

**UNIVERSIDAD DE HUANUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**UDH**  
UNIVERSIDAD DE HUANUCO  
<http://www.udh.edu.pe>

**TESIS**

---

**“Políticas de ahorro y crédito de las cooperativas de ahorro y crédito y su influencia en el desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco - 2021”**

---

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR: Fajardo Hernández, Esteban José

ASESORA: Huerto Orizano, Diana

HUÁNUCO – PERÚ

2023

# U

## TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

- Tesis (  )
- Trabajo de Suficiencia Profesional(  )
- Trabajo de Investigación (  )
- Trabajo Académico (  )

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:** Gestión de la teoría contable

**AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN (2020)**

**CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:**

**Área:** Ciencias Sociales

**Sub área:** Economía y Negocios

**Disciplina:** Negocios, Administración

## DATOS DEL PROGRAMA:

Nombre del Grado/Título a recibir: Título Profesional de Contador Público

Código del Programa: P35

Tipo de Financiamiento:

- Propio (  )
- UDH (  )
- Fondos Concursables (  )

## DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 21809840

## DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 40530605

Grado/Título: Maestro en gestión y negocios, mención gestión de proyectos

código ORCID: 0000-0003-1634-6674

## DATOS DE LOS JURADOS

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Ramírez Cabrera, Víctor Manuel	Maestro en gestión y negocios con mención en gestión de proyectos	22423014	0000-0002-9746-1350
2	Céspedes Ruiz, Carlos Alberto	Maestro en ciencias contables, con mención en: auditoría y tributación	22505017	0000-0002-7563-1339
3	Garay Encarnación, José Luis	Maestro en contabilidad, mención: auditoría	46094499	0009-0003-5997-5064

# D

# H

**UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS.**

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En la ciudad de Huánuco, siendo las **16:00 horas del día 16 del mes de junio del año 2023** en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunieron el sustentante y el Jurado Calificador, integrado por los docentes:


Mtro. Víctor Manuel Ramírez Cabrera	<b>(Presidente)</b>
Mtro. Carlos Alberto Céspedes Ruíz	<b>(Secretario)</b>
Mtro. José Garay Encarnación	<b>(Vocal)</b>

Nombrados mediante la **Resolución N° 1561-2022-D-FCOMP-PACF-UDH**, para evaluar la Tesis intitulada: **"POLITICAS DE AHORRO Y CREDITO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU INFLUENCIA EN EL DESARROLLO DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO DE AGROQUÍMICO EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO - 2021"**, presentado por el Bachiller, **FAJARDO HERNANDEZ, Esteban José**; para optar el **título Profesional de Contador Público**.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándolo APROBADO con el calificativo cuantitativo de 15 (QUINCE) y cualitativo de BUENO (Art.47 - Reglamento General de Grados y Títulos).

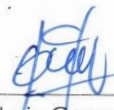
Siendo las 17.00 horas del día **16 del mes de junio del año 2023**, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.



Mtro. Víctor Manuel Ramírez Cabrera  
N° DNI 22423014  
Código ORCID: 0000-0002-9746-1350  
**PRESIDENTE**



Mtro. Carlos Alberto Céspedes Ruíz  
N° DNI 22505017  
Código ORCID: 0000-0002-7563-1339  
**SECRETARIO**



Mtro. José Luis Garay Encarnación  
N° DNI 46094499  
Código ORCID: 0009-0003-5997-5064  
**VOCAL**



## UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

DIRECTIVA N° 006- 2020- VRI-UDH PARA EL USO DEL SOFTWARE TURNITIN DE LA UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO Resolución N° 018-2020-VRI-UDH 03JUL20 y modificatoria R. N° 046-2020-VRI-UDH, 19OCT20

### CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

Yo, Mtra. Diana Huerto Orizano, asesor(a) del P.A. **Administración de Empresas** y designado(a) mediante documento: Resolución N° 787-2023-D-FCEMP-PACF-UDH del estudiante(s) **FAJARDO HERNÁNDEZ, Esteban José**, del proyecto de investigación titulada: **“POLITICAS DE AHORRO Y CREDITO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU INFLUENCIA EN EL DESARROLLO DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO DE AGROQUÍMICO EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO - 2021”**.

Puedo constar que la misma tiene un índice de similitud del 23% verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el Software Turnitin.

Por lo que concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con todas las normas de la Universidad de Huánuco.

Se expide la presente, a solicitud del interesado para los fines que estime conveniente.

Huánuco 31 de agosto de 2023

  
HUERTO ORIZANO, DIANA  
DNI N° 40530605  
Código Orcid N° 0000-0003-1634-6674

## REVISION DE TESIS

### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>23%</b>	<b>21%</b>	<b>3%</b>	<b>13%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repositorio.udh.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>7%</b>
<b>2</b>	<b>Submitted to Universidad de Huanuco</b> Trabajo del estudiante	<b>4%</b>
<b>3</b>	<b>distancia.udh.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.uladech.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>intranet2.sbs.gob.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>1library.co</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>9</b>	<b>repositorio.upagu.edu.pe</b> Fuente de Internet	



HUERTO ORIZANO, DIANA  
DNI N° 40530605  
Código Orcid N° 0000-0003-1634-6674

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, dedico esta tesis al Creador, que a través de su espíritu nos proporciona conocimientos y nos permite lograr los resultados que queremos, y gracias a él supere los obstáculos durante el proceso de mi trabajo de investigación.

A mi familia, que en todo momento han creído en mí, y me ayudaron con su aliento a seguir luchando e incentivándome al propósito que me encomendé.

A mis padres, con su ayuda emocional a través de sus acertados consejos que permitieron culminar mi carrera con éxito.

## **AGRADECIMIENTO**

Mi agradecimiento a la Universidad de HUANUCO, por darme la oportunidad de seguir la carrera profesional culminada con éxito y con el deseo de ser un profesional competente. Así mismo a los diferentes docentes capacitados en la carrera, que me brindaron sus conocimientos y su apoyo para culminar mi estudio satisfactoriamente. También mi agradecimiento al personal administrativo, ya que desde el inicio de mis estudios me brindaron calidad de servicio.

Agradezco a mi asesora de tesis Mtra. Diana Huerto Orizano por su atención oportuna e intelectual y conocimiento científico en darle solución al problema. Así mismo, por haberme tenido la paciencia en guiarme durante el desarrollo de la tesis.

Agradezco mis padres, por ayudarme a cumplir con mi meta a pesar de tantas dificultades.

Y a mis compañeros de clases, agradezco su confianza, la reciprocidad de ayudarnos en el estudio, la amistad y apoyo moral, que han aportado en mi persona a seguir adelante y terminar la carrera profesional.

## ÍNDICE

DEDICATORIA .....	II
AGRADECIMIENTO .....	III
ÍNDICE .....	IV
ÍNDICE DE TABLAS .....	VII
ÍNDICE DE FIGURAS .....	IX
RESUMEN.....	XI
ABSTRACT .....	XII
INTRODUCCIÓN.....	XIII
CAPÍTULO I.....	15
PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN .....	15
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	15
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	20
1.2.1. PROBLEMA GENERAL .....	20
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	21
1.3. OBJETIVOS .....	21
1.3.1. OBJETIVO GENERAL .....	21
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	21
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	21
1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA .....	21
1.4.2. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA .....	22
1.4.3. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA .....	22
1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN .....	22
1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN .....	23
CAPÍTULO II.....	24
MARCO TEÓRICO .....	24
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN .....	24
2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES .....	24
2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES .....	26
2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES.....	28
2.2. BASES TEÓRICAS.....	29
2.2.1. POLÍTICAS DE CRÉDITO .....	29
2.2.2. MYPES EN EL COMERCIO AGROQUÍMICO.....	35
2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES .....	38



2.4. HIPÓTESIS.....	42
2.4.1. HIPÓTESIS GENERAL.....	42
2.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS .....	42
2.5. VARIABLES .....	42
2.5.1. VARIABLE INDEPENDIENTE (X) .....	42
2.5.2. VARIABLE DEPENDIENTE (Y).....	42
2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	43
CAPÍTULO III.....	44
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	44
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	44
3.1.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN .....	44
3.1.2. ALCANCE O NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN .....	44
3.1.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	45
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	45
3.2.1. POBLACIÓN.....	45
3.2.2. MUESTRA .....	46
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS ...	46
3.3.1. TÉCNICA .....	46
3.3.2. INSTRUMENTOS .....	46
3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.....	47
3.4.1. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO.....	47
3.4.2. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.....	47
CAPÍTULO IV .....	48
RESULTADOS .....	48
4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS.....	48
4.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS .....	77
CAPÍTULO V .....	81
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	81
5.1. CONTRASTACIÓN DE RESULTADOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....	81
CONCLUSIONES .....	84
RECOMENDACIONES.....	85
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	86

ANEXOS.....91

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Relación de las Coopac inscritas en el registro Coopac Región Huánuco – Provincia Huánuco.....	16
Tabla 2 Del cuadro se describe según lo aprobado en la Ley 30822 .....	17
Tabla 3 Tiene sucursales en el distrito .....	48
Tabla 4 ¿Qué antigüedad tiene su negocio? .....	49
Tabla 5 ¿Con qué tipo de recursos inició su negocio? .....	49
Tabla 6 Sexo .....	51
Tabla 7 Edad .....	52
Tabla 8 ¿Qué cargo tiene en la empresa? .....	53
Tabla 9 Grado de instrucción .....	54
Tabla 10 ¿Solicitó algún crédito en los 3 últimos meses del año? .....	55
Tabla 11 ¿Tuvo dificultad al acceder al crédito? .....	56
Tabla 12 ¿Qué tipo de crédito ha solicitado usted?.....	57
Tabla 13 ¿Usted invirtió el crédito financiero en su negocio? .....	58
Tabla 14 ¿Usted cuenta con propiedades para avalar el crédito? .....	58
Tabla 15 ¿Cuenta usted con ingresos suficientes para pagar el crédito? ....	59
Tabla 16 ¿Usted paga puntualmente el crédito que le han otorgado? .....	61
Tabla 17 ¿La tasa de ahorro que le ofrece la cooperativa de ahorro y crédito es de su preferencia?.....	62
Tabla 18 ¿La cooperativa de ahorro y crédito que usted prefiere le permite tener una cuenta de ahorros para enviar y recibir traspasos de dinero de forma personalizada? .....	63
Tabla 19 ¿Qué porcentaje de tasas de interés paga usted? .....	64
Tabla 20 ¿Por cuánto tiempo usted obtendría un crédito? .....	65
Tabla 21 ¿Cuál es el tiempo máximo que le ofrece la entidad financiera por un crédito?.....	66
Tabla 22 Si cancela su crédito antes del tiempo, ¿la entidad financiera le brinda algún beneficio?.....	66
Tabla 23 ¿Realiza usted presupuestos de costos para ofrecer sus servicios? .....	67
Tabla 24 ¿Cree usted que mantener un ingreso financiero estable le ayudaría en el financiamiento de sus compras? .....	68

Tabla 25 ¿Las compras que usted realiza son exclusivas para la empresa?	69
Tabla 26 ¿Cree usted que la obtención de activos permitirá el desarrollo de su empresa? .....	70
Tabla 27 ¿Usted cuenta con existencias (herramientas y suministros) para la ejecución del trabajo que realiza? .....	71
Tabla 28 ¿Cree usted que con el crédito que le otorgaron mejoró su nivel de venta?.....	72
Tabla 29 ¿Considera que el incremento en sus ventas permitirá su desarrollo?.....	73
Tabla 30 ¿La emergencia sanitaria por COVID 19 ha afectado la rentabilidad en su negocio? .....	74
Tabla 31 ¿Considera que la reducción de costos permitirá el desarrollo de su empresa? .....	75
Tabla 32 Contrastación de hipótesis general .....	76
Tabla 33 Contrastación de hipótesis específico 1 .....	77
Tabla 34 Contrastación de hipótesis específico 2 .....	78
Tabla 35 Contrastación de hipótesis específico 3 .....	79

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 ¿Tiene sucursales en el distrito? .....	48
Figura 2 ¿Qué antigüedad tiene su negocio? .....	49
Figura 3 ¿Con qué tipo de recursos inició su negocio? .....	49
Figura 4 Sexo .....	51
Figura 5 Edad .....	52
Figura 6 ¿Qué cargo tiene en la empresa? .....	53
Figura 7 Grado de instrucción .....	54
Figura 8 ¿Solicitó algún crédito en los 3 últimos meses del año?.....	55
Figura 9 ¿Tuvo dificultad al acceder al crédito? .....	56
Figura 10 ¿Qué tipo de crédito ha solicitado usted? .....	57
Figura 11 ¿Usted invirtió el crédito financiero en su negocio?.....	58
Figura 12 ¿Usted cuenta con propiedades para avalar el crédito?.....	58
Figura 13 ¿Cuenta usted con ingresos suficientes para pagar el crédito?....	59
Figura 14 ¿Usted paga puntualmente el crédito que le han otorgado?.....	61
Figura 15 ¿La tasa de ahorro que le ofrece la cooperativa de ahorro y crédito es de su preferencia? .....	62
Figura 16 ¿La cooperativa de ahorro y crédito que usted prefiere le permite tener una cuenta de ahorros para enviar y recibir traspasos de dinero de forma personalizada? .....	63
Figura 17 ¿Qué porcentaje de tasas de interés paga usted? .....	64
Figura 18 ¿Por cuánto tiempo usted obtendría un crédito? .....	65
Figura 19 ¿Cuál es el tiempo máximo que le ofrece la entidad financiera por un crédito?.....	66
Figura 20 Si cancela su crédito antes del tiempo, ¿la entidad financiera le brinda algún beneficio?.....	66
Figura 21 ¿Realiza usted presupuestos de costos para ofrecer sus servicios? .....	67
Figura 22 ¿Cree usted que mantener un ingreso financiero estable le ayudaría en el financiamiento de sus compras? .....	68
Figura 23 ¿Las compras que usted realiza son exclusivas para la empresa? .....	69
Figura 24 ¿Cree usted que la obtención de activos permitirá el desarrollo de	

su empresa? .....	70
Figura 25 ¿Usted cuenta con existencias (herramientas y suministros) para la ejecución del trabajo que realiza? .....	71
Figura 26 ¿Cree usted que con el crédito que le otorgaron mejoró su nivel de venta?.....	72
Figura 27 ¿Considera que el incremento en sus ventas permitirá su desarrollo?.....	73
Figura 28 ¿La emergencia sanitaria por COVID 19 ha afectado la rentabilidad en su negocio? .....	74
Figura 29 ¿Considera que la reducción de costos permitirá el desarrollo de su empresa?.....	75

## RESUMEN

La presente tesis, se centra fundamentalmente en señalar la influencia que existe entre Políticas de Ahorro y Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito en el Desarrollo de las MYPES. La indicada investigación tuvo un enfoque mixto, es decir, cualitativo y cuantitativo, fue de tipodescriptiva por la naturaleza de su estudio y a la vez el Diseño No Experimental Transaccional Correlacional.

Los datos procesados del desarrollo de las encuestas, se dispuso con la ayuda de tablas y gráficos, para después analizar e interpretar las mismas. Para la investigación se empleó la prueba estadística de independencia Correlación de Pearson, realizado por medio del programa estadístico SPSS versión 21.

Se obtuvo un coeficiente de correlación de Pearson = 0.847, con el nivel de significancia con  $p=0.000(p<.05)$ , y con el nivel de confianza de 95%. Por lo tanto, se puede evidenciar estadísticamente que Las Políticas de Ahorro y Crédito de la Cooperativas de Ahorro y Crédito influyen significativamente en el desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021, al cual, nos permite entender que existe una correlación positiva alta.

De los resultados obtenidos, se evidencia que las Políticas y Procedimiento para el otorgamiento de Crédito permiten reducir sus efectos económicos, y de esta manera, aumentar la rentabilidad; lo cual, se da a saber a las autoridades de las instituciones para que tengan conocimiento de los desaciertos existentes, y permitan encaminar con las apropiadas decisiones y acciones futuras el desarrollo socio-económico de las Mypes del distrito.

**Palabras claves:** Cooperativas de ahorro y crédito, sistema financiero, crédito, entidad financiera, indicadores.

## ABSTRACT

This thesis focuses mainly on determining the influence that exists between Savings and Credit Policies of the Savings and Credit Cooperative in the Development of MYPES, the present investigation had a mixed approach, that is, qualitative and quantitative, it was of type descriptive by the nature of its study and had the Non-Experimental Transactional Correlational Design.

The processed data from the development of the surveys, was arranged with the help of tables and graphs, to later analyze and interpret them. For the investigation, the Pearson Correlation statistical test of independence was used, carried out through the statistical program SPSS version 21.

A Pearson correlation coefficient = 0.847 was obtained, with the significance level at  $p=0.000(p<.05)$ , and with a confidence level of 95%. Therefore, it can be statistically evidenced that the Savings and Credit Policies of the Savings and Credit Cooperatives significantly influence the Development of Mypes in the agrochemical trade sector in the district of Huánuco - 2021, due to the Pearson correlation coefficient that returns a value of 0.847 and therefore there is a high positive correlation.

From the results obtained, it is evident that the Policies and Procedure for the granting of Credit allow to reduce its economic effects, and in this way, increase profitability; which, is made known to the authorities of the institutions so that they are aware of the existing mistakes, and allow the socio-economic development of the Mypes of the district to be directed with the appropriate decisions and future actions.

**KEY WORDS:** Savings and credit cooperatives, financial system, credit, financial institution, indicators.



## INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación que se presenta, lleva como título “Políticas de ahorro y crédito de las cooperativas de ahorro y crédito y su influencia en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco- 2021”, la misma que, describirá las Políticas de ahorro y crédito de las Mypes que se encuentran en el rubro de venta de Agroquímicos. Para ello, las empresas de agroquímicos requieren de recursos financieros, ya sean estas pequeñas, y lo hacen con el fin de seguir con sus actividades, o quizás ensanchar y diversificar productos en el mismo rubro, o simplemente para aquellos que recién van a emprender, pero de todas formas implica una inversión, y eso si lo tienen por seguro.

Actualmente las Entidades Financieras principalmente las Coopac, les permiten acceder al financiamiento, convirtiéndose esta, jugar un rol importante para la mejora económica de sus accionistas y clientes.

Se ha argumentado que “en países en vías de desarrollo como el Perú, los micros, pequeñas y medianas empresas representan un estrato importante en la estructura productiva del país, tanto por la cantidad de establecimientos como por la generación de empleo” (Dupuy, 2022)

Según Refulio (2020) manifiesta que, “en la región, el 95% de la actividad comercial está orientada a la micro y pequeña empresa, y es principalmente servicios. Esto significa, 32,000 MYPES, de las cuales ya un 50% ha colapsado. Además, el 60% de la actividad económica es agrícola”.

En el Perú, las Mypes en el escenario económico y social del país, han empezado a tomar mayor fuerza, y desde ya, es revalorado y tomado en consideración como un ente importante en el panorama de las sociedades.

El trabajo de investigación comprende cinco capítulos, se mencionan a continuación:

En el Capítulo I: Referente al trabajo de investigación “Políticas de ahorro y crédito de las cooperativas de ahorro y crédito y su influencia en el desarrollo de las MYPES del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco - 2021”, Descripción de problema, Objetivo, Justificación,

Limitaciones y Viabilidad.

El Capítulo II: Se da a conocer por el Marco teórico, Antecedentes, Bases teóricas, Sistema de hipótesis, Variable y Operacionalización de variables.

En el Capítulo III: Describe la Metodología de la investigación, tipo de investigación, Población y muestra, Técnica e instrumentos de recolección de datos y técnicas para procesamiento y análisis de la información.

En el Capítulo IV: Resultados de la investigación mediante las Encuestas.

En el capítulo V: Discusión de resultado, y finalizando con el análisis e interpretación de las preguntas expuestas para la comprobación de la hipótesis.

Posteriormente, se establece las conclusiones y recomendaciones, y finalmente se adjuntará los anexos.

# CAPÍTULO I

## PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

### 1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, han sido creadas como entes representantes principales de la economía popular, que tiene por finalidad de ser más justo en el crecimiento de todos los sectores excluidos, por el cual, se trata de incorporarlo y optar por la ayuda mutua, la promoción de la persona, no por la lucha individual sino por la cooperación en una organización colectiva, buscando la igualdad y la democracia en la esfera económica, con un modelo de empresa autogestionaria y democrática.

En este sentido, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, son los llamados “Bancos del Pueblo”, cuyos ahorristas acceden a los préstamos del cual se hicieron socios y establecieron un fondo común. Se debe tener presente, que los recursos de los propios socios que generan ganancias, estas se limitan, y carecen por mandato, ser lucrativas, tal como se menciona en el art. 3 de la Ley General de Cooperativas.

Las Coopac facilitan sus actividades de financiamiento a aquellos sectores excluidos, que no les permiten acceder fácilmente a un crédito bancario o financiero, y aquellas que quieren iniciar o, ya iniciaron su emprendimiento o quieren ampliar su actividad económica; lo que les facilita obtener tener ventajas sobre otras entidades financieras, brindándole la oportunidad de apoyarlos a acceder al financiamiento de sus negocios.

A continuación, las Coopac presenta algunas características:

- 1) Están inafectas al IGV (Ley N° 29683).
- 2) Están inafectas al Impuesto a la renta (Ley N° 29683).
- 3) Son exoneradas del ITF (Ley N° 28194).
- 4) Algunas Coopac cuentan con el Fondo de Garantía de depósitos (FGD) el cual, cubre los depósitos de los socios hasta por S/. 20,000.

Se hace referencia, que el Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas - DS N°074-90, estuvo definida hasta el año 1992, solo por ser norma de carácter legal regulatoria; y según Socorro Heysen (2021), Jefa de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) señala: “Es importante explicar la situación del sistema cooperativo previo a la aprobación de la Ley 30822, porque los problemas que hoy revelan algunas cooperativas no se originaron a partir del 2019 ni durante la pandemia, sino en el periodo anterior a la Ley”.

También manifestó: “A partir del 2002, cuando salió una sentencia del Tribunal Constitucional (TC), indicando que la Fenacrep por ser un organismo privado no podía tener capacidad sancionadora, quedó claro que no se podía generar una supervisión efectiva en el país”.

Heysen (2021) refiere: que el sistema cooperativo, no se llevaba un control efectivo de las cooperativas que estaban funcionando en nuestro territorio, tal es así, que se ignoraba cuánto operaban hasta el 2018, y solo lo realizaban con una simple autorización municipal para su licenciamiento y registro; es por ello, que la SBS buscó la aprobación de una norma de supervisión de cooperativas de ahorro y crédito.

“Esto posibilitaba que el sistema cooperativo, que es útil para la inclusión financiera de muchos peruanos, pueda ser usado por personas para fines ilícitos como fraude, lavado de activos, entre otros” manifestado por la Comisión de Producción del Congreso de la República.

A ello se sumó que el ahorro estaba desprotegido porque no existía un seguro de depósitos cooperativo y solamente algunas cooperativas de ahorro y crédito tenían un sistema de seguro, que no poseía el fondeo adecuado, además mencionó la jefa de la SBS: “Eran alrededor de 10 cooperativas, que tenían esta opción”.

Entonces, durante este periodo, el marco legal bajo el cual se desarrolló el sistema cooperativo era bastante inadecuado y se observó un crecimiento indiscriminado del sector. “Desde el 2007 hasta el 2018, los depósitos crecieron 536% en el sistema cooperativo”, manifestó la jefa de la SBS.

En el 2018, se aprobó la Ley 30822, bajo la cual todas las Coopac pasaron a estar sujetas obligatoriamente a esta normativa, asumiendo la SBS la supervisión de estas entidades. Además, se establece un esquema modular por el cual, las cooperativas más pequeñas pueden realizar menos operaciones, pero con menos exigencias regulatorias, y las cooperativas más grandes pueden efectuar más operaciones, pero con más requerimientos regulatorios.

Según el portal web de la SBS, señala que son en total 435 cooperativas inscritas en el registro de las Coopac a nivel nacional.

**Tabla 1**

*Relación de las Coopac inscritas en el registro Coopac Región Huánuco – Provincia Huánuco*

N°	Coopac	Ruc	Nivel Modular Ley N° 30822 (1)	N° Registro	Fecha de Aceptación	Nivel de Operac. (2)	Región	Provincia
1	Coopac San Francisco Ltda.	20120679687	2	000015-2019-Reg.Coopac-SBS	07/02/2019	2	Huánuco	Huánuco
2	Coopac Shangai	20603301839	1	000141-2019-Reg. Coopac-SBS	18/02/2019	1	Huánuco	Huánuco
3	Coopac Sembrar	20603293399	1	000174-2019-Reg. Coopac-SBS	01/03/2019	1	Huánuco	Huánuco
4	Coopac Nuestra Señora de Guadalupe Huánuco LTDA.	20601363128	1	000227-2019-Reg.Coopac-SBS	08/03/2019	1	Huánuco	Huánuco
5	Coopac AhorroCress	20603492987	1	000232-2109-Reg.Coopac-SBS	08/03/2019	1	Huánuco	Leoncio Prado
6	Coopac Virgen Del Carmen De Llata	20182773795	1	000380-2019-Reg.Coopac-SBS	11/04/2019	1	Huánuco	Huamalíes

*Nota:* Extraída del portal Web de la SBS del año 2021.

**Tabla 2**

*Del cuadro se describe según lo aprobado en la Ley 30822*

Nivel Modular (NM) (1) / Nivel de operaciones (NO) (2)	Descripción
NM 1	Aquellas que su monto total de activos es de hasta 600 UIT
NM 2	Aquellas que su monto total de activos es menor a 65,000UIT
NM 3	Aquellas que su monto total de activos es mayor a 65,000 UIT.
NO 1	Las Coopac si tuvieron supervisión efectiva y que, su monto total de activos corresponda al NM1
NO 2	Las Coopac si tuvieron supervisión efectiva y que, su monto total de activos corresponda al NM2 y NM3
NO 3	Las Coopac si tuvieron supervisión efectiva y que, su monto total de activos corresponda al NM3. Requieren autorización previa de la SBS para realizar una o más operaciones de dicho nivel.

*Nota: Extraída del portal Web de la SBS del año 2021*

Cabe señalar, para que se entienda que una Coopac estuvo bajo “supervisión efectiva”, es cuando presentó oportunamente los EE.FF. mensuales y trimestrales, según corresponda, a la FENACREP (las Coopac constituidas posterior al 2016 desde su constitución), o que no se negó ni impidió una visita de inspección de la FENACREP.

Esto explica, que las Coopac de la provincia de Huánuco que se inscribieron posteriormente a la actual Ley 30822 (autorizado a partir del 01 de enero de 2019), de acuerdo a su nivel de operación, cumplen con las normas establecidas y que estas adquieran credibilidad y ser competitivos en el mercado financiero.

Según la Ley N° 28015, “Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, en su artículo 28° indica que: “El Estado promueve el acceso de las MYPE al mercado financiero y al mercado de capitales fomentando la expansión, solidez y descentralización de dichos mercados”.

Comex Perú (2022) informó: “La participación de las mypes sobre el total, de créditos es baja. En junio de 2021, el 13.1% del total, de créditos colocados correspondieron a mypes”. Añade: “Respecto del total de deudores, las mypes representaron un 40.3% en el mismo periodo de análisis”.

Además añade, Comex Perú: “En cuanto al número de deudores mypes, este pasó de 2 millones 059,000 a 2 millones 664,000 personas naturales entre junio de 2016 y junio de 2021. Así mismo: “Respecto de las personas jurídicas, el número de mypes deudoras pasó de 85,000 en junio de 2016 a 126,000 en junio de 2021”.

Según un reporte del Banco Mundial (2022) indica: “muchos peruanos son excluidos del sector financiero formal como consecuencia de que los productos financieros son demasiado costosos y no están diseñados para cubrir sus necesidades. Además, su nivel de confianza en las instituciones financieras es bajo”. Este mismo reporte señala que: “un 45% de las mipymes presenta limitaciones crediticias”.

Comex Perú precisa: “El acceso al financiamiento es más restringido entre las pequeñas empresas, las del sector minorista y las dirigidas por mujeres. Además, las empresas indican que las instituciones financieras no son su principal opción de financiamiento cuando necesitan obtener capital de trabajo o inversiones”.

Comex Perú, refiere: el brindar el acceso de crédito para financiar el comercio de los productos de las micro y pequeñas empresas (mypes), que bien representan el 95% del total de empresas formales en el país; les ayudan a desarrollarse y crecer económicamente y por ende al desarrollo y progreso del país.

El Perú, por su bendita distribución geográfica, es netamente agrícola y basa su crecimiento y desarrollo en la producción de la diversidad de sembríos; no obstante, se hace indispensable utilizar sustancias sintéticas agrarias, también llamadas “agroquímicas” o “Plaguicidas”. CropLife, define a estos productos fitosanitarios: “son insumos que previenen, repelen o controlan cualquier plaga de animal o vegetal durante la producción, almacenamiento, transporte y distribución de productos agrícolas”. El producto agroquímico se ejecuta mediante Decreto Supremo N° 001-2015-MINAGRIEL: “Que, por Decreto Legislativo N° 1059 se aprobó la Ley General de Sanidad Agraria, cuyo objeto, entre otros, es la regulación de la producción, comercialización, uso y disposición final de insumos agrarios, a fin

de fomentar la competitividad de la agricultura nacional; habiéndose aprobado su Reglamento mediante Decreto Supremo N°018- 2008-AG”.

En el distrito de Huánuco se muestran amplios campos de cultivos, y no es ajena para la producción de diversos sembríos: como la papa, coca, maíz amiláceo, maíz amarillo duro, trigo, plátano, arroz cáscara, cebada, frijol grano seco, café, yuca, cacao, haba seca, olluco, avena grano y otros (Fuente: DIA-DRA Huánuco. DEVIDA). Esto implica que, para el proceso de siembra y obtención del producto final, se requerirá la utilización de agroquímicos para mejorar o proteger los cultivos y el ganado. En este caso, los fertilizantes, cuando se aplican, resultan ser importante para los cultivos, ya que se obtendrá los mejores rendimientos y la protección contra los insectos que producen las enfermedades, y con la oportuna y decidida utilización de plaguicidas. Sin embargo, las Mypes del sector empresarial agrícola se encuentran expuesto a una situación económicamente susceptible, al no contar o tener escaso acceso al financiamiento. Este es un factor bastante negativo para las mypes, ya que repercute de manera directa en la desestabilización permanente en el crecimiento de la comercialización de productos agroquímicos, como aquellas que fueron afectadas en las recientes actividades económicas, o que han reiniciado su posterior tardío a sus actividades. Desde este punto de vista, se limita o se reduce los niveles de productividad e ingreso a fuentes de liquidez en el corto plazo; además, resulta complicado y difícil para el empresario, acceder a los créditos, al no reunir los requisitos que solicitan los bancos y entidades financieras; y si fuera el caso de lograrlo, las tasas de interés son demasiadas elevadas, perjudicando de esta manera, en la elevación de los costos, que resultan de obtener menores ganancias para la empresa.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. PROBLEMA GENERAL**

- ¿De qué manera las Políticas de Ahorro y Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021?



### **1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS**

- ¿De qué manera el otorgamiento de préstamo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco - 2021?
- ¿De qué manera las Normas de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco - 2021?
- ¿De qué manera las Tasas de Ahorro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco - 2021?

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

- Determinar las Políticas de Ahorro y Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.

#### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Analizar el otorgamiento de préstamo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.
- Analizar las Normas de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.
- Analizar las Tasas de Ahorro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.

### **1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA**

Los conocimientos adquiridos por la sociedad en todos los campos de la ciencia a través del tiempo, hoy en día se aplican gracias a las

investigaciones que se llegan a realizar; en tal sentido, el presente trabajo de investigación tiende ir por ese rumbo. En este caso, el campo financiero, al que se pretende contribuir, ampliar, comparar el conocimiento en cuanto al acceso al crédito a las mypes en el comercio agroquímico en el distrito deHuánuco, teniendo como entidad financiera en otorgar los créditos a las cooperativas de ahorro y crédito, de tal forma, sirvan estos conocimientos para nuevos estudios.

#### **1.4.2. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA**

El método empleado fue el método científico, de investigación de tipo aplicada, con enfoque mixto (cualitativo y cuantitativo), de nivel descriptivo con un diseño No Experimental Transeccional, cuyos instrumentos a aplicarse permitirá obtener resultados precisos y confiables, que servirán como antecedente para estudios posteriores sobre el acceso a los créditos financieros a las Mypes.

#### **1.4.3. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA**

La presente investigación pretende conocer, como las Coopac, inciden en los créditos o capital de trabajo otorgados a las mypes, la cual se verá reflejado en el aumento de la comercialización de los productos agroquímicos y permitan de este modo, el desarrollo y crecimiento de las mypes en la zona de influencia del estudio.

### **1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN**

Las limitaciones que se presentaron en la realización del trabajo de investigación, podemos destacar:

- Al inicio de la realización de la encuesta, a los que atendían en ese momento el negocio, se mostraron bastante desconfiados al proporcionar los datos reales de la microempresa e incluso, en algunos casos, han llamado al propietario para ver si esta era factible proporcionarlo.
- La disponibilidad de tiempo, jugó un rol importante en el proceso de investigación, por el recargado y agotado trabajo independiente.

## **1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

La investigación fue viable, debido a que se contó con recursos económicos y humanos, y la disponibilidad de acceder los encuestados de las mypes (respectiva explicación del propósito de la encuesta) a la encuesta, permitiéndome así lograr con mis objetivos.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN**

##### **2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES**

Suárez (2022) en su tesis de investigación titulada: “Política crediticia y el índice de morosidad en la diversificación del microcrédito”. Su fin fue analizar las variadas ofertas en cuanto a microcréditos de las instituciones existentes en el cantón de la libertad – provincia de Santa Elena. Sin embargo, los emprendedores buscan la necesidad de encontrar acceso a los créditos para extender sus negocios, pero, por falta de una cultura de préstamos o créditos, y las garantías al cual no poseen, no accede a ellos, porque simplemente no está acorde con las políticas de las instituciones financieras. Los entrevistados comprendieron 322 microempresas que requirieron los microcréditos. Los participantes fueron los jefes departamentales y ejecutivos de negocios de las Instituciones Financieras: Cooperativa “LSY” y Banco “BPS”, lo cual, se obtuvo información valiosa para el presente trabajo de investigación. El estudio se utilizó el enfoque mixto, método inductivo. El trabajo de investigación concluye, que los microempresarios no cuentan con la información apropiada y oportuna cuando requieren acceder al microcrédito.

Andrade (2020) en su tesis de investigación titulada: “Las Políticas crediticias y su incidencia en la recuperación de cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito por el Pan y el Agua, del cantón Jipijapa año 2018”. El proyecto se asentó en corregir los procesos crediticios y ofrecer a los usuarios, mejor atención para el logro de los resultados deseados. Los socios de la Cooperativa de ahorro y crédito, están encaminados a facilitar a todos sus usuarios las mejores otorgaciones de préstamos y el cobro de las mismas, que ayuden a generar el progreso económico para sus asociados. Pero, el otorgamiento de los préstamos debe regirse a las reglas mismas de la entidad con respecto a la morosidad, el cual, se debe buscar las mejores estrategias posibles

para evitar que los usuarios, que obtuvieron el préstamo, no posterguen sus pagos en fecha fijada. El trabajo de investigación concluye, que uno de los problemas relevantes es el inadecuado procedimiento en la ejecución de las políticas crediticias, y es la razón por el cual, los usuarios paguen a destiempo.

Jimbo (2019) del Digital Publisher, publicación titulada: “*Análisis de eficiencia de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, mediante el modelo análisis envolvente de datos*”. El objetivo fue en destacar la efectividad de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo mediante indicadores financieros. Se aplicó el modelo no paramétrico de análisis envolvente de datos (DEA). Se utilizó el modelo CCR mediante la herramienta de Excel-Solver, El uso de este modelo, permitió la comparación de los tipos de cartera que brinda la institución como: Cartera de crédito común y línea de crédito, realizado en el lapso de 2016-2018. La investigación concluye, que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, posee un procedimiento eficiente y rentable en la cartera de crédito con sus usuarios.

Montero (2017) en su tesis de investigación titulada: “*Análisis de la cartera crediticia y su relación con los resultados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 1 de Julio en el año 2015*”. El objetivo primordial fue conocer el proceso de concesión de la cartera crediticia hasta su recuperación, conduciendo a ello, a realizar la respectiva verificación y control de la misma, para ver los resultados financieros. El trabajo permite ver como la cooperativa, desarrolla un modo de seguimiento adecuado, de forma detallada y amplia, el verificar si las cancelaciones por partes de los usuarios se están realizando de una forma cabal. Así mismo, se hace referencia, de cómo se corre el peligro el no realizar el pago respectivo en su debido tiempo, poniendo a esta, a una continua desconfianza, y a ser proclive a una morosidad. De esta forma, se hace un análisis de los cambios en los resultados financieros, entre los beneficios o utilidades y los déficits, que conlleven a determinar la real situación económica de la cooperativa y así poder

elaborar planes concretos que permitan encaminarse al logro y crecimiento económico de la misma.

### **2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES**

Ramírez (2022) en su tesis de investigación titulada: *“Políticas crediticias y su incidencia en la liquidez financiera de la empresa Mi Banco- Banco de la Microempresa S.A. 2019”*. Tuvo como finalidad dar solución a las políticas de crédito y su repercusión en la liquidez de la empresa Mi Banco. La muestra la comprendieron 42 trabajadores con un cuestionario de 26 preguntas. Este trabajo utilizó el diseño descriptivo correlacional, estadístico; concluyendo, que la empresa Mi Banco, tiene razones suficientes de ser una de las empresas con buenas políticas crediticias y liquidez financiera, tal como, se demostró en el resultado obtenido de 0.517, posibilitándole de esta forma a adquirir más confianza con sus clientes.

Hermoza (2021) en su tesis de investigación titulada: *“Otorgamiento de créditos y su relación con la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Señor de Quinuapata, Ayacucho – 2019”*. La finalidad fue determinar que los socios de la cooperativa puedan obtener los mejores rendimientos económicos, planteando por ello, las mejores alternativas de acceso a los créditos que favorezca a tener un estatus económico superior, por ello, se analizaron diferentes puntos relacionados a los otorgamientos de créditos y rentabilidad. El trabajo de investigación utilizó el enfoque cuantitativo con procedimientos estadísticos. La muestra fue de 37 analistas de créditos de la cooperativa, y se utilizaron los cuestionarios. Se concluye, que de acuerdo al resultado obtenido del coeficiente de correlación de Spearman (Rho) de 0.636, demostró que existe relación significativa entre el otorgamiento de créditos y la rentabilidad.

Ortiz (2020) en su tesis de investigación titulada: *“Evaluación crediticia y la influencia en la morosidad en crédito convenio de una cooperativa de ahorro en San Borja, 2020”*. El objetivo fue ayudar a disminuir los indicadores de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y

Crédito. La morosidad no contribuye al desarrollo de la empresa, de tal forma que, el realizar una exhaustiva evaluación, contribuirá a encontrar las causas de las mismas, y una vez encontrada las causas, se planteará las estrategias debidas para hacer frente a este problema. De esta forma las cooperativas, se verán obligadas a perfeccionar su política de crédito y mejorar la gestión crediticia, permitiéndoles ser más competitivo en el mundo financiero. Se concluye la investigación, que una vez mostrado las imperfecciones entre la las evaluaciones crediticias y la morosidad en el crédito otorgado, se utilizarán con prudencia las decisiones correctas para disminuir el alto valor de los créditos que en la actualidad registran las cooperativas.

Rivera y Saldivar (2018) en su tesis de investigación titulada: *“Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú y las Demandas de Crédito para las Mypes y de Consumo 2010-1017”*. Los autores concluyeron que las Cooperativas de Ahorro y Crédito muestran solvencia financiera y económica, demostrando por ello, seriedad y solvencia frente a sus socios. Así mismo, los créditos al cual se otorgan se realizan con bastante sensatez, y la convicción al fijar los intereses, al cual los socios deben cumplir. Además, que los socios tienen bastante credibilidad donde ahorran, de tal forma, que son conscientes y razonables con el aporte que hacen a la cooperativa, sabiendo que sus aportes, sirven de ahorro y hacen crecer sus fondos para el futuro y, por último, teniendo socios que ahorran y se benefician con los créditos, y para resistir a la competencia de entes financieros, las cooperativas creen por conveniente cobrar unos puntos más de intereses por los créditos concedidos.

Morales (2017) en su tesis de investigación titulada: *“Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú, Importancia y Necesidad de un Nuevo Modelo de Supervisión”*. El objetivo fue evaluar los tipos de supervisión que existe en Latinoamérica con la finalidad de adaptarse al mejor modelo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú. El trabajo concluye que las Coopac es un importante nexo de acceso al

crédito y las personas de escasos recursos económicos; así mismo, contribuyen a la generación de empleo, al desarrollo y progreso de la sociedad y el país; han demostrado ser altamente competitivos en el engranaje del sistema financiero de países desarrollados. En nuestro país, es muy reducida el aporte de normas legislativas y el desinterés en todas sus formas por parte del Estado hacia las cooperativas, el cual no ayudan a surgir a los pueblos de bajos recursos económicos.

### **2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES**

Rivera (2021) en su tesis de investigación titulada: *“Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes en el distrito de Pillco marca - periodo 2021”*. El trabajo de investigación se orientó fundamentalmente en establecer la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de la MYPES del distrito de Pillco Marca. La investigación fue de tipo aplicada, con enfoque cuantitativo y el nivel descriptivo. La población fue 40 MYPES, la muestra comprendió 20 MYPES del distrito Pillco Marca. Para la recolección de datos, se utilizó el programa SPSS versión 21. De acuerdo al resultado obtenido en la contrastación de la hipótesis, el coeficiente de correlación de Spearman fue de 0,859, lo que demostró que hay una relación positiva alta, entre las fuentes de financiamiento y Desarrollo económico.

Isidro (2020) en su tesis de investigación titulada: *“Propuestas de mejora de los factores relevantes de los tipos de financiamiento y la rentabilidad de las Mype, rubro agroquímico: Caso Diagrovet E.I.R.L del distrito de Huánuco, 2019”*. Tuvo como objetivo determinar los tipos de financiamiento que acrecientan los beneficios de las Mype del ramo de agroquímicos de DIAGROVET E.I.R.L. La metodología utilizada fue de tipo aplicada, con enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo, y diseño no experimental. La muestra fue la mype Diagrovet E.I.R.L. La técnica utilizada fue la encuesta, y el instrumento utilizado el cuestionario. Las preguntas para la encuesta fueron de 16 preguntas. Se concluye que, para obtener dividendos en favor de la empresa, los créditos que se obtienen a corto plazo, deben ser invertidos propiamente al negocio; tal



como, respondieron los encuestados al 100%, manifestando que sus mercaderías iban destinadas a sus empresas.

Apac (2017) en su tesis de investigación: "*Gestión Empresarial y el Desarrollo de las Micro y Pequeñas Empresas del Distrito de Huánuco 2017*". El objetivo fue establecer relación entre la gestión empresarial y el desarrollo de las pymes en el distrito de Huánuco, 2017. Concluye que, de acuerdo a los resultados obtenidos de las preguntas del cuestionario, se estableció la relación existente entre la gestión empresarial y el desarrollo de las mypes, siendo una relación positiva y significativa. Así mismo, se estableció la relación existente de las empresas que utilizaron técnicas administrativas y la gestión y, por último, se estableció que el desarrollo de la ciudad de Huánuco tiene una relación positiva con la gestión de las pymes, esto es gracias a emprendedores que promueven activamente su comercio e impulsan la economía del lugar.

Alfaro, Lastra, y Mesías (2018) en su tesis de investigación titulada: "*El Financiamiento Bancario y no Bancario y su Influencia en el Desarrollo Empresarial de las Mypes en los Distritos de Huánuco y Amarilis, 2015*". El objetivo fue analizar las variables que influyen sobre el desarrollo empresarial de las Mypes de los distritos de Huánuco y Amarilis, viendo desde la perspectiva especial en el cual el financiamiento bancario y no bancario juega un rol importante en las empresas, estableciendo las variables como el financiamiento (...) y los beneficios por los créditos otorgados (...). En este estudio, se utilizó el cuestionario para realizar la encuesta. El resultado concluye que el acceso al crédito que otorga las instituciones financieras (especialmente la no bancaria) existe influencia positiva; mientras que las condiciones para el otorgamiento de crédito (plazos, tasas de interés y garantías) influyen negativamente en el desarrollo empresarial de las mypes.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1. POLÍTICAS DE CRÉDITO**

#### **a. Políticas**

“Es el conjunto de lineamientos, directrices, reglas, costumbres y

normas relacionadas con un proceso en particular que han sido autorizados por la autoridad designada para ello y para facilitar la toma de decisiones en las actividades rutinarias” (Laiton y Yengle, 2017, pag.24).

#### b. Créditos

Vela y Caro (2015) “El crédito, es entendido como un proceso el cual consiste en que una persona natural o jurídica otorgue un financiamiento a otra persona natural o jurídica, a cambio de que sea devuelto posteriormente y este sea recibido juntamente con una retribución, la cual, la conocemos como tasa de interés, al que se habla del valor del dinero en el tiempo, conjuntamente con otros gastos asociados al financiamiento, en caso que los hubiese” (pág. 15).

#### c. Políticas de Crédito

Políticas Crediticias “son definidas como normas, alineamientos o como bases que permiten a una entidad financiera a tomar mejores decisiones respecto a lo que está pasando con los créditos otorgados a sus clientes, para que estos no tengan una alta morosidad o que lleguen hacer créditos vencidos y no pagados, el cual esto afecta a la entidad en su rentabilidad para los socios que buscan mejores beneficios económicos” (Esteban, 2016, pág. 22, citado en Blas, 2021, pág. 11).

##### c. 1. Las Políticas de Crédito y su importancia

“Estas son necesarias para asegurar que los propósitos de la organización sigan un camino responsable y homogéneo.

Las políticas nos permiten realizar de manera correcta la toma de decisiones”. (Canaza R., 2017).

##### c. 2. Tipos

A continuación, se indica los tipos de políticas de crédito:

- Políticas de Crédito Normales

"Las políticas tradicionales son las más convencionales y

buscan la estabilidad en el peligro de sus clientes, aceptando en algunas ocasiones ciertos peligros y permitiendo los plazos de pago habituales en la industria, las organizaciones que adoptan esta clase de políticas van a tener que financiar moderadamente a sus consumidores y por esto deberán aceptar ciertos precios financieros” (Brachfield, 2012, pág. 32, citado en Blas, 2021, pág. 11).

- Políticas de Crédito Restrictivas

“Son aquellas en las que se destaca el aspecto financiero sobre el comercial, dando prioridad al precio del crédito y no a los efectos comerciales que logre significar la elección de asignar o denegar un crédito, las organizaciones que adoptan esta clase de políticas no poseen gigantes planes de aumento a corto plazo y se componen con conservar su cifra de ventas y cuota de mercado” (Brachfield, 2012, pág.33, citado en Blas, 2021,pág.11).

- Políticas de Crédito Flexibles

Estas políticas flexibles o liberales “se fundamentan en que lo más relevante es el aspecto comercial y el crédito es una herramienta para ganarnos al comprador, por lo cual las concesiones de crédito son inversiones para fidelizar a los consumidores y ganar cuota de mercado (Brachfield, 2012, pág. 33, citado en Blas, 2021,pág. 11).

### c.3. Principios Básicos de las Políticas Crediticias

“El tipo de cliente debería contestar al mercado objetivo determinado por la organización este implica definir el perfil de los clientes con los que va a operar, así como evaluar el peligro que está dispuesto a admitir, la rentabilidad mínima con lo cual trabajará, el control y seguimiento que se van a tener” (Ávila y Martin, 2019, pág.26, citado en Blas 202,p 12).

### c.4. Elementos Principales de las Políticas Crediticias

“Tenemos el monto máximo de los créditos, determinación de los montos a otorgar estipulando los montos mínimos y máximos de

créditos, actividades a financiar, los plazos de tiempo que se amortizara el crédito con capital e intereses, la forma de pago que puede ser mensual, trimestral, semestral y hasta quincenal, la tasa de interés y las garantías” (Esteban, 2016, citado en Blas, 2021, pág. 12).

### **2.2.2.1. OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMO**

En el Manual de autoaprendizaje Cajero Bancario y Comercial - Ceprebank (2019) define: “Es el acuerdo por el cual una entidad financiera entrega a sus clientes dinero los mismos que serán devueltos en una fecha pactada”.

#### a) Tipos de créditos

Se menciona los siguientes tipos de créditos:

- **Créditos al Comercio y Producción**

Rus (2022), define al crédito comercial a “una forma común de financiación prácticamente para todos los negocios. Es la mayor fuente de fondos para las compañías pequeñas, principalmente debido a que los proveedores son generalmente más liberales cuando otorgan el crédito que las instituciones financieras”.

Rus (2022), también la define que, “son aquellos créditos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases. De manera que facilita la producción, el desarrollo del capital y el incremento de ganancias”.

- **Créditos Consumo**

Spadafore (2020), define a los créditos de consumo como “préstamos que están destinados a satisfacer necesidades personales. Por lo general, las personas piden un crédito de consumo para financiar los muebles de la casa, hacer un viaje, comprar electrodomésticos, festejar una boda o un cumpleaños, entre otras cosas”.

- **Créditos Hipotecarios**

Bello (2018) menciona que “estos créditos se otorgan a personas naturales para la compra, construcción, reparación, remodelación, ampliación, etc., de vivienda propia, siempre y cuando esos créditos se amparen en hipotecas debidamente inscritas en los registros públicos” (pág.19).

- b) **Finalidad**

Núñez M. (2002) refiere: Los otorgamientos de créditos, constituye un factor importante a los sectores cualquiera que fuese el rubro de producción, porque esta repercute en la economía de la comunidad y es fundamental que la producción de bienes y servicios siga este mismo ritmo, y que se ensanche para producir y crear las fuentes de riquezas que permitan el desarrollo y sostenimiento, logrando ello, crear su propia liquidez, al finalizar su ciclo.

### **2.2.1.2. NORMAS DE CRÉDITO**

- a) **Definición**

Las normas de crédito de una empresa definen “los criterios básicos para la concesión de un crédito a un cliente. Aspectos como la reputación crediticia, referencias de crédito, periodos de pago promedio y ciertos índices financieros, proporcionan una base cuantitativa para establecer y reforzar los patrones de crédito” (Fuente, 2020).

- b) **Características**

- Garantía
- Pago

### **2.2.1.3. TASAS DE AHORRO**

- a) **Definición**

Coll (2022) establece que “la tasa de ahorro es, en economía, un indicador que expresa el porcentaje del producto interior bruto

(PIB) que se destina al ahorro. Es decir, el porcentaje de nuestra renta que se destina al ahorro”.

Así mismo, Coll (2022) indica “La tasa de ahorro, por tanto, trata de medir el ahorro de los hogares en un lugar determinado, durante un periodo determinado”.

#### b) Clasificación

Según, Scotiabank (2022) “Existen 4 grupos principales de cuentas, de acuerdo a las necesidades que se tenga (...)

1. Cuentas Transaccionales: Cuenta de ahorros tradicional, cuenta nómina y flexicuenta.
2. Cuenta de ahorros para inversión: CDT y Renta Premium;
3. Cuenta Corriente,
4. Cuenta de ahorro programado”.

#### c) Importancia

Coll (2022) señala que la tasa de ahorro “es una magnitud de gran importancia para el análisis económico. En función del nivel en el que se presente, la tasa de ahorro puede decirnos cómo se está comportando la economía, así como el comportamiento futuro que se prevé de esta”.

En este sentido, si decimos que el país presenta una elevada tasa de ahorro, lo que muestra esto, a priori, es que el país cuenta con la capacidad de financiar sus inversiones en el futuro. Sin embargo, de la misma forma que puede expresar esta realidad, muestra que el consumo está siendo bajo, lo cual, podría ser un síntoma de que la confianza de los consumidores sobre el futuro económico es baja, llevándolos a que incrementen sus ahorros ante problemas futuros.

En consecuencia, con el ahorro se puede:

Estar tranquilo, sin tener en cuenta las deudas en venir;

satisfacer las necesidades con el dinero que se dispone; pensar en el mañana, visorizando y previniendo los cambios que nos espera en el futuro.

## **2.2.2. MYPES EN EL COMERCIO AGROQUÍMICO**

### **a. Definición**

En el desarrollo de la micro y pequeña empresa (MYPE), Okpara y Wynn (2007), citado en Avolio, Mesones y Roca (2011) “han categorizado los problemas en cuatro dimensiones: Administrativos, Operativos, Estratégicos y Externos”. Los problemas administrativos, está relacionado al limitado acceso al negocio. Los operativos, relacionados a la eficiencia en la distribución de los recursos, como marketing, operaciones y logística. Los problemas estratégicos, la habilidad para adecuar los productos o servicios a los requerimientos de los usuarios, y los problemas externos, relacionados a temas de infraestructura, corrupción, tecnología y baja demanda.

## **MYPES**

La legislación peruana define a la Pequeña y Micro Empresa (PYME) como “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (...)”.

Las mypes cuenta con las características siguientes:

Bello (2018) “Las Mypes son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción de productos”.

La globalización nos abre el camino al mundo de la comercialización y el esfuerzo de muchos que quieren cumplir con sus objetivos, ya sean estas grupales o familiares que forman una micro y pequeña empresa, y se aventuran constantemente a los retos (Amado,

2019).

Herrera (2011), reseña que en la década del 1970 (Perú), se inicia el impulso de apoyar a aquellos que tienen una actitud decidida y capaces de llevar a cabo una organización (PYME), y que se continúa legislando a través de normas especiales, como es el caso de la Ley de la Pequeña Empresa del sector privado (1976), que solo está en función de sus montos vendidos, y la Ley de la Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL), el cual estimula la formación de pequeñas empresas.

#### b. Clasificación de Desarrollo de las Mypes.

“Analizaron que los determinantes de las restricciones para el crecimiento de los pequeños negocios (...), categorizando los problemas de las pequeñas empresas en administrativos, operativos, estratégicos y externos” (Okpara y Wynn, 2007).

Para efectos del presente trabajo de investigación, nos vamos a referir a los problemas operativos, que son los siguientes:

- Producción
- Existencias
- Ventas

#### c. Características del desarrollo de las Mypes

Lozano (2019) indica que “de acuerdo a estudios realizados por Produce, las Mypes tienen las siguientes características:

- 72% de Mypes son personas naturales.
- 73% de Mypes vende menos de 6.5 UIT (S/. 24 050).
- 88% emplea menos de 5 personas.
- 84.3% desarrolla actividades de servicios y comercio”

Asimismo, según estudios especializados, “un 30% de las Mypes que se generan se extinguen en un primer año, mientras que un 80% desaparece en cinco años Importancia”.



Herrera (2011) refiere que las microempresas en años anteriores (1997) contribuyeron a la generación de empleo a pesar de la aguda economía y la miseria de la pobreza, generando por ello, el 75.9 por ciento de la población económicamente activa (PEA), y que, de ese porcentaje, el 95 por ciento se concentraba en las “microempresas” y solo el 5% en las “pequeñas empresas”.

### **2.2.2.1. PRODUCCIÓN**

#### a. Definición

“La producción es la actividad económica que se encarga de transformar los insumos para convertirlos en productos” (Jiménez, 2011, citado en Reyna y Polo, pág.23).

#### b. Clasificación

- Costos
- Compras

#### c. Importancia

Según Quiroa (2005) refiere que un país alcanza su estatuto y calidad de vida cuando hay un crecimiento económico, y esto se logra cuando existe un desarrollo productivo con disponibilidad de bienes y servicios al alcance de los consumidores.

### **2.2.2.2. EXISTENCIAS**

#### a. Definición

Son la mercancía producida o comprada por la empresa pero que aún no ha sido vendida” (el Ecomista.es, 2021).

También señala, que “según el nivel del proceso productivo, las existencias pueden ser:

- Productos terminados: su venta puede ser rápida e inmediata al mercado.
- Productos en curso: están en proceso de fabricación”

b. Clasificación

- Activos fijos
- Herramientas y suministros

**2.2.2.3. VENTAS**

a. Definición

Las ventas, en economía, “son la entrega de un determinado bien o servicio bajo un precio estipulado o convenido y a cambio de una contraprestación económica en forma de dinero por parte de un vendedor o proveedor” (Westreicher, 2020, citado en Blanco, 2022, pág. 68).

b. Clasificación

- % de ventas
- Reducción de costos.

**2.3 DEFINICIONES CONCEPTUALES**

**Agroquímicos**

El término “agroquímicos” se refiere a las sustancias o mezclas de sustancias destinadas a controlar o evitarla acción de plagas agrícolas, regular el crecimiento de las plantas, defoliar y desecar o proteger del deterioro, el producto o subproducto cosechado (García y Lazovski, 2011).

**Crédito**

En el libro “Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria 2014”, señala que “el crédito es la emisión de instrumentos financieros que satisfacen necesidades de recursos o dineros a unidades económicas necesitadas de financiamiento” (Chiriboga Rosales, 2014).

**Créditos a micro empresas:**

Resolución S.B.S N° 14353- 2009, los define como “aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción,

comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20,000 en los últimos seis (06) meses”.

### **Créditos a pequeñas empresas**

Resolución S.B.S N° 14353-2009, los define como aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es superior a S/. 20,000 pero no mayor a S/. 300,000 en los últimos seis (06) meses.

### **Objeto Social**

El objeto social es el conjunto de actividades para cuya realización se constituyó la sociedad como sujeto de derechos y obligaciones, mediante la cual se busca alcanzar un fin común determinado para todos los socios.

### **Cooperativismo**

Como definición técnica, el cooperativismo o movimiento cooperativo es una doctrina que defiende la cooperación como medio para lograr un mayor beneficio, así como para satisfacer las necesidades existentes.

### **Servicios Financieros**

Son los servicios económicos proporcionados por la industria financiera, que abarcan una amplia gama de negocios que administran dinero, incluidas las uniones de crédito, los bancos, las compañías de tarjetas de crédito, las compañías de seguros, las compañías de contabilidad, las compañías de financiamiento al consumo, las casas de bolsa, los fondos de inversión, gerenciadoras individuales y algunas empresas patrocinadas por el gobierno (Fuente: Wikipedia).

## **Líneas de Crédito**

Según definición técnica (Westreicher, 2018) “una línea de crédito es un contrato por el cual la entidad financiera pone a disposición del usuario una cierta cantidad de dinero por un período determinado.

## **Índices Financieros**

(Huanasca y Novoa, 2022) Los indicadores financieros “son herramientas que se diseñan utilizando la información financiera de la empresa, y son necesarias para medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de generar liquidez, los rendimientos y las utilidades de la entidad, a través de la interpretación de las cifras, de los resultados y de la información en general. (pag.44).

## **Producto bruto interno (PBI)**

El Instituto Peruano de la Economía – IPE (2021) “Es el valor de los bienes y servicios finales producidos durante un período de tiempo en un territorio. Solo se refiere a bienes y servicios finales porque sus precios incorporan el valor de los bienes intermedios. Por tanto, incluir los bienes intermedios conllevaría a una doble contabilización”

## **Cuenta Transaccional**

“Es una cuenta de ahorros destinada a aquellos usuarios que suelen realizar muchas transacciones u operaciones bancarias al día, por lo que, requieren una cuenta que les permita disfrutar de beneficios generados por sus transacciones y con mayor seguridad en las mismas” (Rankia, 2019).

## **Cuenta de ahorro programado**

“Una cuenta de ahorro programado posee ciertas restricciones y no permite que se disponga del dinero en cualquier momento, como un modo de asegurar el logro de los objetivos”. Por otra parte, el mismo titular define “la cuota mensual, por supuesto que teniendo en cuenta

los valores mínimos impuestos por la entidad bancaria. También establece el tiempo y el concepto del ahorro” (Rankia, 2019).

### **Renta Premium**

Es una cuenta de ahorros que brinda rentabilidad como un CDT, siendo la mejor forma de ahorrar e invertir dinero. Al abrirla, el cliente recibirá una tarjeta de débito Visa Platinum y con ella obtendrá grandes beneficios.

### **Cuenta Corriente (Current Acoyunté)**

“Cuenta abierta mediante contrato entre un banco o institución financiera de depósito y una persona física o jurídica por el cual esta, tras depositar una cierta cantidad de dinero en aquella, puede disponer de él cuando lo desee” (Balbín, 2017, pag.297).

### **Cuenta Nómina**

Una cuenta nómina es una cuenta corriente, pero tiene la particularidad de que es “obligatorio” domiciliar la nómina, pensión o una fuente de ingresos recurrente para acogerse a todas las ventajas que ofrece.

### **Cuenta Flexicuenta**

“Es la cuenta de cheques comerciales que se ajusta a las necesidades específicas de un negocio. También le provee la alternativa de un módulo de inversiones bajo el mismo número de cuenta, permitiendo manejar un presupuesto eficientemente” (Banco Popular, 2022).

### **Régimen Tributario Preferencial**

Inzunza-Mejía (2022) “Son regímenes fiscales especiales que ofrecen a sus beneficiarios una tasa impositiva más baja y requisitos de cumplimiento tributario más simples que el régimen tributario principal” (pág. 558).

## **2.4 HIPÓTESIS**

### **2.4.1. HIPÓTESIS GENERAL**

- Las Políticas de Ahorro y Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influyen significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.

### **2.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

- El otorgamiento de préstamo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.
- Las Normas de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.
- Las Tasas de Ahorro de las Cooperativas de Ahorro y Créditos influye en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.

## **2.5. VARIABLES**

### **2.5.1. VARIABLE INDEPENDIENTE (X)**

Políticas de Ahorro y Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

### **2.5.2. VARIABLE DEPENDIENTE (Y)**

Desarrollo de las Mypes del Sector Comercio de Agroquímicos.

## 2.6 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
VARIABLE INDEPENDIENTE  POLITICAS DE AHORRO Y CREDITO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	Otorgamiento de préstamo	Crédito	1. ¿Solicitó algún crédito en los 3 últimos meses del año?
		Líneas de Crédito	2. ¿Tuvo dificultad al acceder al crédito?
			3. ¿Qué tipo de crédito ha solicitado usted?
	Inversión	4. ¿Usted invirtió el crédito financiero en su negocio?	
		Garantía	5. ¿Usted cuenta con propiedades para avalar el crédito?
	Normas de Crédito	Pago	6. ¿Cuenta usted con ingresos suficientes para pagar el crédito?
			7. ¿Usted paga puntualmente el crédito que le han otorgado?
	Tasas de Ahorro	Tasa	8. ¿La tasa de ahorro que le ofrece la cooperativa de ahorro y crédito es de su preferencia?
			9. ¿La cooperativa de ahorro y crédito que usted prefiere le permite tener una cuenta de enviar y recibir traspasos de dinero de forma personalizada?
			10. ¿Qué porcentaje de tasas de interés paga usted?
		Tiempo	11. ¿Por cuánto tiempo usted obtendría un crédito?
			12. ¿Cuál es el tiempo máximo que te ofrece la entidad financiera por un crédito?
			13. ¿Si cancela su crédito antes del tiempo, la entidad financiera le brinda algún beneficio?
VARIABLE DEPENDIENTE  DESARROLLO DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO DE AGROQUIMICOS	Producción	Costos	14. ¿Realiza usted presupuestos de costo para ofrecer sus servicios?
		Compras	15. ¿Cree usted que mantener un ingreso financiero estable le ayudaría en el financiamiento de sus compras?
	Existencias	Activos Fijos	16. ¿Las compras que usted realiza son exclusivas para la empresa?
		Herramientas y Suministros	17. ¿Cree usted que la obtención de activos permitirá el desarrollo de su empresa?
	Ventas	% de ventas	18. ¿Usted cuenta con existencias (herramientas y suministros) para la ejecución del trabajo que realizar?
			19. ¿Cree usted que con el crédito que le otorgaron mejoró su nivel de venta?
			20. ¿Considera que el incremento en sus ventas permitirá su desarrollo?
			21. ¿La emergencia sanitaria por COVID 19 ha afectado la rentabilidad en su negocio?
	Reducción de costos	22. ¿Considera que la reducción de costos permitirá el desarrollo de su empresa?	

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

La presente investigación fue de tipo aplicada. Para Murillo (2008, citado en Vargas, 2009): La investigación (...), se caracteriza porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos adquiridos, a la vez que se adquieren otros, después de implementar y sistematizar la práctica basada en investigación (pág. 159).

El uso del conocimiento y los resultados de investigación dan como resultado una forma rigurosa, organizada y sistemática de conocer la realidad.

##### **3.1.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación estuvo bajo un enfoque mixto, es decir, cualitativo y cuantitativo.

Es importante mencionar que, los dos enfoques son importantes y valiosos, ninguno predomina respecto al otro; al contrario, ambas tienden a operar de forma unida, lo que nos da entender la realidad que se estudia de un modo más integral.

Sampieri (2010) hace referencia a la evaluación de la recolección de datos basado solo en las especificaciones y observaciones – Enfoque cualitativo, mientras que el enfoque cuantitativo, usa la recolección de datos en base a la medición numérica para probar la hipótesis.

##### **3.1.2. ALCANCE O NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN**

La presente investigación fue de tipo descriptiva por la naturaleza, de su estudio. De acuerdo con Sampieri (2010), “corresponde a un nivel de Investigación Descriptiva la cual busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice”.



El alcance del trabajo del tema es de:

Espacio: Se consideró a las mypes del sector comercio de agroquímicos en el distrito de Huánuco 2021.

Universo: Enfocado por el total de la población.

Tiempo: año 2021.

### 3.1.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Para la investigación se efectuó el Diseño No Experimental Transaccional Correlacional.

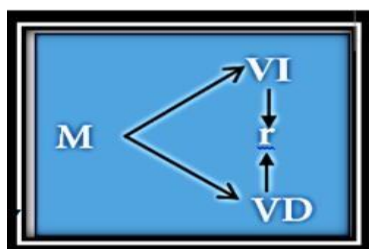
Conforme a Hernández, Fernández y Baptista (2014) indican: “describen relaciones entre dos o más categorías, concepto o variables en un momento determinado, ya sea en términos correlacionales, o en función de la relación causa-efecto” (pág. 155).

Por lo tanto, la presente investigación se ajusta al diseño no experimental transaccional.

Donde:

X: Cooperativas de ahorro y crédito

Y: Desarrollo de las Mypes del distrito de Huánuco



## 3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

### 3.2.1. POBLACIÓN

“La población o universo es un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (Hernández, 2010, pág. 174).

De acuerdo al expediente N°202140779a emitida por la Municipalidad Provincial de Huánuco, según datos de las mypes

agroquímicos que están operando en el distrito fue 63 mypes (Anexo N° 03) que se tomó como referencia de población para la investigación.

### **3.2.2. MUESTRA**

Tomando como referencia a Cuesta (2009) indica: “El muestreo no probabilístico es una técnica de muestreo donde las muestras se recogen en un proceso que no brinda a todos los individuos de la población iguales oportunidades de ser seleccionados”.

Se tomó como muestra al total de la población, la cual es 63 empresas comerciales agroquímicos. Por ser este un número reducido, y para que el presente trabajo de investigación sea eficiente o significativo, se trabajó con el total de la población como muestra.

## **3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

### **3.3.1. TÉCNICAS**

La Técnica utilizada fue la Encuesta, la misma que se usó a las Mypes agroquímico del distrito de Huánuco.

Al igual que Sierra (2014, p. 72, citado en Puente y Villa, pág. 78), como técnicas de investigación en el presente trabajo se consideró la encuesta. La encuesta definida como “aquella técnica capaz de dar respuestas a problemas tanto en términos descriptivos como de relación de variables, tras la recogida de información sistemática, según un diseño previamente establecido que asegure el rigor de la información obtenida”

### **3.3.2. INSTRUMENTOS**

El instrumento utilizado fue el Cuestionario, que consistió, en la relación de las preguntas referidas al tema de investigación por cada variable, con respecto a los indicadores de las variables de estudio.

El cuestionario es un conjunto de preguntas sobre los hechos o aspectos que interesan en una investigación y que son contestadas por los encuestados. Se trata de un instrumento fundamental para la obtención de datos” (Torres y Salazar, 2006, pág. 8).

### **3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN**

#### **3.4.1. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO**

Con la obtención de los datos, se realizó el procedimiento que a continuación se indica:

- a. Selección del instrumento de recolección de datos.
- b. Aplicación y tabulación del instrumento.
- c. Preparación de las observaciones, registros y mediciones obtenidas.
- d. Presentación de los resultados obtenidos.

#### **3.4.2. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN**

Los análisis de los datos obtenidos, se realizó mediante la tabulación, a través de los programas informáticos SSPS y EXCEL, diseñados para el análisis de los datos. También se empleó la interpretación de los resultados de las tablas y gráficos, la cual, nos permitió el análisis de la investigación.

## CAPÍTULO IV RESULTADOS

### 4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS

#### I. Datos de la empresa

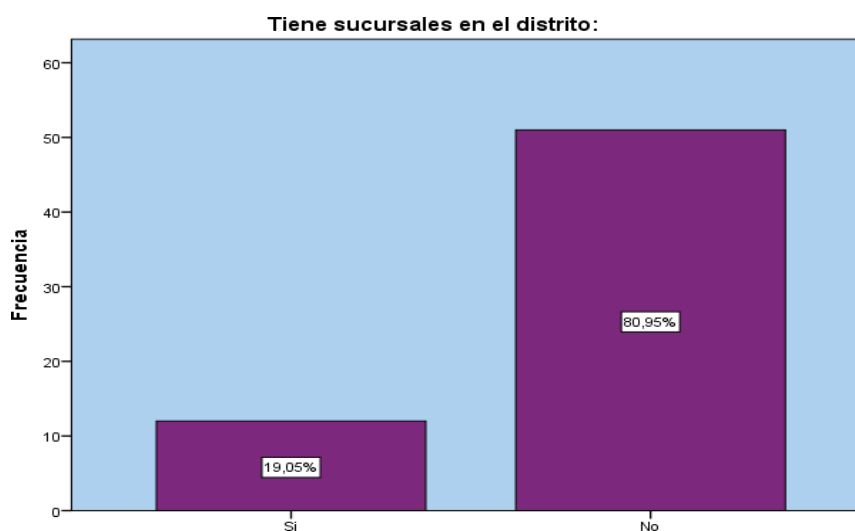
**Tabla 3**

*Tiene sucursales en el distrito*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	12	19,0	19,0	19,0
No	51	81,0	81,0	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 1**

*¿Tiene sucursales en el distrito?*



#### Interpretación

En la Figura 1: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 80.95% NO tienen una sucursal en el Distrito de Huánuco, y que un 19.05% SI tiene una sucursal en el Distrito de Huánuco. Por lo que podemos entender que solo una minoría tiene la posibilidad de tener una sucursal en el distrito de Huánuco.

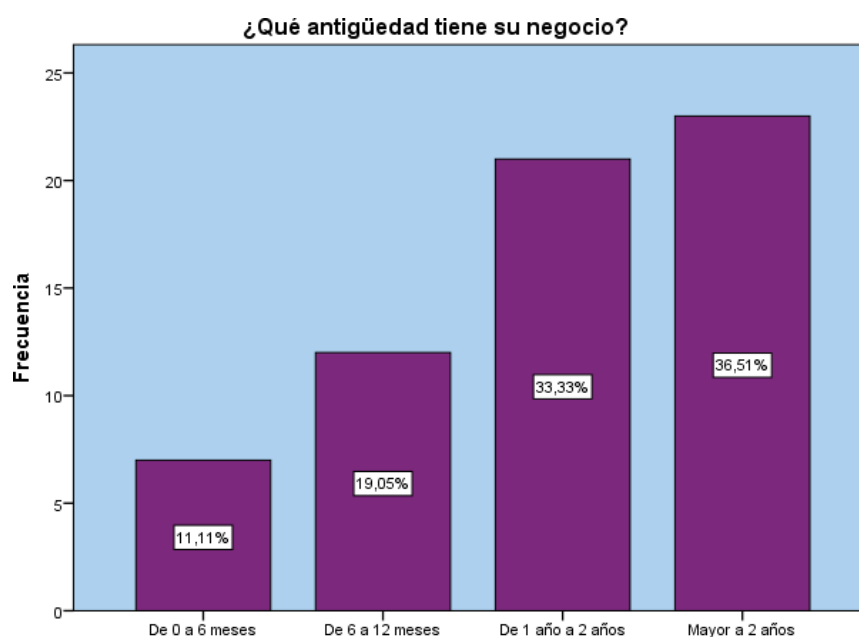
**Tabla 4**

*¿Qué antigüedad tiene su negocio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De 0 a 6 meses	7	11,1	11,1	11,1
De 6 a 12 meses	12	19,0	19,0	30,2
De 1 año a 2 años	21	33,3	33,3	63,5
Mayor a 2 años	23	36,5	36,5	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 2**

*¿Qué antigüedad tiene su negocio?*



### **Interpretación**

En la Figura 2: Se ha determinado que, en base de 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 36.51% de las empresas, tiene mayor de 2 años de antigüedad, el 33,33% tienen de 1 a 2 años, el 19,05% tiene de 6 a 12 meses y un 11,11% una antigüedad de 0 a 6 meses; de manera que, el resultado obtenido da entender que hay un total de 23 empresas tiene mayor de 2 años de antigüedad.

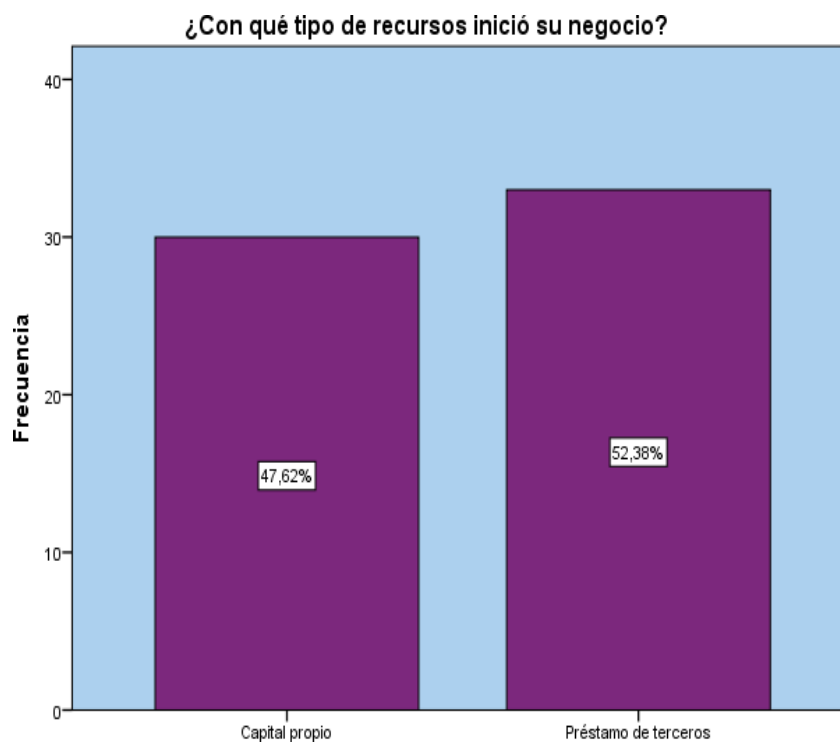
**Tabla 5**

*¿Con qué tipo de recursos inició su negocio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Capital propio	30	47,6	47,6	47,6
Préstamos de terceros	33	52,4	52,4	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 3**

*¿Con qué tipo de recursos inició su negocio?*



### **Interpretación**

En la Figura 3: Se ha determinado que, en base de 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que para iniciar su negocio el 52,38% lo ha realizado con préstamos de terceros y 47,62% de los empresarios han iniciado su negocio con capital propio.

## II. Datos del entrevistado

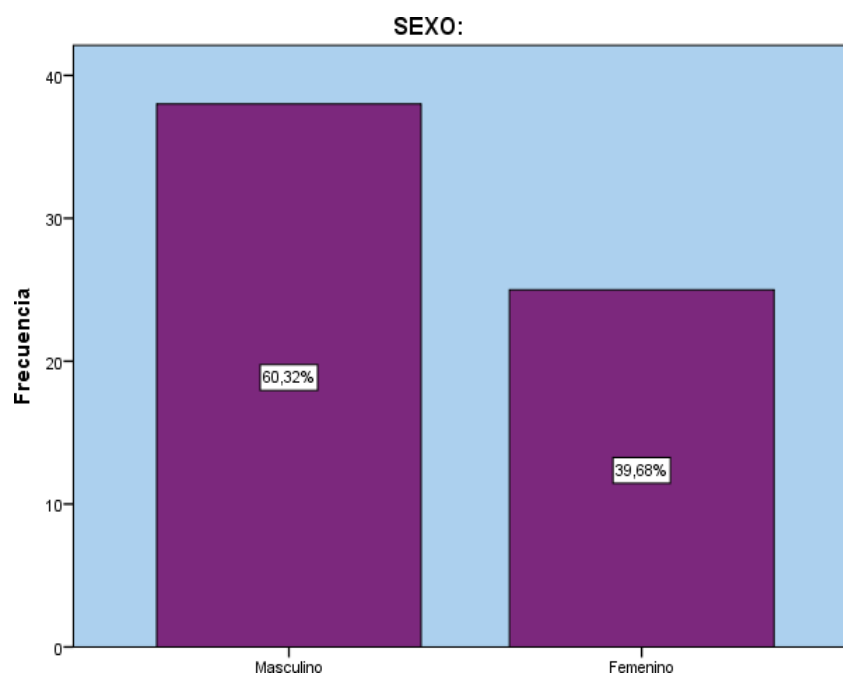
Tabla 6

Sexo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Masculino	38	60,3	60,3	60,3
Femenino	25	39,7	39,7	100,0
Total	63	100,0	100,0	

Figura 4

Sexo



### Interpretación

En la Figura 4: Del total de los 63 propietarios de las mypes encuestadas, podemos notar que el 60.32% son masculinos y un 39,68% son femeninas; por lo que, indica que en las empresas quienes vienen laborando en su mayoría son varones.

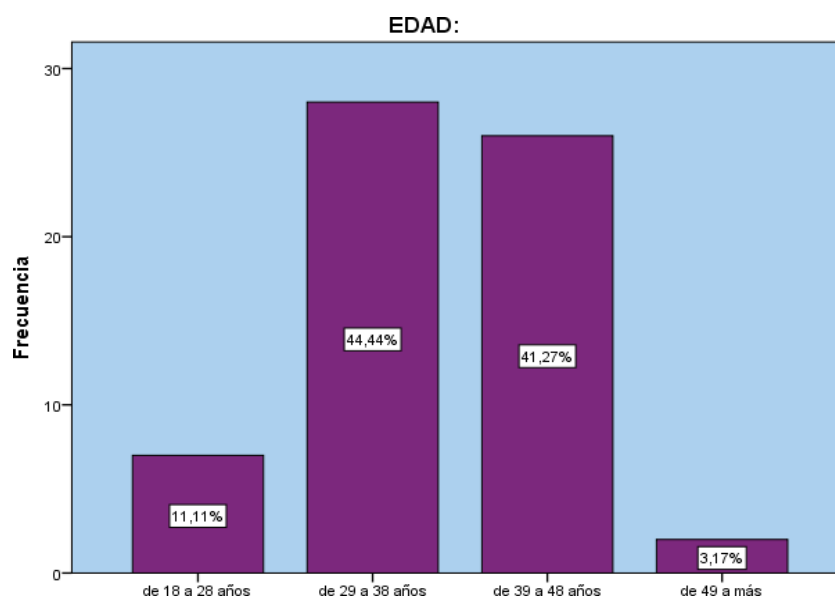
**Tabla 7**

*Edad*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
de 18 a 28 años	7	11,1	11,1	11,1
de 29 a 38 años	28	44,4	44,4	55,6
de 39 a 48 años	26	41,3	41,3	96,8
de 49 a más	2	3,2	3,2	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 5**

*Edad*



### **Interpretación**

En la Figura 5: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, el 44,44% son de edades de entre 29 a 38 años, el 41,27% son de edades de entre 39 y 48 años, el 11,11% son de edades de 18 a 28 años y un 3,17% son de edades de más de 49 años; de manera que, podemos indicar que en su mayoría laboran personas en las empresas con edades de 29 a 38 años.



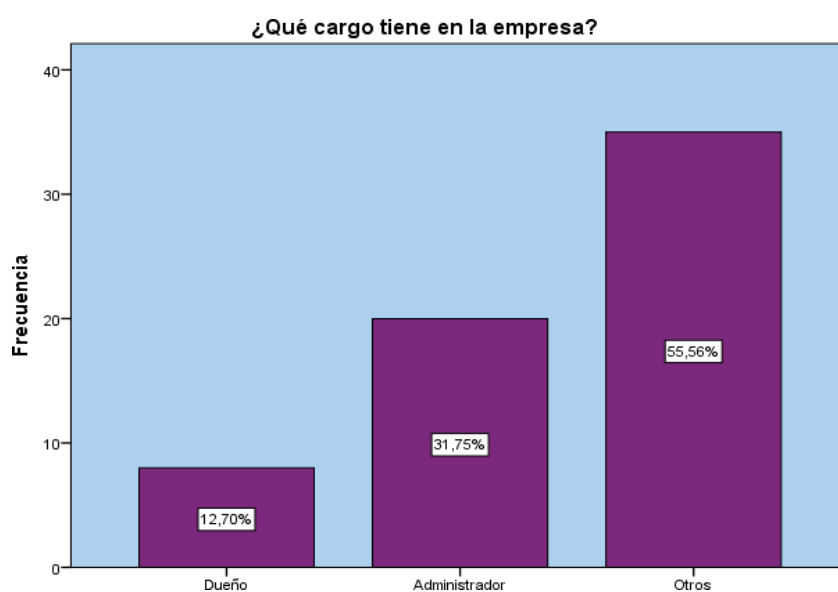
**Tabla 8**

*¿Qué cargo tiene en la empresa?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Dueño	8	12,7	12,7	12,7
Administrador	20	31,7	31,7	44,4
Otros	35	55,6	55,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 6**

*¿Qué cargo tiene en la empresa?*

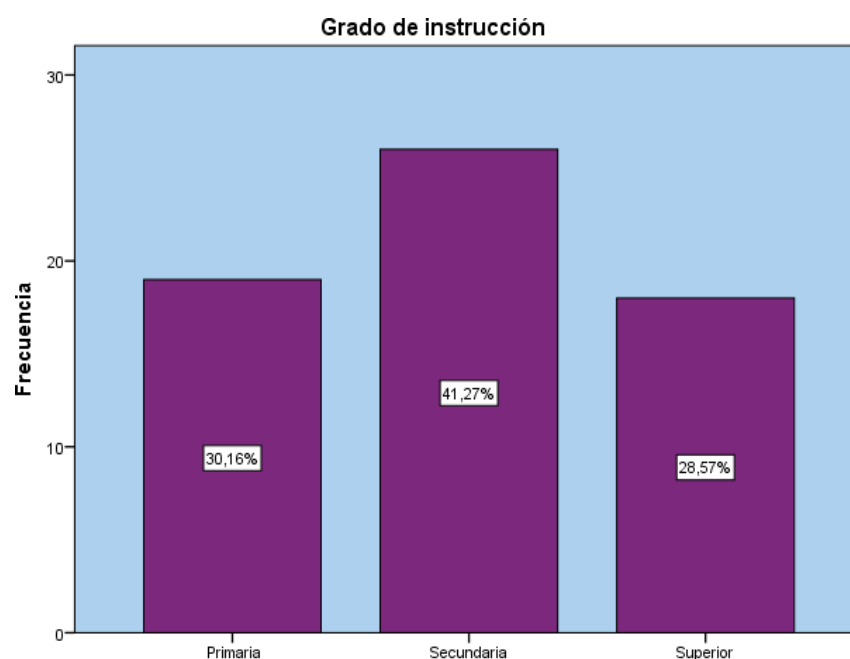


### Interpretación

En la Figura 6: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 55,56% de los que vienen laborando, otros; el 31,75% los que laboran en las empresas son administradores y el 12,70% los que laboran son dueños; de manera que, el resultado obtenido indica que, están a cargo terceras personas y/o familiares en las empresas encuestadas.

**Tabla 9***Grado de instrucción*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria	19	30,2	30,2	30,2
Secundaria	26	41,3	41,3	71,4
Superior	18	28,6	28,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 7***Grado de instrucción***Interpretación**

En la Figura 7: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 41,27% son de SECUNDARIA, el 30,16% de PRIMARIA y un 28,57% es de grado SUPERIOR; el resultado obtenido indica que, los que laboran en las empresas son los repartidores y/o vendedores.

### III. VARIABLE INDEPENDIENTE

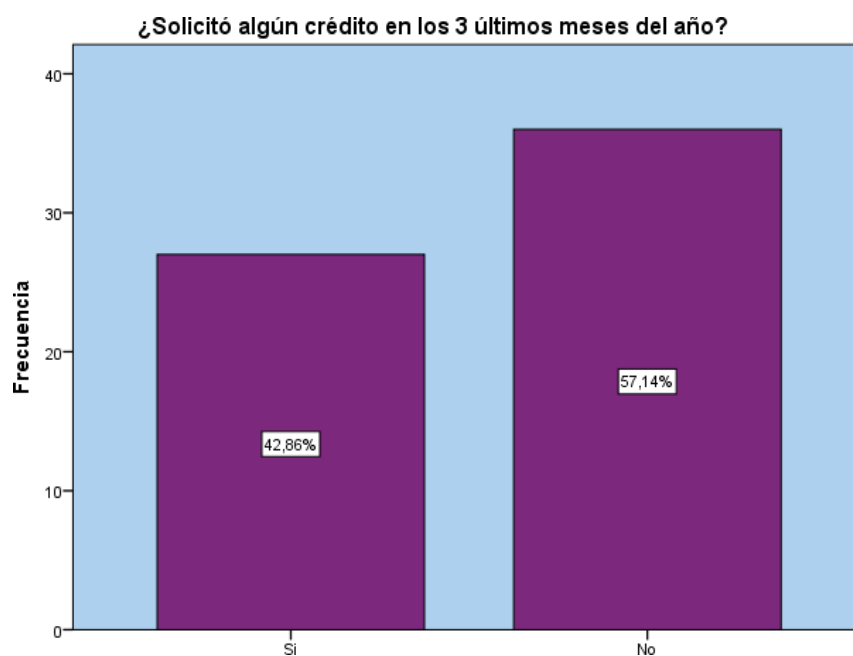
**Tabla 10**

*¿Solicitó algún crédito en los 3 últimos meses del año?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	27	42,9	42,9	42,9
No	36	57,1	57,1	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 8**

*¿Solicitó algún crédito en los 3 últimos meses del año?*



#### Interpretación

En la Figura 8: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 57,14% No, el 42,86% Si; por lo que el resultado obtenido indica que, en los 3 últimos meses del año, 36 empresas no han solicitado un préstamo.

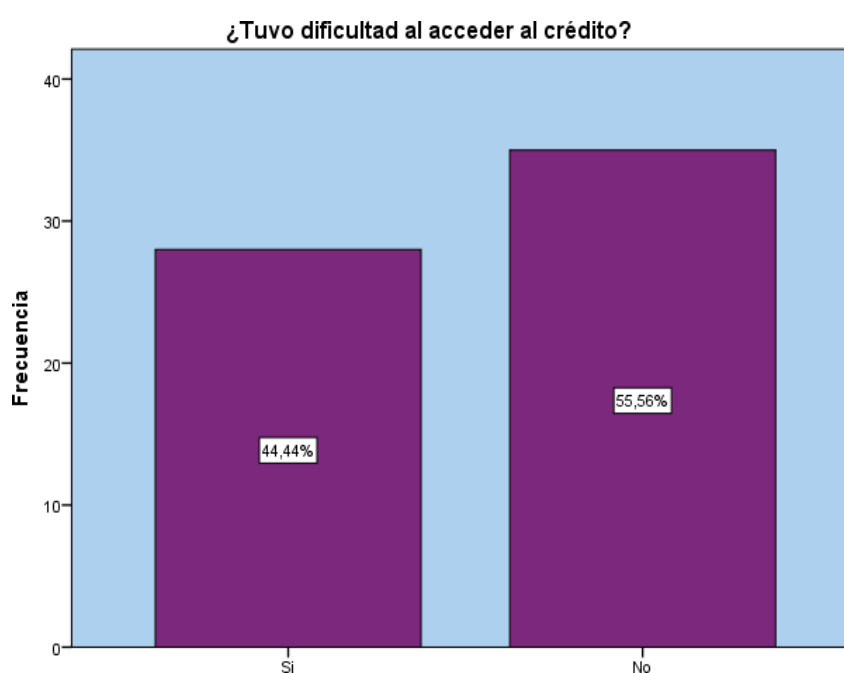
**Tabla 11**

*¿Tuvo dificultad al acceder al crédito?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	28	44,4	44,4	44,4
No	35	55,6	55,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 9**

*¿Tuvo dificultad al acceder al crédito?*



### **Interpretación**

En la Figura 9: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 55,56% NO, el 44,44% SI; de manera que, el 55.56% no tuvieron dificultad al acceder al crédito, siendo este, una cantidad de personas que pudieron acceder con rapidez un préstamo, y a pesar de ello, tenemos un 44,44% de personas que tuvieron dificultad para conseguir un préstamo, pues con el tiempo se espera cerrar esta brecha.

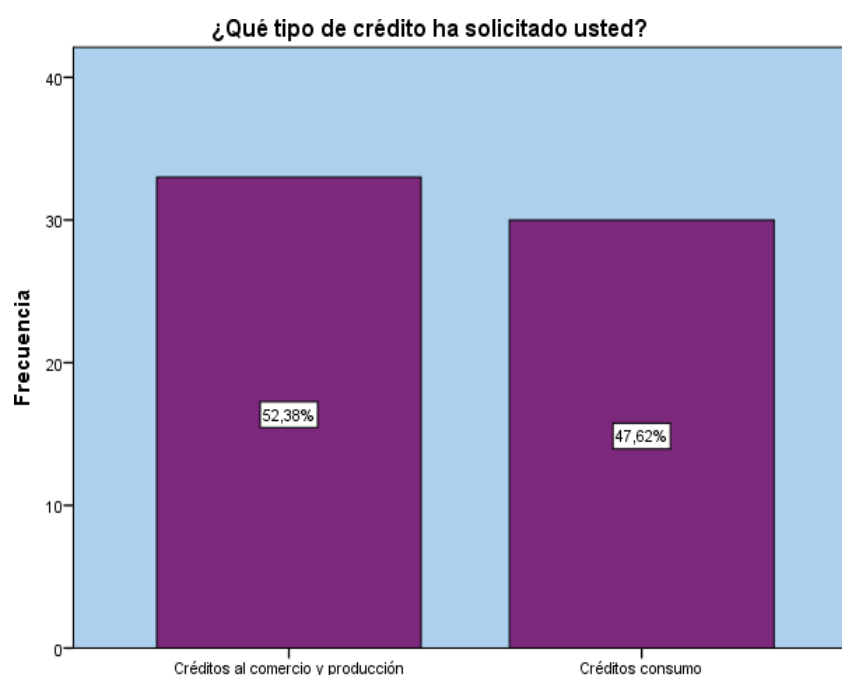
**Tabla 12**

*¿Qué tipo de crédito ha solicitado usted?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Créditos al comercio y producción	33	52,4	52,4	52,4
Créditos consumo	30	47,6	47,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 10**

*¿Qué tipo de crédito ha solicitado usted?*



### **Interpretación**

En la Figura 10: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 52,38% solicitaron un crédito para comercio y producción y 47,62% han solicitado créditos de consumo; por lo que, el resultado muestra que las empresas han tenido la necesidad de hacerse un préstamo para sus empresas.

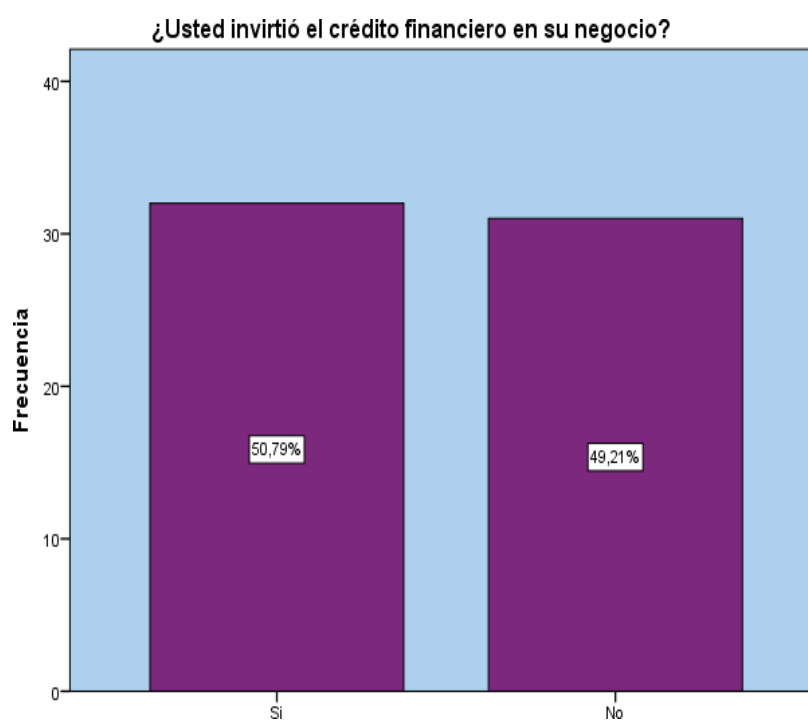
**Tabla 13**

*¿Usted invirtió el crédito financiero en su negocio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	32	50,8	50,8	50,8
No	31	49,2	49,2	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 11**

*¿Usted invirtió el crédito financiero en su negocio?*



### **Interpretación**

En la Figura 11: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 50,79% SI y el 49,21% NO; de manera que, el 50.79%, que es un poco más de la mitad de los empresarios, invirtieron el crédito financiero en su negocio.

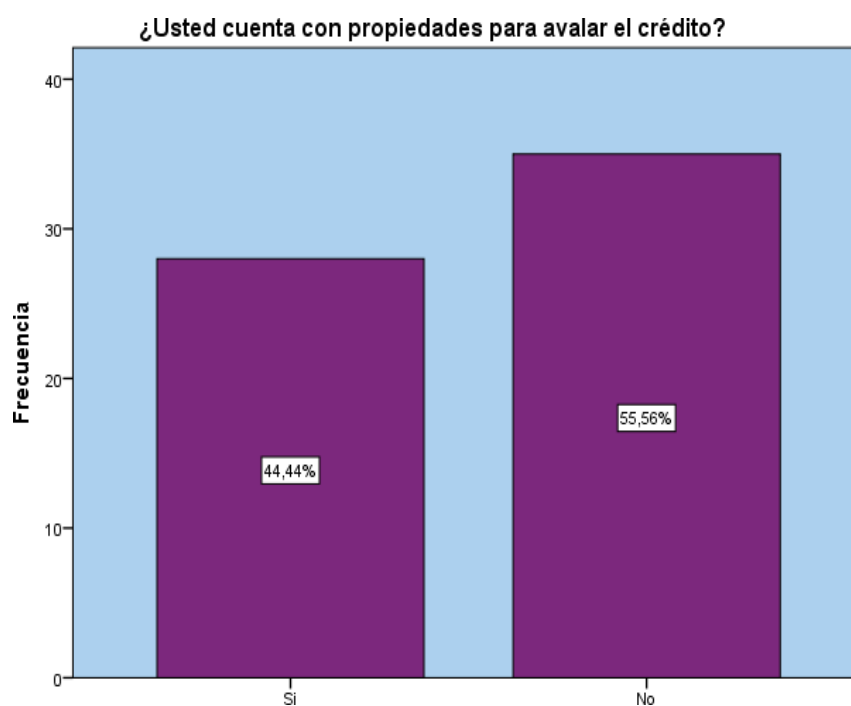
**Tabla 14**

*¿Usted cuenta con propiedades para avalar el crédito?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	28	44,4	44,4	44,4
No	35	55,6	55,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 12**

*¿Usted cuenta con propiedades para avalar el crédito?*



### **Interpretación**

En la Figura 12: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 56,56% NO y el 44,44% SI; manera que, en su mayoría, que señalaron "NO" en la encuesta, disponen con propiedades para poder avalar el crédito que pudieran solicitar.

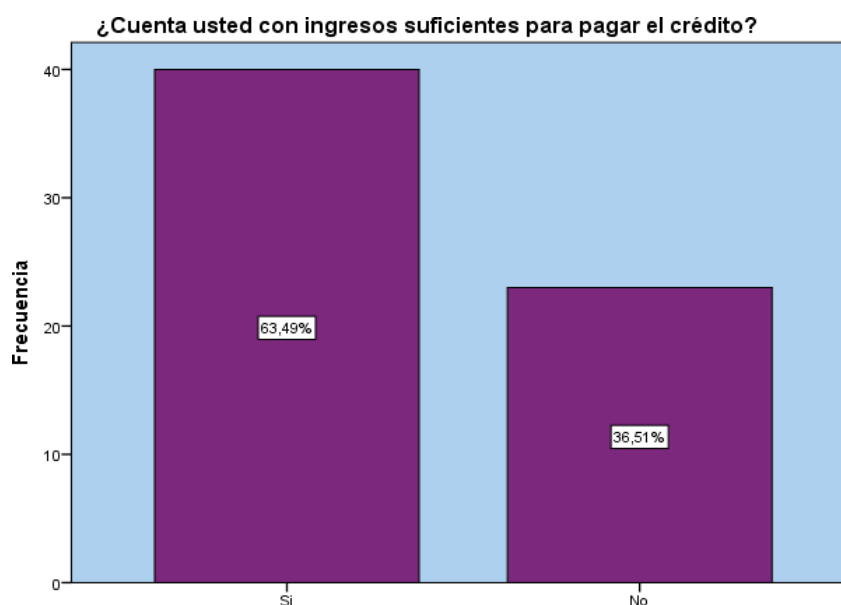
**Tabla 15**

*¿Cuenta usted con ingresos suficientes para pagar el crédito?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	40	63,5	63,5	63,5
No	23	36,5	36,5	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 13**

*¿Cuenta usted con ingresos suficientes para pagar el crédito?*



### **Interpretación**

En la Figura 13: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 63,49% SI y el 36,51% NO; de manera que, el resultado obtenido, que señalaron que "SI" disponen con ingresos suficientes para pagar el crédito, esto denota que las empresas en su gran mayoría tienen un ingreso para poder hacer pago de sus gastos.



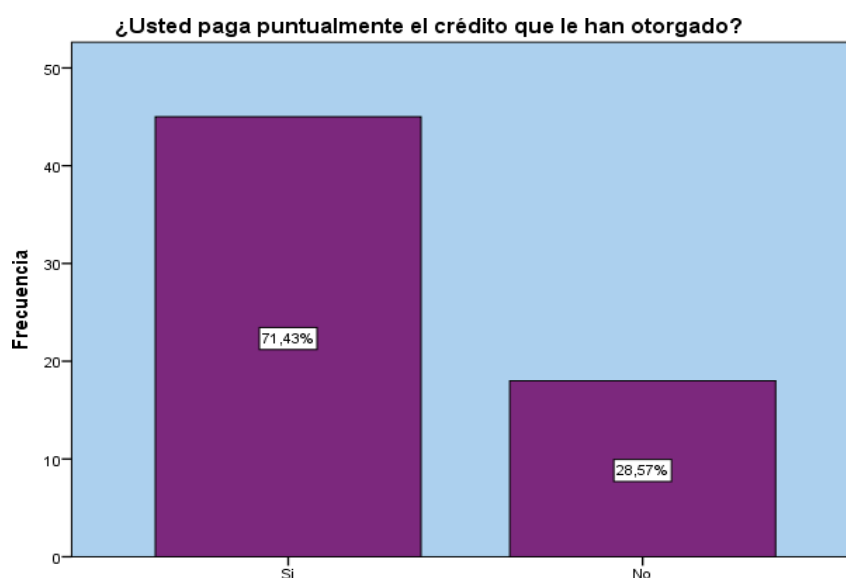
**Tabla 16**

*¿Usted paga puntualmente el crédito que le han otorgado?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	45	71,4	71,4	71,4
No	18	28,6	28,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 14**

*¿Usted paga puntualmente el crédito que le han otorgado?*



### **Interpretación**

En la Figura 14: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 71,43% SI y el 28,57% NO; de manera que, el resultado obtenido que señalaron que “SI” pagan puntualmente el crédito que se le otorgan, esto denota que las empresas tienen en claro que cuando realizan supago a tiempo es un beneficio para ellos, ya que las empresas le dan más confianza.

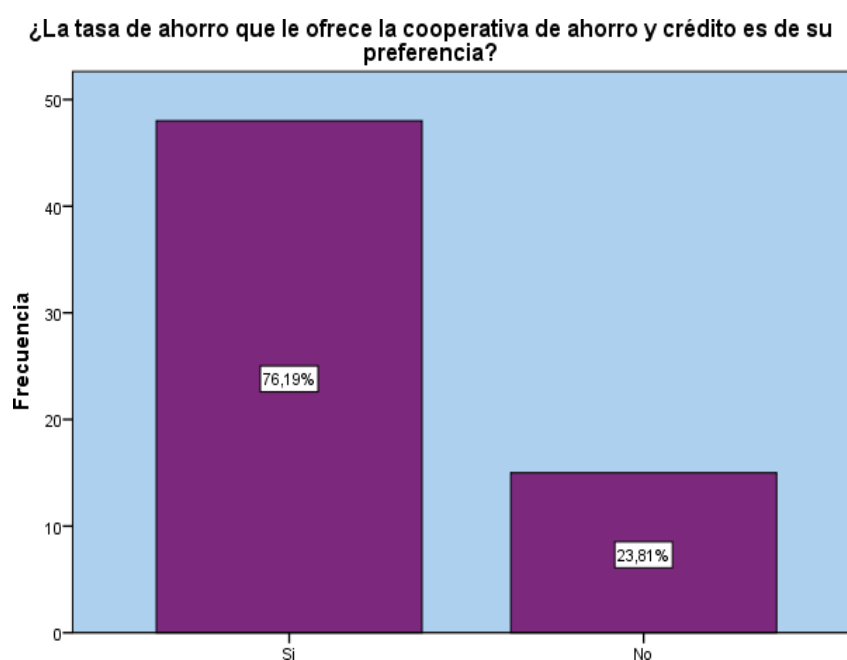
**Tabla 17**

*¿La tasa de ahorro que le ofrece la cooperativa de ahorro y crédito es de su preferencia?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	48	76,2	76,2	76,2
No	15	23,8	23,8	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 15**

*¿La tasa de ahorro que le ofrece la cooperativa de ahorro y crédito es de su preferencia?*



### **Interpretación**

En la Figura 15: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 76,19% SI y el 23,81% NO; de manera que, el resultado obtenido indica que, la tasa de ahorro que le ofrece la cooperativa de ahorro y crédito "SI" es de su preferencia.

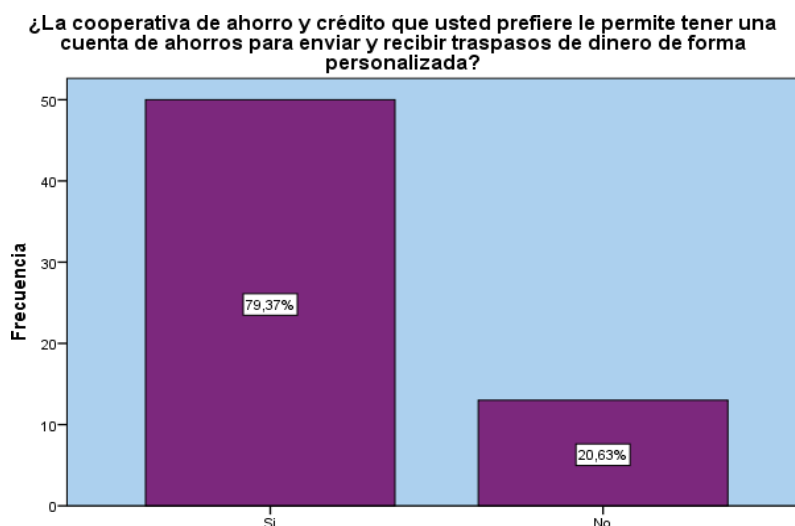
**Tabla 18**

*¿La cooperativa de ahorro y crédito que usted prefiere le permite tener una cuenta de ahorros para enviar y recibir traspasos de dinero de forma personalizada?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	50	79,4	79,4	79,4
No	13	20,6	20,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 16**

*¿La cooperativa de ahorro y crédito que usted prefiere le permite tener una cuenta de ahorros para enviar y recibir traspasos de dinero de forma personalizada?*



### **Interpretación**

En la Figura 16: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 79,37% SI y el 20,63% NO; de manera que, el resultado obtenido por la preferencia del “SI”, indica que la cooperativa de ahorro y crédito que ellos prefieren, les permiten contar con una cuenta de ahorros que puedan enviar y recibir traspasos de dinero de forma personalizada, facilitándoles realizar las transacciones con tiempo y seguridad su dinero.

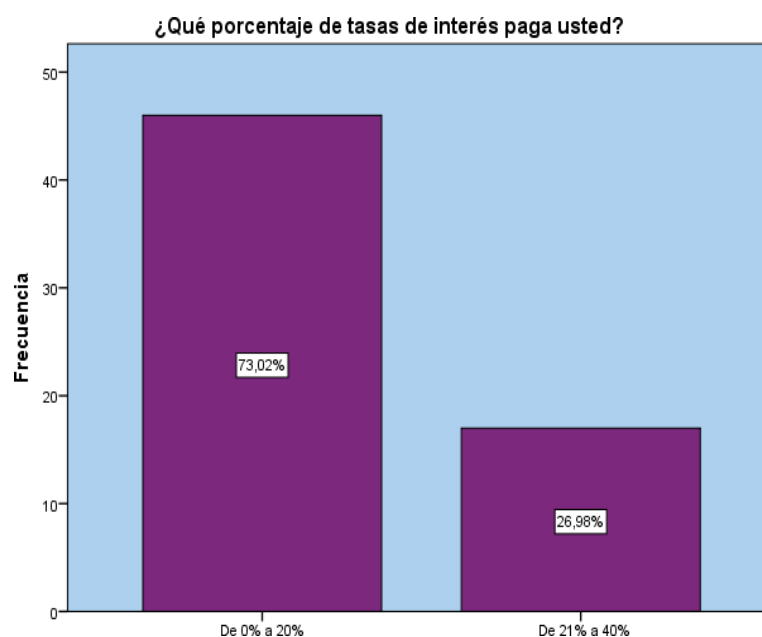
**Tabla 19**

*¿Qué porcentaje de tasas de interés paga usted?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De 0% a 20%	46	73,0	73,0	73,0
De 21% a 40%	17	27,0	27,0	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 17**

*¿Qué porcentaje de tasas de interés paga usted?*



### **Interpretación**

En la Figura 17: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 73,02% paga de 0% a 20% de tasa de interés, y el 26,98% paga de 21% a 40% de tasa de interés; el resultado nos dice que las tasas de interés que más prefieren es de 0 a 20%, se podría indicar que los préstamos que realizan son de largo plazo con bajotasa de interés.

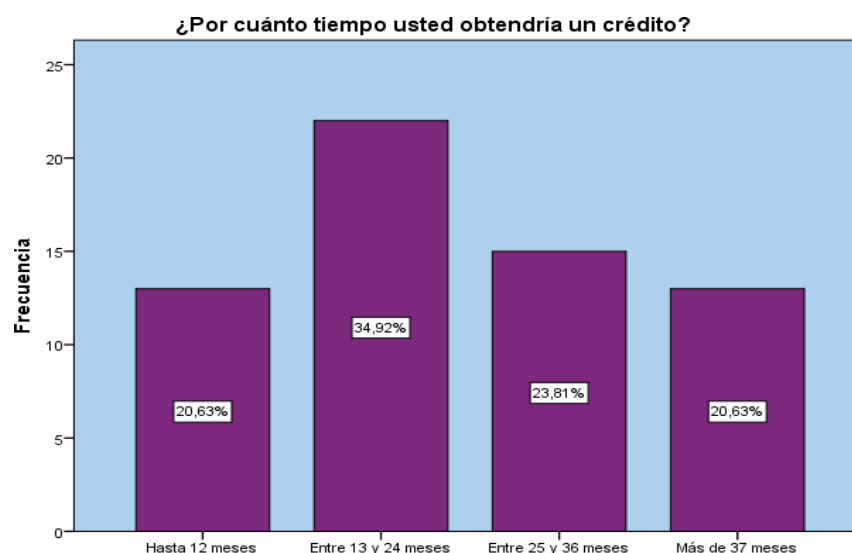
**Tabla 20**

*¿Por cuánto tiempo usted obtendría un crédito?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Hasta 12 meses	13	20,6	20,6	20,6
Entre 13 y 24 meses	22	34,9	34,9	55,6
Entre 25 y 36 meses	15	23,8	23,8	79,4
Más de 37 meses	13	20,6	20,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 18**

*¿Por cuánto tiempo usted obtendría un crédito?*



### Interpretación

En la Figura 18: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado el 34,92% obtendrían un crédito financiero de entre 13 y 24 meses, el 23,81% obtendrían un crédito financiero de entre 25 y 36 meses, el 20,63% obtendrían un crédito financiero de hasta 12 meses y un 20,63% indica que obtendrían un crédito financiero de más de 37 meses.

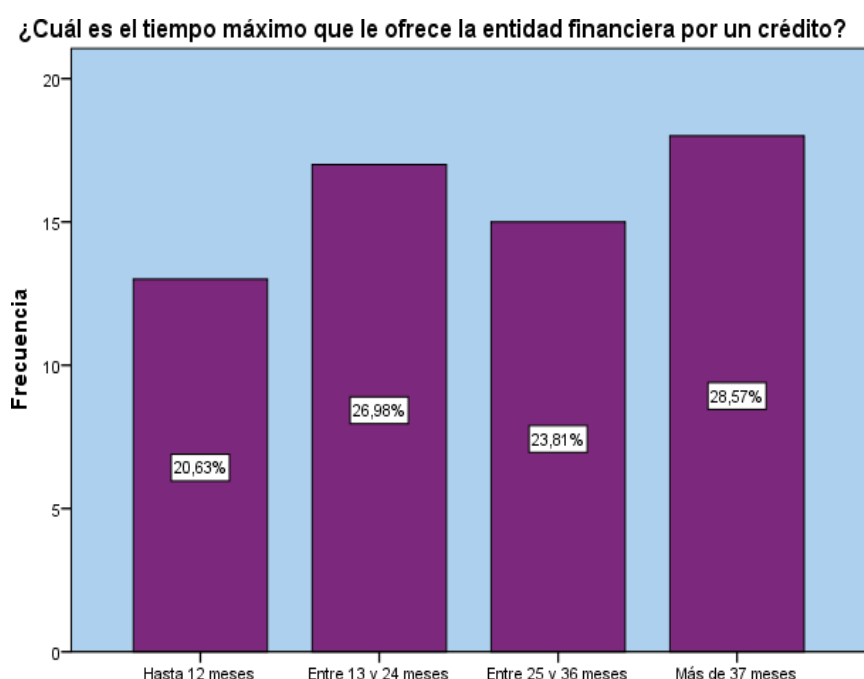
**Tabla 21**

*¿Cuál es el tiempo máximo que le ofrece la entidad financiera por un crédito?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Hasta 12 meses	13	20,6	20,6	20,6
Entre 13 y 24 meses	17	27,0	27,0	47,6
Entre 25 y 36 meses	15	23,8	23,8	71,4
Más de 37	18	28,6	28,6	100,0
mesesTotal	63	100,0	100,0	

**Figura 19**

*¿Cuál es el tiempo máximo que le ofrece la entidad financiera por un crédito?*



### **Interpretación**

En la Figura 19: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 28,57% es el tiempo máximo (Más de 37 meses) que le ofrece la entidad financiera por un crédito; entre 13 y 24 meses, el 26,98%, el 23,81% el tiempo máximo que le ofrece la entidad financiera por un crédito es de entre 25 y 36 meses y el 20,63% el tiempo máximo que le ofrece la entidad financiera por un crédito es hasta 12 meses.

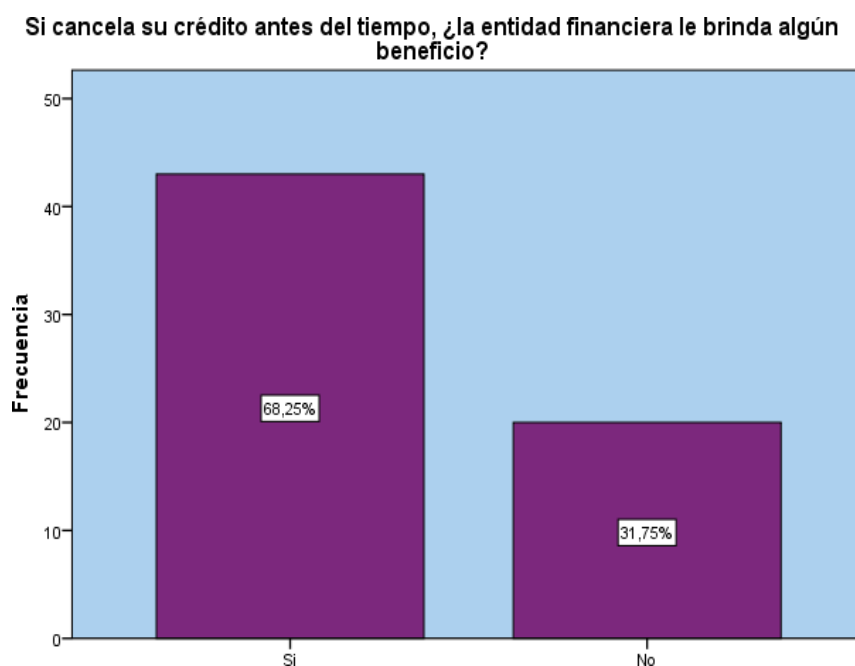
**Tabla 22**

*Si cancela su crédito antes del tiempo, ¿la entidad financiera le brinda algún beneficio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	43	68,3	68,3	68,3
No	20	31,7	31,7	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 20**

*Si cancela su crédito antes del tiempo, ¿la entidad financiera le brinda algún beneficio?*



### **Interpretación**

En la Figura 20: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 68,25%, si cancela su crédito antes de tiempo, y la entidad financiera les brinda un beneficio, y el 31,75% indica que a pesar que cancela su crédito antes de tiempo, la entidad financiera no les brinda ningún beneficio.

#### IV. VARIABLE DEPENDIENTE

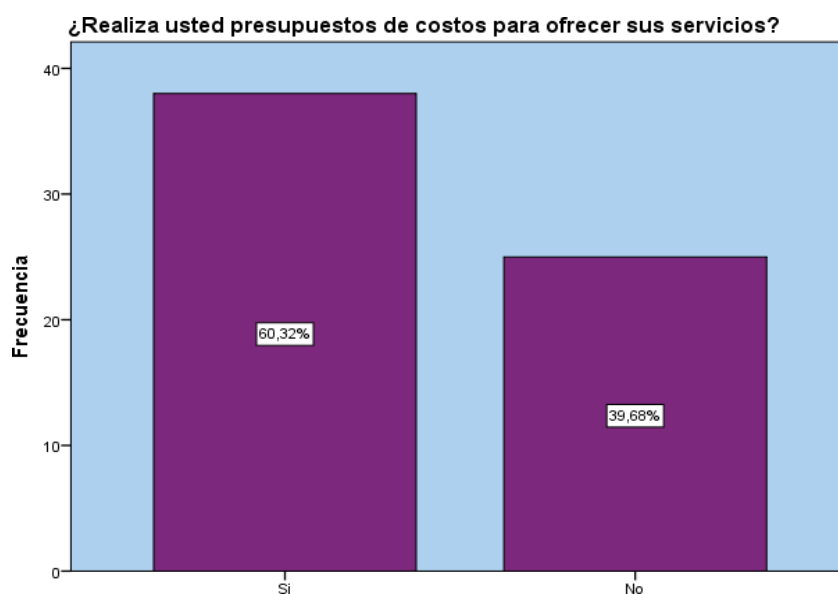
**Tabla 23**

*¿Realiza usted presupuestos de costos para ofrecersus servicios?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	38	60,3	60,3	60,3
No	25	39,7	39,7	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 21**

*¿Realiza usted presupuestos de costos para ofrecer sus servicios?*



#### Interpretación

En la Figura 21: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 60,32% SI realizan presupuestos de costos para ofrecer sus servicios, y el 39,68% NO realizan presupuestos de costos para ofrecer sus servicios, esto indica que, existe una brecha de las empresas que aún no realizan presupuestos de costos.



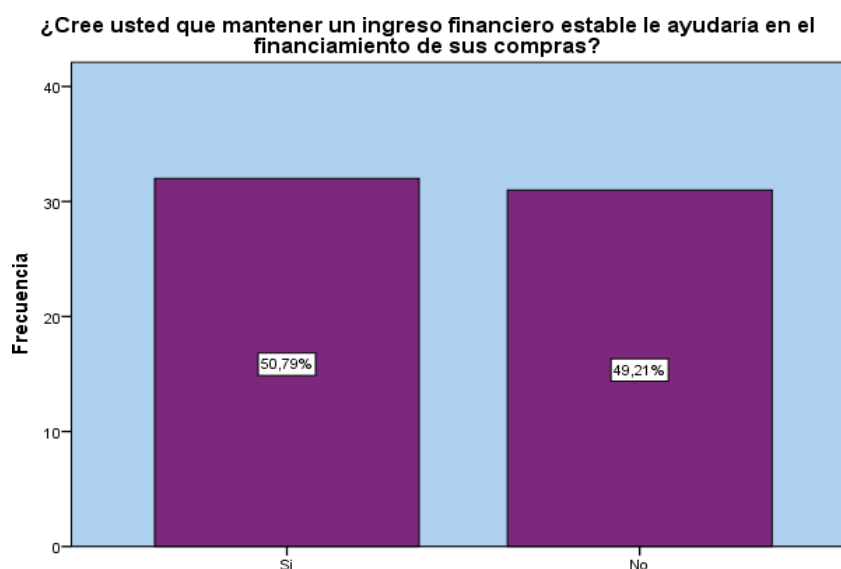
**Tabla 24**

*¿Cree usted que mantener un ingreso financiero estable le ayudaría en el financiamiento de sus compras?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	32	50,8	50,8	50,8
No	31	49,2	49,2	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 22**

*¿Cree usted que mantener un ingreso financiero estable le ayudaría en el financiamiento de sus compras?*



### **Interpretación**

En la Figura 22: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 50,79% SI cree que mantener un ingreso financiero estable, le ayudaría en el financiamiento de sus compras, y el 49,21% NO cree que el mantener un ingreso financiero estable, le ayudaría en el financiamiento de sus compras.

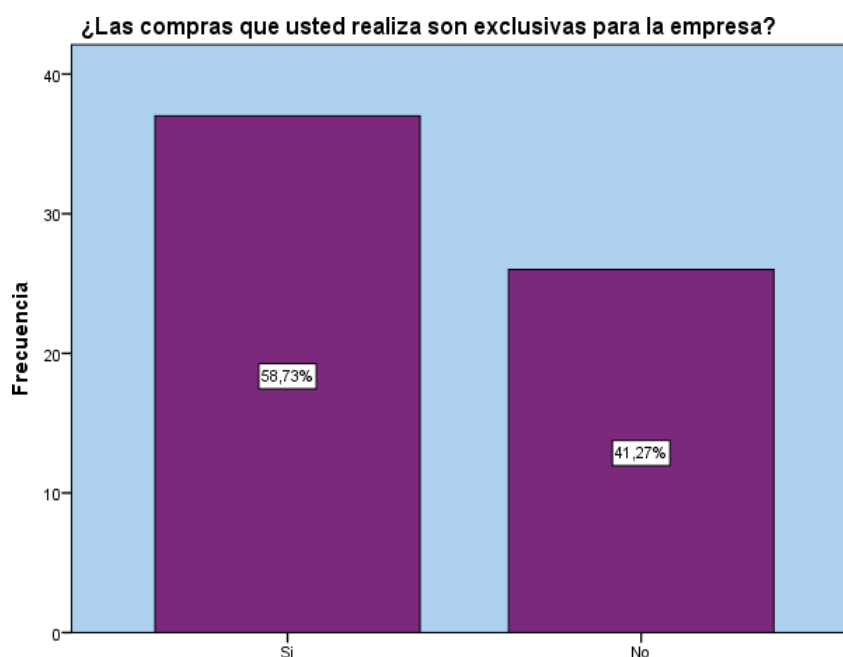
**Tabla 25**

*¿Las compras que usted realiza son exclusivas para la empresa?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	37	58,7	58,7	58,7
No	26	41,3	41,3	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 23**

*¿Las compras que usted realiza son exclusivas para la empresa?*



### **Interpretación**

En la Figura 23: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 58,73% las compras que realizan SI son exclusivas para la empresa, y 41,27% las compras que realizan NO son exclusivas para la empresa. Esto indica que, las empresas quizá tengan otros negocios y/o problemas en los pagos de sus empleados.

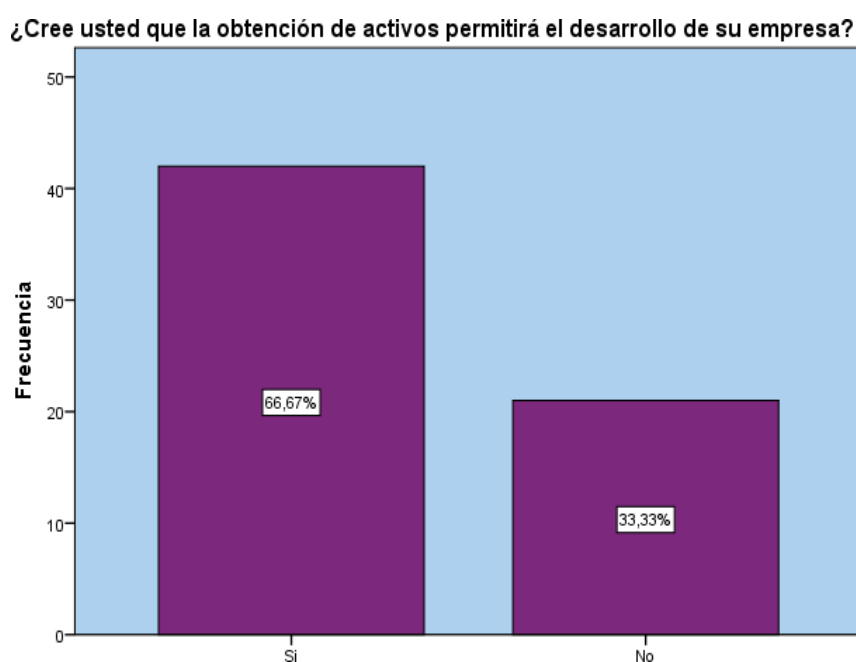
**Tabla 26**

*¿Cree usted que la obtención de activos permitirá el desarrollo de su empresa?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	42	66,7	66,7	66,7
No	21	33,3	33,3	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 24**

*¿Cree usted que la obtención de activos permitirá el desarrollo de su empresa?*



### **Interpretación**

En la Figura 24: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 66,67% SI cree que la obtención de activos permitirá el desarrollo de su empresa, y el 33,33% NO cree que la obtención de activos permitirá el desarrollo de su empresa.

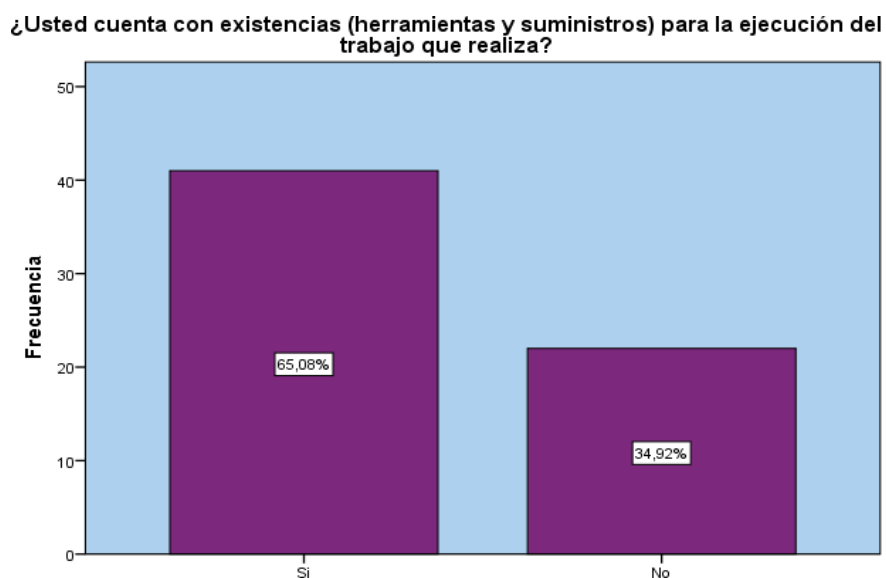
**Tabla 27**

*¿Usted cuenta con existencias (herramientas y suministros) para la ejecución del trabajo que realiza?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	41	65,1	65,1	65,1
No	22	34,9	34,9	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 25**

*¿Usted cuenta con existencias (herramientas y suministros) para la ejecución del trabajo que realiza?*



### **Interpretación**

En la Figura 25: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 65,08% SI cuenta con existencias (herramientas y suministros) para la ejecución del trabajo que realiza, y el 34,92% NO cuenta con existencias (herramientas y suministros) para la ejecución del trabajo que realiza.

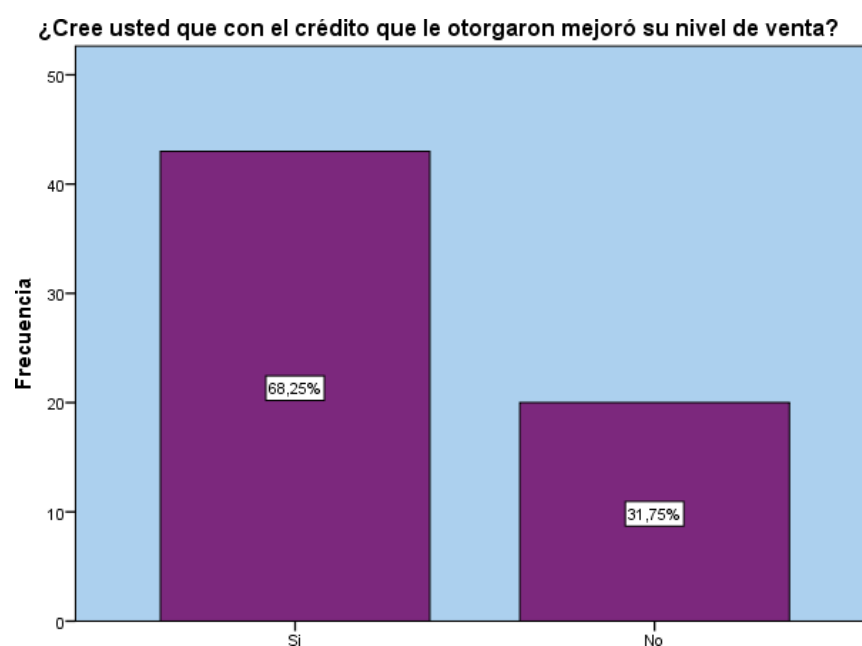
**Tabla 28**

*¿Cree usted que con el crédito que le otorgaron mejoró su nivel de venta?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	43	68,3	68,3	68,3
No	20	31,7	31,7	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 26**

*¿Cree usted que con el crédito que le otorgaron mejoró su nivel de venta?*



### **Interpretación**

En la Figura 26: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 68,25% SI cree que con el crédito que le otorgaron mejoró su nivel de venta y 31,75% NO cree que con el crédito que le otorgaron mejoró su nivel de venta.

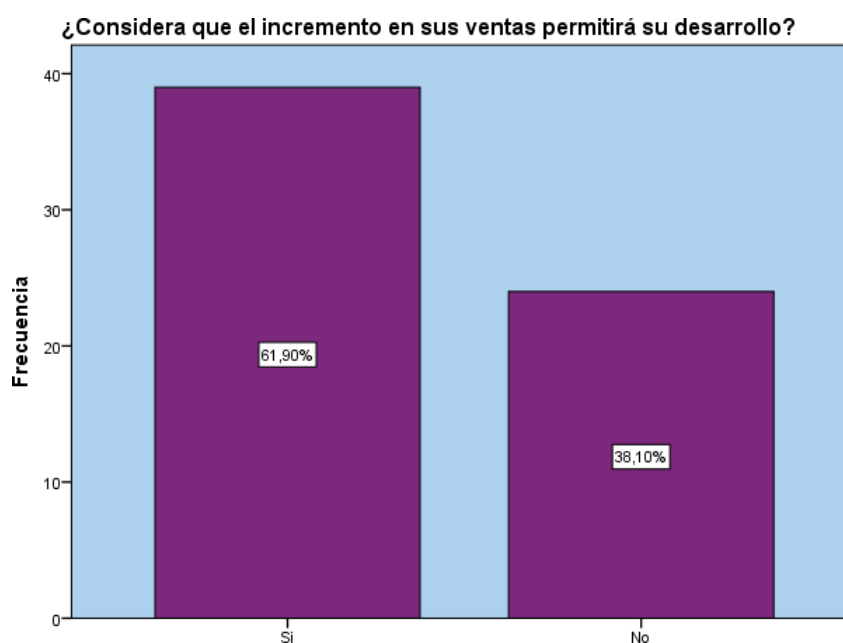
**Tabla 29**

*¿Considera que el incremento en sus ventas permitirá su desarrollo?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	39	61,9	61,9	61,9
No	24	38,1	38,1	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 27**

*¿Considera que el incremento en sus ventas permitirá su desarrollo?*



### **Interpretación**

En la Figural 27: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 61,90% SI considera que el incremento en sus ventas permitirá su desarrollo, y el 38,10% NO considera que el incremento en sus ventas permitirá su desarrollo.

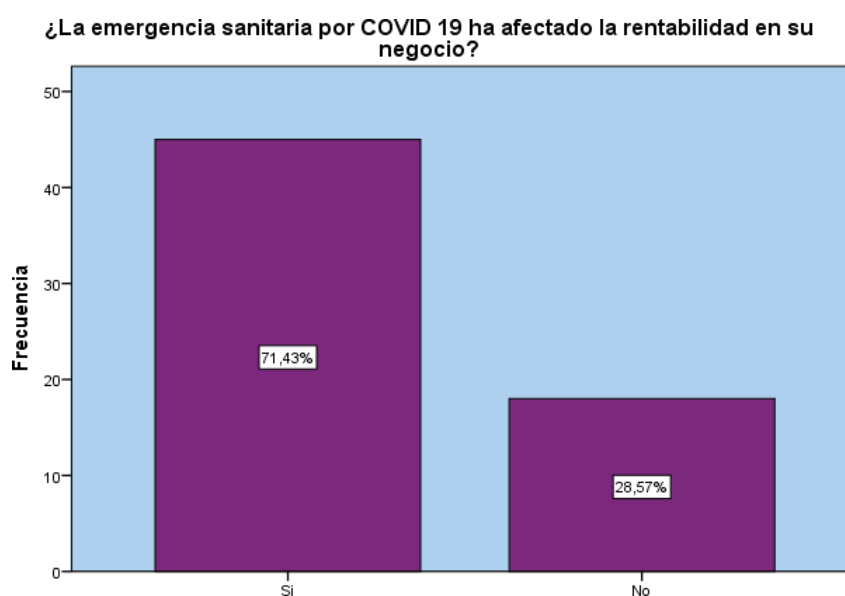
**Tabla 30**

*¿La emergencia sanitaria por COVID 19 ha afectado la rentabilidad en su negocio?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	45	71,4	71,4	71,4
No	18	28,6	28,6	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 28**

*¿La emergencia sanitaria por COVID 19 ha afectado la rentabilidad en su negocio?*



### **Interpretación**

En la Figura 28: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 71,43% la emergencia sanitaria por COVID 19 SI ha afectado la rentabilidad en su negocio, y el 28,57% la emergencia sanitaria por COVID 19 NO ha afectado la rentabilidad en su negocio.

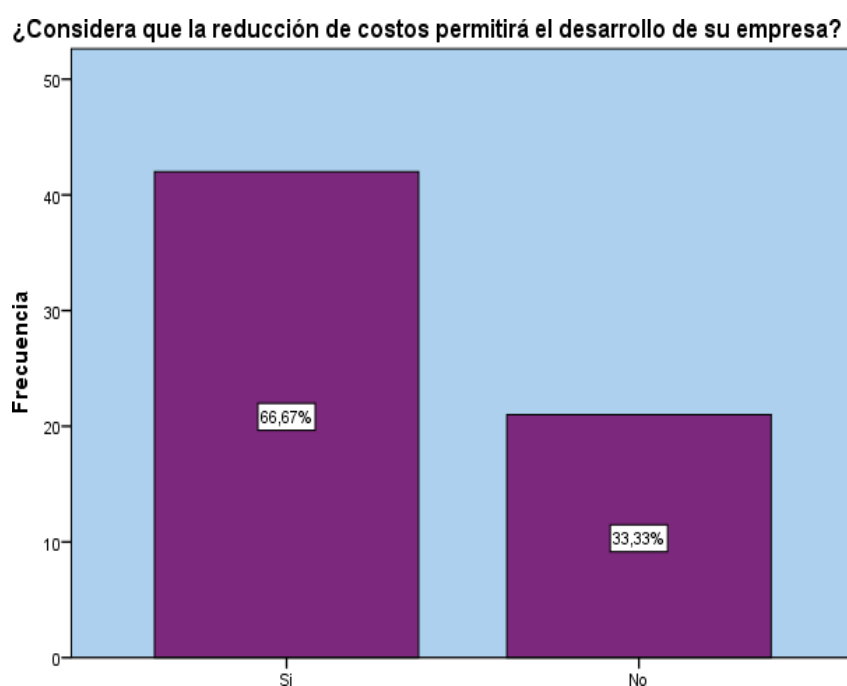
**Tabla 31**

*¿Considera que la reducción de costos permitirá el desarrollo de su empresa?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	42	66,7	66,7	66,7
No	21	33,3	33,3	100,0
Total	63	100,0	100,0	

**Figura 29**

*¿Considera que la reducción de costos permitirá el desarrollo de su empresa?*



### **Interpretación**

En la Figura 29: Se ha determinado que, en base a 63 propietarios de las mypes encuestadas, han señalado que el 66,67% SI considera que la reducción de costos permitirá el desarrollo de su empresa, y el 33,33% NO considera que la reducción de costos permitirá el desarrollo de su empresa.



## 4.2. CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

### a. HIPÓTESIS GENERAL

- Las Políticas de Ahorro y Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influyen significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.

**Tabla 32**

*Contrastación de hipótesis general*

		Correlaciones	
		VI	VD
	Correlación de Pearson	1	,847**
VI	Sig. (bilateral)		,000
	N	63	63
	Correlación de Pearson	,847**	1
VD	Sig. (bilateral)	,000	
	N	63	63

\*\* . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

### Interpretación

Como se observa en la tabla 32: El coeficiente de correlación de Pearson = 0.847, el nivel de significancia de  $p=0.000(p<.05)$ , y con el nivel de confianza de 95%. Por lo que, se puede evidenciar estadísticamente que las Políticas de Ahorro y Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influyen significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021. Este resultado nos da entender, que existe una correlación positiva alta.

## b. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

### HIPOTESIS ESPECÍFICA 1

- El otorgamiento de préstamo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.

**Tabla 33**

*Contrastación de hipótesis específico 1*

	<b>Correlaciones</b>	¿Usted invirtió el crédito financiero en su negocio?	¿Las compras que usted realiza son exclusivas para la empresa?
¿Usted invirtió el crédito financiero en su negocio?	Correlación de Pearson	1	,658**
	Sig. (bilateral)		,000
	Suma de cuadrados y productos cruzados	15,746	10,206
	Covarianza	,254	,165
	N	63	63
¿Las compras que realiza son exclusivas para la empresa?	Correlación de Pearson	,65	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	Suma de cuadrados y productos cruzados	10,206	15,270
	Covarianza	,165	,246
	N	63	63

\*\* La correlación es significativa al nivel 0.01 (bilateral)

### Interpretación

Como se observa en la tabla 33: El coeficiente de correlación de Pearson = 0.658, el nivel de significancia  $p=0.000$  ( $p<.05$ ), y con el nivel de confianza de 95%. Por lo que, se puede evidenciar estadísticamente que el otorgamiento de préstamo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021. Este resultado se entiende, que existe una correlación positiva moderada.

## HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

- Las Normas de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.

**Tabla 34**

*Contrastación de hipótesis específico 2*

	Correlaciones	¿Cuenta usted con ingresos suficientes para pagar el crédito?	¿Cree usted que la obtención de activos permitirá el desarrollo de su empresa?
¿Cuenta usted con ingresos suficientes para pagar el crédito?	Correlación de Pearson	1	,583**
	Sig. (unilateral)		,000
	Suma de cuadrados y productos cruzados	14,603	8,333
	Covarianza	,236	,134
	N	63	63
¿Cree usted que la obtención de activos permitirá el desarrollo de su empresa?	Correlación de Pearson	,583**	1
	Sig. (unilateral)	,000	
	Suma de cuadrados y productos cruzados	8,333	14,000
	Covarianza	,134	,226
	N	63	63

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,01 (unilateral).

### Interpretación

Como se observa en la tabla 34: El coeficiente de correlación de Pearson = 0.583, el nivel de significancia con  $p=0.000(p<.05)$ , y con el nivel de confianza de 95%. Por lo que, se puede evidenciar estadísticamente que las Normas de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021. Este resultado nos da entender, que existe una correlación positiva moderada.

### HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3

- Las Tasas de Ahorro de las Cooperativas de Ahorro y Créditos influye en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.

**Tabla 35**

*Contrastación de hipótesis específico 3*

	<b>Correlaciones</b>	¿La tasa de ahorro que le ofrece la cooperativa de ahorro y crédito es de su preferencia?	¿considera que la reducción de costos permitirá el desarrollo de su empresa?
¿La tasa de ahorro que le ofrece la cooperativa de ahorro y crédito es de su preferencia?	Correlación de Pearson	1	,474**
	Sig. (unilateral)		,000
	Suma de cuadrados y productos cruzados	11,429	6,000
	Covarianza	,184	,097
	N	63	63
¿Considera que la reducción de costos permitirá el desarrollo de su empresa?	Correlación de Pearson	,474**	1
	Sig. (unilateral)	,000	
	Suma de cuadrados y Productos cruzados	6,000	14,000
	Covarianza	,097	,226
	N	63	63

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,01 (unilateral).

### Interpretación

Como se observa en la tabla 35: El coeficiente de correlación de Pearson = 0.474, nivel de significancia con  $p=0.000$  ( $p<.05$ ), y nivel de confianza de 95%. Por lo que, se puede evidenciar estadísticamente que las Tasas de Ahorro de las Cooperativas de Ahorro y Créditos influye en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021. Este resultado se entiende, que existe una correlación positiva moderada.

## CAPÍTULO V

### DISCUSIÓN DE RESULTADOS

#### 5.1. CONTRASTACIÓN DE RESULTADOS DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

El objetivo del trabajo de investigación fue determinar que Las Políticas de Ahorro y Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influyen significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021, para dar respuesta a ello, se encuestó a los 63 propietarios de las mypes agroquímicos del Distrito de Huánuco.

**Respecto al objetivo general** de la encuesta realizada a los empresarios del sector agroquímico, se evidenció estadísticamente que las políticas de ahorro y crédito de las Coopac, influyen significativamente en el desarrollo económico de las mypes del comercio agroquímico, tomando en cuenta los elementos principales de las políticas crediticias como: otorgamiento de crédito y las condiciones de las normas de crédito. La investigación nos da como resultado, un coeficiente de correlación (0.847), cercano a la unidad; por lo que, nos da entender la existencia de la influencia positiva de las Coopac en el desarrollo de este sector de las mypes.

El resultado obtenido está acorde en cierta parte de la investigación realizada por Alfaro, Lastra, y Mesías (2018) en la tesis titulada: “El Financiamiento Bancario y no Bancario y su Influencia en el Desarrollo Empresarial de las Mypes en los Distritos de Huánuco y Amarilis, 2015” en la que obtuvo los siguientes resultados: “el acceso al crédito y el monto del crédito que le otorgan las instituciones del sector financiero (principalmente el no bancario) tienen una influencia positiva”, mientras que las “condiciones de otorgamiento del crédito, como los plazos, tasas de interés y garantías exigidas por dichas instituciones influyen negativamente en el desarrollo empresarial de las Mypes”.

**Objetivo específico uno**, de los resultados obtenidos, se han

evidenciado que el otorgamiento de préstamo de las Coopac influye positivamente en el desarrollo de las mypes del sector agroquímicos, debido a que el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.658 y es estadísticamente al 5% de nivel de significancia. En consecuencia, podemos mencionar que el acceso al crédito, contribuye al crecimiento económico de las mypes.

Estos resultados están acordes con las investigaciones realizadas por (Lara y Sandoval, 2018, citada por Rivera, 2021, pág.18) en su tesis titulada: "Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las mypes en el distrito de pillco marca - periodo 2021" que concluyó: "La incidencia resulta favorable, ya que por medio del financiamiento adquirido, los empleadores han conseguido invertir en el desarrollo de su microempresa". Así mismo, "se ha considerado que siempre el acceder a un crédito es un medio de progreso" como lo describe VARGAS (2005), en su trabajo de investigación: "El financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en Lima Metropolitana", en la Universidad Mayor de San Marcos; donde explica que "uno de los principales problemas que enfrenta la mediana empresa es el financiamiento, el mismo que restringe su crecimiento y desarrollo en mayor magnitud". De la misma manera, añade: "las Mypes tiene un papel importante en el desarrollo de la economía peruana, siendo uno de los estratos empresariales más representativos del país, caracterizándose por ser generadora de un 20% del empleo y por su contribución al PBI".

**Objetivo específico dos**, se tiene que el coeficiente correlación de Pearson es de 0.583, que evidencia que las normas de crédito de la Coopac influyen de modo positivo en el desarrollo de las mypes del sector agroquímico; sin embargo, los propietarios de las mypes encuestadas, piensan que son bastante excesivas las tasas de interés, que tiene implicancia bastante considerable sobre la capacidad productiva y económica de las mypes.; tal como indican, Aladro, Ceroni y Montero (2011), en su investigación titulada: "Problemas de Financiamiento en las Mypes; Análisis de Caso Práctico" de la Universidad de Chile, que evidenciaron que "el acceso de las Mypes al financiamiento ha aumentado notoriamente en los últimos años, sin embargo, es de gran importancia mejorarlas condiciones de estos".

Las mypes agroquímicos en el distrito de Huánuco, su desarrollo se logra, conforme a la gestión empresarial que desarrolle, como la producción, existencias y ventas, sobre todo, con el apoyo de una entidad financiera que de facilidad de préstamo a una tasa de préstamo razonable para poder financiar y desarrollarse en el mercado.

**Objetivo específico tres**, las tasas de ahorro de las Coopac influyen de forma positiva en el desarrollo de las mypes en el sector agroquímico, según datos obtenidos en el coeficiente de correlación de Pearson; a pesar de estar por debajo de la mitad de uno (0.474), las mypes alcanzaron un crecimiento económico, producto del incremento de sus ventas; tal como, corresponde con Modigliani y Miller (1958) en donde buscaron en su teoría “un equilibrio entre endeudarse y los beneficios que se obtendrían, como incremento de niveles de capital, utilizados en operaciones de la empresa”.

## CONCLUSIONES

1. Las políticas de ahorro y crédito de las Coopac, influyen positiva y significativamente en el desarrollo de las mypes en el sector agroquímicos del distrito de Huánuco, ya que los propietarios de las mypes encuestadas, obtuvieron créditos de comercio que ayudaron en la mejora económicas, con ingresos financieros estables para el financiamiento de sus compras y tasas de interés apropiadas para la rentabilidad de su negocio.
2. El acceso u otorgamiento al financiamiento en el desarrollo empresarial de las mypes, tiene una influencia positiva y significativa, debido a que los propietarios que obtuvieron créditos para comercializar los productos agroquímicos lograron un desarrollo económico, producto del incremento de sus ventas, contribuyendo al desarrollo y cumplimiento a los objetivos de la empresa.
3. Los requisitos o las condiciones de otorgamiento de crédito como plazos, tasas de interés y garantías exigidas por parte de las instituciones financieras, no contribuyen a respaldar en el crecimiento de las mypes agroquímicos del distrito de Huánuco, afectando de esta manera al crecimiento del sector. En cuanto a estos requisitos, las Coopac influye significativamente en el desarrollo de las mypes del sector agroquímico con una correlación positiva moderada (0.583).
4. En el proceso de desarrollo de la encuesta realizada a los propietarios de las mypes, más de la tres cuarta partes de ellos, eligieron la tasa de ahorro de su preferencia; no obstante, al realizar las contrastaciones el coeficiente de correlación Pearson, es menor a la mitad de uno (0.474) con signo positivo moderado, indicando que las tasas de ahorro de las Coopac, influye en el desarrollo de las mypes en el sector agroquímico.



## RECOMENDACIONES

1. A los propietarios de las mypes agroquímicos del distrito de Huánuco, que buscan permanentemente el progreso y crecimiento económico; se recomienda, constituirse formalmente como empresa, cumpliendo con todas las exigencias requeridas para tal fin, ya que, de esta formalidad, se obtendrían la accesibilidad y viabilidad a los créditos financieros, y todos los servicios que brindan las entidades financieras, como también, el recibir una asesoría técnica y productiva, que les permita orientarlos a mejorar su rentabilidad.
2. Se recomienda que las Entidades Financieras, tengan un área especializada en el otorgamiento de créditos exclusivos para las MYPES agroquímicas, dicha recomendación es derivada del trabajo de campo. Estas entidades financieras, se encargarían, no sólo de otorgar créditos, sino también de desarrollar proyectos en forma corporativa, y brindar asistencia técnica y apoyo tecnológico vía asesoramiento especializado y monitoreo de los créditos otorgados.
3. Se recomienda, recopilar información básica de una empresa agroquímica con respecto, a temas de créditos obtenidos, interés pagados por los créditos, ingresos producto de las ventas; así mismo, tener la facilidad de revisar los estados financieros de años anteriores y posteriores; con la finalidad de observar la realidad financiera y hacer un análisis exhaustivo de la misma, que sirvan de solución a sus problemas y que permitan al desarrollo de las mypes del sector agroquímicos.
4. Los empresarios del sector agroquímicos del distrito de Huánuco, deben organizarse y consolidarse como empresarios competitivos e involucrarse en los procesos de acceso al crédito; por ello, deben obtener información básica, veraz, actualizada y completa, y luchar que les permitan prevalecer sus derechos al crédito, y de esta manera contribuir al desarrollo económico del distrito de Huánuco.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alfaro et al. (2018). *El financiamiento bancario y no bancario y su influencia en el desarrollo empresarial de las mypes en los distritos de Huánuco y amarilis*, 2015.

<https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/3306/TEC%2000298%20A41.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Montero J. V. (2017). "Análisis de la cartera crediticia y su relación con los resultados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 1 de Julien el año 2015". Ambato, Ecuador: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/26216/1/T4091ig.pdf>.

Alfaro, A. K., Lastra, Z. M., & Mesías, G. (2018). El financiamiento bancario y no bancario y su influencia en el desarrollo empresarial de las Mypes en los Distritos de Huánuco y Amarilis, 2015. (A. K. Alfaro, Z. M. Lastra, & G. Mesías, Trads.) Huánuco, Perú. <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/3306/TEC%2000298%20A41.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Amado, J. V. (2019). *Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del servicio de restaurantes en Huaraz 2017*. [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10329/Financiamiento\\_rentabilidad\\_amado\\_valenzuela\\_jhon\\_vequer.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/10329/Financiamiento_rentabilidad_amado_valenzuela_jhon_vequer.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Andrade, K. M. (2020). Las Políticas crediticias y su incidencia en la recuperación de cartera de Cooperativa de Ahorro y Crédito por el pany agua, del cantón jipijapa año 2018. Ecuador. <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/2696>

Apac, J. L. (2017). Gestión empresarial y el desarrollo de las Micro y pequeñas empresas del distrito de Huánuco 2017. Huánuco, Perú.

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/2374/gestión\\_apac\\_acosta\\_jhul\\_%20leonard.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/2374/gestión_apac_acosta_jhul_%20leonard.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Balbin, (2017). Definición y términos en la gestión pública.

[https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con5\\_uibd.nsf/CC6309DEB92116052581BB006221E1/\\$FILE/COMPENDIO-DEFINICIONES-Y-T%C3%89RMINOS-EN-LA-GESTI%C3%93N-P%C3%9ABLICA.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con5_uibd.nsf/CC6309DEB92116052581BB006221E1/$FILE/COMPENDIO-DEFINICIONES-Y-T%C3%89RMINOS-EN-LA-GESTI%C3%93N-P%C3%9ABLICA.pdf)

Bello, M. (2018). *Influencia del crédito financiero en el desarrollo de las MYPES del sector construcción en el Distrito de Huánuco 2018*. Obtenido de Tesis para optar el título Universidad de Huánuco.

Coll, F. (2022). *Tasa de ahorro*.

<https://economipedia.com/definiciones/tasa-de-ahorro.html>

Dupuy, J. (25 de Julio de 2022). *Las PYMES peruanas en el marco de los acuerdos comerciales*. <https://facultades.usil.edu.pe/derecho/carrera-de-relaciones-internacionales/las-pymes-peruanas-en-el-marco-de-los-acuerdoscomerciales/#:~:text=En%20el%20Per%C3%BA%2C%20se%20realiza,a%20micro%20y%20peque%C3%B1as%20empresas>.

Eleconomista.es. (diciembre de 2021). Obtenido de Diccionario de Economía <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/existencias>.

Fuente, L. (2020). *Planeación y control del activo circulante*. Obtenido de Estudiante del Instituto Tecnológico de Cd. Victoria: <https://www.monografias.com/trabajos7/placi/placi2.shtml>

Gestión (2022). El 45% de las mipymes peruanas presenta limitaciones crediticias.

<https://gestion.pe/economia/el-45-de-las-mipymes-peruanas-presenta-limitaciones-crediticias-comex-perunoticia/#:~:text=Este%20mismo%20reporte%20se%20se%C3%B1ala%20que,y%20las%20dirigidas%20por%20mujeres>.

Gracia, D. (2019, enero 14) *¿Qué es una cuenta transaccional?*

<https://www.rankia.co/blog/cuentas-bancarias-corrientes-ahorronomina/4345682-que-cuenta-transaccional>.

Hermoza, R. E. (2021). "Otorgamiento de créditos de y su relación con la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Señor de Quinuapata, Ayacucho – 2019". Lima, Perú

<http://repositorio.upci.edu.pe/bitstream/handle/upci/326/TESIS%20JUA>

%20NAJARRO%20OCHOA%20FCEYN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hernández, & y otros. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc GrawHill Education.

[https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-dela-Investigaci%C3%83%C2%B3n\\_Sampieri.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Metodologia-dela-Investigaci%C3%83%C2%B3n_Sampieri.pdf)

Herrera, B. (2011). *Analisis estructural de la mypes y pymes–Structural Analysis of the mypes end pymes*.

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/artie/view/3706/2970>

Herrera, B. (2011). *Analisis estructural de las Mypes Y Pymes*.

<https://go.gale.com/ps/i.do?p=IFME&u=googlescholar&id=GALE|A355247832&v=2.1&it=r&sid=bookmark-IFME&asid=73870551>.

Huanasca & Novoa (2022). "Aplicación de la NIIF 16 e indicadores financieros de las empresas de servicios". Callao – Perú.

<http://hdl.handle.net/20.500.12952/7390>

Isidro, S. (2020). Propuestas de mejora de los factores relevantes de los tipos de financiamiento y la rentabilidad de las mypes, rubro Agroquímicos: Caso Diagrovvet E.I.R.L del distrito de Huánuco, 2019. Huánuco, Perú.

[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20506/RENTABILIDAD\\_MEJORA\\_ISIDRO\\_%20APOLINARIO\\_SENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/20506/RENTABILIDAD_MEJORA_ISIDRO_%20APOLINARIO_SENIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Jimbo, G. C. (2019). Análisis de eficiencia de la cartera de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito Jardín Azuayo, mediante el modelo análisis envolvente de datos. Quito, Ecuador:

[https://www.593dp.com/index.php/593\\_Digital\\_Publisher/article/view/122](https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/122).

Lozano, I. (23 de marzo de 2019). *Mypes, inclusión y desarrollo en el Perú*.

<https://elanalista.com/microfinanzas/mypes-inclusión-y-desarrollo-en-el-perú/>

Morales, V. A. (2017). Las cooperativas de ahorro y crédito en el Perú,

importancia y necesidad de un nuevo modelo de supervisión. Lima, Perú.

[https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12898/Morales\\_Yataco\\_Cooperativas\\_ahorro\\_cr%c3%a9dito1.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12898/Morales_Yataco_Cooperativas_ahorro_cr%c3%a9dito1.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ortiz, N. Y. (2020). Evaluación crediticia y la influencia en la morosidad en crédito convenio de una cooperativa de ahorro en San Borja, 2020. Lima, Perú.

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/61384>

Inzunza-Mejía (2022). Política pública de orden tributario a favor de las PYMES de México que desarrollan actividad empresarial Patricia, Universidad Autónoma de Sinaloa. <https://www.ceune.unach.mx/images/13congreso/MemoriasEnExtenso2022.pdf>

Quiroga, M. (26 de julio de 2022). *Producción*.

<https://economipedia.com/definiciones/produccion.html>

Ramírez, R. E. (2022). Políticas de crediticias y su influencia en la liquidez financiera de la empresa Mi Banco - Banco de la Microempresa S.A. 2019. Trujillo, Perú:

<https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/19408/Ramirez20Ramos%2c%20Ronald%20Eduardo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Refulio, R. (2020). *Cámara de Comercio de Huánuco*.

<https://perucamaras.org.pe/nt483.html>

Rivera. (2021). Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes en el distrito de Pillco Marca – Período 2021 - Huánuco, Perú. <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3182/RIVERA%20INOCENTE%2c%20ANDREA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rivera, M. D. y Saldivar, M. F. (2018). Las cooperativas de ahorro y crédito en el Perú y las demandas de crédito para las mypes y de consumo 2010-2017. Cerro de Pasco. Obtenido de

<http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/402/1/TESIS.pdf>

Rus, E. (2022). *Crédito comercial*.

<https://economipedia.com/definiciones/credito-comercial.html>

Scotiabank. (2022). *Qué es una Cuenta de Ahorros - Scotiabank Colpatria*.

<https://www.scotiabankcolpatria.com/personas/cuentas-e-inversión/mas-información/definición-cuenta-ahorro>.

Spadafore, S. (2020). *¿Qué es un crédito de consumo?*

<https://www.comparaonline.cl/credito-consumo/tip/resumen-consumo>

Suárez, L. Y. (2022). Política crediticia y el índice de morosidad en la diversificación del microcrédito. Ecuador.

[https://rraae.cedia.edu.ec/Record/ULVR\\_0f96e96132c8da52a8df68625cb360c0](https://rraae.cedia.edu.ec/Record/ULVR_0f96e96132c8da52a8df68625cb360c0)

Torres, M., & Salazar, R. (2006). Métodos de recolección de datos para una investigación. <http://148.202.167.116:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/2817/M%C3%A9todos%20de%20recolecci%C3%B3n%20de%20datos%20para%20una%20investigaci%C3%B3n.pdf?sequence=1>

Vargas, Z. R. (2009). *La inversión aplicada: Una forma de conocer las realidades con evidencia*. San Pedro, Montes de Oca, Costa Rica.

<https://www.redalyc.org/pdf/440/44015082010.pdf>

Westreicher, G. (2021). Ventas.

<https://economipedia.com/definiciones/ventas.html>

Zapata, E. E. (2005). *Las PyMES y su problemática empresarial. Análisis de casos*. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20605209.pdf>

## **COMO CITAR ESTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Fajardo Hernández, E. (2023). *Políticas de ahorro y crédito de las cooperativas de ahorro y crédito y su influencia en el desarrollo de las mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021* [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional UDH. <http://...>

## **ANEXOS**

## ANEXO 1

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables y Dimensiones	Metodología
<p><b>Problema general</b></p> <p>¿De que manera las políticas de ahorro y crédito de las Cooperativas de Ahorro y Cooptivas de Ahorro y Crédito de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.</p>	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Determinar las políticas de Ahorro y Crédito de las Cooperativas de Ahorro y el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021</p>	<p><b>Hipótesis general</b></p> <p>Las políticas de Ahorro y Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influyen significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico del distrito de Huánuco - 2021</p>	<p><b>Independiente</b></p> <p>Políticas de Ahorro y Crédito de las políticas de Ahorro y Crédito</p> <p>- Otorgamiento de Crédito</p> <p>- Normas de crédito</p> <p>- Tasas de Ahorro</p>	<p><b>Enfoque</b></p> <p>Cuantitativo y Cualitativo</p> <p><b>Nivel</b></p> <p>Descriptivo</p> <p><b>Diseño</b></p> <p>No experimental</p>
<p><b>Problemas específicos</b></p> <p>¿De qué manera el otorgamiento de préstamo de las Cooptivas de Ahorro y Crédito influye en el desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en</p>	<p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Analizar el otorgamiento de préstamo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito y su influencia en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agro-</p>	<p><b>Hipótesis específicas</b></p> <p>El otorgamiento de préstamo de las cooperativas de ahorro y Crédito influye significativamente en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de</p>	<p><b>Dependiente</b></p> <p>Desarrollo de las Mypes del sector agroquímico</p> <p>- Producción</p> <p style="text-align: right;"><b>Muestra</b></p>	<p><b>Población</b></p> <p>N = 63</p>



el distrito de Huánuco – 2021.	químico en el distrito de Huánuco – 2021.	agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.		<b>Muestra</b>
¿De que manera las Normas De Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito Huánuco – 2021	Analizar las Normas de Crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco - 2021.	Las Normas de crédito de las Cooperativas de ahorro y Crédito influye significativamente en el Desarrollo de las Mypers del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco - 2021.	- Existencias	N = 63
¿De que manera las Tasas de Ahorro de las cooperativas de Ahorro y Crédito influye en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.	Analizar las tasas de Ahorro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y su influencia en el desarrollo de las mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.	Las Tasa de Ahorro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito influye en el Desarrollo de las Mypes del sector comercio de agroquímico en el distrito de Huánuco – 2021.	- Ventas	<b>Instrumento</b> Cuestionario
				<b>Técnica</b> Encuesta

## ANEXO 2

### CUESTIONARIO

#### CUESTIONARIO



UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y  
FINANZAS

Buenos días/tardes, la entrevista que se está realizando tiene por finalidad obtener información importante para conocer "POLITICAS DE AHORRO Y CREDITO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y SU INFLUENCIA EN EL DESARROLLO DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO DE AGROQUÍMICO EN EL DISTRITO DE HUÁNUCO - 2021"

*Instrucciones:* Lea con atención cada pregunta y marque con un aspa (X) en la alternativa que crea conveniente:

#### I. DATOS DE LA EMPRESA

1. Nombre de la empresa:

..... Agro Romero S.R.L. .....

2. Tiene sucursales en el distrito: Sí ( ) No (X)

3. ¿Qué antigüedad tiene su negocio?

- a. De 0 a 6 meses ( )
- b. De 6 a 12 meses ( )
- c. De 1 año a 2 años ( )
- d. Mayor a 2 años (X)

4. ¿Con qué tipo de recursos inició su negocio?

- a. Capital propio ( )
- b. Préstamo de terceros (X)

#### II. DATOS DEL ENTREVISTADO

5. SEXO: M (X) F ( )

6. EDAD:

- a. de 18 a 28 años ( )
- b. de 29 a 38 años (X)
- c. de 39 a 48 años ( )
- d. de 49 a más ( )

7. ¿Qué cargo tiene en la empresa?

- a. Dueño ( )
- b. Administrador ( )
- c. Otros..... empleado .....

8. Grado de instrucción

- a. Primaria ( )
- b. Secundaria (X)
- c. Superior ( )

#### III. VARIABLE INDEPENDIENTE:

9. ¿Solicitó algún crédito en los 3 últimos meses del año?

Sí ( ) No (X)

10. ¿Tuvo dificultad al acceder al crédito?  
Sí ( ) No ()
11. ¿Qué tipo de crédito ha solicitado usted?  
a) Créditos al comercio y producción ()  
b) Créditos consumo ( )  
c) Créditos hipotecarios ( )
12. ¿Usted invirtió el crédito financiero en su negocio?  
Sí () No ( )
13. ¿Usted cuenta con propiedades para avalar el crédito?  
Sí ( ) No ()
14. ¿Cuenta usted con ingresos suficientes para pagar el crédito?  
Sí () No ( )
15. ¿Usted paga puntualmente el crédito que le han otorgado?  
Sí () No ( )
16. ¿La tasa de ahorro que le ofrece la cooperativa de ahorro y crédito es de su preferencia?  
Sí () No ( )
17. ¿La cooperativa de ahorro y crédito que usted prefiere le permite tener una cuenta de ahorros para enviar y recibir traspasos de dinero de forma personalizada?  
Sí () No ( )
18. ¿Qué porcentaje de tasas de interés paga usted?  
a) De 0% a 20% ()  
b) De 21% a 40% ( )  
c) De 41% a más ( )
19. ¿Por cuánto tiempo usted obtendría un crédito?  
a) Hasta 12 meses ( )  
b) Entre 13 y 24 meses ( )  
c) Entre 25 y 36 meses ()  
d) Más de 37 meses ( )
20. ¿Cuál es el tiempo máximo que le ofrece la entidad financiera por un crédito?  
a) Hasta 12 meses ( )  
b) Entre 13 y 24 meses ( )  
c) Entre 25 y 36 meses ()  
d) Más de 37 meses ( )

21. Si cancela su crédito antes del tiempo, ¿la entidad financiera le brinda algún beneficio?  
Sí () No ( )

**IV. VARIABLE DEPENDIENTE**

22. ¿Realiza usted presupuestos de costos para ofrecer sus servicios?  
Sí () No ( )
23. ¿Cree usted que mantener un ingreso financiero estable le ayudaría en el financiamiento de sus compras?  
Sí () No ( )
24. ¿Las compras que usted realiza son exclusivas para la empresa?  
Sí () No ( )
25. ¿Cree usted que la obtención de activos permitirá el desarrollo de su empresa?  
Sí () No ( )
26. ¿Usted cuenta con existencias (herramientas y suministros) para la ejecución del trabajo que realiza?  
Sí () No ( )
27. ¿Cree usted que con el crédito que le otorgaron mejoró su nivel de venta?  
Sí () No ( )
28. ¿Considera que el incremento en sus ventas permitirá su desarrollo?  
Sí () No ( )
29. ¿La emergencia sanitaria por COVID 19 ha afectado la rentabilidad en su negocio?  
Sí () No ( )
30. ¿Considera que la reducción de costos permitirá el desarrollo de su empresa?  
Sí () No ( )

### ANEXO 3

## RELACIÓN DE MYPES DE AGROQUÍMICOS

N°	Dirección	Nro.	MYPES
1	Jr. Aguilar	189	Agronegocios Virgen de Yauca S.A.C.
2	Jr. Aguilar	190	Distribuidora Agrícola Primavera EIRL
3	Jr. Aguilar	209	Agro Sanchez
4	Jr. Aguilar	234	Agro Cruz
5	Jr. Aguilar	235	Agrocentro
6	Jr. Aguilar	259	Agrotec
7	Jr. Aguilar	308	Tienda Agrícola Veterinaria
8	Jr. Aguilar	313	Agro Raíces
9	Jr. Aguilar	318	Diagrovet EIRL
10	Jr. Aguilar	326	Agrovet Paredes EIRL
11	Jr. Aguilar	351	Hortus S.A.
12	Jr. Aguilar	361	Agro Romerofol
13	Jr. Aguilar	362	Pro Agro VL
14	Jr. Aguilar	363	Agro Pepelucho
15	Jr. Aguilar	373	Agropecuaria AgroMartinez SRL
16	Jr. Aguilar	382	Farmacia Agrícola Tierra Sana
17	Jr. Aguilar	395	Tara Orgánica Ambo EIRL
18	Jr. Aguilar	429	Agrícola Del Oriente
19	Jr. Aguilar	438	Agro Huánuco
20	Prlg. Alfonso Ugarte	Mz. A Lt. 9	Agro Negocios Samira Bioeficiencia
21	Prlg. Alameda de la República	114	Agro Business Pool SRL
22	Prlg. Alameda de la República	116	Inversiones El Buen Sembrador SCRL
23	Prlg. Alameda de la República	109	Agro Repuestos Karina SCRL
24	Prlg. Alameda de la República	115	Inversiones Fertisol SRL
25	Prlg. Alameda de la República	119	Tecnología Aricla Vldy
26	Prlg. Alameda de la República	137	Agrodistribuidora CEPASA SRL
27	Prlg. Alameda de la República	165	Agro Repuestos Karina SCRL
28	Prlg. Alameda de la República	239	Agro Martinez
29	Jr. Ayacucho	555	Agro Falcón
30	Jr. Ayacucho	585	Agro Veterinaria Quintana
31	Jr. Ayacucho	587	Agrovet Pelayo EIRL
32	Jr. Ayacucho	645	Agrovet Veterinaria De La Cruz

33	Jr. Ayacucho	663	Agro Romero SRL
34	Jr. Ayacucho	669	Agro Repuestos Karina SCRL
35	Jr. Ayacucho	671	Agro Distribuidora Central EIRL
36	Jr. Ayacucho	673	Tienda Agrícola Veterinaria
37	Jr. Ayacucho	772	Tienda Agrícola Veterinaria
38	Jr. Ayacucho	811	Agrícola Los Andes
39	Jr. Ayacucho	815	Agronegocios Miguel Angel
40	Jr. Ayacucho	835	Venta de Productos Agrícolas, Pesticidas, Fertilizantes.
41	Calle Merced	126	Agro Pepelucho
42	Calle Merced	132	Agro Majino
43	Calle Merced	146	Agro Import Durand
44	Av. Circunvalación	558	Galería y Representaciones Yamely EIRL
45	Jr. Hermilio Valdizán	400	Agronegocios "Miguel Angel"
46	Jr. Hermilio Valdizán	412	Inversiones Agrícolas Veterinarias HMC-EIRL
47	Jr. Huallayco	916	Agro Veterinaria San Pedro
48	Jr. Huallayco	1588	Agro Miken
49	Jr. Huallayco	1598	Agro Klever
50	Jr. Huallayco	1613	Comercial Agofer Romerito
51	Jr. Leoncio Prado	1701	Agro Comercial Pilluco Valentino
52	Jr. Leoncio Prado	775-777	Procampo S.A.
53	Jr. Mayro	157	Formulación de Plaguicidas y Sustancias Afines
54	Jr. Halcones	Mz. F Lt. 5	Agrovet La Finca
55	Jr. San Martín	1599	Empresa Frut-Aza S.C.R.L.
56	Jr. San Martín	1606	Inka Agro Melchorita
57	Jr. San Martín	1625	Agro Veterinaria De La Cruz
58	Jr. San Martín	1631	Distribuidora Romerito E.I.R.L.
59	Jr. San Martín	1664	Procampo S.A.
60	Jr. San Martín	1669	Agrovet San Juan
61	Jr. San Martín Cdra. 17	Pasaje N° 241	Agro Caqui
62	Jr. Tarapacá	333	Agrovet El Paisano
63	Jr. Tarapacá	341	Agrobal

**ANEXO 4**  
**EVIDENCIA**

