

UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**UNIVERSIDAD
LÍDER PERUANA**

TESIS

**"CREDITOS FINANCIEROS Y DESARROLLO
EMPRESARIAL DE LOS CLIENTES MYPE DE LA
CMAC CUSCO EN KITENI, ECHARATI, LA
CONVENCION, 2024"**

Tesis para obtener el título profesional de Contador público

Autores:

Br. Casaverde Dueñas Lucia Lahiz
Br. Huaman Cruz Sandro Rafael

Asesor:

Mg.Gladys Mogollon Gutierrez

**Santa Ana, La Convención, Cusco
2025**

II. TÍTULO Y LÍNEA DE LA INVESTIGACIÓN

Título de la investigación:

“CRÉDITOS FINANCIEROS Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS CLIENTES
MYPE DE LA CMAC CUSCO EN KITENI, ECHARATI, LA CONVENCIÓN 2024”

Línea de investigación:

Negocios y emprendimiento

**III. HOJA DE DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS FIRMADA
POR EL TESISISTA**


HOJA DE DECLARACION JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Jairo Lohiz Caspe de Dueñas, identificado
(a) con DNI N° 71968977, Bachiller de la Escuela Profesional
de Contabilidad, domiciliado(a) en La calle/Jirón/Av
Huyo - 4to Etape del Distrito Huyo Provincia La Convención
Departamento Cusco Celular 918213487 Email: jairo.lohiz@gmail.com

DECLARO BAJO JURAMENTO: Que la tesis que presento es original e inédita, no siendo copia parcial ni total de una tesis desarrollada, y/o realizada en el Perú o en el extranjero, en caso contrario de resultar falsa la información que proporciono, me sujeto a los alcances de lo establecido en el Art. N° 411, del código penal concordante con el Art. 32° de la Ley N° 27444, y la ley del procedimiento Administrativo general y las Normas Legales de Protección a los Derechos de Autor.

En fe de lo cual firmo la presente.

Santa Ana, 02 de febrero del 20 25


DNI N° 71968977

HOJA DE DECLARACION JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Sandro Rafael Huaman Cruz, identificado
(a) con DNI N° 77664455, Bachiller de la Escuela Profesional
de Contabilidad, domiciliado(a) en La calle/Jirón/Av
JR. SALKANTAY U-5 del Distrito SANTA ANA Provincia LA CONVENCION
Departamento CUSCO Celular 997500568 Email: SRHC1997@gmail.com

DECLARO BAJO JURAMENTO: Que la tesis que presento es original e inédita, no siendo copia parcial ni total de una tesis desarrollada, y/o realizada en el Perú o en el extranjero, en caso contrario de resultar falsa la información que proporciono, me sujeto a los alcances de lo establecido en el Art. N° 411, del código penal concordante con el Art. 32° de la Ley N° 27444, y la ley del procedimiento Administrativo general y las Normas Legales de Protección a los Derechos de Autor.

En fe de lo cual firmo la presente.

Santa Ana, 02 de febrero del 2025.

.....
DNI N°: 77664455

IV. REPORTE DE SIMILITUD



Informe del Detector de Plagio Viper

Informe de tesis SAndro y Lucia 11.09.24. parafraseo
escaneado Sep 12, 2024

Porcentaje Total

10%



Mg. Gladys Mogollón Gutiérrez
DNI 4158265
Docente asesor

4.2%

“ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Y SU - ULP

<http://repositorio.ulp.edu.pe:8080/bitstream/handle/L>

1.8%

“CONTROL INTERNO EN RELACIÓN A LA

<http://repositorio.ulp.edu.pe:8080/bitstream/handle/L>

0.6%

Repositorio Digital - Universidad Nacional de ...

<https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/2>

0.5%

El financiamiento y su incidencia en el crecimi...

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/>

0.4%

Crédito financiero y el desarrollo empresarial ...

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/>

VI. DEDICATORIA

Dedico este trabajo, con profundo respeto y gratitud, a quienes han sido pilares fundamentales en mi vida y en este proceso académico.

A mis padres, cuyo amor, sacrificio y constante apoyo han sido la base de cada uno de mis logros. Gracias por creer en mí incluso en los momentos en los que yo dudé. Su ejemplo de esfuerzo y perseverancia ha sido mi mayor inspiración.

A mi familia, por su compañía silenciosa, por sus palabras de aliento y por su paciencia en los momentos más exigentes de este camino.

A mis docentes y mentores, por compartir su conocimiento con generosidad y guiarme con sabiduría a lo largo de esta etapa formativa.

Y, finalmente, a la persona que fui cuando inicié este recorrido, por tener el coraje de comenzar, y a la persona en la que me he convertido, por no rendirse.

Sandro

Esta tesis está dedicada con todo amor y dedicación a quienes han sido mi sostén, inspiración y refugio en este camino. A mis padres, por su amor incondicional, por cada palabra de aliento y cada gesto silencioso de apoyo. Gracias por la enseñanza que me dieron, con su ejemplo, a no rendirme nunca. A mis hermanos, compañeros de vida, gracias por las risas, los consejos, los silencios compartidos y por estar ahí, sin necesidad de pedirlo. A mi hijo, Gustavo Vega Casaverde la luz de mis días. Por ti sigo adelante, por ti lucho y por ti celebro cada logro. Eres mi mayor motivo y mi más grande orgullo. A mis amigos, esos que la vida nos regaló, gracias por escucharme, abrazarme a la distancia o cerca, y por recordarme quién soy cuando más lo necesitaba. Cada uno de ustedes forma parte de este logro. "Esta tesis es el cierre de un ciclo y la promesa de muchos más por venir."

Lucia

VII. AGRADECIMIENTOS

Al concluir una etapa maravillosa de nuestras vidas queremos extender un profundo agradecimiento, a quienes hicieron posible este sueño, aquellos que junto a nosotros caminaron en todo momento y siempre fueron inspiración, apoyo y fortaleza.

Esta mención en especial para Dios, nuestros padres, hermanos e hijo. Muchas gracias a ustedes por demostrarnos que “el verdadero amor no es otra cosa que el deseo inevitable de ayudar al otro para que este se supere”

Nuestra gratitud, también a la Escuela de Contabilidad y agradecimiento a la Universidad Líder Peruana (ULP).

Gracias a cada docente quienes con su apoyo y enseñanzas constituyen la base de nuestra vida profesional.

Gracias infinitas a todos.

Sandro y Lucia

VIII. ÍNDICE DE CONTENIDO

I. CARÁTULA	i
II. TÍTULO Y LÍNEA DE LA INVESTIGACIÓN.....	ii
III. HOJA DE DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS	iii
IV. REPORTE DE SIMILITUD	v
V. HOJA DE FIRMA DE JURADOS	¡Error! Marcador no definido.
VI. DEDICATORIA	vi
VII. AGRADECIMIENTOS.....	vii
VIII. ÍNDICE DE CONTENIDO	viii
IX. ÍNDICE DE TABLAS	xi
X. ÍNDICE DE FIGURAS.....	xii
XI. RESUMEN	xiii
XII. ABSTRACT	xiv
XIII. INTRODUCCIÓN	xv
CAPÍTULO I	17
Planteamiento del problema.....	17
1.1. Descripción del problema	17
1.2. Formulación del problema.....	18
1.2.1. Problema general	18
1.2.2. Problemas específicos.....	18
1.3. Objetivo de la investigación	19
1.3.1. Objetivo general.....	19
1.3.2. Objetivos específicos	19
1.4. Formulación de hipótesis	19
1.4.1. Hipótesis general	19
1.4.2. Hipótesis específicas.....	20
1.5. Justificación de la investigación	20

1.5.1.	Justificación teórica	20
1.5.2.	Justificación práctica	20
1.5.3.	Justificación de implicancia social	21
1.5.4.	Justificación metodológica	21
1.6.	Delimitaciones de la investigación	21
1.6.1.	Delimitación espacial.....	21
1.6.2.	Delimitación temporal	21
1.6.3.	Delimitación teórica.....	21
CAPÍTULO II.....		22
Marco Teórico.....		22
2.1.	Antecedentes de investigación.....	22
2.1.1.	Antecedentes internacionales.....	22
2.1.2.	Antecedentes nacionales	23
2.1.3.	Antecedentes locales.....	25
2.2.	Bases teóricas.....	27
2.2.1.	Primera variable: Créditos financieros	27
2.2.2.	Importancia de los créditos financieros en las MYPE.....	27
2.2.3.	Efectos de los créditos financieros	29
2.2.4.	Tasas de interés.....	30
2.2.5.	Uso de crédito	31
2.2.6.	Plazos.....	32
2.2.7.	Segunda variable: Desarrollo empresarial	33
2.2.8.	Importancia del desarrollo empresarial de las MYPEs.....	35
2.2.9.	Oportunidad de negocio.....	36
2.2.10.	Estrategia	38
CAPÍTULO III.....		40
Metodología de la investigación		40

3.1.	Tipo de investigación.....	40
3.2.	Enfoque de la investigación.....	40
3.3.	Diseño de la investigación.....	40
3.4.	Alcance de investigación.....	40
3.5.	Población y muestra.....	41
3.5.1.	Población.....	41
3.5.2.	Descripción de muestra.....	41
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	41
3.6.1.	Técnica.....	41
3.6.2.	Instrumento.....	42
3.7.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	42
3.8.	Procedimiento de procesamiento de datos.....	42
3.9.	Confiabilidad y validez.....	43
CAPITULO IV.....		45
RESULTADOS, CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y DISCUSIÓN.....		45
4.1.	Resultados.....	45
4.2.	Contrastación de hipótesis.....	50
4.3.	Discusión.....	55
CONCLUSIONES.....		57
RECOMENDACIONES.....		58
Bibliografía.....		59
ANEXOS.....		62
Operacionalización de variables.....		63
Matriz de consistencia.....		65
Instrumento de recopilación de datos.....		66

IX. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Alfa de Cronbach	43
Tabla 2 Variable: Créditos financieros	45
Tabla 3 Dimensiones de Créditos financieros.....	46
Tabla 4 Variable Desarrollo empresarial	48
Tabla 5 Dimensiones de Desarrollo empresarial	49
Tabla 6 Pruebas de normalidad	50
Tabla 7 Prueba de hipótesis general	51
Tabla 8 Prueba de hipótesis específica 1	52
Tabla 9 Prueba de hipótesis específica 2.....	53
Tabla 10 Prueba de hipótesis específica 2.....	54

X. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Variable: Créditos financieros	45
Figura 2 Dimensiones de Créditos financieros	46
Figura 3 Variable Desarrollo empresarial.....	48
Figura 4 Dimensiones de Desarrollo empresarial.....	49

XI. RESUMEN

La presente investigación titulada: "CREDITOS FINANCIEROS Y DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS CLIENTES MYPE DE LA CMAC CUSCO EN KITENI, ECHARATI, LA CONVENCION, 2024". Tuvo por objetivo principal, identificar de qué manera los créditos financieros se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024. La metodología desarrollada fue de tipo básica, con enfoque cuantitativo, de diseño no experimental y de alcance correlacional. Se consideró una muestra representativa de 50 Clientes MYPE de CMAC agencia de Kiteni, Echarati, La Convención, a quienes se aplicó el instrumento de un cuestionario para conocer la percepción sobre ambas variables. Como parte de los resultados se obtuvo que, mediante la prueba estadística de correlación de Rho de Spearman, se obtuvo un valor de significación bilateral de $p\text{-valor}=0,041 < 0,05$, por lo que se entiende que la relación de créditos financieros y el desarrollo empresarial es significativa. Por otro lado, el coeficiente de correlación evidenció un resultado de 0,588, que indica la relación positiva moderada entre ambas variables. Concluyendo que, los créditos financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

Palabras clave: Créditos financieros, desarrollo empresarial.

XII. ABSTRACT

This research is titled: "FINANCIAL CREDITS AND BUSINESS DEVELOPMENT OF CMAC CUSCO'S MYPE CLIENTS IN KITENI, ECHARATI, LA CONVENCION, 2024". Its main objective was to identify how financial credits are related to the business development of MYPE clients of the CMAC Cusco Echarati, La Convention, 2024. The methodology developed was basic, with a quantitative approach, non-experimental design and correlational scope. A representative sample of 50 MYPE Clients of CMAC Echarati agency was considered. The Convention, to whom the instrument of a questionnaire was applied to know the perception of both variables. As part of the results, it was obtained that through Spearman's Rho correlation statistical test, a bilateral significance value of $p\text{-value} = 0.041 < 0.05$ was obtained, which means that the relationship of financial credits and the business development is significant. On the other hand, the correlation coefficient showed a result of 0.588, which indicates the moderate positive relationship between both variables. Concluding that, financial credits are significantly related to the business development of MYPE clients of the CMAC Cusco in Kiteni- Echarati, La Convention, 2024.

Keywords: Financial credits, business development.

XIII. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el desarrollo empresarial es un proceso continuo que requiere de una serie de recursos y estrategias para poder crecer y expandirse en el mercado. Uno de los recursos fundamentales para el crecimiento de las empresas son los créditos financieros, los cuales permiten a las organizaciones acceder a capital de forma rápida y eficiente para invertir en nuevas oportunidades, mejorar su infraestructura y expandir sus operaciones. En este artículo, exploraremos la importancia de los créditos financieros para el desarrollo empresarial, centrándonos en la relación entre los clientes de entidades financieras y el impacto positivo que estos créditos pueden tener en el crecimiento de las empresas.

Los créditos financieros son una forma clave de financiamiento para las empresas, ya que les permiten acceder a capital de forma rápida y eficiente para poder invertir en su crecimiento y expansión. A través de los créditos financieros, las empresas pueden financiar proyectos a largo plazo, mejorar su liquidez y capital de trabajo, y expandir sus operaciones de una manera sostenible. En este sentido, los créditos financieros son una herramienta fundamental para el desarrollo empresarial, ya que permiten a las organizaciones acceder a los recursos necesarios para crecer y competir en el mercado. Los clientes de entidades financieras juegan un papel clave en la solicitud y aprobación de créditos financieros para las empresas. Los clientes de entidades financieras son aquellas personas o empresas que solicitan préstamos o líneas de crédito a los bancos u otras instituciones financieras con el fin de financiar sus operaciones. Estos clientes pueden ser pequeñas empresas, emprendedores, o grandes corporaciones que necesitan capital para invertir en su crecimiento y expansión.

Por lo expuesto se ha desarrollado el siguiente contenido en estructura. De contenido con 4 capítulos detallados a continuación:

Capítulo I: En este capítulo se aborda el planteamiento del problema, describiendo el problema de investigación con el apoyo de definiciones y argumentos que refuerzan dicho

planteamiento. A continuación, se presenta la formulación del problema general y los problemas específicos, en función de las dimensiones de la primera variable en relación con la segunda. Asimismo, se establecen los objetivos generales y específicos de la investigación, seguidos por la formulación de hipótesis. Luego, se justifica la investigación explicando la razón de la existencia del problema. Finalmente, se detallan las delimitaciones del estudio.

Capítulo II: Se desarrolla el marco teórico, que incluye los antecedentes a nivel internacional, nacional y local, los cuales presentan situaciones relacionadas con el tema de estudio. Estos antecedentes resumen los objetivos, métodos y conclusiones para ser contrastados con los resultados obtenidos. Este capítulo también contiene las bases teóricas, donde se exploran las teorías pertinentes al tema con respaldo bibliográfico. Además, se identifica y conceptualiza las variables en estudio, junto con su operacionalización. Finalmente, se incluye el marco conceptual, que define los términos básicos utilizados en la investigación.

Capítulo III: Aquí se expone la metodología de la investigación, detallando el tipo, enfoque, diseño y alcance de la misma. Se describe la segmentación de la población y muestra, así como las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de datos. Luego, se presentan los procedimientos de análisis y procesamiento de datos, y se discute la confiabilidad y validez de los instrumentos empleados.

Capítulo IV: En este capítulo se presentan los aspectos administrativos, en la que se detalla el cronograma de actividades, recursos humano y materiales, además del presupuesto para el desarrollo de la investigación.

Para concluir: Referencias bibliográficas y anexos

CAPÍTULO I

Planteamiento del problema

1.1. Descripción del problema

Los créditos financieros juegan un papel fundamental en el desarrollo empresarial de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MYPE). Estos créditos les proporcionan el capital necesario para financiar diversas actividades que impulsan su crecimiento y fortalecimiento.

En el plano internacional, Ferraro (2019) manifiesta que, en América Latina, la escasa participación de las pequeñas empresas en el acceso a crédito del sector privado ha sido un problema persistente en las economías modernas por muchos años. Diversas razones se mencionan para explicar esta situación. Una de las principales se relaciona con las fallas en los mercados de crédito, principalmente debido a la falta de información suficiente por parte de los bancos para evaluar adecuadamente los riesgos. Además, el volumen de recursos asignados también depende del proceso de selección de los beneficiarios, el cual se ve influido tanto por la disponibilidad de información como por las características de las entidades financieras que operan en el mercado. La experiencia ha demostrado que las pequeñas empresas acceden más fácilmente a financiamiento cuando predominan los bancos públicos, la banca privada es de capital nacional, existen instituciones más pequeñas y flexibles, y se cuenta con un banco nacional de desarrollo. En el ámbito nacional, Serafín (2018) menciona que las empresas buscan crecer expandirse nacionalmente, así como internacionalmente, es ahí la importancia de obtener un crédito financiero, que el empresario puede utilizarla para incrementar sus activos o invertir en mejoramiento de su establecimiento. Para un MYPES no es fácil calificar para un crédito financiero, ya que una entidad financiera realiza un pre calificación, donde evalúa al solicitante del préstamo la capacidad de pago que tiene,

cuanto sería para esta valuación. Por ello, se busca orientar al empresario las formas para obtener un crédito financiero ya que la obtención de un crédito financiero es adquirir o invertir lo que al contado no se puede.

En el ámbito regional, se ha encontrado en la entidad financiera CMAC, ubicada en el centro poblado Kiteni en Echarati, La Convención que los clientes MYPE evidencian dificultades en el proceso de sus créditos financieros para el desarrollo empresarial, ya que, para solicitar un crédito, deben reunir algunos requisitos documentales, además de realizar un análisis de la tasa de interés que ofrece la entidad financiera, evaluando las mejores opciones. Por otro lado, los clientes en ocasiones carecen de una idea concreta frente al uso del crédito, por lo que muchas veces no logran consolidar su desarrollo empresarial. Finalmente, los plazos de pago que ofrece CMAC a sus clientes buscan alcanzar el cumplimiento de los mismos, pues en ocasiones se ha presentado problemas de puntualidad. Todos los aspectos mencionados, limitan ampliar la oportunidad de crecimiento de estas MYPES mediante las oportunidades de negocios, además de hacer inviable las estrategias para incrementar sus ingresos.

Por todo lo expuesto nace la importancia de realizar el presente trabajo investigativo, partiendo de las preguntas.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿De qué manera los créditos financieros se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024?

1.2.2. Problemas específicos

- ¿En qué medida las tasas de interés se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024?

- ¿Cómo el uso de crédito se relaciona con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024?
- ¿De qué manera los plazos se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024?

1.3. Objetivo de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Identificar de qué manera los créditos financieros se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar de qué medida las tasas de interés se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.
- Analizar como el uso de crédito se relaciona con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.
- Evaluar de qué manera los plazos se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

1.4. Formulación de hipótesis

1.4.1. Hipótesis general

Los créditos financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La

Convención, 2024.

1.4.2. Hipótesis específicas

- Las tasas de interés se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.
- El uso de crédito se relaciona significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.
- Los plazos se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

1.5. Justificación de la investigación

1.5.1. Justificación teórica

La justificación teórica de la presente investigación se constituye a través de la investigación de la información relevante, que incluye teorías, conceptos y otras fuentes relacionadas los créditos financieros y el desarrollo empresarial, con el propósito de fortalecer y respaldar los hallazgos obtenidos, asegurando así una base sólida y completa para el presente trabajo.

1.5.2. Justificación práctica

La investigación se encuentra respaldada por su relevancia práctica, ya que las conclusiones alcanzadas tendrán un propósito informativo tanto para las autoridades como para la población en general. Estos resultados podrán ser considerados por aquellos involucrados para tomar decisiones orientadas hacia la mejora o para evaluar la eficacia de las acciones en curso.

1.5.3. Justificación de implicancia social

Este trabajo tiene una justificación de impacto social, ya que su desarrollo contribuirá al enriquecimiento de la sociedad al ofrecer información valiosa sobre las variables estudiadas. Asimismo, beneficiará a las autoridades competentes, a futuros investigadores y al público en general al proporcionar datos e información relevantes en este ámbito.

1.5.4. Justificación metodológica

La investigación se desarrollará bajo una justificación metodológica con el fin de cumplir los parámetros establecidos sobre el estudio con la orientación de diversas fuentes metodológicas, cuidando los detalles de redacción, forma y fondo en todo el proceso.

1.6. Delimitaciones de la investigación

1.6.1. Delimitación espacial

El estudio recopilará información del registro de clientes MYPE de la CMAC Cusco en el centro poblado de Kiteni, ubicado en el distrito de Echarati que pertenece a la provincia de La Convención.

1.6.2. Delimitación temporal

El estudio se enfocará en analizar los resultados relacionados con las actividades, durante el transcurso del año 2024.

1.6.3. Delimitación teórica

El estudio se centrará en llevar a cabo un análisis científico y teórico de las dos variables en investigación: Créditos financieros y desarrollo empresarial.

CAPÍTULO II

Marco Teórico

2.1. Antecedentes de investigación

2.1.1. Antecedentes internacionales

Gonzales et al. (2021) en su trabajo investigativo titulado: Factores de éxito en el financiamiento para Pymes a través del Crowdfunding en México. El objetivo fue identificar los factores que influyen en el éxito del financiamiento de las Pymes que utilizan plataformas de crowdfunding, utilizando la técnica de análisis de covarianza (Ancova) para evaluar las calificaciones de riesgo, controlando estadísticamente variables como el monto del crédito, el plazo, la tasa de interés y el número de fondeadores. Los resultados indican que el riesgo tiene un impacto significativo en el éxito del financiamiento, y que la tasa de interés, el monto financiado y el número de fondeadores son covariables relevantes. Sin embargo, el plazo del crédito no resultó ser una covariable significativa. Del análisis sobre el éxito del financiamiento y su relación con el riesgo, se destaca que la tasa de retorno es el principal incentivo para los fondeadores, aunque se requiere una mayor profundización en investigaciones sobre el impacto ético, social y ambiental en las decisiones de financiamiento.

Zúñiga (2019) en su investigación “Propuesta para incentivar la Cultura Financiera del sector de vivanderas del centro comercial de la ciudad de Loja” en Ecuador. Se plantea como objetivo general la propuesta para incentivar la cultura financiera del sector de vivanderas del centro comercial de dicha zona geográfica. Se empleó una investigación del tipo descriptiva, cualitativa, con diseño No experimental, utilizando la técnica de las encuestas, contando con una población de 746 comerciantes. Los resultados dieron a conocer que es necesario analizar el grado de conocimiento y

habilidades sobre el concepto generalizado de la cultura financiera, tomando como condicionante la serie de aspectos complejos y las dificultades que presenta el sector de vivanderas del centro comercial de Loja. Conclusión: El factor más apremiante y que ha afectado el flujo de caja, la liquidez y la rentabilidad de los comerciantes del sector de vivanderas del centro comercial de Loja.

Soliz (2019) en su investigación titulada: “Análisis de la gestión financiera a corto plazo en empresas comerciales de computadoras, y equipos informáticos de Cuenca. Caso APC Cía. Ltda.”. Su objetivo general es realizar un análisis de la gestión financiera a corto plazo de las empresas que venden equipos informáticos. Se realizó una investigación cuantitativa, descriptiva, no experimental, aplicando encuestas a los profesionales responsables de estos negocios para recoger información del problema planteado. Los resultados indican que luego de aplicar las encuestas e identificar la situación económica y financiera de estas empresas, se ha podido establecer que la gestión financiera a corto plazo es completamente deficiente tal como se puede demostrar mediante los indicadores financieros. Concluyendo que es importante identificar la situación económica y financiera de estas empresas, en base a comparaciones mediante análisis de sus Estados financieros, cálculos, así como con la aplicación de indicadores financieros, debiendo señalarse además que con relación a la reducción de estas incertidumbres, será muy beneficioso para determinados en los que se han detectado pérdidas bastante recurrentes con un enorme perjuicio económico.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Serafín (2019) en su investigación de título: Crédito financiero y el desarrollo empresarial del centro comercial gamarra La Victoria. Esta investigación tiene como objetivo mostrar a los empresarios que es posible trabajar con créditos financieros,

ya que estos representan una fuente de apoyo para impulsar la economía y fomentar el crecimiento empresarial. De hecho, muchos empresarios que comenzaron como vendedores ambulantes lograron más tarde adquirir galerías y, con el tiempo, crearon los grandes centros comerciales que hoy vemos en el emporio comercial de Gamarra. Los objetivos se logran gracias a que los empresarios disponen de capital para invertir de manera inmediata, promoviendo además que estos gestionen sus créditos financieros de manera legal, evitando el uso de documentos falsos. Este estudio es de nivel correlacional y utiliza un diseño de investigación no experimental y transversal. El tipo de investigación es básica, con una población de 60 individuos, entre contadores y administradores, de los cuales se seleccionó una muestra de 40 personas. La técnica empleada fue la encuesta y el instrumento de recolección de datos fue un cuestionario aplicado en el centro comercial de Gamarra. Para validar los instrumentos se utilizó el criterio de juicio de expertos, apoyado por el coeficiente alfa de Cronbach. Las hipótesis se comprobaron mediante la prueba de Rho de Spearman, obteniendo como resultado una correlación positiva considerable.

Guevara y García (2018) en su investigación titulada: Influencia de las instituciones financieras en el crecimiento de las Mypes del mercado central sector prendas de vestir de Chiclayo. El objetivo de esta investigación fue determinar la influencia de las instituciones financieras en el crecimiento de las MYPES del sector de prendas de vestir del Mercado Central. El tipo de investigación desarrollado es Descriptivo-Explicativo, y se utilizó una muestra representativa de 33 MYPES, apoyándose en un cuestionario como instrumento de recolección de datos. Un hallazgo relevante es que las principales razones por las que las instituciones financieras no otorgan financiamiento a las MYPES de este sector en la ciudad de Chiclayo son su informalidad, la falta de garantías que respalden los préstamos y la desconfianza

hacia estas empresas. Esto limita su acceso a crédito financiero, afectando negativamente el crecimiento del sector.

Concha (2019) en su trabajo titulado: Las fuentes de financiamiento y su relación con el desarrollo de las Mypes del distrito de Huánuco. El propósito de esta investigación fue determinar la relación entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las MYPES en el distrito de Huánuco. Se empleó un diseño descriptivo-correlacional y se utilizaron los métodos descriptivo, analítico y estadístico, con encuestas como técnica de estudio. La muestra poblacional incluyó 130 MYPES. Entre las principales conclusiones, se estableció que existe una relación significativa entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las MYPES en el distrito de Huánuco, para el año 2019, con un nivel de significancia de 0.01 bilateral. Como resultado, se rechazó la hipótesis nula.

2.1.3. Antecedentes locales

Rosillo (2022) en su trabajo investigativo denominado: Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco. El objetivo de este estudio es proponer la implementación de una cultura financiera para que los comerciantes comprendan la importancia del ahorro, el crédito, la elaboración de presupuestos y, especialmente, el manejo ordenado de sus finanzas. El estudio tiene un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y propositivo, con un diseño no experimental. La población está compuesta por 1,200 comerciantes, y la muestra seleccionada incluyó a 40 comerciantes, a quienes se les aplicó una encuesta validada por tres jueces expertos. Además, se llevó a cabo un análisis documental para evaluar la información proporcionada por SUNAT e INFOCORP. Se ha llegado a identificar la carencia de un adecuado nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes del mercado San Pedro de la ciudad de Cusco, tal como ha quedado demostrado con

el resultado de las encuestas, en donde solo el 30% de los comerciantes entrevistados indica que está completamente de acuerdo en que es consciente con sus responsabilidades de carácter financiero, en tanto el 25% señala estar de acuerdo, y un 22.5% manifiesta no estar de acuerdo ni en desacuerdo con contar con un adecuado nivel de cultura financiera, ni con los conocimientos relacionados con dicho tema.

Tejada (2023) en su trabajo titulado: El financiamiento y su incidencia en el crecimiento empresarial en empresarios del centro comercial el Molino I, Cusco 2023. La presente investigación tuvo como objetivo principal determinar la influencia del financiamiento en el crecimiento empresarial del centro comercial El Molino I, Cusco 2023. El estudio se desarrolló bajo un enfoque explicativo, cuantitativo, con un diseño no experimental y transversal. La muestra incluyó a 40 empresarios seleccionados mediante un muestreo no probabilístico, y los datos se recolectaron a través de encuestas aplicadas con un cuestionario. Los resultados mostraron que el financiamiento influye en un 65.5% en el crecimiento empresarial. Además, el valor de significancia fue menor a 0.05, lo que permitió aceptar la hipótesis alterna. En conclusión, el financiamiento tiene un impacto significativo en el crecimiento empresarial, lo que indica que, con un adecuado control del financiamiento, ya sea interno, externo o estatal, los empresarios pueden lograr un crecimiento sólido, ya sea orgánico o externo, manteniendo su posicionamiento en el mercado.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Primera variable: Créditos financieros

Los créditos financieros son préstamos que una entidad financiera otorga a un individuo, empresa u organización con el fin de financiar una variedad de actividades, tales como la compra de bienes, la inversión en proyectos, la expansión de negocios, entre otros propósitos. Estos créditos pueden ser ofrecidos por bancos, cooperativas de crédito, instituciones financieras no bancarias u otros intermediarios financieros (Abdu & Adem, 2021).

Los créditos financieros pueden tener diferentes características, como tasas de interés fijas o variables, plazos de pago flexibles, garantías requeridas, entre otros términos y condiciones específicos acordados entre el prestamista y el prestatario. Además, pueden estar destinados a diversos fines, como créditos hipotecarios para la compra de viviendas, créditos para automóviles, créditos comerciales para financiar operaciones empresariales, créditos estudiantiles para financiar la educación, entre otros.

En resumen, los créditos financieros son una herramienta importante en el mundo de las finanzas, ya que permiten a individuos y organizaciones acceder a fondos adicionales para satisfacer sus necesidades de financiamiento y alcanzar sus objetivos financieros. Sin embargo, es importante tener en cuenta que los créditos financieros también conllevan responsabilidades financieras y deben ser administrados de manera responsable para evitar problemas de sobreendeudamiento o incumplimiento.

2.2.2. Importancia de los créditos financieros en las MYPE

Según Birhanu et al. (2021) los créditos financieros son de gran importancia para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MYPES) por varias razones:

1. Financiamiento de operaciones: Los créditos financieros proporcionan a las

MYPES el capital necesario para financiar sus operaciones diarias, incluyendo la compra de materias primas, pago de salarios, gastos operativos y otros costos asociados con la producción y comercialización de bienes y servicios.

2. Expansión y crecimiento: Las MYPES pueden utilizar los créditos financieros para financiar proyectos de expansión, adquisición de activos fijos, apertura de nuevas sucursales o líneas de negocio, lo que les permite crecer y aumentar su participación en el mercado.

3. Mejora de la capacidad productiva: Con acceso a créditos financieros, las MYPES pueden invertir en tecnología, maquinaria y equipo mejorados, lo que les permite mejorar su capacidad productiva, aumentar la eficiencia y mejorar la calidad de sus productos o servicios.

4. Capital de trabajo: Los créditos financieros también pueden utilizarse para financiar el capital de trabajo de una empresa, es decir, para cubrir los costos relacionados con la producción que están asociados con el ciclo operativo de la empresa, como inventarios y cuentas por cobrar.

5. Flexibilidad financiera: Los créditos financieros proporcionan a las MYPES una mayor flexibilidad financiera al permitirles gestionar sus flujos de efectivo y hacer frente a situaciones de emergencia o fluctuaciones en la demanda del mercado.

En resumen, los créditos financieros son fundamentales para el desarrollo y crecimiento de las MYPES al proporcionarles el acceso al capital necesario para financiar sus operaciones, expandirse, mejorar su capacidad productiva y mantener su competitividad en el mercado. Sin embargo, es importante que las MYPES utilicen estos créditos de manera responsable y gestionen adecuadamente su endeudamiento para evitar problemas financieros a largo plazo.

2.2.3. Efectos de los créditos financieros

Los créditos financieros pueden tener varios efectos en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MYPES), tanto positivos como negativos. Mwonge y Naho (2021) mencionan los siguientes:

Efectos positivos

- **Financiamiento de capital de trabajo:** Los créditos financieros proporcionan a las MYPES el capital necesario para financiar su capital de trabajo, incluyendo la compra de materias primas, pago de salarios y otros gastos operativos. Esto permite a las empresas mantener sus operaciones en funcionamiento de manera continua.
- **Expansión y crecimiento:** Con acceso a créditos financieros, las MYPES pueden financiar proyectos de expansión, adquirir activos fijos y abrir nuevas sucursales. Esto les permite aumentar su capacidad productiva, expandir su alcance geográfico y diversificar sus operaciones, lo que puede conducir a un crecimiento empresarial sostenible.
- **Mejora de la competitividad:** Al utilizar créditos financieros para invertir en tecnología, capacitación de empleados y mejora de procesos, las MYPES pueden aumentar su eficiencia operativa y mejorar la calidad de sus productos o servicios. Esto les ayuda a ser más competitivas en el mercado y a diferenciarse de sus competidores.
- **Oportunidades de negocio:** Los créditos financieros pueden brindar a las MYPES la oportunidad de aprovechar nuevas oportunidades de negocio, como la entrada a nuevos mercados, la diversificación de productos o la realización de inversiones estratégicas. Esto puede generar ingresos adicionales y aumentar la rentabilidad a largo plazo.

Efectos negativos

- **Endeudamiento excesivo:** Dependiendo de cómo se utilicen, los créditos financieros pueden llevar a las MYPES a un endeudamiento excesivo, lo que puede dificultar el cumplimiento de sus obligaciones financieras y afectar su salud financiera a largo plazo.
- **Cargas financieras:** Los créditos financieros suelen estar acompañados de intereses y otros costos financieros, lo que puede aumentar la carga financiera de las MYPES y reducir su rentabilidad.
- **Riesgo de incumplimiento:** Si las MYPES no pueden generar suficientes ingresos para cubrir sus pagos de préstamos, corren el riesgo de incumplir con sus obligaciones financieras, lo que puede llevar a problemas financieros graves, incluyendo el cierre del negocio.

Por consiguiente, los créditos financieros pueden tener tanto efectos positivos como negativos en las MYPES. Es importante que las empresas evalúen cuidadosamente sus necesidades de financiamiento, utilicen los créditos de manera responsable y gestionen adecuadamente su deuda para mitigar los riesgos financieros y aprovechar las oportunidades de crecimiento.

2.2.4. Tasas de interés

Las tasas de interés dentro de los créditos financieros son el costo que el prestatario paga al prestamista por el uso del dinero prestado. Estas tasas se expresan generalmente como un porcentaje del monto del préstamo y pueden ser fijas o variables, dependiendo de los términos del contrato de préstamo (Muñoz, 2023).

Tasas de interés fijas: En este caso, la tasa de interés se mantiene constante a lo largo de la vida del préstamo. Esto significa que el prestatario pagará el mismo porcentaje de interés sobre el saldo del préstamo en cada pago programado, lo que facilita la

planificación financiera ya que los pagos mensuales son consistentes.

Tasas de interés variables: Estas tasas pueden cambiar a lo largo del tiempo, generalmente en función de un índice de referencia, como la tasa interbancaria o la tasa preferencial. El ajuste de la tasa puede ocurrir en intervalos específicos, como trimestralmente o anualmente. Las tasas de interés variables pueden resultar en pagos de préstamos que varían con el tiempo, lo que puede hacer que la planificación financiera sea más difícil, pero también pueden ofrecer la oportunidad de beneficiarse de reducciones en las tasas de interés.

Las tasas de interés dentro de los créditos financieros son determinadas por varios factores, incluyendo las políticas monetarias del país, la oferta y demanda de crédito, el riesgo de crédito del prestatario, la duración del préstamo y las condiciones del mercado financiero en general.

Es importante para los prestatarios comprender las tasas de interés asociadas con los créditos financieros que están considerando, así como los términos y condiciones del préstamo en su totalidad, para tomar decisiones financieras informadas y asegurarse de que el préstamo sea asequible y adecuado para sus necesidades financieras.

2.2.5. Uso de crédito

El uso del crédito se refiere al acto de tomar prestado dinero u otros recursos financieros con la promesa de devolverlos en el futuro, generalmente con intereses u otros costos asociados. Este dinero prestado puede utilizarse para una variedad de propósitos, como financiar compras importantes, invertir en proyectos, cubrir gastos imprevistos, entre otros (Bravo, 2018).

El crédito puede ser utilizado tanto por individuos como por empresas, y puede adoptar diferentes formas, como préstamos bancarios, líneas de crédito, tarjetas de crédito, entre otros instrumentos financieros.

El uso del crédito puede ser beneficioso cuando se utiliza de manera responsable y planificada, ya que puede proporcionar acceso a fondos adicionales para alcanzar metas financieras o hacer frente a necesidades urgentes. Por ejemplo, puede permitir a un individuo comprar una casa o un automóvil, iniciar un negocio, o pagar gastos médicos inesperados.

Sin embargo, el uso del crédito también conlleva riesgos, ya que implica la obligación de devolver el dinero prestado en el futuro, junto con los intereses y otros costos. Si no se administra adecuadamente, el uso excesivo de crédito puede conducir a problemas financieros, como el endeudamiento excesivo, el deterioro de la calificación crediticia, e incluso la bancarrota.

Por lo tanto, es importante que los individuos y las empresas utilicen el crédito de manera prudente, evaluando cuidadosamente su capacidad para pagar y planificar cómo utilizarán los fondos prestados antes de comprometerse con cualquier tipo de préstamo o línea de crédito.

2.2.6. Plazos

Los plazos de los créditos financieros se refieren al período de tiempo durante el cual se espera que el prestatario devuelva el dinero prestado al prestamista, junto con los intereses y otros costos asociados. Estos plazos pueden variar considerablemente según el tipo de crédito, las políticas del prestamista y las necesidades del prestatario (Arciniegas & Pantoja, 2020).

Algunos créditos financieros tienen plazos cortos, que pueden ser de semanas o meses. Estos son comunes en préstamos de corto plazo, como los adelantos de efectivo de tarjetas de crédito o préstamos personales pequeños. Otros créditos tienen plazos más largos, que pueden extenderse durante varios años. Estos son típicos en préstamos hipotecarios, préstamos para la compra de automóviles o préstamos

comerciales para inversiones a largo plazo.

La elección del plazo del crédito puede depender de varios factores, como la cantidad de dinero prestado, la capacidad de pago del prestatario, el propósito del préstamo y las condiciones del mercado. Los plazos más cortos suelen implicar pagos mensuales más altos, pero una deuda que se cancela más rápidamente, mientras que los plazos más largos pueden ofrecer pagos mensuales más bajos, pero pueden resultar en un mayor costo total de intereses a lo largo del tiempo.

Es importante que los prestatarios comprendan los plazos de los créditos financieros que están considerando y evalúen cómo afectarán esos plazos a su capacidad de pago y a su situación financiera en general. Además, es esencial cumplir con los plazos de pago acordados para evitar penalizaciones financieras y mantener una buena relación con el prestamista.

2.2.7. Segunda variable: Desarrollo empresarial

El desarrollo empresarial se refiere al proceso mediante el cual una empresa busca mejorar y expandir sus operaciones, recursos y capacidades para alcanzar sus objetivos a largo plazo (Escobar & Garza, 2023). Este proceso implica una serie de actividades estratégicas, operativas y financieras destinadas a fortalecer la posición competitiva de la empresa y maximizar su crecimiento y rentabilidad.

El desarrollo empresarial puede abarcar una amplia gama de áreas y actividades, que incluyen:

- **Expansión de mercado:** Buscar nuevos segmentos de mercado, ya sea a nivel local, nacional o internacional, para aumentar la base de clientes y mejorar las ventas.

- Desarrollo de productos o servicios: Introducir nuevos productos o mejorar los existentes para satisfacer las necesidades del mercado y mantener la relevancia competitiva.
- Alianzas estratégicas: Establecer colaboraciones o alianzas con otras empresas u organizaciones para aprovechar sinergias, compartir recursos y competencias, y acceder a nuevos mercados o tecnologías.
- Innovación: Fomentar la innovación en procesos, productos o modelos de negocio para mejorar la eficiencia, diferenciarse en el mercado y crear valor añadido para los clientes.
- Optimización de operaciones: Mejorar la eficiencia operativa mediante la implementación de prácticas de gestión de calidad, tecnologías de la información, automatización de procesos y otras iniciativas de mejora continua.
- Internacionalización: Expandir las operaciones de la empresa a nivel internacional, ya sea mediante la exportación de productos, el establecimiento de filiales en el extranjero o la participación en cadenas de suministro globales.
- Desarrollo de talento: Invertir en el desarrollo y la capacitación de empleados para mejorar su desempeño, impulsar la innovación y fortalecer la cultura organizacional.
- Financiamiento: Obtener financiamiento adecuado para respaldar el crecimiento empresarial, ya sea a través de préstamos bancarios, inversionistas de capital de riesgo, emisión de acciones u otras fuentes de financiamiento.

En esencia, el desarrollo empresarial implica un enfoque integral y proactivo para

mejorar y expandir una empresa en todas sus dimensiones, con el objetivo de generar valor a largo plazo para todas las partes interesadas, incluidos los accionistas, empleados, clientes y la comunidad en general.

2.2.8. Importancia del desarrollo empresarial de las MYPEs

Según Aguirre (2021) el desarrollo empresarial es crucial para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MYPES) por varias razones:

- **Crecimiento y supervivencia:** El desarrollo empresarial ayuda a las MYPES a crecer y expandirse, lo que es fundamental para su supervivencia a largo plazo en un mercado competitivo. Este crecimiento puede permitirles capturar nuevas oportunidades de mercado, diversificar sus ingresos y aumentar su participación en el mercado.
- **Generación de empleo:** Las MYPES son importantes generadoras de empleo en muchas economías, y el desarrollo empresarial puede contribuir a la creación de más puestos de trabajo. A medida que las MYPES crecen y se expanden, tienden a contratar más empleados para satisfacer la demanda creciente de productos o servicios.
- **Innovación y competitividad:** El desarrollo empresarial impulsa la innovación en las MYPES, ya sea en términos de productos, procesos o modelos de negocio. Al invertir en la mejora continua y la innovación, las MYPES pueden mantenerse competitivas en el mercado y diferenciarse de la competencia.
- **Desarrollo económico local:** El éxito y crecimiento de las MYPES pueden tener un impacto positivo en el desarrollo económico local. Contribuyen al desarrollo de comunidades al generar ingresos, pagar impuestos, apoyar a

proveedores locales y participar en actividades de responsabilidad social empresarial.

- Fortalecimiento del tejido empresarial: Las MYPES forman parte del tejido empresarial de una economía y desempeñan un papel importante en su diversificación y fortalecimiento. El desarrollo empresarial exitoso de las MYPES puede fomentar un ecosistema empresarial vibrante y dinámico.
- Inclusión económica: El desarrollo empresarial puede contribuir a la inclusión económica al ofrecer oportunidades a grupos subrepresentados en el mercado laboral, como mujeres, jóvenes y personas de bajos ingresos. Las MYPES pueden proporcionar un camino para que estos grupos accedan al empleo y al emprendimiento.

El desarrollo empresarial es esencial para el crecimiento, la sostenibilidad y el impacto positivo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. Al invertir en su desarrollo, las MYPES pueden contribuir significativamente al crecimiento económico, la creación de empleo y la innovación en una economía.

2.2.9. Oportunidad de negocio

Según Bernal y Frost (2015) la oportunidad de negocio en el desarrollo empresarial se refiere a una situación o conjunto de circunstancias que presentan la posibilidad de crear o expandir una empresa con éxito. Esta oportunidad puede surgir de diversas fuentes, como cambios en el mercado, demanda insatisfecha de productos o servicios, avances tecnológicos, cambios en la regulación gubernamental, entre otros factores.

En el contexto del desarrollo empresarial, identificar y aprovechar oportunidades de negocio es fundamental para el éxito y el crecimiento de una empresa. Bernal y Frost (2015) mencionan algunos aspectos clave de la oportunidad de negocio en el desarrollo empresarial:

- **Identificación del mercado:** Analizar las tendencias del mercado y las necesidades no satisfechas de los consumidores para identificar oportunidades de negocio viables. Esto puede implicar investigaciones de mercado, análisis de competencia y comprensión de las preferencias del cliente.
- **Innovación:** Identificar oportunidades para introducir productos o servicios innovadores que aborden necesidades específicas del mercado de manera única o más eficiente que las soluciones existentes. La innovación puede ser un importante impulsor del crecimiento empresarial.
- **Segmentación del mercado:** Identificar segmentos de mercado específicos con características y necesidades distintivas, y desarrollar estrategias para satisfacer esas necesidades de manera efectiva. La segmentación del mercado permite a las empresas enfocar sus recursos y esfuerzos en los segmentos más rentables y prometedores.
- **Evaluación del riesgo:** Evaluar los riesgos asociados con la oportunidad de negocio, como la competencia, la demanda del mercado, los costos de entrada y la viabilidad financiera, y desarrollar estrategias para mitigar esos riesgos.
- **Capacidad empresarial:** Evaluar la capacidad interna de la empresa para aprovechar la oportunidad de negocio, incluyendo recursos financieros, capacidades operativas, habilidades de gestión y cultura organizacional.
- **Planificación estratégica:** Desarrollar un plan estratégico detallado que establezca objetivos claros, estrategias y acciones específicas para aprovechar la oportunidad de negocio de manera efectiva y sostenible a largo plazo.

La oportunidad de negocio en el desarrollo empresarial se refiere a la capacidad de una empresa para identificar y capitalizar oportunidades en el mercado, mediante la

innovación, la segmentación del mercado, la evaluación del riesgo y una planificación estratégica efectiva. Aprovechar estas oportunidades puede ser fundamental para el éxito y el crecimiento de una empresa a lo largo del tiempo.

2.2.10. Estrategia

La estrategia es una parte integral del desarrollo empresarial, ya que proporciona el marco y la dirección para alcanzar los objetivos de crecimiento y éxito a largo plazo de una empresa (Blanco, 2010). La estrategia empresarial implica la formulación e implementación de planes y acciones para aprovechar oportunidades, enfrentar desafíos y alcanzar metas específicas en un entorno competitivo y en constante cambio. Estas estrategias se entrelazan con el desarrollo empresarial:

- **Identificación de oportunidades:** La estrategia empresarial comienza con la identificación de oportunidades de mercado y la evaluación de la viabilidad de esas oportunidades en el contexto de los recursos y capacidades de la empresa.
- **Definición de objetivos:** La estrategia establece los objetivos de desarrollo empresarial a largo plazo, como el crecimiento de los ingresos, la expansión de mercado, el aumento de la participación de mercado o la mejora de la rentabilidad.
- **Análisis competitivo:** La estrategia implica un análisis exhaustivo de la competencia, incluyendo sus fortalezas, debilidades, estrategias y posibles movimientos futuros, para informar las decisiones estratégicas de la empresa.
- **Desarrollo de ventajas competitivas:** La estrategia busca desarrollar y aprovechar ventajas competitivas únicas que permitan a la empresa diferenciarse en el mercado y superar a la competencia.
- **Asignación de recursos:** La estrategia determina cómo se asignarán los recursos, como capital, talento humano y tecnología, para apoyar el desarrollo empresarial y lograr los objetivos estratégicos.

- Desarrollo de planes de acción: La estrategia incluye la elaboración de planes de acción detallados que describen cómo se implementarán las iniciativas estratégicas para alcanzar los objetivos de desarrollo empresarial.
- Monitoreo y ajuste: La estrategia implica un proceso continuo de monitoreo del entorno empresarial y el rendimiento de la empresa, para realizar ajustes estratégicos según sea necesario en respuesta a cambios internos y externos.

La estrategia es esencial para el desarrollo empresarial, ya que proporciona la visión, dirección y planificación necesarias para que una empresa crezca, se adapte y tenga éxito en un entorno empresarial dinámico y competitivo. Una estrategia bien desarrollada y ejecutada puede marcar la diferencia entre el éxito y el fracaso en el desarrollo empresarial.

CAPÍTULO III

Metodología de la investigación

3.1. Tipo de investigación

El presente estudio se clasifica como una investigación básica, ya que su propósito es recopilar información para, con base en los resultados obtenidos, construir y fortalecer el conocimiento sobre la información existente. Además, busca proporcionar evidencia de los resultados para la entidad analizada. Hernández et al. (2016)

3.2. Enfoque de la investigación

El enfoque de la presente investigación es cuantitativo, porque se realizará la cuantificación de datos para la generación de resultados mediante el procesamiento estadístico.

El enfoque cuantitativo emplea la recolección y el análisis de datos para responder preguntas de investigación y probar hipótesis previamente establecidas. Se basa en la medición numérica y el conteo, y a menudo utiliza métodos estadísticos para identificar con precisión los patrones de comportamiento dentro de una población (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

3.3. Diseño de la investigación

La presente investigación será de diseño no experimental, porque la investigación no busca alterar la realidad, sino únicamente analizarla. Es un tipo de investigación que se lleva a cabo sin manipular deliberadamente las variables. Se basa principalmente en la observación de fenómenos en su contexto natural, para luego analizarlos (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014)

3.4. Alcance de investigación

De acuerdo a la naturaleza del estudio de la investigación, reúne las características

de un estudio correlacional, ya que se realizó la relación de las dos variables para establecer un determinado resultado (Hernández Sampieri, 2006).

Se enfoca principalmente en los aspectos observables que representan un conjunto de procesos. Es secuencial y probatoria, utilizando la recolección de datos para verificar hipótesis, con el objetivo de establecer pautas de comportamiento y validar teorías (Hernández & Fernández, 2010).

3.5.Población y muestra

3.5.1.Población

Según Olivares (2003) la población está conformada por un conjunto de las mediciones u observaciones del universo de interés en la investigación.

La población considerada para este estudio está compuesta por todos los elementos que participan en el fenómeno definido y delimitado en el análisis del problema de investigación. Esta población tiene la característica de ser objeto de estudio, medición y cuantificación.

La población de la presente investigación estuvo conformada por los 50 Clientes MYPE de CMAC Cusco agencia de Kiteni, Echarati, La Convención.

3.5.2.Descripción de muestra

Según Moreno (2017) la muestra censal considera a todas las partes de la investigación, precisando de manera simultánea a todo el universo de estudio como muestra.

La muestra de la presente consta de la totalidad de los 50 Clientes MYPE de CMAC Cusco agencia de Kiteni, Echarati, La Convención.

3.6.Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnica

La presente investigación será efectuada mediante la encuesta para la consulta a

los clientes MYPE de la CMAC Cusco, agencia de Kiteni, Echarati, La Convención., mediante preguntas diseñadas

Una encuesta es un método utilizado en los diseños de investigación descriptiva en el que el investigador obtiene datos mediante un cuestionario previamente elaborado. Durante este proceso, no se modifica el entorno ni el fenómeno del cual se recoge la información, que luego puede presentarse en forma de tríptico, gráfico o tabla (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014).

3.6.2. Instrumento

El instrumento a utilizar fue el cuestionario cerrado, en vista de que se busca conocer la opinión de los clientes MYPE de CMAC, agencia de Kiteni, Echarati, La Convención.

Este instrumento se adaptó a las necesidades de la investigación en función a las variables presentadas, ello permitirá la recolección de varios indicadores de cada expediente y finalmente se organizará la información para su tratamiento estadístico.

3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

La investigación utilizó el software estadístico SPSS versión 26 para el procesamiento de datos, reconocido por su amplia aplicación en investigaciones estadísticas, así como en ciencias médicas y sociales. Los resultados se representaron mediante el programa Excel, y los datos fueron agrupados de acuerdo con dimensiones y variables. Posteriormente, se realizó la prueba estadística Rho de Spearman para evaluar las hipótesis y extraer conclusiones. Además, se siguieron las normas estéticas del formato APA para la presentación.

3.8. Procedimiento de procesamiento de datos

Para la representación y demostración de los resultados a los que se buscaba llegar, se desarrolló inicialmente una aplicación de consentimiento informado virtual antes

de administrar el cuestionario a la muestra segmentada, con el fin de garantizar la participación voluntaria de los participantes mediante el instrumento que permitió recopilar la información.

A continuación, se contabilizaron únicamente los cuestionarios que fueron respondidos en su totalidad, sin respuestas en blanco. Finalmente, se trasladó toda esta información al programa estadístico SPSS para realizar la agrupación visual de las dimensiones y variables. Una vez obtenidos estos datos, se procedió con la prueba estadística Rho de Spearman para determinar las pruebas de hipótesis.

3.9. Confiabilidad y validez

Según Santos (2017) la confiabilidad indica el grado en que la aplicación repetida del instrumento al mismo sujeto produce resultados consistentes, mientras que la validez se refiere al grado en que un instrumento mide lo que se supone que debe medir.

Para obtener la confiabilidad del instrumento, se llevó a cabo una prueba piloto, que consistió en la aplicación del instrumento a representantes empresariales con características similares, de manera virtual. A continuación, estos datos se trasladaron al programa estadístico SPSS v-26 para realizar la prueba estadística de Alfa de Cronbach, con el fin de medir la confiabilidad del instrumento de manera cuantitativa y estadística. (Merino, 2019). El resultado hallado fue de 0,845 que evidencia el nivel alto de confiabilidad del instrumento.

Tabla 1
Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,845	22

Nota: Fuente elaboración propia

La validez del instrumento se dio a través de la consulta con expertos en el tema de investigación para que de acuerdo a su experiencia y conocimiento validen que el instrumento.

De acuerdo a la publicación emitida por la Universidad Cayetano Heredia, el procedimiento para la validación de instrumentos para colecta de datos de investigación se debe realizar a través de indicadores de contenido, de constructo y de criterio (Universidad Cayetano Heredia, s.f.).

CAPITULO IV

RESULTADOS, CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados

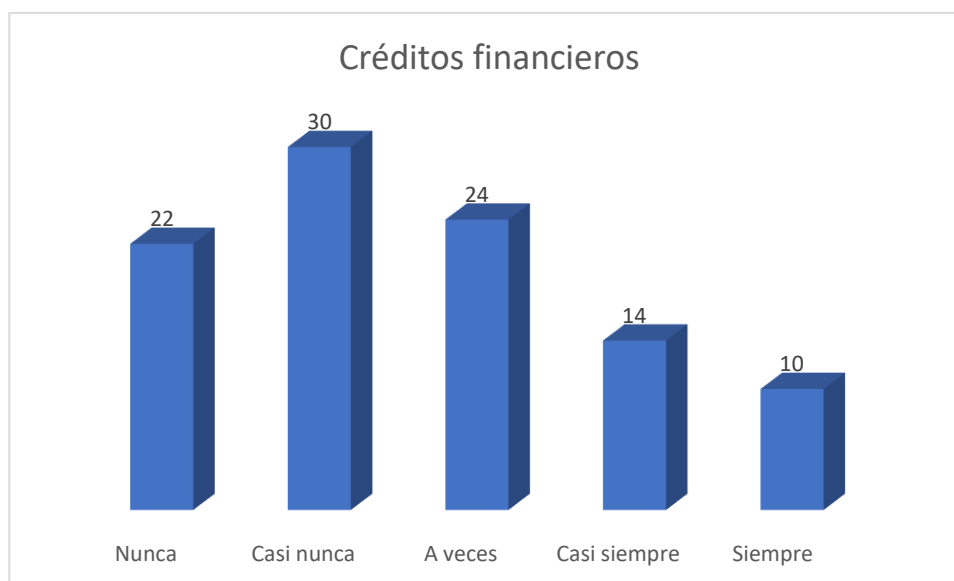
Tabla 2

Variable: Créditos financieros

Créditos financieros			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	11	22.0
	Casi nunca	15	30.0
	A veces	12	24.0
	Casi siempre	7	14.0
	Siempre	5	10.0
	Total		50

Figura 1

Variable: Créditos financieros



Interpretación

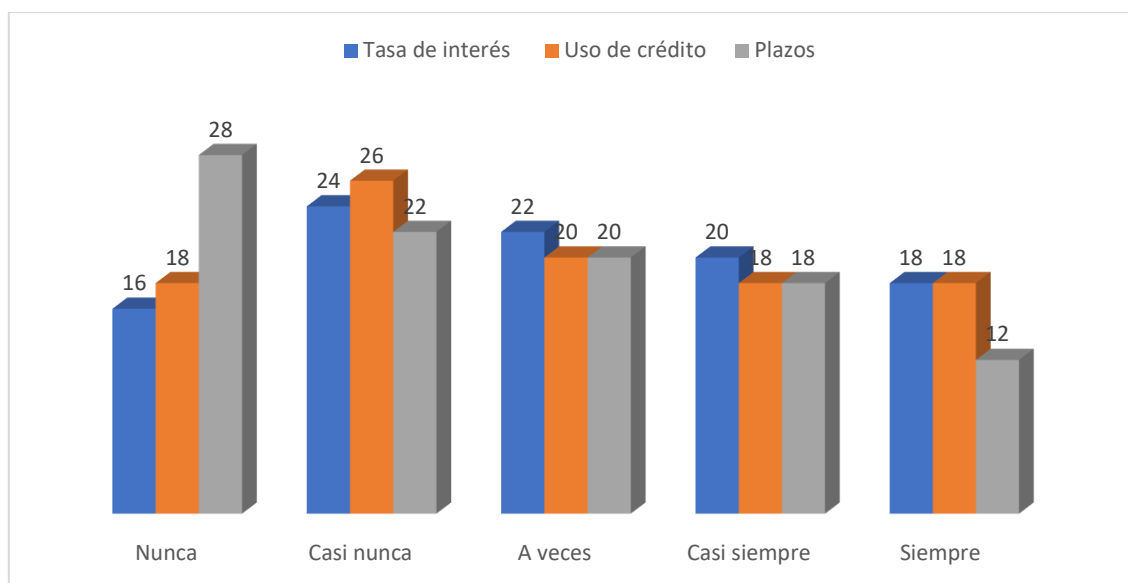
Frente a los resultados recopilados, se obtuvo que el 30% de los encuestados manifestaron que casi nunca perciben su acceso a los créditos financieros, por otro lado, el 24% de esta misma muestra intervenida, manifestó que a veces acceden a los créditos financieros.

Finalmente, el 10% ha manifestado que siempre tienen acceso fácil a un crédito financiero.

Tabla 3
Dimensiones de Créditos financieros

	Tasa de interés		Uso de crédito		Plazos	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	8	16.0	9	18.0	14	28.0
Casi nunca	12	24.0	13	26.0	11	22.0
A veces	11	22.0	10	20.0	10	20.0
Casi siempre	10	20.0	9	18.0	9	18.0
Siempre	9	18.0	9	18.0	6	12.0
Total	50	100	50	100	50	100

Figura 2
Dimensiones de Créditos financieros



Interpretación

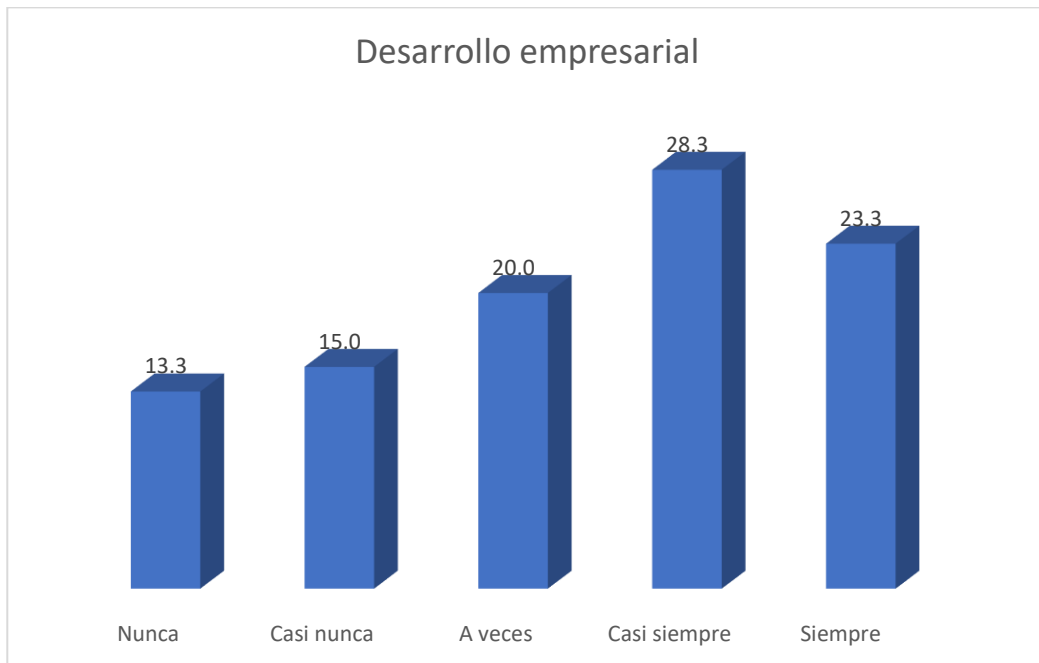
De los resultados obtenidos sobre las dimensiones de los créditos financieros, donde el 24% de los encuestados manifestaron que casi nunca evalúan la tasa de interés de su crédito. Por otro lado, el 26% de esta misma población ha manifestado que casi nunca su

crédito tiene uso o propósito empresarial. Finalmente, el 28% de estos encuestados manifestaron que nunca consultan acerca de los plazos de pago.

Tabla 4
Variable Desarrollo empresarial

		Desarrollo empresarial	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	8	13.3
	Casi nunca	9	15.0
	A veces	12	20.0
	Casi siempre	17	28.3
	Siempre	14	23.3
	Total	60	100

Figura 3
Variable Desarrollo empresarial



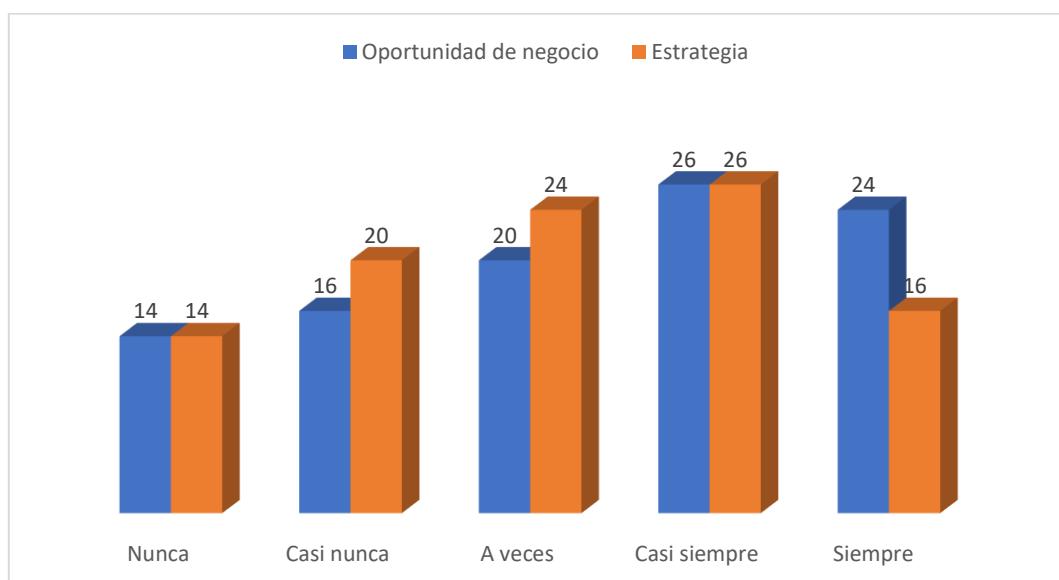
Interpretación

Frente a los resultados recopilados, se obtuvo que el 28.3% de los encuestados manifestaron que casi siempre se desarrollan en el campo empresarial, gracias a los créditos financieros. Por otro lado, el 20% ha manifestado que a veces lo desarrollan. Finalmente, el 13.3.% de estos encuestados nunca lo desarrollan.

Tabla 5
Dimensiones de Desarrollo empresarial

	Oportunidad de negocio		Estrategia	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	7	14.0	7	14.0
Casi nunca	8	16.0	10	20.0
A veces	10	20.0	12	24.0
Casi siempre	13	26.0	13	26.0
Siempre	12	24.0	8	16.0
Total	50	100	50	100

Figura 4
Dimensiones de Desarrollo empresarial



Interpretación

De los resultados obtenidos sobre las dimensiones del desarrollo empresarial, donde el 24% de los encuestados manifestaron que siempre desarrollan las oportunidades de negocios gracias a los créditos. Por otro lado, el 26% de esta misma población ha manifestado que casi siempre desarrollan estrategias gracias a la obtención de un crédito financiero.

4.2. Contrastación de hipótesis

Para el desarrollo de la prueba de hipótesis, se ha empelado las pruebas estadísticas inferenciales con el propósito realizar el contraste respectivo, mediante la prueba de hipótesis general y específicas. Para ello se ha recurrido a la prueba de normalidad con el fin del modelo estadístico

Tabla 6

Pruebas de normalidad

	Estadístico	Shapiro-Wilk gl	Sig.
	co		
Créditos financieros	,623	50	,000
Desarrollo empresarial	,657	50	,000

Interpretación

En la tabla se percibe los resultados de la prueba de normalidad frente ambas variables. Pues el grado de libertad del procedimiento estadístico de Shapiro Wilk presenta un resultado de 0,000 para ambos casos (Créditos financieros y Desarrollo empresarial). Por lo que se entiende, los resultados responden a una distribución no paramétrica. Por consiguiente, se procede con las pruebas estadísticas Rho de Spearman, por tratarse de una investigación correlacional.

Prueba de hipótesis general

HI: Los créditos financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

H0: Los créditos financieros no se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

Tabla 7
Prueba de hipótesis general

Correlaciones			
		Créditos financieros	Desarrollo empresarial
Créditos financieros	Coefficiente de correlación	1	,588*
	Sig. (bilateral)		,041
Desarrollo empresarial	Coefficiente de correlación	,588*	1
	Sig. (bilateral)	,041	

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación

En la tabla se puede percibir que, mediante la prueba estadística de correlación de Rho de Spearman, se obtuvo un valor de significación bilateral de $p\text{-valor}=0,041 < 0,05$, por lo que se entiende que la relación de créditos financieros y el desarrollo empresarial es significativa. Por otro lado, el coeficiente de correlación evidenció un resultado de 0,588, que indica la relación positiva moderada entre ambas variables. Entendiendo que, los créditos financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

Prueba de hipótesis específica 1

HI: Las tasas de interés se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

H0: Las tasas de interés no se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

Tabla 8
Prueba de hipótesis específica 1

Correlaciones				
		Tasas se interés		Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Tasas se interés	Coeficiente de correlación	1.000	,771**
		Sig. (bilateral)		0.000
	Desarrollo empresarial	Coeficiente de correlación	,771**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	

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

Interpretación

En la tabla se puede percibir que, mediante la prueba estadística de correlación de Rho de Spearman, se obtuvo un valor de significación bilateral de $p\text{-valor}=0,000 < 0,05$, por lo que se entiende que la relación de las Tasas de interés y el desarrollo empresarial es significativa. Por otro lado, el coeficiente de correlación evidenció un resultado de 0,771, que indica la relación positiva entre las tasas de interés y el desarrollo empresarial es positiva alta. Entendiendo que, se acepta la hipótesis alterna planteada donde las tasas de interés se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

Prueba de hipótesis específica 2

HI: El uso de crédito se relaciona significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

H0: El uso de crédito no se relaciona significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

Tabla 9
Prueba de hipótesis específica 2

		Correlaciones		
			Uso de crédito	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Uso de crédito	Coefficiente de correlación	1.000	,616**
		Sig. (bilateral)		0.001
	Desarrollo empresarial	Coefficiente de correlación	,616**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.001	

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

Interpretación

En la tabla se puede percibir que, mediante la prueba estadística de correlación de Rho de Spearman, se obtuvo un valor de significación bilateral de $p\text{-valor}=0,001 < 0,05$, por lo que se entiende que la relación del uso de crédito y el desarrollo empresarial es significativa. Por otro lado, el coeficiente de correlación evidenció un resultado de 0,616, que indica la relación positiva entre el uso de crédito y el desarrollo empresarial. Entendiendo que se acepta la hipótesis alterna planteada, donde el uso de crédito se relaciona significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

Prueba de hipótesis específica 3

HI: Los plazos se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

H0: Los plazos no se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

Tabla 10

Prueba de hipótesis específica 2

		Correlaciones	
		Plazos	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Plazos	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	,866**
Desarrollo empresarial	Plazos	Coeficiente de correlación	,866**
		Sig. (bilateral)	0.001

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

Interpretación

En la tabla se puede percibir que, mediante la prueba estadística de correlación de Rho de Spearman, se obtuvo un valor de significación bilateral de $p\text{-valor}=0,001 < 0,05$, por lo que se entiende que la relación de los plazos y el desarrollo empresarial es significativa. Por otro lado, el coeficiente de correlación evidenció un resultado de 0,866, que indica la relación positiva entre el uso de crédito y el desarrollo empresarial. Entendiendo que se acepta la hipótesis alterna planteada, donde los plazos se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

4.3. Discusión

De la recopilación de datos realizado, se ha encontrado como resultado principal que mediante la prueba estadística de correlación de Rho de Spearman, se obtuvo un valor de significación bilateral de $p\text{-valor}=0,041 < 0,05$, por lo que se entiende que la relación de créditos financieros y el desarrollo empresarial es significativa. Por otro lado, el coeficiente de correlación evidenció un resultado de 0,588, que indica la relación positiva moderada entre ambas variables. Entendiendo que, los créditos financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024.

Estos resultados pueden ser contrastados con el trabajo de Serafín (2019) en su investigación sobre el crédito financiero y el desarrollo empresarial de un centro comercial, que tuvo por finalidad demostrar a los empresarios que los créditos financieros pueden ser una valiosa fuente de apoyo para el crecimiento económico y el desarrollo empresarial. Esto se ejemplifica con muchos empresarios que comenzaron como vendedores ambulantes y, posteriormente, lograron adquirir galerías y desarrollar los grandes centros comerciales que hoy existen en el emporio comercial de Gamarra. Estos logros se deben a que los empresarios tienen acceso a capital para invertir de manera inmediata. Se pretende que los empresarios soliciten créditos financieros de manera legal, evitando el uso de documentos falsos. En cuanto a la validez de los instrumentos, se utilizó el criterio de expertos y se respaldó con el alfa de Cronbach. La comprobación de las hipótesis se llevó a cabo mediante la prueba de Rho Spearman, y se obtuvo una correlación positiva considerable, lo que indica la existencia de una correlación entre las variables de estudio.

Por otro lado, Concha (2019) en su trabajo sobre las fuentes de financiamiento y su relación con el desarrollo de las Mypes, El propósito de la investigación fue determinar

la relación entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las MYPES en el distrito de Huánuco. Los resultados revelaron una relación significativa entre el financiamiento proporcionado por entidades formales y el desarrollo de las MYPES en el distrito de Huánuco para el año 2019, con un nivel de significancia de 0.01 bilateral. Como resultado, se rechazó la hipótesis nula.

Por lo mencionado, se entiende que el presente trabajo ayuda a comprender cómo el acceso a financiamiento puede influir en el crecimiento y la sostenibilidad de estas empresas. Las MYPES enfrentan desafíos significativos para obtener recursos financieros, lo que limita su capacidad de inversión en infraestructura, tecnología y capacitación. Al investigar cómo los créditos afectan el desarrollo empresarial, se pueden identificar barreras y necesidades específicas, lo que permite diseñar estrategias y políticas más efectivas para facilitar el acceso a financiamiento. Esto no solo ayuda a mejorar la competitividad y el crecimiento de las MYPES, sino que también contribuye al fortalecimiento económico local y al aumento del empleo, creando un impacto positivo en la economía en general.

Comprender los patrones de uso de crédito y cómo estos influyen en las distintas etapas del desarrollo empresarial permite a las instituciones financieras ajustar sus productos y servicios para mejor atender a las MYPES. Esto también facilita la creación de programas de apoyo y asesoría financiera que se alineen con las necesidades específicas de estas empresas. En última instancia, una investigación detallada puede llevar a la formulación de políticas que promuevan un entorno más favorable para el emprendimiento y el crecimiento económico, contribuyendo a una economía más robusta y dinámica.

CONCLUSIONES

Primera: Los créditos financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024. Pues mediante la prueba estadística de correlación de Rho de Spearman, se obtuvo un valor de significación bilateral de $p\text{-valor}=0,041 < 0,05$. Por otro lado, el coeficiente de correlación evidenció un resultado de 0,588.

Segunda: Las tasas de interés se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024. Pues, mediante la prueba estadística de correlación de Rho de Spearman, se obtuvo un valor de significación bilateral de $p\text{-valor}=0,000 < 0,05$. Por otro lado, el coeficiente de correlación evidenció un resultado de 0,771.

Tercera: El uso de crédito se relaciona significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024. Pues, mediante la prueba estadística de correlación de Rho de Spearman, se obtuvo un valor de significación bilateral de $p\text{-valor}=0,001 < 0,05$. Por otro lado, el coeficiente de correlación evidenció un resultado de 0,616.

Cuarta: Los plazos se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024. Pues mediante la prueba estadística de correlación de Rho de Spearman, se obtuvo un valor de significación bilateral de $p\text{-valor}=0,001 < 0,05$. Por otro lado, el coeficiente de correlación evidenció un resultado de 0,866.

RECOMENDACIONES

- A la entidad CMAC Cusco, en Kiteni, Echarati, establecer mecanismos para el monitoreo y evaluación del impacto de los créditos financieros en el desarrollo empresarial de las MYPEs.
- A los analistas de crédito de CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, crear programas que ofrezcan acceso a recursos complementarios como redes de contacto, mercados y oportunidades de negocio
- A la entidad CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, proporcionar servicios de asesoría financiera y capacitación en gestión empresarial y planificación financiera.
- A la Municipalidad Distrital de Echarati, implementar programas educativos que informen a las MYPEs sobre las opciones de crédito disponibles, los requisitos y el proceso de solicitud.
- A los empresarios MYPE, mantenerse informados de manera íntegra de los créditos que realicen con entidades financieras para mantener la estabilidad económica en el ámbito empresarial y personal.

Bibliografía

- Abdu, E., & Adem, M. (2021). *Determinants of financial inclusion in Afar Region: Evidence from selected woredas*. *Cogent Economics & Finance*. <https://doi.org/10.1080/23322039.2021.1920149>. 9(1), pp. 1-13.
- Aguirre, M. (2021). Situación de la mediana empresa ecuatoriana: Rasgos distintivos de sus prácticas gerenciales. . *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XXVII(2), , 352-366. <https://doi.org/10.31876/rcs.v27i2.35929>.
- Arciniegas, O., & Pantoja, M. (2020). Análisis de la situación crediticia en las Cooperativas de Ahorro Crédito de Imbabura (Ecuador). . *Revista Espacios*. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n27/a20v41n27p04.pdf>, 30-39. .
- Bernal, C., & Frost, S. (2015). Innovación abierta en empresas colombianas: reto a superar. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 20(70), 252-267.
- Birhanu, T., Bosho, S., Azadi, H., Viira, A., Van, S., & Witlox, F. (2021). Determinants of commercial bank loan and advance disbursement: the case of private Ethiopian commercial banks. . *International Journal of Bank Marketing*,, 39(7), pp. 12.
- Blanco, E. (2010). Objetivos claros. Clave del éxito en la gestión empresarial. . *DEBATES IESA*, XV, 4.
- Bravo, S. (2018). Valorización de empresas por el método de flujo de caja descontado. <https://gestion.pe/blog/inversioneinfrasestructura/2018/06/valorizacion-de-empresas.html/>.
- Concha, L. (2019). *Las fuentes de financiamiento y su relación con el desarrollo de las Mypes del distrito de Huánuco [Tesis para optar el título profesional de Administrador. UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN"-HUÁNUCO]*. <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/5009/TAD00661C76.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Escobar, A., & Garza, J. (2023). El desarrollo empresarial, una exploración cocnpetual. *Uiversidad Tecnológica Autónoma del Pacífico*, Vol. 2 Núm. 1 .
- Ferraro, C. (2019). *Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina*. CEPAL. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/7336fcfb-b028-4188-b089-68107c721da6/content>.
- Gonzales, J., Valdes, F., & Saavedra, M. (2021). Factores de éxito en el financiamiento

- para Pymes a través del Crowdfunding en México. *Revista mexicana de economía y finanzas*. <https://www.redalyc.org/journal/4237/423770252008/html/>, 16.
- Guevara, K., & García, S. (2018). *Influencia de las instituciones financieras en el crecimiento de las Mypes del mercado central sector prendas de vestir de Chiclayo [Tesis para optar al título profesional de Contador público Universidad Señor de Sipán]*.
- Hernandez, S., Fernandez, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw-Hill Education .
- Merino, C. (2019). *Gulf of the Farallones National Marine Sanctuary Advisory Council*. Washington, USA: Revista Interamericana de Psicología/Interamerican Journal of Psychology .
- Moreno, A. (2017). *Lineas de investigacion metodologica*. Obtenido de Lineas de investigacion metodologica: [https://issuu.com/indtec/docs/revista_scientific_-_edici__n_espec/388#:~:text=En%20este%20sentido%2C%20Ram%C3%ADrez%20\(2012,simult%C3%A1neamente%20universo%2C%20poblaci%C3%B3n%20y%20muestra](https://issuu.com/indtec/docs/revista_scientific_-_edici__n_espec/388#:~:text=En%20este%20sentido%2C%20Ram%C3%ADrez%20(2012,simult%C3%A1neamente%20universo%2C%20poblaci%C3%B3n%20y%20muestra).
- Muñoz, S. (2023). Financing management through the application of the profitability method. *Centro de Información y Gestión Tecnológica de Holguín*. <https://www.redalyc.org/journal/1815/181574471002/html/>, 29.
- Mwonge, L., & Naho, A. (2021). Determinants of credit demand by smallholder farmers in Morogoro, Tanzania. . *African Journal of Agricultural Research*. <https://doi.org/10.5897/AJAR2020.15382>, 17(8), 1068-1080. .
- Olivares, J. (2003). *Guía de muestreo*. Maracaibo.
- Priede, T. (2016). *Creación y Desarrollo de Empresas* . Madrid: Lavel S.A.
- Rosillo, R. (2022). *Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco [Tesis para optar el título profesional de Contador público Universidad Señor de Sipán]*. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10460/Rosillo%20Madrid%20Roger%20Paul.pdf?sequence=1>.
- Santos, G. (2017). *Validez y confiabilidad del cuestionario de calidad de vida*. Puebla, Mexico: BENEMERITA UNIVERSIDAD AUTONOMA DE PUEBLA. <https://www.fcfm.buap.mx/assets/docs/docencia/tesis/ma/GuadalupeSantosSanchez.pdf>.
- Serafín, D. (2018). “Crédito financiero y el desarrollo empresarial del centro comercial

- gamarra la victoria del año, 2018*". Universidad Cesar Vallejo.
- Serafín, Y. (2019). *Crédito financiero y el desarrollo empresarial del centro comercial gamarra la victoria [Tesis para obtener el título profesional de contador público Universidad Cesar Vallejo]*.
- Soliz, A. (2019). "Análisis de la gestión financiera a corto plazo en empresas comerciales de computadoras, y equipos informáticos de Cuenca. Caso APC Cía. Ltda. [Tesis de grado, Universidad de Cuenca] .
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/33440>.
- Tejada, M. (2023). *El financiamiento y su incidencia en el crecimiento empresarial en empresarios del centro comercial el Molino I, Cusco 2023 [Tesis para optar el título profesional de contador público Universidad Cesar Vallejo]*.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/114704/Tejada_M-M-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Zúñiga, A. (2019). "Propuesta para incentivar la Cultura Financiera del sector de vivanderas del centro comercial de la ciudad de Loja" en Ecuador [Tesis de grado, Universidad Nacional de Loja.].
<https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/22152>.

ANEXOS

Operacionalización de variables

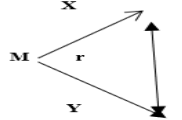
Título: CRÉDITOS FINANCIEROS Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS CLIENTES MYPE DE LA CMAC CUSCO EN KITENI, ECHARATI, LA CONVENCIÓN 2024.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
V1: Créditos financieros	Se define como la transacción financiera mediante la cual se concede al cliente una cantidad específica de dinero, hasta un límite preestablecido, para ser utilizado durante un período de tiempo determinado (Priede, 2016)	Comprende la cantidad de un monto económico que se destina a una inversión que debe ser absuelto en un plazo determinado considerando las tasas de interés, evaluando el uso de crédito y los plazos de pago.	<ul style="list-style-type: none"> Tasas de interés. 	<ul style="list-style-type: none"> Créditos financieros Requisitos para un crédito Oferta de tasas de interés 		Ordinal. Likert: <ul style="list-style-type: none"> Siempre Casi siempre A veces Casi nunca Nunca
			<ul style="list-style-type: none"> Uso de crédito 	<ul style="list-style-type: none"> Destino del crédito 		
			<ul style="list-style-type: none"> Plazos 	<ul style="list-style-type: none"> Conveniencia de plazos de pago Cumplimiento de pagos Beneficios por puntualidad 		
V2: Desarrollo empresarial	se refiere al proceso mediante el cual una empresa busca mejorar y expandir sus operaciones, recursos, capacidades y resultados. Implica una combinación de estrategias, acciones y decisiones destinadas a	El desarrollo empresarial implica actividades a través de la oportunidad de negocio y la estrategia que realice el empresario.	<ul style="list-style-type: none"> Oportunidad de negocio 	<ul style="list-style-type: none"> Análisis de mercado Capital humano Capital financiero Crecimiento de la empresa 	1.	
			<ul style="list-style-type: none"> Estrategia 	<ul style="list-style-type: none"> Expansión Diversificación Innovación Entorno 	2.	

	estimular el crecimiento, la rentabilidad y la sostenibilidad a largo plazo del negocio.		•	•	3.	
--	--	--	---	---	----	--

Matriz de consistencia

Título: CRÉDITOS FINANCIEROS Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS CLIENTES MYPE DE LA CMAC CUSCO EN KITENI, ECHARATI, LA CONVENCIÓN 2024.

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿De qué manera los créditos financieros se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024?	Identificar de qué manera los créditos financieros se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024	Los créditos financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024	V1: Créditos financieros <ul style="list-style-type: none"> Tasas de interés. Uso de crédito Plazos 	Enfoque: Cuantitativo Tipo: Correlacional  M: Muestra de aplicación X: Créditos financieros Y: Rentabilidad r: correlación de variables Diseño: No experimental Población: Clientes MYPE de CMAC Cusco, Kiteni, Echarati Muestra: Clientes MYPE de CMAC Cusco, Kiteni, Echarati Técnicas e instrumentos de recolección de datos: Encuesta y como instrumentos los cuestionarios
ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	V2: Desarrollo empresarial <ul style="list-style-type: none"> Oportunidad de negocio Estrategia 	
<ul style="list-style-type: none"> ¿En qué medida las tasas de interés se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024? ¿Cómo el uso de crédito se relaciona con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024? ¿De qué manera los plazos se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024? 	<ul style="list-style-type: none"> Determinar de qué medida las tasas de interés se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024. Analizar como el uso de crédito se relaciona con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024. Evaluar de qué manera los plazos se relacionan con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024 	<ul style="list-style-type: none"> Las tasas de interés se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024. El uso de crédito se relaciona significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024. Los plazos se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convención, 2024 		

Instrumento de recopilación de datos



UNIVERSIDAD
LÍDER PERUANA

UNIVERSIDAD PRIVADA LIDER PERUANA

Escuela Profesional de Economía

CUESTIONARIO

Agradecemos su colaboración, el presente cuestionario tiene la finalidad de conocer su opinión respecto a: “CRÉDITOS FINANCIEROS Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL DE LOS CLIENTES MYPE DE LA CMAC CUSCO EN KITENI, ECHARATI, LA CONVENCION 2024”, por lo que le solicitamos su completa sinceridad y que solo se marque una opción por ítem. El cuestionario es anónimo por lo que no se le solicitara información personal.

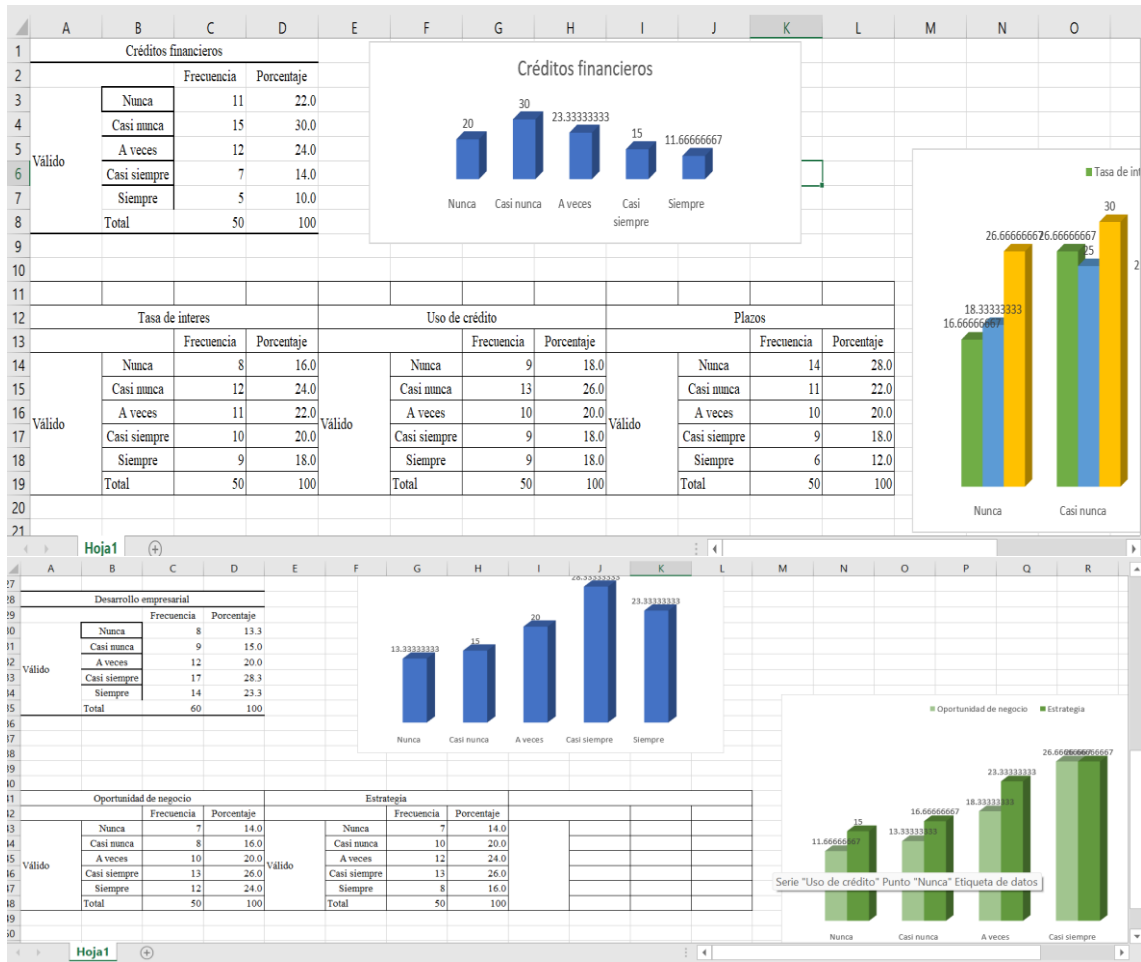
Atentamente.

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

Créditos financieros						
Tasa de interés		N	CN	AV	CS	S
		1	2	3	4	5
1.	¿Ud. cuenta con algún tipo de crédito financiero con CMAC?					
2.	¿Los requisitos que le solicita la CMAC son accesibles para Ud.?					
3.	Cerrada Abierta ¿Qué documentos le han solicitado para otorgarle el crédito?					
4.	¿Tiene conocimiento acerca de las diferentes tasas que ofrecen las instituciones financieras?					
5.	¿Cree Usted que las tasas de interés que cobran CMAC son muy adecuadas?					
Uso de crédito		N	CN	AV	CS	S

6.	¿Los créditos que le otorga CMAC son destinados a inversión en su negocio?					
7.	¿Ud. destina la totalidad de sus créditos a inversión en su negocio?					
Plazos						
8.	CMAC le ofrece plazos de pago de acuerdo a su capacidad de pago					
9.	Cuando presenta inconvenientes de pago. CMAC le demuestra comprensión y manejo en sus cuotas					
10.	Cumple de manera responsable el pago de sus cuotas					
11.	Ha percibido algún tipo de beneficio por el pago puntual de sus cuotas.					
Desarrollo empresarial						
Oportunidad de negocio		N	CN	AV	CS	S
12.	El crédito financiero brinda la oportunidad de negocio, ya que realizando un adecuado análisis de mercado asegura el desarrollo empresarial					
13.	Cuando se da la oportunidad de negocio, un punto importante es contar con un eficaz capital humano, generando así el desarrollo empresarial.					
14.	Una forma de obtener capital financiero es a través del crédito financiero, impulsando así el desarrollo empresarial.					
15.	El capital financiero es el motor que genera el desarrollo empresarial					
16.	La oportunidad de un crédito financiero, trae como consecuencia el crecimiento de la empresa, además impulsa el desarrollo empresarial					
Estrategia		N	CN	AV	CS	S
17.	La estrategia de la expansión se realiza mediante un crédito financiero.					
18.	Una forma de generar el desarrollo empresarial es usar un crédito financiero ya que permitirá realizar la expansión de la empresa.					
19.	Un adecuado crédito financiero permite la diversificación del producto, ayudando a si al desarrollo empresarial.					
20.	El crédito financiero permite crear estrategias, como la innovación influyendo así en el desarrollo empresarial.					
21.	El crédito financiero permite desarrollar la innovación, proyectando así un desarrollo empresarial.					

22. La opción del crédito financiero permite realizar inversiones en la estrategia de entorno, beneficiando así a la sociedad.



Evidencia fotográfica de la aplicación de los cuestionarios



