

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



TESIS

“Impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. 289, Huanuco - 2023”

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA: Contreras Arteaga, Angela Lucerito

ASESORA: Espinoza Chávez, Lucy Janet

HUÁNUCO – PERÚ

2024



U

TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

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

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN: Gestión de la evaluación financiera

AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN (2020)

CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:

Área: Ciencias Sociales

Sub área: Economía y Negocios

Disciplina: Negocios y Administración

DATOS DEL PROGRAMA:

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

Código del Programa: P12

Tipo de Financiamiento:

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

DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 73663630

DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 22507319

Grado/Título: Maestra en ciencias contables con mención en auditoría y tributación.

Código ORCID: 0000-0001-9096-3967

DATOS DE LOS JURADOS:

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Piundo Flores, Lister	Doctor en administración	45383241	0000-0003-1232-585X
2	Huerto Orizano, Diana	Maestro en gestión y negocios, mención en gestión de proyectos	40530605	0000-0003-1634-6674
3	Peña Celis, Roberto	Maestro en ciencias contables, con mención en: auditoría y tributación	22477364	0000-0002-7972-4903

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 **12:15 horas del día 09 del mes de febrero del año 2024** en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunieron la sustentante y el Jurado Calificador, integrado por los docentes:

Dr. Lister Piundo Flores	(Presidente)
Mtra. Diana Huerto Orizano	(Secretaria)
Mtro. Roberto Peña Celis	(Vocal)

Nombrados mediante la **Resolución N° 2424-2023-D-FCOMP-PACF-UDH**, para evaluar la Tesis intitulada: **IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN LOS SOCIOS MICROEMPRESARIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. 289, HUÁNUCO - 2023**", presentado por la Bachiller, **CONTRERAS ARTEAGA, Ángela Lucerito**, 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, declarándola APROBADA con el calificativo cuantitativo de 13 TRECE y cualitativo de SUFICIENTE (Art.47 - Reglamento General de Grados y Títulos).

Siendo las 1:00 horas del día **09 del mes de febrero del año 2024**, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.



Dr. Lister Piundo Flores

N° DNI 45383241

Código ORCID: 0000-0003-1232-585X

PRESIDENTE



Mtra. Diana Huerto Orizano

N° DNI 40530605

Código ORCID: 0000-0003-1634-6674

SECRETARIA



Mtro. Roberto Peña Celis

N° DNI 22477364

Código ORCID: 0000-0002-7972-4903



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, Lucy Janet Espinoza Chávez, asesor(a) del P.A. Contabilidad y Finanzas y designado(a) mediante documento RESOLUCIÓN N°N° 1593-2023-D-FCOMP-PACF-UDH del (los) estudiante(s), Contreras Arteaga, Ángela Lucerito de la investigación titulada:

"Impacto de los Microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Francisco" Ltda. 289, Huánuco - 2023."

Puedo constar que la misma tiene un índice de similitud del 22% 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 27 de febrero de 2023

Apellidos y Nombres Espinoza Chávez Lucy Janet

DNI N° 22507319

Código Orcid N° 0000-0001-9096-3967

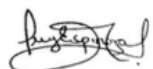
Impacto de los Microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda. 289, Huánuco – 2023.

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.unheval.edu.pe Fuente de Internet	5%
2	repositorio.udh.edu.pe Fuente de Internet	4%
3	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	www.coursehero.com Fuente de Internet	2%
5	Submitted to Universidad de Huanuco Trabajo del estudiante	1%
6	Submitted to Universidad TecMilenio Trabajo del estudiante	1%
7	distancia.udh.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	repositorio.unas.edu.pe Fuente de Internet	1%


Mitra. Espinoza Chávez Lucy Janet
DNI 22507319
Código Orcid N° 0000-0001-9096-3967

DEDICATORIA

El resultado de este trabajo lo ofrendo a toda mi familia. Principalmente a mis padres, quienes me apoyaron y estuvieron en los momentos malos y no tan malos. Gracias por enseñarme a afrontar las dificultades sin perder nunca la cabeza ni morir en el intento.

Me enseñaron a ser la persona que soy hoy, mis principios, mis valores, mi perseverancia y mi determinación. Y todo ello con una gran porción de amor y sin pedir nada a cambio.

AGRADECIMIENTO

A mi tutora la Maestra Lucy Espinoza. Sin sus virtudes, su paciencia y perseverancia, este trabajo no hubiera sido tan fácil.

Su consejo siempre fue útil cuando no se me pasaba por la cabeza la idea de escribir lo que logré hoy. Es parte importante de esta historia con sus aportes profesionales. Gracias por sus muchas palabras de aliento cuando más las necesitaba; por estar ahí cuando mis horarios de trabajo se volvieron confusos.

ÍNDICE

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
ÍNDICE.....	IV
ÍNDICE DE TABLAS	VI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VII
RESUMEN.....	VIII
ABSTRACT.....	IX
INTRODUCCIÓN	X
CAPÍTULO I.....	13
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	13
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	13
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	14
1.2.1. PROBLEMA GENERAL	14
1.2.2. PROBLEMA ESPECÍFICOS	15
1.3. OBJETIVOS.....	15
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	15
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	15
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	15
1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA.....	15
1.4.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA	16
1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA	16
1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN.....	16
CAPÍTULO II.....	17
MARCO TEÓRICO	17
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	17
2.1.1 ANTECEDENTES INTERNACIONALES	17
2.1.2 ANTECEDENTES NACIONALES	19
2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES.....	21
2.2. BASES TEÓRICAS	24

2.2.1. MICROCRÉDITO	25
2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES	31
2.4. VARIABLE.....	33
2.5 OPERACIONALIZACIÓN DE VAIABLES (DIMENSIONES E INDICADORES).....	34
CAPÍTULO III.....	35
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	35
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN	35
3.1.1. ENFOQUE	35
3.1.2. ALCANCE O NIVEL	35
3.1.3. DISEÑO	35
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	36
3.2.1. POBLACIÓN	36
3.2.2. MUESTRA.....	36
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	37
3.3.1 PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS.....	37
3.3.2 PARA LA PRESENTACIÓN DE DATOS.....	37
3.3.3. PARA ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS	38
CAPÍTULO IV.....	39
RESULTADOS.....	39
4.1 PROCESAMIENTO DE DATOS.....	39
CAPÍTULO V.....	50
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	50
CONCLUSIONES	53
RECOMENDACIONES.....	55
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	56
ANEXOS.....	60

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables	34
Tabla 2 El capital recibido lo utiliza para invertir.	39
Tabla 3 El importe recibido como microcrédito es suficiente para cubrir su inversión	40
Tabla 4 Conoce el porcentaje de interés que paga por el microcrédito recibido.....	41
Tabla 5 Los intereses que paga a la Cooperativa por los microcréditos recibidos le parecen adecuados	42
Tabla 6 Le favorece pagar su deuda antes del plazo de vencimiento, por los descuentos del interés	43
Tabla 7 Cuenta con ingresos que le permite pagar las cuotas del microcrédito recibido	44
Tabla 8 Cumple con el pago de sus cuotas diarias según el cronograma establecido.....	45
Tabla 9 Cuenta con un buen historial crediticio	46
Tabla 10 Los pagos diarios establecidos en su cronograma de pago le parecen los más adecuados	47
Tabla 11 En algún momento tuvo una deuda vencida con la Cooperativa San Francisco	48
Tabla 12 En algún momento pagó moras por retrasos en sus cuotas diarias a la Cooperativa.....	49

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Esquema de la investigación.....	36
Figura 2 El capital recibido lo utiliza para invertir	39
Figura 3 El importe recibido como microcrédito es suficiente para cubrir su inversión.....	40
Figura 4 Conoce el porcentaje de interés que paga por el microcrédito recibido.....	41
Figura 5 Los intereses que paga a la Cooperativa por los microcréditos recibidos le parecen adecuados.....	42
Figura 6 Le favorece pagar su deuda antes del plazo de vencimiento, por los descuentos del interés	43
Figura 7 Cuenta con los ingresos que le permite pagar las cuotas del microcrédito recibido.....	44
Figura 8 Cumple con el pago de sus cuotas diarias según el cronograma establecido.....	45
Figura 9 Cuenta con un buen historial creditico.	46
Figura 10 Los pagos diarios establecidos en su cronograma de pago le parecen los más adecuados	47
Figura 11 En algún momento tuvo una deuda vencida con la Cooperativa San Francisco	48
Figura 12 En algún momento pagó moras por retrasos en sus cuotas diarias a la Cooperativa.....	49

RESUMEN

La investigación tuvo por objetivo evaluar cuál es el impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco - 2023.

Metodología de la investigación. Tipo: aplicada. Enfoque: cuantitativo. Nivel o alcance: descriptivo. Diseño: no experimental. Población: 48.500 socios. Muestra: 381 socios. Recolección de datos: encuesta. Análisis e interpretación de datos: tablas de distribución porcentual, gráficos e interpretación.

Con relación al objetivo general: evaluar cuál es el impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco - 2023. En base a los resultados obtenidos, se concluye que los microcréditos otorgados, así como los montos recibidos son utilizados para poder invertir en sus negocios, esto les permite poder también cumplir con el pago de sus cuotas según los cronogramas establecidos por la Cooperativa, por lo que podemos deducir que los microcréditos que otorga la cooperativa tienen un impacto positivo en sus socios (microempresarios) esto se evidencia en las tablas 2,3,7,8 y 10.

Sobre las deudas vencidas con la "Cooperativa" por los microempresarios socios, las respuestas son halagüeñas ya que un gran porcentaje de los entrevistados (38%), nunca tuvieron una deuda vencida con la "Cooperativa".

Palabras clave: Microempresarios, Cronogramas, Cuotas, Microcréditos, Microfinanzas.

ABSTRACT

The objective of the research was to evaluate the impact of microcredits on the microbusiness partners of the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco - 2023.

Investigation methodology. Type: applied. Approach: quantitative. Level or scope: descriptive. Design: non-experimental. Population: 48,500 members. Sample: 381 members. Data collection: survey. Analysis and interpretation of data: percentage distribution tables, graphs and interpretation.

In relation to the general objective: evaluate the impact of microcredits on the microbusiness partners of the Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco - 2023. Based on the results obtained, it is concluded that the microcredits granted, as well Since the amounts received are used to invest in their businesses, this also allows them to comply with the payment of their dues according to the schedules established by the Cooperative, so we can deduce that the microcredits granted by the cooperative have a positive impact. their partners (microentrepreneurs), this is evident in tables 2,3,7,8 and 10.

Regarding the debts due with the “Cooperative” by the microentrepreneur members, the responses are encouraging since a large percentage of those interviewed (38%) never had a debt due with the “Cooperative”.

Keywords: Microentrepreneurs, Schedules, Quotas, Microcredits, Microfinance.

INTRODUCCIÓN

El 19 de julio de 2018 se promulgó la Ley N° 30822 que modifica la Ley N° 26702, la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros, la Ley Orgánica de Supervisión de Bancos, Seguros y AFP (SBS), etc. Las últimas regulaciones, que entrarán en vigor el 1 de enero de 2019, establecen el marco legal para las asociaciones cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC) y otorgan a la SBS el poder de monitorearlas.

Esta norma tiene como objetivo fortalecer el sistema cooperativo y brindar seguridad adicional a sus miembros, abordando uno de los puntos débiles del sistema financiero: las instituciones informales o no supervisadas que compiten directamente con las instituciones de microfinanzas. Tiene como objetivo abordar la existencia de esas empresas.

Según Tauro y otros (2020), el microcrédito fue desarrollado a mediados de la década de 1970 por el economista Muhammad Yunus a través de la institución bancaria de Bangladesh Grameen Bank como un medio alternativo para aliviar la pobreza. Su objetivo era proporcionar pequeñas cantidades de fondos a personas en situaciones económicas difíciles y sin acceso a financiamiento, con el fin de estimular la actividad económica en este sector.

El Microcrédito es una forma de incrementar el acceso al financiamiento y fue desarrollado como una propuesta para superar las limitaciones del sistema financiero formal para familias con negocios. Su esencia es que todos tengan acceso a los recursos económicos en mejores condiciones (Lacalle, 2008).

Hay muchos asuntos que solucionar en las microempresas; entre los más importantes están descubrir la necesidad de regulación adecuados y programas destinados a promover su desarrollo e incluirlos en la dinámica económica del país. El acceso al crédito, dentro de este último punto, representa uno de los mayores obstáculos en el camino a que se enfrenta un microempresario cuando necesita fondos para financiar sus actividades.

Problema general: ¿Cuál es el impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023? Justificación de la investigación: se refiere a que este estudio nos permitió evaluar el impacto del microcrédito en los socios

microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289 – Huánuco, y que los resultados ayudarán a los microempresarios a tomar mejores decisiones a la hora de utilizar el crédito. Además, la Cooperativa está mejorando aspectos que les permitan llegar a más microempresarios con los servicios que oferta.

Objetivo general: evaluar cuál es el impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco - 2023. Objetivos específicos planteados:

- 1: Identificar cómo los montos de pago los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023.
- 2: Determinar cómo los requisitos de los microcréditos afectan a los socios microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023.
- 3: Determinar cómo los plazos de pago de los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023.

Esta investigación estuvo sujeta a las siguientes limitaciones: breve bibliografía sobre el tema del microcrédito. Falta de tiempo de los socios (solicitantes del microcrédito) para completar las encuestas. Viabilidad de la investigación: es posible porque se dispone del capital humano necesario así como de los correspondientes recursos económicos, materiales y de financiamiento. La investigadora tiene interés en realizar este trabajo, ya que es colaboradora de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco.

Metodología de la investigación. Tipo: aplicada. Enfoque: cuantitativo. Nivel o alcance: descriptivo. Diseño: no experimental. Población: 48.500 socios. Muestra: 156 socios. Recolección de datos: encuesta. Análisis e interpretación de datos: tablas de distribución porcentual, gráficos e interpretación. La principal conclusión a la que se arribó fue los microcréditos que oferta la “Cooperativa” ha contribuido a la reducción de la pobreza .

Esta entidad de microfinanzas tendrá un mayor impacto indirecto, en términos de crear empleo y mejorar los salarios. Algunas organizaciones

micro financieras no reguladas también representan un mecanismo directo impacto.

Síntesis del contenido: Capítulo I Problema de Investigación, Capítulo II Marco Teórico, Capítulo III Metodología de la Investigación, Capítulo IV Resultados, Capítulo V Discusión de Resultados, Conclusiones, Recomendaciones, Referencias Bibliográficas.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Crespo, (2019) afirma en su investigación a nivel de Latinoamérica: “*El microcrédito en los países en desarrollo de América Latina*” que el microcrédito se ha utilizado durante décadas para abordar la situación social y económica de la sociedad y siempre se ha considerado como una medida o método para combatir la pobreza extrema.

En América Latina, la pobreza extrema se redujo en un porcentaje significativo entre 1990 y 2007, principalmente gracias a estos servicios financieros; los datos son muy positivos. Es cierto, esto realmente depende del país, en la última década el crecimiento ha sido positivo y podemos afirmar que estos datos seguirán siendo los mismos o incluso mejores, pero como dicen los expertos, esto es sólo el comienzo para lograr la meta o el objetivo propuesto. Es importante introducir otros medios además del microcrédito para lograr la inclusión financiera. (CEPAL, 2008).

Si bien el Perú es uno de los entornos más favorables para el desarrollo de las microfinanzas en el mundo, el nivel de inclusión financiera se encuentra entre los más bajos de la región. Este informe es publicado por expertos experimentados que analizan los principales desafíos de la inclusión financiera en el Perú y brindan una serie de recomendaciones para superarlos.

Los grupos vulnerables generalmente utilizan canales informales en sus actividades financieras, aunque los préstamos son más caros y riesgosos debido a las altas tasas de interés. Una de las características importantes de las microfinanzas es que incluye una gama de instrumentos financieros diseñados específicamente para apoyar a las microempresas y a las personas más allá del financiamiento tradicional.

Los productos de microfinanzas son desarrollados y distribuidos por instituciones de microfinanzas (IMF) que brindan servicios financieros a comunidades fuera del sistema bancario tradicional. Las IMF varían en términos de su personalidad jurídica (EDPYMES, ONG, asociaciones, bancos, cooperativas de crédito, etc.), tamaño, estructura y regulaciones.

Al igual que en los bancos comerciales, los modelos de calificación crediticia también ayudan a decidir si se acepta o rechaza una solicitud de crédito después de evaluar y medir el riesgo de incumplimiento, por lo que estos modelos también son muy importantes en el caso de las entidades de crédito.

Las microfinanzas fortalecen los mercados internos al brindar acceso a los mercados financieros a grupos vulnerables y de bajos ingresos que están excluidos del sistema financiero porque no necesitan garantías de instituciones bancarias fuertes. Constituye una herramienta de desarrollo regional para promover y fortalecer el desarrollo económico regional de Huánuco.

A través de consultas con miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ltda. de San Francisco, encontramos personas que demostraron un espíritu emprendedor en algunos casos, indicando voluntad de continuar construyendo algún tipo de negocio y probando otros nuevos. En otros casos, los fondos disponibles de los microcréditos recibidos se utilizan para satisfacer necesidades individuales (consumo) sin desarrollar ideas innovadoras para utilizar estos fondos en una inversión, los objetivos del microcrédito proporcionado por las cooperativas corren el riesgo de no cumplirse, a lo mejor para poder pagar cuotas diarias según el microcrédito recibido, lo que perjudicará a la Cooperativa porque el capital entregado a los socios no podrá recuperarse en el corto plazo.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de “San Francisco” No. 289 Huánuco, es una institución solidaria con más de 57 años de actividad encaminada a satisfacer las necesidades económicas y sociales de sus socios (clientes). El objetivo de esta investigación es evaluar el impacto en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cuál es el impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023?

1.2.2. PROBLEMA ESPECÍFICOS

PE1: ¿Cuál es el impacto de los montos de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023?

PE2: ¿Cuál es el impacto de los requisitos de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023?

PE3: ¿Cuál es el impacto del pago de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Evaluar cuál es el impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco - 2023.

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

OE1: Identificar cómo los montos de pago los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023.

OE2: Determinar cómo los requisitos de los microcréditos afectan a los socios microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023.

OE3: Determinar cómo los plazos de pago de los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023.

1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

Este estudio analiza las teorías propuestas por diferentes autores para dar una base científica a futuras investigaciones y socialización de este tipo de organizaciones cooperativas, como es el caso del microcrédito para futuras investigaciones y para la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289 de Huánuco.

1.4.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

Los resultados obtenidos en nuestro estudio permitirán ser explotados y aplicados en diferentes MYPES de la ciudad. Esta información es esencial para tomar decisiones crediticias y lo diferencia competitivamente en los mercados financieros. Este estudio será una buena opción para identificar el mecanismo adecuado para obtener un préstamo completo, la forma más correcta de elegir una institución financiera y comparar el nivel de competitividad de la ciudad de Huánuco.

1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

Se utilizaron métodos, procedimientos y técnicas metodológicas, incluido un cuestionario que permitió recolectar información a través de una encuesta realizada a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289 – Huánuco, la información realizada apoyó el desarrollo de un trabajo investigativo justificado.

1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

Esta investigación estuvo sujeta a las siguientes limitaciones:

- Breve bibliografía sobre el tema del microcrédito.
- Falta de tiempo de los socios (solicitantes del microcrédito) para completar las encuestas.

1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Fue posible porque se dispuso del capital humano necesario, así como de los correspondientes recursos económicos, materiales y de financiamiento. Además, la investigadora tiene un interés genuino en realizar este trabajo ya que es colaboradora de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289 de la ciudad de Huánuco.

Además, se contó con material bibliográfico sobre temas de investigación y la capacidad de la Cooperativa para brindar información, como se muestra en el formulario de consentimiento adjunto en los anexos. Se dispuso de los recursos económicos necesarios en todas las fases para llevar a cabo la investigación.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1 ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Sanhueza (2023) en su trabajo titulado: *“Las microfinanzas como herramienta de apoyo al sector microempresario en Chile: situación y desafíos”* para el doctorado en integración y desarrollo económico presentado en la Universidad Autónoma de Madrid. El tipo de investigación seleccionado es la investigación no experimental (estudios observacionales o estudios no manipulativos), especialmente estudios transversales. Este estudio compara dos grupos: un grupo que recibió servicios de microcrédito y otro que no recibió servicios de microcrédito, siendo este último un grupo de control. Se hallaron evidencias de los beneficiarios de microcréditos en bases de datos de bancos y organizaciones gubernamentales. La organización de control se originó a través de una fuente secundaria (encuesta de caracterización socioeconómica de los hogares chilenos). Los grupos de comparación estadísticamente más similares se establecen mediante el método de "comparación por pares". La principal conclusión a la que nos encontramos es que, para analizar el impacto del crédito en los microempresarios beneficiarios, se elaboró un modelo para evaluar su impacto en el nivel de ingresos de los microempresarios. Además, para otras variables, solo examinamos con más detalle la percepción de los inversores sobre su nivel de progreso. Al caracterizar a los beneficiarios de bancos y ONG de la zona de La Araucanía-Chile, se puede apreciar que los individuos que reciben microcréditos son principalmente mujeres y relativamente jóvenes entre 25 y 45 años de edad, cuyo perfil de residencia es casado, que no sea cabeza de familia, que no haya completado la escuela secundaria y cuyo hogar esté conformado por entre cuatro y seis personas generalmente, es decir un grupo homogéneo de personas escogidas.

Orazi (2022) obtuvo el Doctorado en Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional del Sur, Argentina, con su tesis titulada *“Inclusión*

financiera en Argentina: Estudio de la demanda de microcrédito en la ciudad de Bahía Blanca". Se muestran diversos métodos de análisis de datos empleados. Se destacan las ventajas y limitaciones de cada metodología y cómo se aplican en este trabajo. En primer lugar, una explicación de la funcionalidad y ventajas del mapa autoorganizado de Kohonen, una metodología descriptiva que utiliza redes neuronales artificiales para analizar grandes volúmenes de datos. Luego se presentan de manera detallada los conceptos teóricos del análisis de datos bivariados y multivariados, sus valores esperados y su capacidad de explicación. Finalmente se presentan diversos métodos para calcular la demanda potencial de microcrédito que se emplearon para evaluar el volumen potencial del mercado de microfinanzas en Argentina. Conclusión: En la ciudad de Bahía Blanca se encuentran establecidos establecimientos que no están excluidos de los servicios financieros habituales. Esto genera vulnerabilidad para estos hogares debido a que no pueden enfrentar incrementos en sus ingresos o gastos inesperados, o porque no disponen de los recursos financieros necesarios para invertir en negocios, viviendas o bienes o servicios para mejorar su calidad de vida. Los factores determinantes de la inclusión financiera son concordantes con el análisis del caso argentino en 2015, excepto en los hogares en los que el PSH es mujer y tiene menos probabilidades de tener una cuenta bancaria, una cuenta bancaria por internet y un préstamo bancario. Solo ocurre con las tarjetas de crédito. Dado que PSH es una cuenta de cuentas patronales o personales, existe probabilidad de acceder a cuentas bancarias y tarjetas de crédito, aunque no se aprecia en el análisis nacional (ENES) de 2015. El mercado se encuentra enfocado en atender a los hogares con ingresos superiores a los habituales. Las medidas de inclusión financiera y digital deberían enfocarse en aquellos grupos de edad más jóvenes, las mujeres y los hogares con niveles de educación superior a los ingresos más bajos.

Camacho (2021) "Bienestar y felicidad: La influencia del ingreso, la riqueza y el empleo en el bienestar a nivel urbano". La situación de Montevideo en Uruguay ha sido de gran relevancia y son temas notables

en la actualidad. Consecuencia: el propósito del estudio es comprender las consecuencias de tres variables económicas del bienestar objetivo en el bienestar individual (bienestar subjetivo) en un entorno urbano. Al aplicar un modelo de regresión logística en datos de Montevideo, se aprecia una relación significativa entre el ingreso, la riqueza y el desempleo de una persona y la probabilidad de describir su felicidad (positiva en ambas situaciones). Los hallazgos alcanzados brindan la oportunidad de colaborar en la elaboración de la política nacional.

2.1.2 ANTECEDENTES NACIONALES

Romero, (2020) *"La demanda de microcréditos informales en el mercado de abastos de la ciudad de Tingo María - 2019"*. Título de Economista. Universidad Nacional Agraria de la Selva, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Durante el estudio realizado, se llevó a cabo un estudio específico sobre la demanda de microcréditos informales en el mercado de abastos de la ciudad de Tingo María, con el propósito de identificar los factores que impulsan la difusión de este tipo de crédito e identificar las causas de la falta de integración de los comerciantes del mercado de alimentos de la ciudad al sistema financiero formal. La principal dificultad para que los comerciantes obtengan crédito formal con fines productivos parece ser la existencia de garantías; estos procedimientos son muy engorrosos y a menudo no se dispone de los documentos necesarios para disminuir el peligro crediticio. El propósito principal es: identificar los factores que influyen en la demanda de microcrédito informal en el mercado de abastos de la ciudad de Tingo María; metodología empleada: hipotético-deductivo. Tipo de investigación básica, nivel: correlación descriptiva, diseño transversal no experimental, presentación final para determinar la interacción de variables en el problema planteado. Los medios de recolección de información son encuestas, entrevistas, revisión de documentos, observación directa, revisiones bibliográficas y otros. Conclusión fundamental: Según los hallazgos de las pruebas de relevancia total, se demostró con un nivel de confianza del 5% y en términos del coeficiente de determinación del 80.89% que los factores

(tasa de interés, garantías requeridas, plazo) relacionados con el microcrédito informal aumentan significativamente la demanda de microcréditos informales en el mercado de alimentos de esta la localidad.

Cabezas (2019) *"Desarrollo económico y microfinanzas de los Hogares Atendidos por Caja Huancayo en el distrito de Comas, Lima"*. Licenciatura en Economía de la Universidad Nacional Federico Villarreal. Estudiante de estudios en Economía. Se obtuvieron datos mediante encuestas a los hogares atendidos por Caja Huancayo en el distrito de Comas. Se obtuvieron datos acerca del nivel de ingresos del hogar, los activos del solicitante y las evaluaciones de la situación financiera del mismo. De igual manera, se obtuvieron datos sobre la situación del crédito de los hogares y se llevó a cabo un análisis descriptivo de las características de los clientes atendidos por Caja Huancayo. Descubrimientos fundamentales: Los hallazgos obtenidos indicaron que el 80,3% de los hogares incrementaron sus ingresos mensuales en efectivo y, en lo que respecta a la creación de riqueza, el 79,7% de los hogares los aumentaron. En cuanto a la calidad financiera, la mayoría de los encuestados se encuentran en el nivel 3 y 2, respectivamente, el 59,4% y el 34,8%. De acuerdo con las estadísticas, estas tres dimensiones, aunque el ingreso monetario, la acumulación de activos y la autoestima de las condiciones financieras determinan el bienestar financiero, solo una dimensión es relevante para las microfinanzas, a saber, la evaluación de la situación financiera del hogar. En cuanto a ambos. En caso contrario, no se podría establecer un vínculo estadístico con las empresas de investigación.

Vargas (2019) *"La influencia de los créditos concedidos por Financiera Confianza en el progreso socioeconómico de las mujeres en la zona de Jazán - 2016"*, Facultad de Economía y Gestión. Licenciatura en Turismo. Universidad Nacional de Amazonas. El propósito de la investigación es determinar las consecuencias de los préstamos grupales realizados por "Financiera Confianza" en el desarrollo socioeconómico de las mujeres en la zona de Jazán. Se plantea la siguiente opinión: el impacto de los préstamos grupales realizados por

Financiera Confianza en el progreso social y económico es beneficioso, por ejemplo: A. Beneficios para la calidad de vida y el crecimiento empresarial, así como consecuencias adversas. B. Deuda no controlada. El estudio se fundamenta en reflexiones como el desarrollo, el derecho bancario y de seguros, la teoría económica y la teoría del progreso humano. Se emplean métodos descriptivos, inductivos, deductivos y analíticos sistemáticamente para detectar las características, causas y efectos de los objetivos de la investigación y para elaborar cuadros y gráficos estadísticos obtenidos de las investigaciones llevadas a cabo por los investigadores. Los resultados obtenidos son los siguientes. Se puede apreciar que, para créditos grupales con un pago mínimo de S/.300.00, se han registrado 526 créditos en un año con una aportación total de S/.873,960.00, un total de 52 moras en un año y un incremento de capital en dos o tres años después de un tiempo, en realidad se duplicaron. La conclusión es que los efectos positivos son los siguientes: incremento de capital de la empresa receptora, mejoramiento de la calidad de vida, mejoramiento de las relaciones sociales e integración en la vida cotidiana de los ciudadanos.

2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES

Felipe, Tucto y Vásquez (2019) *“Los Créditos de IDESI-Huánuco y su relación e impacto con el desarrollo empresarial de las microempresas del sector comercio de la ciudad de Huánuco, 2017-2018”*. Tesis: Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Objetivo: Determinar la relación y el impacto de los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco y el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio de la Ciudad de Huánuco, 2017-2018. Nivel investigación: descriptivo – correlacional. Hernández y otros (1997), este nivel de investigación permite describir y determinar las relaciones entre las variables de estudio, la relación que existe entre los créditos otorgados por el IDESI-Huánuco y el desarrollo empresarial de las microempresas del Sector Comercio la ciudad de Huánuco y son clientes/beneficiarios del IDESI. Tipo aplicada: se utilizó los conocimientos de la ciencia económica, precisamente de la teoría del

financiamiento y su repercusión en el desarrollo de las microempresas. Diseño de investigación: no experimental, no se hace manipulación alguna de los objetos de estudio ni de las variables en estudio, sino que se analizan tal y como ocurren en la realidad. Tipo de datos a utilizarse: diseño corte transversal. Conclusiones: Se evidencia la existencia de una relación directa (positiva) entre los montos de créditos otorgados por el IDESI HUÁNUCO y los niveles de ventas de las microempresas; dado que el estadístico de correlación de Pearson es 0.7731, y es estadísticamente significativo. - Se evidencia la existencia de una relación directa entre los montos de créditos otorgados por el IDESI HUÁNUCO y los niveles de rentabilidad de las microempresas analizadas, dado que el estadístico de correlación de Pearson es igual a 0.8565, y es significativo.

Apac (2019) *"La gestión de microcréditos y el desarrollo empresarial de las microempresas de la sección ropa de vestir en el mercado modelo de Huánuco durante el año 2019"*. Título Contador Público. Universidad de Huánuco. El propósito principal: mostrar cómo el crédito microcrédito tiene un impacto en el progreso empresarial de las microempresas del sector confección en el mercado modelo de Huánuco 2019. La investigación se realiza de forma cuantitativa, de nivel descriptivo, de nivel descriptivo, se analiza, se interpreta, describen y registra características y correlaciones debido a que tiene como propósito evaluar el nivel de relación entre dos o más variables. El cuestionario contiene 16 preguntas a 164 microempresas del sector. Dado la correlación de Pearson se concluye que el microcrédito tiene un impacto en el desarrollo empresarial, con una relación de 0.241, como se muestra en el Cuadro No. 17; Esto significa que las instituciones financieras están contribuyendo a la oferta de microcréditos y colaborando en el desarrollo de microempresas, lo cual demuestra que se está favoreciendo el combate de los préstamos ilegales que aún existen. Se evalúa que han experimentado un incremento significativo en el desarrollo de su empresa, ya que ahora se sienten capaces, motivados y capacitados más que antes del crédito han experimentado

un incremento en su calidad de vida, mejora de las compras, las ventas y la formalización. Principales hallazgos: la fuente del microcrédito tiene un impacto en el desarrollo empresarial de las microempresas del sector de la confección en el mercado modelo Huánuco, obteniendo una correlación de Pearson de 0.241, y este resultado positivo es muy elevado, se acepta la hipótesis general. Los empleados de microempresa han experimentado un incremento significativo en cuanto a su progreso en y al desarrollo, ya que ahora se sienten más capaces, motivados y capacitados que antes del ámbito de créditos.

Godoy y Solís (2018) *“Microfinanzas y crecimiento de las Mypes del sector maderero en los distritos de Huánuco, Amarilis y Pillco marca, periodo 2002 – 2017”*. Título Economista. Universidad Hermilio Valdizán. Se encuentran ubicadas 46 empresas de madera en los distritos de Huánuco, Pillco marca y Amarilis. El muestreo es: según una fórmula de muestreo aleatorio, se encuestaron 28 compañías de madereras. La investigación se aplica y el tipo de estudio es explicativo o causal. Diseño cuantitativo no experimental. Este estudio empleó un enfoque inductivo que requiere examinar variables específicas para determinar su generalización. La técnica empleada en nuestra investigación consiste en presentar con detalle el número de empresas del sector maderero en las regiones de Huánuco, Amarilis y Pillco marca, donde se encuentran disponibles recursos para el crecimiento de sus MYPES mediante la ayuda de nuestra asistencia. Se pueden beneficiarse de un crédito para incrementar el crecimiento y generar más ingresos a través de préstamos que se les otorgan con tasas bajas de intereses y se llegó a concluir que sí durante el incremento de las tasas de interés, se incrementan las ventas y utilidades de las empresas madereras, además de los plazos y los tipos de crédito que estas entidades utilizan, lo cual contribuye a las empresas maderas a obtener un crédito.

2.2. BASES TEÓRICAS

Reglamento de Cooperativas de Ahorro y Crédito. El 19 de julio de 2018 se promulgó la Ley N° 30822, que modifica la Ley N° 26702, la Ley General del Sistema Financiero y de Seguros, la Ley Orgánica de Supervisión de Bancos, Seguros y AFP (SBS), etc. Las normas que entrarán en vigor el 1 de enero de 2019, establecen el marco legal para las asociaciones cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC) y otorgan a la SBS el derecho de controlarlas.

Esta norma tiene como objetivo fortalecer el Sistema Cooperativo y brindar seguridad adicional a sus miembros eliminando una de las debilidades del sistema financiero: las instituciones informales o no reguladas que compiten directamente con las instituciones de microfinanzas. Pretende solucionar el problema de la existencia de estas empresas.

Esta norma define las características de COOPAC, que trabaja únicamente con socios y no tiene autoridad para solicitar recursos del público ni colaborar con terceros, y también establece, entre otras cosas, la obligación de identificar su órgano rector. COOPAC cuenta con un sistema modular de tres niveles en función del volumen total de activos. Nivel 1: COOPAC, activos totales 600 UIT. Nivel 2: COOPAC cuyo activo total supere las 600 UIT, hasta 65.000 UIT. Nivel 3: Las COOPAC con activos totales superiores a 65.000 están obligadas a realizar clasificaciones de riesgo anuales de acuerdo con las normas de la SBS.

Dependiendo del nivel del sistema modular en el que se encuentre COOPAC, COOPAC puede realizar tareas específicas, lo que amplía la capacidad de ejecutar actividades, incluida la recepción de una remuneración durante el período de servicio. Además, la ley creó un Registro Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito, que no tienen autoridad para recaudar fondos del público. Esto es responsabilidad del Subjefe del Departamento de Cooperativas, quien obliga a COOPAC a inscribirse en el registro y les otorga un plazo de 20 días hábiles, contados a partir de la fecha de su inscripción en los Registro Públicos (SUNARP).

Por último, el régimen prevé la creación de un Fondo Cooperativa de Protección de Depósitos para proteger a los miembros inversionistas de COOPAC por un período de 24 meses, así como obligación de cumplir las

normas en materia de prevención del blanqueo de capitales dinero y financiación del terrorismo.

2.2.1. MICROCRÉDITO

Según Tauro y otros (2020), el microcrédito fue desarrollado a mediados de la década de 1970 por el economista Muhammad Yunus a través de la institución bancaria de Bangladesh Grameen Bank como un medio alternativo para aliviar la pobreza. Su objetivo era proporcionar pequeñas cantidades de fondos a personas en situaciones económicas difíciles y sin acceso a financiación, con el fin de estimular la actividad económica en este sector.

El Microcrédito es una forma de incrementar el acceso al financiamiento y fue desarrollado como una propuesta para superar las limitaciones del sistema financiero formal para miles de familias con negocios. Su esencia es que todos tengan acceso a los recursos económicos en mejores condiciones (Lacalle, 2008).

Ramírez, Maguiña, Huerta, (2020) La mayoría de los microempresarios rurales en el Perú dirigen pequeños negocios, otros concentran sus actividades en particular en restaurantes, peluquerías, servicios de internet, pequeñas y medianas empresas, confitería, etc.

Sampieri, H. y Hernández, O. (2008). Una cooperativa de crédito es una organización sin fines de lucro autorizada para aceptar depósitos y prestar dinero a individuos. Promueven el desarrollo rural y la asistencia técnica. La Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco recauda diariamente los micro préstamos otorgados a sus socios (clientes) de acuerdo con un cronograma de pagos establecido.

2.2.1.1. IMPORTE DEL MICROCRÉDITO

Según Conde (2005), el microcrédito es un pequeño préstamo otorgado a personas pobres o muy pobres para iniciar proyectos empresariales, como microempresas, y generar ingresos.

Grandes Satorre (2012) considera el microcrédito como pequeños préstamos tomados por personas de bajos ingresos cuyo objetivo principal es invertir en negocios productivos. Además, Pollinger y Outhwaite (citado en Álvarez, 2013) definen el

microcrédito como el acceso a servicios financieros que no requieren requisitos de seguridad significativos para que las personas pobres administren un negocio.

"El monto recibido en concepto de microcrédito está directamente relacionado con la capacidad de pago del prestatario, que se determina mediante evaluaciones crediticias realizadas por analistas de crédito". (Caja Arequipa, 2014).

El monto del micropréstamo es el monto del préstamo al que tiene acceso el prestatario (como en el caso de los propietarios de micro o pequeñas empresas). La SBS señala que "el monto final del microcrédito recibido refleja el acceso del prestatario a otros microcréditos en ese momento, bajo ciertas condiciones y circunstancias, incluidos los resultados de una evaluación crediticia" (SBS, 2014).

El monto y los términos de los pagos del microcrédito de las MYPES están de acuerdo con las necesidades reales de financiamiento y en la medida en que el microcrédito permite financiar las actividades comerciales de las MYPES y satisface las necesidades reales de financiamiento de estas empresas. Esto muestra lo que ya se está haciendo, FEPCMAC concluyó que esto es indicativo, afirmando que "más microcréditos permitirán financiar a mayor escala las inversiones de las MYPES, aumentando así significativamente la probabilidad de lograr un mayor crecimiento". (Asociación Regional de Cajas de Ahorro y Crédito del Perú, 2012).

Indicadores:

- **Capital de microcrédito**

El autor Gutiérrez (2005) El microcrédito es una modalidad de financiamiento que se caracteriza por el préstamo de pequeñas cantidades de recursos económicos que se convierten en capital para impulsar proyectos productivos de personas y Mypes en los diferentes sectores de la economía. La característica principal es que son mecanismos de financiamiento para empresas y microempresas formales. informales. Se trata de la cantidad de

recursos que necesita una persona o microempresa para realizar sus operaciones con normalidad, por lo que el microcrédito en muchas ocasiones representa el capital y los activos con lo que un emprendimiento es capaz de llevar a cabo sus funciones en el corto plazo.

- **Intereses del microcrédito.**

La tasa de interés es un precio, es el costo de utilizar recursos extranjeros y como el recurso extranjero utilizado en los mercados financieros es el dinero, normalmente se dice que la tasa de interés es el costo del dinero (prestado). Actualmente, el tipo de interés medio de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo para préstamos de consumo a personas físicas es del 20,99%. Como son una institución sin fines de lucro, no les preocupa la rentabilidad, sino el servicio a sus miembros”. En el banco, el coste del mismo préstamo es del 40,82%. Los intereses de los microcréditos se centran principalmente en la gestión y los plazos de pago. La Caja Municipal de Ahorro y Crédito, la Cooperativa de Ahorro y Préstamo y las Edpymes ofrecen financiamiento de manera “más sencilla”, implementando medidas menos complicadas y estrictas, así como requisitos menos altos y accesibles a personas naturales y pequeñas empresas. Además, son instituciones financieras que otorgan préstamos a solicitantes que son rechazados por los principales bancos porque el solicitante no cumple con los requisitos mínimos, como recibir el ingreso mínimo requerido, tener un tiempo determinado para incorporarse y trabajar como una empresa, baja calificación crediticia. (Certus, 2019).

2.2.1.2. REQUISITOS PARA ACCEDER AL MICROCRÉDITO

Antes de conceder un préstamo, las entidades financieras suelen exigir una serie de condiciones y garantías para comprobar la solvencia del cliente y verificar su capacidad de endeudamiento. Estos incluyen la edad suficiente, otros préstamos anteriores, así como la solvencia y los ingresos. Hay particulares y micro empresarios que se niegan a solicitar préstamos, según testigos

que dicen que no acuden a instituciones financieras reguladas porque los requisitos exigidos son demasiado elevados. Esta situación permite que instituciones como las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por ejemplo, ganen influencia en muchos lugares del Perú al tener mayor flexibilidad en la aprobación de préstamos.

En general, las empresas que otorgan microcréditos imponen los siguientes requisitos a sus clientes potenciales:

- DNI vigente, pareja.
- Tarjeta de extranjería o permiso de residencia temporal.
- Documentos relativos a la propiedad del inmueble o del local comercial del propietario.
- Factura de electricidad.
- Facturas de agua.
- Recibo de compra o venta según SUNAT. (BBVA, 2023).

Indicadores:

- **Capacidad de pago**

Se trata de la disposición por la que las empresas y los particulares deben pagar sus deudas con sus proveedores. Los pasivos a corto plazo están cubiertos por activos corrientes y los pasivos a largo plazo están cubiertos por activos a largo plazo, incluidos los activos inmobiliarios. Si está muy endeudado, lo que significa que sus obligaciones y gastos superan el 70% de sus ingresos, no es elegible para recibir crédito porque su capacidad de pago es baja. Aclarando conceptos:

- Limitaciones de nómina. Último día para atender obligaciones de pago.
- Plazos. El día en que comienza el plazo de pago y finaliza con el plazo de pago.
- Fecha de la factura. Suele coincidir con la fecha de corte y es el día en el que se crea la factura para el pago.
- Se requiere pago. Importe a pagar antes de la fecha límite.
- Pago total para no generar intereses. El monto que se debe pagar para evitar incurrir en intereses adicionales.

- Pagos mensuales o quincenales. Un pago puntual de un contrato de crédito es un pago dentro de un plazo de 30 o 15 días.
- Saldo bancario. El saldo restante deberá ser pagado en su totalidad. Para las entidades de crédito, los clientes tienen una buena solvencia si pueden hacer frente a sus obligaciones con tranquilidad. (Achain, 2010. Página 24).

- **Historial de crédito**

Un historial crediticio es un informe que rastrea el comportamiento de todos los productos financieros solicitados. Cada préstamo se registra desde el inicio de la vida financiera hasta la actualidad, pero no sólo eso, sino también el comportamiento observado en relación a estos productos: ya sea puntualidad, morosidad o incumplimiento de las obligaciones de pago.

Cada persona involucrada en actividades financieras tiene un historial crediticio, y las cooperativas u otras organizaciones industriales pueden verlo y evaluar si son elegibles para un nuevo préstamo.

Un historial crediticio negativo se debe a que estás atrasado en tus deudas o simplemente no las has pagado. Como resultado, las entidades de crédito lo percibirán negativamente, las instituciones financieras ya no confiarán y no podrá obtener nuevo crédito.

Esto puede incluso afectar a sus posibilidades de conseguir un trabajo, ya que muchas empresas comprueban a menudo la solvencia de los solicitantes, especialmente cuando se presentan a instituciones financieras. (Delgado, 2022). Con un buen historial crediticio tienes acceso a:

- Aumentar el límite de crédito de la tarjeta.
- Obtenga una hipoteca o un préstamo para automóvil.
- Acceso a crédito empresarial o comercial.
- Ventajas en tipos de interés, etc.

2.2.1.3 PLAZOS

Según el Banco de España (2023) es el plazo establecido para el cumplimiento de una obligación o para la ejecución de una acción. El plazo de un microcrédito es el periodo comprendido entre su concesión y su vencimiento.

Indicadores:

- **Periodo medio de cobro**

Este es el número promedio de días que le toma a una empresa cobrar los pagos de los clientes. Desde la perspectiva del ciclo de devolución, este es el número de días desde que se vende un producto hasta que se elimina. Desde una perspectiva financiera, es la cantidad de días que financia a sus clientes. En general, las empresas deberían esforzarse por reducir los tiempos medios de pagos. Sin embargo, su optimización debe realizarse en paralelo con la duración requerida del crédito comercial otorgado por la empresa. (Fernández, 2016).

Si una empresa vende a una empresa más grande con menos poder de negociación, es posible que se requiera un período de crédito más largo. Por el contrario, si los productos de una empresa tienen una gran demanda, es posible que se acorte el plazo del préstamo o que se requieran pagos en efectivo. Para calcular esto, necesita saber la cantidad promedio de clientes que tiene una empresa durante un período de tiempo (generalmente un año). Estos se pueden determinar aproximadamente sumando el número de clientes del período estudiado y el período anterior. Luego divide el resultado de esta suma por dos.

- **Deuda vencida**

Deuda morosa es una deuda que ha vencido su fecha de vencimiento. La deuda morosa también puede suponer un vencimiento anticipado expresamente pactado si no se cumplen determinadas condiciones (por ejemplo, si no se paga una de las cuotas del préstamo). Una deuda es la obligación de una persona física o jurídica de reembolsar el capital prestado según los

términos acordados entre el deudor y el acreedor (monto total, plazo, intereses, cuotas). Los términos determinan cuándo cada parte involucrada debe cumplir el contrato. (Economipedia, 2020).

- **Moratoria de préstamos**

García (2014), la moratoria es una prórroga que se concede al deudor, permitiéndole posponer el pago de una deuda o la realización de determinados trámites, siempre por acuerdo entre ambas partes. En él, el acreedor fija ciertas condiciones y requisitos para que el deudor, si los cumple, pueda beneficiarse del aplazamiento de sus obligaciones por un tiempo determinado.

En general, las moratorias tienen como finalidad ayudar a todos aquellos ciudadanos que se encuentran en situaciones excepcionalmente complicadas, como el fallecimiento del sustentador de la familia, la pérdida del empleo o la aparición de una deuda que les obligue a realizar esfuerzos económicos. Casi nunca estos ciudadanos con condiciones médicas graves podrán beneficiarse de un aplazamiento en el pago de sus obligaciones.

2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

- 1. Cajas Municipales de Ahorro y Crédito:** La organización financiera tiene como objetivo otorgar créditos a micro y pequeñas empresas y captar depósitos regulados por la Superintendencia de Banca y Seguros. (SBS, 2012).
- 2. Cartera cuyo plazo de ejecución haya superado:** En total, los préstamos se encuentran vencidos y en proceso de pago judicial. (SBS, 2010).
- 3. Cooperativas de Ahorro y Crédito:** Las organizaciones trabajan con el fin de mejorar el bienestar de sus integrantes. Las ganancias se transfieren a los socios mediante comisiones más elevadas (Ley 30822 - 2018 MEF).
- 4. Exclusión Económica:** Esto se refiere a la carencia de acceso a bienes y servicios que se ofrecen por el sistema financiero formal. Si no cuenta con acceso a productos financieros distintos al efectivo. (Lacalle 2006, Glosario Básico de Finanzas).

5. **Individuo:** También denominada persona natural, se refiere a aquellos que tienen la ciudadanía y la residencia y que ejercen derechos y desempeña deberes de forma individual o independiente. (Art. 55 del Código Civil).
6. **Microempresas:** La entidad económica está conformada por personas naturales o jurídicas, sin importar la forma organizativa y jurídica establecida por la ley. Ingresos superiores a 150 dólares. (Plan de Promoción del Desarrollo y Crecimiento Empresarial y Desarrollo Empresarial Integral).
7. **Organizaciones de Microfinanzas:** Las organizaciones financieras no bancarias ofrecen servicios de financiamiento a MYPES y a sus familiares. (Escobedo, 2014).
8. **Pequeñas y Medianas Empresas:** Se trata de entidades económicas que conforman personas físicas o jurídicas, sin importar la forma organizativa y jurídica establecida por la legislación vigente. Ingreso de 1700-2300 UIT (Ley que promueve el progreso productivo y el crecimiento de las organizaciones).
9. **Patrimonio:** La actividad total de una persona u organización que está sujeta a evaluación económica. (SBS, 2010).
10. **Riesgo de crédito:** Es posible que se produzcan pérdidas debido a la incapacidad o la falta de voluntad del sujeto de contrato para cumplir con sus obligaciones contractuales (SBS, 2010)
11. **Solvencia:** Disponibilidad de fondos y capacidad para generar ingresos para desempeñarse con responsabilidad en las tareas de gestión diarias. (García Pérez, 1997).
12. **Tipo de Interés Activo:** Los intereses que las organizaciones financieras tienen por adquirir instrumentos relacionados con sobregiros, descuentos y diversos préstamos sujetos a cambio (Escobedo Zegarra, 2014: 24).
13. **Tipo de Interés Pasivo:** La suma que los bancos pagan a las personas que invierten su capital en un producto que genera beneficios. Escobedo, 2014).
14. **TIR:** La Tasa Interna de Rendimiento (TIR) se considera la tasa de rendimiento proporcionada por una inversión. (SBS).

2.4. VARIABLE

- Microcréditos

Dimensiones

- Montos
- Requisitos
- Plazo

2.5 OPERACIONALIZACIÓN DE VAIABLES (DIMENSIONES E INDICADORES)

Tabla 1

Operacionalización de variables

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS
MICROCRÉDITOS	Montos de los microcréditos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Capital. ▪ Intereses. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ¿El capital recibido lo utiliza para invertir? 2. ¿El importe recibido como microcréditos es suficiente para cubrir su inversión? 3. ¿Conoce el porcentaje de interés que paga por el microcrédito recibido? 4. ¿Los intereses que paga a la Cooperativa por los microcréditos recibidos le parecen adecuados? 5. ¿Le favorece pagar su deuda antes del plazo de vencimiento del microcrédito, por los descuentos del interés?
	Requisitos.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Capacidad de pago. ▪ Historial crediticio. 	<ol style="list-style-type: none"> 6. ¿Cuenta con ingresos que le permiten pagar las cuotas del microcrédito recibido? 7. ¿Cumple con el pago de sus cuotas diarias según el cronograma establecido? 8. ¿Cuenta con un buen historial crediticio?
	Plazos.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Plazo promedio de cobranza. ▪ Deuda vencida. ▪ Moratoria del crédito. 	<ol style="list-style-type: none"> 9. ¿Los plazos diarios establecidos en su cronograma de pago le parece adecuado? 10. ¿En algún momento tuvo una deuda vencida con la Cooperativa San Francisco? 11. ¿En algún momento pagó moras por retrasos de sus cuotas diarias a la Cooperativa?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación fue Aplicada. Para Murillo (2008), la investigación aplicada se denomina “investigación práctica”. Se caracteriza porque la aplicación o utilización de los conocimientos adquiridos se persigue después de la implementación y sistematización de prácticas basadas en la investigación y el tiempo adquiere otros conocimientos.

3.1.1. ENFOQUE

El estudio adoptó un enfoque cuantitativo. Según Sampieri et al., (2004), un enfoque cuantitativo es el análisis de la realidad objetiva basado en mediciones numéricas y análisis estadístico para determinar predicciones y patrones de comportamiento para un fenómeno o problema formulado.

Por lo tanto, en esta Tesis, utilizamos los cuestionarios como una herramienta a través de la cual se pueda sistematizar y estandarizar estadísticamente los resultados.

3.1.2. ALCANCE O NIVEL

La investigación requiere un nivel o alcance descriptivo. Como indica Arias (2012, p. 24), la investigación descriptiva consiste en caracterizar o narrar un evento, fenómeno, individuo o grupo con el fin de establecer su estructura o comportamiento.

En consecuencia, en el trabajo de investigación (Tesis) se analizaron los hechos y características del comportamiento de las variables.

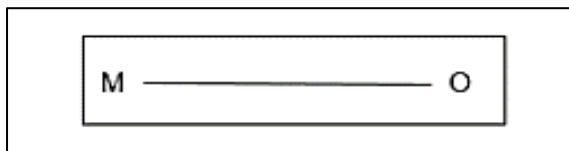
3.1.3. DISEÑO

El estudio se llevó a cabo en una forma No experimental. Su propósito es describir variables y analizar su ocurrencia en un momento particular en el tiempo. (Sampieri, 2014). No se realizó ninguna manipulación intencional de las variables. Se basa esencialmente en la observación y posterior análisis de fenómenos que ocurren en

situaciones naturales. De manera similar, la recopilación de datos ocurre en un momento determinado, y, por lo tanto, es "transversal".

Figura 1

Esquema de la investigación



Nota: La figura muestra el esquema de la investigación descriptiva

Donde

M= muestra en la que se realiza la investigación

O= información relevante

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN

Conformada por 48.500 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289 – Huánuco. Según el autor, Arias (2006) define una población como “una colección finita o infinita de elementos con características comunes contra las cuales se pueden extender los resultados de la investigación”.

Para el trabajo de investigación se tomó como población solo a los créditos considerados como microcréditos.

TIPO DE CRÉDITO	CANTIDAD DE SOCIOS
Microcréditos en general	275
Créditos consumo	74
Créditos hipotecarios	32
TOTAL	381

NOTA: Se muestra la cantidad de socios por microcrédito recibido

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289

3.2.2. MUESTRA

Muestra: 381 socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289 – Huánuco. Según Arias (2006), una muestra es “un subconjunto finito representativo extraído de una población determinada”. Las técnicas de muestreo probabilístico permiten determinar la probabilidad de que cada persona estudiada sea incluida en la muestra mediante selección aleatoria.

$$m = \frac{Z^2 \times p \times q \times N}{E^2 \times (N-1) + Z^2 \times p \times q}$$

Donde

m: muestra = ¿?

z: puntuación de confianza= 1.96

p: probabilidad de éxito= 0.5

q: probabilidad de fracaso= 0.5

N: población= 48 500

E: margen de error= 0.05

$$m = \frac{1.96^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 48500}{(0.05)^2 \times (48500-1) + (1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$m = \frac{3.8416 \times 0.25 \times 48500}{0.0025 \times 48499 + 3.8416 \times 0.25}$$

$$m = \frac{46579.40}{121.2475 + 0.9604}$$

$$m = \frac{46579.40}{122.2079} = 381.14$$

m= 381

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.3.1 PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

Se aplicó la Encuesta. El autor Landeau (2007), señala que la Encuesta es una técnica de investigación que consiste en una interrogación verbal o escrita a las personas con el fin de obtener información necesaria para la investigación.

3.3.2 PARA LA PRESENTACIÓN DE DATOS

Se aplicó el Cuestionario Estructurado. Según Tamayo y Tamayo (2008), señala que “el cuestionario contiene los aspectos del fenómeno

que se consideran esenciales; permite, además, aislar ciertos problemas que nos interesan principalmente; reduce la realidad a cierto número de datos esenciales y precisa el objeto de estudio”.

3.3.3. PARA ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS

Los autores González, Hernández y Viñas (2001), señalan que recopilada la información y los datos de fuentes primarias y secundarias, directas e indirectas, el procesamiento de los datos se realizó con la ayuda del programa Excel.

Procedimiento:

- Elaborar las tablas de distribución porcentual.
- Elaborar los gráficos.
- Interpretación de tablas y gráficos.

CAPÍTULO IV RESULTADOS

4.1 PROCESAMIENTO DE DATOS

Tabla 2

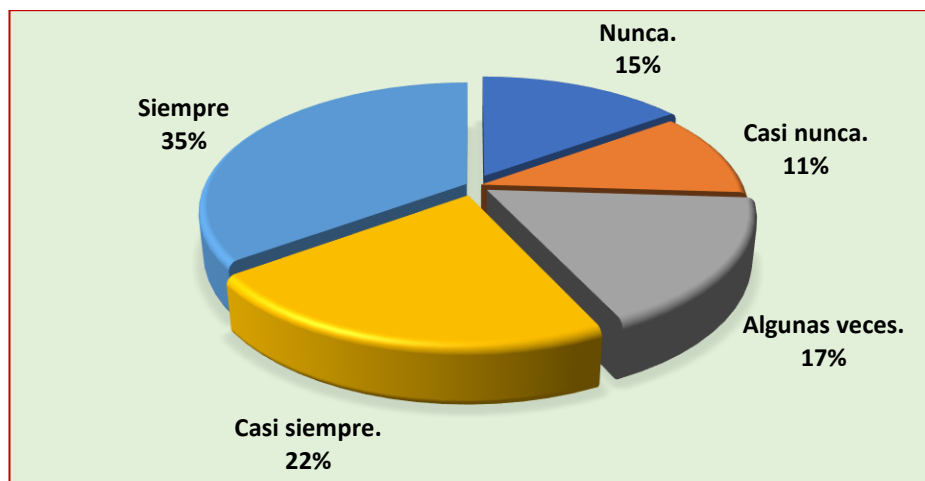
El capital recibido lo utiliza para invertir

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	55	15
Casi nunca.	43	11
Algunas veces.	65	17
Casi siempre.	85	22
Siempre	133	35
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 2

El capital recibido lo utiliza para invertir



Nota. Fuente: Tabla 2

Análisis e interpretación

Quisimos saber si los socios empresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289 de Huánuco, que hayan recibido un crédito lo han destinado para invertir. En la tabla 2 y figura 2 se puede advertir que la mayoría de ellos, es decir un 35%, lo han destinado para inversión en algún tipo de negocio. La principal ventaja es el factor tiempo, ya que se puede obtener el capital en pocos meses. Se pueden recibir ganancias rápidamente y reinvertirlas. Dependiendo del activo que se elija, el nivel de riesgo puede ser bajo y así evitarás pérdidas.

Tabla 3

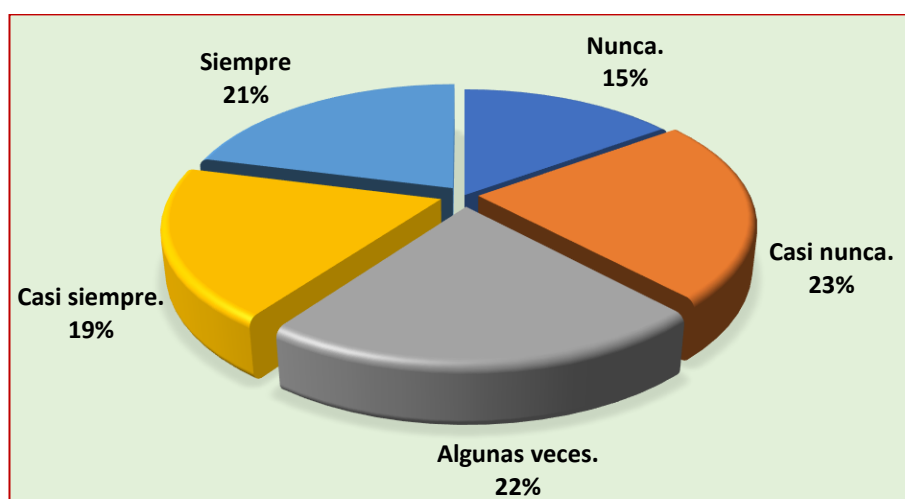
El importe recibido como microcrédito es suficiente para cubrir su inversión

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	56	15
Casi nunca.	86	23
Algunas veces.	84	22
Casi siempre.	74	19
Siempre	81	21
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 3

El importe recibido como microcrédito es suficiente para cubrir su inversión



Nota. Fuente: Tabla 3

Análisis e interpretación

Interrogamos a los socios empresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, si el importe recibido como microcrédito ha sido suficiente para cubrir su inversión. Se puede interpretar por las respuestas que el 23% casi nunca esto indica que el monto que se les da no es suficiente para poder realizar sus inversiones, al ser microcréditos son montos pequeños que la cooperativa les entrega para que puedan invertir en su negocio, sin embargo hay un 21% que opinaron que si les alcanza el monto recibido para su inversión.

Tabla 4

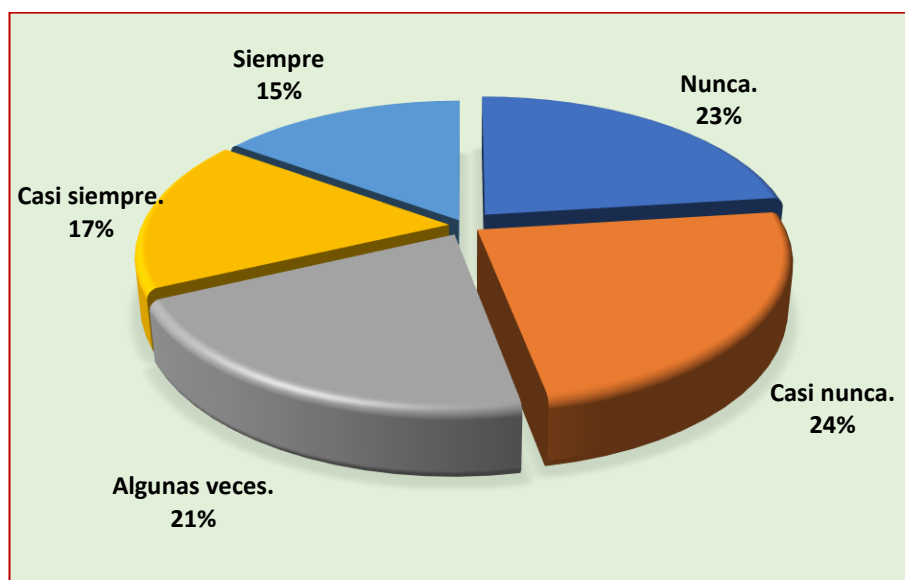
Conoce el porcentaje de interés que paga por el microcrédito recibido

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	89	23
Casi nunca.	92	24
Algunas veces.	78	21
Casi siempre.	66	17
Siempre	56	15
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 4

Conoce el porcentaje de interés que paga por el microcrédito recibido



Nota. Fuente: Tabla 4

Análisis e interpretación

Preguntamos a los encuestados si conocen exactamente el porcentaje de interés que pagan por el microcrédito recibido. Sus respuestas fueron: Nunca el 23%, casi nunca 24%, algunas veces 21%, casi siempre 17%, siempre 15%.

En este caso en mayor porcentaje indican desconocer el porcentaje de las tasas de interés que se les cobra por los microcréditos otorgados, esto se da ya que muchos solo les interesa en su momento recibir el monto del microcrédito que le ofrece la cooperativa y las facilidades que tienen para pagarlo.

Tabla 5

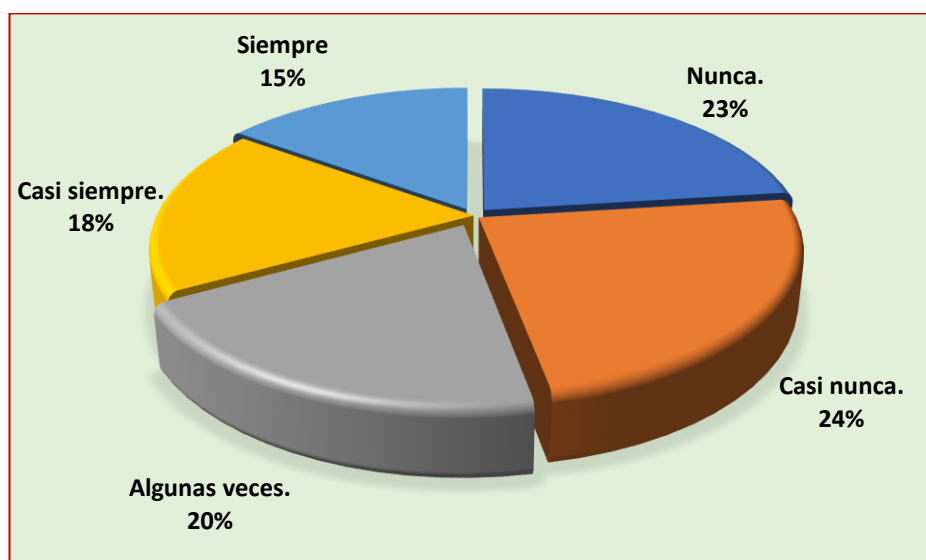
Los intereses que paga a la Cooperativa por los microcréditos recibidos le parecen adecuados

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	86	23
Casi nunca.	91	24
Algunas veces.	78	20
Casi siempre.	69	18
Siempre	57	15
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 5

Los intereses que paga a la Cooperativa por los microcréditos recibidos le parecen adecuados



Nota. Fuente: Tabla 5

Análisis e interpretación

Preguntamos a los señores microempresarios socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289 de Huánuco, si los intereses que pagan a la Cooperativa por los microcréditos recibidos les parecen adecuados. Las respuestas fueron: Nunca el 23%, casi nunca 24%, algunas veces 20% Casi siempre 18%, siempre 15%.

La mayoría de los encuestados indicaron que no les parece adecuados los intereses que le cobran sobre los microcreditos que reciben por parte de la cooperativa.

Tabla 6

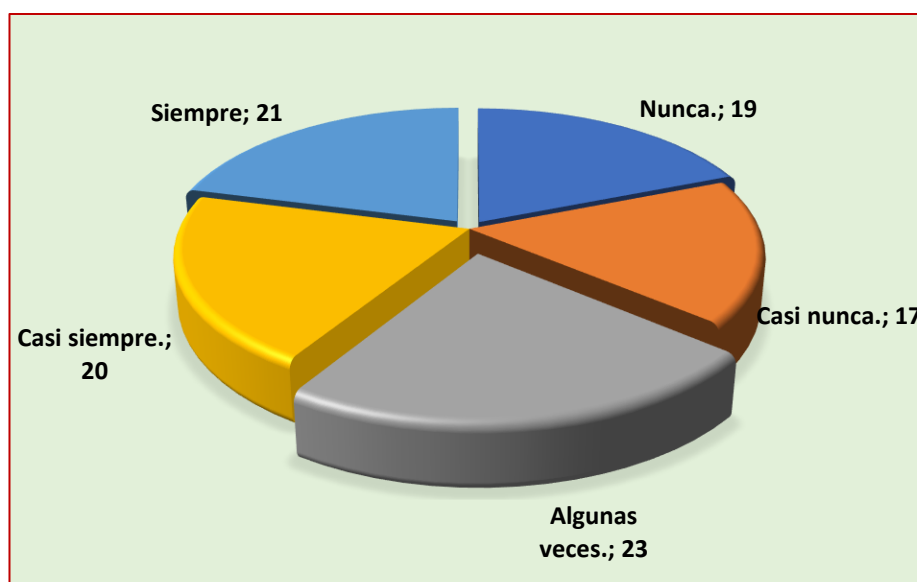
Le favorece pagar su deuda antes del plazo de vencimiento, por los descuentos del interés

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	71	19
Casi nunca.	66	17
Algunas veces.	86	23
Casi siempre.	77	20
Siempre	81	21
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 6

Le favorece pagar su deuda antes del plazo de vencimiento, por los descuentos del interés



Nota. Fuente: Tabla 6

Análisis e interpretación

Quisimos saber la opinión de los encuestados sobre si les favorece pagar su deudas antes del plazo de vencimiento, por los descuentos del interés. Respondieron: nunca el 19%, casi nunca 17%, algunas veces 23%, casi siempre 20%, siempre 21%. La mayoría de los entrevistados señalaron que sí les conviene pagar sus deudas antes del plazo de vencimiento del microcrédito, por los descuentos del interés, ya que el pago anticipado significa el pago parcial o total del saldo de un crédito antes de la fecha en que este sea exigible. Es un esquema de pagos que realizas con dos posibles beneficios: ayuda a ahorrar en el pago de intereses y, segundo, puede concluir antes del plazo estipulado el compromiso crediticio.

Tabla 7

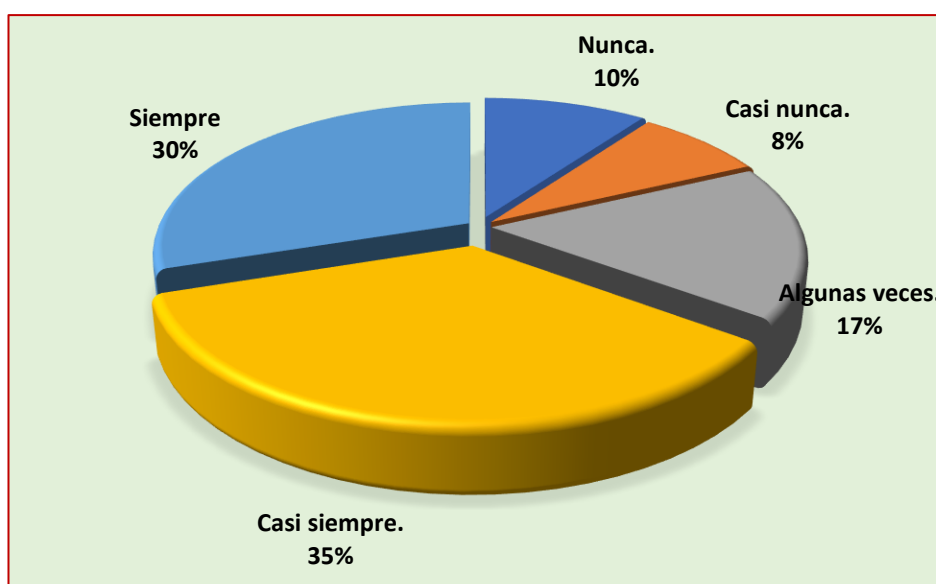
Cuenta con ingresos que le permite pagar las cuotas del microcrédito recibido

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	40	10
Casi nunca.	29	8
Algunas veces.	63	17
Casi siempre.	134	35
Siempre	115	30
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 7

Cuenta con los ingresos que le permite pagar las cuotas del microcrédito recibido



Nota. Fuente: Tabla 7

Análisis e interpretación

Inquirimos a los encuestados sobre si cuentan con ingresos que le permitan pagar las cuotas del microcrédito recibido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289. Sus apreciaciones fueron: Nunca 10%, casi nunca 8%, algunas veces 17%, casi siempre 35%, siempre 30%. La mayoría de los microempresarios socios de la Cooperativa señalaron que cuenta con ingresos que le permiten pagar las cuotas del microcrédito recibido. Cumplir con el pago de las cuotas de los préstamos que se tiene ayuda a obtener condiciones más favorables para un siguiente crédito, como mejores tasas de interés, un crédito de mayor monto o un plazo más adecuado a posibilidades de pago.

Tabla 8

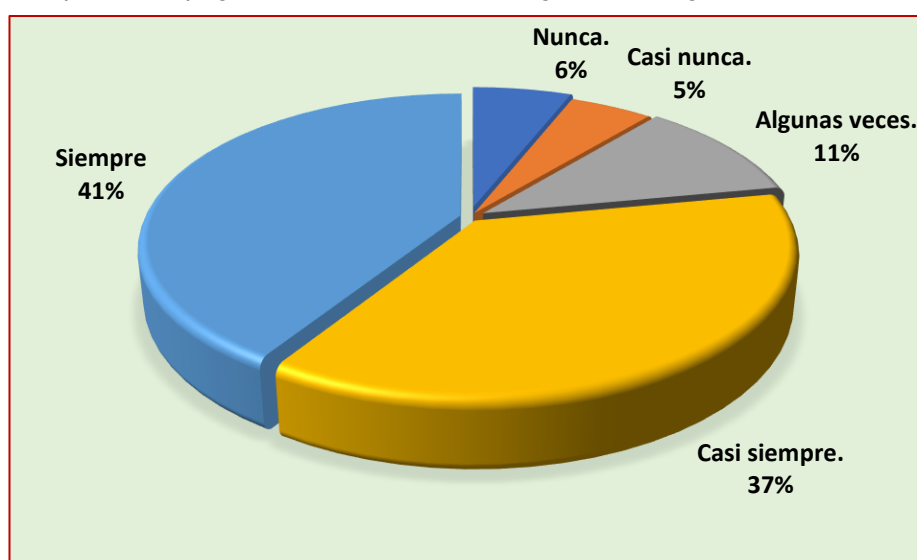
Cumple con el pago de sus cuotas diarias según el cronograma establecido

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	24	6
Casi nunca.	21	5
Algunas veces.	41	11
Casi siempre.	140	37
Siempre	155	41
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 8

Cumple con el pago de sus cuotas diarias según el cronograma establecido



Nota. Fuente: Tabla 8

Análisis e interpretación

Indagamos entre los socios consultados si cumplen con el pago de sus cuotas diarias según el cronograma establecido. Los resultados fueron: Nunca 6%, casi nunca 5%, algunas veces 11%, casi siempre 37%, siempre 41%. Un importante 41% indica que si cumple siempre con sus compromisos de pago ante la “Cooperativa”, esto les permitira tener un buen historial crediticio que le ayudara a obtener creditos a futuro, este dato es muy importante para la cooperativa ya que evitará se incremente la tasa de morosidad.

Tabla 9

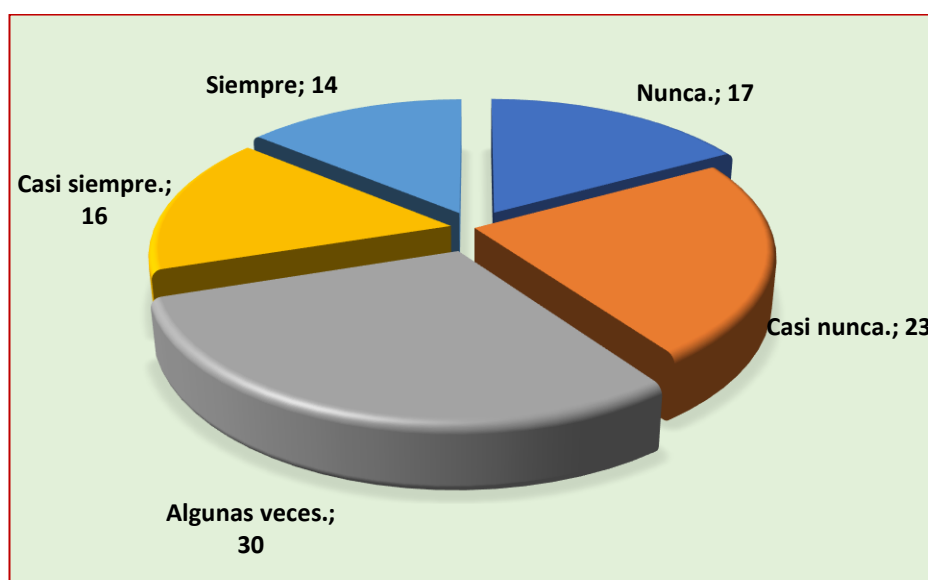
Cuenta con un buen historial crediticio

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	65	17
Casi nunca.	87	23
Algunas veces.	116	30
Casi siempre.	59	16
Siempre	54	14
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 9

Cuenta con un buen historial crediticio



Nota. Fuente: Tabla 9

Análisis e interpretación

Indagamos la opinión de los entrevistados sobre si cuenta con un buen historial crediticio, las respuestas fueron: nunca 17%, casi nunca 23%, algunas veces 30%, casi siempre 16%, siempre 14%. Un importante 30% respondieron afirmativamente sobre su historial crediticio, lo cual señala que cumplen con sus obligaciones crediticias. Lo que indica que la “Cooperativa” cuenta con socios de una buena conducta crediticia.

Tabla 10

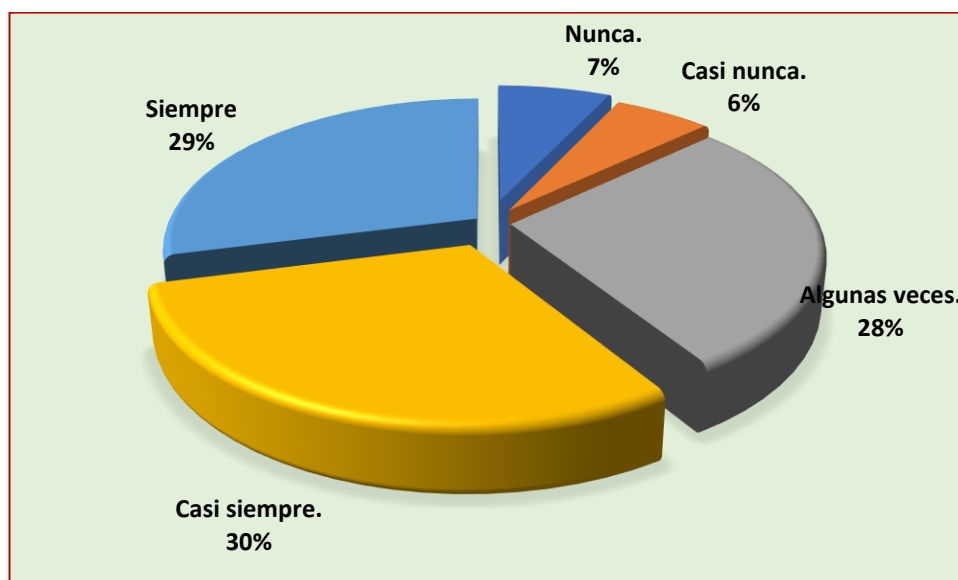
Los pagos diarios establecidos en su cronograma de pago le parecen los más adecuados

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	26	7
Casi nunca.	23	6
Algunas veces.	108	28
Casi siempre.	113	30
Siempre	111	29
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 10

Los pagos diarios establecidos en su cronograma de pago le parecen los más adecuados



Nota. Fuente: Tabla 10

Análisis e interpretación

Preguntamos a los socios microempresarios de la “Cooperativa” si los plazos diarios establecidos en su cronograma de pago le parecen adecuados. Sus opiniones fueron: Nunca 7%, casi nunca 6%, algunas veces 28%, casi siempre 30%, siempre 29%. La mayoría de los encuestados indicaron que están de acuerdo con los plazos establecidos en sus cronogramas de pagos, ya que son pagos diarios que realizan de acuerdo a su ingresos del día a día.

Tabla 11

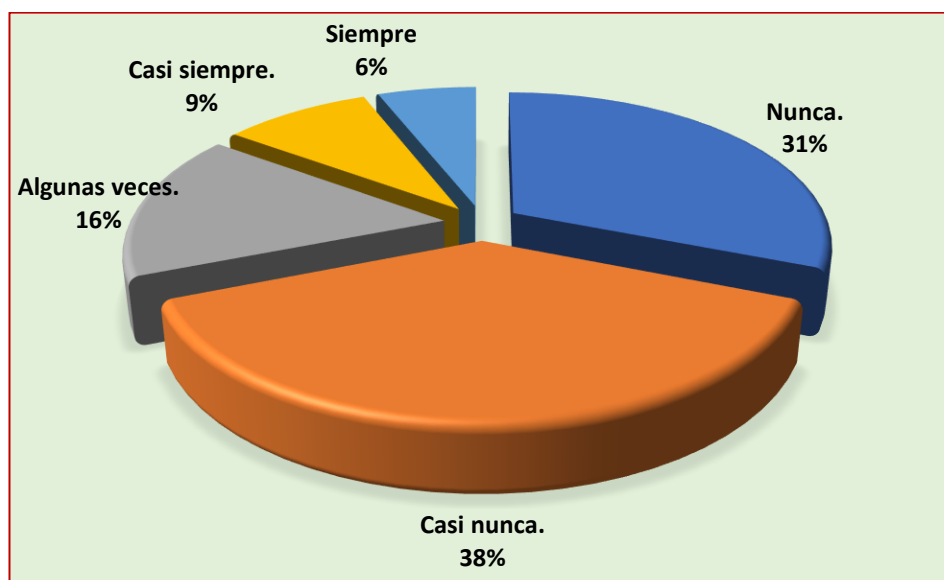
En algún momento tuvo una deuda vencida con la Cooperativa San Francisco

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	119	31
Casi nunca.	143	38
Algunas veces.	61	16
Casi siempre.	36	9
Siempre	22	6
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 11

En algún momento tuvo una deuda vencida con la Cooperativa San Francisco



Nota. Fuente: Tabla 11

Análisis e interpretación

Preguntamos a los socios de la “Cooperativa” si en algún momento tuvieron deuda vencida, sus respuestas: Nunca 31%, casi nunca 38%, algunas veces 16%, casi siempre 9%, siempre 6%. Como se puede apreciar en su mayoría indicaron que no tuvieron deudas vencidas esto se da a que tienen dan facilidades en los pagos de sus cuotas, incluso algunas se realizan en forma diaria.

Tabla 12

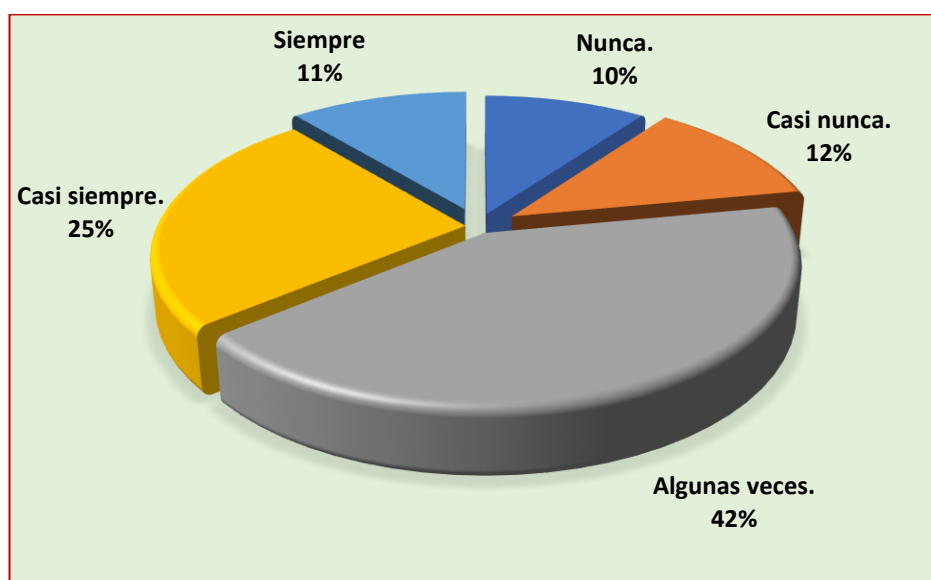
En algún momento pagó moras por retrasos en sus cuotas diarios a la Cooperativa

OPINIÓN	Fi	%
Nunca.	38	10
Casi nunca.	44	12
Algunas veces.	162	42
Casi siempre.	96	25
Siempre	41	11
Total.	381	100

Nota. Fuente: Encuesta

Figura 12

En algún momento pagó moras por retrasos en sus cuotas diarias a la Cooperativa



Nota. Fuente: Tabla 12

Análisis e interpretación

Quisimos saber si los socios encuestados de la “Cooperativa” en algún momento pagaron moras por retrasos de sus cuotas. Sus respuestas fueron: Nunca 10%, casi nunca 12%. algunas veces 42%, casi siempre 25%, siempre 11%. Un alto porcentaje señalaron que incurrieron en mora por incumplimiento de pagos. Esto se da porque existe alguna razón de peso, lo más común es que su negocio no está siendo rentable o las utilidades lo está desinando a otros fines.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Como objetivo general: Evaluar cuál es el impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco 2023, de las respuestas obtenidas en las encuestas a los Socios (microempresarios) se pudo deducir que los microcréditos otorgados, así como los montos recibidos son utilizados para poder invertir en sus negocios, esto les permite poder también cumplir con el pago de sus cuotas según los cronogramas establecidos por la Cooperativa, por lo que podemos deducir que los microcréditos que otorga la cooperativa tienen un impacto positivo en sus socios (microempresarios) esto se evidencia en las tablas 2,3,7,8 y 10. Romero (2020) en su trabajo de investigación “La demanda de microcréditos informales en el mercado de abastos de la ciudad de Tingo María – 2019” llega a la conclusión: de acuerdo a los resultados de las pruebas de relevancia total, se demostró con un nivel de confianza del 5% y en términos del coeficiente de determinación del 80.89% que los factores (tasa de interés, garantías requeridas, plazo) asociados al microcrédito informal Inciden significativamente en la demanda de microcréditos informales en el mercado de alimentos de la localidad de Tingo María. El autor Gutiérrez (2005) señala que el microcrédito es una modalidad de financiamiento que se caracteriza por el préstamo de pequeñas cantidades de recursos económicos que se convierten en capital para impulsar proyectos productivos de personas y Mypes en los diferentes sectores de la economía. Por lo que llegamos a la misma conclusión en que los microcréditos tienen un impacto positivo en los microempresarios.

En el primer Objetivo específico: Identificar como los montos de pago de los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco 2023. Según las encuestas realizados se pudo identificar que los montos de los microcréditos afectan positivamente a los socios microempresarios ya que los créditos que reciben lo pueden invertir en sus negocios e indican que el monto recibido es suficiente pese a que muchas veces no conocen el porcentaje de los intereses

que pagan y los que conocen no están de acuerdo con esos porcentajes, así mismo el pagar por anticipado su prestamos indican que les favorece ya que lo pagan sin los intereses a la fecha de cancelación esto se evidencia en las tablas 2,3.4,5 y 6. En su investigación Cabezas (2019): “Bienestar Económico y Micro finanzas de los Hogares Atendidos por Caja Huancayo en el distrito de Comas, Lima”, los resultados obtenidos mostraron que el 80,3% de los hogares aumentaron sus ingresos mensuales en efectivo y, en términos de creación de riqueza, el 79,7% de los hogares aumentaron su riqueza. Satorre (2012) considera el microcrédito como pequeños préstamos tomados por personas de bajos ingresos cuyo objetivo principal es invertir en negocios productivos. Por lo que llegamos a la misma conclusión en que los montos otorgados como microcréditos afectan favorablemente ya que son de utilidad para los socios (microempresarios).

En el segundo objetivo específico se planteó: determinar cómo los requisitos de los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco 2023. Según la encuesta realizada a los socios microempresario se pudo determinar que los requisitos no afectan a los socios microempresarios ya que cuentan con una capacidad de pago que le permite pagar sus cuotas según el cronograma establecido por la cooperativa así mismo cuentan con un buen historial crediticio, que les permite acceder y cumplir con los requisitos para acceder al microcrédito, como se evidencia en las tablas 7,8 y 9. Archenti (2023) indica que los requisitos del microcrédito influyen significativamente en el emprendimiento empresarial en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma Juanjuí, 2021, indicándonos que los requisitos tienen que ser claros y precisos para brindar a los socios créditos razonables y accesibles que les permitan dar un buen uso del dinero percibido. Achain (2010) Esta es la disposición que tienen las empresas y los particulares para hacer frente a sus deudas con sus proveedores. La deuda a corto plazo está cubierta por activos corrientes y la deuda a largo plazo está cubierta por activos no corrientes, incluidos los activos inmobiliarios. Si tienes un alto nivel de endeudamiento, es decir, tus obligaciones y gastos superan el 70% de tus ingresos, no estarás sujeto a crédito porque tu capacidad de pago es pequeña.

Delgado (2022) Un historial crediticio es un informe que rastrea el comportamiento de todos los productos financieros solicitados. Cada préstamo se registra desde el inicio de la vida financiera hasta la actualidad, pero no sólo eso, sino también el comportamiento observado en relación a estos productos: si fue pagado a tiempo, con retraso o incumplimiento de las obligaciones de pago. Por lo que llegamos a la conclusión de que los requisitos no afectan a los socios microempresarios ya que estos pueden cumplir con ellos y acceder a un crédito.

En nuestro tercer objetivo específico señalamos: determinar cómo los plazos de pago de los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco 2023. De las encuestas realizadas se pudo determinar que los plazos que otorga la cooperativa no afectan a los socios microempresarios ya que los plazos son adecuados, por lo que casi nunca tuvieron deudas vencidas, sin embargo, en algunas ocasiones se atrasaron en el pago de sus cuotas diarias y tuvieron que pagar moras, tal como se evidencia en las tablas 10,11, y 12. Godoy y Solís (2018) indican que llegando a la conclusión de nuestra investigación, deducimos que las MYPES de las ciudades de Huánuco, Pillco Marca y Amarilis, cuentan con el crédito microfinanciero, ya que estas instituciones les brinda este tipo de servicio para el crecimiento de sus MYPES con la ayuda de la baja tasa de interés anual, que se les da un crédito y no existen trabas que se les ponga. A medida que se reducen las tasas de interés aumentan sus ventas y utilidades de las empresas madereras, además los plazos y los tipos de crédito que estas entidades utilizan apoyan a las maderas a acceder un crédito factible. Se llegó a la conclusión de que los plazos que otorgan no afectan a los microempresarios en cuanto a cumplir con los pagos comprometidos.

CONCLUSIONES

1. Con relación al objetivo general: evaluar cuál es el impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco - 2023. En base a los resultados obtenidos, se concluye que los microcréditos otorgados, así como los montos recibidos son utilizados para poder invertir en sus negocios, esto les permite poder también cumplir con el pago de sus cuotas según los cronogramas establecidos por la Cooperativa, por lo que podemos deducir que los microcréditos que otorga la cooperativa tienen un impacto positivo en sus socios (microempresarios) esto se evidencia en las tablas 2,3,7,8 y 10.
2. Con relación al primer objetivo específico identificar cómo los montos de pago de los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco. Se concluye que los montos de los microcréditos afectan positivamente a los socios microempresarios ya que los créditos que reciben lo pueden invertir en sus negocios como lo indica un 35% e indican un 23% que el monto recibido es suficiente pese a que muchas veces como lo indica un 24% no conocen el porcentaje de los intereses que pagan y los que conocen como lo indica un 24% no están de acuerdo con esos porcentajes, así mismo un 23% manifiesta que al pagar por adelantado sus préstamos les favorece ya que lo pagan sin los intereses a la fecha de cancelación esto se evidencia en las tablas 2,3,4,5 y 6.
3. Con relación al segundo objetivo específico: determinar cómo los requisitos de los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco. Se concluye que los requisitos no afectan a los socios microempresarios, un 35% y un 41% de los encuestados mencionan que cuentan con una capacidad de pago que les permite pagar sus cuotas según el cronograma establecido por la cooperativa así mismo un 30% indica que cuentan con un buen historial crediticio, que les permite acceder y cumplir con los requisitos para acceder al microcrédito, como se evidencia en las tablas 7,8 y 9.

4. Con relación al tercer objetivo específico: determinar cómo los plazos de pago de los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. Se concluye que que los plazos que otorga la cooperativa no afectan a los socios microempresarios ya que un 30% indica que los plazos son adecuados, por lo que un 38% de los entrevistados casi nunca tuvieron deudas vencidas, sin embargo, un 42% indica que en algunas ocasiones se atrasaron en el pago de sus cuotas diarias y tuvieron que pagar moras, tal como se evidencia en las tablas 10,11, y 12.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la Gerencia de la cooperativa realizar una campaña de información acerca de cómo acceder a un microcrédito, así mismas informales sobre las tasas de interés, los plazos y requisitos que necesitan y como invertirlo en su negocio.
2. Se recomienda a la Gerencia de la cooperativa capacitar a sus analistas para que puedan orientar a los socios micromprensarios brindaloes una buena informacion sobre como pueden accedaer a un microcredito y como podrian pagarlo
3. Se recomienda a la Gerencia de la Cooperativa flexibilizar sus requisitos y ofrecer diversas facilidades para que los microempresarios y comerciantes de la región puedan acceder a un préstamo, dada la magnitud de la oferta financiera y la agresiva competencia entre entidades para captar clientes
4. Se recomienda a la gerencia de la cooperativa realizar un plan de informacion a los socios microempresarios sobre los beneficios de obtener un microcreditos y como deben planificar el cumplimeinto de sus pagos evitando el pago de moras.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguirre Landa, J., Garro-Aburto, L., Quispe Rupaylla, R. & Cáceres Cayllahua, E. (2022). Evaluación del crédito en entidades microfinancieras peruanas. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(28). <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.98.16>
- Álvarez Paniagua, J. (2013). "Evaluación del impacto del microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta".
- Archenti Raza, S. M. (2023). Los microcréditos y su influencia en el emprendimiento empresarial en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma Juanjui - 2021. Universidad de Huánuco.
- Arias, F. G. (2012). El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica. 6ta. Fidas G. Arias Odón.
- Ávila, H. F., González, M. M., & Licea, S. M. (2020). ¿La entrevista y la encuesta? métodos o técnicas de indagación empírica? *Didáctica y Educación* ISSN 2224-2643, 11(3), 62–79.
- BBVA. (2022). ¿Qué se necesita para pedir un préstamo? <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-se-necesita-para-pedir-un-prestamo/>
- Bowman, W. (2011). Financial capacity and sustainability of ordinary nonprofits. *Nonprofit Management and Leadership*, 22(1), 37–51. <https://doi.org/10.1002/nml.20039>
- Cabezas Marcos, D. (2019). Los microcréditos y el bienestar económico de las familias atendidas por la caja Huancayo en el distrito de Comas. Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Camacho, M., & Horta, R. (2022). Bienestar y felicidad: impactos del ingreso, la riqueza y el empleo en el bienestar subjetivo en el ámbito urbano. El caso de Montevideo. *Estudios Gerenciales*, 161–171. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2022.163.4802>
- Concha, E. T. (2022). Factores que influyen en el riesgo de crédito de instituciones microfinancieras peruanas: Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. 360: *Revista de Ciencias de La Gestión*, 7.

- Condori Chicasaca, A., & Vidalon Veliendres, D. D. (2020). Comportamiento financiero para mejorar el bienestar económico en los micro y pequeños empresarios, Arequipa-Perú, 2020.
- Crespo Moral, J. (2019). "Finanzas, Banca y Seguros Microcréditos en los Países en Vías de Desarrollo". [Trabajo de fin de Grado]. Universidad de Valladolid.
- Banca, S., & del Perú, S. (2015). Glosario de Términos e Indicadores Financieros. Obtenido de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015~....>
- Escobal D'Angelo, J. (2004). Los determinantes de la diversificación del ingreso no agrícola en el Perú rural. Serie Seminarios y Conferencias - CEPAL.
- Fermoso, P. (1997). Manual de economía de la educación (Vol. 74). Narcea Ediciones.
- Godoy Nicolas, S. D., & Solís Tucto, J. A. (2018). Microfinanzas y crecimiento de las Mypes del sector maderero en los distritos de Huánuco, Amarilis y Pillco Marca, periodo 2002 - 2017. Repositorio Institucional - UNHEVAL.
- Guzmán Raja, I., Arcas Lario, N., de Lema, D., & Others. (2006). La eficiencia técnica como medida de rendimiento de las cooperativas agrarias.
- Hernández Sampieri (2014). "Metodología de la investigación" Sexta edición. Editorial Peisa.
- Moreno, L. E. P., Herrera, J. M. O., Andrade, J. R. P., Pardo (2021). "Estudio comparativo del microcrédito en la Comunidad Andina". Latina Revista Científica Multidisciplinar.
- Cepal, & León B., A. (2008). "Progresos en la reducción de la pobreza extrema en América Latina: dimensiones y políticas para el análisis de la primera meta del milenio". Editorial El Ateneo.
- Olmo, B. T., Fernández, I. S., & Azofra, S. S. (2012). "Guía sobre microcréditos". Universidad de Cantabria, Área de Cooperación Internacional.
- Orazi, S. (2022). "La inclusión financiera en argentina: estudio de la demanda de microcréditos en la ciudad de Bahía Blanca". Repositorio Universidad Nacional del Sur.

- Paredes, K. R., & Auqui, J. F. B. (2014). "El Microcrédito: un instrumento de gestión en la solución de la pobreza". *Revista de Investigación Universitaria*.
- Perdices de Blas, Luis. (2004). *Historia del pensamiento económico* (Luis Perdices de Blas, Ed.). Editorial Síntesis S. A.
- Poder Legislativo (1196) "Ley 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y otras Normas Concordantes, Respecto de la Regulación y Supervisión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito".
- Ramírez, Asís, Maguiña-Palma & Huerta-Soto, (2020). "Actitud, satisfacción y lealtad de los clientes en las Cajas Municipales del Perú". *Retos. Revista de Ciencias de La Administración y Economía*.
- Ramírez-Virviescas, & Guevara, D. (2021). "Las microfinanzas rurales en Colombia y el proceso de financiarización: un estudio de caso". *Apuntes del Cenes*.
<https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>
- Romero Guerrero, K. S. (2020). "La demanda de microcréditos informales en el mercado de abastos de la ciudad de Tingo María-2019". *UNAS*.
- Sampayo, P & Hernández, R (2008). "Las instituciones microfinancieras en las condiciones de vida, ingreso y cultura financiera y empresarial: El caso Finsol Texcoco-Chimalhuacán, México". *Revista Argumentos*.
- Sanhueza, P. (2013). "Las microfinanzas como instrumento de apoyo al sector microempresarial en Chile: Estado y desafíos". *Journal of Technology Management & Innovation*.
- Satorre, M. (2019). "Impacto inflacionario sobre los quintiles de ingreso en la Argentina para el periodo: 2003-2012." *Revista de Ensayos de Política Económica*.
- Tamayo, M., & Others. (2001). "El proceso de la investigación científica". Editorial Limusa.
- Tauro, M. (2020). "La oferta de microcrédito en Argentina: ¿un obstáculo o una oportunidad?". Editorial U. C. de Madrid. Artículo.
- Vargas Damacén, Y. (2019). "Impactos de los créditos grupales otorgados por Financiera Confianza en el desarrollo socioeconómico de las mujeres en el distrito Jazán-2016". Editorial de la Universidad Privada del Norte.

Wong-Figueroa, B, Agui-Esteban, K., & Espinoza-Chávez, L. (2021). “La gestión empresarial de la micro, pequeña y mediana empresa en el bicentenario del Perú”. Revista: Innovación Empresarial. <https://doi.org/10.37711/rcie.2021.1.1.3>

COMO CITAR ESTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Contreras Arteaga, A. (2024) Impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. 289, Huanuco – 2023 [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional UDH. <http://...>

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023”

Problema	Objetivos	Variable	Metodología	Población y Muestra
<p style="text-align: center;">Problema general</p> <p>¿Cuál es el impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023?</p> <p style="text-align: center;">Problemas específicos</p> <p>PE1: ¿Cuál es el impacto de los montos de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023?</p> <p>PE2: ¿Cuál es el impacto de los requisitos de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023?</p> <p>PE3: ¿Cuál es el impacto del pago de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023?</p>	<p style="text-align: center;">Objetivo general</p> <p>Evaluar cuál es el impacto de los microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco - 2023.</p> <p style="text-align: center;">Objetivos específicos</p> <p>OE1: Identificar cómo los montos de pago los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023.</p> <p>OE2: Determinar cómo los requisitos de los microcréditos afectan a los socios microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023</p> <p>OE3: Determinar cómo los plazos de pago de los microcréditos afectan a los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023.</p>	<p style="text-align: center;">Microcréditos</p> <p style="text-align: center;">DIMENSION</p> <p style="text-align: center;">ES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Montos • Requisitos • Plazos 	<p style="text-align: center;">Tipo de investigación</p> <p style="text-align: center;">Aplicada</p> <p style="text-align: center;">Enfoque</p> <p style="text-align: center;">Cuantitativo</p> <p style="text-align: center;">Alcance o nivel</p> <p style="text-align: center;">Descriptivo</p> <p style="text-align: center;">Diseño</p> <p style="text-align: center;">no experimental</p> <p style="text-align: center;">técnicas e instrumentos</p> <p style="text-align: center;">encuesta-cuestionario</p> <p style="text-align: center;">procesamiento de datos</p> <p style="text-align: center;">Excel</p>	<p style="text-align: center;">Población</p> <p style="text-align: center;">48500 socios</p> <p style="text-align: center;">Muestra</p> <p style="text-align: center;">381 socios</p>

ANEXO 2

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

CUESTIONARIO

Sr. Sra. Srta., tenga Ud., un buen día. Estamos realizando un trabajo de investigación a nivel universitario, para lo cual estamos aplicando encuestas para determinar el “**Impacto de los Microcréditos en los socios microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289, Huánuco – 2023**”. Agradeceremos brindarnos un momento de su valioso tiempo y responder con sinceridad las siguientes preguntas. Las respuestas son totalmente **ANÓNIMAS**, por favor no poner ninguna identificación.

1. **¿El capital recibido lo utiliza para invertir?**

1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. **¿El importe recibido como microcréditos es suficiente para cubrir su inversión?**

1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. **¿Conoce el porcentaje de interés que paga por el microcrédito recibido?**

1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. **¿Los intereses que paga a la Cooperativa por los microcréditos recibidos le parecen adecuados?**

1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. ¿Le favorece pagar su deuda antes del plazo de vencimiento del microcrédito, por los descuentos del interés?

1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6. ¿Cuenta con ingresos que le permiten pagar las cuotas del microcrédito recibido?

1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

7. ¿Cumple con el pago de sus cuotas diarias según el cronograma establecido?

1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

8. ¿Cuenta con un historial crediticio?

1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

9. ¿Los plazos diarios establecidos en su cronograma de pago le parece adecuado?

1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

10. ¿En algún momento tuvo una deuda vencida con la Cooperativa San Francisco?

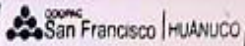
1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

11. ¿En algún momento pagó moras por retrasos de sus cuotas diarias a la Cooperativa?

1	2	3	4	5
Siempre	Casi Siempre.	Algunas veces.	Casi Nunca.	Nunca.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ANEXO 3

CONSENTIMIENTO INFORMADO


SECRETARÍA
20 OCT 2023
RECIBIDO
Hora: 12:50 pm

AUTORIZACIÓN DE LA COOPERATIVA PARA LLEVAR A CABO LAS ENCUESTAS Y PUBLICAR LOS RESULTADOS
"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

SOLICITA:
Facilitar información para elaboración de Tesis.

Sr.
Carlos Alberto Uribe Antonio.
GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "SAN FRANCISCO" 289 - HUÁNUCO.
S.G


Yo, **ANGELA LUCERITO CONTRERAS ARTEAGA**, identificado con DNI N° 73663630, con domicilio en la Esperanza s/n provincia y región de Huánuco. Ex alumna de la Universidad de Huánuco, con Código N° 2014100014.

Ante Ud., con el debido respeto me presento y expongo lo siguiente:
Que habiendo terminado mi carrera profesional de "Contabilidad y Finanzas" y siéndome necesario la elaboración de mi trabajo de investigación (Tesis), cuyo título es: "**Microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco Ltda. 289 y el bienestar económico de sus socios, Huánuco - 2023**", para obtener mi título profesional y requiero información NO reservada de su institución.

Solicito a Ud.,
Tenga a bien disponer a quién corresponda se me facilite la información en el área correspondiente de su digna institución.

Por lo expuesto:
Pido a Ud., acceder a mi solicitud, por ser de justicia.

Huánuco, 21 de septiembre del 2023.



Bach. ANGELA L. CONTRERAS ARTEAGA
DNI. N° 73663630,
Domicilio: La Esperanza plaza de armas - Amarilis.