



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

La formalización y su efecto en la obtención de créditos de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD AGRO INDUSTRIA de Chiclayo

TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Sandoval Campos, Margarita Dolores (ORCID: 0000-0002-9899-2286)

ASESORA:

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia (ORCID: 0000-0003-2721-2698)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

CHICLAYO – PERU

(2021)

Dedicatoria

La presente investigación la dedico a Dios, por haberme permitido cumplir con mi objetivo trazado y llegar a concluir mi carrera profesional de contabilidad, habiéndome dado salud y fortaleza además de su infinita misericordia y amor.

A mi esposo e hija, quienes, con su apoyo espiritual, me facilitaron seguir creciendo profesionalmente; por su amor y paciencia que dieron para poder concluir esta meta conforme a mi aspiración.

Agradecimiento

Quiero agradecer de manera especial a mis padres, por su infinito amor y apoyo incondicional en cada momento de la vida; a los docentes y amigos que nos ayudaron de una manera desinteresada en toda mi preparación académica, a todos ellos infinitas gracias por su incondicional apoyo.

También a la Asociación Civil ONGD AGRO INDUSTRIA quien me brindó la información, el apoyo necesario para la investigación de mi Proyecto, así como a su presidente del Consejo Directivo por tomar la decisión acertada.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
I INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	7
III.- METODOLOGÍA.....	18
3.1 Tipo y diseño de investigación	18
3.2 Variables y operacionalización.....	18
3.3 Población, Muestra y Muestreo.....	19
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	19
3.5 Procedimientos	19
3.6 Métodos análisis de datos.....	20
3.7 Aspectos éticos.....	20
IV.RESULTADOS	21
V. DISCUSIÓN.....	29
VI. CONCLUSIONES	31
VII.RECOMENDACIONES.....	32
REFERENCIAS.....	33
ANEXOS	38

Índice de Tablas

Tabla 1. Condición formalización por parte de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	21
Tabla 2. Ingreso promedio de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	22
Tabla 3. Gastos promedio de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	22
Tabla 4. Número de clientes por apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	23
Tabla 5. Producción media – últimos 06 meses de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	24
Tabla 6. Número de cosechas al año de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	24
Tabla 7. Lugar de comercialización de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	25
Tabla 8. Condición de tener crédito en los últimos 06 meses según los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	25
Tabla 9. Condición de tener brindar garantía por algún crédito según los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	26
Tabla 10. Condición de tener morosidad en el sistema financiero según los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	26
Tabla 11. Condición de incrementar su producción al tener mayor capital según los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	27
Tabla 12. Número de empleados que tienen actualmente los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	27
Tabla 13. Tipo de régimen tributario en que se encuentran los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo	28

Resumen

La presente tesis estableció como objetivo, determinar el efecto de la formalización en la obtención de los créditos a los apicultores de Íllimo a través de la ONGD AGRO INDUSTRIA de Chiclayo, investigación aplicada, diseño no experimental – transversal, enfoque cuantitativo; cuya muestra estuvo conformada por 40 apicultores, muestreo no probabilístico por conveniencia, pues todos los apicultores que representan la población tuvieron la misma oportunidad de ser elegidos, a estos se les realizó una encuesta con un instrumento de 16 preguntas, para luego procesar esta información llegando a determinar que los formales registran una producción de 700kg, de miel y los informales solo registran entre 300 a 600 kg. lo que refleja que al ser formalizados tendrían mayor producción y mejores ingresos económico, así también se identificó que el 90% de apicultores son informales, y tienen limitaciones por falta de capital para formalizarse, además de la no existencia de líneas de crédito mediante instituciones especializada que brinden apoyo a esta actividad económica. Concluyendo que la formalización en la obtención de los créditos a los apicultores de Íllimo a través de la ONGD AGRO INDUSTRIA de Chiclayo, tiene efectos positivos pues los formales tienen mayor producción por tanto mayores ingresos.

Palabras clave: Finanzas, Gestión, Tributación, empresario, capacitación.

Abstract

The present thesis established as an objective, to determine the effect of the formalization in obtaining credits to the beekeepers of Íllimo through the NGO AGRO INDUSTRIA of Chiclayo, applied research, non-experimental design - transversal, quantitative approach; whose sample consisted of 40 beekeepers, non-probabilistic sampling for convenience, since all the beekeepers representing the population had the same opportunity to be chosen, they were surveyed with a 16-question instrument, and then processed this information arriving to determine that the formal ones register a production of 700kg, of honey and the informal ones only register between 300 to 600 kg. This reflects that when formalized they would have greater production and better economic income, thus it was also identified that 90% of beekeepers are informal, and have limitations due to lack of capital to formalize, in addition to the non-existence of credit lines through specialized institutions that provide support to this economic activity. Concluding that the formalization in obtaining credits to the beekeepers of Íllimo through the NGO AGRO INDUSTRIA of Chiclayo has positive effects since the formal ones have higher production therefore higher income.

Keywords: Finance, Management, Taxation, entrepreneur, training.

I INTRODUCCIÓN

El desarrollo de la apicultura es una labor muy antigua y está unida a la importancia del valor nutricional y terapéutico en la salud de la población; pues la miel y sus derivados es considerado como un alimento orgánico el mismo que posee 180 sustancias nutricionales diferentes como agua, vitaminas, enzimas, hormonas entre otras. La producción de la misma es una actividad eminentemente familiar por su baja exigencia en términos de recursos humanos; labor que permite generar ingresos a sus productores debido a su baja inversión inicial, elevada rentabilidad y retorno de la inversión en el mediano plazo (Paco y Montano, 2018).

En América Latina la mayoría de apicultores se caracterizan por producir y comercializar miel de abeja, exclusivamente a granel, dependiendo de las condiciones impuestas por los acopiadores quienes son los que establecen su importe de compra en el mercado, así como el volumen e incluso estacionalidad de cosecha del producto. Acopiadores que, por su capacidad económica frente a los apicultores conocen las variables existentes en la venta de miel de abeja y sus derivados; por tanto, obtienen mayores ganancias favorecidos por una mayor demanda de estos productos en el mercado. De allí, la importancia de formalizarlos, a fin de que puedan recibir apoyo económico mediante créditos financieros acordes a sus necesidades (Alide, 2016).

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

Según Macera y Sánchez (2019) manifiestan que en Colombia la apicultura como sector productivo a través del desarrollo de sistemas sostenibles contribuirá al fortalecimiento del ecosistema, así como al crecimiento de la economía de las asociaciones dedicadas a la comercialización de productos derivados del mismo. En

este país el número de familiares que trabajan en las asociaciones de apicultores son tres en promedio; y que los problemas asociados al sector están relacionados con el costo de implementación de colmenas, transporte asociados con el acceso a apiarios, cambio climático, salud de la colmena por efectos de agroquímicos utilizados en la agricultura en zonas cercanas a centros de producción, deficiencia en el manejo de colmenas, bajo precio del producto en el mercado, falta de capacitación, así como del capital de inversión y apoyo crediticio, lo que dificulta implementar el empleo formal en el sector de apicultura.

En Argentina, según el Ministerio de Agricultura Argentina (2019) la apicultura se encuentra a la fecha con una tendencia expansiva en los mercados gracias al incremento de la demanda. Pues, la venta de productos derivados de la miel es exportada, desde este país hacia Alemania, Países Bajos, Bélgica, Italia entre otros. Asimismo, del total de la producción el 95% se exporta básicamente como un producto a granel y consideran que la calidad de la misma es reconocida en el mundo adecuado a su composición química. Se estima además que en el año 2018 hubo un incremento de 33 mil colmenas, y en su gran mayoría situadas en las demarcaciones del Chaco, (37%), Santa Fe (16%) y San Luis (12%).

Sin embargo, esta comercialización requiere mayor apoyo del gobierno, quien el 9 de octubre del año 2019, en un taller de trabajo organizado por el Ministerio de Agricultura, en la ciudad de Buenos Aires (2019), el cual tuvo como propósito elaborar un diagnóstico de la cadena apícola con miras a desarrollar un plan de trabajo para el fortalecimiento de la eficacia de su elaboración. Destacándose además la necesidad de formalizar a los productores, fortaleciendo la cadena productiva y de valor en el mercado. Asimismo, la Sociedad Argentina de Apicultores- SADA, impulsa la acción económica de las microfinanzas para que se les otorgue los créditos necesarios a los apicultores y así tengan un apoyo económico para formalizarse dentro del mercado de argentina contribuyendo así a la economía nacional.

Según Carrasco (2018) el apicultor ecuatoriano es considerado también como uno de los productores de miel de calidad, siendo la capital Azuay, Cuenca el principal eje de desarrollo en esta actividad, llegando a producir un promedio de 30 kilos de miel por colmena; sin embargo, la mayoría de ellos solo produce miel y muy pocos

comercializan sus derivados. Pues, el porcentaje de productos que se extraen de las colmenas son: el 85% miel de abeja, cera 5%, propóleo 6%, jalea real 1% y apitoxina 0.1%. Por tal motivo, se requiere capacitar apicultores para aprovechar las bondades que ofrecen la comercialización de productos derivados de la colmena.

En este país, por el momento la apicultura, no se ha desarrollado en todo su esplendor, motivo que no habido el apoyo económico hacia este sector y la producción que se ejecuta en la generalidad de los temas es de manera informal. Por tal motivo, se requiere brindar mayor apoyo para la constitución de asociaciones y así formalizar este sector. Esto permitiría generar más fuentes de trabajo sustentables, así como dotar de capacidad crediticia a las poblaciones que se destinan a este trabajo, a fin de mejorar su producción, generando un valor agregado al producto que se oferta en el mercado lo que redundará en un mayor precio del mismo en beneficio de los productores del sector.

En el Perú el Ministerio de Agricultura, mediante el Plan Nacional de Desarrollo Apícola (PNDA, 2015), en su plan para el año 2015 al 2025, busca definir una ruta mediante la generación de estrategias, las mismas que pretende atender las necesidades prioritarias del sector de apicultura en el país. De esta manera, sentar las bases para generar una actividad competitiva y rentable para las poblaciones que se proponen a esta actividad, involucrando para ello a todos los actores a fin de generar valor en toda la cadena productiva mediante un plan de crecimiento. En nuestro país esta actividad es realizada por pequeños apicultores en su mayoría con una producción de menos de 10 colmenas distribuidos en todas las regiones del país, en las que se presenta una variedad de flora natural lo que permite desarrollar una apicultura comercial rentable.

Cabrera (2020) manifestó que lo más difícil de emprender es saber cómo financiar la idea. Sean un grupo de emprendedores o el único miembro, mirar los bolsillos y apostar por ello suele ser el origen de las dudas. Se debe trabajar primero en la confianza del proyecto pues si el propio creador tiene dudas de apostar, otros menos lo harán. Superado este problema es importante conocer con qué fuentes de financiamiento podemos contar.

Zamora (2017) refirió que la formación de emprendedores y nuevas empresas es una prioridad cuando se trata de promover el desarrollo económico y social de los países, por ello es necesario determinar cuál es su contribución a estos objetivos. El emprendimiento resulta importante por sus efectos positivos en la generación de empleos y en el crecimiento económico.

León (2019) en su artículo “Emprendimiento empresarial y crecimiento económico en Perú”, menciona que en el período 2009-2017, la tasa de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) del Perú se ubicó por encima de la media de los países latinoamericanos. El comportamiento muy heterogéneo en el crecimiento del PIB por departamento se produjo en un escenario en el cual Perú se ubica entre los países con la más alta tasa de emprendimiento empresarial en el mundo y con tendencia a un mayor posicionamiento.

Damián (2019) refiere que la provincia de Lambayeque, cuenta con entidades financieras que otorgan créditos para las Mypes estas son MIBANCO y Caja Piura, de acuerdo a la evaluación crediticia del microempresario que va desde s/5,000.00 el mínimo y s/10,000.00 el máximo con el 5% de interés y con cuotas de 12 hasta 18 meses a corto plazo. El distrito de Túcume, necesita de entidades financieras que otorguen créditos para las Mypes, porque estas juegan un rol importante en el sector comercio y constituyen un ambiente innovador, de cambio y desarrollo.

Las autoridades de la Región Lambayeque no pueden diseñar y proponer un apoyo económico, que vaya en beneficio para el desarrollo fundamental de temas económicos de los apicultores, para la generación de empleo que beneficie a este sector tan necesitado, así lo anunció Víctor Abad Pozo, ex presidente de la Mesa Apícola Regional de Lambayeque, al Diario La Industria de Chiclayo, de fecha 20 de setiembre del 2020.

El Organismo No gubernamental de Desarrollo AGRO INDUSTRIA, en la actualidad ejecuta proyectos de fortalecimiento de capacidades en la actividad de producción de Miel y sus derivados, de los apicultores del Distrito de Íllimo, financiado por entidades privadas internacionales, como son: Asesorías en buenas practicas apícolas, costos, gestión tributaria, Información de mercado etc., pero además brinda

servicios de capacitación al sector comercial de la provincia de Chiclayo, y cuenta con una experiencia de 13 años realizando dicha actividad.

Frente a esta realidad la ONGD Agro Industria pretende la implementación de Líneas de Crédito (microfinanzas) que vaya orientado al sector Comercio y de Servicios, de la apicultura del Distrito de Íllimo y así complementar estas actividades que viene ejecutando; la implementación de este programa brindará a las empresas formales o aquellas que están en su etapa inicial de crecimiento, para así insertarlos en el sistema empresarial y de esta manera se efectúe la formalización de las empresas en el sector de apícola.

Estas manifestaciones observadas permitieron plantear lo siguiente:

¿Qué efecto tiene la formalización en la obtención de créditos de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD AGRO INDUSTRIA de Chiclayo?

El trabajo investigativo se justifica por la necesidad de producir un conocimiento relacionado con la formalización de microempresas y asociaciones de los apicultores de Íllimo y su efecto que esto significaría para la obtención de créditos a través de la ONGD “Agro Industria” Chiclayo, como generadora de bienestar en este sector, reflejado en una mayor producción y aumento de la capacidad de comercialización, así como producto de un mayor valor agregado de las ofertas a disposición del mercado teniendo en cuenta además todos los derivados de la colmena gracias a su capacidad nutritiva de los mismos. Asimismo, la presente investigación constituye una herramienta para la contribución del sector; a fin de elevar la competitividad de los apicultores de la zona de Íllimo, generando mayor bienestar en la población gracias al desarrollo del trabajo formal y sustentable. Por otro lado, la investigación es producto de un diagnóstico realizada del sector de apicultura en el distrito de Íllimo, a partir de la información proporcionada por apicultores de la zona y el análisis de la misma para identificar el efecto en el sector de la formalización y su efecto en la obtención de créditos a través de la ONGD “Agro Industria” de la ciudad de Chiclayo.

Se plantearon los siguientes objetivos: Objetivo general: Determinar el efecto de la formalización en la obtención de los créditos a los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria de Chiclayo

Objetivos Específicos: 1: Identificar los apicultores de Íllimo, que se encuentran inscritos en la ONGD Agro Industria, formales e informales.2: Analizar el tipo de créditos que necesitan los apicultores de Íllimo, para ver si son adecuados al mercado objetivo de la ONGD Agro Industria.3: Identificar a los apicultores de Íllimo, en que Régimen Tributario se encuentran en la actualidad.

II. MARCO TEÓRICO

Según, Salazar y Chacaltana (2019), indican que si bien es cierto se ha logrado incrementar la formalización del trabajo para América Latina, aún se sigue observando la informalidad en los mercados de trabajo, debido a que no se ha alcanzado estructurar adecuadamente el mismo. Lo que determina que la población que trabaja en la parte informal no esté cubierta por las leyes laborales y no gozan de ciertos derechos como, la atención medica; por lo tanto, están expuesto a condiciones de inseguridad e insalubridad en sus lugares de trabajo, no teniendo derecho a ninguna negociación colectiva de la que si gozan los trabajadores en empresas formales.

López y Farías (2018), refirieron como propósito de investigación, conocer otros modos de financiamiento no habituales en el sector industrial, así como comercial en la ciudad de Guayaquil. Estudio que permitió determinar que el mercado bursátil, constituye una fuente de financiamiento óptima a tener en cuenta para las Pymes, pues los costos son menores, lo que constituye un factor determinante para la postura de medidas de todas las empresas en búsqueda de alcanzar mayor eficiencia en relación a los recursos financieros. Sin embargo, existe cierta desconfianza por parte de los dueños de la Pymes, para emplear el mercado de valores como alternativa de fuente de financiamiento, lo que constituye una opción para incrementar el volumen de financiamiento y tecnologías que permitan generar un desarrollo sostenible de las mismas reduciendo costos, su población fue de 30 pymes de Guayaquil - Ecuador, llegando a la conclusión que el estudio de opciones de créditos para las Mypes de comercial e industrial, influyen en el desarrollo de estas incidiendo en el aumento de su producción.

Illanes (2017), cuyo fin es auxiliar a las empresas en desarrollo con el fin de aumentar su producción para su formalización y el acceso al crédito a fin de capitalizarlas y puedan lograr tener mejores ingresos económicos que le facilitan competir en el mercado y de esta manera potencia a las pymes, su muestra fue 7267 pymes de chile, llegando a demostrar que las empresas que tienen acceso financiero tienen mayor rentabilidad. Asimismo debido a que el acceso al financiamiento es

menor en estas compañías, poseen un costo de financiamiento mayor que las grandes empresas por lo que empresas más pequeñas se ven obligadas a ser más rentables para poder hacer frente al servicio de la deuda.

Logreira y Bonett (2017), la investigación que tuvo como objetivo exponer el contexto del microcrédito en Colombia en los últimos años, concluyendo que el financiamiento otorgado al sector, solo representa un porcentaje menor al 2%, según datos obtenidos en el estudio; y que los costos de financiamiento del sector son los más caros, pues representan mayor cantidad de riesgo para las empresas financieras, los mismos que son trasladados o forman parte de los gastos administrativos de los microempresarios, lo que constituye una desventaja para su desarrollo. Pues, estos representan mayores precios en sus productos ofertados en el mercado, debido a que no compiten en igualdad de condiciones con las grandes empresas, quienes se ven favorecidas con créditos a tasas de interés mucho más favorables. A su vez, el diseño de investigación es no experimental de campo, con un tipo de estudio descriptivo, transversal, en el que se emplea la encuesta como técnica de recolección de la información mediante un cuestionario que se aplicó a 200 microempresas del sector textil-confecciones de Barranquilla – Colombia.

Según Mendiburo (2019), en su investigación estableció como objetivo, proponer un modelo de gestión financiera adaptada al sector; llegándose a determinar la falta de capacidad de estas empresas para recibir préstamos y así enfrentar a su competencia en un mundo altamente globalizado; unido todo ello a problemas organizacionales y estructurales. Asimismo, determinó que, si la información financiera no refleja resultados reales, difícilmente se logrará tomar decisiones adecuadas relacionadas al negocio o rubros diferentes al mismo. Pues, los excedentes de tesorería generados implican grandes oportunidades en los negocios para las empresas. Por otro lado, una correcta organización y estructura de la Mypes generará mayores oportunidades para acceder al sistema financiero.

Dávila (2017), refiere por su parte que un crédito comercial, constituye instrumento importante en la determinación del precio bancario para la Pymes, y como diferenciar que el uso en la obtención del crédito, no es sólo de ayuda para los microempresarios sino también para la gestión empresarial en la formalización de las

Pymes, con el propósito de mejorar los beneficios para los propietarios. La presente investigación fue un estudio de método aplicativo, con un enfoque cuantitativo, y de tipo descriptiva, su población fueron las pymes de Villa María del Triunfo, de Lima, Perú, y su muestra fueron 237 propietarios, el instrumento empleado fue la encuesta, mediante un cuestionario de preguntas y sus variables fueron fuentes de financiamiento y desarrollo de mercado bursátil, demostrando que los créditos comerciales tienen una mejor rentabilidad.

Ocaña (2018), define: Micro finanzas, como la ayuda financiera para promover la incursión a la formalidad de pequeños negocios proporcionándoles además ayuda técnica necesaria para incentivar su crecimiento y desarrollo sostenible en el mercado.

En el trabajo de investigación de Cueva et al. (2019), desarrollado en la región Piura, acerca del transcurso de elaboración de miel en el lugar de Malingas, se concluyó que el sector apícola en la región está constituido en la mayoría de los casos por un sector informal que constituye una actividad secundaria para la población del sector rural, lo cual, significa un ingreso extra fuera de su actividad principal que es la agricultura. Lo que conlleva a la casi nula innovación en los procesos de producción y comercialización dando como resultado productos que no cuenta con la confianza de la población; pues, la presentación de los productos para su venta genera desconfianza en el cliente al tener una percepción equivocada de este, al basarse en su mala presentación. Es por eso, que se requiere mejorar la presentación del producto con el fin de aprovechar mejores oportunidades de mercado, teniendo en cuenta el crecimiento de su demanda en el mercado. Mejoramiento que debe alcanzarse con el apoyo de instituciones del estado y del sector financiero privado a través de créditos accesibles para el sector.

Benavides y Cruz (2018), consideran como propósito obtener una proposición de vínculo beneficioso para el progreso del sector apícola de la zona. Estudiándose para tal fin a 74 productores apícolas a través de las técnicas de la encuesta y la observación directa. Determinó que el ingreso promedio como producto de esta actividad le genera a las familias un monto de S/ 500.00 a S/ 700.00, variación que está en relación al número de colmenas que posee cada productor. Asimismo, el proceso productivo muestra una débil e ineficiente cultura organizacional, unido todo ello a la

falta de apoyo estatal que limitada cantidad de colmenas y la falta de equipos, así como materiales adecuados en la producción. La misma que alcanza un promedio de 16.91 Kg., nivel muy por debajo de otras zonas del Perú. Asimismo, se observa en el apicultor de la zona trabaja de manera informal utilizando canales directos e intermediarios en la comercialización para la venta de productos a granel. Por otro lado, la falta de créditos a los apicultores dificulta el acceso a mayores oportunidades de mercado y capacitación de los apicultores a fin de mejorar el nivel de producción y comercialización de los productos ofertados en el mercado.

Cumpa y Gutiérrez (2018), sostienen que existe, firmeza financiera en las grandes empresas, lo que les permite tener estabilidad productiva y económica; favoreciendo así a los negocios para que estos puedan ingresar a otros mercados, en busca de nuevas oportunidades. Mientras que las pymes ven restringidas sus posibilidades no solo por su tamaño que estas representan, sino por el poco acceso a créditos debido al alto riesgo financiero que simbolizan para las entidades financieras. El acceso al crédito es esquivo para las Pymes y sin esta herramienta muchas de las empresas se ven disminuidas para hacer frente a la competitividad. Esta investigación fue un estudio de método aplicativo, con un enfoque cuantitativo y de tipo descriptiva, su población fue las pymes del sector agrícola de Lima, y teniendo como muestra 61 empresas; el instrumento empleado fue la encuesta, mediante un cuestionario de preguntas y sus variables fueron Desarrollo y acceso al crédito, quedando demostrado que tiene efecto para su crecimiento económico de las pymes.

Lujan y Noriega (2018), definen el crédito de la banca Múltiple en función de su ubicación los que mantienen una predisposición al crecimiento y se congregan principalmente en los llamados créditos agrupados dirigidos a las grandiosas empresas. Los créditos otorgados a la pequeña y microempresas son relativamente bajos y el apoyo dirigido a este sector se centra en empresas que han logrado formalizarse, para lo cual se les pide su historial crediticio, para examinar el endeudamiento. La presente investigación fue un estudio de método aplicativo, con un enfoque cuantitativo, y de tipo descriptiva, su población fue 55 financieras, siendo su muestra 55 empresas, el instrumento empleado fue informativo de las Instituciones SBS, BCR, y asociación de bancos del Perú y sus variables fueron Formalización y crédito, quedando demostrado

que las pymes tienen un apoyo económico con índices muy bajos, sin embargo, cuando se formalizan pueden tener acceso al crédito.

Para el estudio se tomó en cuenta las siguientes teorías relacionadas con el objeto de estudio denominado “La formalización y su efecto en la obtención de créditos de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria de Chiclayo”.

El mercado crediticio en nuestro país siempre ha desempeñado un rol primordial para el crecimiento de la economía nacional, de allí la importancia del involucramiento del sistema en proyectos de inversión y apoyo al emprendedurismo en las Pymes, teniendo en cuenta tasas de interés de acuerdo al manejo económico de este sector. En América Latina según Ludovic et al. (2017), la pequeña y mediana empresa determinan un mayor actor empresarial, los mismos que requieren ser atendidos por entidades financieras a fin de promover un desarrollo y crecimiento adecuado del pequeño empresario.

Gregorio (2017) menciona que, desde la crisis financiera mundial, el crecimiento de la productividad en las economías avanzadas ha sido lento y se espera que siga siendo lento. Las perspectivas a medio plazo también han ido disminuyendo. Si la desaceleración refleja un estancamiento secular, causado por la falta de demanda agregada (Summers 2014), o una tendencia a largo plazo de disminución en el crecimiento de la productividad (Gordon 2016), las implicaciones para las economías de mercados emergentes son de gran alcance. Estas economías enfrentarán una baja demanda global de sus bienes y servicios y vientos de cola débiles de la economía global. Cerrar la brecha de productividad con las economías avanzadas podría mejorar sus perspectivas de crecimiento.

Para la Organización Internacional de Trabajo (OIT, 2016), estima que las Pymes aportan en un 45 por ciento el desarrollo del empleo a nivel mundial y constituyen un factor clave en el crecimiento de América Latina. Asimismo, en algunas economías emergentes la Pymes representan el 33 por ciento del producto nacional bruto en algunas economías emergentes; sin embargo, estas tienden a especializarse en productos de poco valor añadido y ser informales, reduciendo así capacidad potencial de crecimiento en el mercado, acceso a un mayor capital de trabajo, no considerando, además las prestaciones de cobertura social que deberían hacer a sus trabajadores.

Gutiérrez (2019) refiere que la economía moderna basada en el conocimiento, el capital humano es un factor clave en las operaciones de las empresas. Aunque es probable que la adquisición de este capital sea relevante para los inversores, la información financiera relacionada con la contratación es bastante limitada. A diferencia de numerosas divulgaciones sobre adquisiciones de recursos no humanos, como propiedades, planta y equipo, las empresas no están obligadas a divulgar sus actividades de contratación, excepto por el número de personas que emplean al final del año.

En tal sentido también las ONGs, promueve el acceso a la formalidad de las Pymes a través de mayores facilidades mediante apoyo financiero a bajo costo y plazos de acuerdo a sus ingresos económicos. Promoviendo de esta manera el desarrollo del microempresario al brindarles no solo el apoyo económico que necesitan sino, además capacitación técnica en los rubros que se desempeñan, a fin de tener mayores oportunidades en el mercado, gracias a una mayor competitividad reflejado en una mejor calidad de sus ofertas en los mercados (Alvarado, 2016).

Entre las principales causas de la informalidad en el Perú, están: los costos para ceñirse a un marco legal y normativo del país se considera superiores a los beneficios que el negocio conlleva; carga tributaria elevada, cumplimiento de normas laborales, manejo de la salud de los trabajadores, corrupción de autoridades, insuficiente sistema legal, debilidad de instituciones del Estado para formalizar a todas las empresas (Loayza, 2008). Formalidad que le traería grandes ventajas a un sector muy desfavorecido pues obtendrían con ello mayor apoyo de entidades financieras, para así aprovechar oportunidades de mercado, aumentando con ello su producción y comercialización lo que se vería reflejado en la rentabilidad del negocio.

Si bien es cierto se ha logrado incrementar la formalización del trabajo para América Latina, aún se sigue observando la informalidad en los mercados de trabajo, debido a que no se alcanzado estructurar adecuadamente el mismo. Lo que determina que la población que trabajan en la parte informal no esté cubierta por las leyes laborales y no gozan de ciertos derechos como, la atención medica; por lo tanto, están expuesto a condiciones de inseguridad e insalubridad en sus lugares de trabajo, no

teniendo derecho a ninguna negociación colectiva de la que si gozan los trabajadores en empresas formales (Salazar y Chacaltana, 2019).

Las finanzas cumplen un rol importante en los negocios, porque su función primordial es maximizar el capital de los propietarios aplicando habilidades financieras y brindándoles apoyo técnico, a fin de lograr el éxito en el mercado. Pues, esto representa para las empresas mayores oportunidades de mercado y acceso a créditos financieros con bajos intereses. Es así, que las finanzas, buscan un manejo adecuado del dinero para conseguir su objetivo en la inversión, teniendo en cuenta los riesgos que pueda tener una no adecuada administración (León, 2017).

Según Quispe y Tello (2018), definen el crédito como un préstamo de dinero otorgada por una persona natural o jurídica, para ser devuelta mediante cuotas o en un solo pago, incluyendo intereses compensatorios por el mismo. Estos créditos cuando son otorgados por entidades financieras los hacen a través de un análisis financiero a partir de un historial crediticio, que toma en cuenta el comportamiento que ha tenido el cliente durante un periodo determinado, además de evaluar su capacidad y puntualidad en los pagos en base a compromisos asumidos.

International Labour Organization (2019), la informalidad laboral es mayor en las regiones fuera de la Región Metropolitana (Santiago y áreas circundantes). Del número total de personas activas informales, el 64% se encuentra en regiones remotas, donde la tasa de actividad es 59 %. En las regiones remotas, las tasas son significativamente más altas que en Santiago, con el la diferencia es del 31%, en comparación con el 25% en Santiago. Las tasas de informalidad son particularmente altas en las regiones de Tarapacá (41%), La Araucanía (40%) y Los Ríos (38%), lo que lleva a la conclusión de que la informalidad es distribuida de manera muy desigual en todo el territorio.

Société (2020) en su investigación, utilizando una nueva base de datos de más de 200 empleados encuestados en Senegal, demostramos el impacto de la formalización y los contratos laborales en el acceso al crédito. A través de un modelo probit, mostramos que la formalización tiene un impacto significativamente positivo en el acceso al crédito, ya que la probabilidad de que un empleado acceda al crédito aumenta en un 23% si tiene un contrato de trabajo formal. La posesión de un contrato de trabajo aumenta la probabilidad de tener una cuenta bancaria en un 18%. Estos

resultados destacan el impacto de la formalización en el acceso al crédito y hacen un caso sólido para el desarrollo económico que podría resultar de una continuación de los esfuerzos que se están emprendiendo para formalizar las economías africanas, que aún siguen siendo predominantemente informales.

En la revista de diseño organizacional (2020), el estudio “El conocimiento de la conectividad y el grado de formalización estructural: una contribución a una teoría de contingencia de la capacidad organizacional”, establece que uno de los factores de contingencia más relevantes a considerar en el diseño de organizaciones es el conocimiento requerido para estructurar tareas productivas. El conocimiento es un recurso especial para las actividades de resolución de problemas y desempeña un papel estratégico al permitir que las empresas creen productos o servicios valiosos de acuerdo con la industria de operaciones.

Assenova y Sorenson (2017) en su investigación “Legitimidad y beneficios de la formalización empresarial Formalización y desempeño empresarial”, aunque han estado casi ausentes de la academia investigación sobre el espíritu empresarial y las organizaciones, las empresas informales representan más la norma que la excepción entre las pequeñas y medianas empresas (PYME) en muchos países en desarrollo. Estas empresas se involucran en actividades desde la manufactura a pequeña escala hasta la distribución y venta al por menor de bienes de consumo a prestación de servicios tales como reparación de automóviles y construcción. En muchos casos, las empresas informales compiten con empresas formales (registradas) en las mismas industrias.

GSMA Mobile Money (2020) publicó “Impulsando la formalización y la edificación la resiliencia de las mipymes” la contribución fundamental de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) a objetivos socioeconómicos más amplios las convierte en un área prioritaria clave para el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Las mipymes representan la mayoría de las empresas en todo el mundo y tienen el potencial de convertirse en impulsores importantes del comercio internacional; también impulsan la creación de empleo, especialmente para poblaciones vulnerables como las mujeres. Sin embargo, la Corporación Financiera Internacional (CFI) estima que, a nivel mundial, el 74 por ciento de las MiPymes son informales.

La revista sustentabilidad (2018) publicó la investigación “El límite de doble umbral de financiamiento y formal Disponibilidad de crédito con hogares rurales chinos: Una investigación basada en una encuesta a gran escala”. Los mercados financieros rurales son elementos clave de las soluciones a los problemas rurales. Promoción de la financiación rural reformar y construir un nuevo sistema financiero rural es uno de los factores clave para lograr desarrollo económico y social. El crédito rural es un factor indispensable en el movimiento de capitales en el proceso de reproducción agrícola. Es un eslabón importante en la crianza y regulación de la agricultura. Fondos y un canal importante para que el país apoye la agricultura. Es de gran importancia para promover la consolidación y el desarrollo de las relaciones de producción socialistas en la agricultura y promover la realización de la modernización agrícola.

North Carolina State Beekeepers Association (2020), “Créditos de servicio público” Los candidatos para el rango de Apicultor Journeyman o superior deben documentar una cierta cantidad de créditos de servicio público. “Servicio Público” se define como servicio voluntario o actividad educativa orientada en torno a las abejas y la apicultura y realizada en beneficio del público. Las siguientes actividades están pre-aprobadas para satisfacer los requisitos de Créditos por Servicio Público. Otras actividades pueden ser admisibles, pero se recomienda a los candidatos que se comuniquen con el Comité MBP sobre casos específicos.

Ley N° 31110: Ley del régimen laboral agrario y de incentivos para el sector agrario y riego, exportador y agroindustrial (Diario el Peruano, 2020), de acuerdo a esta Ley, los apicultores cuentan con los siguientes beneficios:

Artículo 3. Régimen laboral agrario Los contratos laborales pueden ser determinados o indeterminados. La jornada laboral ordinaria no debe exceder de 8 horas por día o de 48 horas por semana. El descanso vacacional de los trabajadores en planilla será solamente de 15 días por cada año de servicios.

Artículo 4. Derecho preferencial de contratación: La contratación de un trabajador agrario por pequeños plazos que dentro del período de un año superen los dos meses

Artículo 9. Seguro de salud y de accidentes de trabajo: Los trabajadores del sector agrario y sus derechohabientes son asegurados obligatorios a ESSALUD. Para el periodo del 2021 al 2027 la tasa es del 6%, y del 2028 en adelante es del 9%.

Artículo 10 Beneficios tributarios El impuesto a la renta a cargo de las personas naturales o jurídicas receptoras de rentas de tercera categoría, comprendidas en los alcances de la presente ley, se determina de acuerdo a las normas contenidas en el Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por el Decreto Supremo 179-2004-EF, aplicando sobre su renta neta las siguientes tasas:

Para las personas naturales o jurídicas cuyos ingresos netos no superen las 1,700 (mil setecientas) UIT en el ejercicio gravable del 2021 al 2023 la tasa de pago será del 15% y del 2031 en adelante su tasa será del Régimen General.

Las personas naturales y jurídicas comprendidas en los alcances de la presente ley podrán acogerse al Régimen Especial de Recuperación Anticipada del Impuesto General a las Ventas aprobado por el Decreto Legislativo 973 y sus modificatorias.

Podrán deducir como gasto o costo aquellos sustentados con boletas de venta o tickets que no otorgan dicho derecho, emitidos sólo por contribuyentes que pertenezcan al Nuevo Régimen Único Simplificado, hasta el límite del 10% (diez por ciento) de los montos acreditados mediante comprobantes de pago que otorgan derecho a deducir gasto o costo y que se encuentren anotados en el registro de compras. Dicho límite no podrá superar, en el ejercicio gravable las 200 (doscientas) unidades impositivas tributarias.

Por tal razón en el Perú, la creación de Pymes desempeña un rol importante para la generación del empleo formal, ayudando asimismo al progreso financiero y benéfico del país. Pues la formalización constituye una alternativa de solución a este problema tan importante a fin de generar empleos no solo sustentables sino mejor remunerados y con acceso a beneficios sociales. En este sentido se requiere dinamizar la economía y las entidades financieras deben jugar un papel importante para ello; dotando a emprendedores de líneas de crédito con bajos intereses, ayudándoles de esta manera

a formalizarse en pequeñas empresas capaces de competir en un mercado altamente competitivo, a través de la mejora de sus procesos productivos y mayor capacitación en cada uno de los rubros de negocios en los que se desempeñan.

En este sentido también se debe destacar el esfuerzo de algunas ONGs, por promover el acceso a la formalidad de las Pymes mediante apoyo financiero a bajos costos y considerando ingresos económicos de los emprendedores, teniendo en cuenta los incentivos y beneficios laborales. Situación que se investigó teniendo en cuenta para ello la formalización de las Pymes y su efecto en la obtención de líneas de crédito de los apicultores de Íllimo a través de las ONGD, “Agro Industria” de Chiclayo, durante el año 2021.

Así mismo el hecho de otorgar financiamiento a los apicultores para la implementación de más colmenas, tendrían mayor producción creando la formalización de mayores empresas y no solo logran el desarrollo de la apicultura del distrito de Íllimo, sino también se incrementará los ingresos económicos, la formalización y el crecimiento de sus negocios, así como tendrán beneficios Laborales.

En el distrito de Íllimo, y anexos donde se va a ejecutar la presente tesis de Investigación, hay un aproximado de 40 apicultores, de los cuales vienen trabajando en proyectos con la ONGD AGRO INDUSTRIA, y de ellos seleccionaremos a los que se encuentran en las condiciones de acceder a las líneas de créditos.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación: Es de tipo aplicada

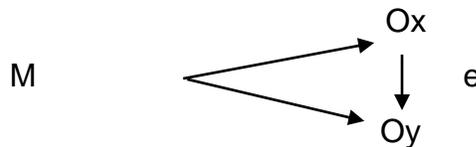
Diseño de investigación: es no experimental – transversal descriptivo

No Experimental: La presente investigación se realizó sin manipular las variables en estudio, ya que trata en forma fundamental en el examen de manifestaciones exactamente tal como se presentan en su modo natural para estudiarlos a continuación.

Transversal: Se examinan datos de las variables seleccionadas en un solo espacio de tiempo, además se realizó sobre un grupo de personas establecidas.

Descriptiva: debido a que describe los hechos, características, situaciones, actitudes y acontecimientos de la población apícola cuyos resultados se representan en tablas y se analiza dichos datos para plasmar resultados significativos que permitan contribuir con el conocimiento.

Este diseño de investigación utilizado, está determinado bajo el siguiente esquema:



Dónde:

M: Muestra

Ox: Observación de la variable Formalización

Oy: Observación de la variable Créditos.

e: Efecto de las variables.

3.2 Variables y operacionalización

Variable Independiente:

Formalización: La formalización, es el proceso gradual que llevan a cabo las empresas para incorporarse a la economía formal. Un empresario podrá, por ejemplo, contar con una licencia municipal de funcionamiento para llevar a cabo

sus actividades desde su ubicación, haberse registrado en la agencia tributaria, la oficina de empleo y la seguridad social (OIT, 2017).

En tanto sus dimensiones son: D1: Gestión empresarial, D2: Laboral y D3: Tributaria

Variable dependiente:

Créditos: Crédito, es una operación de financiación donde una persona llamada 'acreedor' (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado 'deudor', quien, a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada 'intereses' (Montes, 2018).

En tanto sus dimensiones son: D1: Ingresos económicos y D2: Proceso del crédito

3.3 Población, Muestra y Muestreo

Población: según Hernandez & Mendoza (2018) población es el conjunto de unidades que comparten cualidades comunes notorios en un aspecto o característica. En tanto la población estuvo conformada por 40 apicultores del distrito de Íllimo.

Muestra: Siendo la población pequeña se trabajó con toda ella, es decir con los 40 apicultores, que corresponden a toda la población del distrito de Íllimo.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica: se empleó la técnica de la encuesta, organizada para obtener datos a través de preguntas escritas en un cuestionario impreso.

Instrumento de recolección de datos: se empleó el cuestionario, estructurado con preguntas de acuerdo a las dos variables formalización y créditos, y sus respectivas dimensiones, con un total de 16 ítems.

Validación. Se realizó una validez por expertos de criterio de juicios de 3 profesionales versados.

Mag. CPC. Juan Seclen Guzmán.

Mag. CPC. María del Socorro Elespuru Saavedra

Dr. Ing. Francisco Segundo Aspajo Ruiz

3.5 Procedimientos

Se recogió información de antecedentes y teoría referente al tema con lo que se logró operacionalizar las variables y poder medirse, la información se recogió a través del cuestionario de elaboración propia, para luego ingresarse la información a una base de datos en Excel.

El cuestionario se aplicó a los apicultores de Íllimo durante el mes mayo, identificados y con la autorización de la ONGD Agro Industria de Chiclayo, y bajo su consentimiento propio de cada apicultor.

3.6 Métodos análisis de datos

Se utilizó un análisis descriptivo plasmado en tablas con su respectiva interpretación de acuerdo a los objetivos planteados. Para procesar los datos se utilizó el software estadístico SPSS 26 y Excel.

Al utilizar un cuestionario de nivel descriptivo no es necesario su confiabilidad pues recoge información puntual de sus características de la población.

3.7 Aspectos éticos

En esta investigación se tuvo en cuenta los tres principios éticos principales según el reporte Belmont, principios éticos y normas para el desarrollo de las investigaciones que involucran a seres humanos:

- Respeto a las personas, con las que se interactuó, se las trato con cortesía y se les pidió su consentimiento informado.
- Se maximizó el beneficio de investigación sin ningún riesgo a los sujetos que interactuaron en este proyecto.
- Se actuó con justicia y consideración con todos los sujetos.

Además, se pidió la autorización la Institución ONGD Agro Industria de Chiclayo para hacer uso de su nombre. También de respetar los derechos del autor citando con normas APA la totalidad de las referencias indicadas, las cuales constituyen parte de cada párrafo de análisis, y desempeñando con integridad los manejos de la Investigación dada por la Universidad César Vallejo.

IV.RESULTADOS

Generalidades:

Los apicultores del distrito de Íllimo, de la provincia de Lambayeque, departamento de Lambayeque, fueron reconocidos como los mejores apicultores del departamento, denominándose “Íllimo Capital de la miel de abeja”, en base a su dedicación, además de tener la capacitación necesaria para el desarrollo de la producción de miel de abeja y derivados. Este distrito adquirió muchos reconocimientos y fama en todo el norte del Perú, tan es así que tenían ventas para proveedores de Lima y otras zonas del país, también se puede destacar por su forestación donde se puede ver la abundancia de los bosques en forma sostenida, mediante plantaciones, además que los apicultores combinan su actividad con la agricultura, haciendo esta actividad apícola más sostenible en cuanto a su dedicación. La ONGD Agroindustria pretende la formalización, mediante la obtención de Líneas de Crédito (microfinanzas) orientadas a la apicultura del distrito de Íllimo.

Objetivo específico 1: Identificar los apicultores de Íllimo, que se encuentran inscritos en la ONGD Agro Industria, formales e informales.

Tabla 1. *Condición formalización por parte de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo*

Condición formalización	n	%
No	36	90
Si	4	10
Total	40	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: El 90% de apicultores entrevistados no son formales no dan ningún comprobante de pago por su producción, señala que las principales limitaciones son la falta de capital de trabajo para su formalización y 10% son formales y han tenido algún tipo de apoyo para su formalización.

Tabla 2. Ingreso promedio de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo

Ingreso promedio (S/.)	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
< de S/.3.000	4	10	0	0	4	11.1
De S/. 3,001 a S/. 5.000	10	25	0	0	10	27.8
> S/. 5,000	26	65	4	100	22	61.1
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En lo que respecta al ingreso promedio mensual de los apicultores por la venta de la miel de abeja de su producción, se observa que todos los apicultores formales tienen ingresos superiores a S/. 5000, mientras que de los apicultores informales el 11.1% tiene ingresos menores a S/. 3000, el 27.8% tiene un ingreso de entre S/. 3000 a S/. 5000 soles y el 61.1% tienen ingresos superiores a S/.5000. Así mismo podemos decir que los apicultores tienen ingresos altos durante la etapa de cosecha de miel, la cual dura 5 meses al año; por los ingresos que obtienen pueden ser sujetos de créditos.

Tabla 3. Gastos promedio de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo

Gasto promedio S/.	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
3,000.00	4	10	0	0	4	11.1
4,000.00	4	10	0	0	4	11.1
4,500.00	22	55	2	50	20	55.6
5,000.00	10	25	2	50	8	22.2
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En relación a los gastos que realizan los apicultores formales, el 50% tiene un gasto de S/. 4500 y el otro 50% tiene gastos por S/. 5000, mientras que los

apicultores informales tienen gastos entre los S/. 3000 y S/. 5000 siendo el gasto más común el de S/. 4500 pues el 55.6% tiene dichos gastos. Estos gastos incluyen los gastos de vivienda, alimentación, así como el mantenimiento de los panales, por las cantidades asignadas por los encuestados se observa que los márgenes de ganancia son alrededor del 15% sobre el ingreso bruto.

Tabla 4. *Número de clientes por apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo*

Número de clientes	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
5	2	5	0	0	2	5.5
6	2	5	0	0	2	5.5
7	2	5	0	0	2	5.5
8	4	10	0	0	4	11.1
9	9	22.5	1	25	8	22.2
10	18	45	3	75	15	41.7
11	1	2.5	0	0	1	2.8
12	2	5	0	0	2	5.6
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Esta información nos ayuda a determinar cuántos clientes tiene en promedio un apicultor, lo que permitirá conocer si los apicultores poseen una demanda constante, el 45% de apicultores encuestados señala que atienden a un promedio de 10 clientes, un 22.5% poseen 9 clientes constantes, mientras que el 10% tiene 8 clientes y el 15% poseen entre 7 a 5 clientes, de los encuestados solo el 50% tiene canales de distribución a través de terceros. Cabe resaltar que los apicultores formales tienen solo 9 o 10 clientes, mientras que los informales pueden tener entre 5 12 clientes, siendo lo más común tener 10 clientes.

Tabla 5. *Producción media – últimos 06 meses de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo*

Producción Media / Kg	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
300 kg	2	5	0	0	2	5.6
350 Kg	6	15	0	0	6	16.7
400 Kg	5	12.5	0	0	5	13.9
500 Kg	15	37.5	0	0	15	41.6
600 Kg	8	20	0	0	8	22.2
700 Kg	4	10	4	100	0	0
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Los apicultores formales el 100% tiene una producción de 700 kg de miel, mientras que los informales tienen entre 300 kg a 600 kg, siendo lo más común la producción de 500 kg (41.6%).

En general el 70% produce por debajo de 500 kg en promedio; esta media es la producción durante los meses de verano de noviembre a marzo época que florece el algarrobo, se observa que los que poseen la mayor producción son aquellas que hacen dos cosechas al año de mayo hasta agosto época de la floración del zapote.

Tabla 6. *Número de cosechas al año de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo*

Número de cosechas /año	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
1 cosecha	27	67.5	0	0	27	75
2 cosechas	13	32.5	4	100	9	25
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Los apicultores formales el 100% realizan 2 cosechas, obteniendo en promedio una mayor cantidad de kilo; mientras que los informales en su mayoría (75%) solo tienen una cosecha.

Tabla 7. Lugar de comercialización de los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo

Lugar de comercialización	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
Local (acopiador)	8	20	0	0	8	22.2
Regional (ferias/mercados)	28	70	0	0	28	77.8
Nacional	4	10	4	100	0	0
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según el lugar de comercialización, el 100% de apicultores formales orientan su producción al mercado nacional (lo que les permite obtener un mayor valor por kilo vendido. Mientras que los apicultores informales el 77.8% lo vende a nivel regional (en ferias o mercados), el 22.2% vende su producción en planta, y son los que obtienen el menor valor por kilo.

Objetivo específico 2: Analizar el tipo de créditos que necesitan los apicultores de Íllimo, para ver si son adecuados al mercado objetivo de la ONGD Agro Industria.

Tabla 8. Condición de tener crédito en los últimos 06 meses según los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo

Condición de tener crédito	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
SI	12	30	4	100	8	22.2
No	28	70	0	0	28	77.8
Total	40	100	4	100	36	100

Interpretación: Actualmente el total de apicultores formales si posee créditos, mientras que los informales en su mayoría 77.8% no posee créditos en el sistema financiero, y sólo el 22.2% de informales si lo tiene, que básicamente son créditos del sistema bancario y tipificado como créditos de consumo, lo cual genera una alta tasa de interés.

Tabla 9. Condición de tener brindar garantía por algún crédito según los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo

Condición de brindar garantía	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
Si	40	100	4	100	36	100
No	0	0	0	0	0	0
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: El 100% señaló que si tiene capacidad para colocar un bien en garantía en caso califique para un crédito, este puede ser a través de inmuebles o sus propias colmenas, acentuando que estos son formales.

Tabla 10. Condición de tener morosidad en el sistema financiero según los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo

Condición de tener morosidad	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
Si	6	15	4	100	2	5.6
No	34	85	0	0.0	34	94.4
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Referente al grado de morosidad en el sistema financiero, el 100% de formales se encuentran en condición de morosos, al contrario los informales el 94.4% se encuentra al día en sus créditos.

Tabla 11. Condición de incrementar su producción al tener mayor capital según los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo

Condición de incrementar su producción	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
Si	40	100	4	100	36	100
No	0	0	0	0	0	0
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: el 100% de apicultores formales e informales señalan que están en condición de incrementar su producción si tuvieran mayor capital siempre y cuando existiera una institución especializada para créditos a su actividad económica, además cuando quieren gestionar un crédito deben viajar a Chiclayo y no existen líneas de crédito que brinde periodos de gracia lo cual les permitiría desarrollar.

Tabla 12. Número de empleados que tienen actualmente los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo

Número de empleados	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
0	6	15	0	0	6	16.7
1	28	70	0	0	28	77.7
2	6	15	4	100	2	5.6
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Referente al número de empleados el 100% de apicultores formales tiene 2 empleados y los apicultores informales en su mayoría el 77.7% solo tiene un empleado y más aún el 16.7% no cuentan con ningún empleado. Esto está en relación a la cantidad media de producción, aquellos apicultores que tienen una mayor producción tienen 1 o 2 empleados, pero en todos los casos estos son familiares del apicultor o trabajadores eventuales. Estos trabajadores no tienen ningún derecho laboral ni seguro contra accidentes.

Objetivo específico 3: Identificar a los apicultores de Íllimo, en que Régimen Tributario se encuentran en la actualidad.

Tabla 13. *Tipo de régimen tributario en que se encuentran los apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo*

Detalle	Total		Formales		Informales	
	n	%	n	%	n	%
RUS	32	80	0	0	32	88.9
Régimen Especial	4	10	4	100	0	0
Otros	4	10	0	0	4	11.1
Total	40	100	4	100	36	100

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Respecto al régimen tributario el 100% de apicultores formales se encuentran en el régimen especial, mientras que los informales 88.9% se encontraban en el RUS, y el otro 11.1% refieren otro regímenes tributarios, indicando que otorgan Recibo por honorarios, que corresponde a Renta de Cuarta categoría.

Objetivo general: Determinar el efecto de la formalización en la obtención de los créditos a los apicultores de Íllimo a través de la ONGD AGRO INDUSTRIA de Chiclayo.

De acuerdo con la tabla 11, se puede apreciar que el 100% de apicultores formales e informales señalan que están en condición de incrementar su producción si tuvieran mayor capital siempre y cuando existiera una institución especializada para créditos a su actividad económica, además en tabla 5 se refleja que los apicultores formales el 100% tiene una producción de 700 kg de miel, mientras que los informales tienen entre 300 kg a 600 kg, siendo lo más común la producción de 500 kg (41.6%), por lo que al ser formalizados tendrían mayor producción y un mejor ingreso económico, en consecuencia la formalización es afectada por la obtención de crédito.

V. DISCUSIÓN

A partir de los resultados encontrados se ha logrado identificar a los 40 apicultores del Distrito de Íllimo, de la Provincia de Lambayeque, Departamento de Lambayeque, en cuanto a la condición de inscripción de apicultores de Íllimo a través de la ONGD Agro Industria Chiclayo, en el desarrollo de la actividad empresarial en la condición de formalización por parte de los apicultores, el 90% de apicultores entrevistados no son formales no dan ningún comprobante de pago por su producción, señala que las principales limitaciones son la falta de capital de trabajo para su formalización y el 10% son formales pues han tenido algún tipo de apoyo para su formalización, esto guarda relación con nuestras variables.

Para la Organización Internacional de Trabajo (OIT, 2016), estima que las Pymes aportan en un 45 por ciento el desarrollo del empleo a nivel mundial y constituyen un factor clave en el crecimiento de América Latina. Asimismo, en algunas economías emergentes la Pymes representan el 33 por ciento del producto nacional bruto en algunas economías emergentes; sin embargo, estas tienden a especializarse en productos de poco valor añadido y ser informales, reduciendo así capacidad potencial de crecimiento en el mercado, acceso a un mayor capital de trabajo, no considerando, además las prestaciones de cobertura social que deberían hacer a sus trabajadores.

En ese sentido, la OIT promueve la formalización de empresas y con ello brindar un apoyo mayor a las personas con menos recursos económicos que no gozan de todos los derechos que establece la ley laboral en cada estado en los que laboran. Pues, un negocio formalizado tiene mayor acceso a créditos, corren menores riesgos en el mercado y no están sujetos a sanciones o cierres de locales por parte de las autoridades por incumplir la normatividad vigente. Asimismo, un negocio formal contribuye con sus impuestos al progreso de la nación.

Entre las principales causas de la informalidad en el Perú, están: los costos para ceñirse a un marco legal y normativo del país se considera superiores a los beneficios que el negocio conlleva; carga tributaria elevada, cumplimiento de normas laborales, manejo de la salud de los trabajadores, corrupción de autoridades, insuficiente sistema

legal, debilidad de instituciones del Estado para formalizar a todas las empresas (Loayza, 2008). Formalidad que le traería grandes ventajas a un sector muy desfavorecido pues obtendrían con ello mayor apoyo de entidades financieras, para así aprovechar oportunidades de mercado, aumentando con ello su producción y comercialización lo que se vería reflejado en la rentabilidad del negocio.

En tal, sentido también las ONGs, promueve el acceso a la formalidad de las Pymes a través de mayores facilidades mediante apoyo financiero a bajo costo y plazos de acuerdo a sus ingresos económicos. Promoviendo de esta manera el desarrollo del microempresario al brindarles no solo el apoyo económico que necesitan sino, además capacitación técnica en los rubros que se desempeñan, a fin de tener mayores oportunidades en el mercado, gracias a una mayor competitividad reflejado en una mejor calidad de sus ofertas en los mercados; por lo que lo apicultores de Íllimo se benefician con esta investigación.

VI. CONCLUSIONES

1. El efecto de la formalización en la obtención de créditos a los apicultores de Íllimo a través de la ONGD AGRO INDUSTRIA de Chiclayo, sería de gran ayuda pues se ve reflejado en su producción que tienen, ya que los formales registran una producción de 700kg, de miel y los informales solo registran entre 300 a 600 kg. lo que refleja mejores ingresos económicos para los formales.
2. Se identificó que el 90% de apicultores son informales, pues no dan ningún comprobante de pago por su producción, tienen limitaciones de falta de capital para formalizarse y la no existencia de instituciones especializada para créditos a su actividad económica, además cuando quieren gestionar un crédito deben viajar a Chiclayo y no existen líneas de crédito que brinde periodos de gracia lo cual les permitiría desarrollar.
3. Todos los apicultores formales poseen créditos, mientras que los informales el 77.8% no posee créditos en el sistema financiero, y sólo el 22.2% de informales tiene algún crédito, que básicamente son créditos del sistema bancario y tipificado como créditos de consumo, lo cual genera una alta tasa de interés.
4. Respecto al régimen tributario el 100% de apicultores formales se encuentran en el régimen especial, mientras que los informales 88.9% se encontraban en el RUS, y el otro 11.1% refieren otros regímenes tributarios.

VII.RECOMENDACIONES

1. Dar charlas de capacitación y formalización a los apicultores en el mismo lugar que ellos viven.
2. Capacitar y orientar en el tema tributario para que no se vean afectados por las malas declaraciones y fechas vencidas.
3. Orientar en el tema crediticio a fin de que no se vean afectados por las altas tasas de interés.

REFERENCIAS

- Alide. (2016). Las finanzas agrícolas y rurales en América Latina. *Revista: Asociación Latinoamericana de instituciones financieras para el desarrollo*.
<http://www.ruralfinanceandinvestment.org/es/node/2585>
- Alvarado, J. (2016). “Una sistematización desde la perspectiva de la acción colectiva y la teoría de las cooperativas, 1994-2015”. *SOS FAIM y las organizaciones productoras de café y cacao en el Perú*. coeeci.org.pe:
<http://www.coeeci.org.pe/wpcontent/uploads/2016/09/SOS-FAIM-y-las-organizaciones-de-productores-decafe-y-cacao-en-el-Peru-pdf>
- Assenova, V., & Sorenson, O. (2017). Legitimacy and the Benefits of Firm Formalization. [Legitimidad y beneficios de la formalización empresarial]. *Organization Science*, 28(5).
doi:<https://doi.org/10.1287/orsc.2017.1146>
- Benavides, Y., & Cruz, S. (2018). Propuesta de una Cadena Productiva para el Desarrollo Socioeconómico del Sector Apícola en el Distrito de Íllimo (Tesis pregrado. *Universidad Señor de Sipan*). Chiclayo, Perú.
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5506/Benavides%20Ortiz%20%26%20Cruz%20Rios.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cabrera Lavado, J. C. (2020). *Detrás del emprendimiento*. Lima. Recuperado el mayo de 2021, de <https://pqs.pe/ebooks/ebook-detras-del-emprendimiento/>
- Carrasco, J. (2018). *Elaboración de un plan de agronegocios para la Asociación Los Pastos, cantón Montufar - provincia del Carchi - Ecuador*.
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/17610/1/T-UCE-0005-CEC-011-P.pdf>
- Cueva, A., & et al. (2019). Diseño del Proceso de Producción de miel de Abeja en la Localidad de Malignas, Región de Piura (Tesis pregrado. *Universidad Nacional de Piura*). Piura, Perú.
https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4293/PYT_Informe_Final_Pro
- Cumpa, & Gutiérrez. (2018). El acceso al crédito y su relación con el desarrollo y la competitividad de las pymes del sector agrícola de Lima Perú en 2015 (Tesis

pregrado, *Universidad Peruana de Ciencias Aplicada - UPC*. Lima, Perú.
<https://epe.upc.edu.pe/landings/epe/inscripcionepe/index>

Damián Siesquén, T. (2019). Influencia de las finanzas en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio del Perú: caso empresa comercial Perú miel E.I.R.L de Túcume-Lambayeque (tesis de grado). *Universidad Católica los Ángeles Chimbote*. Chimbote, Perú.
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11926/FINANZAS_MYPES_APICULTURA_DAMIAN_SIESQUEN_TORIBIO_EPIFANIO.pdf?sequence

Dávila, J. (2017). Créditos comerciales y su incidencia en la gestión financiera de las mypes comerciales en Villa María del Triunfo, 2017 (Tesis pregrado, *Universidad de San Martín de Porres*). Lima. www.usmp.edu.pe

Diario el Peruano. (31 de 12 de 2020). *elperuano.pe*. de Ley N°31110:
<https://elperuano.pe/normaslegales/ley-del-regimen-laboral-agrario-y-de-incentivos-para-el-sect-ley-n-31110-1916568-7/>

Gregorio, J. (2017). *Productivity in emerging market economies: slowdown or stagnation? [Productividad en las economías de Mercado emergentes: ¿desaceleración o estancamiento?] [Universidad de Chile]*. econ.uchile.cl:
<https://econ.uchile.cl/uploads/publicacion/38024d948e3902f952a34e0a0e968a72e4754fa7.pdf>

GSMA Mobile Money. (2020). Driving formalisation and building the resilience of MSMEs. [Impulsar la formalización y fortalecer la resiliencia de las MIPYMES] *GSMA Mobile Money*. www.gsma.com/mobilemoney.

Gutiérrez, E. (2019). Are online job postings informative for investors -[Las ofertas de empleo en línea son informativas para los inversores]. *Cita del item Management Science*, 66(7), 31-33. <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/17722>

Hernandez Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cualitativas, cuantitativas y mixtas*. (M.-H. Interamericana, Ed.) Mexico.

Illanes, L. (2017). Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile (tesis maestría, *Universidad de Chile*). Chile. <http://www.uchile.cl>

International Labour Organization. (2019). *Formalization: The Case of Chile*. [Formalización: el caso de Chile]. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/documents.

- León, J. (2017). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú*. Obtenido de cepal.org: <https://www.cepal.org/es/publications>
- León-Mendoza, J. C. (2019). Emprendimiento empresarial y crecimiento económico en Perú. *Universidad Icesi*, 35(153). doi:DOI: 10.18046/j.estger.2019.153.3331
- Loayza, N. (2008). Causas y Consecuencias de la Informalidad en el Perú. *Revistas económicas*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/>
- Logreira, C., & Bonett, M. (2017). Financiamiento Privado en las microempresas del sector textil – confecciones en Barranquilla – Colombia. *Revista de estudios empresariales - Universidad Costa de Colombia*. <http://www.cuc.edu.co>
- López, & Farías. (2018). Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil (tesis pregrado, *Universidad de Guayaquil*). Obtenido de www.ug.ude.ec
- Ludovic, F., Aranguiz, M. A., & Gallegos, J. (2017). *Análisis del Riesgo Crediticio*. Obtenido de redalyc.org: <https://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf>
- Lujan , J., & Noriega, R. (2018). Valorización de Mibanco Banco de la Microempresa S.A (Tesis maestría, *Pontificia Universidad Católica del Perú*). <http://www.sbs.gob.pe>
- Macera, & Sánchez. (2019). *Apicultura como estrategia de gestión del servicio eco sistemático de polinización en dos fincas apícolas en los municipios de Guasca y Guatavita, Cundinamarca - Colombia*. repositorio.unbosque.edu.co: https://repositorio.unbosque.edu.co/bitstream/handle/20.500.12495/2098/Mancera_Rodr%C3%ADguez_Diego_Alonso_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mendiburo, J. (2019). Modelo de Gestión Financiera para Mejorar la Rentabilidad de las Mypes Productoras de Calzado en el Distrito de Porvenir-Trujillo 2015. *Ciencia y Tecnología*, 15(1), 49-58. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2292/2180>
- Ministerio de agricultura Argentina. (2019). *Cadena apícola informe de coyuntura mensual - Argentina*. Recuperado el 2021, de alimentosargentinos.gob.pe: <http://www.alimentosargentinos.gob.ar/HomeAlimentos/Apicultura/documentos/>
- Montes, J. (2018). *Revista ecomipedia "crédito"*. economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>

- North Carolina State Beekeepers Association. (2020). *Public Service Credits*. [Créditos de servicio público] ncbeckeepers.org:
<https://www.ncbeekeepers.org/programs/mbp/public-service-credits>
- OIT. (2016). *Formalización de las PYME en las cadenas de valor en América Latina: ¿cuál es la función de las empresas multifuncionales?* ilo.org:
https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_e.
- OIT. (2017). *La Formalización de las empresas*. ilo.org:
https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_549523.pdf
- Paco, G., & Montano, J. (2018). Características Físico y Químico de la miel de abeja en el Distrito de Acoria – Huancavelica. *Universidad Nacional de Huancavelica*. Huancavelica, Perú.
<https://repositorio.unh.edu.pe/bitstream/handle/UNH/2809/TESIS-2018-ING.%20MINAS-PACO%20MATAMOROS%20>
- PNDA. (2015). *midagri.gob.pe*. Plan Nacional de Desarrollo Apícola:
https://www.midagri.gob.pe/portal/download/pdf/marcolegal/normaslegales/resolucionesministeriales/2015/abril/plan_rm125-2015-minagri.pdf
- Quispe Barragán, E. I., & Tello Grijalva, L. D. (2018). Análisis comparativo de los créditos privados vs. Públicos en Ecuador 2012–2016. Beneficios y rentabilidad (Tesis, *Universidad de Guayaquil*). Guayaquil, Ecuador.
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30183>
- Revista de diseño organizacional. (2020). *Connectivity knowledge and the degree of structural formalization: a contribution to a contingency theory of organizational capability*. [El conocimiento de la conectividad y el grado de formalización estructural: una contribución a una teoría de contingencia de la capacidad organizacional].de <https://jorgdesign.springeropen.com/articles/10.1186/s41469-020-0068-3>
- Revista sustentabilidad. (2018). *The Dual Threshold Limit of Financing and Formal Credit Availability with Chinese Rural Households: An Investigation Based on a Large Scale Survey*. [El límite de doble umbral de financiamiento y disponibilidad de crédito formal con hogares rurales chinos: una investigación basada en una encuesta a gran escala]. file:///D:/Downloads/sustainability-10-03577.pdf
- Rojas, L. (2017). *Situación del financiamiento a pymes y empresas nuevas en América Latina*. Santiago, Chile: Banca de Desarrollo de América Latina y Ceplan.
 scioteca.caf.com:
[http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1076/FINANCIAMIENTO%](http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1076/FINANCIAMIENTO%20)

Salazar, J., & Chacaltana, J. (2019). *Políticas de Foarmalización en América Latina: Avances y Desafíos*. Orgaización Internacional de Trabajo. ilo.org:
<https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/--rolima/doc>

Société. (2020). *The impact of the formal employment contract on credit access in Africa*. [El impacto del contrato de trabajo formal en el acceso al crédito en África]. Publicacion, Document de travail: <https://ferdi.fr/dl/df-dSgCZEi9W16guFAi6bJfaTeT/ferdi-p261-the-impact-of-the-formal-employment-contract-on-credit-access-in.pdf>

Zamora-Boza, C. S. (2017). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Revista Espacios*, 39(7), 15-26.
<http://www.revistaespacios.com/a18v39n07/a18v39n07p15.pdf>

ANEXOS

ANEXO 1: Operacionalización de Variables

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable independiente Formalización	La formalización, es el proceso gradual que llevan a cabo las empresas para incorporarse a la economía formal. Un empresario podrá, por ejemplo, contar con una licencia municipal de funcionamiento para obtener los beneficios Laborales (OIT, 2017).	La formalización es un proceso que realizan las empresas para incorporarse dentro de la economía formal, con el fin de aumentar su producción y sus ventas y obtener beneficios laborales.	Gestión empresarial	Análisis empresarial (cuantos apicultores encuentra en actividad comercial) Nivel de crecimiento (de sus clientes potenciales)	Razón
			Laboral	Número de empleados (empleados contratados y beneficios Laborales)	Razón
			Tributaria	Régimen Tributario (ubicación: Nuevo RUS, Régimen Especial, y/o otro)	Nominal
Variable dependiente Créditos	Crédito, es una operación de financiación donde una persona llamada 'acreedor' (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado 'deudor', quien, a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada 'intereses' (Montes, 2018).	Crédito: el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor un préstamo, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago.	Ingresos económicos	Ingreso mensual (promedio ventas, Producción y N° de cosechas anuales)	Razón
			Procesos del crédito	Modalidad de los créditos (la forma, los plazos y condiciones) Historial de Créditos (antecedentes de pagos e impagos)	Nominal

ANEXO 2: Matriz de Consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	VARIABLES	DISEÑO METODOLÓGICO
¿Cuál es el efecto de la formalización en la obtención de créditos de los apicultores a través de la ONG AGRO INDUSTRIA de Chiclayo?	Determinar el efecto de la formalización en la obtención de los créditos a los apicultores de Íllimo a través de la ONGD AGRO INDUSTRIA de Chiclayo	La formalización , es el proceso gradual que llevan a cabo las empresas para incorporarse a la economía formal. Un empresario podrá, por ejemplo, contar con una licencia municipal de funcionamiento para obtener los beneficios laborales. (OIT, 2017). En tanto sus dimensiones son: D1: Gestión empresarial D2: Labor D3: Tributaria	TIPO DE INVESTIGACIÓN Investigación aplicada DISEÑO DE INVESTIGACIÓN No Experimental, transversal, descriptiva
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS		POBLACIÓN Y MUESTRA Población: 40 apicultores del distrito de Íllimo-Chiclayo, durante el año 2018. Muestra: La muestra es no probabilístico por conveniencia por lo tanto se tomará toda la población ya que es pequeña.
	OE1: Identificar los apicultores de Íllimo, que se encuentran inscritos en la ONGD Agro Industria, formales e informales.	Crédito , es una operación de financiación donde una persona llamada 'acreedor' (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado 'deudor', quien, a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada 'intereses' (Montes, 2018). En tanto sus dimensiones son: D1: Ingresos económicos D2: Proceso del crédito	INSTRUMENTO Instrumentos: Cuestionario bajo la técnica de la encuesta.
	OE2: Analizar el tipo de créditos que necesitan los apicultores de Íllimo, para ver si son adecuados al mercado objetivo de la ONGD Agro Industria.		
	OE3: Identificar a los apicultores de Íllimo, en que Régimen Tributario se encuentran en la actualidad.		

ANEXO 3: CUESTIONARIO

La presente técnica tiene por finalidad recoger información de interés para el estudio, el mismo que está referido a “**LA FORMALIZACION Y SU EFECTO EN LA OBTENCION DE CREDITOS DE LOS APICULTORES DE ILLIMO A TRAVÉS DE LA ONGD AGRO INDUSTRIA DE CHICLAYO**”. Al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, tenga a bien elegir la alternativa que considere apropiada, marcando para tal fin con un aspa (X) o rellenando el espacio correspondiente. Los datos proporcionados serán utilizados con fines académicos. Esta técnica es anónima, se agradece su participación.

Nombre:

Distrito:

1.- ¿Cuánto es su ingreso mensual?

< de S/.3.000 De S/. 3,001 a S/. 5.000 > S/. 5,000

2.- ¿Cuánto es su gasto mensual?

3 ¿Cuantos clientes posee de manera frecuente?

4 ¿Cuánto fue la producción media en los últimos 06 meses?

5 ¿Cuántas cosechas produce al año?

6 ¿Dónde comercializa su producción?

Local (acopiador) Regional (ferias/mercados) Nacional

7 ¿Ha obtenido usted algún crédito en los últimos 06 meses?(si responde No, evite la pregunta 9)

Si No

8 ¿Tiene la posibilidad de brindar garantía por algún crédito?

Si No

9 ¿Tiene deudas sin cancelar en el sistema financiero? (solo para aquellos que respondieron SI a la pregunta 7)

Si No

10 ¿Esta formalizado? Señale porque en caso sea No la respuesta

Si No

Porque: -----

11 *¿Considera que con un mayor capital de trabajo puede incrementar su producción?*

Si No

12 *¿Cuántos empleados tiene actualmente?*

13 *¿Cuántos son permanentes?*

14 *¿Tiene algún tipo de contrato con ellos? Señale porque en caso sea No la respuesta*

Si No

Porque:

15 *¿Tiene RUC – SUNAT?*

SI NO

16 *¿En qué Régimen Tributario se encuentra actualmente?*

Nuevo RUS Régimen Especial Otros

VALIDACION DE INSTRUMENTO

I.- DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres : _____
- 1.2. Cargo e Institución donde labora : _____
- 1.3. Nombre del Instrumento motivo de evaluación : Cuestionario
- 1.4. Autor del instrumento : _____

II.- ASPECTO DE VALIDACION

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
F O R M A L I Z A C I Ó N	Gestión Empresarial	Análisis empresarial	¿Esta formalizado? ¿Considera que con un mayor capital de trabajo puede incrementar su producción?							
		Nivel de crecimiento	¿Cuántos clientes poseen de manera frecuente? ¿Cuánto fue la producción media en los últimos 6 meses? ¿Cuántas cosechas produce al año? ¿Dónde comercializa su producción?							
	Laboral	Número de empleados	¿Cuántos empleados tiene actualmente? ¿Cuántas son permanentes? ¿Tiene algún tipo de contrato con ellos?							
	Tributaria	Régimen Tributario	¿Tiene RUC – SUNAT? ¿En qué régimen tributario se encuentra actualmente?							
	Ingresos Económicos	Ingreso mensual	¿Cuánto es su ingreso mensual? ¿Cuánto es su gasto mensual?							

C R É D I T O S	Proceso del crédito	Modalidad de los créditos	¿Ha obtenido usted algún crédito en los últimos 06 meses?							
		Historial de Créditos	¿Tiene la posibilidad de brindar garantía por algún crédito?							
			¿Tiene deudas sin cancelar en el sistema financiero?							

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

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

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg:

DNI:.....

Especialidad del validador.....

.....de.....del 2021

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

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

Firma del Experto Informante

VALIDACION DE INSTRUMENTO

I.- DATOS GENERALES

- | | |
|--|-----------------------------------|
| 1.1. Apellidos y Nombres | : Seclén Guzmán Juan |
| 1.2. Cargo e Institución donde labora | : Contador -Auditor Independiente |
| 1.3. Nombre del Instrumento motivo de evaluación | : Cuestionario |
| 1.4. Autor del instrumento | : Margarita Sandoval Campos |

II.- ASPECTO DE VALIDACION

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias	
				SI	NO	SI	NO	SI	NO		
F O R M A L I Z A C I Ó N	Gestión Empresarial	Análisis empresarial	¿Esta formalizado?		x	x		x			
			¿Considera que con un mayor capital de trabajo puede incrementar su producción?	x		x		x			
		Nivel de crecimiento		¿Cuántos clientes poseen de manera frecuente?	x		x		x		
				¿Cuánto fue la producción media en los últimos 6 meses?	x		x		x		
				¿Cuántas cosechas produce al año?	x		x		x		
				¿Dónde comercializa su producción?	x		x		x		
	Laboral	Número de empleados		¿Cuántos empleados tiene actualmente?	x		x		x		
				¿Cuántas son permanentes?		x	x		x		
				¿Tiene algún tipo de contrato con ellos?	x		x		x		

	Tributaria	Régimen Tributario	¿Tiene RUC – SUNAT? ¿En qué régimen tributario se encuentra actualmente?		x	x		x		
	Ingresos Económicos	Ingreso mensual	¿Cuánto es su ingreso mensual? ¿Cuánto es su gasto mensual?	x		x		x		
C R É D I T O S	Proceso del crédito	Modalidad de los créditos	¿Ha obtenido usted algún crédito en los últimos 06 meses?		x		x		x	
			¿Tiene la posibilidad de brindar garantía por algún crédito?	x		x		x		
		Historial de Créditos	¿Tiene deudas sin cancelar en el sistema financiero?		x		x		x	

Observaciones (precisar si hay suficiencia)

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

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: SECLÉN GUZMAN JUAN

DNI: 16454119

Especialidad del validador: Contabilidad – Auditoría

18 de Mayo del 2021

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

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


Firma del Experto Informante

VALIDACION DE INSTRUMENTO

I.- DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres : ELÉSPURU SAAVEDRA MARIA DEL SOCORRO
 1.2. Cargo e Institución donde labora : RESP. SECCIÓN CONTABILIDAD-COLEGIO MILITAR "ELIAS AGUIRRE"
 1.3. Nombre del instrumento motivo de evaluación : Cuestionario
 1.4. Autor del instrumento : Margarita Sandoval Campos

II.- ASPECTO DE VALIDACION

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
F O R M A L I Z A C I Ó N	Gestión Empresarial	Análisis empresarial	¿Esta formalizado?		X	X		X		
			¿Considera que con un mayor capital de trabajo puede incrementar su producción?	X		X		X		
		Nivel de crecimiento	¿Cuántos clientes posee de manera frecuente?	X		X		X		
			¿Cuánto fue la producción media en los últimos 6 meses?	X		X		X		
			¿Cuántas cosechas produce al año?	X		X		X		
			¿Dónde comercializa su producción?	X		X		X		
	Laboral	Número de empleados	¿Cuántos empleados tiene actualmente?	X		X		X		
			¿Cuántas son permanentes?		X	X		X		
			¿Tiene algún tipo de contrato con ellos?	X		X		X		
	Tributaria	Régimen Tributario	¿Tiene RUC – SUNAT?		X	X		X		
			¿En qué régimen tributario se encuentra actualmente?		X	X		X		

	Ingresos Económicos	Ingreso mensual	¿Cuánto es su ingreso mensual?	X		X		X		
			¿Cuánto es su gasto mensual?	x		x		x		
C R É D I T O S	Proceso del crédito	Modalidad de los créditos	¿Ha obtenido usted algún crédito en los últimos 06 meses?		x		x		X	
			¿Tiene la posibilidad de brindar garantía por algún crédito?	x		x		x		
		Historial de Créditos	¿Tiene deudas sin cancelar en el sistema financiero?		x		x		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

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

Apellidos y nombres del juez validador. Mg: MARIA DEL SOCORRO ELÈSPURU SAAVEDRA

DNI N° 02817795

Especialidad del validador :Contadora Pública Colegiada

Chiclayo 09 de Junio del 2021

Firma del Experto Informante



MAG. MARIA DEL SOCORRO ELÈSPURU SAAVEDRA
DOCENTE UCV

VALIDACION DE INSTRUMENTO

I.- DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres : Aspajo Ruiz Francisco Segundo
- 1.2. Cargo e Institución donde labora : Consultor Independiente
- 1.3. Nombre del Instrumento motivo de evaluación : Cuestionario
- 1.4. Autor del instrumento : Margarita Sandoval Campos

II.- ASPECTO DE VALIDACION

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias	
				SI	NO	SI	NO	SI	NO		
F O R M A L I Z A C I Ó N	Gestión Empresarial	Análisis empresarial	¿Esta formalizado?	X		X		X			
			¿Considera que con un mayor capital de trabajo puede incrementar su producción?	X		X		X			
		Nivel de crecimiento		¿Cuántos clientes poseen de manera frecuente?	X		X		X		
				¿Cuánto fue la producción media en los últimos 6 meses?	X		X		X		
				¿Cuántas cosechas produce al año?	X		X		X		
				¿Dónde comercializa su producción?	X		X		X		
	Laboral	Número de empleados		¿Cuántos empleados tiene actualmente?	X		X		X		
				¿Cuántas son permanentes?		X	X		X		
				¿Tiene algún tipo de contrato con ellos?	X		X		X		
	Tributaria	Régimen Tributario		¿Tiene RUC – SUNAT?	X		X		X		
¿En qué régimen tributario se encuentra actualmente?					X	X		X			

	Ingresos Económicos	Ingreso mensual	¿Cuánto es su ingreso mensual?	X		X		X		
			¿Cuánto es su gasto mensual?	X		X		X		
C R É D I T O S	Proceso del crédito	Modalidad de los créditos	¿Ha obtenido usted algún crédito en los últimos 06 meses?		X		X	X		
			¿Tiene la posibilidad de brindar garantía por algún crédito?	X		X		X		
		Historial de Créditos	¿Tiene deudas sin cancelar en el sistema financiero?		X	X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

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

Apellidos y nombres del juez validador. DR. Aspajo Ruiz Francisco Segundo

DNI: 07914187

Especialidad del validador: Consultor de Proyectos – Asesor de Ongs. -

Chiclayo, 10 de Junio del 2021

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado. ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

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

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

Dr. FRANCISCO SEGUNDO
 ASPAJO RUIZ
 Firma del Experto Informante

