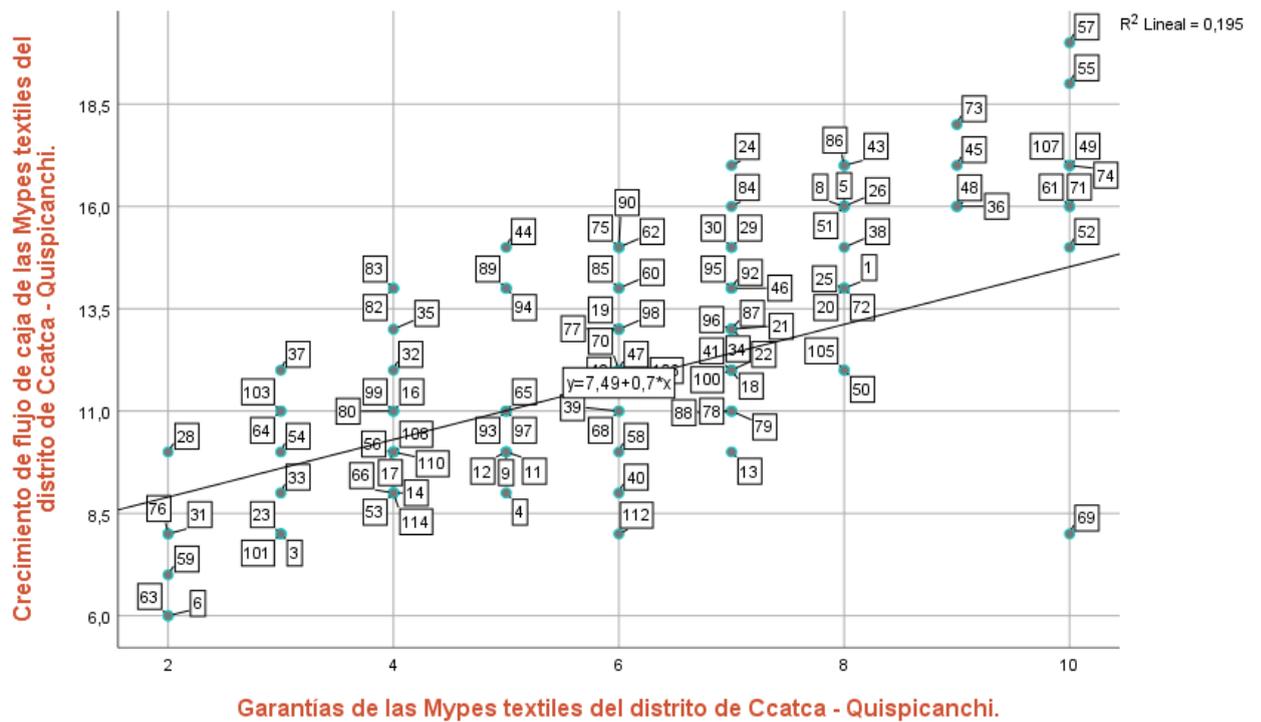


Figura 14 *Garantías y el crecimiento de flujo de caja*

Se muestra en el gráfico 14, de la regresión simple de la tendencia de correlación entre las dimensiones de estudio de acuerdo a su comportamiento de los individuos muestreados.

a. Prueba de hipótesis específica 3.

H1: El respaldo patrimonial incide significativamente en el crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi.

H0: El respaldo patrimonial no incide significativamente en el crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi.

b. Nivel de decisión.

Significancia ≤ 0.05 ; se rechaza Hipótesis nula

Significancia > 0.05 ; se acepta hipótesis nula.

c. Estadístico.

La estimación de los parámetros de la prueba de hipótesis se realizó mediante el proceso estadístico no paramétrico coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

Tabla 21 *Significancia y Correlación de dimensiones respaldo patrimonial y el crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi*

		Correlaciones	
		Respaldo patrimonial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.
Rho de Spearman	Respaldo patrimonial de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000 ,997**
		N	114
	Crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca - Quispicanchi.	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	,000 1,000
		N	114

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

Interpretación:

Se determinó mediante la prueba de inferencia de hipótesis específica 4 la coeficiente de correlación de Rho de Spearman, hay una correlación positiva alta de 0,997 y una significancia de p valor = 0,000 < 0.05 de p valor esperado, por lo tanto se rechazó la Hipótesis nula, concluyendo que hay suficiente evidencia en los datos del resultado de la prueba de inferencia estadístico que, ambas dimensiones de estudio están correlacionadas significativa en el intervalo de confianza de 95% y existe una relación directa de incidencia entre las dimensiones de respaldo patrimonial y el crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca – Quispicanchi.

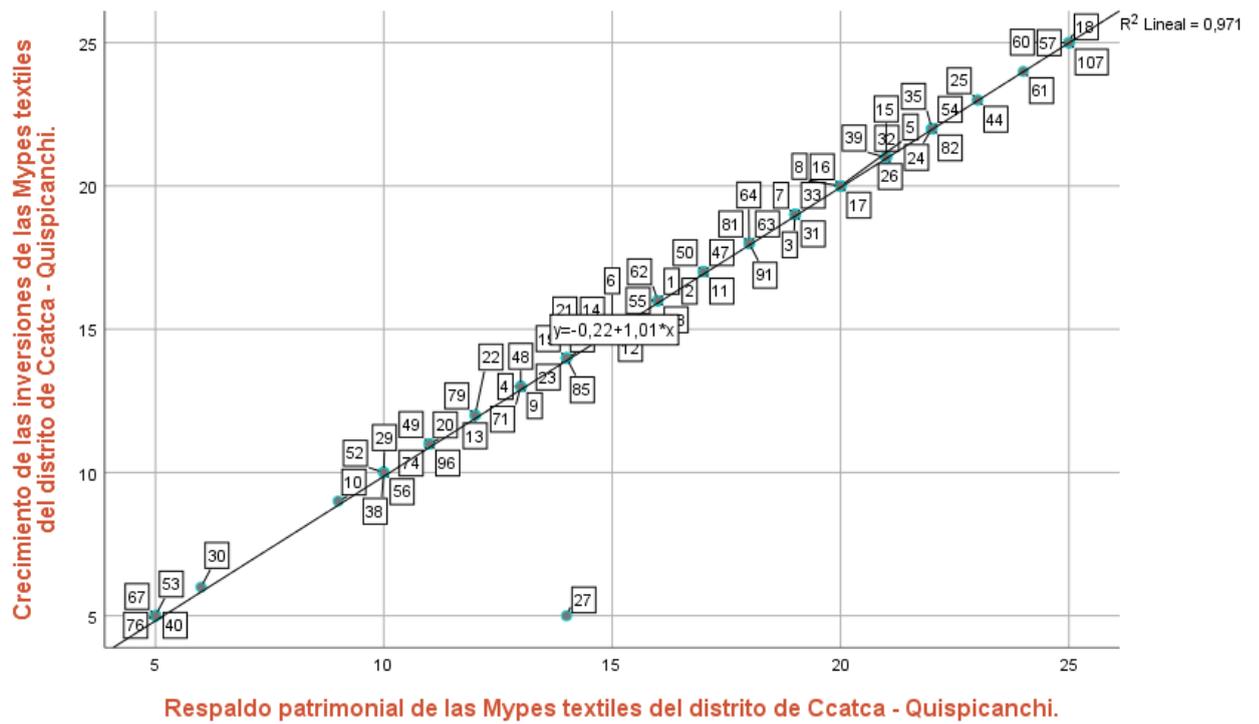


Figura 15. Respaldo patrimonial y el crecimiento de las inversiones

Se muestra en el gráfico 15, de la regresión simple de la tendencia de correlación entre las dimensiones de estudio de acuerdo a su comportamiento de los individuos muestreados.

V. DISCUSION

A partir de logro de los hallazgo mediante el modelo de coeficiente de correlación de Rho de Spearman en la inferencia de los parámetros de la hipótesis general y específicas, se determinó la dirección de nuestra objetivo general de la investigación y de los específicos, en la prueba de la inferencia general hay una incidencia de correlación de 0,853 y una significancia de sig, bilateral de 0,000 por lo tanto, hay una incidencia de correlación significativa de la dependencia en las teorías de crédito financiero y el crecimiento económico de las Mypes textiles del Distrito de Ccatca-Quispicanchi-periodo, 2019.

5.1. Análisis de discusión de resultados

De acuerdo con los siguientes autores nacionales en la estructura de la investigación científica, analizando a Velorio (2016), estamos de acuerdo en la metodología de investigación, en el diseño de la investigación es no experimental, correlacional Transeccional, en la demostración de la fórmula mediante el modelo en el muestreo y también coincidimos con sus resultados de grafico descriptivo, con los autores Huamani y Ramos (2016), concordamos en el tipo de investigación, cuyo diseño de investigación es no experimental, transversal de tipo Transeccional, Gamarra y Pantoja (2018), estamos de acuerdo con el autor en el planteamiento de título, tipo de investigación, en métodos de análisis de los instrumentos, y en resultados descriptivos, e inferencial, Pacori (2019), con el autor coincidimos en la técnica de recolección de datos, método de análisis de datos mediante el uso del paquete spss, tipo de investigación, en la parte de resultados descriptivos e inferencial, concordamos con la autora Ramos (2019), en el diseño de investigación es no experimental y cuenta con una estructura similar a nuestra estudio.

Estando en concordancia con las conclusiones generales de los siguientes autores nacionales, con el autor Velorio (2016), el crédito financiero incide significativamente mediante el modelo de Chi Cuadrado Pearson de sig, bilateral 0,005 en el desarrollo de gestión financiera, por lo tanto hay una estrecha dependencia en ambas teorías para el logro del desarrollo financiera en los Mypes de los Olivos, con los autores Gamarra y Pantoja (2018), concordamos en

conclusión de los autores sobre la significancia de las variables a partir de la diferencia de medias y la desviación estándar muy pequeña sin embargo carece de significancia, Pacori (2019), el autor en la prueba de hipótesis general logra una correlación significativa de coeficiente de correlación de Pearson de 0,502 y un sig. Bilateral de 0,000 por lo tanto consigue en el objetivo de su investigación la dirección planteada en la hipótesis alternativa y es igual que la nuestra,

En desacuerdo con las evidencias de los autores nacionales Huamani y Ramos (2016), influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo del micro y pequeña empresa. No concordamos con el enfoque de su investigación, en el modelo de la fórmula del muestreo y con sus conclusiones porque generaliza los resultados sobre la población a partir de un gráfico de resultados proporcionales de resultados descriptivos, Gamarra y Pantoja (2018), estamos en desacuerdo con su conclusión a partir de la prueba de inferencia estadística por que no fue rechazada su hipótesis nula según el p valor observado en la tabla de inferencias y el autor indica que la dirección de su objetivo de investigación es significativo donde detalla el promedio de las diferencias de las medias y desviación estándar, pero sin embargo carece de significancia porque la inferencia según el t de Student tiene estadístico -486 y p valor $0,631 > 0,05$ esperado para la incidencia significativa en los conceptos de créditos financieros y la rentabilidad al nivel de confianza al 95%, Pacori (2019), Ramos (2019), no estamos de acuerdo con el tipo de enfoque de la investigación, la autora cuenta con un enfoque cualitativo y la nuestra es cuantitativa, además sus conclusiones se da aparentemente desde conocimiento empírico porque carece del capítulo de los resultados estadísticos y la nuestra tiene conclusiones a partir de una prueba científica de significancia, por lo tanto, al parecer no hay evidencia significativa de la dependencia de las teorías de la formalización y el acceso a crédito financiero.

En acuerdo con los siguientes autores de las antecedentes internacionales Bustamante y feijóo (2015), se desarrolló según el esquema de la universidad internacional, en su base teórica utilizo fuentes igual que la nuestra investigación, Gutiérrez y rivera (2017), concordamos que tiene bases teóricas que soportan a las variables de la investigación, porque cuenta con fuentes bibliográficos y antecedentes de la investigación, Gutiérrez y rivera (2017), estamos de acuerdo en la justificación de la investigación, con el enfoque cuantitativo, con las técnicas

de encuesta de entrevista, con el uso de las hojas de encuesta, resultados de corte descriptivo, Gámez (2017) en su conclusión empírica el autor hace notar las dificultades que pasa las pequeñas y microempresas para lograr el desarrollo económico, para conseguir los objetivos determina que los gobiernos locales y nacionales diseñen mejores estrategia de rentabilidad, en su tesis titulada Crecimiento empresarial & Mipymes de Autlán de Navarro, estando en concordancia con los autoras internacional Morales et al (2017), en la metodología, nivel de investigación y con sus resultados descriptivos.

En desacuerdo con el autor internacional Bustamante y feijóo (2015), porque carece de una matriz de consistencia, metodología, su conclusión no tiene sustento científico o respaldo de modelos estadísticos, concluye a partir de una idea empírica por lo tanto su conclusión carece de significancia en la investigación titulada formulación de estrategia de crecimiento empresarial, la autora Terán (2015), con ella no estamos de acuerdo porque carece de metodología y diseño de investigación, además con su conclusión y discusión del autor porque se da desde los hallazgos empíricos por lo tanto difiere de nuestra discusión y conclusión científica, Gutiérrez y rivera (2017), con los autores internacionales no nos ponemos de acuerdo en el párrafo de la conclusión que hace a partir de la diagrama de Pareto la incidencia de las variables de “factores de crecimiento empresarial en las microempresas productoras de lácteos del cantón Latacunga, parroquia mulaló” por qué en la nuestra la incidencia se da con la significancia de p valor de 0,000.

VI. CONCLUSIONES

- El crédito financiero incide significativamente en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi, con una tendencia positiva correlativa alta de 0,853.
- La capacidad de pago incide significativamente en el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi, con una correlación positiva alta de 0,810.
- Los antecedentes crediticios inciden significativamente en el crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi, con una correlación positiva alta de 0,997.
- Las garantías crediticias inciden significativamente en el crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi, con una correlación positiva media alta de 0,509.
- El respaldo patrimonial incide significativamente en el crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi, con una correlación positiva alta de 0,997.

VII. RECOMENDACIONES.

Después de haber realizado las conclusiones y terminado el estudio, se harán recomendaciones para futuros investigadores, quienes podrán tomar en cuenta estas ideas para elaborar sus investigaciones y proponer una metodología que se ajuste a las necesidades de investigación en un ámbito similar al que se estudió. Además, estas recomendaciones pueden ser usadas por los empresarios de las mypes.

- Se recomienda ampliar el estudio, a través del trabajo de campo, con el propósito de observar de qué forma el Crédito financiero incide en el crecimiento económico de las mypes textiles del distrito de Ccatca-Quispicanchi-periodo 2019.
- Se recomienda también implementar políticas gubernamentales que amplíen los accesos al crédito de las mypes con el propósito de mejorar sus inversiones, ganancias y por ende la calidad de vida de los empresarios.
- Por otro lado, se recomienda mejorar las tasas de interés de las empresas financieras con el propósito es reducir la morosidad e incrementar la liquidez de las mypes.
- Además, se recomienda reevaluar las políticas de cobranza, con el propósito de poder mejorar los índices periodo promedio de cobranza y, crear una cultura de pago que permanezca en el tiempo.
- También se recomienda capacitar a los empresarios de las mypes en temas de financiamiento, endeudamiento, emprendimiento, marketing y análisis de estados financieros para que ellos mismos con el uso de la tecnología e información globalizada tomen las mejores decisiones para hacer que sus empresas sean competitivas, sólidas y en crecimiento sostenible.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Albella, S., & Hernández, G. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. Madrid: Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores (IIMV).
- Ariño Ortiz, g. (2014). *CAJAS DE AHORROS Y FUNDACIONES BANCARIAS-un análisis de las instituciones financieras y su regulación*. España: Thomson Aranzadi.
- Arzola, J. (2017). Factores que intervienen en el Crecimiento Empresarial de las MYPES en el distrito de Huanchaco año 2017. (*Tesis pregrado*). Universidad Cesar Vallejo, Trujillo.
- Bárcena, A., Prado, A., Cimoli, M., & Pérez, R. (2017). *Cómo mejorar la competitividad de las pymes en la Unión Europea y América Latina y el Caribe*. Perú: CEPAL.
- Behar, D. (2008. Pág. 72). *Metodología de la investigación*. Argentina: Shalom.
- Blanco, A. (2015). *Gestión de entidades financieras*. España: ESIC.
- Bustamente, B., & Feijóo , A. (2015). Formulación de estrategias de Crecimiento Empresarial Para Imprenta Graficas Feijóo. (*Tesis Pre Grado*). Universidad Politécnica Salesiana Ecuador, Cuenca-Ecuador.
- Chipana, Y. (2018). Evaluación de la gestión crediticia en el otorgamiento de créditos en la financiera Credinka agencia Yunguyo periodo 2015 – 2016. (*Tesis pregrado*). Universidad Nacional del Altiplano, Puno.

- Cobián, K. (2016). Efecto de los Créditos Financieros en la Rentabilidad de la Mype Industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015. (*Pregrado*). Universidad Cesar Vallejo, Trujillo.
- (s.f.). *El financiamiento de las Mypes del sector comercio del Perú: Caso Importaciones Médicas Velsor S.A.C. de Cañete, 2015.*
- Enriquez, I. (2016). Las teorías del crecimiento económico: notas críticas para incursionar en un debate inconcluso. *Scielo*.
- Físico, M. (2016). *Economía*. España: Editorial Editex .
- Francisco, J. (2016). *Inversión*. Obtenido de Economipedia: patents.google.com/patent/WO2012152232A1/es
- Gamarra, J., & Pantoja, D. (2018). Los créditos financieros y su incidencia en la Rentabilidad de la Mype Muebletec E.I.R.L Lima 2016-2017. (*Tesis Pre Grado*). Universidad Peruana Unión, Lima.
- Gámez, L., Joya, R., & Ortiz, M. (2017). Crecimiento Empresarial & Mipymes de Atlán de Navarro. *Cofin Habana*, 1-11.
- González, F. (2018). Crédito, Deuda Y Gubernamentalidad Financiera en Chile. *Revista Mexicana de Sociología*, 881-908.
- Gonzalez, J. (09 de agosto de 2016). *contador público*. Obtenido de <https://gonzalezferrariblog.wordpress.com/2016/08/09/1-costos-fijos-y-variables/>
- Grupo Bancolombia. (2020). *Glosario*. Obtenido de crédito: <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/empresas/glosario>

- Gutierrez, E., & Chicaiza, R. (2017). Factores de Crecimiento Empresarial en las Microempresas Productoras de Lácteos Del Cantón Latunga, Parroquia Mulaló. (*Tesis Pre Grado*). Universidad Tecnica de Cotopaxi, Ecuador.
- Hernández, C. (2013). Estrategias de Crecimiento Para Las Microempresas Productoras de Helado Artesanal. (*Tesis Pos Grado*). Instituto Politécnico Nacional, Mexico.
- Hernández, Fernández, Baptista. (2014). *Metodología de la investigación* . Mexico: Mc Graw-Hill/INTERAMERICANA EDITORES,S.A.DE C.V.
- Hernández, R., & Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (Primera ed.). México: McGRAW-HILL INTERAMERICANA Education.
- Huaraz, M., & Jhomers, H. (2019). Características del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Silla, Provincia de Carhuaz, 2018. (*Tesis pregrado*). Universidad catolica Los Angeles de chimbote, Huaraz-Peru.
- Izar, J., & Ynzunza, C. (2017). El impacto del crédito y la cobranza en las utilidades. *Poliantea*, 47-62.
- León , Y. (2017). El contador y su relación con el crecimiento empresarial de las ferreterías de Huaraz - 2015. (*tesis pregrado*). Universidad San Pedro, Huaraz .
- Leon, J. (2017). Inclusion Financiera de las Micro, pequeñas y medianas empresas en el Peru. *Publicacion de las naciones Unidas- CEPAL*, Pág 7.
- Martinez, A. (2010). *Consolidación de Estados Financieros*. Mexico: McGraw-hill.

- Martinez, J. (2017). El derecho del crédito público. *Catedrático de Derecho Financiero y Tributario Universidad Autonoma de Madrir.*
- Morales, L., Valle, T., Freire, A., & Silva, P. (2017). El crecimiento de las empresas establecidas. Caso de estudio del sector de Fabricación de Carrocerías en Ecuador abordado desde la Perpesctiva Financiera. *Revista Equidad y Desarrollo*, 55-71. doi:<http://dx.doi.org/10.19052/ed.3816>
- Nivin, S. (2016). El Financiamiento en el comercio del mercado informal de Challhua de la provincia de Huaraz, Periodo 2015. (*Tesis pregrado*). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Huaraz. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/939>
- Núñez, E. (2015). *¿Cómo se mide el crecimiento empresarial?* Obtenido de Fiananzas: <https://enriquenunezmontenegro.com/como-mide-crecimiento/>
- Núñez, L. (2016). *Finanzas 1: Contabilidad, planeación y administración financiera*. México: Instituto Mexicano de Contadores públicos.
- Ortega,R. (2012). *Micro, pequeñas y medianas empresas*. Chile: Caballero Bustamante.
- Pachas, P. (2016). El Credito en el Perú entre los mas Caros Del Mundo. *Gestión en el Tercer Milenio*, 33-40.
- Pacori, S. (2019). El Credito Financiero y su Incidencia en el Crecimiento Economico de los comerciantes del Rubro prendas de vestir del Mercado Internacional 24 de Octubre de Juliaca. Periodo 2017. (*Tesis pregrado*). Universidad Nacional del Altiplano, Puno.

- Pérez, F. (2017). *Manual. Marketing y plan de negocio de la microempresa*. Madrid: Editorial CEP. S.L.
- Priede, T., Cozar, C., & Hernández, S. (2010). *Creación y Desarrollo de Empresas*. Madrid: Ediciones Pirámide.
- Ramos, A. (2019). *Formalización y el Acceso a Creditos Financieros para los Pequeños Empresarios. (Tesis Pre Grado)*. Universidad Nacional De Piura, Piura.
- Robles, C. (2015). *Fundamentos de administración financiera*. México: Red Tercer Milenio S.C.
- Rodriguez, V. (2017). *Creditos del Sistema Finaicero al Sector Privado y Regulación Del Mercado de Creditos en Perú. QUIPUKAMAYOC, 25-47*. doi:<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v25i47.13798>
- Socas, E. (2020). *Economía de la Empresa 2º Bachillerato*. España: Compartiendo conocimiento SLU.
- SUNAT. (2020). *Definición de la micro y pequeña empresa*:. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>
- Tanaka, G. (2015). *Contabilidad y análisis financiero: un enfoque para le Perú*. Lima: Pontifica Universidad católica del Perú.
- Terán, M. (2015). *Crecimiento Empresarial Meiante el Mejormiento del Control de Actividades Operativas en el Sector Informal de Guayaquil. (Tesis Pos Grado)*. Universidad de Guayaquil, Ecuador.

- Valderrama, S. (2009. Pág. 166). *Pasos para elaborar proyectos y tesis de investigación Científica*. Lima: Universidad San Marcos.
- Vela, S., & Caro, A. (2015). *Herramientas financieras en la evaluación del riesgo de crédito*. Lima: Fondo Editorial de la UIGV.
- Velorio, M. (2016). El Crédito Financiero y su Incidencia en el Desarrollo de la Gestión Financiera de las MYPES del Distrito de los Olivos -Lima 2014. *(Tesis Pos Grado)*. Universidad San Martin de Porras, Lima.
- Valverde, M., & Vásquez, F. (2017). El Financiamiento de las Mypes del sector comercio del Perú: Caso Importaciones Médicas Velsor S.A.C. de Cañete, 2015. *In Crescendo*, 122- 133.

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO :EL CRÉDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EMPRESARIAL DE LAS MYPES TEXTILES DEL DISTRITO DE CCATCA							
PROBLEMAS DE INVESTIGACION	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
Problema General	Objetivo General	Hipotesis General	VI= X CRÉDITO FINANCIERO	X.1 Capacidad de Pago	Ingresos del deudor	Tipo de investigación	
¿De qué manera el crédito financiero incide en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca-Quispicanchi – periodo 2019?	Determinar de qué manera el crédito financiero incide en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca-Quispicanchi – periodo 2019.	El crédito financiero incide significativamente en el crecimiento económico de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019			Gastos del Deudor Disponible		Gastos imprevistos
						X.2 Antecedentes crediticios	
				Evaluación	Garantías Reales	Descriptivo-correlacional	
X.3 Garantías	Garantías Personales	Diseño de la investigación					
	Problemas Especificos	Objetivos Especificos		Hipotesis Especificas	X.4 Respaldo patrimonial	Registro de casa	No experimental de corte transversal con un enfoque cuantitativo
¿De qué manera los antecedentes crediticios inciden en el crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca-Quispicanchi – periodo 2019?	Determinar de qué manera los antecedentes crediticios inciden en el crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca-Quispicanchi – periodo 2019.	Los antecedentes crediticios inciden significativamente en el crecimiento de las ganancias de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.		Maquinarias		Capital de trabajo	

	Quispicanchi – periodo 2019.					
¿De qué manera las garantías crediticias inciden en el crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca-Quispicanchi – periodo 2019?	Determinar de qué manera las garantías crediticias inciden en el crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca-Quispicanchi – periodo 2019.	Las garantías crediticias inciden significativamente en el crecimiento de flujo de caja de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.	VD = Y CRECIMIENTO ECONOMICO EMPRESARIAL	Y.1 Crecimiento de las ventas	Ventas en unidades Vendidas	Mypes textiles del distrito de Ccatca, Provincia de Quispicanchi-Periodo 2019
					Venta por cliente.	
					Participacion en el mercado	
				Y.2 Crecimiento de las ganancias	Ganancia Operativa	114 Microempresas de Ccatca
					Ganancia Neta	
					Ganancia antes de los impuestos	Técnicas de investigacion
				Ingresos del deudor		
				Y.3 Crecimiento de flujo de caja	Egresos	Encuesta
					Control de Presupuesto	Instrumento de investigacion
					Maquinaria	
				Y.4 Crecimiento de las inversiones	Materias Primas	Cuestionario
					Unidad de transporte	
			Inversiones en participaciones de otras empresas			
			Investigacion y Desarrollo			
• ¿De qué manera el respaldo patrimonial incide en el crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca-Quispicanchi – periodo 2019?	• Determinar de qué manera el respaldo patrimonial incide en el crecimiento de las inversiones de las Mypes textiles del distrito de Ccatca-Quispicanchi – periodo 2019.	• El respaldo patrimonial incide significativamente en el crecimiento de las inversiones Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.				
• ¿De qué manera la capacidad de pago incide en el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca-	• Determinar de qué manera la capacidad de pago incide en el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del	• La capacidad de pago incide significativamente en el crecimiento de las ventas de las Mypes textiles del distrito de Ccatca- Quispicanchi – periodo 2019.				

ANEXO 2: MATRIZ DE OPERACIONALIZACION

MATRIZ OPERACIONAL					
VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	ESCALA DE LIKERT
VI=X CRÉDITO FINANCIERO	Socas(2020), define "un credito financiero como una opercion finaciera a traves de la cual una entidad pone a disposicion del cliente una cantidad de dinero con un limite fijado.	X.1 Capacidad de pago	Ingresos del deudor	1.-¿Su ingreso mensual promedio es de 3000 a 4500 soles?	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
				2.-¿Sus ingresos generalmente provienen de la artesanía textil?	
			Gastos del deudor	3.-¿Su gasto mensual promedio es de 1500 a 2000 soles?	
				4.-¿Usted frecuentemente incurre en los gastos de préstamos bancarios y proveedores?	
			Disponible	5.-¿Paga puntualmente sus cuotas?	
			Gastos imprevistos	6.-¿Sus gastos imprevistos lo financia con sus ahorros, ingresos mensuales o prestamos familiares?	
		X.2 Antecedentes crediticios	Perfil Financiera	7.- ¿Usted generalmente solicita préstamos bancarios de Mibanco?	
				8.- ¿Usted paga puntual sus préstamos bancarios?	
			Evaluacion	9.-¿Es muy buena la evaluación crediticia que hacen los asesores de negocio de Mibanco?	
		X.3 Garantias	Garantias Reales	10.-¿Para obtener el crédito otorgado por Mibanco, Ud. entrego algunas garantías?	
			Garantias Personales	11.- ¿Para obtener el crédito Mype otorgado por Mibanco, Ud. necesito de la firma de un aval?	

		X.4 Respaldo Patrimonial	Registro de Casa	12.-¿Cree usted que es necesario tener propiedades registradas en la SUNARP para obtener un crédito? 13.-¿Usted generalmente cuenta con propiedades de bienes inmuebles?	
			Maquinarias	14.-¿Usted generalmente cuenta con maquinarias textiles? 15.-¿Usted generalmente cuenta con maquinarias computarizadas, maquinarias de coser e hiladoras?	
				Capital de trabajo	
SegúnPerez(2017), es entendido como un aumento de volumen de negocio, es un objetivo que resulta valiosa para la mayoría de las empresas, ya que les aporta diversos efectos beneficiosos como una mayor presencia en el mercado, además de generar economías de		Y.1 Crecimiento de las Ventas	Ventas en unidades Vendidas	17.- ¿Su venta semanal es de 3000 a 4000 soles? 18.-¿Considera que sus ventas se incrementaron luego de adquirir su crédito financiero?	1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Venta por Cliente	19.-¿Considera usted que obtuvo un incremento del número de clientes luego del adquirir su crédito financiero?	
			Participacion en el Mercado	20.-¿Usted generalmente comercializa sus productos en los mercados? 21.-Considera que alcanzo mayor participación en el mercado luego de adquirir su crédito financiero?	
		Ganancia Operativa		22.- ¿Considera que alcanzo mayores utilidades o ganancias luego de adquirir su crédito financiero?	
		Y.2 Crecimiento de las ganancias	Ganancia Neta	23.-¿Generalmente sus ganancias netas se incrementaron después de haber obtenido un crédito financiero?	

	escala y curvas de experiencia.		Ganancia antes de los impuestos	24.- ¿Sus ganancias excluyendo el pago de los impuestos se incrementaron luego de haber obtenido un crédito financiero?
		Y.3 Crecimiento de Flujo de caja	Ingresos del deudor	25.-¿Generalmente su ingreso mensual de producción de productos textiles es de 2500 a 3000 soles?
				26.-¿Sus mayores ingresos por venta está entre los meses de Julio, agosto y octubre?
			Egresos	27.-¿En la producción de textiles sus egresos es de 1500 a 2000 soles mensuales.
			Control de Presupuesto	28.-¿Usted generalmente cuenta con un control de ingresos y egresos mensuales?
		Y.4 Crecimiento de las inversiones	Maquinaria	29.-Frecuentemente usted renovó o adquirió más de una maquinaria o equipo luego de obtener su crédito financiero?
			Materias Primas	30.- Usualmente usted adquirió mayor cantidad de materia prima después de obtener su crédito financiero?
			Unidad de Transporte.	31.- Usted renovó o adquirió alguna unidad de transporte luego de adquirir su crédito financiero?
			Inversion en participaciones de otras empresas	32.-Usted decidió invertir en la ampliación de su negocio u otras empresas luego de adquirir su crédito financiero?
			Investigacion y desarrollo	33.-Usted decidio invertir luego de adquirir su crédito financiero en: capacitaciones, nuevos insumos, contratación de nuevo personal especializado.

ANEXO 3: INSTRUMENTO: ENCUESTA.

ITEM	PREGUNTA	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
		1	2	3	4	5
1	¿Su ingreso mensual promedio es de 3000 a 4500 soles?					
2	¿Sus ingresos generalmente provienen de la artesanía textil?					
3	¿Su gasto mensual promedio es de 1500 a 2000 soles?					
4	¿Usted frecuentemente incurre en los gastos de préstamos bancarios y proveedores					
5	¿Paga puntualmente sus cuotas?					
6	¿Sus gastos imprevistos los financia con sus ahorros, ingresos mensuales o prestamos familiares?					
7	¿Usted generalmente solicita préstamos bancarios de Mibanco?					
8	¿Usted paga puntual sus préstamos bancarios?					
9	¿Es muy buena la evaluación crediticia que hacen los asesores de negocio de Mibanco?					
10	¿Para obtener el crédito otorgado por Mibanco, Ud. entrego algunas garantías?					
11	¿Para obtener el crédito Mypes otorgado por Mibanco, Ud. necesito de la firma de un aval?					
12	¿Cree usted que es necesario tener propiedades registradas en la SUNARP para obtener un crédito?					
13	¿Usted generalmente cuenta con propiedades de bienes inmuebles?					
14	¿Usted generalmente cuenta con maquinarias textiles?					
15	¿Usted generalmente cuenta con maquinarias computarizadas, maquinarias de coser e hiladoras?					
16	¿Usted generalmente cuentas con stock de hilos artesanales, lanas industriales, artesanales y telas artesanales?					
17	¿Su venta semanal es de 3000 a 4000 soles?					

18	¿Considera que sus ventas se incrementaron luego de adquirir su crédito financiero?					
19	¿Considera usted que obtuvo un incremento del número de clientes luego del adquirir su crédito financiero?					
20	¿Usted generalmente comercializa sus productos en los mercados?					
21	¿Considera que alcanzo mayor participación en el mercado luego de adquirir su crédito financiero?					
22	¿Considera que alcanzo mayores utilidades o ganancias luego de adquirir su crédito financiero?					
23	¿Generalmente sus ganancias netas se incrementaron después de haber obtenido un crédito financiero?					
24	¿Sus ganancias excluyendo el pago de los impuestos se incrementaron luego de haber obtenido un crédito financiero?					
25	¿Generalmente su ingreso mensual de producción de productos textiles es de 2500 a 3000 soles?					
26	¿Sus mayores ingresos por venta están entre los meses de Julio, agosto y octubre?					
27	¿En la producción de textiles sus egresos son de 1500 a 2000 soles mensuales?					
28	¿Usted generalmente cuenta con un control de ingresos y egresos mensuales?					
29	¿Frecuentemente usted renovó o adquirió más de una maquinaria o equipo luego de obtener su crédito financiero?					
30	¿Usualmente usted adquirió mayor cantidad de materia prima después de obtener su crédito financiero?					
31	¿Usted renovó o adquirió alguna unidad de transporte luego de adquirir su crédito financiero?					
32	¿Usted decidió invertir en la ampliación de su negocio u otras empresas luego de adquirir su crédito financiero?					

33	¿Usted decidió invertir luego de adquirir su crédito financiero en: capacitaciones, nuevos insumos, contratación de nuevo personal especializada?					
----	---	--	--	--	--	--

ANEXO 4: VALIDACIÓN DE EXPERTOS

Certificado de validez de contenido del instrumento. Variables y Dimensiones.

Nº	DIMENSIONES / ITEMS	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
VARIABLE 1: CRÉDITO FINANCIERO								
DIMENSIÓN: CAPACIDAD DE PAGO								
1	¿Su ingreso mensual promedio es de 3000 a 4500 soles?	✓		/		/		
2	¿Sus ingresos generalmente provienen de la artesanía textil?	✓		/		/		
3	¿Su gasto mensual promedio es de 1500 a 2000 soles?	✓		/		/		
4	¿Usted frecuentemente incurre en los gastos de préstamos bancarios y proveedores?	/		/		/		
5	¿Paga puntualmente sus cuotas?	✓		/		/		
6	¿Sus gastos imprevistos lo financian con sus ahorros, ingresos mensuales o préstamos familiares?	✓		/		/		
DIMENSIÓN: ANTECEDENTES CRÉDITICIOS								
7	¿Usted generalmente solicita préstamos bancarios de Mibanco?	✓		/		✓		
8	¿Usted paga puntual sus préstamos bancarios?	/		/		✓		
9	¿Es muy buena la evaluación crediticia que hacen los asesores de negocio de Mibanco?	/		/		/		
DIMENSIÓN: GARANTIAS								
10	¿Para obtener el crédito otorgado por Mibanco, Ud. entregó algunas garantías?	/		/		/		
11	¿Para obtener el crédito Mype otorgado por Mibanco, Ud. necesitó de la firma de un aval?	/		/		/		
DIMENSIÓN: RESPALDO PATRIMONIAL								
12	¿Cree usted que es necesario tener propiedades registradas en la SUNARP para obtener un crédito?	/		/		/		
13	¿Usted generalmente cuenta con propiedades de bienes inmuebles?	/		/		/		
14	¿Usted generalmente cuenta con maquinarias textiles?	/		/		/		
15	¿Usted generalmente cuenta con maquinarias computarizadas,	/		/		/		

	maquinarias de coser e hiladoras?						
16	¿Usted generalmente cuenta con stock de hilos artesanales, lanas industriales, artesanales y telas artesanales?	✓		✓		✓	
VARIABLE 2: CECIMIENTO ECONOMICO EMPRESARIAL							
DIMESIÓN: CRECIMIENTO DE LAS VENTAS							
17	¿Su venta semanal es de 3000 a 4000 soles?	✓		✓		✓	
18	¿Considera que sus ventas se incrementaron luego de adquirir su crédito financiero?	✓		✓		✓	
19	¿Considera usted que obtuvo un incremento del número de clientes luego del adquirir su crédito financiero?	✓		✓		✓	
20	¿Usted generalmente comercializa sus productos en los mercados?	✓		✓		✓	
21	Considera que alcanzo mayor participación en el mercado luego de adquirir su crédito financiero?	✓		✓		✓	
DIMENSIÓN: CRECIMIENTO DE LAS GANANCIAS							
22	¿Considera que alcanzo mayores utilidades o ganancias luego de adquirir su crédito financiero?	✓		✓		✓	
23	¿Generalmente sus ganancias netas se incrementaron después de haber obtenido un crédito financiero?	✓		✓		✓	
24	¿Sus ganancias excluyendo el pago de los impuestos se incrementaron luego de haber obtenido un crédito financiero?	✓		✓		✓	
DIMENSIÓN: CRECIMIENTO DE FLUJO DE CAJA							
25	¿Generalmente su ingreso mensual de producción de productos textiles es de 2500 a 3000 soles?	✓		✓		✓	
26	¿Sus mayores ingresos por venta está entre los meses de Julio, agosto y octubre?	✓		✓		✓	
27	¿En la producción de textiles sus egresos es de 1500 a 2000 soles mensuales.	✓		✓		✓	
28	¿Usted generalmente cuenta con un control de ingresos y egresos mensuales?	✓		✓		✓	
DIMENSIÓN: CRECIMIENTO DE LAS INVERSIONES							

29	Frecuentemente usted renovó o adquirió más de una maquinaria o equipo luego de obtener su crédito financiero?	/	/	/			
30	Usualmente usted adquirió mayor cantidad de materia prima después de obtener su crédito financiero?	/	/	/			
31	Usted renovó o adquirió alguna unidad de transporte luego de adquirir su crédito financiero?	/	/	/			
32	Usted decidió invertir en la ampliación de su negocio u otras empresas luego de adquirir su crédito financiero?	/	/	/			
33	Usted decidió invertir luego de adquirir su crédito financiero en: capacitaciones, nuevos insumos, contratación de nuevo personal especializado?	/	/	/			

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de la aplicabilidad: Aplicable Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador. (Dr) Chirinos Gastelú, Teresa Giovanna

DNI: 07971242 Firma: 

Especialidad del validador: Metabolo

Certificado de validez de contenido del instrumento. Variables y Dimensiones.

Nº	DIMENSIONES / ITEMS	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
VARIABLE 1: CRÉDITO FINANCIERO								
DIMENSIÓN: CAPACIDAD DE PAGO								
1	¿Su ingreso mensual promedio es de 3000 a 4500 soles?	✓		✓		✓		
2	¿Sus ingresos generalmente provienen de la artesanía textil?	✓		✓		✓		
3	¿Su gasto mensual promedio es de 1500 a 2000 soles?	✓		✓		✓		
4	¿Usted frecuentemente incurre en los gastos de préstamos bancarios y proveedores?	✓		✓		✓		
5	¿Paga puntualmente sus cuotas?	✓		✓		✓		
6	¿Sus gastos imprevistos lo financia con sus ahorros, ingresos mensuales o préstamos familiares?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN: ANTECEDENTES CRÉDITICIOS								
7	¿Usted generalmente solicita préstamos bancarios de Mibanco?	✓		✓		✓		
8	¿Usted paga puntual sus préstamos bancarios?	✓		✓		✓		
9	¿Es muy buena la evaluación crediticia que hacen los asesores de negocio de Mibanco?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN: GARANTIAS								
10	¿Para obtener el crédito otorgado por Mibanco, Ud. entregó algunas garantías?	✓		✓		✓		
11	¿Para obtener el crédito Mype otorgado por Mibanco, Ud. necesito de la firma de un aval?	✓		✓		✓		
DIMENSIÓN: RESPALDO PATRIMONIAL								
12	¿Cree usted que es necesario tener propiedades registradas en la SUNARP para obtener un crédito?	✓		✓		✓		
13	¿Usted generalmente cuenta con propiedades de bienes inmuebles?	✓		✓		✓		
14	¿Usted generalmente cuenta con maquinarias textiles?	✓		✓		✓		
15	¿Usted generalmente cuenta con maquinarias computarizadas,	✓		✓		✓		

	maquinarias de coser e hiladoras?						
16	¿Usted generalmente cuenta con stock de hilos artesanales, lanas industriales, artesanales y telas artesanales?	✓		✓		✓	
VARIABLE 2: CECIMIENTO ECONOMICO EMPRESARIAL							
DIMESIÓN: CRECIMIENTO DE LAS VENTAS							
17	¿Su venta semanal es de 3000 a 4000 soles?	✓		✓		✓	
18	¿Considera que sus ventas se incrementaron luego de adquirir su crédito financiero?	✓		✓		✓	
19	¿Considera usted que obtuvo un incremento del número de clientes luego del adquirir su crédito financiero?	✓		✓		✓	
20	¿Usted generalmente comercializa sus productos en los mercados?	✓		✓		✓	
21	Considera que alcanzo mayor participación en el mercado luego de adquirir su crédito financiero?	✓		✓		✓	
DIMENSIÓN: CRECIMIENTO DE LAS GANANCIAS							
22	¿Considera que alcanzo mayores utilidades o ganancias luego de adquirir su crédito financiero?	✓		✓		✓	
23	¿Generalmente sus ganancias netas se incrementaron después de haber obtenido un crédito financiero?	✓		✓		✓	
24	¿Sus ganancias excluyendo el pago de los impuestos se incrementaron luego de haber obtenido un crédito financiero?	✓		✓		✓	
DIMENSIÓN: CRECIMIENTO DE FLUJO DE CAJA							
25	¿Generalmente su ingreso mensual de producción de productos textiles es de 2500 a 3000 soles?	✓		✓		✓	
26	¿Sus mayores ingresos por venta está entre los meses de Julio, agosto y octubre?	✓		✓		✓	
27	¿En la producción de textiles sus egresos es de 1500 a 2000 soles mensuales.	✓		✓		✓	
28	¿Usted generalmente cuenta con un control de ingresos y egresos mensuales?	✓		✓		✓	
DIMENSIÓN: CRECIMIENTO DE LAS INVERSIONES							

29	Frecuentemente usted renovó o adquirió más de una maquinaria o equipo luego de obtener su crédito financiero?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
30	Usualmente usted adquirió mayor cantidad de materia prima después de obtener su crédito financiero?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
31	Usted renovó o adquirió alguna unidad de transporte luego de adquirir su crédito financiero?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
32	Usted decidió invertir en la ampliación de su negocio u otras empresas luego de adquirir su crédito financiero?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
33	Usted decidió invertir luego de adquirir su crédito financiero en: capacitaciones, nuevos insumos, contratación de nuevo personal especializado?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

Opinión de la aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador. C.P.C. CRUZ JUEVES MIRIAM LILIANO

DNI: 09747376 Firma: [Firma]

Especialidad del validador: M.G. GESTION EMPRESARIAL.

ANEXO 5: MATRIZ DE DATOS.

Base de datos de la prueba piloto de variable crédito financiero.

CRÉDITO FINANCIERO																					
CAPACIDAD DE PAGO						ANTECEDENTES CRÉDITICIOS					GARANTIAS			RESPALDO PATRIMONIAL							
Items	1	2	3	4	5	6	D 1	7	8	9	D 2	10	11	D 3	12	13	14	15	16	D 4	V 1
1	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	15	5	5	10	5	5	5	5	5	25	80
2	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	9	3	3	6	3	3	3	3	3	15	48
3	4	5	5	5	5	4	28	5	5	5	15	1	1	2	1	5	5	5	5	21	66
4	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	15	5	1	6	5	5	5	5	5	25	76
5	3	5	5	5	5	5	28	4	4	5	13	5	5	10	5	5	5	4	5	24	75
6	5	5	5	5	5	4	29	5	5	5	15	1	5	6	1	1	5	4	5	16	66
7	2	5	3	4	5	3	22	5	4	4	13	1	1	2	3	5	4	1	5	18	55
8	3	5	2	3	5	5	23	4	5	5	14	2	1	3	2	5	5	1	5	18	58
9	3	4	3	3	5	5	23	4	4	4	12	4	1	5	3	5	4	1	1	14	54
10	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	6	2	2	4	2	2	2	2	2	10	32
11	3	4	3	5	4	2	21	4	4	1	9	5	1	6	4	5	5	2	5	21	57
12	1	3	2	3	5	3	17	3	5	4	12	1	5	6	1	5	4	1	5	16	51
13	5	5	3	3	4	3	23	4	4	4	12	5	5	10	1	1	5	5	5	17	62
14	4	5	3	3	5	3	23	5	5	5	15	5	1	6	1	5	5	5	5	21	65
15	3	5	3	3	4	4	22	4	5	5	14	5	5	10	5	5	1	1	1	13	59
16	3	3	5	3	5	4	23	5	4	4	13	5	3	8	3	5	4	1	4	17	61
17	3	4	2	3	3	4	19	3	3	3	9	5	4	9	3	1	4	1	4	13	50
18	2	4	3	3	5	3	20	5	5	5	15	5	5	10	4	4	1	1	1	11	56
19	3	3	3	3	4	4	20	4	4	4	12	5	1	6	3	4	4	1	3	15	53
20	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	3	1	1	2	1	1	1	1	1	5	16

Base de datos crédito financiero.

CRÉDITO FINANCIERO																					
CAPACIDAD DE PAGO						ANTECEDENTES CRÉDITICIOS					GARANTIAS			RESPALDO PATRIMONIAL					D	V	
Items	1	2	3	4	5	6	D 1	7	8	9	D 2	10	11	D 3	12	13	14	15	16	4	1
1	5	5	4	1	5	5	25	3	5	5	13	5	3	8	5	4	2	1	4	16	62
2	2	4	4	3	5	4	22	2	4	4	10	5	5	10	2	5	4	2	4	17	59
3	5	4	5	3	4	4	25	3	4	4	11	1	2	3	1	5	5	3	5	19	58
4	4	4	3	3	4	3	21	3	5	4	12	2	3	5	1	5	3	1	3	13	51
5	4	4	5	4	2	4	23	1	3	3	7	4	4	8	4	5	3	3	5	20	58
6	2	5	4	4	4	3	22	3	4	3	10	1	1	2	1	4	5	1	4	15	49
7	5	5	4	3	3	5	25	3	3	3	9	1	1	2	1	4	5	5	4	19	55
8	2	5	4	3	5	4	23	3	5	3	11	4	4	8	5	4	5	3	3	20	62
9	1	4	4	3	4	4	20	5	5	3	13	2	3	5	1	5	2	1	4	13	51
10	2	5	5	3	5	1	21	1	5	1	7	1	1	2	1	1	1	1	5	9	39
11	3	4	3	3	5	3	21	4	4	5	13	4	1	5	1	5	4	3	4	17	56
12	3	4	3	3	5	3	21	3	5	3	11	2	3	5	4	3	4	1	3	15	52
13	1	4	3	4	2	2	16	3	2	4	9	3	4	7	1	2	5	1	3	12	44
14	3	5	3	4	3	4	22	3	4	3	10	3	1	4	3	1	5	3	3	15	51
15	3	4	4	3	4	4	22	2	1	3	6	4	5	9	4	3	4	5	5	21	58
16	4	4	4	3	5	5	25	3	5	4	12	2	2	4	1	5	5	5	4	20	61
17	3	5	3	3	5	5	24	5	5	3	13	3	1	4	1	5	5	4	5	20	61
18	4	5	4	5	5	4	27	5	5	3	13	3	4	7	5	5	5	5	5	25	72
19	3	4	3	4	4	5	23	5	4	4	13	3	3	6	3	2	4	2	3	14	56
20	2	5	2	5	4	5	23	4	5	4	13	3	5	8	1	1	5	2	2	11	55
21	3	5	3	4	3	2	20	4	3	4	11	3	4	7	3	3	4	3	2	15	53
22	2	5	3	4	5	3	22	4	5	2	11	4	3	7	1	2	4	2	3	12	52
23	2	5	2	3	4	4	20	3	4	2	9	1	2	3	1	3	5	2	3	14	46
24	4	4	5	5	5	5	28	4	5	5	14	5	2	7	5	5	5	5	2	22	71
25	4	4	4	5	5	4	26	4	5	4	13	5	3	8	5	5	5	3	5	23	70
26	4	5	4	4	5	4	26	3	5	5	13	5	3	8	5	5	4	4	3	21	68
27	3	5	4	5	4	4	25	3	4	2	9	2	3	5	1	2	4	4	3	14	53
28	4	4	5	3	3	5	24	4	3	3	10	1	1	2	4	4	5	3	4	20	56
29	4	4	3	3	5	3	22	2	5	4	11	4	3	7	3	4	1	1	1	10	50
30	3	5	2	1	5	5	21	1	4	3	8	2	5	7	2	1	1	1	1	6	42
31	4	4	5	2	4	5	24	3	4	3	10	1	1	2	1	5	5	4	4	19	55
32	4	4	3	2	5	5	23	2	5	2	9	2	2	4	3	5	5	4	4	21	57
33	5	5	3	3	4	5	25	3	4	2	9	2	1	3	1	4	5	4	5	19	56
34	5	5	5	3	5	4	27	3	5	5	13	5	2	7	4	5	4	1	5	19	66
35	3	3	4	1	1	4	16	1	1	2	4	2	2	4	5	5	4	4	4	22	46
36	4	4	5	5	4	3	25	3	4	4	11	5	4	9	3	4	5	4	4	20	65
37	5	5	5	3	4	4	26	3	4	3	10	2	1	3	2	4	5	4	4	19	58

38	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	6	4	4	8	2	2	2	2	2	10	36
39	3	4	3	5	4	2	21	4	4	1	9	5	1	6	4	5	5	2	5	21	57
40	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	3	3	3	6	1	1	1	1	1	5	20
41	2	4	3	2	3	3	17	3	3	3	9	5	2	7	1	5	4	5	5	20	53
42	2	5	3	5	5	3	23	5	5	5	15	5	1	6	1	5	5	5	4	20	64
43	3	4	1	5	5	5	23	4	5	5	14	5	3	8	1	5	5	5	5	21	66
44	3	5	4	1	1	5	19	1	1	1	3	4	1	5	3	5	5	5	5	23	50
45	3	3	4	3	3	3	19	4	3	3	10	5	4	9	2	5	5	2	5	19	57
46	3	5	4	3	5	2	22	4	3	3	10	4	3	7	3	2	5	5	5	20	59
47	3	3	3	3	2	3	17	4	4	3	11	5	1	6	3	5	5	1	3	17	51
48	3	5	4	5	5	3	25	4	3	4	11	5	4	9	2	1	4	1	5	13	58
49	2	4	3	3	5	3	20	5	5	5	15	5	5	10	4	4	1	1	1	11	56
50	4	5	5	1	4	3	22	3	3	3	9	5	3	8	3	4	4	1	5	17	56
51	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	9	4	4	8	3	3	3	3	3	15	50
52	2	2	2	2	2	1	11	2	2	2	6	5	5	10	2	2	2	2	2	10	37
53	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	3	1	3	4	1	1	1	1	1	5	18
54	3	3	4	1	1	4	16	1	1	2	4	2	1	3	5	5	4	4	4	22	45
55	5	5	5	5	5	4	29	5	5	5	15	5	5	10	1	1	5	4	5	16	70
56	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	6	2	2	4	2	2	2	2	2	10	32
57	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	15	5	5	10	5	5	5	5	5	25	80
58	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	9	3	3	6	3	3	3	3	3	15	48
59	4	5	5	5	5	4	28	5	5	5	15	1	1	2	1	5	5	5	5	21	66
60	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	15	5	1	6	5	5	5	5	5	25	76
61	3	5	5	5	5	5	28	4	4	5	13	5	5	10	5	5	5	4	5	24	75
62	5	5	5	5	5	4	29	5	5	5	15	1	5	6	1	1	5	4	5	16	66
63	2	5	3	4	5	3	22	5	4	4	13	1	1	2	3	5	4	1	5	18	55
64	3	5	2	3	5	5	23	4	5	5	14	2	1	3	2	5	5	1	5	18	58
65	3	4	3	3	5	5	23	4	4	4	12	4	1	5	3	5	4	1	1	14	54
66	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	6	2	2	4	2	2	2	2	2	10	32
67	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	3	5	5	10	1	1	1	1	1	5	24
68	1	3	2	3	5	3	17	3	5	4	12	1	5	6	1	5	4	1	5	16	51
69	5	5	3	3	4	3	23	4	4	4	12	5	5	10	1	1	5	5	5	17	62
70	4	5	3	3	5	3	23	5	5	5	15	5	1	6	1	5	5	5	5	21	65
71	3	5	3	3	4	4	22	4	5	5	14	5	5	10	5	5	1	1	1	13	59
72	3	3	5	3	5	4	23	5	4	4	13	5	3	8	3	5	4	1	4	17	61
73	3	4	2	3	3	4	19	3	3	3	9	5	4	9	3	1	4	1	4	13	50
74	2	4	3	3	5	3	20	5	5	5	15	5	5	10	4	4	1	1	1	11	56
75	3	3	3	3	4	4	20	4	4	4	12	5	1	6	3	4	4	1	3	15	53
76	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	3	1	1	2	1	1	1	1	1	5	16
77	3	3	3	3	4	4	20	4	4	3	11	5	1	6	3	4	4	1	3	15	52
78	3	4	4	3	5	2	21	4	5	3	12	4	3	7	3	2	5	5	4	19	59
79	1	4	3	4	2	2	16	3	2	4	9	3	4	7	1	2	5	1	3	12	44
80	3	5	3	4	3	4	22	3	4	3	10	3	1	4	3	1	5	3	3	15	51
81	4	3	4	3	3	4	21	2	3	3	8	4	5	9	1	3	4	5	5	18	56

82	3	4	4	3	5	5	24	3	4	4	11	2	2	4	3	5	5	5	4	22	61
83	3	5	3	3	5	5	24	5	4	3	12	3	1	4	1	4	5	4	5	19	59
84	4	5	4	5	5	4	27	5	5	3	13	3	4	7	2	5	5	5	5	22	69
85	3	4	3	4	4	5	23	5	4	4	13	3	3	6	3	2	4	2	3	14	56
86	2	5	2	5	4	5	23	4	5	4	13	3	5	8	3	2	5	2	4	16	60
87	3	5	3	4	3	2	20	4	3	4	11	3	4	7	3	3	4	3	2	15	53
88	3	4	3	4	5	3	22	4	5	2	11	4	3	7	3	2	4	2	3	14	54
89	2	5	2	3	4	4	20	3	4	2	9	3	2	5	2	3	5	2	3	15	49
90	4	4	5	5	5	5	28	4	5	5	14	4	2	6	3	4	5	5	4	21	69
91	5	4	4	5	5	4	27	4	4	4	12	5	3	8	1	4	5	3	5	18	65
92	4	5	4	4	5	4	26	3	4	5	12	4	3	7	2	4	4	4	3	17	62
93	3	5	4	5	4	4	25	3	4	2	9	2	3	5	1	2	4	4	3	14	53
94	3	4	5	3	3	5	23	4	5	3	12	4	1	5	3	4	5	3	4	19	59
95	4	4	3	3	5	3	22	2	5	4	11	4	3	7	3	4	1	3	4	15	55
96	3	5	2	1	5	5	21	1	4	3	8	2	5	7	2	1	3	1	4	11	47
97	4	4	5	2	4	5	24	3	4	3	10	4	1	5	2	5	5	4	4	20	59
98	3	4	3	2	5	5	22	2	5	2	9	4	2	6	3	5	5	4	4	21	58
99	4	5	3	3	4	5	24	3	4	2	9	3	1	4	1	4	5	4	5	19	56
100	4	5	5	3	5	4	26	3	5	5	13	5	2	7	4	5	4	1	5	19	65
101	3	3	4	1	1	4	16	1	3	2	6	2	1	3	4	5	4	4	4	21	46
102	4	4	5	5	4	3	25	3	3	4	10	3	4	7	3	4	5	4	4	20	62
103	5	4	3	3	4	5	24	3	3	3	9	2	1	3	2	4	5	4	4	19	55
104	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	3	5	5	10	1	1	1	1	1	5	24
105	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	9	4	4	8	3	3	3	3	3	15	50
106	3	5	3	4	3	4	22	3	4	3	10	3	3	6	3	1	5	3	3	15	53
107	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	12	5	5	10	5	5	5	5	5	25	77
108	3	5	3	4	3	4	22	3	4	3	10	3	1	4	3	1	5	3	3	15	51
109	4	3	4	3	3	4	21	2	3	3	8	4	5	9	1	3	4	5	5	18	56
110	3	4	4	3	5	5	24	3	4	4	11	2	2	4	3	5	5	5	4	22	61
111	3	5	3	3	5	5	24	5	4	3	12	3	3	6	1	4	5	4	5	19	61
112	1	1	1	1	1	1	6	1	1	1	3	4	2	6	1	1	1	1	1	5	20
113	4	5	4	5	5	4	27	5	5	3	13	3	4	7	2	5	5	5	5	22	69
114	2	2	2	2	2	2	12	2	2	2	6	2	2	4	2	2	2	2	2	10	32

**BASE DE DATOS DE LA PRUEBA PILOTO DE LA VARIABLE CRECIMIENTO
ECONÓMICO EMPRESARIAL.**

CECIMIENTO ECONOMICO EMPRESARIAL																						
CRECIMIENTO DE LAS VENTAS					CRECIMIENTO DE LAS GANANCIAS					CRECIMIENTO DE FLUJO DE CAJA					CRECIMIENTO DE LAS INVERSIONES							
Items	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	D4	V2			
1	5	5	5	5	5	25	5	4	5	14	4	4	5	2	15	5	5	5	4	5	24	78
2	1	1	1	1	1	5	1	1	1	3	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	5	17
3	4	5	5	5	1	20	5	5	5	15	4	5	5	1	15	1	5	1	5	5	17	67
4	4	5	5	5	5	24	5	5	5	15	5	5	5	4	19	4	5	1	5	4	19	77
5	1	4	5	5	5	20	5	5	5	15	5	4	4	1	14	2	5	1	4	4	16	65
6	3	5	5	5	5	23	5	5	5	15	3	5	4	1	13	4	5	1	2	3	15	66
7	3	5	5	5	5	23	5	5	1	11	3	5	5	3	16	1	5	1	1	5	13	63
8	2	5	5	5	5	22	5	5	4	14	5	5	5	2	17	2	5	4	5	5	21	74
9	3	5	4	4	5	21	3	4	5	12	5	5	5	1	16	3	5	1	4	5	18	67
10	2	2	2	2	2	10	2	2	2	6	2	2	2	2	8	2	2	2	2	2	10	34
11	2	5	1	5	5	18	4	4	2	10	4	5	4	2	15	3	5	2	5	5	20	63
12	3	5	3	5	5	21	5	5	1	11	4	5	2	2	13	5	5	4	5	5	24	69
13	4	5	5	1	5	20	5	5	4	14	5	5	2	1	13	1	1	5	5	5	17	64
14	4	5	5	5	5	24	5	5	2	12	5	5	5	1	16	5	5	5	5	5	25	77
15	3	4	4	5	4	20	4	3	4	11	4	3	2	1	10	5	3	2	3	3	16	57
16	1	3	3	5	3	15	3	2	2	7	2	4	4	2	12	1	4	1	4	5	15	49
17	2	5	1	5	5	18	4	4	2	10	4	5	2	1	12	1	3	1	3	5	13	53
18	3	4	4	5	4	20	4	4	4	12	4	4	4	4	16	4	4	4	4	3	19	67
19	3	3	3	3	3	15	3	3	3	9	3	3	3	3	12	3	3	3	3	3	15	51
20	1	4	4	3	3	15	4	4	3	11	3	3	3	2	11	1	5	1	3	3	13	50

Base de datos de crecimiento económico empresarial.

CECIMIEN TO ECONOMICO EMPRESARIAL																						
CRECIMIENTO DE LAS VENTAS					CRECIMIENTO DE LAS GANANCIAS					CRECIMIENTO DE FLUJO DE CAJA					CRECIMIENTO DE LAS INVERSIONES					D	V	
Items	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	4	2			
1	5	5	4	1	5	20	2	4	4	10	5	5	3	1	14	2	5	4	2	4	17	61
2	2	4	4	3	5	18	3	5	5	13	1	1	1	1	4	5	4	2	1	4	16	51
3	5	4	5	3	4	21	3	4	4	11	4	1	2	1	8	1	5	5	3	5	19	59
4	4	4	3	3	4	18	3	5	4	12	3	2	3	1	9	1	5	3	1	3	13	52
5	4	4	5	4	2	19	1	3	3	7	4	4	4	4	16	4	5	3	3	5	20	62
6	2	5	4	4	4	19	3	4	3	10	3	1	1	1	6	1	4	5	1	4	15	50
7	5	5	4	3	3	20	3	3	3	9	1	1	1	1	4	1	4	5	5	4	19	52
8	2	5	4	3	5	19	3	5	3	11	4	4	4	4	16	5	4	5	3	3	20	66
9	1	4	4	3	4	16	5	5	3	13	4	2	3		9	1	5	2	1	4	13	51
10	2	5	5	3	5	20	1	5	1	7	1	1	1	1	4	1	1	1	1	5	9	40
11	3	4	3	3	5	18	4	4	5	13	3	4	1	2	10	1	5	4	3	4	17	58
12	3	4	3	3	5	18	3	5	3	11	3	2	3	2	10	4	3	4	1	3	15	54
13	1	4	3	4	2	14	3	2	4	9	2	3	4	1	10	1	2	5	1	3	12	45
14	3	5	3	4	3	18	3	4	3	10	4	3	1	1	9	3	1	5	3	3	15	52
15	3	4	4	3	4	18	2	1	3	6	1	1	1	1	4	4	3	4	5	5	21	49
16	4	4	4	3	5	20	3	5	4	12	5	2	2	2	11	1	5	5	5	4	20	63
17	3	5	3	3	5	19	5	5	3	13	5	3	1	1	10	1	5	5	4	5	20	62
18	4	5	4	5	5	23	5	5	3	13	4	3	4	1	12	5	5	5	5	5	25	73
19	3	4	3	4	4	18	5	4	4	13	5	3	3	2	13	3	2	4	2	3	14	58
20	2	5	2	5	4	18	4	5	4	13	5	3	5	1	14	1	1	5	2	2	11	56
21	3	5	3	4	3	18	4	3	4	11	2	3	4	4	13	3	3	4	3	2	15	57
22	2	5	3	4	5	19	4	5	2	11	3	3	3	3	12	1	2	4	2	3	12	54
23	2	5	2	3	4	16	3	4	2	9	4	1	2	1	8	1	3	5	2	3	14	47
24	4	4	5	5	5	23	4	5	5	14	5	5	2	5	17	5	5	5	5	2	22	76
25	4	4	4	5	5	22	4	5	4	13	4	5	3	2	14	5	5	5	3	5	23	72
26	4	5	4	4	5	22	3	5	5	13	4	5	3	4	16	5	5	4	4	3	21	72
27	1	1	1	1	1	5	1	1	1	3	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	5	17
28	4	4	5	3	3	19	4	3	3	10	5	1	1	3	10	4	4	5	3	4	20	59
29	4	4	3	3	5	19	2	5	4	11	3	4	3	5	15	3	4	1	1	1	10	55
30	3	5	2	1	5	16	1	4	3	8	5	2	5	3	15	2	1	1	1	1	6	45
31	4	4	5	2	4	19	3	4	3	10	5	1	1	1	8	1	5	5	4	4	19	56
32	4	4	3	2	5	18	2	5	2	9	5	2	2	3	12	3	5	5	4	4	21	60
33	5	5	3	3	4	20	3	4	2	9	5	2	1	1	9	1	4	5	4	5	19	57
34	5	5	5	3	5	23	3	5	5	13	4	5	2	2	13	4	5	4	1	5	19	68
35	3	3	4	1	1	12	1	1	2	4	4	2	2	5	13	5	5	4	4	4	22	51
36	4	4	5	5	4	22	3	4	4	11	3	5	4	4	16	3	4	5	4	4	20	69

37	5	5	5	3	4	22	3	4	3	10	4	2	1	5	12	2	4	5	4	4	19	63
38	2	2	2	2	2	10	2	2	2	6	2	4	4	5	15	2	2	2	2	2	10	41
39	3	4	3	5	4	19	4	4	1	9	2	5	1	3	11	4	5	5	2	5	21	60
40	1	1	1	1	1	5	1	1	1	3	1	3	3	2	9	1	1	1	1	1	5	22
41	2	4	3	2	3	14	3	3	3	9	3	5	2	2	12	1	5	4	5	5	20	55
42	2	5	3	5	5	20	5	5	5	15	3	5	1	3	12	1	5	5	5	4	20	67
43	3	4	1	5	5	18	4	5	5	14	5	5	3	4	17	1	5	5	5	5	21	70
44	3	5	4	1	1	14	1	1	1	3	5	4	1	5	15	3	5	5	5	5	23	55
45	3	3	4	3	3	16	4	3	3	10	3	5	4	5	17	2	5	5	2	5	19	62
46	3	5	4	3	5	20	4	3	3	10	2	4	3	5	14	3	2	5	5	5	20	64
47	3	3	3	3	2	14	4	4	3	11	3	5	1	3	12	3	5	5	1	3	17	54
48	3	5	4	5	5	22	4	3	4	11	3	5	4	4	16	2	1	4	1	5	13	62
49	2	4	3	3	5	17	5	5	5	15	3	5	5	4	17	4	4	1	1	1	11	60
50	4	5	5	1	4	19	3	3	3	9	3	5	3	1	12	3	4	4	1	5	17	57
51	3	3	3	3	3	15	3	3	3	9	3	4	4	5	16	3	3	3	3	3	15	55
52	2	2	2	2	2	10	2	2	2	6	1	5	5	4	15	2	2	2	2	2	10	41
53	1	1	1	1	1	5	1	1	1	3	1	1	3	4	9	1	1	1	1	1	5	22
54	3	3	3	3	3	15	1	1	2	4	4	2	1	3	10	5	5	4	4	4	22	51
55	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	4	5	5	5	19	1	1	5	4	5	16	75
56	2	2	2	2	2	10	2	2	2	6	2	2	2	4	10	2	2	2	2	2	10	36
57	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	85
58	3	3	3	3	3	15	3	3	3	9	3	3	3		9	3	3	3	3	3	15	48
59	4	5	5	5	5	24	5	5	5	15	4	1	1	1	7	1	5	5	5	5	21	67
60	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	5	5	1	3	14	5	5	5	5	5	25	79
61	3	5	5	5	5	23	4	4	5	13	5	5	5	1	16	5	5	5	4	5	24	76
62	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	4	1	5	5	15	1	1	5	4	5	16	71
63	2	5	3	4	5	19	5	4	4	13	3	1	1	1	6	3	5	4	1	5	18	56
64	3	5	2	3	5	18	4	5	5	14	5	2	1	3	11	2	5	5	1	5	18	61
65	3	4	3	3	5	18	4	4	4	12	5	4	1	1	11	3	5	4	1	1	14	55
66	2	2	2	2	2	10	2	2	2	6	2	2	2	3	9	2	2	2	2	2	10	35
67	1	1	1	1	1	5	1	1	1	3	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	5	17
68	1	3	2	3	5	14	3	5	4	12	3	1	5	2	11	1	5	4	1	5	16	53
69	5	5	3	3	4	20	4	4	4	12	2	2	2	2	8	1	1	5	5	5	17	57
70	5	5	5	5	5	25	5	5	5	15	3	5	1	3	12	1	5	5	5	5	21	73
71	3	5	3	3	4	18	4	5	5	14	4	5	5	2	16	5	5	1	1	1	13	61
72	3	3	5	3	5	19	5	4	4	13	4	5	3	2	14	3	5	4	1	4	17	63
73	3	4	2	3	3	15	3	3	3	9	4	5	4	5	18	3	1	4	1	4	13	55
74	2	4	3	3	5	17	5	5	5	15	3	5	5	4	17	4	4	1	1	1	11	60
75	3	3	3	3	4	16	4	4	4	12	4	5	1	5	15	3	4	4	1	3	15	58
76	1	1	1	1	1	5	1	1	1	3	1	1	1	5	8	1	1	1	1	1	5	21
77	3	3	3	3	4	16	4	4	3	11	4	5	1	3	13	3	4	4	1	3	15	55
78	3	4	4	3	5	19	4	5	3	12	2	4	3	2	11	3	2	5	5	4	19	61
79	1	4	3	4	2	14	3	2	4	9	2	3	4	2	11	1	2	5	1	3	12	46
80	3	5	3	4	3	18	3	4	3	10	4	3	1	3	11	3	1	5	3	3	15	54

81	4	3	4	3	3	17	2	3	3	8	1	1	1	1	4	1	3	4	5	5	18	47
82	3	4	4	3	5	19	3	4	4	11	5	2	2	5	14	3	5	5	5	4	22	66
83	3	5	3	3	5	19	5	4	3	12	5	3	1	5	14	1	4	5	4	5	19	64
84	4	5	4	5	5	23	5	5	3	13	4	3	4	5	16	2	5	5	5	5	22	74
85	3	4	3	4	4	18	5	4	4	13	5	3	3	3	14	3	2	4	2	3	14	59
86	2	5	2	5	4	18	4	5	4	13	5	3	5	4	17	3	2	5	2	4	16	64
87	3	5	3	4	3	18	4	3	4	11	2	3	4	4	13	3	3	4	3	2	15	57
88	3	4	3	4	5	19	4	5	2	11	3	4	3	1	11	3	2	4	2	3	14	55
89	2	5	2	3	4	16	3	4	2	9	4	3	2	5	14	2	3	5	2	3	15	54
90	4	4	5	5	5	23	4	5	5	14	5	4	2	4	15	3	4	5	5	4	21	73
91	5	4	4	5	5	23	4	4	4	12	4	5	3	4	16	1	4	5	3	5	18	69
92	4	5	4	4	5	22	3	4	5	12	4	4	3	3	14	2	4	4	4	3	17	65
93	3	5	4	5	4	21	3	4	2	9	4	2	3	2	11	1	2	4	4	3	14	55
94	3	4	5	3	3	18	4	5	3	12	5	4	1	4	14	3	4	5	3	4	19	63
95	4	4	3	3	5	19	2	5	4	11	3	4	3	4	14	3	4	1	3	4	15	59
96	3	5	2	1	5	16	1	4	3	8	5	2	5	1	13	2	1	3	1	4	11	48
97	4	4	5	2	4	19	3	4	3	10	5	4	1	1	11	2	5	5	4	4	20	60
98	3	4	3	2	5	17	2	5	2	9	5	4	2	2	13	3	5	5	4	4	21	60
99	4	5	3	3	4	19	3	4	2	9	5	3	1	2	11	1	4	5	4	5	19	58
100	4	5	5	3	5	22	3	5	5	13	4	5	2	1	12	4	5	4	1	5	19	66
101	3	3	4	1	1	12	1	3	2	6	4	2	1	1	8	4	5	4	4	4	21	47
102	4	4	5	5	4	22	3	3	4	10	3	3	4	2	12	3	4	5	4	4	20	64
103	5	4	3	3	4	19	3	3	3	9	5	2	1	3	11	2	4	5	4	4	19	58
104	1	1	1	1	1	5	1	1	1	3	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	5	17
105	3	3	3	3	3	15	3	3	3	9	3	4	4	1	12	3	3	3	3	3	15	51
106	3	5	3	4	3	18	3	4	3	10	4	3	3	2	12	3	1	5	3	3	15	55
107	5	5	5	5	5	25	4	4	4	12	5	5	5	2	17	5	5	5	5	5	25	79
108	3	5	3	4	3	18	3	4	3	10	4	3	1	2	10	3	1	5	3	3	15	53
109	4	3	4	3	3	17	2	3	3	8	1	1	1	1	4	1	3	4	5	5	18	47
110	3	4	4	3	5	19	3	4	4	11	5	2	2	1	10	3	5	5	5	4	22	62
111	3	5	3	3	5	19	5	4	3	12	5	3	3	1	12	1	4	5	4	5	19	62
112	1	1	1	1	1	5	1	1	1	3	1	4	2	1	8	1	1	1	1	1	5	21
113	4	5	4	5	5	23	5	5	3	13	4	3	4	2	13	2	5	5	5	5	22	71
114	2	2	2	2	2	10	2	2	2	6	2	2	2	3	9	2	2	2	2	2	10	35

ANEXO 6: PROPUESTA DE VALOR.

Durante el desarrollo de nuestra tesis se hizo un diagnóstico situacional del momento sobre el uso de los créditos financieros y el crecimiento económico empresarial en las Mypes textiles del distrito de Ccatca, detallaremos a continuación las debilidades y amenazas diagnosticadas, los Mypes textiles carecen de control de ingresos y egresos, además existe un porcentaje de Mypes textiles que desconocen la administración de crédito financieros y todo lo relacionado a este como tasa de interés, interés moratorio, TCA, etc. Los Mypes desconocen la administración de los créditos financieros, para el logro de la exportación al mercado globalizado, el uso adecuado de la tecnología de las TIC, esta dificulta las ventas digitales locales y generalmente las ventas son en contacto de vendedor al cliente, los Mypes hasta el momento solo comercializan en el mercado nacional en segmentos de los mercados locales, ferias distritales, provinciales y regionales por días limitadas, esto limita sus posibilidades de crecimiento en cuanto en capital de trabajo, activo fijo, saldo patrimonial. Para dar solución al siguiente diagnóstico del momento proponemos una propuesta de valor que consiste en constituir una asociación de Mypes textiles de Ccatca y la implementación de software (apps).

Para el logro de crecimiento económico empresarial los Mypes de textiles Ccatca debe constituirse en una asociación con personería jurídica, al constituirse jurídicamente gozará de un nombre comercial que les representa a los Mypes, tendrán mayor poder productivo en serie, los costos de insumos va ser menor por que las adquisiciones de compra de insumos se realizara en cantidades de volúmenes y los precios de venta tendrán mayores rentabilidades por unidades vendidas, cuyo objetivo es tener mayor producción sostenible de textiles, ingreso a diversos mercados naciones de diferentes segmentos y la exportación a los mercados internacionales.

El desarrollo de apps llamado apps Mypes textil Ccatca, cuyo Software sería de uso exclusivo para la asociación de Mypes textil Ccatca, esta tendría las

siguientes funciones: control de ingresos de capital, insumo, producto y control de egreso de los productos, ventas, pago impuestos y otros egresos. Cálculo de costos producción y cálculo de costos de venta incluido los costos de transporte a diferentes mercados nacionales. App ventas encargado de ventas digitales mediante web, y celulares esta sección debe encargarse de mostrar las imágenes de los productos textiles, cotización, y cobranzas de ventas. Apps para mercado nacional con aplicativos de imágenes de textiles por segmento de acuerdo al mercado local regional, el clima, la estación por cada región, y la producción limita de modelos. Apps de exportación al mercado globalizado con las siguientes características con imágenes de diferentes variedades de productos textiles de calidad, colores, diseños, con aplicativos de venta, opciones de pago por web con tiempo estimado de despacho y entrega de los productos textiles.

ANEXO 7: VALIDACIÓN DE RESULTADOS ESTADÍSTICOS.

VALIDACIÓN DE RESULTADOS ESTADÍSTICOS SEGÚN EL CAPITULO IV DE LA PRESENTACIÓN DE RESULTADOS DE LA UNIVERSIDAD PRIVADA DE TELESUP

13 de Enero 2021

Sres. Facultad de contabilidad y finanzas.

Universidad privada TELESUP.

Tesis titulada: "EL CRÉDITO FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS MYPES TEXTILES DEL DISTRITO DE CCATCA- QUISPICANCHI – PERIODO 2019".

Por la presente, doy por validado Los resultados estadísticos que está desarrollado a partir de la data recopilada en Excel e importada a la base de datos de SPSS versión 26 y contiene la prueba de precisión de confiabilidad de la muestra y los resultados descriptivos e inferencial. El resultado estadístico cuenta con una data exclusiva y única del muestreo de la población de la investigación mencionado en el título y cuya información de base de datos es real.

1:- Las autoras de la presente investigación de tesis son:

Bach. YESICA CHILLCA QUISPE

Bach. DELIA JAIMES CHOQUE

Cordialmente,



Edwin Benavente Orellana
CIP 124728