



UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS
EMPRESARIALES Y PEDAGÓGICAS

ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA COMERCIAL

TESIS

**CRÉDITOS, VENTAS AGRARIAS, SUPERFICIE AGRÍCOLA, Y
FACTIBILIDAD EN LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO EN EL DISTRITO DE MAJES 2020**

PRESENTADA POR

BACH. AUGUSTO CLIMACO FLORES GUTIERREZ

ASESOR

Dr. JAVIER PEDRO FLORES AROCUTIPA

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE INGENIERO
COMERCIAL**

MOQUEGUA - PERÚ

2022

ÍNDICE DE CONTENIDO

PÁGINA DE JURADOS	II
DEDICATORIA	III
AGRADECIMIENTO	IV
ÍNDICE DE CONTENIDO	V
ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS	VII
RESUMEN	IX
ABSTRACT.....	X
INTRODUCCIÓN	XI
CAPÍTULO I : EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	12
1.1. Descripción de la Realidad Problemática.	12
1.2. Definición del problema.....	31
1.2.1. Problema General.....	31
1.2.2. Problemas específicos:.....	31
1.3. Objetivos de la investigación	32
1.3.1. Objetivo General	32
1.3.2. Objetivos específicos:	32
1.4. Justificación y limitaciones de la investigación	32
1.5. Variables	34
1.6. Hipótesis de la investigación.....	34
1.6.1. Hipótesis general:.....	34
1.6.2. Hipótesis específica:	35
CAPÍTULO II : MARCO TEÓRICO.....	36
2.1. Antecedentes de la investigación.	36
2.2. Bases teóricas.....	41
2.3. Marco conceptual.....	53
CAPÍTULO III : MÉTODO	54
3.1. Tipo de investigación.....	54
3.2. Diseño de investigación.	54
3.3. Población y muestra.....	55
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	56
3.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	58
CAPÍTULO IV : PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	59

4.1.	Presentación de resultados por variable.	59
4.2.	Contrastación de hipótesis.	72
4.3.	Discusión de resultados.....	76
CAPÍTULO V : CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		79
5.1.	Conclusiones. -.....	79
5.2.	Recomendaciones	80
BIBLIOGRAFÍA.		81
ANEXO		84

ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

TABLA 1. <i>EL GASTO PÚBLICO.</i>	25
TABLA 2: <i>OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES</i>	34
TABLA 3: <i>INTERPRETACIÓN BÁSICA DE LOS PRINCIPIOS COOPERATIVOS</i>	45
TABLA 4: <i>TIPOS DE COOPERATIVAS</i>	50
TABLA 5: <i>CONOCE LA DIFERENCIA ENTRE UN BANCO Y COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</i>	59
TABLA 6: <i>CUENTA ABIERTA DE AHORRO EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</i>	60
TABLA 7: <i>CALIFICACIÓN DEL SERVICIO QUE BRINDA UNA COOP. AHORRO Y CRÉDITO</i>	61
TABLA 8: <i>FACILIDAD EN LOS TRÁMITES FINANCIEROS QUE BRINDA UNA COOP. AHORRO Y CRÉDITO</i> ..	62
TABLA 9: <i>TRABAS ENCONTRADAS EN LOS TRÁMITES FINANCIEROS DE UNA COOP. AHORRO Y CRÉDITO</i>	63
TABLA 10: <i>INTERÉS EN FORMAR PARTE DE UNA NUEVA COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO</i>	64
TABLA 11: <i>CUALIDADES QUE SE CONSIDERAN QUE DEBE TENER UNA NUEVA COOPERATIVA</i>	65
TABLA 12: <i>SERVICIOS QUE SE UTILIZARÍAN CON FRECUENCIA EN UNA COOPERATIVA</i>	66
TABLA 13: <i>MONTO NECESARIO PARA FINANCIAR LOS COSTOS DEL NEGOCIO</i>	67
TABLA 14: <i>PLAZO NECESARIO PARA CANCELAR EL CRÉDITO</i>	68
TABLA 15: <i>DEPÓSITOS MENSUALES PARA AHORRO</i>	69
TABLA 16: <i>FORMARÍA PARTE DE LA COOPERATIVA COMO FUNDADOR</i>	70
TABLA 17: <i>MONTO DISPONIBLE PARA APORTAR EN LA COOP. COMO FUNDADOR</i>	71
TABLA 18: <i>CORRELACIÓN DE CRÉDITOS, VENTAS AGRARIAS Y SUPERFICIE AGRÍCOLA</i>	72
FIGURA 1. <i>LAS COLOCACIONES EN EL DISTRITO DE MAJES</i>	13
FIGURA 2. <i>LA CAJA MUNICIPAL DE AREQUIPA</i>	14
FIGURA 3. <i>CAJA MUNICIPAL DE ICA</i>	15
FIGURA 4. <i>COLOCACIONES DE CAJA PIURA</i>	16
FIGURA 5. <i>COLOCACIONES DE LA CAJA TACNA</i>	16
FIGURA 6. <i>COLOCACIONES DE LA CAJA SULLANA</i>	17
FIGURA 7. <i>COLOCACIONES DE LA CAJA CUSCO</i>	18
FIGURA 8. <i>COLOCACIONES DEL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ</i>	18
FIGURA 9. <i>COLOCACIONES DE MI BANCO</i>	19
FIGURA 10. <i>COLOCACIONES DEL BANCO BBVA</i>	20
FIGURA 11. <i>COLOCACIONES DE COMPARTAMOS FINANCIERA</i>	21
FIGURA 12. <i>COLOCACIONES DE FINANCIERA CREDISCOTIA</i>	21
FIGURA 13. <i>COLOCACIONES DE FINANCIERA EDYFICAR</i>	22
FIGURA 14. <i>COLOCACIONES DE LA FINANCIERA NUEVA VISION</i>	22

FIGURA 15. COLOCACIONES DE FINANCIERA CONFIANZA	23
FIGURA 16. COLOCACIONES DE FINANCIERA EFECTIVA	23
FIGURA 17. COLOCACIONES DE FINANCIERA PROEMPRESA	24
FIGURA 18. COLOCACIONES DE FINANCIERA CREDINKA	24
FIGURA 19. COLOCACIONES DE FINANCIERA CREAR	25
FIGURA 20. LOS DEVENGADOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MAJES 2010-2020.	27
FIGURA 21. INGRESOS NETOS POR LA PRODUCCIÓN AGRARIA EN EL DISTRITO DE MAJES 2004-2019. ..	28
FIGURA 22. CRECIMIENTO DEL ÁREA AGRÍCOLA EN EL DISTRITO DE MAJES 2004-2019.	28
FIGURA 23. POBLACIÓN DEL DISTRITO DE MAJES 2007-2019	29
FIGURA 24. DIVISIÓN DE COOPERATIVA	37
FIGURA 25. COOPERATIVAS POR GRUPO	51
FIGURA 26. CONOCE LA DIFERENCIA ENTRE UN BANCO Y COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	59
FIGURA 27. CUENTA ABIERTA DE AHORRO EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	60
FIGURA 28. CALIFICACIÓN DEL SERVICIO QUE BRINDA UNA COOP. AHORRO Y CRÉDITO	61
FIGURA 29. FACILIDAD EN LOS TRÁMITES FINANCIEROS QUE BRINDA UNA COOP. AHORRO Y CRÉDITO.	62
FIGURA 30. TRABAS ENCONTRADAS EN LOS TRÁMITES FINANCIEROS DE UNA COOP. AHORRO Y CRÉDITO	63
FIGURA 31. INTERÉS DE FORMAR PARTE DE UNA NUEVA COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO.	64
FIGURA 32. CUALIDADES QUE SE CONSIDERAN QUE DEBE TENER UNA NUEVA COOPERATIVA	65
FIGURA 33. SERVICIOS QUE SE UTILIZARÍAN CON FRECUENCIA EN UNA COOPERATIVA	66
FIGURA 34. MONTO NECESARIO PARA FINANCIAR LOS COSTOS DEL NEGOCIO	67
FIGURA 35. PLAZO NECESARIO PARA CANCELAR EL CRÉDITO	68
FIGURA 36. DEPÓSITOS MENSUALES PARA AHORRO	69
FIGURA 37. FORMARÍA PARTE DE LA COOPERATIVA COMO FUNDADOR	70
FIGURA 38. MONTO DISPONIBLE PARA APORTAR EN LA COOP. COMO FUNDADOR	71
FIGURA 39. CRECIMIENTO DE CRÉDITOS	73
FIGURA 40. CRECIMIENTO DE VENTAS AGRARIAS.	74
FIGURA 41. CRECIMIENTO DE LA SUPERFICIE AGRÍCOLA.	75

RESUMEN

Este estudio pretende establecer relación directa y significativa entre el crecimiento del sector financiero, las ventas del sector agrario y el incremento de la frontera agrícola en el Distrito de Majes en el periodo 2020. Fue un trabajo cuya base fue el tipo cualitativo. A fin de conseguir el propósito se optó por usar una encuesta la cual fue la técnica que se les aplicó a un total de 272 ciudadanos de dicho distrito, cuando se logró recoger los datos estos pasaron a ser analizados por medio de dos herramientas Excel y Spss.

En este caso las variables tomadas en cuenta fueron cuatro con sus correspondientes dimensiones: ventas netas (producción y precios); créditos (MN, ME); frontera agrícola (fundos, topes y hectáreas) y Factibilidad de cooperativa (financiera, operativa y técnica).

En cuanto a la corroboración de hipótesis, se comprobó que entre las tres variables propuestas en la hipótesis se halla una relación positiva moderada. Por ende, se concluye que el crecimiento del sector financiero, las ventas del sector agrario y el incremento de la frontera agrícola en el distrito de majes en el periodo 2020 se relacionan positivamente.

Palabras claves: factibilidad, sector financiero, cooperativa, venta agraria, frontera agrícola.

ABSTRACT

This study aims to establish a direct and significant relationship between the growth of the financial sector, the sales of the agricultural sector and the increase in the agricultural frontier in the Majes District in the period 2020. It was a work whose basis was the qualitative type. In order to achieve the purpose, it was decided to use a survey which was the technique that was applied to a total of 272 citizens of said district, when the data was collected, they were analyzed by means of two Excel and Spss tools.

In this case, the variables taken into account were four with their corresponding dimensions: net sales (production and prices); credits (MN, ME); agricultural frontier (farms, topos and hectares) and cooperative feasibility (financial, operational and technical).

Regarding the corroboration of the hypothesis, it was found that there is a moderate positive relationship between the three variables proposed in the hypothesis. Therefore, it is concluded that the growth of the financial sector, the sales of the agricultural sector and the increase of the agricultural frontier in the Majes district in the 2020 period are positively related.

Keywords: feasibility, financial sector, cooperative, agrarian sale, agricultural frontier.

INTRODUCCIÓN

Una Cooperativa de Ahorro y Crédito es considerada como una sociedad organizada de manera voluntaria por un grupo de personas para servirse a sí mismas y a la comunidad. Su desarrollo tiene como base la ayuda mutua, y la determinación de que sus socios trabajen juntos para el bien común del sector, en este caso en el distrito de Majes. Las cooperativas persiguen fines de servicios y no de lucro. Su principal propósito es prestar el mejor servicio a sus socios y patrocinadores a precios razonables. Esta es una de las diferencias entre cooperativa y los negocios cuyo fin principal es el lucro o las ganancias. En armonía con el espíritu democrático del cooperativismo, el control de una cooperativa está en manos de sus socios. Estos son sus verdaderos y únicos dueños. Los socios también participan de los sobrantes o economías netas habidas durante las operaciones del año a base del uso que hayan hecho de los servicios de la cooperativa.

Observando las actividades económicas desarrolladas en el distrito de Majes, se pudo observar que la mayoría de los servicios de las Instituciones Financieras no pueden llegar a notables segmentos poblacionales, como el compuesto por emprendedores formales e informales, numerosos en este distrito, dicho segmento no tiene fácil acceso a los servicios que prestan las instituciones financieras, ya que, si lo hacen, estas operaciones se realizarían con un alto interés, poco accesible a los mismos.

Por ese motivo se realizó un estudio de pre factibilidad para la implementación de una cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de Majes y así poder determinar si es factible beneficiar con esta institución financiera a la población de Majes, con un reciente crecimiento económico y con poco alcance a trabajar con una entidad financiera, creando así una mayor posibilidad de trabajar y tener así cultura crediticia; y al mismo tiempo mejorando la economía del sector determinado.

Es así que en seguida se desarrolla el presente estudio a través de cinco capítulos.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción de la Realidad Problemática.

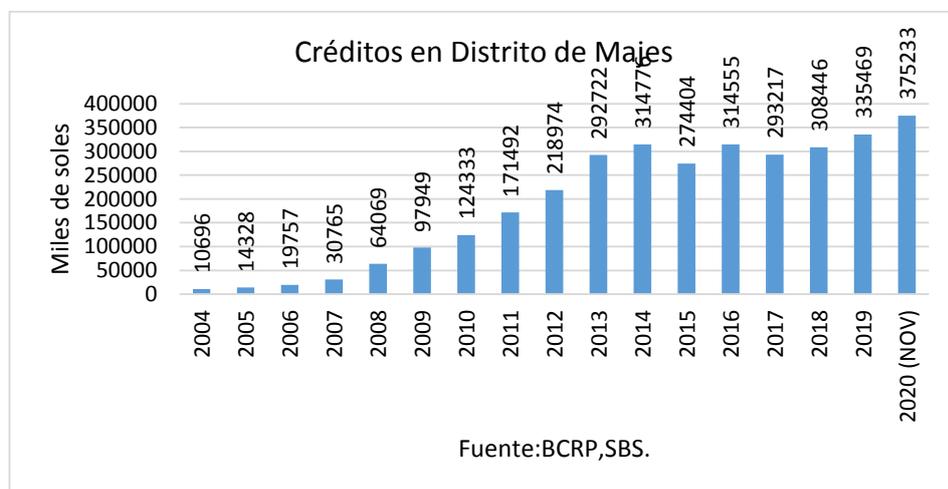
Una de las manifestaciones de mejor crecimiento económico de los distritos, provincias y regiones es el crecimiento de los créditos. En el distrito de Majes se nota claramente de ello. Este ha ido paulatinamente aumentando, ha ido en alza con una tendencia creciente. Por ejemplo, el año 2004 los créditos totales de acuerdo a la superintendencia de banca y seguros eran de 10.6 millones de soles en el 2005 ya era de 14 millones, en el 2006 era 19 millones y En el 2007 superan los 30 millones de soles en colocaciones, en créditos. Todos sabemos que si los créditos se incrementan es que funciona lo que se denomina que hay capacidad de pago por parte los microempresarios y por parte los consumidores.

Todo es notorio que paulatinamente las ventas de los agricultores y ganaderos denotan interesantes ventas. Quiere decir que a los empresarios les va bien y que ellos se prestan porque saben que tiene capacidad de pago y por supuesto que los ciudadanos también se prestan por que observan un horizonte de ingresos y tranquilidad económica. Esta situación es favorable para todos, por una parte, están las entidades financieras, que se benefician de los intereses que se cobran a sus clientes, y de otra parte sus clientes, los cuales acceden a créditos para potenciar las actividades económicas que realizan, es ventajoso para ambas partes, denotando salud del sistema financiero.

Esto ha hecho que sea conveniente la creación de cooperativas de ahorro y crédito puesto que beneficia a las personas, que pueden ser clasificadas en dos categorías, de un lado los propios socios de la cooperativa, que pueden acceder al crédito, y de otra parte terceros no socios, los cuales también pueden acceder a estos créditos y otros servicios que ofrecen estas entidades. De tal forma que se crea un ciclo económico que beneficia al distrito de Majes, sabemos pues que en el caso en concreto se genere un impulso a la actividad económica del lugar.

Figura 1

Las colocaciones en el distrito de Majes



Nota: La figura muestra las colocaciones de créditos en el distrito de Majes.

Es así que en el año 2008 superan los 64 millones de soles. En el año 2009 superan los 97 millones de soles en el año 2010 superan los 100 millones llegando a los 124 millones de soles. En el año 2012 superan los 292 y el año 2014 superan los 300 millones de soles luego en el año 2019 superan los 335 y a noviembre del año 2020 están alcanzando la cifra de los 375 millones de soles.

Quiere decir que en el periodo que nos anima en este trabajo de investigación de 15 años aproximadamente se incrementado de 10 a 375 millones de soles. Una cifra bastante espectacular para un Distrito relativamente pequeño que está en auge y en crecimiento, lo cual denota el

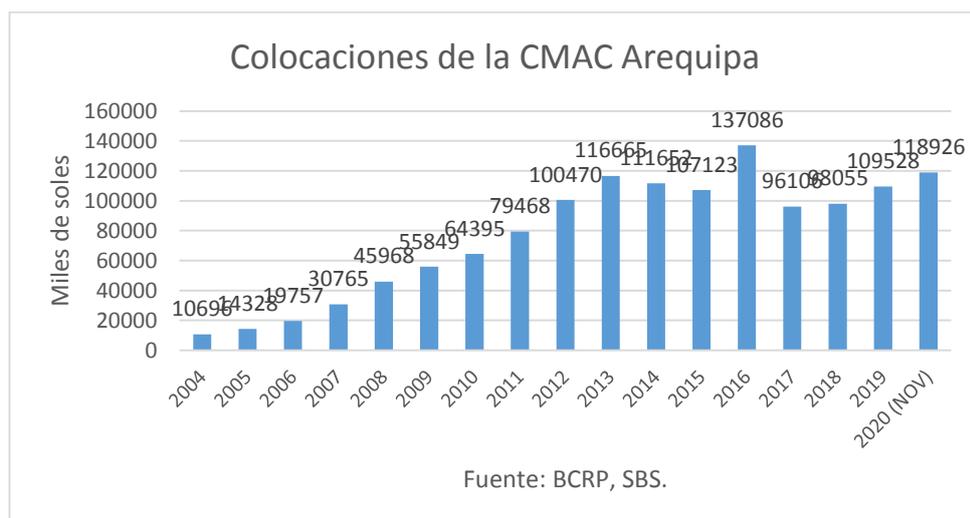
crecimiento económico del que es parte, en este momento podemos afirmar que esto resulta beneficios a la economía del lugar.

En ese sentido es correcto destacar la participación de la Caja Municipal de Arequipa que estuvo en el mercado financiero solo desde el año 2004. Por esa razón en el año 2004 las colocaciones de esta entidad financiera eran de 10.6 millones de soles que tenía el distrito de majes es la que mejor colocación tenía en ese entonces la caja municipal de Arequipa durante 4 años estuvo prácticamente sola es así que la caja municipal de Arequipa coloca 30.7 millones en el año 2007 y sube rápidamente hasta los 116 millones de soles, que son colocados en el distrito de Majes en el año 2013, esta tendencia ha ido fluctuando con los años, pero seguía siendo alta, evidenciando la saludable economía del distrito de Majes.

Existe un descenso relativo siguiente, pero en el año 2016 se colocan como nunca por parte de esta entidad, 137 millones de soles en colocación de créditos. En los años 2017 al 2019 hay un descenso, pero en el año 2020, cierra en el mes de noviembre con 119 millones de soles.

Figura 2

La Caja Municipal de Arequipa

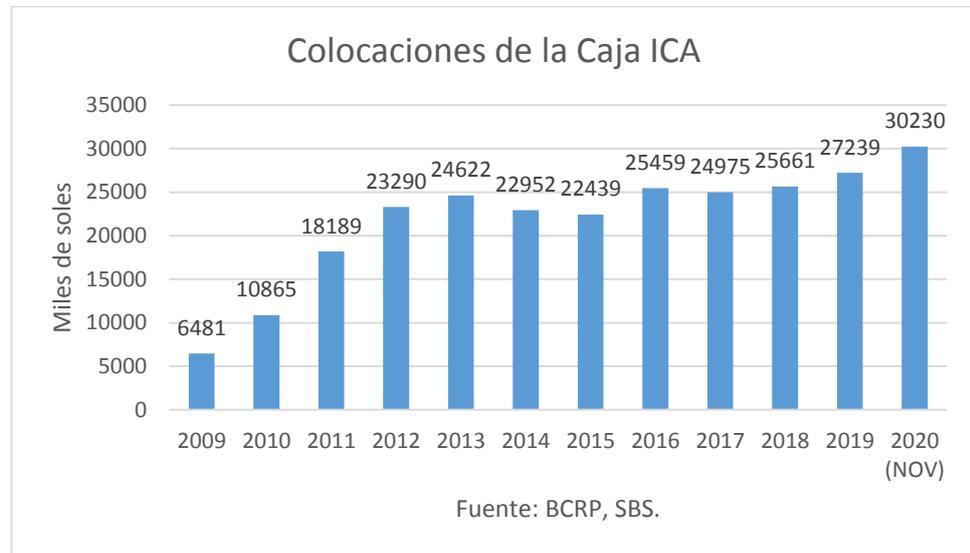


Nota: La figura muestra las colocaciones de créditos de la CMAC Arequipa.

Otra cosa, es la caja ICA, por ejemplo, empieza a trabajar y colocar recursos a partir el año 2009 ella tiene colocaciones 6.4 millones de soles, rápidamente al 2012 ya tiene 23 millones y al 2013 tiene 24.6 millones de soles tiene un descenso relativo del año 2015 pero el año 2016 retoma esta posibilidad con 25.4 millones y llega paulatinamente al año 2020 al mes de noviembre con 30.2 millones de soles.

Figura 3

Caja Municipal de ICA

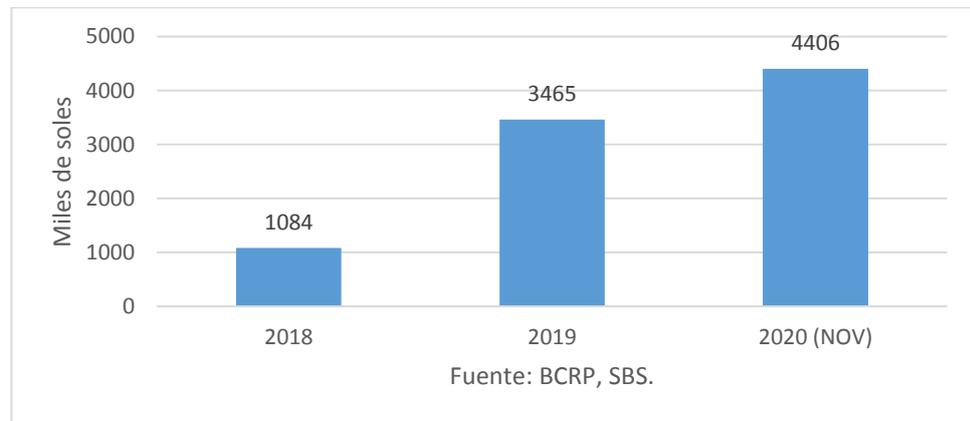


Nota: La figura muestra las colocaciones de créditos de la Caja Ica.

Otra de las cajas que aparece en este período es nada menos que la caja Piura. En el año 2018 ya tiene colocados un millón de soles en el distrito de Majes para luego del 2019 subir a 3.4 millones soles y obviamente en 2020, noviembre, llegar a los 4.4 millones de soles.

Figura 4

Colocaciones de Caja Piura

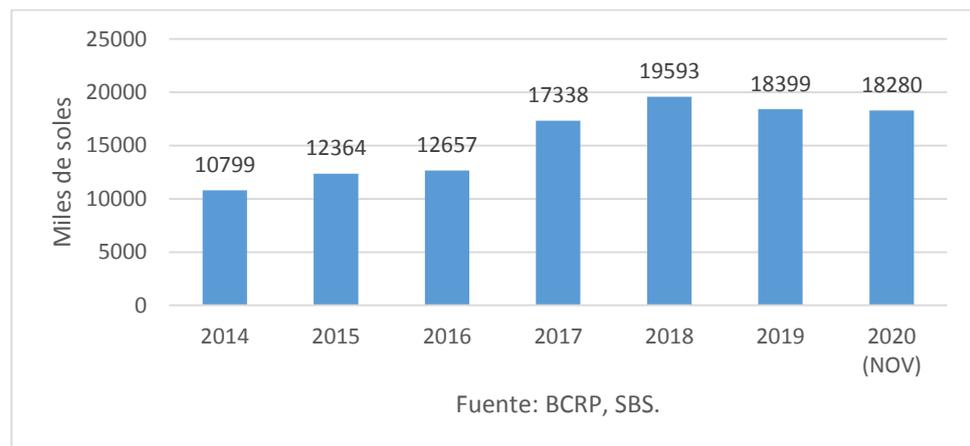


Nota: La figura muestra las colocaciones de créditos en la Caja Piura.

De la misma manera otra las cajas que también aparecen en el distrito de Majes, es la Caja Tacna que empieza sus tareas el 2014 con 10.7 millones de soles, sube rápidamente a 19.5 millones de soles en el año 2018. Y como era de esperarse en el año 2019 sufre un ligero descenso para llegar a los 18.2 millones de soles en noviembre del 2020. Hay que dejar constancia que se mantiene un promedio de 18 millones de soles.

Figura 5

Colocaciones de la Caja Tacna

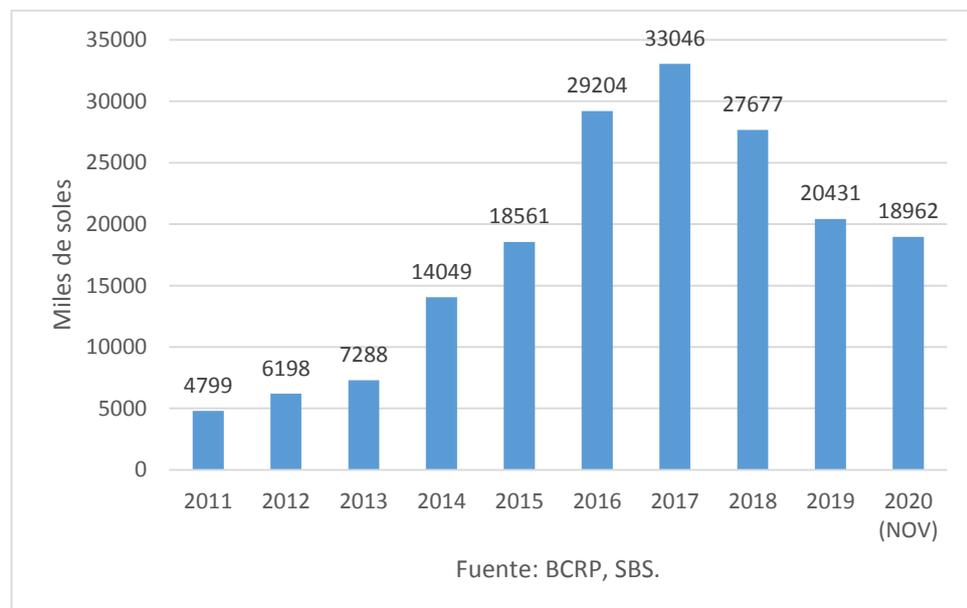


Nota: La figura muestra las colocaciones de créditos de la Caja Tacna.

Luego de la caja Tacna, otra de las cajas que aparece en el año 2011 en el distrito, es nada menos que caja Sullana. Caja Sullana en lo que corresponde a Las cifras, van por los 4.7 millones de soles en el año 2011. Rápidamente al 2015 ya tiene 18.5 millones de soles al 2016 es de 29 millones y el 2017 se cuenta 33 millones de soles. Caja Sullana pese a tener problemas durante el periodo 2018-2019, llego a colocar los 33 millones de soles en el distrito de majes. Luego de ello desciende a 18.9 millones de soles en el año 2020. Estamos hablando de un incremento de más o menos de 14 millones de soles en el periodo.

Figura 6

Colocaciones de la Caja Sullana

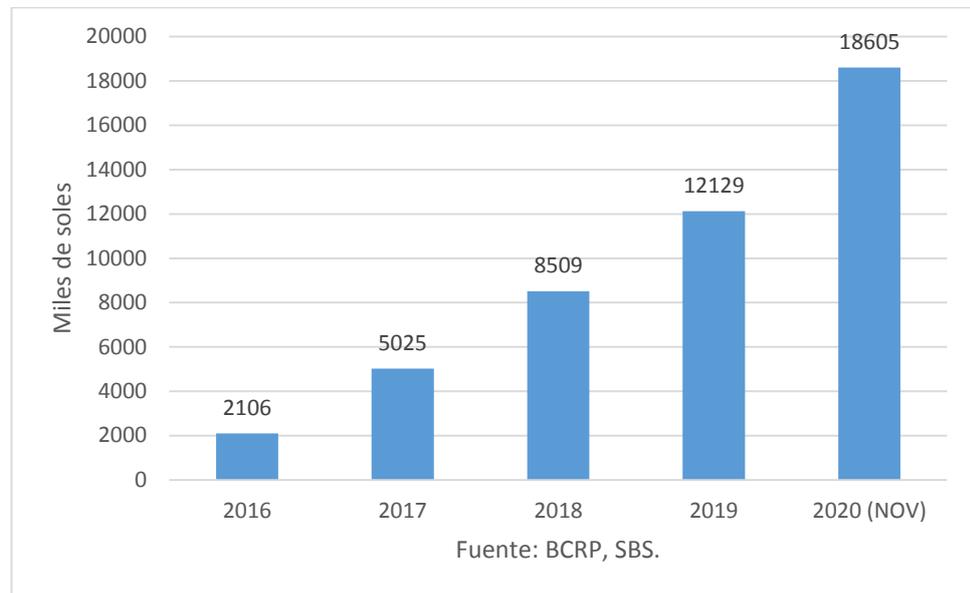


Nota: La figura muestra las colocaciones de créditos de la Caja Sullana.

La caja Cusco aparece en el año 2016 con 2 millones de soles para luego rápidamente escalar al 2018 con 8.5 millones, en el 2019 a 12.1 millones de soles y el 2020 llegará 18.6 millones de soles.

Figura 7

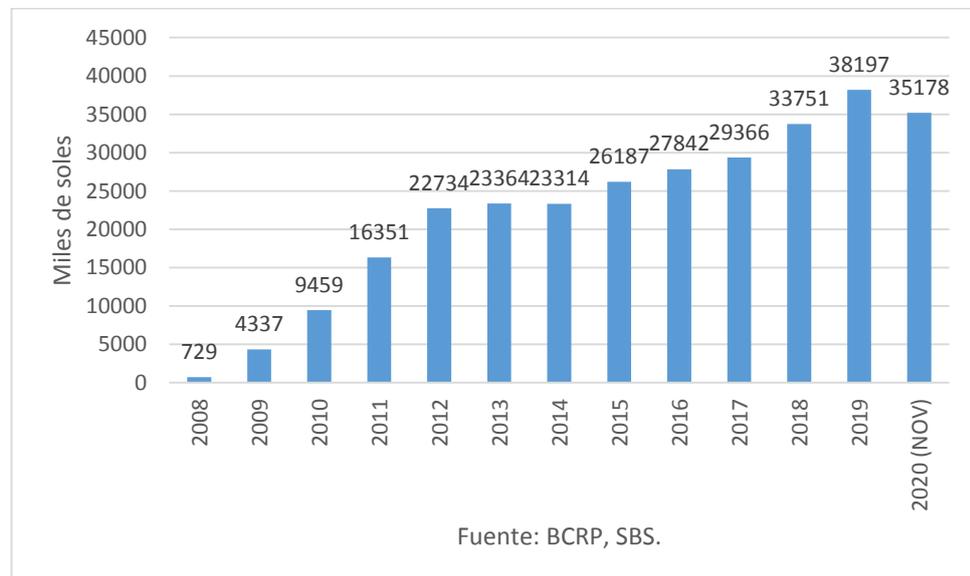
Colocaciones de la Caja Cusco



Nota: La figura muestra las colocaciones de créditos de la Caja Cusco.

Figura 8

Colocaciones del Banco de Crédito del Perú



Nota: La figura muestra las colocaciones de créditos del BCP.

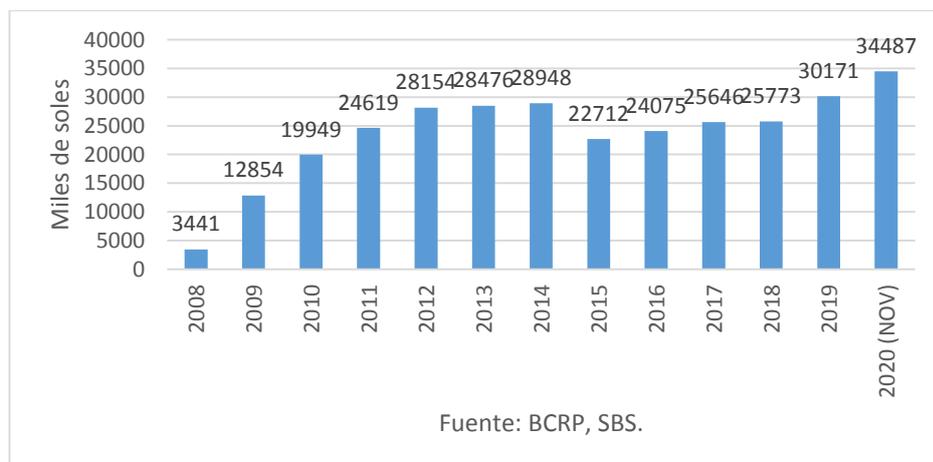
En el periodo de análisis, los bancos también intervienen en la municipalidad del distrito de Majes. Son tres bancos, el Banco de Crédito del Perú, mi banco y también el banco BBVA.

El banco de Crédito empieza sus labores el año 2008 con 729000 soles rápidamente se va a 4.3 millones el año 2009 y el año 2012 ya tiene 22.7 millones de soles de colocaciones. Hay un ligero descenso en el período 2013 y 2014, para luego volver a la cresta el 2015 con 26 millones y llegar al año 2018 superando los 30 millones de soles, ya colocaba 33.7 millones de soles. En el 2019 colocaba 38 millones de soles. Y cerrar en (noviembre) del 2020 con 35.1 millones de soles. Fue un ascenso bastante rápido en el período que lleva casi 12 años.

La entidad financiera MIBANCO de igual manera tiene un Ascenso muy rápido, aparece el año 2008 con 3.4 millones de soles, sube rápidamente al 2012 a 28 millones de soles, se mantiene con estos datos al año 2019 llegar a los 30.1 millones de soles. Alcanza en noviembre del 2020 a los 34.4 millones de soles. Estamos hablando de una cifra bastante importante bastante espectacular que genera esta entidad financiera denominada MIBANCO.

Figura 9

Colocaciones de MI BANCO

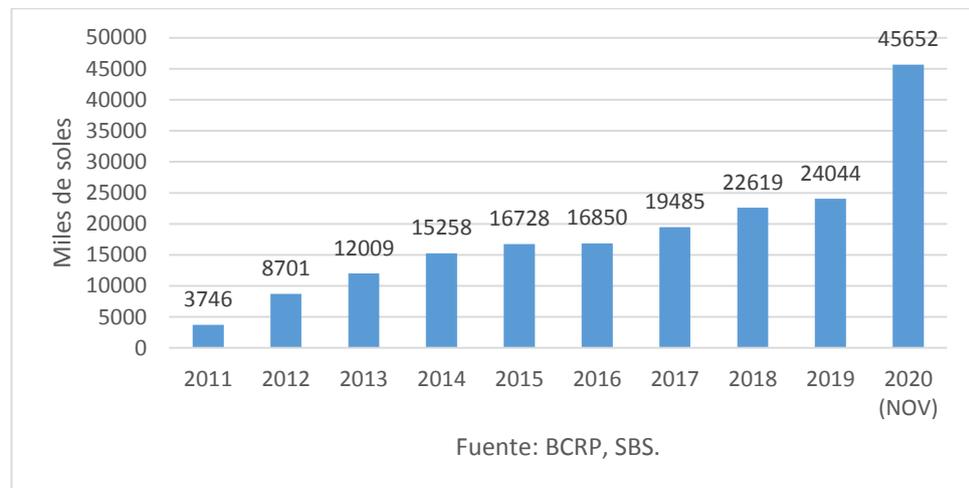


Nota: La figura muestra las colocaciones de créditos de MI BANCO.

El banco BBVA, ex banco Continental, aparece el año 2011 con 3.7 millones de soles en créditos y rápidamente se eleva al 2014 con 15.2 millones de soles Y así sucesivamente hasta el año 2018 que supera los 20 millones de soles, llegando a 22 millones de soles. Lo mismo pasa por ejemplo en el año 2019 con 24 millones y dar el gran salto el año 2020 con 45.6 millones de soles de colocaciones o créditos.

Figura 10

Colocaciones del Banco BBVA

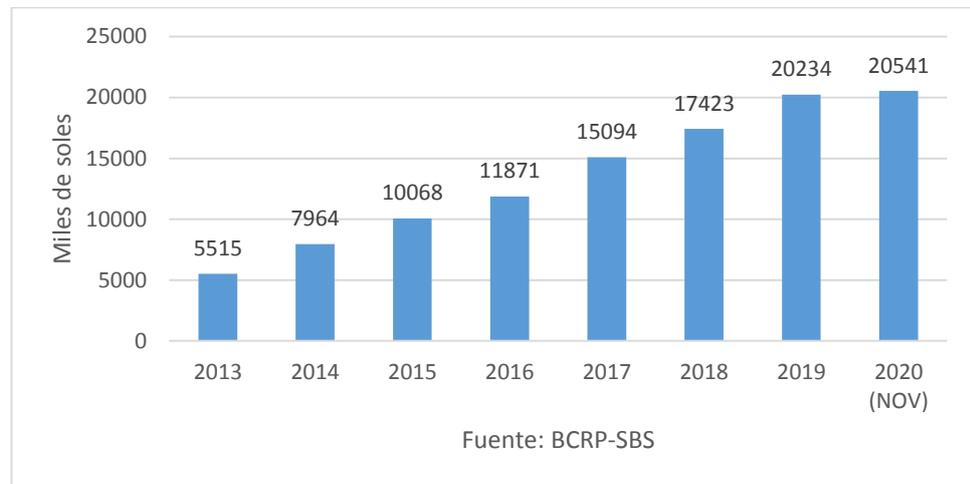


Nota: La figura muestra las colocaciones de créditos del Banco BBVA.

Las entidades financieras son parte del sistema financiero nacional, y tiene participación en los créditos y colaboran con el distrito de Majes. Así las colocaciones, de la financiera Compartamos, que aparece en el año 2013 son de 5.5 millones de soles y que rápidamente alcanza los 20.5 millones de soles el año 2020. Quiere decir que en 7 años cuadruplican sus colocaciones en el distrito de majes.

Figura 11

Colocaciones de Compartamos Financiera

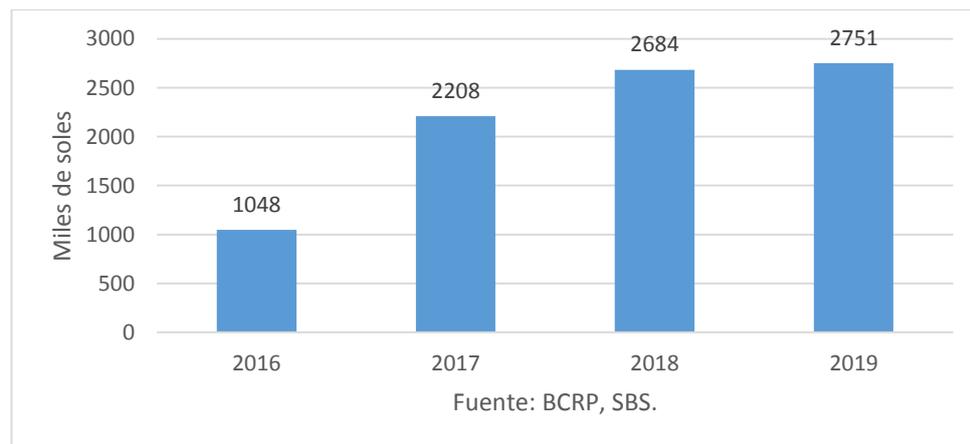


Nota: La figura muestra las colocaciones de Compartamos Financiera.

Lo mismo pasa por ejemplo con colocaciones de financiera CrediScotia que empieza el año 2016 con un millón de soles y que rápidamente alcanza el año 2019 los 2.7 millones de soles hay dificultades con esta entidad porque el 2020 no aparece con alguna colocación importante.

Figura 12

Colocaciones de Financiera CrediScotia

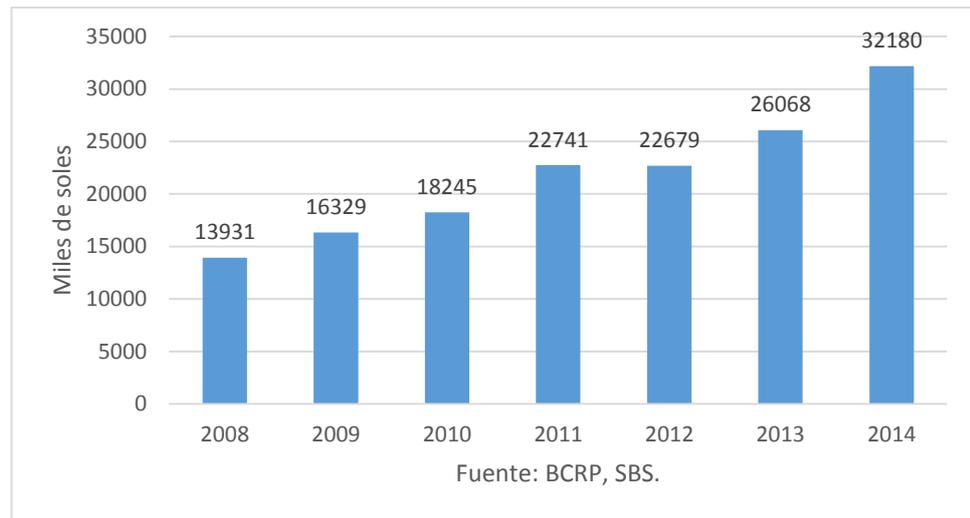


Nota: La figura muestra las colocaciones de Financiera CrediScotia.

El caso de financiera EDYFICAR debemos señalar que empezó en el año 2008 con 13.9 millones de soles y alcanzó los 32.1 millones el año 2014 y no se supo más de ella.

Figura 13

Colocaciones de financiera EDYFICAR

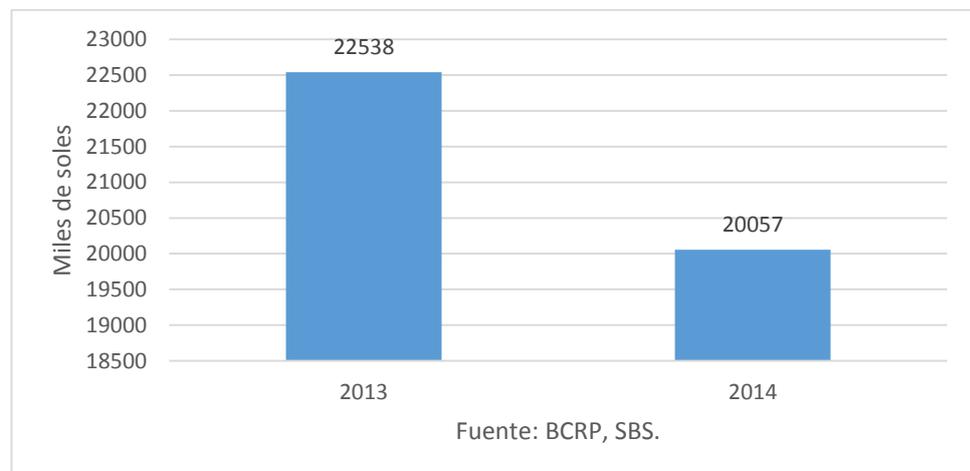


Nota: La figura muestra las colocaciones de Financiera EDYFICAR.

La entidad financiera NUEVA VISION solo trabajó los años 2013 y 2014 con aproximadamente 20 millones de soles.

Figura 14

Colocaciones de la financiera NUEVA VISION

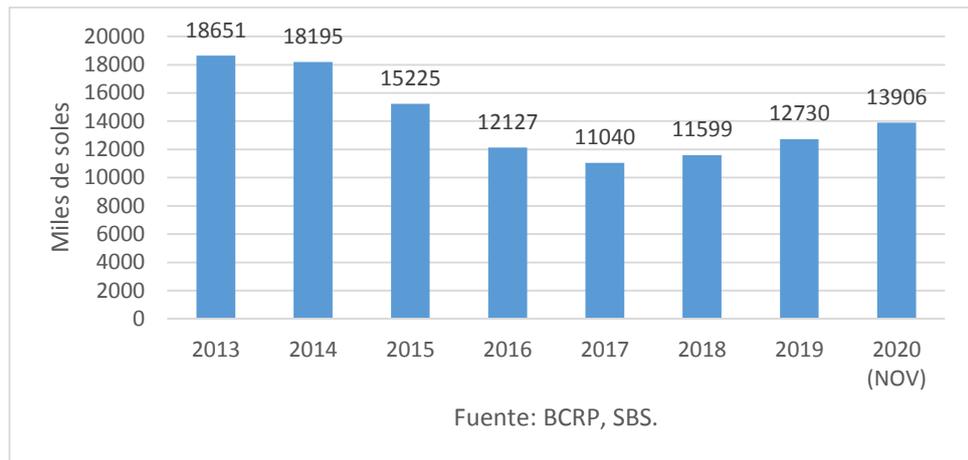


Nota: La figura muestra las colocaciones de financiera NUEVA VISION.

También tenemos a la financiera CONFIANZA que empieza con 18.6 millones de soles en el año 2013 y culmina en el año 2020 con 13.9 millones de soles.

Figura 15

Colocaciones de financiera Confianza

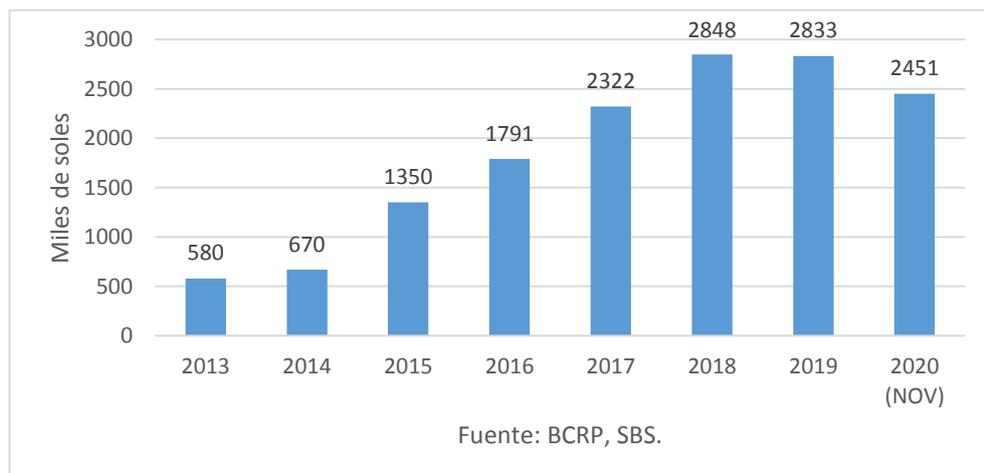


Nota: La figura muestra las colocaciones de financiera Confianza.

Las colocaciones de financiera EFECTIVA por ejemplo empiezan con 580 000 soles y concluye en el año 2020 con 2.4 millones de soles.

Figura 16

Colocaciones de Financiera Efectiva

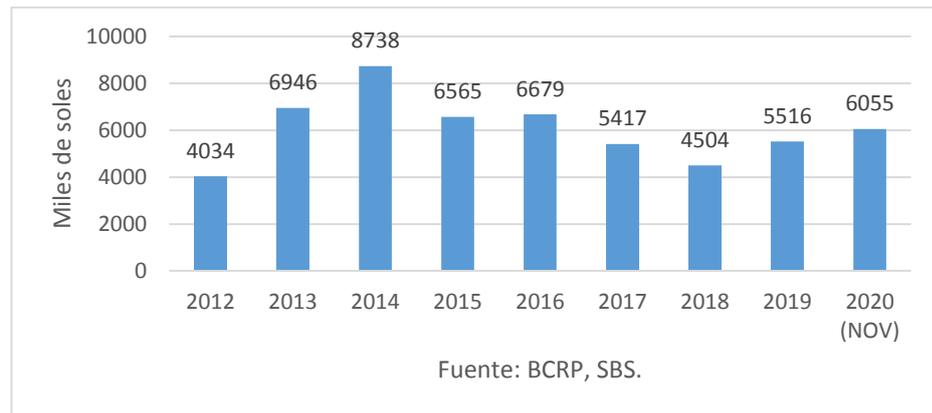


Nota: La figura muestra las colocaciones de Financiera Efectiva.

En el caso de financiera PROEMPRESA empieza con cuatro millones de soles, pero se mantiene en el tiempo de llegando solamente a 6.055 millones de soles.

Figura 17

Colocaciones de Financiera Proempresa

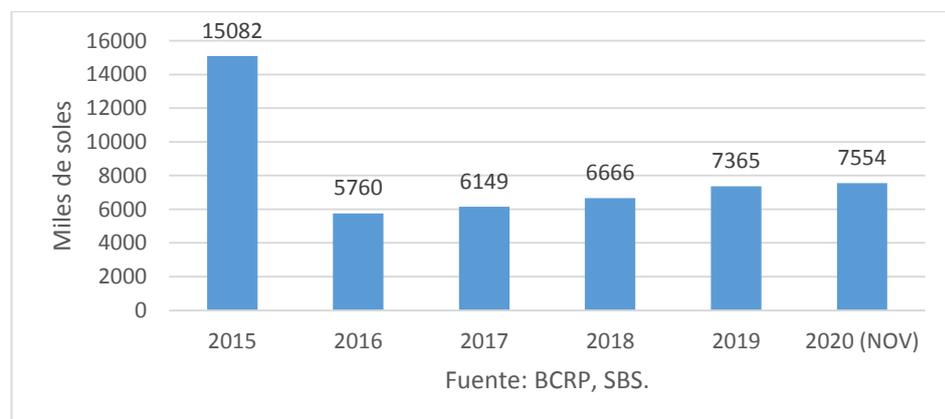


Nota: La figura muestra las colocaciones de Financiera Proempresa.

En el año de la misma manera por Sólo basta con colocar de financiera CREDINKA que digamos arranca con 15 puntos millones 15000000 soles y que luego me el tiempo se queda con 7.5 millones de soles colocaciones.

Figura 18

Colocaciones de Financiera Credinka

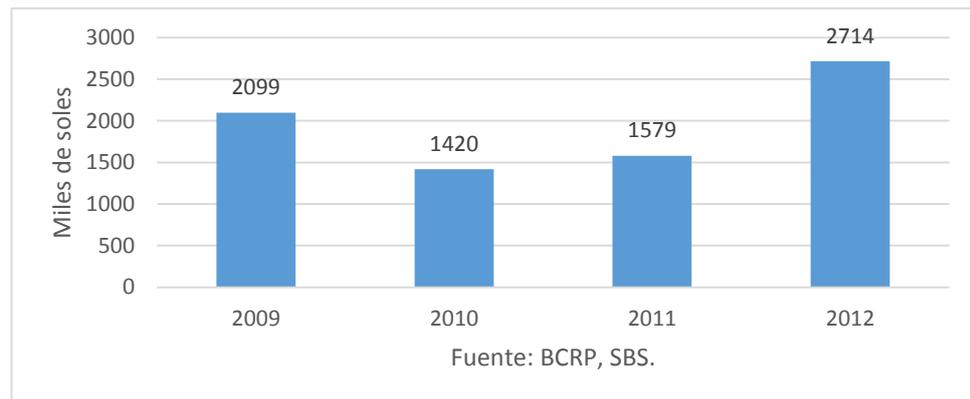


Nota: La figura muestra las colocaciones de Financiera Credinka.

Otra financiera que quedo en el tiempo fue financiera CREAM, que es una entidad bastante importante obviamente aquí sí se observa que empieza en el año 2009 con dos millones de soles y cierre en el año 2012 con 2.7 millones de soles.

Figura 19

Colocaciones de Financiera CREAM



Nota: La figura muestra las colocaciones de Financiera CREAM.

Tabla 1

El gasto público.

Presupuesto 2020	Abs	%
Departamento 04: AREQUIPA	2,642,379,381	
Provincia 0405: CAYLLOMA	245,267,111	100
Municipalidad	PIM	
PROVINCIAL DE CAYLLOMA -CHIVAY	61,812,583	25
DISTRITAL DE ACHOMA	2,625,520	1
DISTRITAL DE CABANA CONDE	4,904,359	2
DISTRITAL DE CALLALLI	4,370,168	2
DISTRITAL DE CAYLLOMA	13,602,866	6
DISTRITAL DE COPORAQUE	3,291,275	1
DISTRITAL DE HUAMBO	1,385,443	1
DISTRITAL DE HUANCA	3,591,185	1
DISTRITAL DE ICHUPAMPA	4,057,765	2
DISTRITAL DE LARI	5,245,408	2
DISTRITAL DE LLUTA	5,454,728	2
DISTRITAL DE MACA	3,305,462	1
DISTRITAL DE MADRIGAL	2,365,441	1
DISTRITAL DE SAN ANTONIO DE CHUCA	5,059,014	2
DISTRITAL DE SIBAYO	2,357,237	1

DISTRITAL DE TAPAY	3,805,869	2
DISTRITAL DE TISCO	4,745,276	2
DISTRITAL DE TUTI	1,549,280	1
DISTRITAL DE YANQUE	5,521,292	2
DISTRITAL DE MAJES	106,216,940	43

Nota: Información del MEF

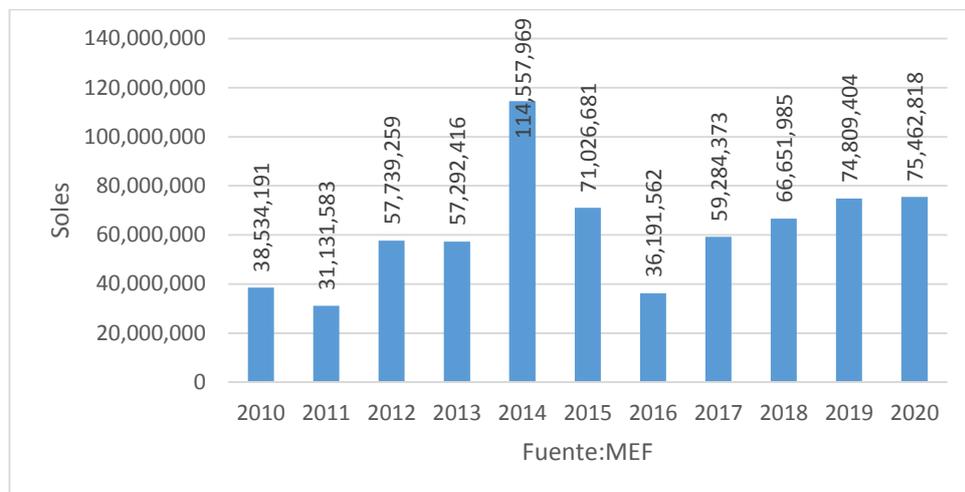
En lo que se refiere al gasto público, debemos decir que es un tema tan importante para ver si este se ha incrementado en el tiempo. Un ingrediente es que la municipalidad distrital de Majes recibe siempre una mejor proporción del presupuesto de la provincia de Caylloma. Es de notar que la provincia de Caylloma, recibe menos presupuesto que el distrito de Majes.

Así mientras la provincia recibe 106.2 millones de soles digamos que el material proporcional mientras que más se recibe el 43% de todo el presupuesto que se distribuyen la provincia de Caylloma recibe 61 millones de soles la Municipalidad distrital de Majes recibe 106 millones de soles.

Cuando se habla del gasto público, debemos evaluar el presupuesto municipal distrital a través de la historia. Debemos notar por ejemplo que la municipalidad de majes siempre ha recibido una mayor porción. Así en 2010 recibe 62 millones de soles en transferencias y el año 2011, recibe 66 millones de soles, llegando al 2014 a una cota bastante alta de 127.3 millones de soles, luego hay un descenso relativo en los siguientes años, pero luego vuelve a subir para el año 2018 y recibe 90 millones de soles. El año 2019 recibió 104 millones de soles y el año 2020 cerrar con 106 millones de soles.

Figura 20

Los devengados de la Municipalidad distrital de Majes 2010-2020.



Nota: La figura muestra los devengados de la Municipalidad distrital de Majes 2010-2020.

Ventas netas agrarias

Hay mucho que se puede decir cuando un Distrito tiene producción y esta producción multiplicada con los precios permite lograr buenos ingresos, no solamente para los agricultores sino también para los propios trabajadores.

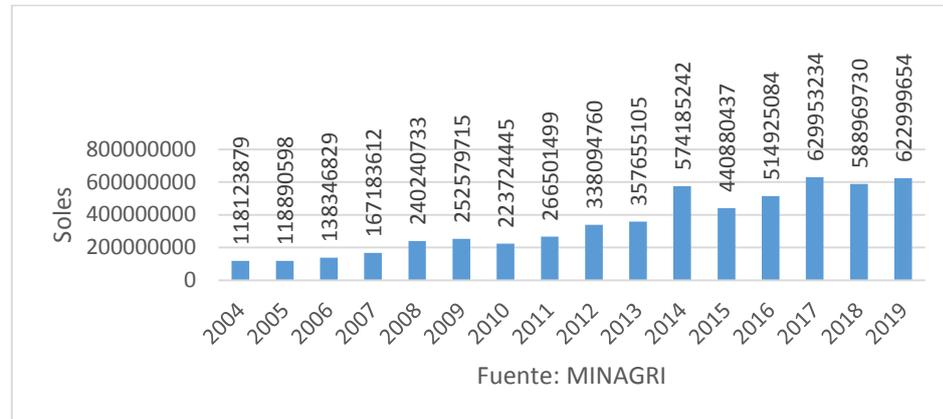
¿Qué ha pasado los últimos años del 2004-2019 en materia de producción agraria? En lo fundamental cuando se comentan los ingresos netos, estamos diciendo que la producción, las ventas totales del distrito de Majes en el año 2004 eran de 118 millones de soles, en el año 2008 ya era de 240 millones de soles Y así sucesivamente hasta el año 2013 cuando era de 357 millones soles.

Llegaron al máximo en esta primera etapa el año 2014 con 574 millones soles en buena cuenta en los siguientes años se ha tenido cifras bastante importantes por ejemplo como el año 2017 con ventas de 629 millones de soles y el año 2019 cerrar con 623 millones que estamos diciendo con todo esto, que la las ventas por producción agrícola se

incrementado en casi 6 veces porque estamos pasando de 118 a 623 millones de soles una cifra espectacular.

Figura 21

Ingresos netos por la producción agraria en el distrito de Majes 2004-2019.

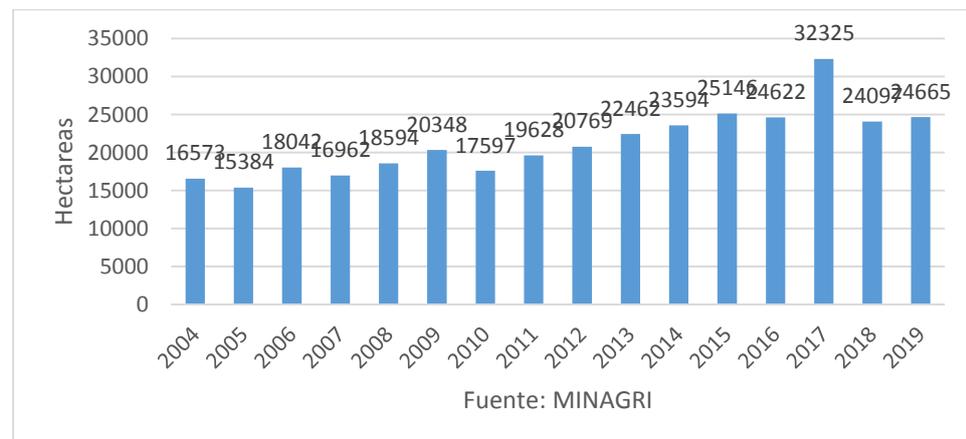


Nota: La figura muestra los ingresos netos por la producción agraria en el distrito de Majes 2004-2019.

Podríamos decir que la producción agrícola ha crecido por el incremento de la frontera agrícola en el Distrito de Majes, pero ocurre que no ha sido así. Se puede afirmar que mientras los ingresos crecen 6 veces, la frontera agrícola solo creció casi un 50%.

Figura 22

Crecimiento del Área agrícola en el distrito de Majes 2004-2019



Nota: La figura muestra el crecimiento del Área agrícola en el distrito de Majes

Como se ve el crecimiento de la frontera agrícola no ha sido en demasía. La producción ha crecido, aunque el área agrícola se estancó. Así la media es de casi 25000 hectáreas.

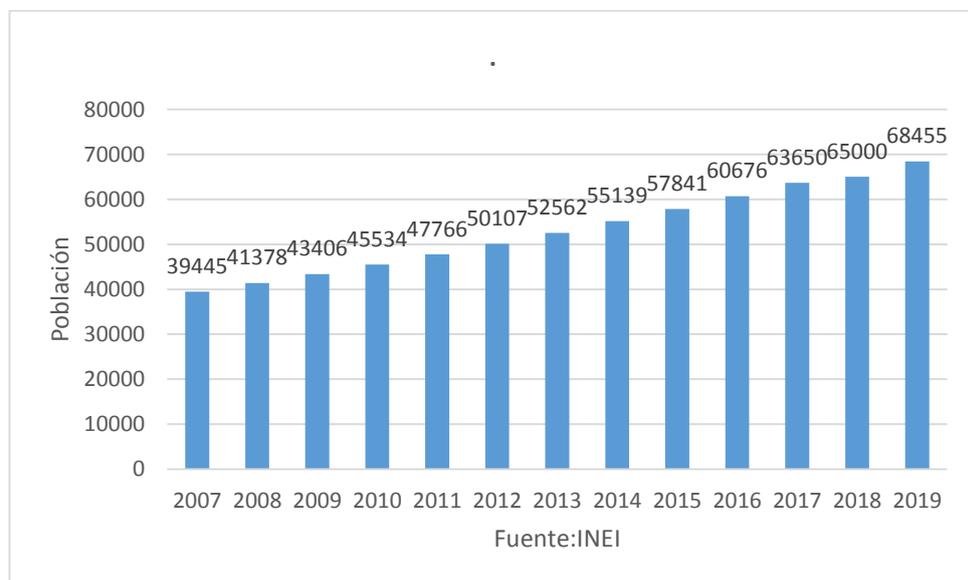
Esta se incrementó desde el año 2004 cuando ésta era de 16573 hectáreas. El incremento en el periodo ha sido de cerca de 7000 hectáreas, más las ventas en este periodo se han incrementado 6 veces.

Todo indica que son los precios los que más favorecen el incremento de las ventas. O también puede desprenderse que es la productividad la que se ha incrementado en el distrito de Majes.

Hay que notar, por ejemplo, que el consumo se ha incrementado y este se mide a través de la población. Esta era en el año 2007 de 39405 personas y se incrementado a 68455 en el año 2019.

Figura 23

Población del Distrito de Majes 2007-2019



Nota: La figura muestra la población del Distrito de Majes 2007-2019

Como consecuencia de problemas económicos en el mundo se ha incrementado el número de artesanos que se encuentran en estado de informalidad, debido a que ha habido eventos que han afectado la economía mundial, lo cual ha afectado a los países potencia haciendo que disminuya

el trabajo formal, aumentando exponencialmente el trabajo informal. Esto ha repercutido en el derecho de los propios trabajadores, los ingresos que perciben son afectados, viendo desprotegidos sus derechos laborales.

En este contexto, la economía mundial ha obligado a que muchas empresas que vienen laborando formalmente, dejen de contratar personas en condiciones de formalidad y opten por contratar a personal en condiciones de informalidad, reduciendo los costos generales por contratación de sus empresas, logrando de este modo tener mejores condiciones de competencia en los mercados en que se desarrollan. No obstante, también es cierto que en el contexto de la globalización se han creado nuevos puestos para el mercado formal, lo cual debe ser fomentado por los propios estados donde se desarrollan estas actividades económicas, con el apoyo de las empresas privadas, además de organismos multilaterales nacionales y internacionales.

En nuestro país, existe mucha cantidad de personas dedicadas a la confección y creación de artesanías, los cuales plasman su creatividad en estos trabajos. Esto surge durante la época colonial, donde muchos españoles vinieron a residir en el Perú, instalando los primeros talleres de artesanías en el país, los cuales estaban organizados por gremios, siendo dirigidos por maestros orfebres. Aunque, no podemos dejar de lado que en nuestro país ha habido una tradición de orfebres de larga data, como prueba de ello encontramos los trabajos de diferentes culturas pre-incas, las cuales elaboraron majestuosos trabajos muy valorados en la actualidad.

La ciudad de Majes el Pedregal es conocida como una zona netamente ganadera, la mejor cuenca lechera del sur y una zona altamente agrícola con sus diferentes productos transformada en sede de varias ferias y eventos de venta de maquinarias agrícolas, insumos, materiales para tecnificar el riego, compra y venta ganado vacuno y animales menores así como la creciente economía la cual está basada entre otras actividades económicas de este sector, así como un creciente incremento de población que trabaja en forma informal que habitan en la ciudad de Majes el Pedregal.

Las personas dedicadas a la artesanía informal, el sector informal, las personas que se dedican a la agricultura no se encuentran dentro de gremios, por tanto, la ciudad de Pedregal estas personas laboran en estas condiciones perjudiciales para ellos, no reconociéndoles derechos los cuales si tendrían si estos se encontrarían agremiados, lo cual limita mucho su trabajo, e impide el acceso a créditos y otros beneficios.

La falta de una cooperativa que financie sus trabajos, ha hecho que muchos de estos trabajadores que se vienen laborando de manera informal, lo cual genera muchos perjuicios, lo cual ya hemos indicado con anterioridad, por lo que estarían limitados por lo que se debe buscar la manera de solucionar este problema, a su vez los créditos otorgados por otras entidades financieras hacen que el crédito sea muy costoso por lo tanto no atractivo para este sector por los altos interés cobrados por estas entidades. En la actualidad el artesano, el agricultor y el ganadero, así como el sector comercial deben buscar la manera de formalizar el trabajo que realiza, generando mejores oportunidades para ellos y sus familias, se debe capacitar a estos trabajadores, haciéndoles entender las ventajas que tren consigo la formalidad, así beneficiarse de esto para su crecimiento económico.

1.2. Definición del problema.

1.2.1. Problema General.

¿Cómo es la relación entre el crecimiento del sector financiero, las ventas del sector agrario y el incremento de la frontera agrícola en el distrito de majes en el periodo 2004-2019?

1.2.2. Problemas específicos:

¿Cómo ha sido el crecimiento de los créditos en el distrito de Majes en el periodo 2020?

¿Cómo ha sido el crecimiento de las ventas agrarias en el distrito de majes en el periodo 2020?

¿Cómo ha sido el crecimiento de la superficie agrícola en el distrito de majes en el periodo 2020?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo General

Demostrar que, existe relación directa y significativa entre el crecimiento del sector financiero, las ventas del sector agrario y el incremento de la frontera agrícola en el distrito de majes en el periodo 2020.

1.3.2. Objetivos específicos:

Probar que, existe crecimiento bastante significativo de los créditos en el distrito de majes en el periodo 2020.

Determinar que, existe crecimiento bastante significativo de las ventas agrarias en el distrito de majes en el periodo 2020.

Contrastar que, existe crecimiento moderado pero consistente de la superficie agrícola en el distrito de majes en el periodo 2020.

1.4. Justificación y limitaciones de la investigación

La justificación de la investigación cumple un papel muy importante considerando los aportes pueden ser muy variados, dependiendo del enfoque o diseño seleccionado, pues ayuda a entender por qué se realiza la investigación en particular, las causas y las razones del estudio.

Justificación teórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito es una institución en que se busca que los beneficios para las personas dedicadas a la agricultura, artesanía, ganadería, generando mejores de competencia en los mercados,

beneficiándolos directamente. Permitiendo que las personas accedan a préstamos los cuales serán de ayuda para la realización de sus actividades productivas.

Justificación práctica

El estudio sobre cooperativas en la actualidad es muy importante, considerando la actual en la que vienen laborando varios sectores informales en nuestro país y localidad, debiendo cumplir el rol el estado en conjunto con las instituciones privadas, logrando la formalización de los trabajadores y ayudando para que estos puedan acceder a beneficios como los créditos, los cuales ayudan al crecimiento y desarrollo de sus actividades productivas. El estudio de factibilidad en la creación de “COOPEMAJES”, establecerá las posibilidades de que las personas dedicadas a las artesanías de forma informal, las personas dedicadas a la agricultura, ganaderos, entre otros, puedan ser financiadas con el otorgamiento de créditos que ayuden a potenciar sus actividades económicas.

Justificación metodológica

Con respecto a la justificación metodológica se tendrá en cuenta las entrevistas que se realizaron, cuestionarios, fichas de observación, encuestas, entre otros; considerando las razones por las cuales se realiza un estudio de factibilidad en la creación de una nueva cooperativa, lo cual beneficiaría a los trabajadores que laboran en la informalidad, las personas dedicadas a la agricultura, a las personas dedicadas a la ganadería, entre otros.

1.5. Variables

Tabla 2

Operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Items	Escala	Escala de Medición
Ventas Netas	Precios	Soles	De	Likert
Créditos	Producción MN ME	Colocaciones de las entidades financieras	Razón De Razón	Likert
Frontera Agrícola	Hectáreas Topos Fundos	Soles Hectáreas cosecha (Has)	en De Razón	Likert
Factibilidad de Cooperativa	Técnica Operativa Financiera	Propuesta. Organigrama funcional Perfiles y funciones Procesos Balance General Estado de Resultados Flujo de Efectivo Van Tir Presupuestos Punto de Equilibrio	Ordinal	

Nota: Realizado por el autor.

1.6. Hipótesis de la investigación.

1.6.1. Hipótesis general:

Existe relación directa y significativa entre el crecimiento del sector financiero, las ventas del sector agrario y el incremento de la frontera agrícola en el distrito de majes en el periodo 2020

1.6.2. Hipótesis específica:

1. Existe crecimiento bastante significativo de los créditos en el distrito de majes en el periodo 2020.
2. Existe crecimiento bastante significativo de las ventas agrarias en el distrito de majes en el periodo 2020.
3. Existe crecimiento moderado pero consistente de la superficie agrícola en el distrito de majes en el periodo 2020.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación.

Tal como afirman Astudillo & Palomeque (2013), en su investigación denominada “Estudio de factibilidad para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito en el Pedregal” el cual tuvo como objetivo hacer un estudio de factibilidad para dicha creación, se el cual hizo inicialmente un análisis de mercado, además de los análisis técnico y los análisis financieros respectivos, evaluando si era necesario o adecuado la creación de una nueva cooperativa de ahorro y crédito en Majes el Pedregal.

De este modo, concluyeron que mucha gente cree que la creación de nuevas cooperativas de ahorro y crédito es acertada, y tienen una buena opinión de ellas, y creen que les ayudará a fortalecer su economía. Partiendo de que la propuesta se considera más efectiva y aplicable a todos los niveles socioeconómicos del Pedregal, además de implementar diferentes estrategias para ganar ingresos cuando estos sean puestos en funcionamiento.

La conclusión es que, debido a la feroz competencia existentes en los mercados, las cooperativas se utilizarán como un instrumento para oportunidades comerciales nuevas, contribuyendo así al incremento económico de la ciudad a través de estrategias de marketing nuevas que ayudarán a tal fin. De esta forma, además de lograr los objetivos marcados y lograr los resultados deseados, se puede consolidar la misma creación.

Con respecto a las cooperativas, podemos afirmar que estas se dividen en:

Figura 24

División de Cooperativa



Nota: La figura muestra la división de Cooperativa.

En el trabajo de Vargas y Navarro (2020) sobre cómo influye la banca pública en los indicadores de crecimiento de una región llega a la conclusión que las entidades públicas son una fuente de financiamiento de quienes no esperaban ningún apoyo por parte de alguna financiera en una economía de mercado. Al respecto hacen una diferencia de ventas potenciales de la banca pública, como la visión de desarrollo y de internalizar las cosas negativas de una economía de mercado, destacar su rol de labor anti cíclica en el largo plazo y de un apoyo necesario a los agentes económicos medianamente vulnerados y con pocas posibilidades de crecimiento sostenido.

¿Qué pasa si los agricultores se asocian?, fue la tarea de Paredes (2020) por demostrar que en el Perú los caficultores pueden lograr mejores resultados económicos en tanto cuenten con los créditos necesarios. Pero para el autor hay un cuello de botella como es la baja productividad, y esto por la parcelación de las hectáreas de trabajo. No permite niveles de competitividad en la logística de compras y de ventas. En base a los modelos Propensity Score Matching demostró que son los agricultores que se asocian

quienes tienen mejores posibilidades de obtener un crédito. Y la única explicación son ventas mayores, mejores niveles de productividad.

¿Por qué lo agricultores solicitan créditos? Acorde con Espinoza (2020) lo hacen porque requieren insumos para la producción en un 72.7%, para la compra de herramientas en un 14.8%. Un 8.5% lo hace para comercializar sus productos. Y un 4.5% para pagar a los trabajadores. También es destacar que la asociación resulta vital porque yb un 45.4% señalaron los involucrados que obtiene asistencia técnica, en un 20.2% se abastecen de insumos, un 23% dijo que el acceso a mercados de mejor forma, sean internos o externos. Un 16.7% dijo que tenían mejores condiciones para el acceso a créditos. Todo lo anterior llevo al autor a concluir que la asociatividad permite incrementas en 2.21 veces la posibilidad de obtener un crédito.

El trabajo de investigación que pone sobre el debate la productividad para lograr competitividad fue el trabajo de Campo (2020) probo que las dos variables mencionadas anteriormente son vitales para el sector agropecuario logre sus objetivos de mejor calidad de vida para los hombres del campo. En el Departamento de magdalena en Colombia es importante esa concordancia para lograr el crecimiento y desarrollo del sector. Entre los años 2014 y 2018 de los créditos entregados al sector agrícola el 74.47% fueron de la banca privada mientras que el sector público solo atendió en un 24.06% del total, estos por supuesto hace que los costos de los pequeños agricultores se eleven y pierdan competitividad. Todo indica, dice el autor que no es voluntad del estado ecuatoriano respaldar la seguridad alimentaria. Lo mismo paso en la provincia de Guayas entre el 2014 y 2018 la banca privada entrego el 86.87% de los créditos a los empresarios agrarios y el estado se hizo presente con un 13.13%. Para el autor era preciso que el estado a través de la banca pública pueda ayudar a los agricultores a relazar su actividad hasta lograr el punto de equilibrio.

El trabajo de Quevedo et al. (2020) demuestra que los proveedores son una alternativa para lograr financiamiento alternativo a los créditos de

la banca. Y observa que estos proveedores en el periodo 2010 al 2017 logran importantes ventajas, además representan el 98.71% de esta modalidad a diferencia del sector financiero normal.

Lo que es verdad es que ayuda a mejorar el crecimiento empresarial.

Para Ganchozo (2020) desde los años 2015 al 2019 en provincia del Oro-Guayaquil los créditos agrícolas acumulados han sido financiados por la banca privada que han desembolsado por 109 millones de dólares en relación a los públicos que han sido de 33 millones de dólares. Los sectores favorecidos fueron las medianas y pequeñas empresas dejando de lado las microempresas agrarias. Esto queda claro cuando se establece que son las ventas anuales mayores al millón de dólares hasta cinco millones quienes logran una tasa de interés menor a 10,21% anual efectiva. El siguiente segmento se ve favorecido con una tasa de 11.83%. Los microcréditos tienen tasas de interés que frisan en 28.5%.

Otra tesis realizada en Tingo María (Zavaleta 2020) nos indica la relación entre crecimiento con enfoque acelerador y la liquidez obtenida en el mercado financiero.

En base a modelos econométricos logarítmicos el autor sentencio que cuando la economía peruana crece en 10% entonces el crédito al sector privado crecerá en 17.7% y si la liquidez se incrementa en uno por ciento entonces los créditos crecerán en 0,45%.

Antecedentes históricos del Cooperativismo

Como afirma Miño (2013) los antecedentes que se tienen sobre el sistema Cooperativo, se refieren a la revolución industrial que tuvo lugar en Europa. Esta no es solo una revolución política, sino también una revolución tecnológica. Los descubrimientos industriales han tenido un gran impacto. Por ejemplo, el vapor se utiliza en todo tipo de maquinaria y máquinas de hilar. La máquina lanzadera ha logrado un gran avance en la industria textil.

Asimismo, la revolución industrial afectó a la clase trabajadora porque hubo varias reacciones que llevaron a la destrucción de la maquinaria, la supresión del estado y el movimiento sindical, que fue provocado por los bajos salarios y las desventajas de los trabajadores. Calidad y precios altísimos, los trabajadores se esfuerzan por convertirse en sus propios proveedores para ello, dando lugar a cooperativas dedicadas al consumo, por otro lado, las condiciones severas laborales inalcanzables y el desempleo, comenzaron a trasladarse a otro grupo de personas para constituir cooperativas.

En el Reino Unido, están comprometidos con la industria textil, tienen problemas con los trabajadores, por lo que consideran unirse para formar una organización de suministro de necesidades básicas, donde la mayoría de los tejedores forman el grupo más ilustrado y competitivo. Por el bien común con otras organizaciones.

Al mismo tiempo, el cooperativismo de consumo continuó extendiéndose por todo el Reino Unido, y fue inspirado por Federico Refesson para extenderse por el continente europeo como Alemania, Italia y Francia; aparecieron las cooperativas de crédito, lo que llevó al posicionamiento de los agricultores, y luego las cooperativas. creada para proveer insumos, que ayudarán a la comercialización de productos agrícolas. Junto a Hernan Mizusawa, lanzó un movimiento denominado Banco del Pueblo, una cooperativa de ahorro y crédito, cuyo objetivo es servir y orientar a las pequeñas ciudades de la ciudad. Industriales y artesanos.

Los Precursores

De acuerdo con Infocoop (2004), dice que el reconocimiento de los pioneros de esta ideología es un punto fundamental en la historia del corporativismo quienes comenzaron a concretar las características de esta ideología en sus pensamientos y obras a partir del siglo XVII. Cooperación del sistema. El más famoso de ellos es la publicación de un artículo que incluye sus

doctrinas escrito por Peter Cornelius Plockboy y John Bellers en 1659. El título del departamento es: todo trabajo industrial y agrícola útil; Felipe Bauchez y Luis Blanc, quienes fundaron la cooperativa de producción, el empresario Michel Derrión y el médico William King. También hay que destacar a los dos pensadores Carlos Fourier y Roberto Owen, autodidactas e innovadores de los sistemas sociales y tecnológicos, que intentaron implementar sus ideas y organizar una nueva colonia Lanark en Inglaterra.

De acuerdo al Centro Cultural (2014) en la economía solidaria y popular se han propuesto algunas políticas, que incluyen no solo crear nuevos valores y reglas en la economía, sino también mejorar la calidad del producto, la eficiencia, la equidad y la productividad y contribuir a la consolidación de una economía más Relevante para la sociedad y la solidaridad. Sistema para crear una vida mejor para las generaciones presentes y futuras.

2.2.Bases teóricas

Préstamo: Son los fondos requeridos por las autoridades de la institución financiera para el desarrollo y adquisición del proyecto. Los préstamos cooperativos de crédito se dividen en préstamos hipotecarios, préstamos ordinarios, préstamos automáticos, préstamos prendarios y préstamos emergentes.

Préstamos emergentes: De acuerdo a Parkin y Loría (2010) son los que se necesitan con urgencia para cubrir las necesidades crediticias y las consecuencias de los desastres domésticos.

En la economía convencional se ha demostrado que hay estrecha relación de los factores de producción y el Producto bruto interno. Ya sabemos que

El marco teórico en la economía es vasto. Se sabe en base a la economía convencional que esta depende de la realidad política, de la realidad social, de la realidad de las percepciones. Pero al final depende de

los factores de la producción y estos datos de la producción son los que contribuyen a elevar el producto bruto interno, obviamente generando siempre una mayor productividad un mejor rendimiento, en tanto sean bien utilizados.

Conforme Lira (2009) ahora se sabe también, que el mejor y mayor aporte está en las variables denominadas el capital y el trabajo. Obviamente el capital dentro de lo que se considera, que puede ser infraestructura, equipamiento, maquinaria, ahorros, en ese sentido no está demás decir que se consideran, los créditos financieros.

Y respecto al trabajo, podríamos decir claramente que se refiere a la mano de obra, la población económicamente activa del Distrito de majes.

En ese entender el capital no solamente vendrían a ser los créditos, sino también el terreno, la siembra, el área donde se cosechan los productos agrarios, la tierra también se convierte en un importante factor de producción, al mismo tiempo en los activos para pretender elevar la producción.

Entonces, la tierra medida en hectáreas es un factor importante para elevar la producción. También es de destacar en estos lugares la PEA desde la perspectiva del trabajo, aunque se diferencia entre el trabajo simple y el complejo, el que se diferencia por sus niveles de capacitación y cuenta con niveles de equipamiento.

Destaca el trabajo que juega un rol muy muy importante. Según Mankiw (2012) se sabe también que la función de producción se denota por la ecuación de la producción que se iguala al aporte que pueda hacer el capital y el trabajo, es la función clásica, señalada por diferentes autores a lo largo de la historia de la economía.

También hay que considerar por ejemplo que para el crecimiento de la economía del producto bruto interno aflora la teoría keynesiana, la teoría keynesiana siempre relaciona los agentes económicos. Siempre se ha

hablado de las familias, de la empresa, de los impuestos, también de las exportaciones netas.

Esto último se refiere a la diferencia que hay entre la exportación menos la importación.

Ahora cuando se habla de las familias hablamos de los consumidores hablamos de la población, y cuando de las empresas, esencialmente se refiere a las microempresas, debido a que estas representan casi el 90% en la generación de empleo a nivel nacional.

Indudablemente que en la teoría keynesiana entra a tallar el Estado a través de las transferencias corrientes que hace como parte del gasto público, asimismo tiene que ver con la recaudación de los tributos. Ese es un rol importantísimo del estado y por otra es importante el sector externo que tiene un rol protagónico.

Esto porque una mayor exportación permite conectar o contratar mayor mano de obra y esto significa remuneraciones significa mejorar la calidad de vida en la población.

Otra óptica de ver las relaciones de producción, es cuando planteamos el PBI por el lado de la demanda, esta vez el crecimiento económico es igual al consumo más el ingreso más el gasto más las exportaciones menos importaciones.

De acuerdo con el BCRP (2011) este es el modelo de crecimiento que nos plantea por ejemplo parquin, que es similar a la teoría keynesiana. Es de señalar que las altas tasas de crecimiento generan beneficios, que en una economía de mercado se llama utilidades.

Entonces tienes el extremo de los aumentos de la productividad, estas permiten a las familias disfrutar de más bienes y servicios, cada vez más, porque erogan esfuerzos para poder, digamos, lograr mejores condiciones económicas para ellos.

Y ahora cómo medimos el crecimiento económico, para ello se tiene una fórmula Qué es igual la tasa de crecimiento. La misma se calcula el producto interno actual menos el producto interno anterior sobre el producto interno anterior, esto nos ayuda muchísimo a observar y tal, como lo dice parking en su libro publicado en año 2007, significa en la práctica mejores condiciones.

Ahora bien, qué es lo que se dice de la teoría de la Liquidez. El Banco Central de reserva respecto a la liquidez, señala por ejemplo de que un bien o un activo fácilmente podrían ser convertidos en dinero. Por eso se entiende que la liquidez es la disponibilidad inmediata del dinero con la que tú cuentas, con la que tú vas a poder transar bienes y servicios, además, mide la capacidad que tiene un banco una pyme, de una caja municipal. Ahora bien, de acuerdo con Jara et al. (2020) toda institución financiera siempre tiene dos brazos importantes, cuál es el de la captación de los recursos que se conoce como depósitos y obviamente el de colocación de los mismos que se mide a través de las colocaciones y las colocaciones son los que cobran vigencia en un escenario de crecimiento y desarrollo.

A nosotros nos importa trabajar, en este caso, con la liquidez, desde el sistema financiero. Ellos señalan que es imprescindible contar siempre con mayores recursos del sistema financiero.

Cooperativismo en la ciudad de Arequipa

Principios del Cooperativismo

Desde el momento en el que se crea la ley 15260 se considera al Cooperativismo de tipo Universal, no obstante, esto también ha sido tenido en cuenta, mediante el Decreto Legislativo N° 085, el cual considera a los principios de Rochdale y de la Alianza Cooperativa Internacional (ACI) los principios mencionados con antelación son:

Tabla 3*Interpretación básica de los principios cooperativos*

Principios cooperativos	Interpretación
Membresía abierta y voluntaria	Hace referencia al retiro y adhesión voluntario, en otros términos, toda cooperativa es una organización voluntaria abierta para todos individuos dispuestos a usar algún servicio y dar aceptación a la responsabilidad a causa de alguna membresía sin discriminar la religión, política, clase social, raza y género.
Control democrático de los miembros	Una cooperativa es una organización democrática controlada por sus integrantes los cual son partícipes de forma activa en el establecimiento de políticas y toma de alguna decisión. Las mujeres y hombres escogidos para ser representantes de la cooperativa ante los miembros responden y tienen los mismos derechos. La totalidad de su operación no importa ya que por más mínima que sea para todos los derechos y deberes son iguales.
Participación económica de los miembros	Los integrantes cooperan equitativamente y supervisan democráticamente el capital que tiene la cooperativa. Al menos una porción de dicho patrimonio particularidad común de dicha entidad. De manera usual reciben una limitada compensación.
Autonomía e independencia	Una cooperativa es una organización autónoma de mutua ayuda, controlada por sus integrantes, en caso entre en algún acuerdo con otra organización (incluso gobiernos) o poseen capital de alguna fuente externa,

Educación, formación e información	<p>lo ejecutan tomando como base el control democrático.</p> <p>Una cooperativa brinda entrenamiento y educación a sus empleados, gerentes, dirigentes electos e integrantes, de modo que se contribuya de manera eficaz el desarrollo de su cooperativa. Esta entidad informa el público en particular a creadores de opiniones y jóvenes concerniente a los beneficios y naturaleza del cooperativismo. Lo que pretende la educación cooperativa es difundir y promover el movimiento cooperativo como un término democrático y fraterno.</p>
Cooperación entre cooperativas	<p>Se trata de la participación del permanente procedimiento de integración. La cooperativa sirve a sus integrantes de manera eficaz y fortalece el movimiento cooperativo, haciendo un trabajo conjunto a través de estructuras internacionales, regionales, nacionales y locales. Lo que busca la integración es unir a todas las cooperativas ya que así sería mayor la fuerza socio-económica.</p>
Compromiso en la comunidad	<p>Una cooperativa trabaja para el sostenible desarrollo de su comunidad mediante políticas que por sus integrantes son aceptadas.</p>

Nota: Información acerca de los principios cooperativos.

Mercado artesanal en PEDREGAL

En Pedregal es considerado como artesanías a todo bien fabricado por medio de labores en talleres pequeños en los cuales se domina la energía humana, física y mental. La artesanía se materializa en la combinación de

conocimientos ancestrales y materias primas, que ha producido cientos de bienes en los cuales se manifiesta la diversidad cultural de todas las provincias de la ciudad de Arequipa.

Mercado artesanal informal

Esta actividad artesanal forma parte del entramado económico, social y cultural del medio rural, las zonas urbanas endémicas y los pueblos indígenas de nuestro país. Cualquiera que se dedique a esta actividad se llama artesano. El concepto de artesanía de acuerdo con Sierralta (2014).se describe como “el trabajo realizado manualmente por un individuo, cada uno de los cuales es diferente de los demás, distinguiéndolo de la serie o responsabilidad industrial”.

Dice Sierralta (2014) que existen muchas carencias en el mercado informal de artesanías, uno de los principales eventos proviene del aspecto relacionado a la competitividad de los bienes derivados de bajo costo en procesos industriales, que tienen apariencia similar a los productos artesanales, pero de menor calidad y precio. Por otro lado, una de los inconvenientes que enfrentan los artesanos es cómo comercializar sus productos, porque se trata de una artesanía especial, que se realiza en un taller aparte o en un número reducido de personas, y tiene una capacidad menor a fin de ingresar al mercado”.

De esta forma, la promoción y comercialización de sus obras han sido certificadas por instituciones nacionales e internacionales. Estos artesanos laboran de modo independiente en sus respectivos talleres, están protegidos por la dirección económica y política del país y son considerados creadores artísticos. Esta situación hace que se tenga en cuenta el trabajo que hacen y se den valor a sus creaciones, los cuales son creados de forma manual, requiriendo mucho trabajo, dedicación y experiencia para su realización, sabemos pues que estos no pueden competir con productos más industrializados y de menor costo, lo cual es un reto permanente para estos artesanos en el que su arte no es correctamente valorado.

Cooperativas de Ahorro y Créditos

Definición

Conocidas como entidades financieras que realizan diferentes labores crediticias, su objetivo es satisfacer a sus usuarios o terceros en cada una de sus necesidades financieras que deseen participar en ellas. Estas pueden ser locales y rurales, lo que no cambiará su acceso a los fondos externos del Administrador. La cooperativa es considerada como una entidad espontánea que se enfrenta a las necesidades de sus socios, es un proyecto abierto y democrático, esto facilita el acceso a fondos económicos necesarios para desarrollar diversas actividades económicas, faculta a sus socios el acceso a fondos los cuales son requeridas para varias funciones dentro del campo en el que se desenvuelve la persona.

La característica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito es su constitución, pues actualmente no existen instituciones financieras que brinden servicios de microfinanzas, por lo que se debe enfatizar la tendencia de posibles socios y terceros por ser personas que quieren realizar nuevos proyectos, es una ventaja que tiene para el fomento de las actividades económicas que desarrollan las personas.

En estas cooperativas tienen a su cargo realizar aportes a todos los microempresarios para que puedan ejecutar sus emprendimientos o proyectos, teniendo un soporte económico con el cual pueda llevarse a cabo, por lo que cuentan con diversas operaciones y servicios activos y pasivos aprobados por estas entidades de crediticias. En la actualidad, la crisis financiera global está actuando como catalizador, provocando cambios profundos en las instituciones financieras afectando indirectamente a las instituciones sociales, económicas y crediticias, de esta situación ha influenciado también en las cooperativas las cuales como ya hemos indicado permite el acceso a créditos y otros servicios a sus socios y terceros que requieren de esta ayuda para consolidar sus emprendimientos o para ayudar a potenciar a los mismos.

Según la definición de Barea (2010), “las cooperativas son una entidad privada que colectivamente brinda servicios a sus socios o terceros, lo cuales tienen estándares sociales que le permiten ingresar al concepto de socio-económico”. La expresión socio-económica definida por Barea (2010) es la siguiente “todas en el mercado Empresas cuyo único objetivo es la financiación, producción, seguros o distribución de bienes o servicios”.

Las labores que se desarrollan en el mercado surgen de la elaboración de bienes tangibles e intangibles, que de alguna manera crean una fuente de ingresos para cada familia. Una de las definiciones de Barea (2010) indica “la economía social, es principalmente consumo, y podemos subsidiar este autoconsumo con dinero obtenido por medio del trabajo y del ahorro”.

La población consumidora ocasiona dinero y representa una oportunidad a fin de dar satisfacción a toda necesidad a partir de la unión de acciones para representar el movimiento económico en la comunidad siendo el vehículo para la creación de la riqueza en las personas que la conforman. Es necesario promover actividades basadas en la generación de préstamos blandos para la obtención de recursos humanos, materiales y económicos, materiales, que reflejen el cambio que necesitan estas comunidades para seguir desarrollándose económica y culturalmente. El apoyo continúa, por lo que la actividad es impulsada por los fondos proporcionados por la comunidad.

Tipos de Cooperativas

En el contexto en el que se planteó el estudio, es muy importante tener en cuenta la importancia que tiene dar de conocimiento a los más jóvenes acerca de las ventajas que ofrecen las cooperativas, de esta forma sea mejor aprovechada por ellas, haciendo que ellos se integren en mayor medida en las ventajas que ofrecen los sistemas financieros, aprovechando las ventajas que les ofrecen los mismos” según Castillo y Catucuago (2012). En nuestro país hay muchos tipos de cooperativas, que ofrecen las ventajas antes

indicadas a las personas que acceden a sus servicios financieros que ofertan, como las mostramos a continuación.

Tabla 4

Tipos de Cooperativas

Tipos de Cooperativas
Cooperativas de Otros Servicios
Cooperativas de Ahorro y Crédito
Cooperativas de Transporte
Cooperativas de Producción
Cooperativas de Vivienda
Cooperativas de Consumo

Nota: Información obtenida de la página oficial de la SBS, 2013

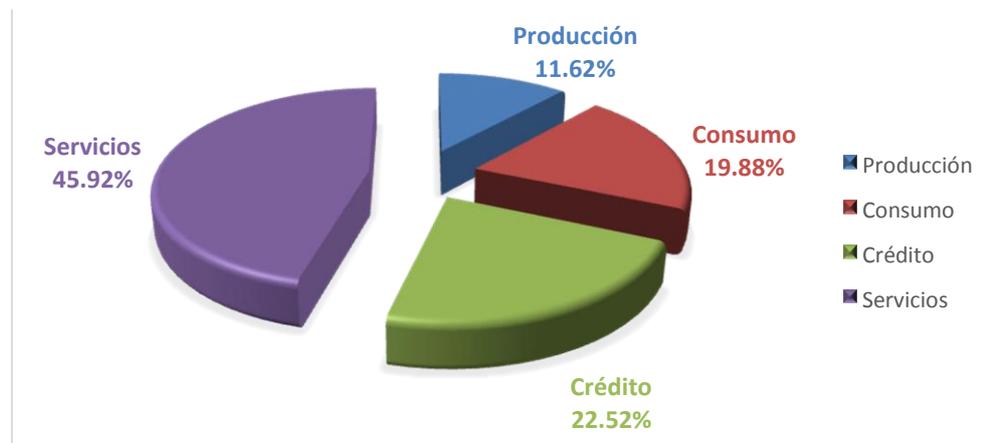
Características de las Cooperativas

Las cooperativas de ahorro y crédito no ostentan el permiso de administrar recursos del público en general, por tanto, se restringen los ingresos que pueden captar a sus asociados, por lo que la calidad de sus socios es gratuita, sin importar si son cooperativas abiertas o cerradas que no han obtenido estándares relevantes claros, quién tiene estándares más precisos, los beneficiarios son las que depositan los montos dinerarios, que luego serán dadas en préstamo a sus propios asociados o terceros que lo soliciten.

Las diferentes cooperativas se clasifican de acuerdo a sus características y calificaciones de afiliación, por lo que tienen diferencias de sistema, especialmente en cuanto a los diferentes modos de gestión y el desarrollo de sus respectivos negocios; por ejemplo, los fondos de las cooperativas sindicales como las escuelas de mercado y de ingeniería aún son basados en depósitos y negocios de capital, en cambio, las cooperativas integradas por la policía y las fuerzas armadas se financian con sus propios activos y no necesitan utilizar depósitos.

Figura 25

Cooperativas por Grupo



Nota: La figura muestra las Cooperativas por Grupo.

Análisis de Factibilidad

Definición

Como indica Varela (1997) “al porcentaje de éxito en el que puede evaluarse un negocio o empresa, considerando la multiplicidad de usos, son bastante útiles antes del inicio de la empresa”. Es como su propio nombre lo indica un análisis para establecer antes de iniciado el mismo si será o no exitoso, debiendo adoptar las medidas necesarias para que estas logren el éxito esperado.

Los requisitos necesarios cuando se desea crear una Cooperativa de Ahorros y Créditos deben tener en cuenta muchos aspectos a considerar, entre los que tenemos: materia prima, equipos, dinero, tiempo los cuales se encuentran limitados; estas conjuntamente con adecuadas decisiones y tomas de mando son fundamentales en la formación de cualquier empresa como lo serían las cooperativas.

Factibilidad económica: Acorde con González (2011) se encuentra basada en el estudio de evaluación de beneficios y costos, en el cual se compararán

las alternativas propuestas y se seleccionará la solución que más le conviene al proyecto, es decir, el beneficio esperado es mayor que el costo incurrido. La empresa está optimizando sus recursos de esa manera, en lugar de mantener los recursos generados por las contribuciones de los socios y los porcentajes obtenidos de las licitaciones. Están “asignados a una cooperativa de ahorro y crédito, que brindará a los integrantes nuevos servicios de valor agregado”.

Factibilidad técnica: Esta demuestra las necesidades que deberán ser cubiertas para poner en funcionamiento el proyecto como:

- a) Procedimientos. Parte logística,
- b) Aplicación de estrategias
- c) Tamaño de instalaciones: Distribución física e ingeniería del proyecto.
- d) Localización: Macro localización y Micro localización
- e) Parte logística,

De acuerdo a Sojo (2011) mediante el acatamiento de las necesidades propuestas de modo eficiente el proyecto se llevará a cabo con un riesgo menor.

Factibilidad operativa: De acuerdo a Sojo (2011) se requiere para la elaboración del proyecto con las personas correctas que puedan apoyar con sus conocimientos y fijar un manual de procedimientos, métodos y políticas las cuales “deben ser acatados, los que garantizaran que el trabajo sea hecho con empeño y eficiencia” los trabajadores deben ser evaluados tanto en aptitud y actitud, debiendo estar en contante capacitación y así brindar el mejor de los servicios.

2.3.Marco conceptual

Fondo de cesantía: Compensación similar a la suma de las contribuciones opcionales mensuales más los intereses recibidos cuando un socio sea descartado de la cooperativa en el futuro.

Préstamos automáticos: Los ahorros del beneficiario pueden obtener un préstamo de manera inmediato.

Préstamos ordinarios: Dinero utilizada para el consumo en el transporte y actividades agrícolas y establecida por la junta directiva.

Préstamos hipotecarios: El crédito se invierte en bienes raíces, el beneficiario hipoteca su propiedad a cambio de un préstamo y la propiedad tributa de manera obligatoria.

Préstamos prendarios: Según opinión de expertos, es un crédito que se utiliza para el desarrollo de la producción o el consumo a cambio de compromisos industriales o comerciales.

Ingresos: Es dinero obtenido por la venta de bienes o la prestación de servicios.

Egresos: Todas las salidas de fondos que involucren a la empresa u organización.

CAPÍTULO III: MÉTODO

3.1. Tipo de investigación.

Investigación Cuantitativa: Según Palella & Martins (2012) es bien sabido que la base para la recolección y análisis de datos cuantitativos de variables se hace necesario la construcción de instrumentos de medición con el fin de medirlas. Los modelos cuantitativos estudian la relación o asociación entre variables cuantitativas, y tratan de determinar la fuerza de la asociación o correlación entre variables para lo cual recurren a la creación de instrumentos los cuales deben pasar los filtros de utilidad y pertinencia, para luego llevar a cabo el procesamiento de la muestra, con la finalidad de poder deducir cada resultado aplicable a la población en su totalidad.

Para nuestra investigación se realizó una encuesta cuantitativa, donde se logró conseguir una data real acerca de los problemas que tienen cada artesano informal y las expectativas o algún beneficio que podrían hallar al contar con una cooperativa nueva denominada "GREMIARTCOOP", y como la cantidad de ahorros depositados y cuánto dinero necesitan el financiamiento de dicho emprendimiento, toda la información es analizada y estandarizada.

3.2. Diseño de investigación.

De Campo: Incluye la recolección de datos directamente de la realidad del evento, sin manipular ni controlar variables. Estudiar los fenómenos sociales en el medio natural. Los investigadores no manipularán las

variables porque esto conducirá a la pérdida del entorno natural en el que ocurrió y se desarrolló el evento (p. 88).

Se usa esta encuesta de campo porque nos basamos en una investigación directa sobre los problemas que experimentan los trabajadores informales, por lo que se acude de forma directa a ellos, y nos revelaron cuáles eran las dificultades reales que encontraban cuando querían brindar financiamiento. Crédito de instituciones financieras.

No experimental: Como señala Hernández, Fernández y Baptista (2010), se puede definir como una investigación realizada sin manipulación deliberada de variables. Lo que se hace es observar lo que ocurre en el medio natural y luego analizarlo. (p.149) El diseño no experimental se utiliza para observar el nivel y / o cambio de una variable en un momento dado, o cuál es la relación entre un conjunto de variables en un momento determinado.

3.3.Población y muestra.

Población

Se considera los años desde el periodo 2004 al año 2019 que son 16 años de análisis sobre la evolución de los créditos en el distrito de majes.

Los datos de la frontera agrícola provienen del MINAGRI en lo que corresponde del periodo 2007 2019.

Las ventas del sector agrícola han sido recolectadas y tabulada del sector agraria del MINAGRI.

En la investigación se tomó en cuenta la población que abarcó el distrito de Majes, la cual consiste alrededor de 60,108 habitantes según el censo realizado por el INEI.

Muestra

A un error del 1% se tomó la data recogida en la población por el periodo de 16 años y resulto la muestra, en el caso de ventas netas, créditos y frontera agrícola.

En seguida se presenta la formula sobre la población infinita, la cual se usó a fin de definir la cantidad de individuos a los cuales se les aplicara la encuesta:

$$n = \frac{Z^2 * P * Q}{E^2}$$

Dónde:

El tamaño de la población está representado por la (n) El error muestral está representado por la (E)

La proporción de éxito está representado por la (P)

La proporción de fracaso está representado por la (Q)

El valor para confianza está representado por la (Z) (1)

(N) -----60,108

(E) ----- 0.05%

----- 0.50

----- 0.50

(Z) ----- 1.65

El crecimiento de la población que se tomó en cuenta es alrededor de 60,108 en promedio en el distrito de Majes.

3.4.Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Método inductivo: Como señalaron Hernández, Fernández y Batista (2010), la inducción es un sistema científico que extrae conclusiones frecuentes a partir de supuestos o referencias específicas. En términos generales, este método muestra que los artesanos crean trabajos continuos en diferentes campos, por lo que su concentración se basa en los antecedentes de trabajo informal descritos en este proyecto de investigación. La inducción se basa generalmente en la verificación de acciones y hechos

concretos para llegar a soluciones o conclusiones generales. Se refiere a la falta de cooperativas que permitan a los artesanos informales brindar apoyo institucional; es decir, en este curso, a partir de datos. Desde el inicio hasta el final de la teoría, se puede decir que ha pasado de lo especial a lo general. En el método inductivo, se presentan datos cuantitativos sobre las fronteras de ventas netas, crédito y agricultura.

Método deductivo: Como señalaron Hernández, Fernández y Batista (2010), el método deductivo consiste en sacar conclusiones habituales sobre instrucciones específicas. El método se guía por la observación de teoremas, leyes, supuestos y principios generalmente concentrados y probados para aplicarlos a soluciones o hechos correspondientes. En este método, podemos sacar conclusiones basadas en la investigación, como identificar los problemas reales que enfrentan los agricultores en el área de Majes.

Método analítico: En este método se analizarán variables relacionadas con la viabilidad de la creación de cooperativas de ahorro y crédito para los sectores artesanal, ganadero, agrícola y comercial del distrito de Majes, y se formulará una propuesta de método, incluyendo distintas averiguaciones y sus respectivas conclusiones y recomendaciones. Además; parte de la investigación descriptiva, ayuda a formar hipótesis.

Esta investigación se llevó a cabo con los artesanos informales, agricultores, ganaderos y sector comercial quienes al no formar parte de un gremio no reciben compensaciones económicas de entidades bancarias, puesto que al no estar agremiados que les ayude al momento de solicitar el préstamo en beneficio de sus actividades económicas, se consideró además si se obtuvo la suficiente demanda después de llevar a cabo el estudio factibilidad realizado para así establecer si existen condiciones óptimas para la creación de una nueva cooperativa de ahorro y crédito y potenciar económicamente los negocios de los artesanos de Majes El Pedregal.

Construcción de Instrumentos de investigación

Los instrumentos que fueron empleados en esta investigación, ayudaron para recolectar la data y también fueron importantes al momento de revisar los datos requeridos y necesarios concluyendo que hay gran demanda del servicio con lo cual sería conveniente la creación de una nueva caja de ahorro y crédito, los instrumentos a tener en cuenta serían:

En primer lugar, la ficha de observación, la cual muy importante en la medida que ayudo a organizar la información que encontramos en el proceso de investigación, la cual fue aplicada en todos los artesanos informales, con lo cual pudimos conocer cuál era la opinión que estos tenían sobre la creación de nuevas cajas de ahorros y créditos, de esta forma saber si sería conveniente o factible hacerlas.

En segundo lugar, la encuesta, cuando aplicamos esta técnica usamos como instrumento el cuestionario, el cual de forma anónima fue contestada por los artesanos que se encuentran en situación de informalidad, partiendo del conocimiento de las ventajas que ofrecen las mismas, del deseo de conformar una, sobre los montos dinerarios requeridos, debido a que no hay documentos que consignen la totalidad del número de artesanos, no siendo tomados en cuenta los que ya conformaban parte de un gremio.

3.5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Se partió de un análisis de las encuestas que fueron aplicadas a los artesanos que se encuentran laborando en informalidad los cuales laboran dentro de la ciudad del Pedregal. Para luego hacer una interpretación de la misma.

Como hemos indicado con antelación, estos instrumentos fueron aplicados a los artesanos informales que se encuentran dentro de la ciudad de Pedregal, la cual estaba conformada por un conjunto de trece (13) preguntas las cuales se encontraban divididas en cuatro grupos, las cuales fueron colaborando este grupo de artesanos para hacer el presente trabajo de investigación.

CAPÍTULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. Presentación de resultados por variable.

A.- Conocimiento sobre una cooperativa

Pregunta N° 1 ¿Conoce usted cuál es la diferencia entre un banco y una cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 5

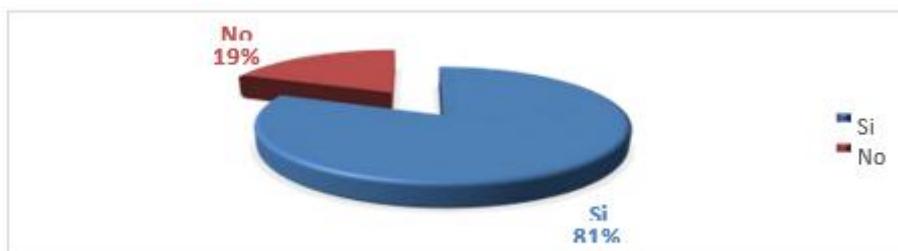
Conoce la diferencia entre un Banco y Cooperativa de Ahorro y Crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	221	81%
No	51	19%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 26

Conoce la diferencia entre un Banco y Cooperativa de Ahorro y Crédito



Nota: La figura muestra la diferencia entre un banco una cooperativa.

Interpretación

Haciendo un análisis particular de la pregunta en cuestión se supo que el 81% si conoce la diferencia que existe entre ambas, mientras que solo el 19% no conoce la diferencia que existe entre ellas, podemos afirmar de tal forma que estos artesanos, en su mayoría, conoce la diferencia entre ambos.

Pregunta N° 2 ¿Alguna vez usted ha abierto una cuenta de ahorro en una cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 6

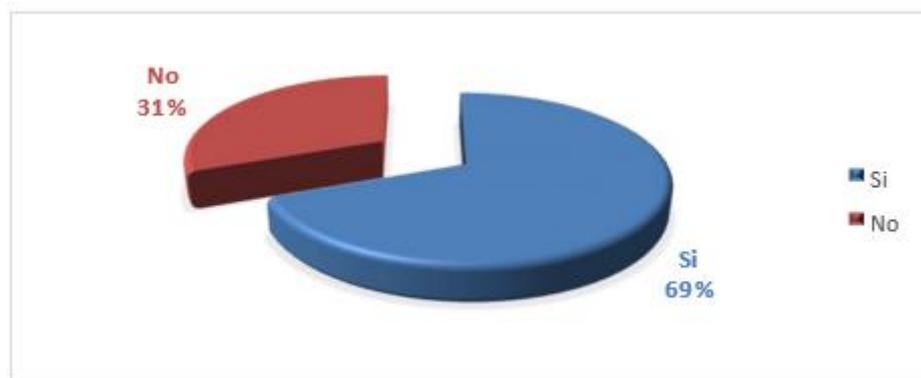
Cuenta abierta de ahorro en una Cooperativa de ahorro y crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	187	69%
No	87	31%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 27

Cuenta abierta de ahorro en una Cooperativa de ahorro y crédito



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 2.

Interpretación:

Del análisis llevado a cabo de las personas encuestadas, se obtuvo que el 69% tuvieron en algún momento una cuenta en una Coop. de ahorro y crédito, lo cual no considero si esta se encontraba aun abierta o no, encontramos como porcentaje menor, un 31% que nunca han tenido una cuenta en cooperativas de ahorro y crédito, cabiendo la posibilidad de que estos puedan ser afiliados a una, si se le brinda la adecuada informacional respecto.

Pregunta N° 3 Como cliente de una cooperativa, o por comentarios referidos de familiares, ¿Cómo califica usted el servicio brindado por la cooperativa?

Tabla 7

Calificación del servicio que brinda una Coop. Ahorro y Crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	33	12%
Bueno	40	15%
Regular	91	33%
Malo	108	40%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 28

Calificación del servicio que brinda una Coop. Ahorro y Crédito



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 3.

Interpretación:

Del análisis llevado a cabo de las personas encuestadas, se obtuvo que el (40) cuarenta (%) por ciento de las estas califican de malo el servicio que ofrecen las Coop. de ahorro y crédito, el (33) treinta y tres (%) por ciento de regular el servicio, siendo tan solo el 15 quince (%) por ciento que lo califica de bueno, siendo que tan solo el (12) doce (%) por ciento de excelente; con ello, vemos que hay muchos espacios de mejora que pueden ser aprovechados por una nueva cooperativa de ahorro y crédito, considerando la tendencia que existe de parte de las personas encuestadas en calificar de malo el servicio.

Pregunta N° 4 ¿Ha encontrado facilidades en los trámites financieros que usted ha realizado en la cooperativa de la cual es o ha sido socio?

Tabla 8

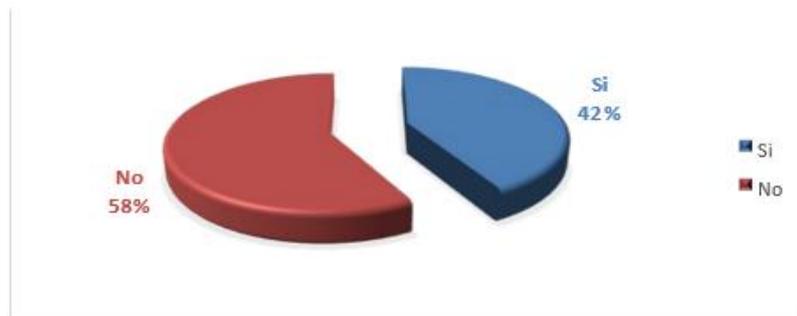
Facilidad en los trámites financieros que brinda una Coop. Ahorro y Crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	114	42%
No	158	58%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 29

Facilidad en los trámites financieros que brinda una Coop. Ahorro y Crédito.



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 4.

Interpretación:

Del análisis llevado a cabo de las personas encuestadas, se obtuvo que el cincuenta y ocho (58) por ciento (%) ha realizado con dificultad sus trámites en estas cooperativas de ahorro y crédito, siendo el porcentaje mayoritario, considerando que solo el cuarenta y dos (42) por ciento (%) de las personas ha indicado que los tramites han sido fáciles según su consideración. Encontramos pues que hay mucha cantidad de personas, más de la mitad, que encuentra problemas en los servicios que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito, de este modo, hay un espacio para que una cooperativa tenga en cuenta estos problemas y sea aprovechada por ella.

Pregunta N° 5 ¿Qué trabas ha encontrado con frecuencia en los trámites que ha intentado realizar?

Tabla 9

Trabas encontradas en los trámites financieros de una Coop. Ahorro y Crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Mucho tiempo para el trámite	80	29%
Negatividad	41	15%
Demasiada documentación	116	43%
Poco interés en el trámite que desiste del mismo	35	13%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 30

Trabas encontradas en los trámites financieros de una Coop. Ahorro y Crédito



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 5.

Interpretación:

Se obtuvo que el 43% de los tramites llevados a cabo encuentra que el problema principal es que existe demasiada documentación, en segundo lugar, encontramos que 29% encuentran que los tramites llevados a cabo demoran demasiado, en tercer lugar, encontramos a la negatividad con un 15% y en cuarto lugar, con un 13 % es que hay poco interés de los trabajadores. Lo que pone en evidencia que para acceder a los servicios de cooperativa se hace mucho uso de documentos, siendo considerando excesivos de parte de los clientes que buscan acceder a los créditos, además que demoran en los tramites.

B. Intereses sobre las facilidades que brinda una cooperativa

Pregunta N° 6 ¿Estaría usted interesado en formar parte de una cooperativa de ahorro y crédito?

Tabla 10

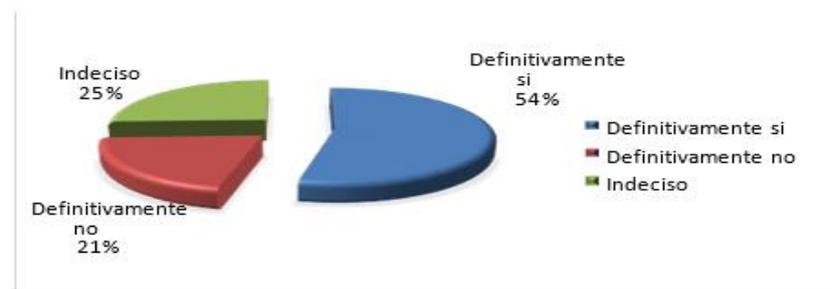
Interés en formar parte de una nueva Coop. de Ahorro y Crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Definitivamente si	146	54%
Definitivamente no	56	21%
Indeciso	70	26%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 31

Interés de formar parte de una nueva Coop. de Ahorro y Crédito.



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 6.

Interpretación:

Se obtuvo que el 54% de encuestados formarían definitivamente una, encontramos un 25% que se encontrarían indecisos de formar una y solo 21% no formarían ninguna. De los datos obtenidos podemos colegir que muchos de los artesanos que fueron materia del estudio mediante la aplicación del instrumento desearían conformar una cooperativa. En la aplicación de este instrumento, también encontramos un alto porcentaje de duda que podía decantarse por integrar una cooperativa o no, con un 25% de las personas encuestadas, este número es relativamente alto, con lo cual estaríamos en condiciones óptimas para la creación de una nueva cooperativa de ahorro y crédito.

Pregunta N° 7 De las cualidades que se mencionan a continuación, seleccione al menos 2, que usted considere deba tener una cooperativa.

Tabla 11

Cualidades que se consideran que debe tener una nueva Cooperativa

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Flexibilidad de horario	32	11%
Facilidad de trámites	81	30%
Intereses bajos	48	18%
Buena atención al cliente	111	41%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 32

Cualidades que se consideran que debe tener una nueva Cooperativa



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 7.

Interpretación:

Se obtuvo que el cuarenta y uno 41% de las personas encuestadas considera que deben tener como cualidades una buena atención a los clientes, otro de los puntos considerados importantes por los artesanos consultados fue el tema de las facilidad con la que se realizan los trámites, con un 30% de los encuestados, otro de los resultados a tener en cuenta fue el de bajos intereses el cual alcanzó un 18% y solo el 11% de los artesanos considero que el tema de la flexibilidad en los pagos era importante. Con lo cual podemos deducir que lo que buscan las personas es que estas sean tratadas de manera adecuada y sean los tramites muchos más simples de lo que vienen siendo.

Pregunta N° 8 De los servicios que a continuación se mencionan, seleccione los que con frecuencia usted haría uso.

Tabla 12

Servicios que se utilizarían con frecuencia en una Cooperativa

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	114	42%
Crédito a corto plazo	45	16%
Crédito a largo plazo	53	20%
Préstamos de emergencia	60	22%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 33

Servicios que se utilizarían con frecuencia en una Cooperativa



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 8.

Interpretación:

Del análisis llevado a cabo de las personas encuestadas, se obtuvo que el cuarenta y dos (42) por ciento (%) de las personas encuestadas considera que el servicio que emplearían sería el de ahorro de sus fondos monetarios de forma principal, en segundo término encontramos los préstamos de emergencia con un veintidós (22) por ciento (%) de las personas encuestadas, en tercer lugar encontramos con un veinte (20) por ciento (%) los créditos a largo plazo, y por último en cuarto lugar encontramos los créditos a corto plazo, con un dieciséis (16) % de los encuestados.

C. Aporte sobre financiación del negocio

Pregunta N° 9 ¿Qué monto necesitaría usted para financiar los costos de su negocio?

Tabla 13

Monto necesario para financiar los costos del negocio

Descripción (USD)	Frecuencia	Porcentaje
De 500 a 1000	48	18%
De 1000 a 2000	83	30%
Más de 2000	141	52%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 34

Monto necesario para financiar los costos del negocio



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 9.

Interpretación:

Se obtuvo que el cuarenta y dos (42) por ciento (%) de ellas consideran que necesitarían más de dos mil (2000) dólares para financiar su negocio, un 30% de las personas encuestadas indicaron que necesitarían para potenciar sus negocios entre mil (1000) y dos mil (2000) dólares, un 18% de las personas encuestadas indicó que necesitaría para potenciar su negocio entre quinientos (500) y mil (1000) dólares y solo el 12% necesitaría entre cien (100) y quinientos (500) dólares. Lo cual muestra que el mercado de artesanos es uno potencial en donde solicitaran buenas cantidades de dinero, en beneficio de una cooperativa que sepa canalizar sus exigencias.

Pregunta N° 10 De acuerdo al monto que usted escogió en la pregunta anterior ¿Qué plazo necesitaría para cancelar de forma cómoda el crédito?

Tabla 14

Plazo necesario para cancelar el crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
De 50 a 100	34	13%
De 101 a 200	48	18%
De 250 a 500	91	33%
Más de 500	99	36%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 35

Plazo necesario para cancelar el crédito



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 10.

Interpretación:

Se obtuvo que el 57 de las personas encuestadas necesitarían un (1) año para la devolución del crédito, un 15 % de las personas encuestadas necesitarían dos (2) años para la devolución del crédito solicitado, un 12% de las personas encuestadas necesitarían nueve (9) meses para la devolución del crédito, un 8% de las personas encuestadas seis (6) meses y un 8% de las personas más de dos (2) años. Con lo cual vemos un pronto retorno de los préstamos en favor de una nueva cooperativa en la que reincidimos sepa canalizar las exigencias solicitadas por sus potenciales clientes.

D. Aporte sobre como cuenta ahorrista

Pregunta N° 11 ¿Cuál es el monto que usted estaría dispuesto a depositar mensualmente como ahorro según sus ingresos actuales?

Tabla 15

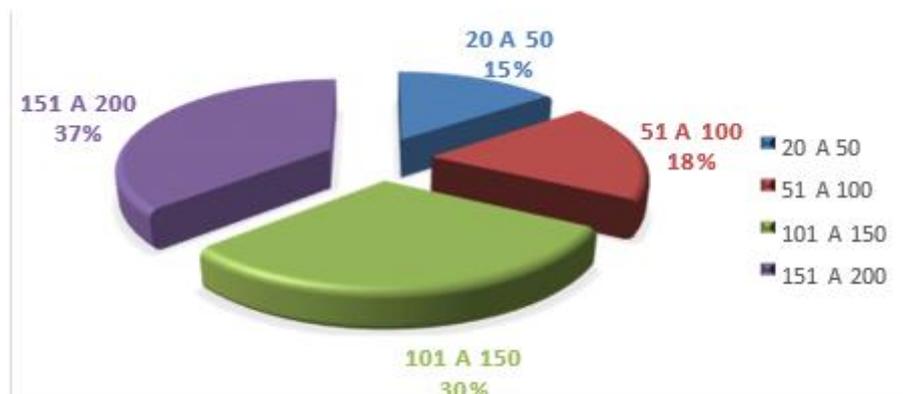
Depósitos mensuales para ahorro

Descripción (USD)	Frecuencia	Porcentaje
20 a 50	40	15%
51 a 100	50	18%
101 a 150	82	30%
151 a 200	100	37%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 36

Depósitos mensuales para ahorro



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 11.

Interpretación:

Se obtuvo que el 37% de las personas encuestadas depositaría en calidad de ahorro entre ciento cincuenta y uno (151) y doscientos (200) dólares, un 30% de las personas encuestadas ha indicado que ahorraría entre ciento uno (101) y ciento cincuenta (150) dólares, un 18% de las personas ha indicado que depositarían entre cincuenta y un (51) y cien (100) dólares y un 15% de las personas entre veinte (20) y cincuenta (50) dólares. Con lo cual podemos afirmar que la captación de dinero es segura, que muchas personas depositarían sus fondos en una nueva cooperativa.

Pregunta N° 12 ¿Estaría de acuerdo en formar parte de la Cooperativa cómo fundador de la misma?

Tabla 16

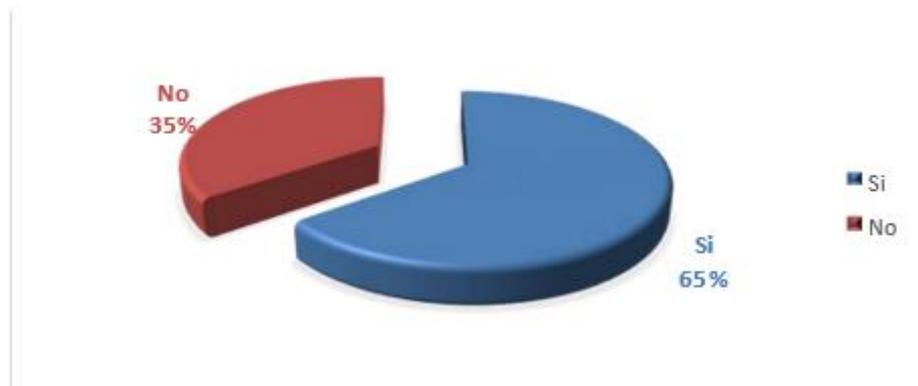
Formaría parte de la Cooperativa como fundador

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	176	65%
No	96	35%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 37

Formaría parte de la Cooperativa como fundador



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 12.

Interpretación:

Del análisis llevado a cabo de las personas encuestadas, se obtuvo que el sesenta y cinco (65) por ciento (%) de las personas, estaría de acuerdo con conformar desde su fundación una nueva cooperativa, siendo un porcentaje elevado de los artesanos consultados, mientras que tan solo el treinta y cinco (35) por ciento (%) de estas no estarían de acuerdo con conformar una, con lo cual vemos que es posible la nueva creación de una cooperativa, que hay muchas personas interesadas.

Pregunta N° 13 Si la respuesta anterior es si ¿Qué monto estaría de acuerdo en aportar como fundador?

Tabla 17

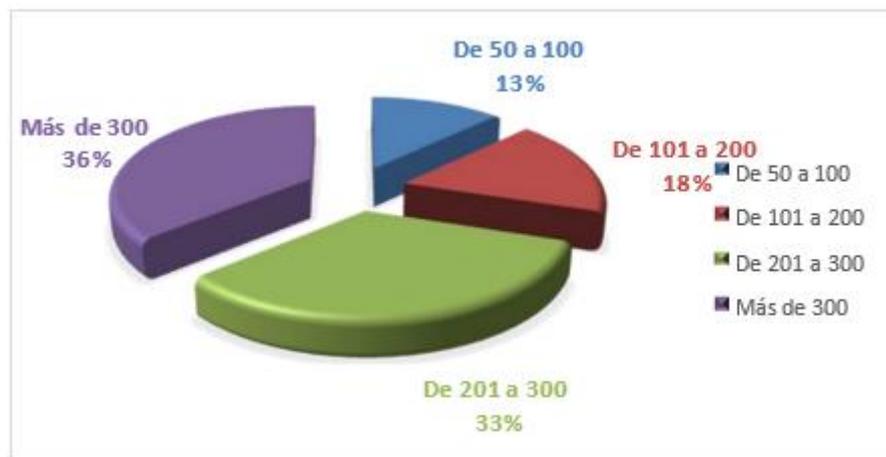
Monto disponible para aportar en la Coop. Como fundador

Descripción (USD)	Frecuencia	Porcentaje
De 50 a 100	34	13%
De 101 a 200	48	18%
De 250 a 500	91	33%
Más de 500	99	36%
Total	272	100%

Nota: Datos obtenidos de la investigación de campo

Figura 38

Monto disponible para aportar en la Coop. como fundador



Nota: La figura muestra las respuestas respecto a la pregunta N° 13.

Interpretación:

Del análisis llevado a cabo de las personas encuestadas, se obtuvo que el treinta y seis (36) por ciento (%) de los encuestados ha indicado que como fundadores aportarían más de trescientos (300) dólares, en segundo lugar, el treinta y cuatro (34) % de las personas ha indicado que depositaría en calidad de fundador entre 201 y 300 dólares, un 17 por ciento entre 101 y 200 dólares y, por último, trece (13) % entre 50 y 100 dólares. Entonces podemos afirmar que la nueva cooperativa podría captar el dinero de varias personas para su funcionamiento.

4.2. Contrastación de hipótesis.

Hipótesis general

H_i: Existe relación directa y significativa entre el crecimiento del sector financiero, las ventas del sector agrario y el incremento de la frontera agrícola en el distrito de majes en el periodo 2020.

H₀: No existe relación directa y significativa entre el crecimiento del sector financiero, las ventas del sector agrario y el incremento de la frontera agrícola en el distrito de majes en el periodo 2020.

Tabla 18

Correlación de créditos, ventas agrarias y superficie agrícola.

Coeficientes ^a				
	Coeficientes estandarizados	Sig.	Correlaciones	
			Parcial	Parte
CREDITOS	,597	,005	,124	
VENTA_AGRARIAS	1,282	,002	,113	,408
SUPERFICIE_AGRICO LA	,355	,003	,124	,113

a. Variable dependiente

Interpretación:

Conforme a los datos que se detallan en la tabla, evidenciamos que las tres variables se relacionan de manera moderada, considerando un sig (bilateral) = 0,005 < 0,05 para Créditos, 0,002 < 0,05 para ventas agrarias y en el caso de superficie agrícola un sig (bilateral) = 0,003 < 0,05.

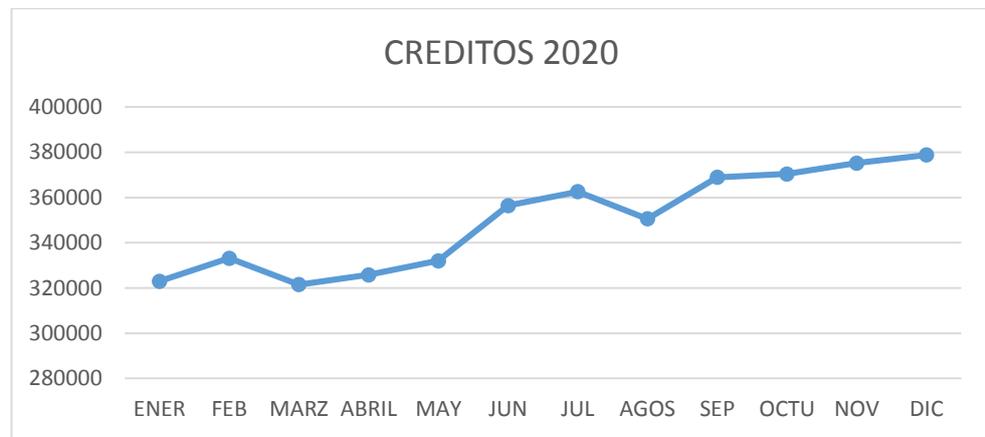
Hipótesis específica 01:

H_i: Existe crecimiento bastante significativo de los créditos en el distrito de majes en el periodo 2020.

H_o: No existe crecimiento bastante significativo de los créditos en el distrito de majes en el periodo 2020.

Figura 39

Crecimiento de créditos



Nota: La figura muestra el crecimiento de créditos.

Interpretación:

Conforme a los datos que se detallan en la figura, evidenciamos que en el 2020 los créditos en el Distrito de Majes han tenido un crecimiento, por lo tanto, podemos entender que el sector financiero viene desarrollándose de manera positiva lo cual promueve el desarrollo económico para este Distrito.

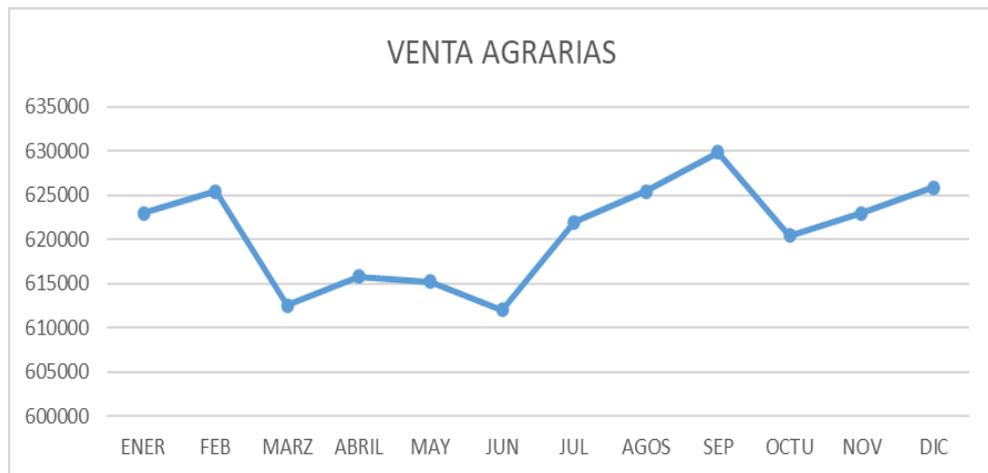
Hipótesis específica 02:

H_i: Existe crecimiento bastante significativo de las ventas agrarias en el distrito de majes en el periodo 2020.

H₀: No existe crecimiento bastante significativo de las ventas agrarias en el distrito de majes en el periodo 2020.

Figura 40

Crecimiento de ventas agrarias.



Nota: La figura muestra el crecimiento de ventas agrarias.

Interpretación:

Conforme a los datos que se detallan en la figura, evidenciamos que en el 2020 las ventas agrarias han tenido un crecimiento, ello significa que el sector agrario en el Distrito de Majes viene desarrollándose. Lo cual es bueno para este distrito ya que la agricultura impulsa la economía.

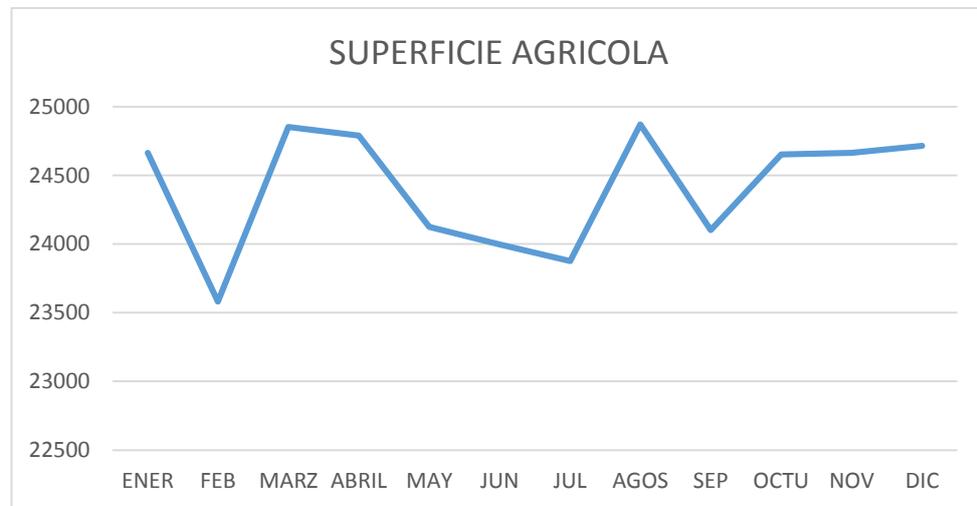
Hipótesis específica 03:

H_i: Existe crecimiento moderado pero consistente de la superficie agrícola en el distrito de majes en el periodo 2020.

H_o: No Existe crecimiento moderado pero consistente de la superficie agrícola en el distrito de majes en el periodo 2020.

Figura 41

Crecimiento de la superficie agrícola.



Nota: La figura muestra el crecimiento de superficie agrícola.

Interpretación:

Conforme a los datos que se detallan en la figura, evidenciamos que en el 2020 se ha tenido un crecimiento de la superficie agrícola, por lo tanto, se puede entender que se viene ampliando el sector agrícola lo cual genera un movimiento económico para dicho distrito.

4.3. Discusión de resultados

Para la creación de una cooperativa se requiere de una gran cantidad de esfuerzo, haciendo que sus socios tengan que realizar depósitos para que sea gestionada por esta, generando ganancia y beneficios económicos. Luego de los estudios realizados se puede afirmar que al crear la cooperativa GREMIARTCOOP estamos creando una empresa que genera empleo y desarrollo económico, dando trabajo aproximadamente a 7 individuos de modo directo y al menos 5 a 6 organizaciones que serán proveedores de forma indirecta ocasionando diversos beneficios a la economía de nuestra región y nuestro país.

Es necesario señalar que los encuestados saben la diferencia que existe entre una Cooperativa de ahorro y Crédito y un banco. A demás señalaron que es mucho más sencillo acceder a un crédito en una caja de ahorro que en un banco, esta diferencia es fundamental porque puede ser considerada al momento de poner en marcha una cooperativa de ahorro y crédito nueva. Consideramos importante destacar que uno de los principales problemas cuando se acercan a una caja de ahorro es la gran cantidad de documentación existente, siendo uno de los problemas más importantes que pudimos identificar mediante la aplicación del instrumento encuesta en los artesanos informales de Majes. Otro de los puntos a destacar es el hecho de que las personas que depositan su dinero como ahorristas buscan una buena atención de parte de los trabajadores de la caja de ahorros.

Cuando hacemos mención del trámite financiero de conformidad a los resultados de la encuesta aplicada, demora mucho tiempo y solicitan varias garantías para poder acceder a un crédito, lo cual dificulta el acceso a créditos cuando hablamos de las entidades bancarias, no obstante, siendo abismalmente diferente en una cooperativa de ahorro, donde los préstamos requieren de muchas menos garantías para ser aprobadas, es diferente completamente la situación en una cooperativa puesto que se requiere que un socio simplemente de garantía al que solicita algún crédito, esta situación

hace que solicitar un crédito en una entidad bancaria sea mucho más difícil que en una cooperativa.

La gran mayoría de informales con respecto a su gestión laboral, por las cantidades de dinero que utilizan inclusive no ser parte de un gremio supone pues que este no sienta motivación cuando realiza o desempeña su trabajo, se hace muy conveniente que los artesanos conformen una cooperativa ya que en ella podrán depositar su dinero, además de poder acceder a créditos los cuales podrán ayudarles para invertirlos en su negocio.

En la encuesta, la viabilidad del horario de la cooperativa se aplica a la jornada laboral de 8 horas, incluso hasta el sábado, donde vendrán personas informales para solicitar puntos para nuevas actividades o depositar sus ahorros.

En la encuesta realizada, alrededor del 42% de las personas necesita un cronograma factible, y quienes están interesados creen que el interés que cobra la cooperativa debe ser menor que el interés que cobra el banco. Entre los principales servicios que la cooperativa necesita brindar, la mayoría de los artesanos informales toman en cuenta ahorrar los recursos económicos que generan en la cuenta de ahorro todos los días, además, en ocasiones necesitan créditos de corto plazo e inmediatos. Si tiene la intención de invertir en una empresa que apareció en ese momento, la empresa generará ingresos rentables de inmediato y el crédito otorgado se cancelará pronto.

El crédito por cooperativas de ahorro y crédito es factible porque GREMIARTCOOP será una empresa la cual atraerá la atención de los artesanos de la Ciudad de Pedregal los cuales son informales, el único requisito es que tenga un monto mínimo predominante en la cuenta y aumentos por trabajo, Por lo tanto, al analizar y observar los movimientos de cada cuenta de ahorro, pueden convertirse en beneficiarios del crédito directo de la cooperativa.

La tasa de interés fijada por la cooperativa con base en la tasa de interés pasiva de crédito y ahorro es aproximadamente similar a la del negocio bancario, pero la diferencia es que el monto en la cooperativa no tiene mantenimiento de cuenta ni tarjeta de crédito automática, lo cual es más efectivo para artesanos para ahorrar el dinero en la cooperativa de ahorro.

GREMIARTCOOP señala el 87% de todos los encuestados están interesados en la apertura de una cuenta de ahorros, al mismo tiempo están interesados en obtener préstamos, el sentido, considerando los resultados generales del estudio que realizamos se tiene factibilidad en la creación de la Cooperativa de Ahorros y crédito GREMIARTCOOP para lo cual ellos obtendrán los créditos que permitan ser invertidos en sus negocios, con lo cual tendrán un beneficio directo que potenciara sus actividades productivas con el aval de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

De este modo el estudio de factibilidad es recibido porque cumple un rol muy importante en la creación de la cooperativa, también en la viabilidad de la misma de conformidad al trabajo que desempeña, tanto la factibilidad técnica, económica y financiera repercuten en los beneficios que obtiene la cooperativa, adicionalmente; de contar con 7 individuos capacitados en los procesos administrativos y operativos que se realizarán con responsabilidad, honorabilidad y eficiencia. Los cual se tendrá adicionalmente numerosos cursos y capacitaciones que ayuden y complementen el conocimiento de los trabajadores dotándolos de mejores herramientas para llevar a cabo su trabajo, tomando en cuenta las tácticas de soporte y consolidación que la cooperativa realice.

CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones. -

PRIMERO: Se logró evidenciar que las variables créditos, ventas agrarias y superficie agrícola presentan una relación positiva moderada.

SEGUNDO: Se logró evidenciar que en el 2020 los créditos en el Distrito de Majes han tenido un crecimiento, por lo tanto, podemos entender que el sector financiero viene desarrollándose de manera positiva lo cual promueve el desarrollo económico para este Distrito.

TERCERO: Se logró evidenciar que en el 2020 las ventas agrarias han tenido un crecimiento, ello significa que el sector agrario en el Distrito de Majes viene desarrollándose. Lo cual es bueno para este distrito ya que la agricultura impulsa la economía.

CUARTO: Se logró evidenciar que en el 2020 se ha tenido un crecimiento de la superficie agrícola, por lo tanto, se puede entender que se viene ampliando el sector agrícola lo cual genera un movimiento económico para dicho distrito.

5.2.Recomendaciones

Para la creación de la cooperativa GREMIARTCOOP se recomienda tomar en cuenta que las variables créditos, ventas agrarias y superficie agrícola presentan una relación positiva moderada, lo cual puede repercutir próximamente cuando ya se encuentre desarrollando sus actividades comerciales en el mercado del Distrito de Majes.

Tomar en consideración que los créditos en el Distrito de Majes han tenido un crecimiento, lo cual es algo positivo para la creación de una cooperativa, ya que se entiende que la población viene requiriendo créditos a fin de poder cubrir sus necesidades financieras especialmente para la agricultura ya que este distrito es netamente agrícola.

Tomar en cuenta que las ventas agrarias en el Distrito de Majes han tenido un crecimiento, ello es un punto a favor para las empresas financieras porque los pobladores tienen los ingresos necesarios para poder cubrir los pagos por sus créditos. Entonces es algo positivo para la creación de la cooperativa GREMIARTCOOP.

Tomar en consideración que se ha tenido un crecimiento de la superficie agrícola en el Distrito de Majes, lo cual significa que existe un mayor movimiento económico por lo tanto también es un punto a favor para crear de la cooperativa GREMIARTCOOP.

BIBLIOGRAFÍA

- Astudillo, K., & Palomeque, A. (2013). Estudio de factibilidad para la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Cuenca. Tesis para optar el Título de Ingeniería Comercial. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Universidad de Cuenca. Ecuador.
- Barea, J. (2010). Aproximación teórica a las organizaciones del tercer sector Francisco Ganga Contreras, Juan Félix Burotto, Máximo Antonioletti. Madrid: Revista Dialnet.
- BCRP, B. (2011). Glosario de Términos Económicos. Banco Central de Reserva del Perú, 1-264.
- Campo Tache (2020). La productividad como elemento esencial para la competitividad en el sector agropecuario del Departamento del Magdalena. Trabajo para optar el Título de Administrador de Empresas. Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio Internacional. Universidad Cooperativa de Colombia. Santa Marta. Colombia.
- Castillo Benalcázar, M. D. R., & Catucuago Méndez, A. M. (2012). Estudio de factibilidad para la implementación de la Cooperativa de ahorro y crédito San Agustín de Cajas, en la Parroquia González Suárez, cantón Otavalo, provincia de Imbabura. Tesis para optar el Título de Ingenierías en Contabilidad y Auditoría C.P.A. Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. Universidad Técnica del Norte. Ibarra. Ecuador.
- Centro Cultural (2014). La Economía Popular y Solidaria El Ser Humano Sobre el Capital 2007–2013. Tercer Seminario Internacional.
- Ganchozo Ortiz, M. P. (2020). Créditos de la banca privada al sector agrícola del cantón Machala, provincia de El Oro. Período 2015-2019. Tesis para optar el Título de Economista. Facultad de Ciencias Económicas. Universidad de Guayaquil. Ecuador.

- González, C. A. (2011). Estudio para la creación de una cooperativa de ahorro y crédito con los miembros de la compañía de transporte escolar tour estudiantil ubicada en la ciudad de Quito. Tesis para optar el Título de Ingeniero Comercial. Escuela Politécnica del Ejército. Quito. Ecuador.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). Metodología de la investigación. México D.F: Mc Graw Hill.
- Infocoop (2004), Historia y filosofía del cooperativismo.
- Quevedo, G. J., Meza, M. V., Vargas, S. Z., & Arreaga, O. M. (2020). Relación entre el crédito financiero y de proveedores con ingresos de empresas del sector agropecuario ecuatoriano. X-pedientes Económicos, 4(8), 63-77.
- Briceño, P. L. (2009). Finanzas y financiamiento. Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Proyecto Usaid-Perú Mype Competitiva. Lima.
- Mankiw, G. (2012). Externalidades. Principios de Economía (Sexta edición ed.). Distrito Federal: Cengage Learning Editores.
- Miño, W. (2013). Historia del Cooperativismo en Ecuador (Primera Edición ed.). Quito, Pichincha, Ecuador: Editogran SA.
- Parella, S., & Martins, F. (2012). Metodología de la Investigación cuantitativa. Caracas: Fedupel.
- Paredes Espinoza, E. J. (2020). Efecto de la asociatividad en la solicitud de créditos en los pequeños caficultores del Perú. Tesis para optar el Título de Licenciado en Economía y Negocios Internacionales. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Universidad ESAN. Lima. Perú.
- Parkin Michael & Loria Eduardo (2010) Macroeconomía, versión para Latinoamérica, novena edición.
- Sierralta, M. (2014). ¿Qué es la Artesanía? ¿A quién llamar artesanos?: Las respuestas para no confundirnos.

Sojo, E. (2011). UNEFA. Obtenido de <http://ersmsystem.blogspot.com/2008/05/definicin-de-factibilidad-tnica.html>

Varela Villegas (1997) Evaluación económica de proyectos de inversión. Bogotá: Grupo Editorial Iberoamericana.

Vargas, B. G. C., & Navarro, J. C. D. (2020). La influencia de la banca pública en el crecimiento económico de una región. *E-IDEA Journal of Business Sciences*, 2(8), 29-46.

Zavaleta Rodríguez, J. I. (2020). Crecimiento económico y liquidez del sistema financiero en el crédito privado en el Perú 2000-2015. Tesis para optar el Título de Economista. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Universidad Nacional Agraria de la Selva. Tingo María. Perú.