

UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA CIMA

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



**CRÉDITOS FINANCIEROS Y SU RELACIÓN EN
EL EMPRENDIMIENTO DEL SECTOR AGRARIO
DE LA PROVINCIA DE TACNA, 2019**

TESIS

Presentado por:

Dina Vilma Caso Paucar

Para obtener el Título Profesional de:

Contador Público

TACNA – PERÚ

2024

INFORME DE REVISIÓN DE ORIGINALIDAD

T_CF_06_TESIS_CASO PAUCAR, DINA VILMA_02

INFORME DE ORIGINALIDAD

22%	18%	2%	13%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Escuela de Posgrado Newman Trabajo del estudiante	5%
2	repositorio.ulc.edu.pe Fuente de Internet	3%
3	iccaemperu.com Fuente de Internet	2%
4	repositorio.upt.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Nacional de Trujillo Trabajo del estudiante	<1%
7	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	<1%
8	repositorio.uap.edu.pe Fuente de Internet	<1%
9	repositorio.umsa.bo Fuente de Internet	<1%

UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA CIMA
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



**CRÉDITOS FINANCIEROS Y SU RELACIÓN EN EL
EMPRESARIADO DEL SECTOR AGRARIO
DE LA PROVINCIA DE TACNA, 2019**

TESIS

Presentado por:

Dina Vilma Caso Paucar

Para obtener el Título Profesional de:

Contador Público

TACNA – PERÚ

2024

UNIVERSIDAD LATINOAMERICANA CIMA

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

**CRÉDITOS FINANCIEROS Y SU RELACIÓN EN EL
EMPENDIMIENTO DEL SECTOR AGRARIO
DE LA PROVINCIA DE TACNA, 2019**

Tesis sustentada y aprobada el 18 de mayo del 2024; estando el jurado calificador integrado por:

PRESIDENTE :
Mg. MARIO GAUNA CHINO

SECRETARIO :
Dr. HERMINIA SARMIENTO CHAMBI

MIEMBRO :
Mg. JULIO CESAR TICONA CHIPANA

ASESOR :
Mg. GARY EDMUNDO MONTES DE OCA PÉREZ

DEDICATORIA

Esta tesis es mucho más que un proyecto académico; es el resultado de esfuerzo, dedicación y un amor que trasciende las páginas escritas. A ti mi hijo Ángelo, mi fuente constante de inspiración, te dedico estas palabras y este logro. Tus risas y alegrías han sido mi motivación, y tu paciencia, mi refugio en los momentos de desafío.

Gracias por comprender las noches en las que tuve que ausentarme para sumergirme en este viaje académico. Agradezco tu comprensión y apoyo incondicional, que han sido la fuerza impulsora detrás de cada paso dado hacia esta meta. Este logro no solo es mío, sino también tuyo, ya que cada página escrita lleva el eco de nuestras conversaciones y la luz de tus sueños.

A mis padres, quienes sembraron en mí la semilla del conocimiento y me brindaron el apoyo incondicional necesario para ver florecer este logro.

AGRADECIMIENTO

A mis profesores de la Universidad Latinoamericana CIMA, quienes no solo compartieron su conocimiento, sino que también cultivaron mi curiosidad y me inspiraron a ir más allá de los límites establecidos.

Agradezco a aquellos que revisaron este trabajo con ojos críticos, aportando valiosas sugerencias que mejoraron significativamente su contenido.

Finalmente, agradezco a la vida misma por presentarme desafíos que me impulsaron a crecer y aprender. Este logro no hubiera sido posible sin el apoyo incondicional de todos ustedes. Gracias por ser parte integral de este viaje académico y por contribuir al éxito de esta tesis.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
ÍNDICE GENERAL.....	vii
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1. Descripción del problema	2
1.2. Formulación del problema	3
1.2.1. Problema general.....	3
1.2.2. Problemas específicos	3
1.3. Objetivos de la investigación	3
1.3.1. Objetivo general.....	3
1.3.2. Objetivos específicos	3
1.4. Hipótesis de la investigación.....	4
1.4.1. Hipótesis general.....	4
1.4.2. Hipótesis específicas	4
1.5. Justificación de la investigación.....	4
1.5.1. Justificación teórica.....	4
1.5.2. Justificación metodológica.....	4
1.5.3. Justificación práctica.....	5
1.6. Limitaciones	5
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	6
2.1. Antecedentes de la investigación	6
2.1.1. Antecedentes internacionales	6
2.1.2. Antecedentes nacionales.....	8
2.1.3. Antecedentes locales	11
2.2. Bases teóricas	12

2.2.1. Créditos financieros	12
2.2.1.1. Definición	12
2.2.1.2. Cartera de créditos.....	13
2.2.1.3. Evaluación socioeconómica	15
2.2.1.4. Tipos de crédito	17
2.2.1.5. Morosidad de crédito.....	22
2.2.2. Emprendimiento en el sector agrario	23
2.2.2.1. Sector agrario	23
2.2.2.2. Sector primario.....	25
2.2.2.3. Sector secundario	27
2.2.2.4. Sector terciario	28
2.3. Definición de términos básicos	29
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	32
3.1. Tipo y nivel de investigación	32
3.1.1. Tipo de investigación	32
3.1.2. Nivel de investigación.....	32
3.2. Operacionalización de variables	33
3.3. Población y muestra de la investigación	34
3.3.1. Población	34
3.3.2. Muestra	34
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	34
3.4.1. Técnicas	34
3.4.2. Instrumentos	34
3.5. Tratamiento estadístico de datos	34
3.6. Procedimiento	35
CAPÍTULO IV. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	36
4.1. Resultados y análisis estadístico	36
4.1.1. Análisis variable independiente: Créditos financieros	36
4.1.1.1. Análisis de cartera de clientes	36
4.1.1.2. Análisis de evaluación socioeconómica	39
4.1.1.3. Análisis de tipos de créditos.....	41
4.1.1.4. Análisis de morosidad de crédito	43

4.1.1.5. Análisis de variable independiente: Créditos financieros	45
4.1.2. Análisis de variable dependiente: Emprendimiento en el sector agrario	47
4.1.2.1. Análisis del emprendimiento del sector agrario	47
4.2. Comprobación de hipótesis	50
4.2.1. Comprobación de hipótesis general	50
4.2.2. Comprobación de hipótesis específicas	51
4.3. Análisis documental	58
4.3.1. Caso práctico	58
CAPÍTULO V. DISCUSIÓN	63
5.1. Análisis y discusión de resultados	63
5.2. Análisis e interpretación del caso práctico	66
CAPÍTULO VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	70
6.1. Conclusiones	70
6.2. Recomendaciones.....	72
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	73
ANEXOS	76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Dimensión de cartera de créditos	49
Tabla 2. Dimensión de evaluación socioeconómica.....	52
Tabla 3. Dimensión de tipos de créditos.....	54
Tabla 4. Dimensión de morosidad de crédito	56
Tabla 5. Créditos financieros.....	58
Tabla 6. Emprendimiento del sector agrario	60
Tabla 7. Rho de Spearman de créditos financieros y el emprendimiento del sector agrario	63
Tabla 8. Rho de Spearman de cartera de créditos y el emprendimiento del sector agrario	65
Tabla 9. Rho de Spearman de evaluación socioeconómica y el emprendimiento del sector agrario	67
Tabla 10. Rho de Spearman de tipos de créditos y el emprendimiento del sector agrario	68
Tabla 11. Rho de Spearman de morosidad de créditos y el emprendimiento del sector agrario	70

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Dimensión de cartera de créditos.....	50
Figura 2. Dimensión de evaluación socioeconómica.....	52
Figura 3. Dimensión tipos de crédito	54
Figura 4. Dimensión de morosidad de crédito	56
Figura 5. Créditos financieros	58
Figura 6. Emprendimiento del sector agrario.....	61

RESUMEN

La investigación titulada “Créditos financieros y su relación en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, periodo 2019” aborda la problemática de los créditos financieros en el sector agrario. Este estudio tiene un enfoque de naturaleza básica y utiliza un diseño de investigación no experimental. La población estudiada comprende a los agricultores de la provincia de Tacna. Para la recolección de datos, se empleó una encuesta con cuestionarios como instrumento para obtener las opiniones de los agricultores. La confiabilidad del instrumento se evaluó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, y los datos recolectados se analizaron con el software SPSS 26. La muestra incluyó a 25 agricultores del sector agrario de la provincia de Tacna, quienes respondieron el cuestionario. Se concluyó que los créditos financieros están relacionados con el emprendimiento en el sector agrario de la provincia de Tacna durante el año 2019.

El objetivo de este estudio es investigar la relación entre los créditos financieros y el emprendimiento en el sector agrario de la provincia de Tacna durante el año 2019. Los hallazgos muestran que los créditos financieros están relacionados con el emprendimiento en el sector agrario de Tacna. Con un nivel de confianza del 95 %, se observa que el valor de p (0.046) es menor que el nivel de significancia establecido (0.05), lo que lleva a rechazar la hipótesis nula H_0 . Esto indica que existe una relación significativa entre los créditos financieros y el emprendimiento en el sector agrario de la provincia de Tacna en el año 2019.

Palabras Clave: créditos financieros, emprendimiento y sector agrario.

ABSTRACT

The research titled “Financial Credits and Their Relationship to Entrepreneurship in the Agricultural Sector of the Province of Tacna, 2019” addresses the issue of financial credits in the agricultural sector. This study has a basic nature focus and uses a non-experimental research design. The population studied includes farmers from the province of Tacna. Data collection was conducted using a survey with questionnaires as the instrument to gather farmers' opinions. The reliability of the instrument was evaluated using Cronbach's Alpha coefficient, and the collected data was analyzed with SPSS 26 software. The sample included 25 farmers from the agricultural sector of the province of Tacna who responded to the questionnaire. It was concluded that financial credits are related to entrepreneurship in the agricultural sector of the province of Tacna during the year 2019.

The aim of this study is to investigate the relationship between financial credits and entrepreneurship in the agricultural sector of the province of Tacna during the year 2019. The findings indicate that financial credits are related to entrepreneurship in the agricultural sector of Tacna. With a confidence level of 95%, it is observed that the p-value (0.046) is lower than the established significance level (0.05), leading to the rejection of the null hypothesis H_0 . This suggests that there is a significant relationship between financial credits and entrepreneurship in the agricultural sector of the province of Tacna in 2019.

Keywords: financial credits, entrepreneurship and agriculture.

INTRODUCCIÓN

Los créditos financieros tienen gran importancia en el crecimiento de las personas que hacen tarea de campo, más aún en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna; porque este servicio ayuda para que cada persona en este campo pueda producir sus fortalezas en lo que más saben hacer que es sembrar y poder obtener una cosecha, para luego obtener una ganancia para sus familias. Otros con el tiempo logran constituir empresas y de esa manera poco a poco van creciendo. El trabajo de investigación se ha estructurado en seis capítulos, los mismos que se detallan a continuación:

El primer capítulo, se establece el planteamiento del problema, y se describe la formulación del problema, luego los objetivos e hipótesis; asimismo, la justificación desde la óptica teórica, metodológica y práctica, finalmente se considera las limitaciones.

En el segundo capítulo, prescribe lo referido al marco teórico, y se consideran los antecedentes de investigación tanto a nivel internacional, nacional y local; también se desarrolla las bases teóricas de cada una de las variables y la definición de términos básicos.

El tercer capítulo, aborda todo lo concerniente a la metodología de la investigación: tipo y nivel de investigación, operacionalización de la variable, técnicas e instrumentos de investigación, población y muestra, tratamiento estadístico y procedimiento.

El cuarto capítulo, contiene la presentación de los resultados a partir del procesamiento estadístico de la base de datos y la interpretación a partir del recojo de información. Asimismo, la comprobación de hipótesis.

En el quinto capítulo, se ha considerado a la discusión de los resultados, donde se identifican coincidencias o discordancias.

En el sexto capítulo, están las conclusiones y recomendaciones del presente trabajo de investigación.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción del problema

Los productos vendidos en las zonas rurales podrían pronto ser elegibles para la financiación a través de instrumentos de desarrollo rural que atraigan a los inversores. La diversidad de la oferta de crédito se pone de manifiesto cuando se compara con los productos de Agro Banco:

- Créditos: se apoya financieramente el microcrédito, las actividades rurales, los servicios de apoyo, la transformación, la comercialización y todos los demás procesos agrícolas necesarios.

- Garantías: proporcionar fondos para promover el desarrollo de proyectos en el sector agrícola.

- Incentivos: reducción de la deuda mediante contribuciones directas de crédito a fin de promover la industria forestal y capitalizar las zonas rurales.

La industria agrícola depende de los bancos comerciales para su financiación, con el 86 % de estos bancos ubicados en Lima. Las industrias como la agricultura y la producción de ganado luchan por beneficiarse de la mitad de estos puestos, ya que son a corto, medio o largo plazo. Apoyo financiero compartido a los agricultores y ganaderos a nivel nacional participan los empresarios, y comerciantes a mayor y menor escala en el otorgamiento de créditos.

La problemática que identificamos hoy en día dentro del ámbito de la agricultura y la ganadería directamente en dicha provincia de Tacna, es la escasez de los recursos hídricos; por tal motivo, los agricultores y ganaderos se ven obligados a acceder de créditos para realizar la tecnificación de sus predios rurales, por lo que, la mayoría de los agricultores que operan en una base más pequeña como los ganaderos no acceden al sistema financiero formal, debido a la amplitud de los requisitos que son bastante exigentes de parte de las cajas rurales, en la actualidad solo se tiene como apoyo al sector agrario con un 10 % durante el proceso de asignación de fondos, la organización tiene que buscar alternativas y soluciones para acceder a los créditos para los agricultores y ganaderos.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿De qué manera los créditos financieros se relacionan con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019?

1.2.2. Problemas específicos

- a) ¿De qué manera la cartera de créditos se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019?
- b) ¿De qué manera la evaluación socioeconómica se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019?
- c) ¿De qué manera los tipos de créditos se relacionan con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019?
- d) ¿De qué manera la morosidad de créditos se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar de qué manera los créditos financieros se relacionan con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

1.3.2. Objetivos específicos

- a) Determinar si la cartera de créditos se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.
- b) Determinar si la evaluación socioeconómica se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.
- c) Determinar si los tipos de créditos se relacionan con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.
- d) Determinar si la morosidad de créditos se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

1.4. Hipótesis de la investigación

1.4.1. Hipótesis general

Los créditos financieros se relacionan significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

1.4.2. Hipótesis específicas

- a) La cartera de créditos se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.
- b) La evaluación socioeconómica se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.
- c) Los tipos de créditos se relacionan significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.
- d) La morosidad de créditos se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

1.5. Justificación de la investigación

1.5.1. Justificación teórica

Los hallazgos de este estudio sobre la relación entre el emprendimiento agrícola y los créditos financieros en la provincia de Tacna, junto con los datos procesados y recogidos, ayudarán a rellenar una base de datos de agricultores y productores de ganado que puede utilizarse como punto de referencia para futuros estudios en esta área.

Esta investigación se hizo en base a las teorías conceptuales de los créditos financieros y la relación con el emprendimiento del sector agrario; lo cual, sucede en los distintos agricultores y ganaderos. Así mismo, se adopta una serie de definiciones, principios y postulados, respetando su derecho de autor con lo que se dio un sustento teórico al trabajo de investigación.

1.5.2. Justificación metodológica

La metodología de este estudio se basa en los cuestionarios que se dan a los agricultores y productores de ganado en la provincia de Tacna, mediante el uso del

instrumento denominado cuestionario de preguntas orientadas a evaluar de cómo se aplican los créditos financieros con el emprendimiento del sector agrario. Los datos obtenidos nos brindaron información valiosa, lo que permitió medir el impacto en la provincia de Tacna con respecto al crédito financiero de los emprendedores del sector agrario; por lo que se desarrolla las cualidades básicas y descriptivas en el trabajo de investigación.

1.5.3. Justificación práctica

En realidad dentro del campo de la investigación es necesario tomar conocimiento desde la óptica de la práctica, para que cada agricultor y ganadero conozca la importancia de cómo se da el otorgamiento de un crédito financiero a los emprendedores en el sector agrario, el correcto seguimiento y evaluación permitió conocer que, cuando ellos requieran un préstamo sepan cómo solicitar para el beneficio de quien lo pide; además, les ayudará a mejorar su progreso y el nivel de vida para ellos y su familia.

1.6. Limitaciones

Como parte de este estudio se ha tenido limitaciones como el acceso fácil a cada agricultor, teniendo presente que se encuentran en sus labores agrícolas, y para coordinar se tenía que contar con un horario apropiado, a fin de obtener la información deseada.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Antecedentes internacionales

Según Carpio (2018), que llevó a cabo una investigación en Ecuador titulada “Demanda de créditos agrícolas en la Agencia BanEcuador Vinces”, el objetivo de este estudio de caso fue diagnosticar el estado actual de los problemas que enfrentan los agricultores al solicitar préstamos de BAN ECUADOR. El estudio utilizó un tipo descriptivo y un diseño de campo, y la población consistía en cincuenta clientes que solicitaban préstamos. Vale la pena señalar que una parte significativa de los entrevistados solo tienen una educación primaria, por lo que es comprensible que no sean conscientes de los criterios que buscan las instituciones financieras al aprobar un préstamo. Esta falta de conocimiento supone una desventaja al solicitar un préstamo. Por último, sería útil disponer de una guía a la que los solicitantes puedan referirse para obtener información específica sobre la documentación necesaria para el crédito. Esta guía debería abarcar temas como la importancia y la gestión de la información financiera, las actividades productivas del solicitante y los pasos a seguir al evaluar al solicitante de crédito.

Ramos (2018) afirmó que uno de los objetivos de su tesis boliviana titulada "Créditos financieros al sector agrícola para la seguridad alimentaria en el departamento de Santa Cruz 2006-2015" era demostrar que el sector agropecuario del departamento de la Santa Cruz se beneficiaba de préstamos a entidades financieras, lo que condujo a un aumento de la producción y a una mejor seguridad alimenticia. Las características de la actividad agrícola, la concesión de créditos a las instituciones financieras, la observación de la parte socioeconómica y productiva, el desplazamiento de las fronteras agrícolas, los resultados actuales, el acceso al crédito y otros factores fueron el foco del análisis descriptivo-analítico. Para utilizar la técnica deductiva, analizamos cuantitativamente las variables que afectan al programa de préstamos agrícolas en Santa Cruz. Según la Asociación de

Entidades Especializadas en Micro financiación (ASOFIN), la cartera agrícola-financiera creció en un 13,7 % por año entre 2006 y 2011. Este crecimiento se basa en la idea de que las interacciones de desarrollo comienzan con la identificación, caracterización y comprensión de las unidades económicas rurales y sus dinámicas económicas, políticas, sociales y culturales. En consecuencia, surgió la idea de estudiar las prácticas de concesión de créditos del Departamento de Santa Cruz al sector agrícola. En última instancia, constata que el sector agrícola del departamento de Santa Cruz se beneficia de préstamos de instituciones financieras, que conducen a un aumento de la producción y contribuyen a la seguridad alimentaria de Bolivia.

En conclusión, "El crédito del sector agrícola en el período 2009-2010" tiene por objeto determinar qué líneas de crédito fueron proporcionadas por el Sector Financiero Público entre 2009 y 2010 con el fin de revitalizar la industria agraria (Alarcón J., 2012). En términos de metodología, utilizó una variedad de enfoques. Por lo tanto, estudiar el desarrollo del crédito agrícola es análogo a investigar los elementos metodológicos de la microeconomía, la macroeconomía y el desarrollo en la historia económica del Ecuador. Dado que el gobierno comenzó a aplicar políticas de crédito para revitalizar la economía en 2007 y 2008, por ejemplo, prestando dinero a todos los sectores a través de instituciones financieras, y que el precio del petróleo del país en el mercado internacional se derivó de ingresos sustanciales de remesas y los buenos precios de las materias primas exportadas, esta hipótesis sugiere que 2007 y 2008 fueron años muy beneficiosos para el país. Esto se reflejó en el desarrollo económico durante ese tiempo. Por último, menciona que la nación fue duramente golpeada por la crisis financiera mundial en 2009. La crisis tuvo un impacto en las estadísticas económicas hacia el final del año, según las cifras del PIB del país. En cambio, los años 2009 y 2010 fueron difíciles debido a la falta de capital para reanudar la producción al principio, una crisis internacional, la caída de los precios del petróleo y la reducción del gasto público.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Desde el trabajo de Ravines (2017), cuyo estudio se titula "Situación del crédito agrícola en el Perú", empezamos. La metodología del estudio fue cualitativa, y utilizó las instituciones financieras como su población. Los resultados mostraron que el 84 % de las organizaciones financieras tenían una cartera agrícola, con un total de 9.47 mil millones de euros invertidos en esta área. Además, abarca 159 cooperativas de ahorro y crédito afiliadas a la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú-FENACREP. En consecuencia, el sector agrícola experimenta un crecimiento y una modernización. Por otra parte, la entidad agro banca experimenta una alta tasa de retraso, que se debe a una evaluación técnica inadecuada durante las fases de admisión y seguimiento de los préstamos, incluida la falta de asistencia técnica.

Según la tesis de Valera (2017), titulada "Determinantes del crédito agrícola en la región de Cajamarca", el objetivo de este estudio cuantitativo fue identificar los factores que influyen en el crédito agrario de la región, concretamente cómo interactúan la riqueza, la tecnología, el estatus socioeconómico y el acceso a los mercados agrícolas. El estudio utilizó un diseño transversal no experimental, y su población consistía en los mercados agrícolas de Cajamarca. En consecuencia, el 95,21 % son los que las políticas de crédito de Cajamarca deben priorizar. Ha llegado a la conclusión de que los factores característicos afectan a la disponibilidad de fuentes de préstamos formales; estas variables evalúan la riqueza de sus unidades agrícolas. Por lo tanto, los planes de riego son esenciales para asegurar las financiaciones de los bancos comerciales, de desarrollo, rurales y municipales, así como otras fuentes de riqueza. Esto se debe al hecho de que las tierras regadas son las más productivas y lucrativas. Las entidades oficiales también utilizan la tenencia de ganado bovino, producción de cuy, comercio de palta y comercio con maíz como garantía para los muebles. Estas actividades implican riqueza.

"Necesidad, demanda y obtención de crédito en el sector agrícola del Perú", Pintado (2017) continúa una investigación sobre el desarrollo del crédito en Perú, así como los factores que influyen en la necesidad, uso y adquisición de préstamos

formales. Todos los productores agrícolas fueron los destinatarios previstos del IV censo CENAGRO de 2012. Debido al establecimiento secuencial de las tres variables pertinentes por el Censo, el Modelo de Heckprobit de Tres Pasos (Modelo Pro-bit secuencial) se utilizó como enfoque. En otras palabras, cualquiera que necesite crédito podría ir adelante y solicitarlo. Dado que el crédito del modelo sólo está disponible para aquellos que han solicitado, ayuda a reducir los prejuicios de selección. El primero de sus dos hallazgos está relacionado con el desarrollo del crédito en el Perú. Aquí, se basó en fuentes secundarias, incluyendo las estadísticas compiladas por la SBS (*Superintendence of Banking, Insurance, and Private Administrators of Thoughts*). Se nos informa que el sector agrícola ha visto un aumento significativo en el crédito desde el anterior censo (1994), especialmente en el primer decenio de 2000, gracias a la fuerte y consistente expansión de la economía peruana. No obstante, la tasa de solicitudes de crédito sigue siendo bastante baja. En la segunda conclusión, hablamos de qué factores determinaron cada una de las tres etapas. Se desarrolló y probó el modelo econométrico de tres etapas. Se encontró que el 70 % de los agricultores que necesitan crédito en realidad lo solicitan. La variable que tiene mayor incidencia es la ampliación de la unidad agrícola, pero sólo tiene un efecto de corto plazo. Según Alvarado y Pintado, el apoyo técnico es el factor más importante para determinar si un productor solicitaría un préstamo o no. La pertenencia a una organización económica es el segundo factor más importante.

En su tesis titulada "La contribución del crédito al crecimiento del sector agrícola, 2007-2011," Martínez (2018) buscó examinar la correlación entre la financiación y el PIB en el sector agrario utilizando datos del panel regional de 2007 a 2011. La ausencia de cambios de políticas o fallos estructurales, junto con la posibilidad de posibles choques que podrían considerarse como ruido transitorio, justifica la duración de la investigación. A largo plazo, el agricultor es capaz de impulsar la producción invirtiendo más en el sector agrícola sobre el que tiene control total sobre la tierra, el trabajo y la tecnología, lo que la convierte en una respuesta eficaz a las demandas de empréstitos. El objetivo general de este informe es determinar si la financiación formal ha mejorado el valor de la producción y, en

su caso, en qué medida; otras variables que pueden influir en este resultado incluyen las políticas de impuestos agrícolas, la accesibilidad del agua y la electricidad, los medios públicos de telefonía rural, el logro educativo y la superficie cosechada de las principales cosechas agrarias. La principal ventaja es que la financiación agrícola formal incrementa significativamente el valor bruto de la producción agraria. Más inversión en telecomunicaciones, mejor planificación del desarrollo de carreteras y carriles, promoción de la educación y otras iniciativas legislativas determinarán el crecimiento futuro del sector.

En última instancia, el objetivo del estudio de Aguirre (2018) "La investigación del impacto económico financiero de la tesis en los fabricantes de café del bosque central del Perú por el efecto de la influencia de la micro financiación", fue determinar los efectos en ese grupo particular de consumidores. Debido a que las instituciones de micro financiación intervinieron para conceder préstamos para la financiación de los cultivos de café a tasas de interés más bajas que las ofrecidas en el mercado informal, los cultivadores de café en la Selva Central pudieron aumentar tanto la producción como la expansión de sus cultivos. Los agricultores de café en la selva tropical central del Perú también se benefician del efecto financiero y económico, que se debe principalmente a las instituciones de micro financiación. Esto ayudó a la fusión al proporcionar financiación para la línea de crédito a una tasa de interés más favorable en comparación con la línea informal de crédito del sector. Los productores de café de Central Forest están cosechando los beneficios de un clima económico que ha mejorado en términos de rentabilidad y solvencia. De los productores de café encuestados, el 41,9 % tenía una muy buena condición económica, el 34,9 % una buena, el 16,3 % una excepcional, el 4,7 % una ordinaria y el 2,3 % una terrible. La razón de este resultado es porque los precios que proporcionaron los compradores eran bastante favorables. Los agricultores de bosques centrales se benefician de la mejora de las condiciones económicas y generan ingresos sólidos, a medida que aumentan los índices de rentabilidad y solvencia. En el ámbito del estudio, la situación económica de los caficultores indicó que se encontraban en buen estado, con 31,9 % en buen estado, 34,9 % en buen estado, 16,3 en buen estado, 4,7 % en estado normal y 2,3

% en mal estado de condición. Este resultado se atribuye al precio preferencial ofrecido por el comprador.

2.1.3. Antecedentes locales

Para comenzar, en su tesis titulada "El régimen fiscal del MYPE y su influencia en la gestión financiera de las agencias aduaneras de la ciudad de Tacna, durante el período 2017", Ramos (2018) se propone comprender cómo el régimen del impuesto MYPE afectó a la gestión económica de los organismos aduaneros en Tacna ese año. Diecinueve contadores constituyeron la muestra, que utilizó un diseño descriptivo correlativo y el enfoque básico del tipo. Participaron 27 agencias aduaneras. Los organismos aduaneros podrán contar con más disponibilidad para las obligaciones de terceros y otras obligaciones como consecuencia del pago reducido de la tasa del impuesto al ingreso del 100 %. El estudio constata que el sistema de impuestos MYPE es beneficioso para los presupuestos de las agencias de Tacna ya que, en comparación con el régimen general, reduce significativamente los gastos de los contribuyentes. Hay que poner en marcha el sistema de impuestos MYPE para obtener beneficios económicos, lo que es otro punto importante.

El objetivo de la investigación realizada por García (2016), titulada "Efecto de la financiación en las pequeñas y medianas empresas agroindustriales del distrito de Locumba de la provincia de Jorge Basadre - Tacna, 2016", fue estudiar el papel del financiamiento en el crecimiento de estos tipos de empresas. El estudio empleó diversos métodos como entrevistas, encuestas, análisis y documentación para determinar el impacto de la financiación en la administración de estos negocios en el distrito de Locumba. El protocolo habitual requiere una muestra de 43 participantes, de los cuales 30 son encuestados y 13 entrevistados. En conclusión, las PYME son vitales para la economía de un país y sus riquezas, y necesitan acceso a financiación asequible para ayudarles a crecer y alcanzar su pleno potencial en términos de capital circulante y competitividad. También se decidió que todos los tipos de empresas pueden obtener un alto crédito y una evaluación precisa cuando el sistema de gestión administrativa funcione bien; el objetivo principal del sistema es informar a tiempo de los ingresos de ventas.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. *Créditos financieros*

2.2.1.1. **Definición.**

El crédito es un proceso en el que una parte presta dinero a otra parte, que puede ser una persona física o jurídica. En cambio, el beneficiario reembolsará la financiación más una tasa de compensación, también llamada tasa de interés activa o tasa compensatoria, que representa el valor del dinero a lo largo del tiempo. Cualquier otro costo relacionado con la financiación también se añadirá a este reembolso. Los prestamistas o acreedores en este contexto pueden ser personas físicas o jurídicas. El prestatario, agente o deudor se refiere a la persona o entidad que recibe la financiación. Si la entidad que solicita el préstamo es una institución financiera (por ejemplo, un banco, una entidad rural u otro tipo de prestación de préstamos) y la parte que presenta la solicitud es una persona física u otra entidad, la institución prestataria debe evaluar la aplicación e identificar los posibles riesgos de crédito asociados con el crédito antes de aprobarlo. Una cartera de crédito, también conocida como cartera, es la recopilación de préstamos que la empresa financiera ha aprobado o desembolsado y es administrada por la empresa. Este proceso comienza con una única solicitud de préstamo y continúa con las solicitudes posteriores que siguen los mismos pasos.

El crédito es el principal recurso de financiamiento en la actividad empresarial, ya que permite adquirir materia prima, pagar a los trabajadores, abrir nuevas sucursales y mejorar la productividad en las actividades. En otras palabras, las empresas tienen la capacidad de transformar los créditos bancarios en capital interno, innovación tecnológica, cadenas de pagos y productividad empresarial.

Las grandes corporaciones a menudo utilizan el crédito bancario, una herramienta esencial que puede sustituir el dinero en efectivo para las adquisiciones, para aumentar la cantidad de producción y la utilidad que producen. Además de actuar como intermediarios para los préstamos de las empresas, los

agentes financieros también pueden prestar crédito a varias industrias, incluyendo la agricultura, los textiles, la minería y el pequeño comercio.

Más crédito financiero da a las empresas orientadas a las exportaciones un impulso cuando se trata de entrar en los mercados mundiales. El autor concluye diciendo que el capital financiero es omnipresente y que mejora la productividad de las empresas al incorporar todos los componentes del sistema económico. En resumen, el sistema bancario puede convertir los préstamos bancarios en la producción de las grandes empresas. Entre los factores que contribuyen a la fuerza económica de un país se incluyen las tasas de interés y el impacto del crédito.

El crédito financiero, en el punto de vista convencional, es el derecho del deudor a recibir algún tipo de beneficio del acreedor, con sujeción a la fiabilidad de la promesa de la deuda de devolver el préstamo. Lo que significa que la confianza en sí misma es primordial. En un sentido jurídico, la reclamación representa el derecho del acreedor a exigir el pago de la otra parte, conocida como el deudor. De hecho, hay otras ideas, pero la más aplicable desde una perspectiva monetaria es que el crédito es una transacción que incluye riesgo, donde el prestamista (crédito) depende del prestatario (deudor) para una garantía.

El objetivo de establecer un sistema financiero es igualar el terreno de juego en términos de precios y reducir la fricción y las asimetrías del mercado. La forma en que se resuelven estas cuestiones afecta la distribución de los recursos y el desarrollo económico, así como las opciones de ahorro e inversión.

2.2.1.2. Cartera de créditos.

Para facilitar la evaluación y el análisis adicionales, la cartera de créditos podría clasificarse de acuerdo con los principios contables según:

Cartera vigente: El crédito se considerará legítimo para los deudores no minoristas (es decir, las empresas, las grandes y medianas empresas) si hay menos de quince (15) días naturales entre la fecha de vencimiento acordada para el pago y el retraso real. En el caso de los préstamos a pequeñas y microempresas, se

considerarán legítimos los retrasos en el pago de menos de treinta (30) días naturales a partir de la fecha convenida en su vencimiento. El crédito se considerará legítimo para los créditos de consumo rotativos y no rotativos, las hipotecas de vivienda y las operaciones de arrendamiento financiero siempre que el importe se pague dentro de los treinta (30) días naturales posteriores a la fecha de vencimiento acordada. Cualquier crédito que se conceda para cubrir las sobrecargas de la cuenta corriente será válido siempre que el retraso sea inferior a treinta (30) días naturales a partir de la fecha de la concesión de la sobrecarga.

Cartera vencida: Cualquier incumplimiento de un pago dentro de los quince (15) días naturales siguientes a la fecha de vencimiento acordada daría lugar a la expiración total del crédito para los deudores no minoristas. En el caso de las pequeñas y microempresas, si no se realiza un pago más de treinta (30) días naturales después de la fecha convenida, el préstamo se considerará vencido. Existe un enfoque graduado de cuándo se deben pagar las deudas derivadas de préstamos de consumo rotativo y no rotativo, hipotecas de vivienda y operaciones de arrendamiento financiero. Específicamente, después de treinta (30) días naturales de no haber pagado por la fecha acordada, sólo se considerará debido el importe que no haya sido pagado. Sin embargo, después de noventa (90) días naturales del primer incumplimiento, el importe total de la deuda insolvente se considerará debido. Si transcurren treinta (30) días naturales después de la fecha de concesión del reembolso, se considerará expirado el reembolso en la cuenta corriente, independientemente del tipo de crédito.

Cartera judicial: Las reclamaciones que se han solicitado para la recuperación por la etapa judicial son aquellas que cumplen ciertos criterios establecidos por la firma financiera.

Cartera refinanciada: La incapacidad del deudor para pagar provoca alteraciones en el plazo o el importe del contrato original, que se reflejan en estos créditos o financiación directa, independientemente de su forma. También se aplican las presunciones de novedad establecida en los artículos 1277 y siguiente

del Código Civil, y se considera que una transacción refinanciada se ha producido en el caso de que la capacidad de pago del deudor se vea comprometida. No es posible refinanciar una renovación subjetiva delegada cuando la solvencia de un deudor es una cuestión, a menos que la deudora que se está reemplazando esté asociado con el mismo grupo económico o parte de él.

Cartera atrasada: El valor combinado de todas las carteras, incluidas las marcadas como vencidas y las que posee el tribunal.

Cartera de alto riesgo: Incluye todas las carteras, incluso las que han vencido, se han refinanciado, y las que se encuentran en los tribunales.

Cartera pesada: El total de todos los activos registrados con una calificación de crédito invalida o muy cuestionable, más las pérdidas.

Según los tipos de créditos, Los muchos tipos de crédito que componen la cartera de crédito son:

- Créditos corporativos
- Créditos a grandes empresas
- Créditos a medianas empresas
- Créditos a pequeñas empresas
- Créditos a microempresas
- Créditos de consumo revolvente
- Créditos de consumo no-revolvente
- Créditos hipotecarios para vivienda

2.2.1.3. Evaluación socioeconómica.

Según Jiménez (2010) en su artículo titulado "¿Por qué es importante la evaluación social de los proyectos?" en la página 89, una evaluación socioeconómica compara los beneficios y los costos de un proyecto para ver cómo afectará a la sociedad. En otras palabras, tiene por objeto determinar el impacto del proyecto en el bienestar social de la comunidad. Varios factores contribuyen al bienestar social de una comunidad, incluida la disponibilidad de bienes y servicios,

la distribución de esos bienes o servicios entre los miembros, las libertades políticas, el respeto de los derechos de propiedad, las instituciones y el ejercicio de derechos humanos, la movilidad social, las asociaciones y los acuerdos con otras organizaciones. Un aumento de los ingresos nacionales es una medida de las prestaciones sociales anuales (brutas) del proyecto; la pérdida de dinero por no ejecutar el proyecto es otra medida de sus gastos (que es su mejor alternativa). Por lo tanto, el proyecto será rentable si y solo si la cantidad de dinero que el país recibe de él es mayor o igual a lo que se habría ganado si se hubiera llevado a cabo el mejor proyecto alternativo.

Apoyando a las entidades federales y sus municipios en el cumplimiento de los requisitos y directrices establecidos por el SHCP, la metodología "Evaluación socioeconómica de proyectos de inversión" integra los criterios y conceptos necesarios para elegir proyectos con el mayor beneficio social y rentabilidad económica. Estos proyectos pueden ser cualquier cosa desde agua potable y saneamiento hasta pavimentación, infraestructura de carreteras, educación pública, salud, y más.

Los proyectos se evalúan desde una perspectiva socioeconómica ponderando las ventajas potenciales frente a los posibles costos para la sociedad. En otras palabras, el objetivo es determinar cómo el proyecto afectará al bienestar general de la sociedad. Para calcular los beneficios sociales anuales (brutos) del proyecto, examinamos el aumento que produce en los ingresos nacionales. Para calcular los gastos, los comparamos con los ingresos nacionales que se habrían sacrificado si hubiéramos llevado a cabo otro proyecto en su lugar. La rentabilidad del proyecto se define como el grado en que su renta nacional neta es superior o igual al ingreso nacional neto que habría resultado de la ejecución del proyecto alternativo óptimo. Pág. 51

Para determinar si vale la pena asignar recursos limitados a un proyecto, una evaluación socioeconómica debe determinar primero el potencial de la iniciativa

para hacer una contribución considerable al crecimiento económico general. En el análisis económico se utiliza el punto de vista social.

Así que esta evaluación es complementaria a la evaluación financiera, y se trata de averiguar lo que cuenta como rentabilidad socioeconómica. En contraste con la evaluación económica, que examina el proyecto desde un punto de vista social y lo evalúa en el contexto de la economía en su conjunto, la valoración financiera se centra en el potencial retorno de la inversión (ROI) del proyecto desde una perspectiva del sector privado, lejos del sistema económico más amplio en el que se construirá. Guía para la preparación de Proyectos de servicios públicos municipales, Núñez Jiménez, Enrique.

2.2.1.4. Tipos de crédito.

Las instituciones financieras prestan a sus clientes recursos (dinero) por un período de tiempo determinado a través de créditos, que son préstamos que caen en la categoría de actividades activas. Aquí están las tareas principales: Fondos para una casa, una empresa, o la tarjeta de crédito de un individuo.

Créditos hipotecarios: Los préstamos de capital son inversiones monetarias en el futuro de una persona que un banco u otra institución de préstamo hace para financiar la compra, construcción, renovación, extensión, mejora o subdivisión de una casa de una sola familia. Para asegurar que el cliente pueda pagar el préstamo, se utiliza una hipoteca para asegurar la transacción de crédito.

Créditos de consumo: Estos son préstamos que no están relacionados con la empresa en absoluto, y están destinados a cubrir cualquier y todos los gastos, incluso los de productos y servicios. Con su ayuda, usted puede obtener los fondos que necesita rápidamente para las cosas que más importan: Comprar un ordenador, pagar por la universidad, arreglar problemas de salud, escapar de una emboscada, entre otros.

Créditos a microempresa: Estos son créditos monetarios que pueden ser utilizados para financiar la fabricación, el comercio o la prestación de servicios por personas físicas o jurídicas.

Otra forma útil de clasificar a los créditos es:

Los créditos directos son concedidos por individuos o entidades (prestadores) a otras personas o entidades en forma de financiación, que puede tomar la forma de una cantidad de dinero en cualquier moneda (dólares, soles, euros, entre otros). El deudor, ya sea un particular o una corporación, debe reembolsar al prestamista en su totalidad o al menos en parte mediante una o más de las acciones especificadas por el prestamista. Entiendo que el importe total debido incluye no solo el capital del préstamo, sino también la tasa de interés que sirve como compensación por el crédito y cualquier otro cargo o comisiones incurridos como resultado de la adquisición del crédito.

Cuando se trata de créditos indirectos, también conocidos como créditos contingentes, la financiación es proporcionada por entidades distintas de los particulares. En lugar de utilizar moneda dura, como dólares, euros, o nuevas monedas, esta financiación puede tomar la forma de avales, tarjetas de fianza, aceptaciones bancarias, cartas de crédito, préstamos no pagados aprobados, o líneas no utilizadas de crédito. Cualquier individuo u organización, ya sea una agencia gubernamental o del sector privado, puede ser un acreedor o un deudor, y se le puede conceder este tipo de dinero para utilizar en su empresa o para cumplir un contrato. Si los deudores no cumplen sus obligaciones en virtud de estos contratos, la institución financiera que extendió el crédito indirecto será responsable financieramente ante la entidad pública o privada del importe que hayan emitido bajo el título de valores.

Los muchos tipos de crédito que componen la cartera de crédito son:

Créditos corporativos: Financiación de crédito, tanto directa como indirecta, está disponible para las empresas que han ganado más de S / 200 millones en ventas anuales durante los dos últimos años. Los siguientes tipos de crédito, agrupados según su destino final, se conocen comúnmente como crédito corporativo:

- Créditos soberanos.
- Créditos concebidos a bancos multilaterales de desarrollo.
- Créditos a entidades del sector público.
- Créditos a entidades intermediarias de valores.
- Créditos a entidades del sistema financiero.
- Crédito a entidades de patrimonios autónomos de seguro de crédito.
- Crédito a entidades de fondos de garantía constituidos conforme a ley.

Créditos a grandes empresas: Financiación de crédito, tanto directa como indirecta, a disposición de entidades que cumplan ciertos criterios:

Debe haber tenido ventas anuales de al menos S/ 20 millones, pero no más de S/ 200 millones, en los dos (2) años anteriores al año en curso, o ser un deudor que ha tenido instrumentos representativos de la deuda en el mercado de capital en el año reciente.

Para determinar los volúmenes de ventas se utilizarán las cuentas financieras anuales más recientes y auditadas del deudor.

En el caso de que las ventas del deudor alcancen los 200 millones de francos por dos años consecutivos, el crédito que fue originalmente clasificado como una gran empresa debe ser reclasificado en crédito corporativo, siempre que incluya registros financieros auditados.

Si el deudor se haya abstenido de emitir instrumentos de deuda en el mercado de capitales en el último año y sus ventas anuales hayan caído por debajo de S/ 20 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos que fueron originalmente clasificados como préstamos a las grandes empresas se volverán a clasificar como créditos a las empresas medianas, pequeñas empresas o microempresas, de acuerdo con el nivel de la deuda total en el sistema financiero en los últimos seis meses.

Créditos a medianas empresas: Financiación de crédito, tanto directa como indirecta, a disposición de entidades que cumplan ciertos criterios:

Para entidades: Habiendo acumulado una deuda en el sistema financiero de más de S/ 300 millones en los últimos seis (6) meses, sin haber cumplido los criterios para ser clasificados como préstamos a empresas o grandes empresas.

La reclasificación del crédito de "empresas de mediano tamaño" a "negocios de gran escala" o "corporación" es necesaria si las ventas del deudor superan los S/20 millones durante dos años consecutivos o si el acreedor ha emitido dinero en el mercado de capitales.

Los créditos que anteriormente se clasificaban como empresas medianas tendrán que ser reclasificados como préstamos a pequeñas o microempresas en función del nivel de deuda si la deuda total del deudor en el sistema financiero cae por debajo de S/300.000 durante seis (6) meses consecutivos.

Con respecto a los individuos. A menos que una parte de la deuda esté asociada con préstamos a pequeñas o microempresas, la deudora seguirá siendo clasificada como préstamo al consumidor, y el total de deuda del deudor en el sistema financiero (excluidos los hipotecarios para la vivienda) ha superado los 300.000 euros en los últimos seis (6) meses.

Los préstamos tendrán que ser reclasificados en créditos al consumidor (revolucionarios o no) o a las pequeñas empresas (microempresas) si el total de préstamo del deudor en el sistema financiero (excluidos los préstamos hipotecarios a domicilio) cae por debajo de S/300.000 durante seis (6) meses consecutivos. La reclasificación depende del importe de la deuda y del uso previsto del crédito.

En los últimos seis (6) meses, se concedió financiación de crédito directa e indirecta a una persona jurídica o física con un nivel total de endeudamiento en el Sistema Financiero (excluidos los préstamos hipotecarios para la vivienda) superior a S / 20,000 pero no más de S / 300,000 para financiar actividades de producción, comercialización o servicios. Este crédito está destinado a las pequeñas empresas. Además, las pequeñas empresas son elegibles para la financiación si:

Antes de clasificarse como préstamos a empresas de tamaño mediano, la deuda total del deudor con el sistema financiero (excluidos los créditos hipotecarios a la vivienda) no debe exceder de S/300.000 durante seis (6) meses consecutivos.

Los préstamos que se clasificaron originalmente como pequeñas empresas tendrán que ser reclasificados como microempresas si la deuda total del deudor con el sistema financiero (excluidos los hipotecarios de vivienda) cae por debajo de S/20,000 durante seis (6) meses consecutivos.

De acuerdo con SBS (2018), las pequeñas empresas pueden calificar para el crédito si su deuda total en el sistema financiero (sin incluir préstamos hipotecarios) es más de S / 20.000 pero menos que S / 300.000 en los últimos seis meses. Este crédito está destinado a financiar la producción, la comercialización o la prestación de servicios.

Créditos a microempresas: Financiación de la fabricación, la comercialización y la prestación de servicios mediante créditos directos e indirectos a personas o entidades que cumplan ciertos criterios: Mantener su deuda total en el sistema financiero (sin incluir hipotecas) a un máximo de S/20,000 durante los últimos seis meses. Otras consideraciones a la hora de decidir si conceder crédito a las microempresas: Una vez que la deuda total del deudor en el sistema financiero supere los 20.000 euros por seis (6) meses consecutivos, los préstamos que anteriormente estaban clasificados como microempresas se reclasificarán en consecuencia.

Si la deuda total de una persona en el sistema bancario (excluidos los préstamos hipotecarios a la vivienda) no ha superado los 20.000 euros en los últimos seis meses, puede ser elegible para los créditos a microempresas, que son "créditos destinados a la financiación de actividades de producción, comercialización o prestación de servicios". (SBS, 2018).

Créditos de consumo revolvente: Los individuos pueden utilizar la financiación directa del crédito para pagar productos, servicios o gastos relacionados con empresas no comerciales. Las consideraciones adicionales para la financiación como línea de crédito al consumidor con condiciones rotativas incluyen: El crédito a microempresas o pequeñas empresas se clasificará como crédito a medianas empresas si la deuda total del deudor en el sistema financiero (excluyendo las hipotecas de vivienda) excede de S/300.000 durante seis (6) meses consecutivos. Pero si el deudor solo tiene préstamos de consumo (revolucionarios o no revolucionarios) o hipotecas de vivienda, entonces esas deudas seguirán siendo clasificadas como préstamo de consumo hipoteca de viviendas, respectivamente.

Créditos de consumo no-revolvente: Los individuos pueden utilizar la financiación directa del crédito para pagar productos, servicios o gastos relacionados con empresas no comerciales. Factores adicionales a tener en cuenta

a la hora de determinar si un préstamo es un crédito al consumidor no reversible: La deuda total del deudor en el sistema financiero (excluidas las hipotecas de vivienda) debe ser mayor que S/300.000 durante seis (6) meses consecutivos antes de que el crédito pueda clasificarse como crédito a empresas de tamaño mediano. Esto incluye créditos adicionales a las microempresas o a las pequeñas empresas. Pero si el deudor sólo tiene préstamos de consumo (revolucionarios o no revolucionarios) o hipotecas de vivienda, entonces esas deudas seguirán siendo clasificadas como préstamo de consumo o hipoteca de viviendas, respectivamente.

Créditos hipotecarios para vivienda: Crédito que se concede directamente a los particulares con el propósito de comprar, construir, renovar, ampliar, mejorar o subdividir sus propias viviendas; este crédito se puede proporcionar a través del sistema tradicional de préstamos hipotecarios, cartas de hipoteca o cualquier otro sistema comparable, siempre que las hipotecas subyacentes estén debidamente registradas. Los créditos para la compra o construcción de su propia vivienda que, a la fecha de la transacción, no pueden ser utilizados para formar una hipoteca individual debido al hecho de que son propiedad futura, propiedad en proceso de independencia, o propiedad que se somete a registro de dominio también se incluyen en esta categoría. También se incluyen en esta categoría los siguientes: préstamos hipotecarios de vivienda con valores de crédito de hipoteca que pueden ser intercambiados de conformidad con la Séptima Sección del Segundo Libro de la Ley No 27287 de 17 de junio de 2000; y cuentas de contratos de capitalización inmobiliaria, siempre que estén destinadas a la compra o construcción de la propia casa del prestatario.

2.2.1.5. Morosidad de crédito.

Para analizar la calidad de la cartera de una institución financiera, uno debe aplicar el indicador correcto. Sin embargo, la cuestión de qué muestra la cartera de una institución de crédito como un "indicador adecuado" de los niveles de aplazamiento sigue siendo controvertida. Es evidente a partir de los datos financieros publicados por la Superintendencia de Banca y Seguros que existen tres métricas para la calidad de la cartera que miden la cantidad de riesgo de crédito en

una cartera en comparación con otros métricos. Los indicadores son la cartera retrasada, la cartera de alto riesgo y la cartera pesada. La proporción de las posiciones totales que hayan vencido o han sido facturadas por el tribunal se denomina indicador de la cartera tardía. Con la colocación total como denominador y las colocaciones pendientes, forzadas, refinanciadas y reestructuradas como componentes del numerador, el indicador de cartera de alto riesgo es una relación más estricta de calidad de los activos. Las características distintivas adicionales están incluidas en la indicación de la cartera pesada. Como porcentaje de los contingentes totales y los créditos directos, se mide la proporción de los fondos de colocación y contingentes que se consideran insuficientes, cuestionables o que causan pérdidas. Es importante mencionar que cuando se trata de préstamos a microempresas, estas categorías se crean únicamente utilizando el importe total del deudor y el número de días de incumplimiento. Sin embargo, esta es una medida más precisa de la calidad de la cartera, ya que tiene en cuenta todo el crédito que muestra las contribuciones retrasadas (y no solo estas) al retraso de ocho días como una cartera retrasada.

Con una duración de vencimiento proyectada de aproximadamente 18 meses, las instituciones de micro financiación tienen una tasa de retraso dinámica y en evolución para cada cartera de préstamos. Por otro lado, utilizamos métricas agregadas y estáticas para medir la calidad de la cartera.

El portfolio atrasado, también conocido como tasa de retraso en la literatura, es el más popular de los tres indicadores discutidos aquí debido a su accesibilidad a partir de los datos de contabilidad de las instituciones disponibles públicamente. Las descripciones de calidad de la cartera del FMI que siguen utilizarán la tasa de retraso como medida de la cantidad de información adicional disponible. Sin embargo, las estimaciones tendrán en cuenta los tres factores de retraso antes mencionados.

2.2.2. Emprendimiento en el sector agrario

2.2.2.1. Sector agrario.

De conformidad con la Política Agrícola Nacional y las disposiciones de la Constitución del Perú, otras leyes en vigor, y el Reglamento de Organización y Funciones, el sector agrícola incluye los siguientes: tierras arables, pastos, tierras forestales, terrenos para uso agrario, fauna silvestre, recursos hídricos, infraestructura agraria, producción de cultivos, procesamiento y comercialización, así como los niños, y servicios y actividades relacionados con la agricultura, incluyendo la atención de la salud, la investigación, la capacitación, la ampliación y la transferencia de tecnología agraria.

La mejora de las condiciones económicas y sociales de la población es el objetivo primordial del actual proceso de descentralización de la nación. Su objetivo es contribuir al desarrollo completo y sostenible de la zona. Con un enfoque en la promoción, las funciones normativas y subsidiarias del Estado, el Sector Agrario Público busca colaborar con los agentes privados asociados con el sector a fin de aliviar la pobreza y la desigualdad, al tiempo que fomenta el crecimiento de mercados eficientes y competitivos para los bienes y servicios agrícolas. En consecuencia, el objetivo de la participación del sector público en la agricultura es:

- La prestación de bienes y servicios públicos de alta calidad para la agricultura (incluida la asistencia técnica, la infraestructura de riego, etc.), el control de las externalidades negativas asociadas con la salud agrícola y la gestión del medio ambiente, la reducción de los costos de transacción y la ampliación del acceso de los productores a la información son todas formas de corregir los fallos del mercado.

- Reducción de la pobreza (ayudando al desarrollo rural, promoviendo programas que aumenten el nivel de vida y las oportunidades de los residentes rurales, en particular para los miembros más desfavorecidos de las comunidades rurales y disminuyendo el aislamiento económico y social).

- Gestionar los recursos hídricos y establecer reglas de juego estables para ayudar a preservar y utilizar de manera sostenible el medio ambiente y los recursos naturales. La coordinación entre los tres niveles de gobierno permite al sector agrario público desempeñar sus funciones a nivel federal, estatal y regional.

Ciertas informaciones:

- Con un aumento del 53 % entre 2005 y 2019, el BCR predijo que el PIB agrícola alcanzaría los 18.069 millones de euros.

- Los espárragos, la palta, los arándanos, los plátanos, los mandarines, las mangas, las uvas, las granadas y las cebollas fueron entre los ocho productos exportados más importantes en el año 2000, y su superficie cosechada aumentó a 205.600 hectáreas en 2018.

- Cinco empresas agrícolas se encuentran entre los 20 empleadores más importantes del país.

- La industria agroexportadora no tradicional exporta una gran variedad de bienes y empresas, en contraste con el sector convencional. Las uvas representaron el 12,42 % de todas las exportaciones en 2019, mientras que Camposol fue el principal exportador de la industria, con un 41,1 por ciento.

• La superficie agrícola del país en 2012 era de 7.125.008 hectáreas, con 4.155.678 ha de tierras cultivadas, según el 4o Censo Nacional de Agricultura.

En cuanto al potencial del sector en el país, está optimista con respecto al futuro. Las frutas, verduras, granos y legumbres están en alta demanda en los mercados internacionales, especialmente en las naciones ricas, debido a la creciente tendencia mundial hacia comer comidas más saludables. Esto se demuestra por el hecho de que las naciones industrializadas son los principales destinatarios de las exportaciones agroalimentarias peruanas.

2.2.2.2. Sector primario.

La agricultura (incluida la cría de ganado bovino y árboles), la pesca y la acuicultura constituyen la columna vertebral de la economía.

Parte del paisaje rural, la región agrícola es donde se llevan a cabo la mayoría de las actividades agrícolas y relacionadas con la ganadería.

- Cada vez es más difícil definir el espacio rural como distinto del espacio urbano, que es omnipresente, forma y condiciones gran parte de la zona rural, y da origen a las ciudades y sus actividades distintivas. Sin embargo, también es un área diversa, multifuncional (con una gama de actividades en constante expansión) y en constante cambio. Las zonas rurales pueden definirse como municipios (incluidos

los pueblos y sus respectivos términos municipales) con menos de 10.000 habitantes. Sin embargo, algunos municipios con más de 2.000 habitantes se consideran semiurbanos, y hay modelos de uso de la tierra que no se ajustan a esta descripción, como las ciudades agrícolas o la reurbanización. Parece más razonable denominar un espacio agrícola cualquier área en la que la agricultura sea el principal medio de subsistencia tanto para la población local como para la economía.

Las actividades relacionadas con la agricultura, la cría de ganado y la ordenación forestal tienen lugar en lo que se conoce como "espacio agrario" dentro del paisaje agrícola más amplio. A pesar de un equilibrio comercial saludable, la agricultura representa solo el 2,3 % del PIB y emplea el 4,2 % de la población en edad de trabajar.

Operaciones agrícolas:

- A) Agricultura: alimentos / forrajes para animales / m. prima (lino).
- B) Ganadería: cría animales / alimentos / abono y m. prima / fuerza
- C) Explotación forestal: aprovechamiento bosques / alimentos / m. primas.

El Banco Central de Reserva del Perú, en el documento “Tacna: Síntesis de Actividad Económica julio 2021”:

Con una contracción del 44,1 % durante el período intermedio, el sector agrícola produjo el menor número de bienes destinados al mercado externo y a la agroindustria, mientras que el subsector de la agricultura en su conjunto produjo menos bienes en general (-65,8 %). De enero a julio se registró una disminución del 5,8 % en la producción total del sector.

La industria pesquera registró una caída del 1,7 % porque se capturaron menos especies para el uso humano (-21,0 %), especialmente para el procesamiento seco y congelado. Esta industria creció un 69,4 % en relación con el año hasta la fecha a partir de julio.

En el transcurso del decenio que interviene, el subsector agrícola registró una caída de la producción del 65,8 %, principalmente como resultado de la caída del 89,6.

En la producción agroindustrial y de la total ausencia de producción de aceite de oliva. La producción de cultivos domésticos, por otro lado, aumentó un

8,1 % e incluyó cultivos notables como los tomates (71,9 %), los pimientos (1786,6) y los granos de vainilla (87,0 %). En el subsector se registró una disminución del 6,8 % entre enero y julio.

2.2.2.3. Sector secundario

La fabricación, que implica el procesamiento de materias primas en productos intermedios, artículos completos, y bienes de capital y de consumo, se considera una actividad industrial. En nuestra posesión están varios tipos de instalaciones de fabricación, incluyendo.

La aplicación de procedimientos técnicos a las materias primas con el fin de aumentar su valor y transformarlas en bienes manufacturados es lo que se conoce como actividad industrial. Tanto en términos de creación de empleo como de producto interno bruto (PIB), la actividad industrial se considera crucial para las economías contemporáneas.

La artesanía y la fabricación están asociadas con el sector secundario. Estos procesos toman artículos del sector primario y los convierten en bienes de mercado secundario. El sector manufacturero, las ventas al por menor y la prestación de servicios al público también están relacionados con esto. Algunos ejemplos evidentes de esta industria son la maquinaria, las materias primas sintéticas, la fabricación de papel y cartón, la construcción y el suministro de agua.

Lima, Trujillo, Chiclayo, Piura, Tacna, Arequipa, Cusco e Iquitos están entre los centros urbanos más importantes del país donde se puede encontrar este tipo de atracción.

La fabricación de productos alimenticios (leche, bebidas, dulces, mariscos), productos químicos, farmacéuticos, textiles y acero son las partes más importantes de esta economía.

Una parte significativa del PIB del Perú proviene del sector industrial del país. En el Perú, este sector representa el 34,6 % del PIB, pero en otras naciones de la región representa entre el 15 % y el 20 %.

2.2.2.4. Sector terciario.

La industria de los servicios constituye el tercer y último nivel de la economía. Mientras que los sectores principal y secundario producen activos tangibles, los proveedores de servicios mantienen la economía flotante proporcionando valor intangible. Los sectores bancarios, de seguros y de aplicación de la ley forman parte del sector de los servicios.

Las empresas del sector primario o secundario emplean a menudo personas que prestan servicios terciarios, como contadores, publicistas y trabajadores del almacén. En las economías de mercado avanzadas, el sector terciario suele ser más fuerte.

Cualquier esfuerzo que genere beneficios no tangibles, no adquiribles y no almacenables se considera parte de la industria de servicios. También se podría argumentar que todo lo que tenga que ver con cualquier otra cosa que no sea la agricultura o la manufactura cae dentro del umbral del sector de los servicios.

En pocas palabras, la industria de los servicios se ocupa de la comercialización de cosas intangibles, a saber, experiencias. En las economías establecidas y emergentes, el sector de los servicios es un importante contribuyente al PIB. Esto es especialmente cierto cuando se habla de las economías del mundo desarrollado. El proceso de especialización ha contribuido al crecimiento de esta industria en los últimos años. Es por esta razón que es una parte crucial de cualquier esfuerzo humano.

En particular, la automatización, la globalización y la integración económica, el aumento de los ingresos y la población han contribuido a la expansión de la industria de servicios.

Aquí están algunas de las características más distintivas de la industria terciaria:

- Mejora el capital humano, el crecimiento de la empresa y la productividad por muchos medios, como la atención de la salud, la educación y el avance tecnológico.
- Una economía más robusta es el resultado de un aumento del producto interno bruto, que a su vez estimula la innovación en la producción y la competencia saludable entre las empresas participantes.

- Es diverso ya que muchos tipos diferentes de servicios están asociados con él.
- Su salida no se conserva ya que sus operaciones son intangibles; en cambio, se encuentra cerca de sus usuarios.
- Minimizar el uso del equipo.

El sector terciario es crucial para la economía de una nación ya que proporciona una gran parte de la fuerza de trabajo.

Además, permite que las actividades cotidianas de las personas sean organizadas, dirigidas y controladas. En consecuencia, penetra en todos los aspectos de la vida cotidiana de las personas, ya sea en el transporte público, mientras viaja, mientras hace compras, mientras mira la televisión, etc. La industria terciaria se puede mostrar en muchos ejemplos, tales como:

- Servicios de telefonía e internet.
- La administración de las organizaciones y empresas.
- Aseguradoras.
- Servicios de televisión por cable.
- Agentes inmobiliarios.
- Instituciones bancarias.
- Servicios de seguridad privada.

2.3. Definición de términos básicos

- a) **Agroexportaciones.** - Es la exportación de productos agrícolas, ganaderos y pesqueros a mercados internacionales. Estas exportaciones son vitales para la economía y el comercio internacional, y a menudo representan un componente significativo de los ingresos de un país.
- b) **Crédito.** - Este tipo de préstamo requiere que el prestatario se comprometa a reembolsar el importe principal más intereses, seguros y cualquier otro tipo de comisiones o cargos que puedan estar relacionados con el crédito dentro del marco de tiempo acordado. (Alarcón, 2010).
- c) **Desarrollo sostenible.** - Es un enfoque que busca satisfacer las necesidades actuales sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para

satisfacer sus propias necesidades. Implica un equilibrio entre el desarrollo económico, la responsabilidad ambiental y la equidad social para garantizar un futuro sostenible.

- d) **Descentralización.** - Es un proceso mediante el cual el poder y la autoridad se transfieren desde el nivel central del gobierno hacia niveles subnacionales, como regiones o municipios. El objetivo principal es promover el desarrollo regional y la autonomía local.
- e) **Exclusión económica y social.** - Se refiere a la situación en la que ciertos grupos de la población se ven privados de acceso a recursos, servicios y oportunidades económicas y sociales.
- f) **Mercados competitivos.** - Se refiere a situaciones en las que hay numerosos compradores y vendedores, lo que permite que la competencia determine los precios y la calidad de los productos y servicios. Esto tiende a llevar a una mayor eficiencia y opciones para los consumidores.
- g) **Producto Bruto Interno (PBI).** - Es una medida que cuantifica el valor de todos los bienes y servicios producidos en un país durante un período determinado. Es una indicación importante del rendimiento económico de una nación y se utiliza para comparar el crecimiento económico entre diferentes países o a lo largo del tiempo.
- h) **Sector agrario.** - Se refiere a todas las actividades relacionadas con la agricultura, la ganadería, la silvicultura (explotación forestal) y la pesca. Este sector comprende la producción de alimentos, productos de origen animal, madera y otros recursos naturales relacionados con la tierra y el mar.
- i) **Sector primario.** - Se enfoca en actividades que extraen o producen materias primas directamente de la naturaleza, como la agricultura, la pesca, la ganadería y la explotación forestal. Este sector es esencial ya que proporciona los recursos básicos para la economía (Ortega, 2019).
- j) **Sector secundario.** - Se compone de actividades industriales que transforman materias primas en bienes manufacturados. Incluye la producción de bienes de capital, bienes de consumo y la construcción. Es una parte vital de la economía que agrega valor a través de la fabricación y procesamiento (Ortega, 2019).

- k) **Sector terciario.** - Engloba todas las actividades de servicios, que proporcionan bienes intangibles y experiencias en lugar de bienes físicos. Esto incluye sectores como la banca, la educación, la salud, el turismo y el entretenimiento, y generalmente es un motor clave en las economías modernas (Ortega, 2019).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo y nivel de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

El presente trabajo corresponde a una investigación de tipo básica, su finalidad es contribuir con la investigación, lo que va a permitir es obtener datos e información directo de la realidad, lo que es el objeto de estudio.

La investigación según el manejo de datos es cuantitativa, debido a que es una realidad objetiva única. El mundo es concebido como externo al investigador. En cuanto a su objetividad, busca ser objetivo. Se aplica la lógica deductiva (Hernández et al., 2014).

3.1.2. Nivel de investigación

Para el presente trabajo de investigación dada la naturaleza de las variables responde:

Nivel descriptivo: Describe los fenómenos sociales; señala como es y cómo se manifiesta un fenómeno o evento, cuando se busca especificar las propiedades importantes para medir y evaluar aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a estudiar (Supo, 2014).

Nivel explicativo: Explica el comportamiento de una variable en función de otra(s); por ser de estudios de causa-efecto requieren control y deben cumplir otros criterios de causalidad. Su interés se centra en explicar por qué y en qué condiciones ocurre el fenómeno (Supo, 2014).

3.2. Operacionalización de variables

Variable	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Instrumento
Variable independiente Créditos financieros	Este concepto hace referencia a un préstamo de dinero que realiza una entidad financiera, por lo general los bancos, para que una persona natural o jurídica pueda comprar un producto o servicio.	Cartera de créditos	Cartera vigente Agricultores locales, tipos de cultivos, maquinaria o infraestructura, campañas agrícolas, recursos propios.	Cuestionario
		Evaluación socioeconómica	Evaluación de créditos, contratos de venta o acuerdos previos con compradores para sus actividades agrícolas	
		Tipos de créditos	Créditos financieros por campaña, crédito agrícola es para financiar la compra de maquinaria y equipos	
		Morosidad de crédito	Morosidad en un crédito agrícola, subida de precios de maquinaria e insumos	
Variable independiente Emprendimiento del sector agrario	El emprendimiento se refiere a la capacidad de asumir riesgos, desarrollar, organizar y gestionar una nueva empresa comercial con fines de obtener ganancias. El emprendimiento agrícola no es solo la mercadotecnia y la producción de diversos productos agrícolas, así como de insumos agrícolas. Un tipo de emprendimiento dedicado a la agricultura y ganadería se conoce como emprendimiento del sector primario de la economía o emprendimiento agrícola.	Emprendimiento del sector agrario	Dirección Regional de agricultura promueve impulsar el desarrollo de una agricultura moderna y competitiva, promueve las buenas prácticas agrícolas para comercialización de productos, promueve el emprendimiento el incremento de la productividad en actividades agrícolas, conocimientos técnicos, normas para el fortalecimiento en las actividades agrícola, promueve prácticas agrícolas orgánicas a la contribución ambiental	Cuestionario

3.3. Población y muestra de la investigación

3.3.1. Población

En el caso de la presente investigación, la población está conformada por veinticinco (25) personas o usuarios del agro de la provincia de Tacna, 2019.

3.3.2. Muestra

Para el presente trabajo de investigación no fue necesario obtener muestra, ya que se considera el 100 % de la población, que son 25 personas del agro de la provincia de Tacna, 2019.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnicas

La técnica que se ha empleado en la investigación es la encuesta, lo cual, se aplicó a cada una de las personas que están dedicadas en el campo del agro de la provincia de Tacna, a fin de evaluar la relación de los créditos financieros en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

3.4.2. Instrumentos

El instrumento que se empleó para el recojo de la información es el cuestionario. Lo cual, se aplicó a los usuarios del agro de la provincia de Tacna, para poder evaluar los créditos financieros y su relación en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

3.5. Tratamiento estadístico de datos

Considerando que la investigación es no experimental, se utilizó el soporte informático el SPSS versión 24. También se usaron las técnicas y medidas de la estadística descriptiva: Tablas de frecuencia absoluta y relativa (porcentual). Estas tablas sirvieron para la presentación de datos procesados y ordenados según sus categorías, niveles o clases correspondientes.

Excel, aplicación de Microsoft Office, que se caracteriza por recursos gráficos y funciones específicas que permiten un ordenamiento de datos. Luego se organizó y presentó los resultados en tablas de frecuencias y figuras, siendo los resultados analizados.

3.6. Procedimiento

Una vez validado el instrumento, se procedió a llenar el cuestionario con las respuestas que nos brindaron todas personas que están el agro, y sobre todo los usuarios que están en el campo de la provincia de Tacna, para luego sacar resultados estadísticos, presentarlos y dar finalmente las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Resultados y análisis estadístico

4.1.1. Análisis variable independiente: Créditos financieros

4.1.1.1. Análisis de cartera de créditos.

Pregunta 01. ¿En la provincia de Tacna en el sector agrario hay una cartera vigente actualizada de todos los créditos financieros otorgados a dicho sector?

Tabla 1

Dimensión de cartera de créditos

Cartera de Créditos	Nunca		Casi Nunca		Algunas Veces		Casi Siempre		Siempre		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
1. ¿El banco identifica el requerimiento de los agricultores locales, tipos de cultivos, maquinaria o infraestructura?	3	12,0%	5	20,0%	7	28,0%	6	24,0%	4	16,0%	25	100,0%
2. ¿Actualmente cuenta con una línea de crédito bancaria para sus actividades agrícolas?	1	4,0%	8	32,0%	4	16,0%	9	36,0%	3	12,0%	25	100,0%
3. ¿Actualmente como financia sus campañas agrícolas, recursos propios, créditos bancarios, prestamistas proveedores?	5	20,0%	6	24,0%	7	28,0%	4	16,0%	3	12,0%	25	100,0%
4. ¿Usted considera que los agricultores se encuentran desatendidos por el Estado y la banca tradicional?	6	24,0%	3	12,0%	9	36,0%	5	20,0%	2	8,0%	25	100,0%

Nota: Instrumentos de recolección de datos de sector agrario de la región de Tacna.

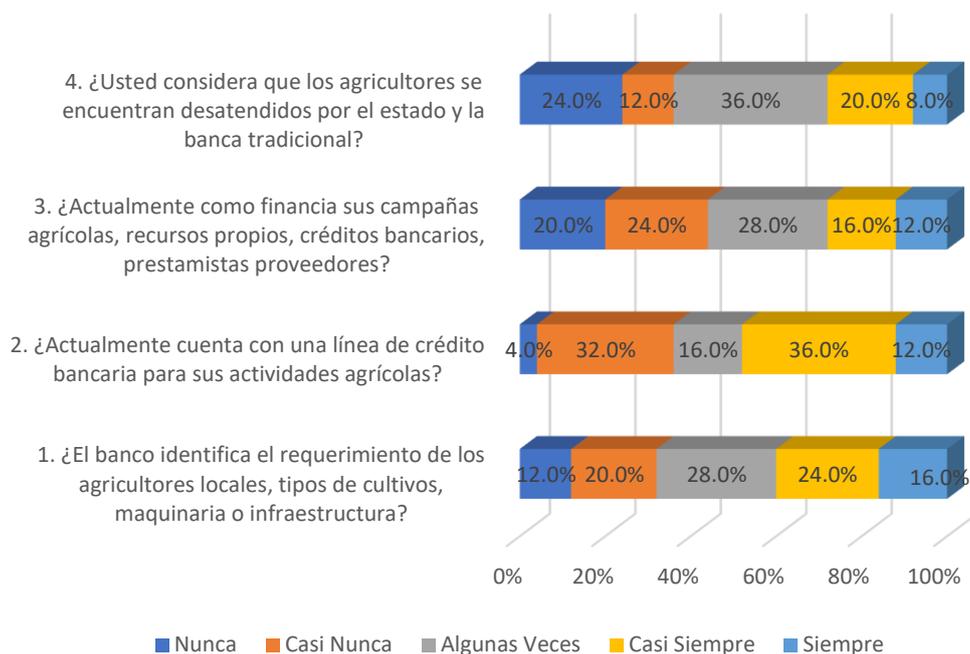


Figura 1. *Dimensión de cartera de créditos*

INTERPRETACIÓN.

La información contenida en la Tabla 1 y la Figura 1 resume los datos clave relacionados con la cartera de créditos en el sector agrario de la provincia de Tacna en el año 2019. Estos indicadores muestran una tendencia intermedia en la categoría "algunas veces", destacando los resultados obtenidos en esta dimensión. Por ejemplo, en el indicador 1, se destaca que el banco muestra una alta frecuencia del 34,0 % en "casi siempre" en la identificación de las necesidades de los agricultores locales, tales como tipos de cultivos, maquinaria e infraestructura. Similarmente, el indicador 2 revela una alta frecuencia del 36,0 % en la categoría "casi siempre" en cuanto a la disponibilidad de líneas de crédito bancario para actividades agrícolas, mostrando una tendencia positiva. Respecto al indicador 3, que evalúa el financiamiento de las campañas agrícolas con recursos propios, créditos bancarios y otros medios, se observa una alta frecuencia del 28,0 % en la categoría "algunas veces", indicando una tendencia intermedia en los resultados obtenidos. Finalmente, en el indicador 4, que mide la atención que reciben los agricultores por

parte del Estado y la banca tradicional, se registra una alta frecuencia del 36,0 % en la categoría "algunas veces", lo que indica una tendencia intermedia en la atención que reciben estos agricultores.

Como podemos observar de manera descriptiva, el equilibrio en esta dimensión muestra una tendencia moderadamente positiva en cuanto a la disponibilidad de líneas de crédito bancario, recursos propios, créditos bancarios y el respaldo de prestamistas proveedores de insumos para las campañas agrícolas. Esto sugiere una evolución positiva en el sector agrario. No obstante, se requiere un mayor impulso en el apoyo a estas campañas para continuar fortaleciendo esta actividad, que es fundamental para la comunidad.

4.1.1.2. Análisis de evaluación socioeconómica.

Tabla 2

Dimensión de evaluación socioeconómica

Evaluación Socioeconómica	Nunca		Casi Nunca		Algunas Veces		Casi Siempre		Siempre		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
5. ¿Los bancos otorgan créditos para sus actividades agrícolas y hacen análisis de composición familiar?	1	4,0%	2	8,0%	6	24,0%	7	28,0%	9	36,0%	25	100,0%
6. ¿En la PT tiene contratos de venta o acuerdos previos con compradores para sus actividades agrícolas?	1	4,0%	5	20,0%	7	28,0%	7	28,0%	5	20,0%	25	100,0%
7. ¿Para la evaluación de los créditos evalúa adecuadamente para sus actividades agrícolas?	0	0,0%	4	16,0%	7	28,0%	6	24,0%	8	32,0%	25	100,0%
8. ¿Para la evaluación de los créditos se evalúa adecuadamente la parte rentable sus actividades agrícolas?	2	8,0%	1	4,0%	4	16,0%	9	36,0%	9	36,0%	25	100,0%

Nota: Instrumentos de recolección de datos de sector agrario de la región de Tacna

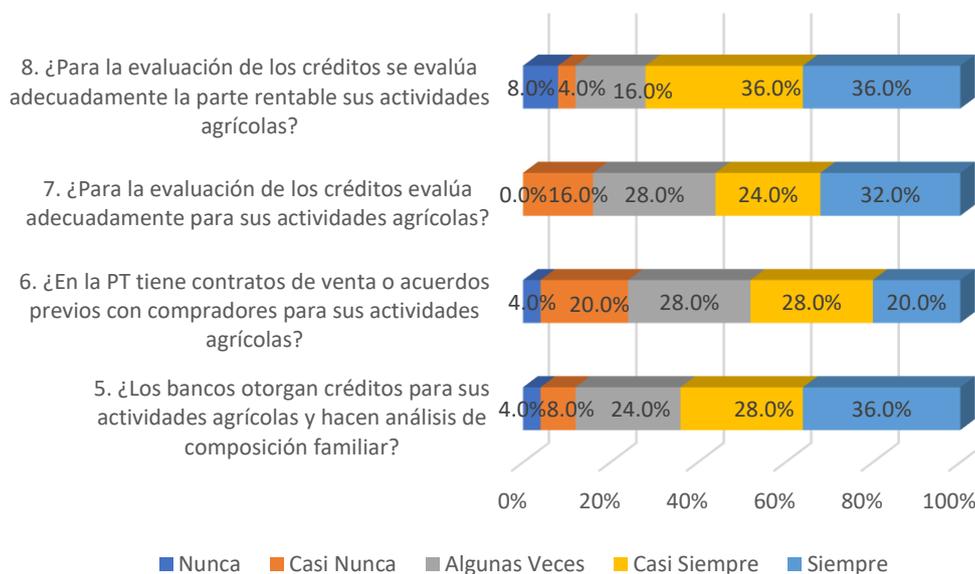


Figura 2. *Dimensión de evaluación socioeconómica*

INTERPRETACIÓN:

La Tabla 2 y la Figura 2 recopilan los indicadores relacionados con la evaluación socioeconómica de los agricultores en las zonas de Las Yaras y Los Palos en el sector agrario de la provincia de Tacna durante 2019. Estos indicadores muestran consistentemente una tendencia positiva en la categoría "siempre", lo que destaca los resultados notables en esta dimensión. Por ejemplo, en el indicador 5 se señala que los bancos conceden créditos para actividades agrícolas y realizan análisis de la composición familiar, con una alta frecuencia del 36,0 % en la muestra reportada como "siempre". Asimismo, el indicador 6 evalúa si los agricultores de Tacna tienen contratos de venta o acuerdos previos con compradores para sus actividades agrícolas, registrando una alta frecuencia del 28,0 % en las categorías "algunas veces" y "casi siempre", lo que sugiere una tendencia positiva. Por otro lado, el indicador 7 evalúa la adecuación de los créditos proporcionados para las actividades agrícolas, con una alta frecuencia del 32,0 % en la categoría "siempre", indicando una tendencia positiva en los resultados obtenidos. Finalmente, el indicador 8 mide la evaluación de la rentabilidad de los créditos en las actividades agrícolas, con una alta frecuencia del 36,0 % reportada en las categorías "casi siempre" y "siempre", lo que muestra una tendencia marcadamente positiva.

Según lo observado a nivel descriptivo, se evidencia una clara tendencia positiva en esta dimensión relacionada con los bancos. Los créditos concedidos, la evaluación de la composición familiar, los contratos de venta o acuerdos previos con compradores para actividades agrícolas, así como la evaluación de la rentabilidad de los créditos en las actividades agrícolas, son indicadores que reflejan un aumento en la actividad agrícola durante las campañas realizadas por cada agricultor. Por consiguiente, es imperativo que el gobierno central implemente políticas claras dirigidas a este sector

4.1.1.3. Análisis de tipos de créditos

Tabla 3

Dimensión de tipos de crédito

Tipos de Créditos	Nunca		Casi Nunca		Algunas Veces		Casi Siempre		Siempre		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
9. ¿En PT los tipos de cultivos o actividades agrícolas realizadas requiere créditos financieros por campaña?	7	28,0%	9	36,0%	2	8,0%	5	20,0%	2	8,0%	25	100,0%
10. ¿La finalidad principal de un crédito agrícola es para financiar la compra de maquinaria y equipos?	1	4,0%	13	52,0%	2	8,0%	6	24,0%	3	12,0%	25	100,0%
11. ¿El crédito agrícola tiene como finalidad cubrir gastos operativos y de insumos?	2	8,0%	9	36,0%	6	24,0%	4	16,0%	4	16,0%	25	100,0%
12. ¿Para sus actividades agrícolas usa créditos de largo plazo y corto plazo?	3	12,0%	7	28,0%	5	20,0%	8	32,0%	2	8,0%	25	100,0%

Nota: Instrumentos de recolección de datos de sector agrario de la región de Tacna.

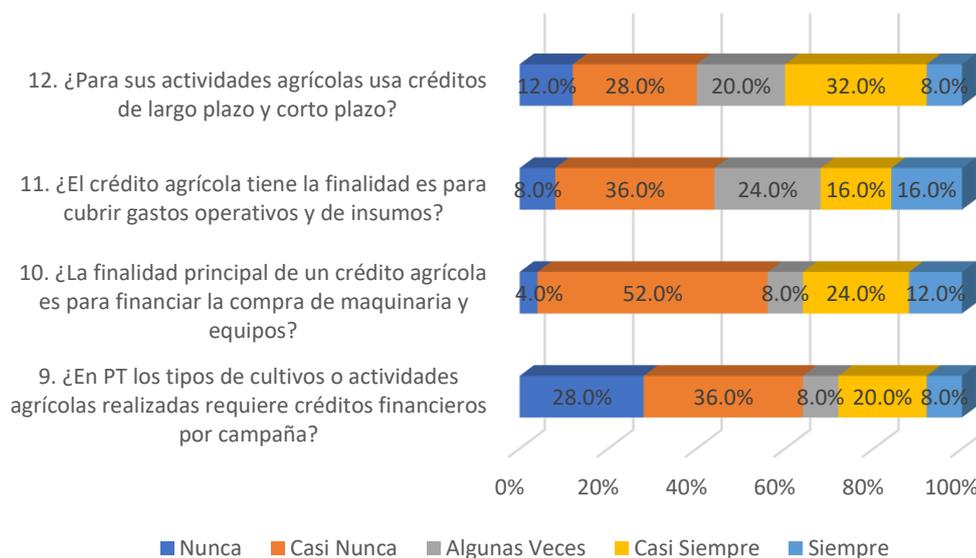


Figura 3. *Dimensión de tipos de crédito*

INTERPRETACIÓN:

La Tabla 3 y la Figura 3 recopilan los indicadores relacionados con los tipos de créditos otorgados para las actividades agrícolas en el sector agrario de la provincia de Tacna durante 2019. Estos indicadores muestran una tendencia notablemente negativa en la categoría "casi nunca", destacando los resultados preocupantes en esta dimensión. Por ejemplo, en el indicador 9 se evalúa si los bancos proporcionan tipos de créditos para los cultivos o actividades agrícolas realizadas por campaña, y se registra una alta frecuencia del 36,0 % reportada como "casi nunca". Asimismo, el indicador 10 examina si los créditos agrícolas se utilizan para financiar la compra de maquinaria y equipos, y se encuentra una alta frecuencia del 52,0 % en la categoría "casi nunca", lo que sugiere una tendencia negativa. Por otro lado, el indicador 11 evalúa si los créditos agrícolas se destinan a cubrir gastos operativos e insumos, con una alta frecuencia del 36,0 % en la categoría "casi nunca", indicando una tendencia negativa en los resultados obtenidos. Finalmente, el indicador 12 analiza la evaluación de los créditos a largo y corto plazo para actividades agrícolas, con una alta frecuencia del 32,0 % reportada como "casi siempre", lo que indica una tendencia marcadamente negativa en este aspecto.

Según la descripción, podemos observar que esta dimensión muestra una clara tendencia negativa en varios aspectos, como los tipos de créditos agrícolas destinados a la adquisición de maquinaria y equipos, la cobertura de gastos operativos e insumos para las actividades agrícolas, así como la evaluación de los créditos a largo y corto plazo para estas actividades. Por ende, es necesario que el gobierno central implemente políticas claras dirigidas a este sector para abordar esta problemática.

4.1.1.4. Análisis de morosidad de crédito.

Tabla 4

Dimensión de morosidad de crédito

Morosidad de Créditos	Nunca		Casi Nunca		Algunas Veces		Casi Siempre		Siempre		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
13. ¿El impacto principal de la morosidad en un crédito agrícola es generar intereses adicionales y penalidades?	1	4,0%	4	16,0%	7	28,0%	7	28,0%	6	24,0%	25	100,0%
14. ¿Las causas más comunes de morosidad en los créditos agrícolas es la subida de precios de maquinaria e insumos?	4	16,0%	3	12,0%	7	28,0%	6	24,0%	5	20,0%	25	100,0%
15. ¿La falta de planificación financiera incrementa la morosidad de un crédito agrícola?	1	4,0%	7	28,0%	6	24,0%	6	24,0%	5	20,0%	25	100,0%

Nota: Instrumentos de recolección de datos de sector agrario de la región de Tacna.

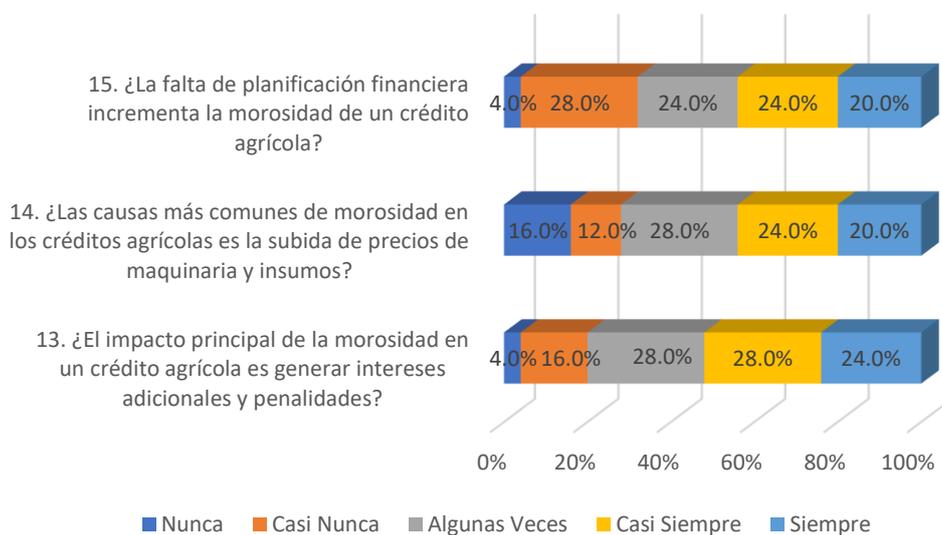


Figura 4. *Dimensión de morosidad de crédito*

INTERPRETACIÓN:

La Tabla 4 y la Figura 4 presentan los indicadores relacionados con la morosidad de créditos en las actividades agrícolas del sector agrario de la provincia de Tacna durante 2019. En estos indicadores se observa una tendencia predominantemente variable en la categoría "algunas veces", resaltando los resultados obtenidos en esta dimensión. Por ejemplo, en el indicador 13 se evalúa el impacto principal de la morosidad en los créditos agrícolas, que es la generación de intereses adicionales y penalidades. Se registra una alta frecuencia del 28,0 % en las categorías "algunas veces" y "casi siempre". Asimismo, en el indicador 14 se analizan las causas más comunes de morosidad en los créditos agrícolas, donde la subida de precios de maquinaria e insumos es destacada, con una alta frecuencia del 28,0 % reportada como "algunas veces". Igualmente, en el indicador 15 se examina cómo la falta de planificación financiera incrementa la morosidad en los créditos agrícolas, y se encuentra una alta frecuencia del 28,0 % en la categoría "casi nunca", lo que indica una tendencia negativa en los resultados obtenidos.

Según la descripción, a nivel descriptivo, la situación en esta dimensión muestra una tendencia moderada. Los indicadores como el impacto principal de la morosidad en los créditos agrícolas, la generación de intereses adicionales y penalidades, así como las causas más comunes de morosidad relacionadas con la subida de precios de maquinaria e insumos, y la falta de planificación financiera, muestran una tendencia intermedia. Por lo tanto, no se evidencia una alta morosidad por parte de los agricultores en sus actividades agrícolas.

4.1.1.5. Análisis de variable independiente: Créditos financieros

Tabla 5

Créditos financieros

Créditos Financieros	Nunca		Casi Nunca		Algunas Veces		Casi Siempre		Siempre		Total	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Cartera de créditos	0	0,0%	3	12,0%	16	64,0%	6	24,0%	0	0,0%	25	100,0%
Evaluación socioeconómica	0	0,0%	0	0,0%	9	36,0%	12	48,0%	4	16,0%	25	100,0%
Tipos de créditos	0	0,0%	11	44,0%	8	32,0%	4	16,0%	2	8,0%	25	100,0%
Morosidad de créditos	1	4,0%	4	16,0%	7	28,0%	9	36,0%	4	16,0%	25	100,0%

Nota: Instrumentos de recolección de datos de sector agrario de la región de Tacna.

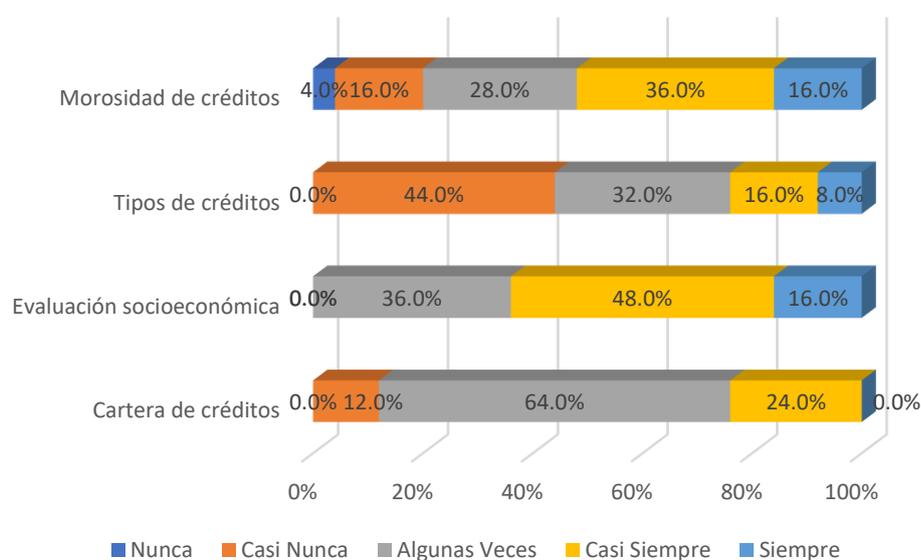


Figura 5. *Créditos financieros*

INTERPRETACIÓN:

La Tabla 5 y la Figura 5 recopilan los indicadores relacionados con los créditos financieros para las actividades agrícolas en el sector agrario de la provincia de Tacna durante 2019. Estos indicadores muestran una tendencia moderada en la categoría "algunas veces", destacando los resultados obtenidos en esta variable. Se destaca que, en la dimensión de la cartera de créditos, se observa

una alta frecuencia del 64,0 % respectivamente de la muestra obtenida reportada como "algunas veces". En cuanto a la dimensión de evaluación socioeconómica, se registra una alta frecuencia del 48,0 % en las categorías "casi siempre", lo que indica una tendencia positiva en esta dimensión. Sin embargo, en la dimensión de tipos de crédito, se observa una alta frecuencia del 44,0 % de las muestras obtenidas reportadas como "casi nunca", lo que sugiere una tendencia negativa. Finalmente, en la dimensión de morosidad de crédito, se registra una alta frecuencia del 36,0 % de las muestras obtenidas reportadas como "casi siempre", lo que indica una tendencia positiva en esta área.

Según la descripción, a nivel descriptivo, se observa una tendencia moderada en esta variable. Se han identificado aspectos como la cartera de créditos, la evaluación socioeconómica, los tipos de crédito y la morosidad de crédito, los cuales muestran una tendencia intermedia dentro de cada una de las dimensiones de esta variable.

4.1.2. Análisis variable dependiente: *Emprendimiento en el sector agrario*

4.1.2.1. Análisis del emprendimiento del sector agrario

Tabla 6

Emprendimiento del sector agrario

Emprendimiento del Sector Agrario	Nunca		Casi Nunca		Algunas Veces		Casi Siempre		Siempre		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
16. ¿El estado y entidades financieras les proporcionan asesoramiento financiero a los agricultores en actividades agrícolas?	2	8,0%	4	16,0%	10	40,0%	5	20,0%	4	16,0%	25	100,0%
17. ¿La Direc. Reg. de agricultura promueve impulsar el desarrollo de una agricultura moderna y competitiva en la región?	8	32,0%	5	20,0%	9	36,0%	1	4,0%	2	8,0%	25	100,0%
18. ¿La Direc. Reg. de agricultura promueve las buenas prácticas agrícolas para comercialización de productos en la región?	2	8,0%	9	36,0%	8	32,0%	3	12,0%	3	12,0%	25	100,0%
19. ¿La Direc. Reg. de agricultura promueve el emprendimiento el incremento de la productividad en actividades agrícolas?	4	16,0%	3	12,0%	6	24,0%	5	20,0%	7	28,0%	25	100,0%
20. ¿El agricultor recibe conocimientos técnicos e innovadoras en las actividades agrícola?	4	16,0%	2	8,0%	6	24,0%	3	12,0%	10	40,0%	25	100,0%
21. ¿El ministerio de agricultura proporciona normas para el fortalecimiento en las actividades agrícola?	6	24,0%	6	24,0%	6	24,0%	3	12,0%	4	16,0%	25	100,0%
22. ¿Se promueve prácticas agrícolas orgánicas a la contribución ambiental?	5	20,0%	3	12,0%	6	24,0%	4	16,0%	7	28,0%	25	100,0%
23. ¿El ministerio de agricultura apoya en la importación de tecnologías para las buenas prácticas agrícolas?	3	12,0%	4	16,0%	11	44,0%	2	8,0%	5	20,0%	25	100,0%

Nota: Instrumentos de recolección de datos de sector agrario de la región de Tacna.

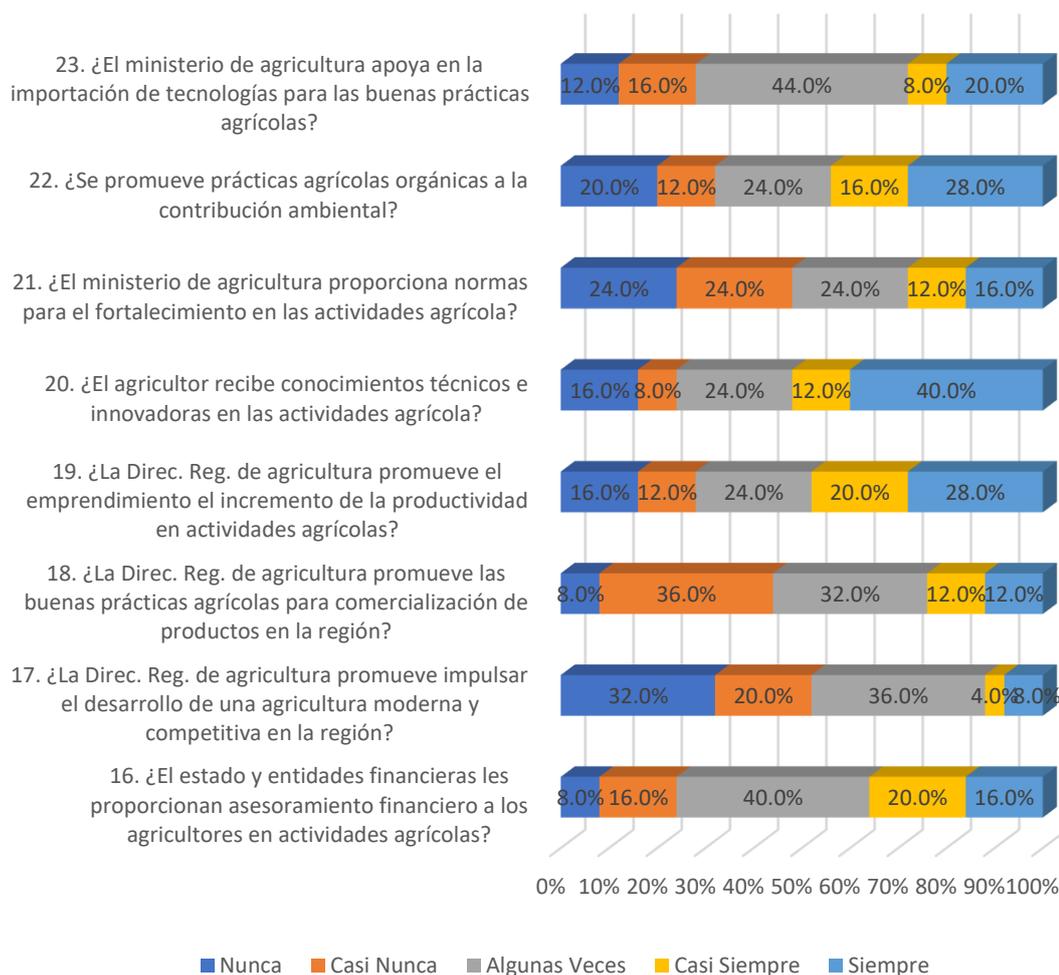


Figura 6. *Emprendimiento del sector agrario*

INTERPRETACIÓN:

La Tabla 6 y la Figura 6 presentan los indicadores relacionados con la variable de emprendimiento en el sector agrario para las actividades agrícolas en la provincia de Tacna durante 2019. Estos indicadores muestran una tendencia notablemente negativa en la categoría "casi nunca", destacando los resultados obtenidos en esta dimensión. Por ejemplo, en el indicador 16 se evalúa si el estado y las entidades financieras proporcionan asesoramiento financiero a los agricultores en actividades agrícolas, y se registra una alta frecuencia del 40,0 % en la categoría "algunas veces". Asimismo, en el indicador 17 se analiza si la dirección regional de

agricultura promueve el desarrollo de una agricultura moderna y competitiva en la región, con una alta frecuencia del 36,0 % reportada como "algunas veces", lo que sugiere una tendencia intermedia. Sin embargo, en el indicador 18 se examina si la dirección regional de agricultura promueve las buenas prácticas agrícolas para la comercialización de productos en la región, y se encuentra una alta frecuencia del 36,0 % reportada como "casi nunca", indicando una tendencia negativa. En la misma línea, en el indicador 19 se evalúa si la dirección regional de agricultura promueve el emprendimiento y el aumento de la productividad en actividades agrícolas, y se registra una alta frecuencia del 28,0 % reportada como "siempre", lo que sugiere una tendencia positiva. Del mismo modo, en el indicador 20 se analiza si el agricultor recibe conocimientos técnicos e innovadores en las actividades agrícolas, y se encuentra una alta frecuencia del 40,0 % reportada como "siempre", indicando una tendencia positiva. Por otro lado, en el indicador 21 se examina si el Ministerio de Agricultura proporciona normas para el fortalecimiento de las actividades agrícolas, y se registra una alta frecuencia del 28,0 % reportada como "siempre", sugiriendo una tendencia positiva. En la misma línea, en el indicador 22 se analiza si se promueven prácticas agrícolas orgánicas para contribuir al medio ambiente, y se registra una alta frecuencia del 28,0 % reportada como "siempre", indicando una tendencia positiva. Finalmente, en el indicador 23 se examina si el Ministerio de Agricultura apoya la importación de tecnologías para las buenas prácticas agrícolas, y se encuentra una alta frecuencia del 40,0 % reportada como "algunas veces", lo que sugiere una tendencia intermedia.

4.2. Comprobación de hipótesis

4.2.1. Comprobación de hipótesis general

Para la comprobación de la hipótesis general se realiza lo siguiente:

a) Planteamiento de hipótesis:

H₀: Los créditos financieros no se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, periodo 2019.

H_a: Los créditos financieros se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, periodo 2019.

b) Establecimiento del nivel de significancia:

$$\alpha \text{ (alfa)} = 5 \% = 0,05$$

c) Estadístico de prueba

Tabla 7.

Prueba de correlación Rho de Spearman de créditos financieros y emprendimiento del sector agrario.

Correlaciones				
			Créditos financieros	Emprendimiento del sector agrario
Rho de Spearman	Créditos financieros	Coefficiente de correlación	1,000	,403*
		Sig. (bilateral)		0,046
	Emprendimiento del sector agrario	N	25	25
		Coefficiente de correlación	,403*	1,000
		Sig. (bilateral)	0,046	
		N	25	25

a) Interpretación:

Con base a un valor de coeficiente de correlación (Rho = 0.403) se demuestra que existe correlación positiva y alta, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (H₀) y se acepta la (H₁), lo cual permite verificar que los créditos financieros se relacionan en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

b) Análisis del p valor:

Evaluar el p – valor o Sig.

Regla de decisión

Si p valor > 0.05 se acepta H_0 y se rechaza la H_1

Si p valor < 0.05 se rechaza H_0 y se acepta H_1

El valor de p calculado fue: (p= 0,000)

Con un valor p calculado ($p=0.046 < \alpha$ (alfa)= 0.05), se comprueba que existe evidencia estadística para confirmar que los créditos financieros se relacionan significativamente en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

c) Toma de decisiones:

Según los resultados obtenidos, se comprueba con un nivel del 95 % de confianza, que existe relación entre los créditos financieros se relacionan significativamente en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. Por lo descrito, se da por verificada y aceptada la hipótesis general.

4.2.2. Comprobación de hipótesis específica

Para la comprobación de la hipótesis específica 1 se realiza lo siguiente:

a) Planteamiento de hipótesis específica 1:

H_0 : La cartera de créditos no se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

H_a : La cartera de créditos se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

b) Establecimiento del nivel de significancia:

$$\alpha \text{ (alfa)} = 5 \% = 0,05$$

c) Estadístico de prueba

Tabla 8.

Prueba de correlación Rho de Spearman de cartera de créditos y el emprendimiento del sector agrario.

Correlaciones			
		Cartera de créditos	Emprendimiento del sector agrario
Rho de Spearman	Cartera de créditos	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,400*
	Emprendimiento del sector agrario	N	25
		Coefficiente de correlación	,400*
		Sig. (bilateral)	0,048
		N	25

d) Interpretación:

Con base a un valor de coeficiente de correlación ($Rho = 0.400$) se demuestra que existe correlación positiva, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la (H_1), lo cual permite verificar que la cartera de créditos se relaciona en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

e) Análisis del p valor:

Evaluar el p – valor o Sig.

Regla de decisión

Si p valor > 0.05 se acepta H_0 y se rechaza la H_1

Si p valor < 0.05 se rechaza H_0 y se acepta H_1

El valor de p calculado fue: (p= 0,048)

Con un valor p calculado ($p=0.048 < \alpha \text{ (alfa)}= 0.05$), se comprueba que existe evidencia estadística para confirmar que la cartera de créditos se

relaciona significativamente en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

f) Toma de decisiones:

Según los resultados obtenidos, se comprueba con un nivel del 95 % de confianza, que existe relación entre la cartera de créditos se relacionan significativamente en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. Por lo descrito, se da por verificada y aceptada la hipótesis específica.

Para la comprobación de la hipótesis específica 2 se realiza lo siguiente:

a) Planteamiento de hipótesis específica 2:

H₀: La evaluación socioeconómica no se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

H_a: La evaluación socioeconómica se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

b) Establecimiento del nivel de significancia:

α (alfa) = 5 % = 0,05

c) Estadístico de prueba

Tabla 9.

Prueba de correlación Rho de Spearman de evaluación socioeconómica y el emprendimiento del sector agrario

Correlaciones			
		Evaluación socioeconómica	Emprendimiento del sector agrario
Rho de Spearman	Evaluación socioeconómica	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	,478*
		N	25
	Emprendimiento del sector agrario	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	,478*
		N	25

d) Interpretación:

Con base a un valor de coeficiente de correlación ($Rho = 0.478$) se demuestra que existe correlación positiva, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la (H_1), lo cual permite verificar que la evaluación socioeconómica se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

e) Análisis del p valor:

Evaluar el p – valor o Sig.

Regla de decisión

Si p valor > 0.05 se acepta H_0 y se rechaza la H_1

Si p valor < 0.05 se rechaza H_0 y se acepta H_1

El valor de p calculado fue: (p= 0,016)

Con un valor p calculado ($p=0.016 < \alpha$ (alfa)= 0.05), se comprueba que existe evidencia estadística para confirmar que la evaluación socioeconómica se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

f) Toma de decisiones:

Según los resultados obtenidos, se comprueba con un nivel del 95 % de confianza, que existe relación entre la evaluación socioeconómica se relacionan significativamente en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. Por lo descrito, se da por verificada y aceptada la hipótesis específica.

Para la comprobación de la hipótesis específica 3 se realiza lo siguiente:

a) **Planteamiento de hipótesis específica 3:**

H₀: Los tipos de créditos no se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

H_a: Los tipos de créditos se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

b) Establecimiento del nivel de significancia:

$$\alpha \text{ (alfa)} = 5 \% = 0,05$$

c) Estadístico de prueba

Tabla 10.

Prueba de correlación Rho de Spearman de tipos de créditos y el emprendimiento del sector agrario

Correlaciones				
		Tipos de créditos	Emprendimiento del sector agrario	
Rho de Spearman	Tipos de créditos	Coeficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	,463*	
	Emprendimiento del sector agrario	N	25	25
		Coeficiente de correlación	,463*	1,000
		Sig. (bilateral)	0,020	
		N	25	25

d) Interpretación:

Con base a un valor de coeficiente de correlación (Rho = 0.463) se demuestra que existe correlación positiva, por lo tanto, se rechaza la

hipótesis nula (H_0) y se acepta la (H_1), lo cual permite verificar que los tipos de crédito se relaciona en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

e) Análisis del p valor:

Evaluar el p – valor o Sig.

Regla de decisión

Si p valor > 0.05 se acepta H_0 y se rechaza la H_1

Si p valor < 0.05 se rechaza H_0 y se acepta H_1

El valor de p calculado fue: (p= 0,020)

Con un valor p calculado ($p=0.020 < \alpha$ (alfa)= 0.05), se comprueba que existe evidencia estadística para confirmar que los tipos de crédito se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

f) Toma de decisiones:

Según los resultados obtenidos, se comprueba con un nivel del 95 % de confianza, que existe relación entre los tipos de crédito se relacionan significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. Por lo descrito, se da por verificada y aceptada la hipótesis específica.

Para la comprobación de la hipótesis específica 4 se realiza lo siguiente:

a) Planteamiento de hipótesis específica 4

H_0 : Morosidad de crédito no se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

H_a : Morosidad de crédito se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

b) Establecimiento del nivel de significancia:

α (alfa) = 5 % = 0,05

c) Estadístico de prueba

Tabla 11.

Prueba de correlación Rho de Spearman de morosidad de créditos y el emprendimiento del sector agrario

		Correlaciones		
			Morosidad de créditos	Emprendimiento del sector agrario
Rho de Spearman	Morosidad de créditos	Coefficiente de correlación	1,000	,415
		Sig. (bilateral)		0,039
		N	25	25
	Emprendimiento del sector agrario	Coefficiente de correlación	,415*	1,000
		Sig. (bilateral)	0,039	
		N	25	25

d) Interpretación:

Con base a un valor de coeficiente de correlación ($Rho = 0.415$) se demuestra que existe correlación positiva, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la (H_1), lo cual permite verificar que la morosidad de crédito se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

e) Análisis del p valor:

Evaluar el p – valor o Sig.

Regla de decisión

Si p valor > 0.05 se acepta H_0 y se rechaza la H_1

Si p valor < 0.05 se rechaza H_0 y se acepta H_1

El valor de p calculado fue: (p= 0,020)

Con un valor p calculado ($p=0.020 < \alpha$ (alfa)= 0.05), se comprueba que existe evidencia estadística para confirmar que la morosidad de crédito se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

f) Toma de decisiones:

Según los resultados obtenidos, se comprueba con un nivel del 95 % de confianza, que existe relación entre la morosidad de crédito se relacionan significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. Por lo descrito, se da por verificada y aceptada la hipótesis específica.

4.3. Análisis documental

4.3.1. Caso práctico

El señor Alberto Arteaga tiene 45 años, es casado y se dedica a la plantación de orégano en el fundo agrícola, de su propiedad, ubicado en el Asentamiento 5 y 6 parcela 23-G del Distrito La Yarada los Palos de la Provincia de Tacna.

a. NEGOCIO

- Cliente se dedica a la agricultura desde hace 10 años y al cultivo de orégano desde cinco años.
- Cuenta con terreno agrícola propio de 3.00 ha, valorizado en aproximadamente S/300,000.
- A la fecha, ha realizado preparación del terreno, donde ha invertido S/1,277.48.
- Cuenta con S/6,000.00 en una cuenta de ahorro de una Caja Municipal de Ahorro y Crédito.
- Dispone de herramientas menores valorizadas en S/1,200.00

Cultivo	:	Orégano
Mes de plantación	:	Mayo
Mes de cosecha	:	Octubre
Periodo vegetativo	:	04 meses
Rendimiento	:	10,000 kg/ha
Plagas y enfermedades	:	Araña roja y pulgón

b. Costos directos por hectárea:

Preparación del terreno	Unidad de medida	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total
Quema de rastrojo	Jornal	2	25.00	50.00
Limpia de canales	Jornal	1	25.00	25.00
Arreglo de tapas	Jornal	2	25.00	50.00
Remojo	Jornal	1	25.00	25.00
Arado	Hora Máq.	2	130.00	260.00
Surcadora	Hora Máq.	1	90.00	90.00
				500.00
Siembra	Unidad de medida	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total
Siembra	Jornal	8	25.00	200.00
Resiembra	Jornal	0.5	25.00	12.50
				212.50
Labores culturales	Unidad de medida	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total
1° Riego	Jornal	15	25.00	375.00
2° Abonamiento	Jornal	8	25.00	200.00
				575.00
Insumos	Unidad de medida	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total
Plantones	kg	25	22.80	570.00
Urea	saco	11.50	68.00	782.00
FDA	saco	2	92.00	184.00
Sulfato de amonio	saco	2.5	42.00	105.00

Semevin	Frasco	0.50	11.50	11.50
Fastac	Frasco	0.20	22.00	22.00
Vertex	Frasco	0.50	42.00	21.00
Agridex	Frasco	0.50	30.00	15.00
Agua	ha	-	153.41	153.41
Transportes de Insumos	kg	832.20	0.024	20.00

1,883.91

Cosecha	Unidad de medida	Cantidad	Costo Unitario	Costo Total
Corte	Jornal	6	25.00	150.00
Empaque	Saco	200	2.00	400.00
Cargadores	Jornal	5	25.00	125.00
Cargadores	Jornal	2	25.00	50.00
Guardianía	Jornal	30	25.00	750.00
Llenado	Jornal	2	25.00	50.00
Rufa	Hora Máq.	0.15	110.00	27.50
Zaranda Mecánica	Hora Máq. /kg.	10,000	0.013	130.00

1,682.50

Impuestos (5 %) 242.70

Total costos indirectos 5,096.60

Costos indirectos por hectárea:

Asistencia técnica 5 % 5,096.60 254.83

Gastos administrativos 8 % 5,096.60 407.73

Total costos indirectos 662.56

Total costo por hectárea 5,759.16

Ingresos estimados por TM. 800

c. Unidad Familiar

- Casado con la Sra. Olinda Chafloque Puicán de 40 años, ama de casa.
- Vive en una casa de propia valorizada en aproximadamente S/40,000.00 (no cuenta con título de propiedad).
- Tiene dos menores hijos, de 14 y 16 años, que estudian secundaria en un colegio nacional.
- Los gastos familiares mensuales ascienden a S/950.00.

d. Historial Crediticio en la Entidad

- Cliente desde hace tres años.
- Clasificación 100 % normal en todo el historial crediticio con la entidad.
- Registra dos préstamos cancelados por S/10,000.00 cada uno, con 15 días de atraso, debido a la demora en el pago del comprador de su cosecha.

e. Solicitud de Crédito

El cliente está solicitando un crédito agrícola para capital de trabajo por S/10,000.00 a ser utilizado en labores culturales, compra de insumos y otros y cosecha de 3 ha de orégano, que será cancelado en una única cuota, en un plazo de 5 meses. La tasa de interés del crédito planteado asciende al 2,5 % (TCEM), que implica un pago total de S/11,314.08 (S/1,314.08 de intereses).

El crédito será desembolsado en tres partidas inicial el 15/05/2019 el monto de S/5,000.00, el 15/08/2019 el siguiente monto de S/4,000.00 y finalizando el 01/10/2019 con S/1,000.00 respectivamente.

La inversión total asciende a S/17,278.68, de la cual el cliente aportará el 42,12 % (S/7,277.48), que se encuentra depositado en una cuenta de ahorro de una Caja Municipal de Ahorro y Crédito (S/6,000.00) y ejecutado en la inversión en labores de campo (S/1,277.48) del cultivo a financiar.

f. Garantía

Título de propiedad del predio agrícola, propiedad del solicitante del crédito.

g. Políticas de crédito de la entidad

- 100 % de clasificación normal en el último mes y máximo 5 % CPP en los últimos seis meses.
- Número máximo de entidades financieras y/o cooperativas de ahorro y crédito: 3 (incluido el cónyuge o conviviente).
- Ratio de Beneficio/Costo debe ser mayor a 1.
- Ratio de capacidad de pago debe ser menor al 70.00 %

Se pide al analista de crédito:

- Elaborar el Estado de Ganancias y Pérdidas y el Balance General.
- Calcular las principales ratios financieros.
- Elaborar el flujo de caja proyectado.
- Evaluar si califica el crédito.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

5.1. Análisis y discusión de resultados

En la actual investigación se llevó a cabo sobre la base de los objetivos propuestos, luego de una compilación de información teórica y estudios junto con los resultados encontrados; se da a conocer lo siguiente:

Iniciando por el objetivo general, determinar de qué manera los créditos financieros se relacionan con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, se obtiene que los créditos financieros se relacionan significativamente en aquel sector agrario. Lo mismo se observa en la investigación de Ramos (2018) al analizar los créditos financieros al sector agrícola y hallar que la cartera agrícola-financiera creció en un 13,7 % por año entre 2006 y 2011. Este crecimiento se basa en la idea de que las interacciones de desarrollo comienzan con la identificación, caracterización y comprensión de las unidades económicas rurales y sus dinámicas económicas, políticas, sociales y culturales. Así el sector agrícola del departamento de Santa Cruz se benefició de préstamos de instituciones financieras, que conducen a un aumento de la producción y contribuyen a la seguridad alimentaria de aquel país.

De la misma manera Ramos (2018) al realizar su estudio en nuestra localidad, concluyó que es importante contar con un sistema de impuestos MYPE porque es beneficioso para los presupuestos de las agencias de Tacna ya que, en comparación con el régimen general, reduce significativamente los gastos de los contribuyentes.

Luego se determinó que la cartera de créditos se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. Asimismo, Alarcón (2012) señaló que, prestando dinero a todos los sectores, incluso el agrario, a través de instituciones financieras, en consecuencia,

tiene beneficios para el país. Reflejándose en el desarrollo económico durante el tiempo en que se desarrolle.

También la evaluación socioeconómica se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. Apoyando este resultado por Aguirre (2018); en vista que las instituciones de micro financiación al intervenir para conceder préstamos en la financiación de los cultivos de café a tasas de interés más bajas que las ofrecidas en el mercado informal, luego de una evaluación, los cultivadores de café en la Selva Central pudieron aumentar tanto la producción como la expansión de sus cultivos.

En relación al anterior, Martínez (2018) confirma que la financiación agrícola formal incrementa significativamente el valor bruto de la producción agraria. Más aún si hay inversión en telecomunicaciones, mejor planificación del desarrollo de carreteras y carriles, promoción de la educación y otras iniciativas legislativas favorecedoras en el crecimiento futuro del sector. Valera (2017), además, indica a los planes de riego como esenciales para asegurar la financiación de los bancos comerciales, de desarrollo, rural y municipal, así como otras fuentes de riqueza. Porque las tierras regadas son las más productivas y lucrativas.

Respecto a los tipos de créditos se relacionan significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. Carpio (2018) sugiere ofrecer una guía a la que los solicitantes puedan referirse para obtener información específica sobre la documentación necesaria para el crédito. Abarcando temas como la importancia y la gestión de la información financiera, las actividades productivas del solicitante y los pasos a seguir al evaluar al solicitante de crédito. En vista que observó una falta de conocimiento, siendo una desventaja al solicitar un préstamo.

Por último, la morosidad de créditos se relaciona significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. Junto a Ravines (2017), se halló que el 84 % de las organizaciones financieras tenían una cartera

agrícola, con un total de 9.47 mil millones de euros invertidos en esta área. Además, abarcó 159 cooperativas de ahorro y crédito afiliadas a la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú-FENACREP. Y si bien el sector agrícola experimentó un crecimiento y una modernización, la entidad agra bancaria experimentó una alta tasa de retraso, que se debió a una evaluación técnica inadecuada durante las fases de admisión y seguimiento de los préstamos, incluida la falta de asistencia técnica.

En conclusión, se observa una relación significativa de los créditos financieros en el emprendimiento del sector agrícola, observando múltiples de beneficios para ambas partes, en esencial, en el crecimiento de desarrollo y producción. Por ende, para que se reflejen un impacto positivo es importante brindar información educativa a todo quien conforme el sector agrícola y por las entendidas financieras se siga protocolos que permitan procesos óptimos con transparencia.

5.2. Análisis e interpretación del caso práctico

Análisis cualitativo

Cliente presenta buenas referencias personales, por lo que califica por el análisis cualitativo.

Análisis cuantitativo

Cliente registra una ratio de capacidad de pago (66,62 %) menor al máximo permitido por la entidad (70,00 %).

El punto de equilibrio del precio de TM. Del orégano para cubrir los costos de producción y gastos familiares de la unidad económico familiar ascienden a S/734.25, esto es, un 8,22 % por debajo del precio piso proyectado (S/800.00).

El punto de equilibrio de la producción por TM. de orégano para cubrir los costos de producción y gastos familiares de la unidad económico familiar ascienden a 7.20 TM. por ha, de un mínimo estimado de 10 TM. por ha.

Dictamen

Cliente califica para el financiamiento de cultivo de 3 ha de orégano.

Estado de Ganancias y Pérdidas y el Balance General

Determinación de las ventas

VENTAS PROYECTADAS	
Número de Has.	3.00
Producción estimada por Has. (En TM.)	10.00
Precio estimado por TM.	800.00
VENTAS PROYECTADAS	24,000.00

Determinación del costo de venta

COSTO DE PRODUCCIÓN	
Número de Has.	3.00
Costo de producción por Ha.	5,759.16
COSTO DE PRODUCCIÓN	17,277.48

Determinación de los gastos familiares

GASTOS FAMILIARES PROYECTADOS	
Gastos familiares mensuales	950.00
Número de meses	5.00
GASTOS FAMILIARES PROYECTADOS	4,750.00

Estado de ganancia y pérdidas

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS PROYECTADO (15 de mayo al 15 de octubre del 2019)	
Ventas proyectadas	24,000.00
Costo de producción	17,277.48
Utilidad bruta	6,722.52
Gastos operativos	0.00
Utilidad operativa	6,722.52
Gastos financieros	0.00
Impuestos	0.00
Utilidad neta	6,722.52
Otros ingresos	0.00
Gastos familiares proyectados	4,750.00
Excedente de la unidad económico familiar	1,972.52

Balance general

BALANCE GENERAL (al 15 de mayo del 2019)			
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Caja y Bancos	6,000.00	Deuda con entidades financieras	0.00
Inventarios	1,277.48	Deuda con proveedores	0.00
Activos biol. en proceso o inmaduros	1,277.48	Otras cuentas por pagar	0.00
Cargas diferidas	0.00	Anticipos recibidos	
Total Activo Corriente	7,277.48	Total Pasivo Corriente	0.00
Activo no Corriente		Pasivo no Corriente	
Terreno agrícola	300,000.00	Deuda a largo plazo	
Maquinaria y equipo		Total Pasivo no Corriente	0.00
Muebles y enseres	1,200.00	TOTAL PASIVO	0.00
Total Activo no Corriente	301,200.00	TOTAL PATRIMONIO	308,477.48
TOTAL ACTIVO	308,477.48	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	308,477.48

Principales ratios financieros

Beneficio/Costo	Ventas esperadas /Costo de producción	1.39%
Índice de rentabilidad bruta	Utilidad bruta / Costo de producción	38.91
Punto de equilibrio de la producción (en TM)	Costo de producción / Precio de TM	21.6
	(Costo de producción + gastos familiares) / Precio de TM	27.53
Punto de equilibrio del precio (en S/. por TM)	Costo de producción / Producción en TM	575.92
	(Costo de producción + gastos familiares) / Producción en TM	734.25
Capacidad de pago	Interés a pagar por el crédito solicitado /Excedente de la unidad económica familiar.	66.62%

Flujo de caja proyectado

FLUJO DE CAJA PROYECTADO					
15 de mayo al 15 de octubre del 2019					
PERIODO	1	2	3	4	5
TOTAL INGRESOS	12,277.48	0	4,000.00	0	25,000.00
Cultivo de Orégano					24,000.00
Aporte propio	7,277.48				
FINANCIAMIENTO	5,000.00		4,000.00		1,000.00
TOTAL EGRESOS	8,674.76	3,159.49	2,116.81	2,116.81	17,273.70
Cultivo de Orégano	7,724.76	2,209.49	1,166.81	1,166.81	5,009.62
Gastos Familiares	950.00	950.00	950.00	950.00	950.00
Pago de finan. (capital + interés)					11,314.08
SALDO MENSUAL	3,602.72	3,159.49	1,883.19	2,116.81	7,726.30
SALDO DISPONIBLE		3,602.72	443.23	2,326.42	209.62
SALDO ACUMULADO	3,603.72	443.23	2,326.42	209.62	7,935.92

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

Primera: El objetivo principal señalado muestra que el valor de p (0.046) es inferior al nivel de significancia determinado (0.05), lo que lleva a rechazar la hipótesis nula H_0 . Con un nivel de confianza del 95 %, se concluye que hay una relación significativa entre los créditos financieros y el emprendimiento en el sector agrario de la provincia de Tacna en 2019.

Segunda: En relación con el primer objetivo específico, se observa que el valor de p (0.048) es menor que el nivel de significancia fijado (0.05), lo que implica el rechazo de la hipótesis nula H_0 . Con un nivel de confianza del 95 %, se concluye que la cartera de créditos tiene una relación significativa con el emprendimiento en el sector agrario de la provincia de Tacna en 2019.

Tercera: En cuanto al segundo objetivo específico, se observa que el valor de p (0.016) es inferior al nivel de significancia determinado (0.05), lo que lleva a rechazar la hipótesis nula H_0 . Con un nivel de confianza del 95 %, se puede concluir que la evaluación socioeconómica está significativamente relacionada con el emprendimiento en el sector agrario de la provincia de Tacna en 2019.

Cuarta: En relación con el tercer objetivo específico, se observa que el valor de p (0.020) es inferior al nivel de significancia establecido (0.05), lo que lleva a rechazar la hipótesis nula H_0 . Con un nivel de confianza del 95 %, se puede concluir que los tipos de créditos están significativamente relacionados con el emprendimiento en el sector agrario de la provincia de Tacna en 2019.

Quinto: Finalmente, en relación con el cuarto objetivo específico, se observa que el valor de p (0.039) es menor que el nivel de significancia fijado (0.05), lo que lleva al rechazo de la hipótesis nula H_0 . Con un nivel de confianza del 95 %, se

puede concluir que la morosidad de créditos está significativamente relacionada con el emprendimiento en el sector agrario de la provincia de Tacna en 2019.

6.2. Recomendaciones

Primera: Durante el año 2019, se recomienda reducir la tasa de interés y promover créditos apropiados para beneficiar a los agricultores por campaña agrícola con visión de exportación en el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna.

Segunda: Se recomienda expandir las zonas agrícolas e invitar a más entidades financieras, como bancos y cajas municipales, para obtener tasas preferenciales que beneficien a los agricultores de la provincia de Tacna.

Tercera: Se recomienda estudiar opciones para diversificar las fuentes de financiamiento en el sector agrario, reduciendo la dependencia de la banca comercial y fomentando la participación de diferentes actores.

Cuarta: Promover y educar a los agricultores sobre alternativas de financiamiento, como programas de incentivos y abonos directos, para reducir la dependencia exclusiva de los créditos.

Quinto: Se sugiere establecer un sistema de monitoreo continuo de la relación entre los créditos financieros y el emprendimiento agrario para ajustar políticas y estrategias según las necesidades cambiantes del sector, con la finalidad de mejorar la eficacia de los créditos dentro de la provincia de Tacna.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre, G. (2018). *Impacto Económico Financiero en los Cafetaleros de la Selva Central del Perú por efecto de la influencia de las Microfinancieras*. [Tesis de maestría, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio USMP. <https://hdl.handle.net/20.500.12727/1911>
- Alarcón, J. (2012). *El crédito del sector agrícola en el período 2009 - 2010*. [Tesis de licenciatura, Universidad de Guayaquil]. Repositorio UG. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/1163>
- Caro, A. & Vela, S. (2015). *Herramientas Financieras en la Evaluación del Riesgo de Crédito*. Fondo Editorial de la UIGV. <http://hdl.handle.net/20.500.11818/478>
- Caro, V. y. (2015). Crédito.
- Carpio, J. (2018). Demanda de Créditos agrícolas en la agencia.
- Carpio, A. (2018). *Demanda De Créditos Agrícolas en la Agencia BanEcuador Vinces*. [Tesis de licenciatura, Universidad Técnica de Babahoyo]. Repositorio UTB. <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/3718>
- Gabriela, A. (2015). La Investigación de la Tesis. Lima.
- García, E. (2016). *Efecto del Financiamiento en las Medianas y Pequeñas Empresas Agroindustriales del Distrito Locumba, Provincia Jorge Basadre – Tacna, 2016*. [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote]. Repositorio ULADECH. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/982>
- Goldstein, E. (2014). *Las políticas de financiamiento y el desarrollo económico: resultados de la implementación de la línea de crédito para inversión productiva*. [Tesis de maestría, Universidad Torcuato di Tella]. Repositorio UTDT. <https://repositorio.utdt.edu/handle/20.500.13098/2157>

- Herrera, R. (2010). *¿Por qué es Importante la Evaluación Social?* [Archivo PDF]. <https://biblat.unam.mx/hevila/Revistahaciendamunicipal/2010/no111/9.pdf>
- Martínez, R. (2018). *La contribución del crédito al crecimiento del Sector Agrícola, 2007-2011*. [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio PUCP. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/15317>
- Pintado, M. & Alvarado, J. (2017). *Necesidad, demanda y obtención de crédito en el sector agropecuario en el Perú*. <https://econpapers.repec.org/article/bbjoince/103.htm>
- Quinde, V., Bucaram, R., Bucaram, M. & Quinde, F. (2018). Inversión y Financiamiento del sector agrícola del Ecuador: Aplicación de un modelo de regresión múltiple. *Dominio De Las Ciencias*, 4(2), 63–80. <https://doi.org/10.23857/dc.v4i2.778>
- Ramos, E. (2018,). *Créditos financieros al sector agropecuario para la seguridad alimentaria en el departamento de Santa Cruz 2006 - 2015*. [Tesis de licenciatura, Universidad Mayor de San Andrés]. Repositorio UMSA. <http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/19007>
- Ramos, G. (2018). *Régimen MYPE Tributario y su influencia en la Gestión Financiera de las Agencias de Aduana de la ciudad de Tacna, durante el periodo 2017*. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada de Tacna]. Repositorio UPT. <http://hdl.handle.net/20.500.12969/954>
- Ravines, A. (2017). *Situación del crédito agrícola en el Perú*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Agraria La Molina]. Repositorio UNALM. <https://hdl.handle.net/20.500.12996/2973>
- Rojas, R. (2023). *Guía para realizar investigaciones sociales*. Novena a trigésima octava edición. Plaza y Valdés, P y V Editores.
- Suárez (1998). *Herramientas Financieras en la evaluación de riesgos*.

Tamayo y Tamayo, M. (1999). *Serie Aprender a investigar. Módulo 5: El proyecto de investigación*. 3ª Edición. Arfo Editores Ltda.

Valera, J. (2017). *Determinantes del Crédito Agropecuario en la Región Cajamarca*. [Tesis de licenciatura, Universidad San Ignacio de Loyola]. Repositorio USIL. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/2725>

ANEXOS

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: LOS CRÉDITOS FINANCIEROS Y SU RELACIÓN EN EL EMPRENDIMIENTO DEL SECTOR AGRARIO DE LA PROVINCIA DE TACNA, 2019.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
PROBLEMA GENERAL ¿De qué manera los créditos financieros se relacionan con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019?	OBJETIVO GENERAL Determinar de qué manera los créditos financieros se relacionan con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.	HIPÓTESIS GENERAL Los créditos financieros se relacionan significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.	V. INDEPENDIENTE (X): CRÉDITOS FINANCIEROS <u>Dimensiones:</u> Cartera de crédito	Actividades agrícolas, agricultores locales, tipos de cultivos, maquinaria o infraestructura, campañas agrícolas, recursos propios	Cuestionario
			Evaluación socioeconómica	Evaluación de créditos, contratos de venta o acuerdos previos con compradores para sus actividades agrícolas	
			Tipo de crédito	Créditos financieros por campaña, crédito agrícola es para financiar la compra de maquinaria y equipos	
			Morosidad de crédito	Morosidad en un crédito agrícola, subida de precios de maquinaria e insumos,	
PROBLEMAS ESPECIFICOS 1.- ¿De qué manera la cartera de créditos se relaciona con el emprendimiento del Sector Agrario de la provincia de Tacna, 2019? 2.- ¿De qué manera la evaluación socioeconómica se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019? 3.- ¿De qué manera los tipos de créditos se relacionan con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019? 4.- ¿De qué manera la morosidad de créditos se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019?	OBJETIVOS ESPECÍFICOS 1.- Determinar si la cartera de créditos se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. 2.- Determinar si la evaluación socioeconómica se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. 3.- Determinar si los tipos de créditos se relacionan con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. 4.- Determinar si la morosidad de créditos se relaciona con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS 1.- La cartera de créditos se relacionan significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. 2.- La evaluación socioeconómica se relacionan significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. 3.- Los tipos de créditos se relacionan significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019. 4.- La morosidad de créditos se relacionan significativamente con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.	V. DEPENDIENTE: (Y): EMPRENDIMIENTO EN EL SECTOR AGRARIO	Dirección Regional de agricultura promueve impulsar el desarrollo de una agricultura moderna y competitiva, promueve las buenas prácticas agrícolas para comercialización de productos, promueve el emprendimiento el incremento de la productividad en actividades agrícolas, conocimientos técnicos, normas para el fortalecimiento en las actividades agrícola, promueve prácticas agrícolas orgánicas a la contribución ambiental	Cuestionario

ANEXO 02: INSTRUMENTOS

CUESTIONARIO SOBRE CRÉDITOS FINANCIEROS Y SU RELACIÓN CON EL EMPRENDIMIENTO DEL SECTOR AGRARIO DE LA PROVINCIA DE TACNA, 2019

OBJETIVO:

Determinar si los créditos financieros se relacionan con el emprendimiento del sector agrario de la provincia de Tacna, 2019.

INSTRUCCIÓN:

A continuación, se presenta una serie de preguntas para todos los agricultores, ganaderos y personas que estén en emprendimientos del sector agrario de la provincia de Tacna. Lea cuidadosamente y seleccione la alternativa que se ajuste a su opinión, anticipadamente le agradecemos su valioso tiempo y apoyo al presente cuestionario:

SIEMPRE	CASI SIEMPRE	ALGUNAS VECES	CASI NUNCA	NUNCA
5	4	3	2	1

ITEMS	5	4	3	2	1
CARTERA DE CRÉDITOS					
1. ¿En la provincia de Tacna en el sector agrario hay una cartera vigente actualizada de todos los créditos financieros otorgados a dicho sector?					
2. ¿En la provincia de Tacna en el sector agrario hay una cartera vencida actualizada de todos los créditos financieros otorgados a dicho sector?					
3. ¿En la provincia de Tacna en el sector agrario hay una cartera judicial actualizada de todos los créditos financieros otorgados a dicho sector?					
4. ¿En la provincia de Tacna en el sector agrario hay una cartera refinanciada actualizada de todos los créditos financieros otorgados a dicho sector?					
EVALUACIÓN SOCIOECONÓMICA					
5. ¿Los bancos y entidades financieras, para otorgar un crédito a los agricultores, ganaderos y PYME, evalúan y hacen análisis de la composición familiar en el sector agrario de la provincia de Tacna?					
6. ¿Los analistas de créditos del sistema financiero para otorgar créditos para el sector agrario de la provincia de Tacna evalúa los ingresos mensuales de cada uno de ellos?					

7.	¿Para la evaluación de los créditos en el sector agrario de la provincia de Tacna se evalúa adecuadamente la parte financiera de cada familia para su crédito solicitado respectivo?					
8.	¿Para la evaluación de los créditos en el sector agrario de la provincia de Tacna se evalúa adecuadamente la parte rentable de cada familia para el otorgamiento de un crédito?					
TIPOS DE CRÉDITOS						
9.	¿El sistema financiero para los agricultores, ganaderos, PYME en el sector agrario de la provincia de Tacna, ¿los analistas otorgan créditos hipotecarios?					
10.	¿El sistema financiero ofrece para el sector agrario de la provincia de Tacna, créditos de consumo?					
11.	¿Para el sector agrario de la provincia de Tacna, el sistema y entidades financieros ofrecen créditos microempresas?					
MOROSIDAD DE CRÉDITOS						
12.	¿Las entidades financieras tiene detalladamente la cartera atrasada de todos los créditos del sector agrario de la provincia de Tacna?					
13.	¿En el sector agrario de la provincia de Tacna, las entidades financieras que han otorgado créditos tienen detalladamente la cartera de alto riesgo?					
14.	¿En las entidades financieras tienen detalladamente la cartera pesada en el sector agrario de la provincia de Tacna de los agricultores, ganaderos y pymes?					
SECTOR PRIMARIO						
15.	¿El Estado o las entidades financieras apoyan en otorgar créditos financieros para el sector agrario, es decir para la agricultura de la provincia de Tacna?					
16.	¿Las entidades financieras han otorgado créditos para el sector ganadero de la provincia de Tacna?					
17.	¿En el sector de explotación forestal de la provincia de Tacna las entidades financieras han otorgado créditos financieros?					
SECTOR SECUNDARIO						
18.	¿En el sector de industria manufacturara de la provincia de Tacna hay un detalle de todos los cultivos procesados?					
19.	¿En el sector de actividades artesanales de la provincia de Tacna se hace uso de la tecnología de última generación?					
20.	¿En el sector de industria textil hay apoyo de las entidades financieras para créditos de capital de trabajo en la provincia de Tacna?					
SECTOR TERCIARIO						
21.	¿En el sector agrario de la provincia de Tacna desarrollan un plan de transporte para todos los agricultores?					

22	¿En el sector agrario de la provincia de Tacna hay entidades financieras que apoyan en los créditos financieros?					
23	¿El Estado y entidades financieras de la provincia de Tacna otorgan servicios financieros a todos los agricultores y ganaderos en el sector agrario?					
SECTOR DE TECNOLOGÍA Y COMUNICACIÓN						
24.	¿Los agricultores y ganaderos de la provincia de Tacna utilizan inteligencia artificial para recolectar información en el sector agrario?					
25.	¿Los agricultores y ganaderos de la provincia de Tacna utilizan Big Data para la información en el sector agrario?					
26.	¿En el sector agrario de la provincia de Tacna los agricultores y ganaderos utilizan Drones para tener información para realizar sus actividades productivas y de producción?					

INFORME DE OPINION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

1.1. Apellidos y Nombres del informante (Experto): Velasquez Rojas Jorge Gustavo

1.2. Grado Académico: MSc (Magister Scientae)

1.3. Profesión: LICENCIADO

1.4. Institución donde labora: UNJBG

1.5. Cargo que desempeña: DOCENTE A TIEMPO COMPLETO

1.6. Denotaciones del instrumento:

1.7. Autor del instrumento: Dina Vilma Caso Paucar

1.8. Programa de Postgrado:

II. VARIACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems de instrumento	MUY MALO (1)	MALO (2)	REGULAR (3)	BUENO (4)	MUY BUENO (5)
1. CLARIDAD	ESTAN FORMULADOS CON LENGUAJE APROPIADO QUE FACILITA SU COMPRESIÓN.					X
2. OBJETIVIDAD	ESTAN EXPRESADOS EM CONDUCTAS OBSERVABLES, MEDIBLES.				X	
3. CONSISTENCIA	EXISTE UNA ORGANIZACIÓN LÓGICA EN LOS CONTENIDOS Y RELACIÓN CON TEORIA.					X
4. COHERENCIA	EXISTE RELACIÓN DE LOS CONTENIDOS CON LOS INDICADORES DE LA VARIABLE.					X
5. PERTINENCIA	LAS CATEGORIAS DE RESPUESTAS Y SUS VALORES SON APROPIADOS.				X	
6. SUFICIENCIA	SON SUFICIENTES LA CANTIDAD YU CALIDAD DE ITEMS PRESENTADOS EN EL INSTRUMENTO.					X
SUMATORIA PÁRCIAL					8	20
SUMATORIA TOTAL						28

III. RESULTADOS DE VALIDACIÓN

3.1. Valoración total Cuantitativa:

3.2. Opinión: FAVORABLEX... DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

Tacna, 20 de noviembre del 2023

A handwritten signature in blue ink on a light-colored background. The signature is stylized and appears to be 'Jorge Gustavo Velasquez Rojas'. The signature is written over a horizontal line.

MSc. COMAP No 2232 Jorge Gustavo Velasquez Rojas

INFORME DE OPINION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

1.1. Apellidos y Nombres del informante (Experto): Laurente Gauna Fredy

1.2. Grado Académico: Doctor. Y MAGISTER

1.3. Profesión: CONTADOR

1.4. Institución donde labora: Ministerio de Agricultura de Tacna

1.5. Cargo que desempeña: CONTADOR GENERAL

1.6. Denotaciones del instrumento:

1.7. Autor del instrumento: Dina Vilma Caso Paucar

1.8. Programa de Postgrado:

II. VARIACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems de instrumento	MUY MALO (1)	MALO (2)	REGULAR (3)	BUENO (4)	MUY BUENO (5)
1. CLARIDAD	ESTAN FORMULADOS CON LENGUAJE APROPIADO QUE FACILITA SU COMPRENSIÓN.					X
2. OBJETIVIDAD	ESTAN EXPRESADOS EM CONDUCTAS OBSERVABLES, MEDIBLES.				X	
3. CONSISTENCIA	EXISTE UNA ORGANIZACIÓN LÓGICA EN LOS CONTENIDOS Y RELACIÓN CON TEORIA.					X
4. COHERENCIA	EXISTE RELACIÓN DE LOS CONTENIDOS CON LOS INDICADORES DE LA VARIABLE.					X
5. PERTINENCIA	LAS CATEGORIAS DE RESPUESTAS Y SUS VALORES SON APROPIADOS.				X	
6. SUFICIENCIA	SON SUFICIENTES LA CANTIDAD YU CALIDAD DE ITEMS PRESENTADOS EN EL INSTRUMENTO.					X
SUMATORIA PÁRCIAL					8	20
SUMATORIA TOTAL						28

III. RESULTADOS DE VALIDACIÓN

3.1. Valoración total Cuantitativa:

3.2. Opinión: FAVORABLEX... DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

Tacna, 28 de junio del 2023

Firma:



Dr. ~~Mgr.~~ CPC MAT. No 13-520 FREDY LAURENTE GAUNA

INFORME DE OPINION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACION

1. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): ALCA TITO, EDERTH CHRISTIAN
- 1.2. Grado Académico: MAGISTER
- 1.3. Profesión CONTADOR
- 1.4. Institución donde labora: Contraloría General de la Republica
- 1.5. Cargo que desempeña: Auditor
- 1.6. Denotación del Instrumento:
- 1.7. Autor del Instrumento: Dina Vilma Caso Paucar
- 1.8. Programa de Postgrado:

2. VARIACION

INDICADORES DE EVALUACION DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems de instrumento	MUY MALO (1)	MALO (2)	REGULAR (3)	BUENO (4)	MUY BUENO (5)
1. CLARIDAD	ESTAN FORMULADOS CON LENGUAJE APROPIADO QUE FACILITA SU COMPRENSION					X
2. OBJETIVIDAD	ESTAN EXPRESADOS EN CONSULTAS OBSERVABLES, MEDIBLES				X	
3. CONSISTENCIA	EXISTE UNA ORGANIZACIÓN LOGICA EN LOS CONTENIDOS CON LOS INDICADORES DE LA VARIABLE.					X
4. COHERENCIA	EXISTE RELACION DE LOS CONTENIDOS CON LOS INDICADORES DE LA VARIABLE.					X
5. PERTINENCIA	LAS CATEGORIAS DE RESPUESTAS Y SUS VALORES SON APROPIADOS				X	
6. SUFICIENCIA	SON SUFICIENTES LA CANTIDAD Y CALIDAD DE ITEMS PRESENTADOS EN EL INSTRUMENTO					X
SUMATORIA PARCIAL					8	20
SUMATORIA TOTAL						28

3. RESULTADOS DE VALIDACION

- 3.1. Valoración total cuantitativa
- 3.2. Opinión: FAVORABLE.....X.... DEBE MEJORAR..... NO FAVORABLE.....

Tacna 28 de Junio del 2023

Firma



MG. CPC EDERTH CHRISTIAN ALCA TITO
DNI N.º: 46450203
MAT. 13-1560

ANEXO 03: DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIZACIÓN

Yo, **Dina Vilma Caso Paucar**, identificada con DNI N°43510513, de la Facultad de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Latinoamericana CIMA; declaro bajo juramento, autorizar en mérito a la Resolución del Consejo Directivo N°033-2016-SUNEDU/CD del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar Grados Académicos y Títulos Profesionales, registrar mi trabajo de investigación para optar el Título Profesional de Contador Público:

- a) **Acceso abierto**; tiene la característica de ser público y accesible al documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulte el repositorio.
- b) **Acceso restringido**; solo permite el acceso al registro del metadato con información expresamente no autoriza su difusión.

En caso que el autor del trabajo de investigación elija la opción restringida, se colgará únicamente los datos del autor y el resumen del trabajo de investigación.


.....
DINA VILMA CASO PAUCAR
DNI N°43510513

ANEXO 04: DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA

Yo, **Dina Vilma Caso Paucar**, identificada con DNI N°43510513, egresada de la Facultad de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Latinoamericana CIMA; declaro bajo juramento, ser autora del Trabajo de Investigación denominado: “CRÉDITOS FINANCIEROS Y SU RELACIÓN EN EL EMPRENDIMIENTO DEL SECTOR AGRARIO DE LA PROVINCIA DE TACNA, 2019”. Además, de ser un trabajo original, de acuerdo a los requisitos establecidos en el artículo pertinente del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Latinoamericana CIMA.



.....
DINA VILMA CASO PAUCAR
DNI N°43510513

ANEXO 5: BASE DE DATOS DEL TRABAJO DE CAMPO

P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	M_cre	M_cre_R	C_Fin	C_Fin_R	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	E_ag	E_ag_R
4	2	2	4	3	3	3	3	4	2	5	5	1	1	1	12	1	52	4	3	2	2	5	5	2	2	4	25	2
2	4	3	3	2	4	2	4	2	2	5	4	2	2	2	6	2	43	3	4	3	2	3	5	1	1	5	24	4
2	2	3	2	4	2	2	4	2	3	4	4	5	5	2	12	4	46	4	5	3	1	5	2	2	3	3	24	4
3	4	2	2	3	3	5	5	3	5	2	5	4	4	4	12	4	54	4	2	1	2	4	3	2	5	3	22	5
4	4	3	3	5	4	3	4	4	4	1	3	5	1	3	9	3	51	4	1	1	2	1	3	5	3	3	19	4
5	4	2	4	1	5	5	1	4	3	4	4	2	2	2	6	2	48	4	2	3	3	1	3	5	3	4	24	3
4	4	5	1	4	2	2	4	2	2	2	2	2	1	3	6	2	40	3	4	4	3	3	4	1	2	3	24	3
5	4	1	1	4	4	4	4	1	2	3	2	3	3	3	9	3	44	3	5	5	3	3	3	1	1	5	26	4
4	4	4	4	2	5	3	5	1	4	3	3	3	4	2	9	3	52	4	4	1	3	5	1	3	5	1	23	4
3	3	3	3	5	3	3	5	1	2	2	1	3	3	3	12	4	46	4	5	3	2	3	1	4	4	5	27	4
4	1	4	3	3	3	3	3	1	2	2	2	3	3	3	12	4	43	3	3	2	5	4	5	5	3	2	29	2
3	3	3	3	5	5	5	4	2	4	3	1	4	3	2	9	3	50	4	3	1	1	3	5	1	4	5	23	5
3	2	4	3	4	4	5	3	5	2	4	4	4	4	4	12	4	55	4	4	3	4	1	5	3	5	3	28	4
2	2	4	3	5	1	5	5	4	4	4	4	3	4	4	11	4	50	4	3	2	3	5	2	2	1	1	19	4
4	5	3	1	4	4	4	4	5	5	3	3	5	5	5	15	5	60	4	3	3	4	2	1	3	4	2	22	4
3	4	1	1	5	4	5	5	1	2	5	4	5	5	5	15	5	55	4	5	1	2	4	5	5	3	1	26	5
3	3	3	1	4	5	5	4	3	5	1	1	5	5	5	15	5	54	4	3	1	2	4	5	4	1	5	25	2
5	2	2	1	5	2	4	5	2	1	2	2	4	4	4	12	4	45	3	3	3	5	1	5	2	4	3	26	4
1	5	1	4	3	2	5	5	2	2	2	2	4	4	4	12	4	46	4	3	3	3	2	1	3	3	3	21	5
1	2	5	2	3	3	3	3	2	4	2	4	4	1	4	9	3	43	3	3	1	2	5	5	3	5	2	26	4
2	2	2	5	5	3	2	1	2	2	3	3	5	5	5	15	5	47	4	4	2	3	3	5	3	5	2	27	5
2	2	5	5	5	5	4	5	4	4	5	4	3	3	5	11	4	61	5	3	2	3	2	4	1	5	3	23	5
	3	2	3	4	4	4	4	1	2	3	3	3	3	3	9	3	47	4	2	5	5	5	3	2	2	3	27	4
1	4	1	4	5	2	4	5	1	2	2	2	4	3	2	9	3	42	3	1	1	2	4	3	4	5	3	23	4
3	5	1	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	11	2	42	3	2	3	4	5	4	1	1	3	23	3

