



UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABADEL CUSCO

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ECONOMÍA MENCIÓN ECONOMÍA

Y FINANZAS DE LA EMPRESA

TESIS

**MICROFINANZAS Y SU INFLUENCIA EN EL DESARROLLO DE
EMPRESAS RURALES EN LA PROVINCIA DE
ANDAHUAYLAS, APURÍMAC- PERÚ: PERIODO 2014–2019. CASO
SOCIOS DE LA COOPAC LOS ANDES**

PARA OPTAR AL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN ECONOMÍA,

MENCIÓN ECONOMÍA Y FINANZAS DE LA EMPRESA

AUTOR

Br. DANIEL BERNAOLA SANCHEZ

ASESOR:

DR. ESCOLASTICO AVILA COILA

ID ORCIDO [0000-0002-7214-9133](https://orcid.org/0000-0002-7214-9133)

CUSCO – PERU

2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

(Aprobado por Resolución Nro. CU-303-2020-UNSAAC)

El que suscribe, **Asesor** del trabajo de investigación/tesis titulada: Microfinanzas y su influencia en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac - Perú: Periodo 2014-2019. Caso socios de la COOPAC Los Andes

presentado por: Br. Daniel Bernaola Sánchez con DNI Nro.: 31042959 presentado

por: con DNI Nro.: para optar el título profesional/grado académico de Maestro en economía, mención economía y finanzas de la empresa.

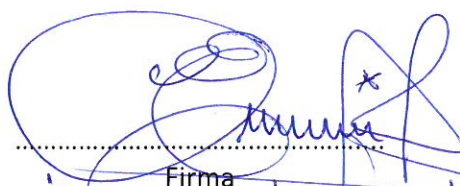
Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 02 veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 8 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No se considera plagio.	<input checked="" type="checkbox"/>
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	<input type="checkbox"/>
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, quien a su vez eleva el informe a la autoridad académica para que tome las acciones correspondientes. Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	<input type="checkbox"/>

Por tanto, en mi condición de asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y adjunto la primera página del reporte del Sistema Antiplagio.

Cusco, 8 de mayo de 20 24.....



Firma

Post firma: Dr. Escalante Avila Coila

Nro. de DNI: 23956786

ORCID del Asesor: 0000-0002-7214-9133

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema Antiplagio: **oid:** 27259:353162523

NOMBRE DEL TRABAJO

Trabajo de tesis Daniel Bernaloa Corregido final al 06-05-2024.docx

AUTOR

Daniel Bernaloa

RECUENTO DE PALABRAS

48092 Words

RECUENTO DE CARACTERES

264152 Characters

RECUENTO DE PÁGINAS

213 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

6.5MB

FECHA DE ENTREGA

May 7, 2024 10:20 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

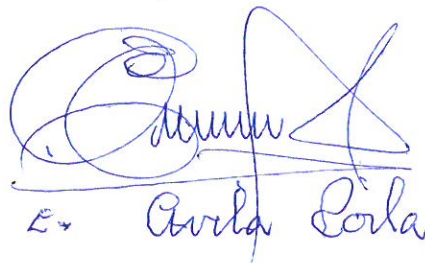
May 7, 2024 10:23 AM GMT-5**● 8% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 7% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 4% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)



→ Arida Corla

DEDICATORIA

Con todo cariño y gratitud eterna, a mi padre Saturnino Bernaola Tencco, quien fue mi ejemplo en mi andar por esta vida, con valores principios y apoyo en mi vida, por haber sido mi motivación, mi fuerza y esperanza en la adversidad.

AGRADECIMIENTO

En forma especial expresar mi agradecimiento a todo el equipo de la COOPAC Los Andes, por dedicar su tiempo, en la realización de mi trabajo de investigación y permitirme acceder a la información que necesitaba.

Así mismo mi reconocimiento a los socios de la cooperativa que aceptaron contestar las preguntas de mis encuentros con mucha paciencia y entusiasmo.

A mis docentes de la maestría de economía y finanzas, por brindarme todo el apoyo hasta la culminación de la vida académica, mi reconocimiento especial al doctor Escolástico Ávila Camargo, por su apoyo en el asesoramiento del presente trabajo.

Finalmente quisiera agradecer a los cooperativistas de la COOPAC Los Andes convencidos de que la cooperación es más eficiente que la competencia e inculcarme la doctrina del servicio a la sociedad.

PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, en adherencia al reglamento de grados, pongo a vuestra disposición el trabajo de investigación “Microfinanzas y su influencia en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú: periodo 2014–2019. Caso socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes de Apurímac-COOPAC los Andes”.

Este trabajo de investigación me da la oportunidad de vincular dos variables, la colaboración que proporciona la microfinanza en la reducción de la carencia económica de las familias rurales socias; y la influencia de las microfinanzas en el emprendimiento de las unidades económicas rurales.

En las etapas de desarrollo de esta investigación se aprecia indicios y evidencias sobre la función que cumple la COOPAC, haciendo uso de las microfinanzas para coadyuvar a la lucha contra la pobreza en la zona rural.

RESUMEN

La investigación en cuestión titulada “Microfinanzas y su influencia en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú: periodo 2014–2019. caso socios de la COOPAC los andes” cuyo objetivo principal fue explicar la influencia que tiene las microfinanzas en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, en el periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes. Cuya recolección de información inició con la de la técnica de muestreo probabilístico estratificado para una muestra de 328 socios, asimismo, se utilizó una metodología de investigación de tipo aplicada, nivel explicativo-correlacional de corte longitudinal, el cual se inició con la técnica de recolección de datos de la encuesta y el procesamiento en SPSS 25, utilizando indicadores estadísticos como el coeficiente de Pearson y chi cuadrado, se llegó a los siguientes resultados: Existe un grado de relación directa y positiva entre las variables microfinanzas que brinda la COOPAC Los Andes y los emprendimientos rurales con un grado de correlación de Pearson de 0.894** y un grado de significancia del 0.000, lo que demuestra que dicha relación es significativa,

La relación entre los servicios financieros ofrecidos por la COOPAC Los Andes y los emprendimientos rurales tienen una relación directa y positiva con un grado de correlación de Pearson es de 0,988** , lo que significa, que tiene un grado de relación muy fuerte. Igualmente, el grado de significancia es de 0,000 lo que demuestra que dicha relación es significativa.

Existe una relación directa y positiva entre los servicios complementarios que brinda la COOPAC Los Andes y los emprendimientos rurales con un grado de correlación de Pearson es de 0,893**, revelando un grado de relación fuerte a muy fuerte, Igualmente, el grado de significancia es de 0.001 lo que demuestra que dicha relación es significativa.

Existe una relación directa y positiva entre la cooperación institucional con que cuenta la COOPAC Los Andes y los emprendimientos rurales con un grado de correlación de Pearson es de 0,627**, lo que significa que tiene un grado de relación media, del mismo modo, el grado de significancia es del 0.000 lo que demuestra que dicha relación es significativa.

Palabras Clave: Microfinanzas, Emprendimiento Rural, Servicios Financieros, Servicios Complementarios, Cooperación Institucional, COOPAC los Andes.

CH'UYMAYNIN

Kay k'uskiq umallipa chaninqa "Huch'uy qolqe qoq hinallataq kay wamani andawaylas, apurimaq-peru hawa llaqtakunapi qesperiy ruwaykuna: 2014-2019 wata. COOPACpa andeskunaqpa kamaq kaqkuna" allin qesperiy ruwakunanpaq imaynas kay huch'uy qolqe qoq hawa llaqtaq ñaupaqman lloqsirinantan qhawarichin Antawaylas, 2014-2019 watapi, kamaq COOPAC ANDESkunaqpa kaqkunata. Huñuy llapan qhawariykuna hoqariyqa horqoy lloqsiy qhawariy atipaymi 328 kaq runakunawanmi kay ruwayqa qhawarikun, hinallataqmi, hoq qatipaykuy k'uskiq llank'anapi qhawariymi ruwakuran, qhawariy rimariy qati qati kuskan kuchusqan kan, kaymantan huñunakuy llapan imaymanakuna tapukuytan hoqarikun hinallataq SPSS 25 ruwarikun, Pearson willakuy yupaykuna qhawariykunawan hinaspa chi iskay q'epichasqa, kay qhawariykunaman chayakun:- kanmi hoq parischakuy sut'in hinallataq chanin qesperiy iskaynin qhawariykunapi COOPAC andeskunaq huch'uy qolqe qoqpi hinallataq hawa llaqtaq ruway qesperiyinkunapi hoq pearsonpa qati qati atipaypi 0.894 hinallataq hoq 0.000 atipay qesperiyin, kaymi chaninta iskaynin ruwaypi aypanachin.

Kanmi hoq chanin aypanakuy huch'uy qolqe qoq COOPAC Andeskunaq qoqkuna hinallataq hawa runakunaq qesperiyinikuna hoq qati qati Pearson 0,988 chaninchanmi, hoq allin aypanachiyimi iskayninwan kan. Kaqllataqmi, 0,000 allin allinpunin kan reqsichiwanchistaqmi kay k'uskiriyqa allin chaninpunin. Kanmi hoq chanin aypanakuy huch'uy hunt'ay qolqe qoq COOPAC Andeskunaq qoqkuna hinallataq hawa runakunaq qesperiyinikuna hoq qati qati Pearson 0,893 chaninchanmi, hoq allin aypanachiyimi iskayninwan kan. Kaqllataqmi, 0,001 allin allinpunin kan reqsichiwanchistaqmi kay k'uskiriyqa allin chaninpunin.

Kanmi hoq chanin aypanakuy yannapanakuy aylluchakuy COOPAC Andeskunaq kaqkuna hinallataq hawa runakunaq qespiriynikuna hoq qati qati Pearson 0,627 chaninchanmi, hoq allin kuskachakuymi iskayninwan kan.

Kaqllataqmi, 0,000 allin allinpunin kan reqsichiwanchistaqmi kay k'uskiriyqa allin chaninpunin.

Reqsichikuy rimaykuna: huch'uy qolqe qoq, hawa runaq qespiriynin, huch'uy qolqe qoq qoqkuna, qolqe qoq yanpaqkuna, yanapanakuy ayllukuna, COOPAC Andeskuna.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA		i
AGRADECIMIENTO		ii
PRESENTACIÓN.....		iii
RESUMEN		iv
CH'UYMAYNIN		vi
ÍNDICE GENERAL		viii
LISTA DE TABLAS		xii
LISTA DE FIGURAS.....		xvi
INTRODUCCIÓN		xviii
I	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1	Situación problemática.....	1
1.1.1	Problema general.....	11
1.1.2	Problemas específicos	12
1.2	Justificación de la investigación	12
1.2.1	Justificación teórica:	12
1.2.2	Justificación práctica:.....	13
1.2.3	Justificación metodológica.....	13
1.3	Objetivos de la investigación	13

1.3.1	Objetivo general.....	13
1.3.2	Objetivos específicos	14
II	MARCO TEÓRICO.....	15
2.1	Bases teóricas.....	15
2.1.1	Teoría económica.....	15
2.1.2	Variables y dimensiones de la investigación	33
2.1.3	Las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC) en el Perú.	51
2.2	Antecedentes de la investigación (estado del arte)	55
2.2.1	Antecedentes internacionales.....	55
2.2.2	Antecedentes nacionales	59
2.2.3	Antecedentes locales	63
2.3	Marco conceptual.....	64
2.4.	Marco legal	68
III	HIPÓTESIS Y VARIABLES	70
3.1.	Hipótesis.....	70
3.1.1	Hipótesis general.....	70
3.1.2	Hipótesis específicas	70
3.2	Identificación de variables, dimensiones e indicadores	71
3.2.1	Variable independiente: Microfinanzas	71
3.2.2	Variable dependiente: Emprendimiento rural	71

3.3	Operacionalización de variables	72
IV	METODOLOGÍA	74
4.1	Ámbito de estudio: localización política y geográfica.....	74
4.2	Tipo y nivel de investigación	76
4.2.1	Nivel de investigación:.....	76
4.2.2	Tipo de investigación.	76
4.3	Método de la investigación	77
4.4	Unidad de análisis	77
4.5	Población de estudio	78
4.6	Tamaño de muestra	79
4.7	Técnicas de selección de muestra	80
4.8	Técnicas de recolección de información	81
4.9	Técnicas de análisis e interpretación de la información	82
4.10	Técnicas para demostrar la veracidad o falsedad de la hipótesis	82
V	DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DE LA COOPAC LOS ANDES.....	83
5.1	Fundación de la COOPAC Los Andes Cotarusi Aymaraes.....	83
5.2	Estructura orgánica de la COOPAC Los Andes	88
5.3	La gestión cooperativa y sus instrumentos de apoyo.....	89
5.4	Acceso a microfinanzas de los socios de la COOPAC Los Andes.....	91
5.5	Servicios complementarios	93

5.6	Alianzas estratégicas con instituciones a nivel nacional e internacional.	94
5.7	Aspectos sociales, económicos y financieros de la COOPAC Los Andes	97
5.7.1	Aspectos Sociales.....	97
5.7.2	Aspectos financieros.	99
VI	RESULTADOS Y DISCUSIONES.....	107
6.1	Resultados de las microfinanzas en los emprendimientos rurales de los socios de la COOPAC Los Andes, en la provincia de Andahuaylas.....	107
6.1.1	Número de socios.....	107
6.1.2	Condiciones financiero económicas.....	109
6.1.3	Servicios complementarios.	118
6.1.4	Resultados logrados por los socios con el programa de las microfinanzas.	122
6.2	Procesamiento, análisis, interpretaciones y discusión de resultados	124
6.3	Contraste de hipótesis y objetivos.....	148
6.3.1	Con respecto a la hipótesis general	148
6.3.2	Con respecto a la hipótesis específica 01	149
6.3.3	Con respecto a la hipótesis específica 02.....	150
6.3.4	Con respecto a la hipótesis específica 03.....	151
6.4	Con respecto a los objetivos.....	152
6.5	Discusión de resultados.....	155
	CONCLUSIONES	159

RECOMENDACIONES.....	161
BIBLIOGRAFIA	163
ANEXOS.....	173
Anexo Nro. 01: Matriz de consistencia.....	174
Anexo Nro. 02: Cuestionario de encuesta aplicado a los socios emprendedores rurales.	176
Anexo Nro. 03: Estructura Orgánica de la COOPAC Los Andes	183
Anexo Nro. 04: Fotografías de actividades económicas donde invirtieron los socios.	184
Anexo Nro. 05: Balance General al 31 de diciembre del 2019 y 2021	190
Anexo Nro. 06: Red de oficinas de la COOPAC Los Andes a nivel nacional	192

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Organizaciones Cooperativas en Apurímac (Censo Nacional de Cooperativas – 2016)..	5
Tabla 2 Operacionalización de Variables de la Variable X.....	72
Tabla 3 Operacionalización de Variables de la Variable Y.....	73
Tabla 4 Distritos de la Provincia de Andahuaylas, Superficie y Población.....	74
Tabla 5 Familias Socias de la COOPAC los Andes en Andahuaylas.....	77
Tabla 6 Distribución de Socios de la COOPAC Los Andes Según Oficinas, Sectorizados que Involucran la Atención de los 20 Distritos, Provincia Andahuaylas. Año 2019	77
Tabla 7 Número de Socios Hábiles en la Provincia de Andahuaylas	78
Tabla 8 Distribución de la Muestra Estratificada.....	80
Tabla 9 Instituciones Extranjeras y Privadas de Apoyo a la COOPAC Los Andes	97
Tabla 10 Número Socios en la Provincia de Andahuaylas Periodo 2014-2019	108

Tabla 11 Número de Socios en los Distritos en la Provincia de Andahuaylas	108
Tabla 12 Número de Préstamos Otorgados en la Provincia de Andahuaylas, 2014-2019.....	109
Tabla 13 Tasa Efectiva Anual de Préstamos Periodo 2014-2019.....	114
Tabla 14 Monto de Préstamo Otorgado a los Socios en la Provincia de Andahuaylas	114
Tabla 15 Monto de Amortización de Préstamos por los Socios de Andahuaylas.....	115
Tabla 16 Número de Socios con Capacidad de Ahorro	115
Tabla 17 Porcentaje de Socios con Capacidad de Ahorro Periodo 2014 -2019	116
Tabla 18 Número de Socios en Mora en la Provincia de Andahuaylas 2014-2019.....	116
Tabla 19 Índice de Morosidad en la Provincia de Andahuaylas, Periodo 2014-2019.....	117
Tabla 20 Número de Socios Asistentes Anualmente a Cursos Dictados por el INCOOP.....	118
Tabla 21 Socios que Accedieron a los Servicios de Capacitación en Educación Financiera	119
Tabla 22 Socios que Accedieron a los Servicios de Capacitación en Educación Financiera	119
Tabla 23 Número de Socios que Acceden a Servicios de Capacitación Técnico-Productiva ...	120
Tabla 24 Porcentaje de Socios que Accedieron a la Capacitación Técnico Productiva	120
Tabla 25 Número de Socios que Accedieron a la Capacitación en Gestión Empresarial.....	120
Tabla 26 Número de Socios que Participaron en Espacios Feriales	121
Tabla 27 Porcentaje de Socios que Participaron en Espacios Feriales	122
Tabla 28 Distrito de la Provincia de Andahuaylas a los que Pertenecen los Socios.....	125
Tabla 29 Grupo de Edad a que Pertenecen los Socios.....	126
Tabla 30 Año de Ingreso Como Socio a la COOPAC Los Andes.....	127
Tabla 31 Socios de la COOPAC Los Andes Según Género al Año 2019	128
Tabla 32 Estado Civil de los Socios.....	128
Tabla 33 Composición Familiar.....	129

Tabla 34 Nivel de Educación de los Socios.....	129
Tabla 35 Principal Actividad Económica o Empleo a que se Dedic.....	130
Tabla 36 ¿Tienes Algún Plan de Ampliar la Actividad Actual o Empezar un Nuevo Negocio?	131
Tabla 37 Actividad a que Pertenece el Nuevo Plan de Negocios	131
Tabla 38 Número de Préstamos Solicitados por Socios en el Periodo 2014-2019	132
Tabla 39 Monto de Préstamo Requerido por los Socios de la Provincia de Andahuaylas.	133
Tabla 40 Facilidad de Alistar los Requisitos Exigidos para Obtener Préstamo.	133
Tabla 41 ¿Suficiencia del Monto de Préstamo que Obtuvo de la COOPAC Los Andes, para el Financiamiento de las Inversiones Requeridas para su Emprendimiento Rural?	134
Tabla 42 Control y Asesoría del Préstamo Obtenido de la COOPAC Los Andes.....	134
Tabla 43 Participación de socios en los Servicios de Capacitación y Educación Financiera, ...	135
Tabla 44 Servicios de Capacitación en Educación Financiera Brindados por la COOPAC Los Andes para Tomar Decisiones de Emprendimiento Rural.....	136
Tabla 45 Participación en los Servicios de Capacitación en Gestión Empresarial, Brindados por la COOPAC Los Andes y sus Aliados Institucionales en el Período 2014-2019.....	137
Tabla 46 Participación de los Emprendedores Rurales en Servicios de Capacitación Técnico Productivo.	137
Tabla 47 ¿Participación de los Socios en los Servicios de Capacitación en Gestión Empresarial, Brindados por la COOPAC Los Andes y sus Aliados Institucionales?.....	138
Tabla 48 ¿Participación de Socios en el Espacio Ferial con Respaldo de la COOPAC Los Andes y sus Aliados Institucionales?.....	139

Tabla 49 Participación de Socios en los Espacios Feriales y Conocimiento de las Oportunidades Comerciales del Producto, Fruto de su Emprendimiento Rural	140
Tabla 50 Información sobre las Instituciones Aliadas que Colaboran en la Prestación de Servicios Financieros y Complementarios con la COOPAC Los Andes	140
Tabla 51 ¿Conocimiento de las Instituciones Aliadas a la COOPAC Los Andes?	141
Tabla 52 Producción Actual que Realiza los Socios en su Parcela	141
Tabla 53 Principal Motivo que le Llevo a Iniciar con su Emprendimiento Rural	142
Tabla 54 ¿Contribución de los Servicios de Microfinanzas y Complementarios Brindados por la COOPAC Los Andes y las Instituciones Aliadas en el Incremento del Rendimiento Productivo en los Emprendimientos Rurales?.....	143
Tabla 55 Contribución de Servicios de Microfinanzas Brindados por la COOPAC Los Andes y Aliados a la Mejora de Condiciones del Nivel de Vida.....	143
Tabla 56 Demanda de Productos de los Emprendedores en el Mercado Local y Regional	144
Tabla 57 Formalización del Emprendimiento Rural.....	145
Tabla 58 Plan comercial del Emprendimiento Rural	145
Tabla 59 Resultados Económicos de los Emprendimientos Rurales 2014-2021	146
Tabla 60 Destino de las Ganancias Obtenidas de los Emprendimientos	146
Tabla 61 Generación de Autoempleo de la Actividad de Emprendimiento.	147
Tabla 62 Nivel de Satisfacción que Siente de su Cooperativa.....	147
Tabla 63 Contribución de los Emprendimientos a la Mejora de los Ingresos	148
Tabla 64 Pruebas de Chi-Cuadrado	149
Tabla 65 Pruebas de Chi-Cuadrado	149
Tabla 66 Pruebas de Chi-Cuadrado	150

Tabla 67 Pruebas de Chi-Cuadrado	151
Tabla 68 Correlación Entre la Variable Emprendimiento y Microfinanzas	152
Tabla 69 Correlaciones Entre Emprendimiento Rurales y Servicios Financieros	153
Tabla 70 Correlaciones	153
Tabla 71 Correlaciones	154

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Modelo de Intermediación de las Microfinanzas	40
Figura 2 Departamento de Apurímac, Provincia de Andahuaylas y sus Distritos.....	75
Figura 3 Crecimiento del Número de Socios en la COOPAC Los Andes.....	98
Figura 4 Evolución del Número de Socios con Préstamo, 2001-2019	99
Figura 5 Número de Socios Ahorristas, 2001-2019	100
Figura 6 Número de Oficinas de Atención a Socios de la COOPAC Los Andes,2001- 2019 ..	101
Figura 7 Ubicación de Nuestras Oficinas a Nivel Nacional	101
Figura 8 Personal Ejecutivo de la COOPAC Los Andes,2001-2019	102
Figura 9 Evolución del Ahorro a Plazo Fijo,2001-2019.....	103
Figura 10 Evolución de Aporte de los Socios de la COOPAC Los Andes 2001-2019.	103
Figura 11 Evolución de Colocaciones, Período 2001-2019.	104
Figura 12 Activo Total de la COOPAC Los Andes, Período 2001-2019.....	104
Figura 13 Evolución del Patrimonio Neto de la COOPAC Los Andes, Período 2001-2019	105
Figura 14 Resultados Netos del Ejercicio de la COOPAC Los Andes,2001 – 2019.....	106
Figura 15 Evolución del Índice de Morosidad de la COOPAC Los Andes, Periodo 2001-2019.	106

Figura 16 Porcentaje de Préstamos Según Tipología	111
Figura 17 Saldo de la Cartera de Préstamos a Socios, Provincia de Andahuaylas.....	114
Figura 18 Número de Socios con Depósitos de Ahorro	116
Figura 19 Número de Socios con Mora en la Provincia de Andahuaylas	117
Figura 20 Número de Socios Asistentes Anualmente a Cursos Dictados por el INCOOP	118
Figura 21 Porcentaje de Socios que Accedieron a la Capacitación en Gestión Empresarial	121
Figura 22 Grupo de Edad de los Socios.....	126

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación intitulada “Microfinanzas y su influencia en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú: periodo 2014–2019. caso socios de la COOPAC Los Andes”, se centra en la explicación de cómo las microfinanzas otorgadas por la institución contribuyen y genera dinámicas emprendedoras en las familias rurales socias ubicados en el ámbito geográfico de la provincia de Andahuaylas; y de cómo las microfinanzas estimulan el espíritu de iniciativa de las familias rurales que carecen de acceso al sistema financiero formal.

La realidad rural de la provincia de Andahuaylas de la región de Apurímac muestra que uno de los problemas que limita a los emprendedores rurales para hacer realidad sus planes de negocio o sus proyectos microempresariales es el acceso al financiamiento y apoyo efectivo con servicios complementarios de las instituciones financieras y del sector público (innovaciones tecnológicas en el contexto productivo y comercial, capacitación a todo nivel, entre otros).

El trabajo de investigación comprende de seis capítulos. En el Capítulo I, se presenta el planteamiento del problema, bajo este título, se desarrolla la caracterización de la problemática, el problema objeto de investigación, la justificación y los objetivos que persigue el trabajo de investigación. En el Capítulo II se desarrolla el marco teórico conceptual, explicando dentro de este contexto los fundamentos teóricos, antecedentes de estudio, marco conceptual y el marco legal. En el Capítulo III se plantea las hipótesis y las variables que orientan el trabajo de investigación. En el Capítulo IV se plantea la metodología de la investigación, definiendo dentro de ello el ámbito de estudio, el tipo y nivel de investigación, unidad de análisis, población de estudio, tamaño de muestra, técnicas de selección de la muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos y técnicas de análisis e interpretación de la información procesada a través

del programa estadístico SPSS y el Excel. En el capítulo V se describe la situación económica, financiera, social, así como los servicios financieros y complementarios que brinda la COOPAC Los Andes. Finalmente, en el capítulo VI se plantea los resultados, las conclusiones y las recomendaciones a lo que se ha arribado, y la bibliografía revisada así mismo los anexos correspondientes.

I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Situación problemática

La microfinanza es un instrumento que se basa sobre una idea sencilla pero eficaz de otorgar pequeños préstamos y el acceso a otros servicios financieros, como el ahorro y los seguros a los pobres del mundo en desarrollo, sobre todo a los micro emprendedores; es decir, a las personas excluidas del sistema financiero. El rechazo a los servicios de microcréditos en las zonas pobres del sector rural es generalmente por los bancos tradicionales.

Según la UNCTAD, en el mundo hay 500 millones de microempresas. Solo el 2% de ellas tiene acceso al crédito debido a que el sistema bancario formal las considera poco confiables, ya que carecen de respaldo patrimonial y de bienes de valor, y sus demandas de crédito son demasiado pequeñas para que un banco pueda operarlas de manera rentable. Los bancos operan según su propio interés y buscan maximizar sus ganancias. Por esta razón, la falta de acceso al crédito ha llevado en muchos países en desarrollo a la aparición de intermediarios informales.

En los primeros años de la década de 2000, las microfinanzas se presentaban como una novedad que llegaría a los más pobres del mundo e impulsaría actividades generadoras de ingresos. Con esta idea extendida, los programas recibieron apoyo de organismos multilaterales como el Banco Mundial, CGAP, BID y otros. Sin embargo, se comenzó a trabajar sin comprender cómo se gestionaba esta herramienta y cuáles eran sus impactos en el desarrollo. Desde el principio, surgieron voces de alarma que, justificadamente, explicaban que el endeudamiento había dejado a muchas familias en una situación peor que la que tenían.

Unos años más tarde, instituciones tan representativas para el sector como la Campaña de la Cumbre Mundial del Microcrédito y diversos autores de referencia comenzaron a analizar las microfinanzas explicando que no son una solución universal y que la posibilidad de acceder al crédito y recibir apoyo para actividades generadoras de ingresos es solo un componente en el proceso de desarrollo. En algunos casos, este acceso al crédito es un factor clave que permite a una familia salir de la pobreza, pero no es una receta universal. Es evidente que la financiación por sí sola no resuelve todos los problemas.

En diciembre de 1998, la ONU declaró el 2005 como el año internacional del microcrédito, con el objetivo de que los gobiernos implementaran programas para erradicar la pobreza y fomentar el trabajo por cuenta propia y la generación de ingresos mediante el acceso a créditos y otros servicios financieros.

Según la revista *El Entorno de las Microfinanzas* (2011), las microfinanzas han surgido en las últimas décadas como respuesta a la falta de acceso a servicios financieros formales para la mayoría de los pobres del mundo.

Las microfinanzas surgieron con el propósito de beneficiar a personas y entidades excluidas del sistema financiero debido a condiciones socioeconómicas desfavorables. Son una herramienta clave para avanzar en la inclusión financiera, especialmente en países en desarrollo como Colombia. Factores como la pobreza, el desplazamiento forzado y la violencia han dejado a una gran parte de la población en situación de vulnerabilidad, con tasas de pobreza del 26.9% y de pobreza extrema del 7.4% en 2017, según datos oficiales del DANE. Esto ha llevado a promover las microfinanzas como un medio para combatir la pobreza, el hambre y mejorar la calidad de vida de manera sostenible.

Los problemas de las microfinanzas en América Latina aún persisten. El principal es la falta de servicios en las áreas con mayor cantidad de personas pobres en la región. Este problema es notable en Argentina, Brasil y Venezuela, donde residen siete millones de posibles usuarios de microfinanzas, pero solo 300.000 personas se benefician de ellas. Estos países, que albergan el 70% de los pobres de la región, carecen de un modelo para ofrecer estos servicios a gran escala.

Por otro lado, en países de tamaño mediano como Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, Guatemala, Perú, Paraguay y República Dominicana, de 2,4 millones de posibles clientes, las instituciones microfinancieras (IMFs) atienden a 1,5 millones de clientes activos. En los países más pobres de la región como Bolivia, El Salvador, Honduras y Nicaragua, las IMFs tienen un mejor desempeño, atendiendo a un millón de personas cuando la cifra potencial de clientes es de 600.000.

Las técnicas y productos crediticios ofrecidos varían según la zona y los clientes de esa jurisdicción. Aunque prevalece el enfoque del préstamo individual, también se emplean otros enfoques como préstamos grupales en Brasil y Colombia, y banca comunal en México y Perú.

Por ello, en la búsqueda, surge la Agenda 2030. Principalmente, el ODS es: "promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos" (Naciones Unidas, 2018, p.39), consecuentemente "El Banco Mundial también considera que la inclusión financiera es un facilitador importantísimo para reducir la pobreza extrema e impulsar la prosperidad compartida, en consecuencia hay consenso que el difícil acceso que tienen al mercado

financiero formal es una de las mayores restricciones para la población del sector rural, que no tienen respaldo patrimonial.

La realidad rural de las regiones del Perú muestra que el factor fundamental de esta área es la población que radica básicamente en las comunidades campesinas que integran los procesos de producción y reproducción social, la cultura y las costumbres locales (Rivadeneira, 2020, pág. 99) Actualmente, el Perú todavía cuenta con un alto porcentaje de población en situación de pobreza. Según Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2017), el 21% de la población total se encontraba en esta situación en el año 2016, y aunque esta cifra es alarmante, pues representa aproximadamente 6.5 millones de peruanos, en realidad evidencia el esfuerzo por parte del estado por reducir este mal, puesto que en el 2007 la tasa de pobreza fue de aproximadamente el doble.

Según dicho informe, la pobreza afectó más a los pobladores de áreas rurales que de áreas urbanas en el 2016, 44% y 14% respectivamente. Y si se realiza el análisis a nivel regional, la Sierra se convierte en el principal foco de atención, pues la pobreza afectó al 32% de su población, mientras que en la Costa y Selva solo fue de 13% y 27% respectivamente (INEI, 2017).

La sierra rural del Perú tiene la tasa más alta de pobreza, con alrededor del 48% de su población viviendo en esa condición. Esto plantea “la necesidad de estrategias para combatir la pobreza, especialmente en esta región donde las opciones financieras son limitadas para quienes viven en condiciones de pobreza vulnerable”. Las cooperativas de ahorro y crédito podrían ser una solución viable para proporcionar microcréditos en áreas rurales.

Según la revista *Microscopio Global* (2014), señala que el “Perú ha liderado durante siete años consecutivos la clasificación global entre 55 economías emergentes en términos de ofrecer el mejor entorno para las microfinanzas. Esto se debe a su avanzado marco legal y regulatorio, así como a su competitividad en el sector de las microfinanzas”.

Sin embargo, a pesar de este liderazgo, la inclusión financiera en Perú sigue siendo baja en comparación con su crecimiento económico reciente. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y la Secretaría de Estado para Asuntos Económicos de Suiza (2017), solo uno de cada tres peruanos accede al sistema financiero formal, y el producto más utilizado es el crédito, mientras que el menos demandado es el seguro.

La Región de Apurímac es una de las más pobres del país, con un índice de desarrollo humano (IDH) de 0.5209, mientras que Lima tiene un IDH de 0.7033. La mayoría de su población vive en zonas rurales (56.39%). En las provincias más empobrecidas de Apurímac se encuentran las oficinas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes, debido al abandono por parte del Estado peruano. El gobierno nacional no promueve políticas que fomenten el desarrollo de servicios financieros en el sector rural, lo que afecta la productividad y la economía en dichas áreas. Además, el gobierno distorsiona el mercado con subsidios y programas corruptos.

A pesar de tener un coeficiente de Gini más bajo que el promedio nacional (0.32 frente a 0.41 en áreas rurales y 0.43 en áreas urbanas), esto refleja una región masivamente pobre y excluida, según el INEI. En Apurímac existen muchos agentes financieros que manejan el programa de microfinanzas, siendo estas, las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, Cooperativas de Ahorro y Crédito, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, y entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME), predominando las instituciones

microfinancieras denominado Cooperativas (Ver tabla Nro. 01), alcanzando a un total de 33 Cooperativas entre ahorro y crédito, cooperativas agroindustriales y cooperativas agrarias. De este total se ubican en la provincia de Andahuaylas 19 cooperativas, conformado por 10 cooperativas de ahorro y crédito y 09 cooperativas entre agrarias y agroindustriales.

Tabla 1

Cooperativas en Apurímac (Censo Nacional de Cooperativas – 2016)

Nº	RAZON SOCIAL	PROV./DIST.	CIU1
1	COOPAC Emprender – Apurímac	Abancay/Abancay	Otros tipos de intermediación monetaria
2	COOPAC Crecer Perú	Abancay/Abancay	Otros tipos de intermediación monetaria
3	COOPAC Grupo Popular	Abancay/Abancay	Comercialización de luminarias
4	COOPAC Señor de Socclaccasa-Abancay	Abancay/Abancay	Otros tipos de intermediación monetaria
5	COOPSERMULAESA	Abancay/Abancay	Servicios educativos
6	COSATIN Ltda	Abancay/Abancay	Crianza de animales menores
7	Cooperativa de Servicios Especiales Agroindustrial Chacra Verde de Curahuasi LTDA	Abancay/Curahuasi	Producción y comercialización de anís
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Catalina de Curahuasi	Abancay/Curahuasi	Otros tipos de intermediación monetaria
9	COOPAC-Fuerabamba	Cotabambas/Challhuahuacho	Otros tipos de intermediación monetaria
10	Cooperativa de Servicios Especiales Alpaqueros de Apurímac Ltda	Antabamba/Oropesa	Producción y crianza de alpacas
11	Cooperativa de Servicios Especiales Alpaqueros Corazón Andino de Antabamba Ltda	Antabamba/Oropesa	Crianza de alpacas y procesamiento de fibra de alpaca
12	COOPAC Señor de Animas	Aymaraes/Chalhuanca	Otros tipos de intermediación monetaria
13	COOPAC Los Andes Cotarusi	Aymaraes/Chalhuanca	Otros tipos de intermediación monetaria
14	Cooperativa Agroindustrial Tierra Andina Apurímac Ltda	Andahuaylas/Andahuaylas	Comercialización de granos andinos
15	COOPAC San Pedro de Andahuaylas	Andahuaylas/Andahuaylas	Otros tipos de intermediación monetaria
16	COOPAC Francisco I Ltda	Andahuaylas/Andahuaylas	Otros tipos de intermediación monetaria
17	COOPAC Nueva Esperanza	Andahuaylas/Andahuaylas	Otros tipos de intermediación monetaria
18	COOPAC Andinos Perú	Andahuaylas/Andahuaylas	Otros tipos de intermediación monetaria
19	COOPAC Prosperando Juntos	Andahuaylas/Andahuaylas	Otros tipos de intermediación monetaria
20	COOPAC Tupac Amaru	Andahuaylas/Andahuaylas	Otros tipos de intermediación monetaria
21	COOPAC Caja Popular del Perú	Andahuaylas/Andahuaylas	Otros tipos de intermediación monetaria
22	Cooperativa Agraria Cafetalera Valle de Incahuasi	Andahuaylas/Andahuaylas	Comercialización de café
23	Cooperativa Agraria de Servicios Múltiples Cuy Chanka	Andahuaylas/Andahuaylas	Producción y comercialización de cuyes y venta de alimento balanceado

24	COOPAC Emanuel	Andahuaylas/Huancarama	Otros tipos de intermediación monetaria
25	COOPAC Santiago Apóstol de Talavera Ltda	Andahuaylas/Talavera	Otros tipos de intermediación monetaria
26	Cooperativa Agraria Niño Jesús de Huancaray	Andahuaylas/Huancaray	Producción y comercialización de tubérculo
27	Cooperativa Agraria de Servicios Múltiples Tesoro Chanka	Andahuaylas/Kishuara	Producción y comercialización de la papa
28	COOPAC Sondor Pacucha	Andahuaylas/Pacucha	Otros tipos de intermediación monetaria
29	Cooperativa Agraria Los Chankas	Andahuaylas/San Jerónimo	Producción y comercialización de granos orgánicos
30	Cooperativa Agroindustrial Machupicchu Ltda	Andahuaylas/San Jerónimo	Comercialización, compra y venta de granos andinos
31	Cooperativa de Servicios Múltiples Apurímac	Andahuaylas/San Jerónimo	Producción y comercialización de quinua orgánica
32	Cooperativa Agraria de Servicios Múltiples Sur Andino	Andahuaylas/San Jerónimo	Producción y comercialización de quinua orgánica
33	COOPAC Los Chankas	Chincheros/Uranmarca	Otros tipos de intermediación monetaria

Nota: Organizaciones cooperativas categorizadas en relación al CIU departamento de Apurímac Tomado de Primer directorio nacional virtual de cooperativas del Perú: <https://directoriocoop.produce.gob.pe/directorio-cooperativa.php>

En la provincia de Andahuaylas, en la provincia de Andahuaylas, la intermediación financiera tiene un alto costo de financiamiento, que está principalmente asociado a los altos riesgos climáticos, dispersión de la población rural y el riesgo de mercado, En ese sentido la oferta de préstamos es a una tasa de interés elevada, que excluye a la mayoría de las familias rurales, al acceso a los préstamos. A manera de ejemplo se tiene que la COOPAC Los Andes trabaja con una tasa promedio anual de entre el 24% y el 26% para las microempresas, inferior al promedio respectivo de la Caja Rural Credinka (33%) y del Banco de Crédito (40%) (Webb, Richard; Mendieta, Claudia; Agreda, Victor;, 2012, pág. 166). La centralización de la oferta del sistema financiero es consistente con esta segmentación (el 56% del crédito está concentrado en la provincia de Abancay y el 43% en Andahuaylas, mientras que Aymaraes significa apenas el 0,28% y Cotabambas el 0,03%), según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP,

Uno de los problemas que limita a los emprendedores rurales en la provincia de Andahuaylas para hacer realidad sus proyectos o ampliar su capacidad productiva de su

microempresa es el acceso al financiamiento y apoyo con servicios complementarios que refuercen sus actividades económicas para tener éxito, de tal manera que los ingresos netos que pueden generar les permita crecer, acumular capital, satisfacer sus necesidades básicas y distanciarse de la situación de la pobreza.

Por lo tanto, para los emprendedores rurales, contar con capital inicial o capital semilla es decisivo, sin este elemento se hace difícil hacer realidad sus sueños, pero también ellos requieren apoyo real de servicios en cuanto a mejoras tecnológicas y cambios organizativos en la infraestructura de producción (asesoría empresarial ante una deficiente administración, innovación de productos e inversión en nuevos métodos de producción, mayor conocimiento y eslabonamiento a los mercados de servicios, comercialización de sus productos y sistemas de calidad, entre otros), por ser elementos determinantes del incremento de la producción, así como la sostenibilidad de la actividad productiva en el tiempo.

En la provincia de Andahuaylas, el sector microfinanzas se va “convirtiéndose en una opción para que los microempresarios puedan poner en marcha y desarrollar sus pequeños negocios. Ello cobra relevancia porque el acceso a financiación puede ser el inicio de un círculo virtuoso en el desarrollo de sus emprendimientos”. La situación socio económica de estas familias emprendedoras hace que éstas exploren alternativas de producción para apartarse de esta condición, siendo el desarrollo de emprendimientos una alternativa viable.

En las zonas rurales de la provincia de Andahuaylas, hay familias rurales en situación de mayor vulnerabilidad (los minifundistas), pese a la implementación de diversos programas sociales del estado y del sector privado (servicios de las ONGs, por

ejemplo), estas intervenciones aún no han mostrado cambios significativos. El campesino que tiene uno o dos topes de terreno parece no tener futuro en la actividad agropecuaria, solo producen generalmente para el autoconsumo, la lucha ya no es por el progreso sino por la sobrevivencia, siendo la salida la dedicación a otra actividad no agrícola. Otro segmento de las familias rurales (la minoría) está conformado por aquellas que poseen parcelas de cultivo de mayor tamaño y de mejor calidad de tierra (parcelas de 3 a más hectáreas), quienes tienen la posibilidad de acceso relativo a equipos, materias primas, insumos modernos, acceso a condiciones técnico productivas agropecuarias, y de apoyo con servicios complementarios a su actividad principal. Algunas de estas familias, a la vez se dedican a actividades de ganadería, artesanía o la pequeña industria, comercio o prestación de servicios, entre otros. Los pequeños propietarios son los que mejor explotan la tierra y logran mejores ingresos, son los que progresan y acumulan capital, radican mayormente en zonas urbanas y se diferencian de las familias asentadas en las zonas rurales al disponer individualmente de importantes áreas de cultivo, asistencia técnica y capacitación relativa de parte del Estado.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito los Andes (COOPAC Los Andes), nace en el 2001 (según memoria anual del 2019 y el libro) se fundó por comuneros de cinco comunidades de, Cotarusi, Colca, Pampamarca, Iscahuaca y San Miguel de Mestizas, del distrito de Cotaruse provincia de Aymaraes/Chalhuanca - región Apurímac el 15 de febrero del año 2001 con 107 socios y un capital social de 7,500 soles, contando al año 2019 con 78,053 socios que están distribuidos en el ámbito geográfico de la región Apurímac, Cusco, Huancavelica, Ayacucho, La Merced y Lima, con un patrimonio de S/ 35,254,047, está conformado mayormente por familias rurales de bajas condiciones económicas, donde han

encontrado una fuente de financiamiento en la COOPAC Los Andes, que encaminan diversos emprendimientos orientadas prioritariamente al desarrollo de las micro empresas en el sector rural.

En los años del 2013 al 2018, en la provincia de Andahuaylas de manera descomunal y deplorable se proliferó las pseudo cooperativas de ahorro y crédito que, aprovechando su legalidad, operó estafando a cientos, miles de personas inocentes e incautas. Esta actuación y el comportamiento de estas pseudo cooperativas, desconcertó a los pobladores, particularmente a los socios de la COOPAC Los Andes, originando una percepción de desconfianza generalizada que afectó la buena imagen y reputación de las cooperativas de ahorro y crédito formal, que operan conforme a sus principios, valores, y acorde a las normas de regulación de la Superintendencia de banca y Seguros (SBS)

En este contexto, a la COOPAC Los Andes le tocó el deber ineludible de reflexionar acerca de su naturaleza su esencia, profundizar su comprensión doctrinaria de sus fines y propósitos; también tener la suficiente claridad de su creación.

La COOPAC Los Andes, surge como respuesta a la exclusión y a la pobreza, buscando soluciones de acceso a los servicios financieros. Los fundadores, pequeños agricultores de las zonas rurales, estaban convencidos que a través del AYNI, la reciprocidad, la solidaridad y la ayuda mutua, podían resolver sus necesidades de financiamiento, no estuvieron equivocados, pues a lo largo de dos décadas de su existencia, han demostrado que era y es posible resolver las necesidades de financiamiento de cientos, miles de las familias del sector rural, mediante la solidaridad y la ayuda mutua. Así, se logró deslindar definitivamente, que una cooperativa es un instrumento de desarrollo integral de sus asociados; que primero es el servicio a los socios; luego vienen el dinero y

el mercado. Siempre se resalta que la ganancia para una cooperativa es la satisfacción de los socios por los servicios recibidos.

La COOPAC Los Andes se crea para resolver los problemas del conjunto de los socios, Es un movimiento económico eminentemente solidario, que busca elevar la calidad de vida de los socios por esfuerzo propio. porque su fin supremo es la persona y la sociedad, a quienes rescata y libera de la exclusión, la injusticia y de la pobreza. Busca un cambio en la economía y en la sociedad, mediante métodos eficientes opuesto a la violencia. Sus luchas son constructivas y pacíficas; pero necesitan que cada día asumamos compromisos y afrontemos desafíos con dignidad, decoro, decisión y responsabilidad cívica y ciudadana. La COOPAC Los Andes es una herramienta de desarrollo, que contribuye al incremento de la capacidad adquisitiva (renta real) de sus socios prioritariamente del sector rural.

La presente investigación toma en cuenta precisamente las microfinanzas y los emprendimientos y de manera específica a las familias rurales socios de la COOPAC Los Andes ubicadas en los distritos de la provincia de Andahuaylas.

Formulación del problema

1.1.1 Problema general

“¿De qué manera las microfinanzas influyen en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú en el periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes?”

1.1.2 Problemas específicos

1. “¿Cuál es la relación entre el otorgamiento de servicios de microcréditos y el desarrollo de emprendimientos en áreas rurales en los asociados de la COOPAC Los Andes, en la provincia de Andahuaylas, durante el periodo 2014 – 2019?”

2. “¿Cómo es la relación entre el apoyo de servicios complementarios otorgados por la COOPAC Los Andes y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales socias en la provincia de Andahuaylas, durante el periodo 2014 - 2019?”

3. “¿Cómo es la relación entre la cooperación interinstitucional y el desarrollo de los emprendimientos de las familias rurales socias en la provincia de Andahuaylas, durante el periodo 2014 - 2019?”

4. “¿Cuáles son los resultados logrados por los emprendedores rurales socios beneficiarios con el programa de microfinanzas de la COOPAC Los Andes en la provincia de Andahuaylas durante el período 2015-2019?”

1.2 Justificación de la investigación

Todo trabajo de investigación se valora por la utilidad que tiene la investigación para identificar y orientar los problemas hacia una solución, por mostrar nuevos conocimientos y hallazgos sobre los ya existentes y por satisfacer una necesidad informativa valiosa

1.2.1 Justificación teórica:

Desde el punto de vista teórico, se justifica debido a que el trabajo de investigación utiliza como un método de análisis las teorías vigentes de microfinanzas en el contexto de los emprendimientos rurales, puesto que el programa de microfinanzas conducida por la COOPAC Los Andes, brindan servicios financieros y no financieros que inciden positivamente en la superación de diversas carencias económicas y sociales familiares. De

otra parte, los socios encaminan el desarrollo de sus actividades de diversa índole hacia la generación de dinámicas emprendedoras, considerando que el valor fundamental de las microfinanzas es la capacidad de estimular el espíritu de iniciativa de las familias rurales que carecen de acceso al sistema financiero.

1.2.2 *Justificación práctica:*

Desde el punto de vista práctico, se justifica en la medida que el papel de las microfinanzas es importante en el desarrollo económico y social de los pueblos, en este entendido, la COOPAC Los Andes, al explicar y ver los resultados de su programa de microfinanzas permite fortalecer la prestación de servicios financieros y el apoyo con servicios complementarios otorgados a los emprendedores o superar las deficiencias que pudiera presentarse en el proceso de la implementación de las microempresas con el apoyo efectivos de los servicios complementarios. Asimismo, permite a los órganos de dirección institucional conocer los alcances de sus intervenciones y ser un referente para otras entidades microfinancieras.

1.2.3 *Justificación metodológica*

Desde el punto de vista metodológico se justifica en la medida que reafirma la importancia del manejo de herramientas científicas en el análisis de la realidad y los instrumentos utilizados, que sirven de referencia para la realización de futuras investigaciones similares sobre una realidad microfinanciera.

1.3 *Objetivos de la investigación*

1.3.1 *Objetivo general*

Explicar de qué el programa de microfinanzas implementado por la COOPAC Los Andes, ha influido en hacer realidad los planes de negocios o proyectos de inversión de las

familias emprendedoras rurales socias en la provincia de Andahuaylas, durante el período 2014- 2019.

1.3.2 *Objetivos específicos*

1. Determinar la relación que existe entre el servicio de microcréditos y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales socias de la COOPAC Los Andes en la provincia de Andahuaylas, en el periodo 2015 - 2019.

2. Analizar cómo es la relación que existe entre el apoyo con servicios complementarios y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales socios de la COOPAC Los Andes, en la provincia de Andahuaylas, en el periodo 2015 – 2019.

3. Conocer cómo es la relación que existe entre cooperación interinstitucional y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales socios de la COOPAC Los Andes, en la provincia de Andahuaylas, en el periodo 2015 – 2019.

4. Demostrar que los resultados logrados por los emprendedores rurales socios de la COOPAC Los Andes, beneficiarios con el servicio de microcréditos, apoyo con servicios complementarios y cooperación interinstitucional, generó en sus actividades económicas, incluso en lo social, mayor dinamicidad y responsabilidad en la provincia de Andahuaylas, durante el período 2015 – 2019.

II MARCO TEÓRICO

2.1 Bases teóricas

2.1.1 Teoría económica

2.1.1.1 El mercado

El mercado es de gran importancia en el desarrollo y dinamización de las actividades económicas en cualquier sociedad. Sobre este punto implica a un “grupo de compradores y vendedores de un bien o servicio en particular. Los compradores son el grupo que determina la demanda del producto y los vendedores son el grupo que determina la oferta de dicho producto” (Mankiw, 2012, p. 66), “estando en condiciones de fijar el precio” (Astudillo & Paniagua, 2012, p. 55).

2.1.1.1.1 Demanda

“La cantidad demandada de un bien determinado es la cantidad que de ese bien están dispuestos a adquirir los compradores” (Mankiw, 2012, p. 66), “para que una persona demande un bien o servicio es porque le resulta útil, es decir, le sirve para satisfacer alguna necesidad, pero además puede pagarlo” (Astudillo y Paniagua, 2012, p. 57).

- **Ley de la demanda**

“Si todo lo demás permanece constante, cuando el precio de un bien aumenta, la cantidad demandada de dicho bien disminuye, y cuando el precio disminuye, la cantidad demandada aumenta” (Mankiw, 2012, p. 67).

- **Desplazamiento de la curva de demanda**

Debido a que en la curva de la demanda del mercado todo lo demás permanece constante, no necesita permanecer estable en el tiempo. Si ocurre algo que altere la cantidad demandada a un precio dado, automáticamente la curva de demanda se desplazará. (Mankiw, 2012, p. 69)

Las variables que pueden desplazar la curva de demanda son:

a) Ingreso

Un menor ingreso significa tener menos dinero para gastar y, por tanto, gastará menos en algunos bienes. Si la demanda de un bien disminuye, cuando se reduce su ingreso, se dice que es un bien normal. ... Si la demanda de un bien aumenta cuando el ingreso disminuye, se dice que es un bien inferior. (Mankiw, 2012, p. 70)

b) Precio de bienes relacionados

Cuando la reducción en el precio de un bien reduce la demanda de otro, se dice que los bienes son sustitutos. ... son pares de bienes que pueden usarse uno en lugar del otro. ... Cuando la reducción en el precio de un bien incrementa la demanda de otros, se dice que los bienes son complementarios. (Mankiw, 2012, p. 70)

c) Gustos

“Uno de los determinantes más obvios de la demanda son los gustos. ... estos son determinados por fuerzas históricas y psicológicas, los economistas sí se dedican a estudiar lo que sucede cuando los gustos cambian” (Mankiw, 2012, p. 70).

d) Expectativas

“Las expectativas sobre el futuro tengan las personas pueden afectar, en el presente, la demanda de bienes y servicios” (Mankiw, 2012, p. 70)

e) Número de compradores

“La demanda del mercado depende también del número de compradores. ... la cantidad demandada en el mercado, a un precio dado, sería mayor y la demanda del mercado de ese bien aumentaría” (Mankiw, 2012, p. 70)

2.1.1.1.2 *Oferta*

“La cantidad ofrecida de cualquier bien o servicio es la cantidad que los vendedores quieren y pueden vender” (Mankiw, 2012, p. 73).

- **Ley de la oferta**

“Con todo lo demás constante, cuando el precio de un bien aumenta, la cantidad ofrecida de dicho bien también aumenta y cuando el precio de un bien disminuye, la cantidad que se ofrece de dicho bien también disminuye” (Mankiw, 2012, p. 73), “monto que los productores están dispuestos a vender en el mercado durante un periodo dado a un precio específico. ... tiene una relación con el comportamiento de los productores o vendedores” (Astudillo y Paniagua, 2012).

- **Desplazamiento de la curva de oferta**

“Debido a que en la curva de la oferta mantiene todo lo demás constante, la curva se desplaza cuando uno de los factores cambia” (Mankiw, 2012, p. 74).

Como variables que pueden desplazar la curva de demanda se tienen:

a) Precios de los insumos

Si los precios de los insumos aumentan sustancialmente, una empresa podrá cerrar ... la oferta de un bien se relaciona negativamente con el precio de los insumos utilizados para producir dicho bien” (Mankiw, 2012, p. 76).

b) Tecnología

“La invención de la máquina ... redujo la cantidad de mano de obra necesaria para fabricarlo. Al reducir los costos de las empresas, los avances tecnológicos aumentaron la oferta ... [productos]” (Mankiw, 2012, p. 76).

c) Expectativas

La cantidad de productos que una empresa ofrece hoy puede depender de sus expectativas sobre el futuro, si espera que el precio aumente en el futuro, almacenará una parte de su producción actual y ofrecerá menos en el mercado hoy. (Mankiw, 2012, p. 76)

d) Número de vendedores

“La oferta del mercado depende del número de estos vendedores. Si ... se retiran del negocio ... la oferta del mercado disminuiría” (Mankiw, 2012, p. 76).

2.1.1.1.3 Equilibrio

Las acciones de los compradores y vendedores mueven naturalmente los mercados hacia el equilibrio de la oferta y la demanda. Situación en la que el precio marcado ha llegado al nivel en el cual la cantidad ofrecida equivale a la cantidad demandada. (Mankiw, 2012, p. 77)

a) Precio de equilibrio

“Precio que balancea la cantidad ofrecida con la cantidad demandada” (Mankiw, 2012, p. 77).

b) Cantidad de equilibrio

“Cantidad ofrecida y cantidad demandada al precio de equilibrio” (Mankiw, 2012, p. 77).

c) Excedente

“Situación en la cual la cantidad ofrecida es mucho mayor que la cantidad demandada” (Mankiw, 2012, p. 77).

d) Escasez

“Situación en la cual la cantidad demandada es mayor que la cantidad ofrecida” (Mankiw, 2012, p. 78).

2.1.1.1.4 *Teoría del Consumidor*

La teoría del consumidor para Mankiw (2016) menciona que se enfoca en entender cómo los individuos toman decisiones de consumo para maximizar su satisfacción o utilidad, dadas sus restricciones presupuestarias. Esta teoría se basa en la premisa de que los consumidores buscan obtener la máxima satisfacción posible con los recursos limitados de los que disponen.

Los principales componentes de la teoría del consumidor incluyen:

- a) **Preferencias:** Los consumidores tienen preferencias sobre los bienes y servicios que desean consumir. Estas preferencias se expresan a través de las elecciones que realizan al asignar sus recursos.
- b) **Restricciones presupuestarias:** Dados los ingresos limitados de los consumidores, hay restricciones sobre la cantidad de bienes y servicios que pueden adquirir. La combinación de preferencias y restricciones presupuestarias determina las elecciones de consumo.
- c) **Utilidad:** La utilidad es un concepto central en la teoría del consumidor y se refiere a la satisfacción o felicidad que un individuo obtiene al consumir un bien o servicio. Los consumidores buscan maximizar su utilidad sujeta a las restricciones presupuestarias.
- d) **Curvas de indiferencia:** Representan combinaciones de bienes y servicios que proporcionan la misma utilidad al consumidor. Estas curvas reflejan las preferencias del individuo y son útiles para entender cómo responden a cambios en la cantidad de bienes y servicios consumidos.

La teoría del consumidor se basa en varios supuestos fundamentales que proporcionan las bases para entender cómo los individuos toman decisiones de consumo. Algunos de los principales supuestos son los siguientes:

- **Racionalidad:** Se asume que los consumidores son racionales y buscan maximizar su utilidad, es decir, toman decisiones que les proporcionen la mayor satisfacción posible dadas sus preferencias y restricciones presupuestarias.
- **Transitividad de las preferencias:** Se asume que las preferencias de los consumidores son transitivas, lo que significa que si un consumidor prefiere el bien A al bien B y el bien B al bien C, entonces también preferirá el bien A al bien C.
- **Complejidad de preferencias:** Se asume que las preferencias del consumidor son complejas y se pueden representar a través de curvas de indiferencia, que reflejan combinaciones de bienes y servicios que proporcionan la misma utilidad.
- **Restricciones presupuestarias:** Los consumidores enfrentan restricciones presupuestarias y deben tomar decisiones de consumo dentro de los límites de sus ingresos disponibles.
- **Monotonidad de las preferencias:** Se supone que, en general, los consumidores prefieren más a menos. Es decir, si una canasta de bienes es preferida a otra, entonces una canasta que contenga más de los bienes preferidos será aún más preferida.
- **Preferencia por bienes normales:** Se asume que, en condiciones normales, los consumidores prefieren más de un bien a menos. Esto implica que los bienes normales tienen una relación positiva entre la renta y la cantidad demandada.
- **Independencia de la ruta:** Este supuesto implica que la elección del consumidor entre dos canastas de bienes no depende del camino específico seguido para llegar a esas canastas, sino solo de las canastas finales.
- **Consistencia intertemporal:** Se supone que los consumidores toman decisiones consistentes a lo largo del tiempo, es decir, consideran las implicaciones a largo plazo de sus decisiones de consumo.

2.1.1.1.5 Teoría del Dinero

La teoría del dinero, según Von (2017) sostiene que, en el ámbito económico, se encarga de analizar la naturaleza y funciones del dinero en una economía. Irving Fisher, un destacado economista, proporciona una perspectiva integral al dividir la demanda de dinero en tres motivos principales. Fisher sostiene que la demanda de dinero es impulsada por el motivo transaccional, el motivo precautorio y el motivo especulativo

La importancia del dinero como medio de intercambio y unidad de cuenta se destaca en las teorías económicas. Keynes, en su obra "Teoría General del Empleo, el Interés y el Dinero" propone que la demanda de dinero también está vinculada al ciclo económico, enfocándose en motivos transaccionales y especulativos.

Milton Friedman, un destacado monetarista, ha contribuido significativamente a la teoría del dinero. En su enfoque, destaca la relación directa entre la oferta de dinero y los niveles de precios, argumentando que variaciones en la oferta de dinero afectan proporcionalmente a los precios.

Funciones del Dinero

- a) Medio de Cambio: El dinero funciona como un medio de cambio, facilitando las transacciones en una economía. Antes de la existencia del dinero, las transacciones se realizaban a través de trueques, lo que implicaba la doble coincidencia de necesidades. El dinero elimina este problema al actuar como intermediario en todas las transacciones.
- b) Unidad de Cuenta: El dinero sirve como unidad estándar de medida de valor. Facilita la comparación de precios y valores relativos de bienes y servicios. Con un sistema de dinero estable, las personas pueden evaluar fácilmente el valor de un bien en términos de dinero y tomar decisiones informadas sobre sus transacciones.

- c) Depósito de Valor: El dinero actúa como un depósito de valor, permitiendo a las personas almacenar riqueza de una manera que sea fácilmente convertible y utilizable en el futuro. La capacidad del dinero para mantener su valor a lo largo del tiempo es crucial para su función como depósito de valor.
- d) Patrón de Pago Diferido: Fisher introdujo el concepto de "patrón de pago diferido" para explicar cómo el dinero permite a las personas liquidar deudas en el futuro. Al aceptar dinero como pago, las partes involucradas en una transacción confían en que el dinero conservará su poder adquisitivo hasta que la deuda se liquide.

2.1.1.1.6 Teoría de la demanda del dinero

La teoría de la demanda del dinero es un componente esencial en la teoría económica que busca explicar por qué las personas y las empresas desean mantener saldos en efectivo y cómo estas preferencias pueden cambiar en respuesta a diversos factores económicos. Varias teorías han sido propuestas a lo largo del tiempo, y dos de las más destacadas son la Teoría Clásica y la Teoría Keynesiana de la demanda del dinero.

a) Teoría Clásica:

Enfoque de Irving Fisher: Irving Fisher propuso una teoría basada en tres motivos para demandar dinero: el motivo transaccional, el motivo precautorio y el motivo especulativo.

- **Motivo Transaccional:** La demanda de dinero para facilitar las transacciones diarias. A medida que aumentan los ingresos y las transacciones, la demanda de dinero también aumenta.
- **Motivo Precautorio:** La demanda de dinero como reserva para hacer frente a contingencias imprevistas. Aquí, la cantidad de dinero demandada está relacionada con la incertidumbre económica y las precauciones que las personas desean tomar.

- **Motivo Especulativo:** La demanda de dinero para aprovechar las oportunidades de inversión. Si se espera que los activos financieros generen rendimientos más bajos, las personas pueden preferir mantener más dinero en efectivo.

b) Teoría Keynesiana:

Enfoque de John Maynard Keynes: Keynes se centró en el motivo transaccional y el motivo especulativo de la demanda de dinero.

- **Motivo Transaccional:** Similar al motivo transaccional de Fisher, esta es la demanda de dinero para llevar a cabo transacciones diarias. Keynes destacó la relación entre el nivel de ingresos y la demanda de dinero para transacciones.
- **Motivo Especulativo:** La demanda de dinero como activo para aprovechar las fluctuaciones en las tasas de interés y los precios de los activos financieros. Si los inversores anticipan una disminución en los precios de los activos o un aumento en las tasas de interés, pueden preferir mantener más dinero en efectivo.

c) Teoría Monetarista:

Enfoque de Milton Friedman: Friedman enfatizó la relación entre la oferta de dinero y la demanda de dinero, argumentando que las variaciones en la oferta de dinero tienen efectos proporcionales sobre los precios. Según la teoría monetarista, la demanda de dinero está determinada principalmente por el ingreso y la tasa de interés.

d) Teoría de la Elección de Cartera:

Enfoque Moderno: Esta teoría sostiene que las personas eligen entre diferentes activos financieros y no financieros al formar sus carteras. La demanda de dinero se deriva de la elección óptima entre el dinero y otros activos, considerando el rendimiento y el riesgo.

e) Teoría del Ciclo Económico:

Algunas teorías de la demanda del dinero consideran la relación entre la demanda de dinero y el ciclo económico. Durante periodos de expansión económica, la demanda de dinero tiende a aumentar a medida que las transacciones y las oportunidades de inversión crecen. En contraste, en tiempos de recesión, la demanda de dinero como motivo precautorio puede aumentar a medida que las personas buscan mantener una mayor liquidez debido a la incertidumbre económica.

f) Expectativas Inflacionarias:

Las expectativas sobre la inflación juegan un papel crucial en la teoría de la demanda del dinero. Si las personas anticipan un aumento en los precios, es probable que aumente la demanda de dinero como activo de reserva para proteger el poder adquisitivo. Por otro lado, si se esperan tasas de inflación más bajas, la preferencia por mantener activos financieros que generen rendimientos más altos puede aumentar.

2.1.1.2 Dinero

El intercambio directo, sin dinero, resulta muy difícil, sin la intermediación del dinero, se frenan las posibilidades no solo de especialización y progreso de una economía, sino también de distribuir los bienes y los servicios existentes de acuerdo con las necesidades y los deseos de los individuos. (Mochon y Beker, 2012, p. 339)

El dinero debe contar con las siguientes características:

a) Duradera.

“La gente no aceptará como dinero algo que sea altamente perecedero y se deteriore en poco tiempo” (Mochon y Beker, 2012, p. 340).

b) Transportable

“Si la gente ha de transportar grandes cantidades de dinero, la mercancía utilizada debe tener un valor elevado con respecto a su peso, de forma que se pueda trasladar con facilidad” (Mochon y Beker, 2012, p. 340).

c) Divisible

“El bien elegido debe poder subdividirse en pequeñas partes con facilidad y sin pérdida de valor, de forma que se puedan realizar pagos pequeños” (Mochon y Beker, 2012, p. 340)

d) Homogéneo

“Cualquier unidad del bien en cuestión debe ser exactamente igual a las demás; de lo contrario, los intercambios serían muy difíciles” (Mochon y Beker, 2012, p. 340).

e) De oferta limitada

“Cualquier mercancía que no tenga una oferta limitada no tendrá valor económico” (Mochon y Beker, 2012, p. 340).

2.1.1.2.1. El dinero signo o dinero fiduciario

Es un bien que tiene un valor muy escaso como mercancía, pero que mantiene su valor como medio de cambio porque la gente tiene fe en que el emisor responderá por los pedazos de papel o por las monedas acuñadas y cuidará de que la cantidad emitida sea limitada. (Mochon y Beker, 2012, p. 340)

2.1.1.2.2. El dinero en el sistema financiero actual

“El valor del dinero papel actual descansa en la confianza que los individuos tienen en que este será aceptado como medio de pago por los demás y que es legal y sirve para pagar deudas públicas y privadas” (Mochon y Beker, 2012, p. 341).

2.1.1.2.3. El dinero bancario.

Un depósito bancario es un dinero pagaré o una deuda de un banco, ya que este tiene que entregar al depositante su dinero con cargo al depósito, actuando éste como límite, siempre que lo solicite. Así mismo, es un medio de cambio, ya que la gente está dispuesta a aceptar cheques como pago. (Mochon y Beker, 2012, p. 341)

2.1.1.3 Precio

La base para hacer el intercambio de bienes y servicios en cualquier mercado es el precio. (...) es una relación por medio de la cual se intercambia un bien por otro, (...) permite la equivalencia entre el dinero y cualquier mercancía. (Mochon y Beker, 2012)

2.1.1.4 Factores que limitan los beneficios máximos de una empresa

a) Restricciones tecnológicas

Si bien el avance tecnológico puede ayudar a producir una mayor cantidad de bienes y servicios para las empresas puede significar un incremento en sus costos. (Astudillo y Paniagua, 2012, p. 74)

Dentro de las restricciones tecnológicas, está la eficiencia de producción “hay más de un procedimiento para la producción de un determinado bien. Si no fuera así, las empresas no necesitarían enfrentarse a la decisión de cómo producir. Hay dos conceptos de eficiencia de producción: Eficiencia tecnológica: utilización de la menor cantidad de insumos; eficiencia económica se consigue cuanto la producción se logra al costo más bajo, (Astudillo y Paniagua, 2012)

b) Restricciones de información y de organización

Otro obstáculo para que las empresas logren maximizar sus beneficios es la información insuficiente tanto de sus empleados, como de los planes de compra de

sus clientes y del futuro comportamiento de los compradores. (Astudillo y Paniagua, 2012, p. 76)

c) Restricciones del mercado

Para lograr mayores ventas las empresas trataran de inducir el comportamiento de los posibles compradores, en muchas ocasiones tienen que destinar montos importantes de recursos en las campañas publicitarias para lograr competir adecuadamente con las demás empresas que ofrecen el mismo producto (Castañeda, 2010, como se citó en Astudillo & Paniagua, 2012)

2.1.1.5. Teoría del sistema financiero

Para King (2024) sostiene que la teoría del sistema financiero es una rama de la economía y las finanzas que se centra en el estudio de las instituciones, mercados y procesos que facilitan el flujo de fondos y recursos financieros en una economía. El sistema financiero desempeña un papel crucial al proporcionar un entorno donde los ahorradores pueden canalizar sus fondos hacia quienes los necesitan para invertir, gastar o financiar proyectos. A continuación, se desarrollan algunos aspectos clave de la teoría del sistema financiero:

- **Instituciones Financieras:** El sistema financiero comprende una variedad de instituciones, como bancos, cooperativas de crédito, fondos de pensiones, aseguradoras y mercados financieros. Cada una de estas instituciones cumple un papel específico en la intermediación financiera, facilitando el flujo de dinero entre prestamistas y prestatarios.
- **Mercados Financieros:** Los mercados financieros son lugares donde se compran y venden instrumentos financieros, como acciones, bonos, derivados y otros activos.

Estos mercados permiten que los inversores diversifiquen sus carteras, ajusten sus riesgos y asignen recursos de manera eficiente.

- **Intermediación Financiera:** Una función esencial del sistema financiero es la intermediación financiera, que implica la facilitación del movimiento de fondos entre aquellos que tienen excedentes (ahorradores) y aquellos que necesitan recursos (prestatarios). Las instituciones financieras actúan como intermediarios, transformando plazos, riesgos y cantidades para satisfacer las necesidades de ambas partes.
- **Regulación y Supervisión:** Dada la importancia del sistema financiero en la estabilidad económica, suele estar sujeto a regulaciones y supervisión gubernamental. Los reguladores buscan garantizar la transparencia, la solidez y la integridad del sistema financiero, mitigando riesgos sistémicos y protegiendo a los participantes.
- **Instrumentos Financieros:** Los instrumentos financieros son contratos o documentos que representan un valor financiero. Incluyen acciones, bonos, préstamos, opciones y otros. Estos instrumentos permiten la transferencia de riesgos y la asignación eficiente de recursos en los mercados financieros.
- **Política Monetaria y Fiscal:** La teoría del sistema financiero también se conecta con la política monetaria y fiscal. Los bancos centrales, a través de la política monetaria, influyen en la oferta de dinero y las tasas de interés para controlar la inflación y fomentar el crecimiento económico. La política fiscal, por su parte, utiliza el gasto público y los impuestos para influir en la actividad económica.

- **Innovación Financiera:** La evolución del sistema financiero también involucra la innovación financiera, que implica el desarrollo de nuevos productos, servicios y tecnologías para mejorar la eficiencia y la accesibilidad. Ejemplos incluyen la digitalización de servicios bancarios y el surgimiento de criptomonedas.

En tal sentido, el sistema financiero es un conjunto de instituciones, mercados y procesos que facilitan el flujo de fondos y recursos financieros en una economía. Sus principales componentes son:

2.1.1.5.1. Instituciones Financieras:

- Bancos Comerciales: Desempeñan un papel central en la intermediación financiera, aceptando depósitos y proporcionando préstamos.
- Cooperativas de Crédito: Similar a los bancos, pero operan bajo una estructura cooperativa, sirviendo a sus miembros.
- Instituciones de Ahorro y Préstamo: Captan fondos principalmente a través de depósitos y ofrecen financiamiento para viviendas.

2.1.1.5.2. Mercados Financieros:

- Mercado de Acciones: Donde se compran y venden acciones de empresas, permitiendo a los inversionistas adquirir propiedad parcial de una compañía.
- Mercado de Bonos: Facilita la emisión y negociación de bonos, que representan deudas emitidas por gobiernos, empresas u otras entidades.
- Mercado de Derivados: Incluye futuros y opciones, permitiendo a los participantes gestionar riesgos y especular sobre movimientos de precios.

2.1.1.5.3. Intermediarios Financieros No Bancarios:

- Fondos de Inversión: Agrupan fondos de varios inversionistas para invertir en una cartera diversificada de activos.
- Aseguradoras: Ofrecen productos para transferir riesgos, como seguros de vida y seguros de propiedad.
- Fondos de Pensiones: Administran fondos de pensiones, invirtiendo para garantizar pagos futuros a los jubilados.

2.1.1.5.4. Reguladores y Supervisores:

- Bancos Centrales: Responsables de la política monetaria y la emisión de moneda.
- Comisiones y Superintendencias: Supervisan y regulan las actividades financieras para garantizar la estabilidad y protección del sistema.

2.1.1.5.5. Instrumentos Financieros:

- Acciones: Representan propiedad en una empresa y otorgan derechos a los accionistas.
- Bonos: Son instrumentos de deuda que pagan intereses a los tenedores.
- Derivados: Incluyen opciones y futuros, cuyos valores dependen de activos subyacentes.

2.1.1.5.6. Política Monetaria y Fiscal:

- Banco Central: Gestiona la oferta de dinero y establece tasas de interés para lograr objetivos económicos.
- Gobierno: Utiliza la política fiscal mediante gastos e impuestos para influir en la actividad económica.

2.1.1.5.7. Innovación Financiera:

- Tecnología Financiera (Fintech): Incluye aplicaciones, plataformas en línea y blockchain que ofrecen servicios financieros innovadores.

- Criptomonedas: Como Bitcoin, que opera en un sistema descentralizado de registros digitales.

2.1.1.5.8. Mercados Monetarios:

Mercados donde se negocian instrumentos de corto plazo, como certificados de depósito y papel comercial, facilitando la liquidez para instituciones financieras.

2.1.1.6. Teoría de la empresa

La teoría de la empresa es una rama de la economía que se centra en analizar cómo las empresas toman decisiones para producir bienes y servicios en un entorno económico. A lo largo del tiempo, varios enfoques teóricos han contribuido a la comprensión de la conducta de la empresa. Algunos aspectos clave de la teoría de la empresa incluyen:

2.1.1.6.1. Objetivo de la Empresa:

- Maximización de Beneficios: Tradicionalmente, se ha considerado que el objetivo principal de las empresas es maximizar sus beneficios. Según esta perspectiva, las empresas toman decisiones que les permiten obtener la mayor diferencia posible entre ingresos y costos.
- Otros Objetivos: Sin embargo, otras teorías reconocen que las empresas pueden perseguir objetivos más amplios, como la maximización de la participación de mercado, la satisfacción del cliente o la responsabilidad social corporativa.

2.1.1.6.2. Costos de Producción:

- Costos Fijos y Variables: La teoría de la empresa analiza cómo las empresas enfrentan costos fijos y variables al producir bienes y servicios. Los costos fijos no varían con el nivel de producción, mientras que los costos variables sí lo hacen.

- **Función de Producción:** Examina la relación entre los insumos y la producción, describiendo cómo una empresa transforma los factores de producción en bienes y servicios.

2.1.1.6.3. Estructuras de Mercado:

Competencia Perfecta: En un mercado perfectamente competitivo, las empresas son tomadoras de precios y enfrentan una curva de demanda horizontal. Aquí, la maximización de beneficios se logra igualando el costo marginal al ingreso marginal.

Monopolio y Competencia Monopolística: En estructuras de mercado menos competitivas, como el monopolio o la competencia monopolística, las empresas enfrentan una curva de demanda inclinada hacia abajo y pueden tener algún poder de fijación de precios.

2.1.1.6.4. Teoría de la Agencia:

- Considera las relaciones entre los propietarios (accionistas) y los gerentes de una empresa. Los gerentes, como agentes, pueden tener incentivos diferentes a los propietarios, lo que puede dar lugar a conflictos de agencia.
- Estrategias de alineación de incentivos, como opciones sobre acciones para los gerentes, se analizan en esta teoría para mitigar los problemas de agencia.

2.1.1.6.5. Crecimiento y Decisión de Inversión:

Examina cómo las empresas toman decisiones sobre la expansión y la inversión en nuevos proyectos. Se analizan los criterios de rentabilidad y los riesgos asociados con estas decisiones.

2.1.1.6.6. Ley de los Rendimientos Decrecientes: Esta ley sostiene que, manteniendo constantes otros factores de producción, el aumento sucesivo de un insumo variable en la producción eventualmente conducirá a incrementos marginales decrecientes.

2.1.2 Variables y dimensiones de la investigación

2.1.2.1 Variable X: Microfinanzas

De acuerdo a la (ONG Acción Internacional, 2022), Las microfinanzas deben ser entendidas como “la provisión de servicios de la banca o financieros dirigidos a hogares o microempresas de bajos o medianos ingresos económicos incluyendo la opción de microcréditos”. Se señala también que “El sistema de microfinanzas, que casi siempre funcionan en el ámbito internacional, es una gama de servicios que, según (Oikocredit, 2022) (una cooperativa financiera mundial), comprenden: el microcrédito, la prestación de servicios de ahorros, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados y otros para personas pobres o de bajos ingresos y para las micro, pequeña y mediana empresas que éstas posean”.

Las instituciones que brindan estos servicios se denominan comúnmente instituciones microfinancieras (IMF) y pueden incluir tanto organizaciones sin ánimo de lucro como entidades bancarias comerciales y otras instituciones financieras. En este marco, acceden a las microfinanzas, generalmente las micro y pequeñas empresas.

El sector micro financiero según (Sanhueza, 2013, pág. 217) creció fuertemente, “convirtiéndose en una opción para que los microempresarios puedan poner en marcha o desarrollar sus pequeños negocio ello cobra relevancia porque el acceso a financiación puede ser el inicio de un círculo virtuoso en el desarrollo de sus emprendimientos en las últimas décadas del siglo XX e inicios del presente siglo”, las microfinanzas se orientan y toman gran relevancia al dar cabida al financiamiento, microcrédito, micro ahorro, transferencias, remesas, micro seguros y otros servicios no financieros y financieros a amplios sectores de la sociedad que estuvieron relegados de ello, generalmente de condición económica pobre o en pobreza extrema, permitiéndoles contar

con recursos que fortalecen sus iniciativas y contribuyen a visualizar nuevos horizontes y el incremento del bienestar.

Para Valdés, J. & Sánchez, A., (2012), el surgimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPIMES) en Latinoamérica, se produce en dos vías:

- 1) Como empresas pequeñas y medianas con una adecuada estructura y gestión empresarial, intensivas en capital y de desarrollo formal, entre otros.
- 2) Empresas familiares, en la que se ubican las microempresas, la mayoría con una gestión de supervivencia y prestan poca atención al costo de oportunidad del capital, surgen del socio del autoempleo y formas de subsistencia.

La financiación de las PYMES según Orueta (2019, pág. 57) indudablemente, esto se convierte en un aspecto esencial para su continuidad, no solo en términos de esta necesidad, sino también en lo que respecta a la financiación de los recursos circulantes y la adaptación de las exigencias operativas de fondos. En este escenario, las PYMES giran en torno a dos premisas básicas: primero, asegurar su funcionamiento en el futuro y, segundo, conseguir que este se desenvuelva en las mejores condiciones de rentabilidad posibles

Las microfinanzas para Sanches Galán, Javier (2017) deben ser definido como una serie de servicios de tipo financiero el cual este enfocado principalmente para agentes económicos como familias y pequeñas empresas que están atravesando una coyuntura negativa, es por ello que para estos agentes, una opción viable son las microfinanzas ya que muchos de los ciudadanos tienen barreras en el acceso a los diferentes servicios financieros brindados por otros intermediarios como los bancos, debido a la exigencia de los requisitos como la disposición de un aval.

En tal sentido para Delfiner et al. (2018) las microfinanzas funcionan como préstamo, el cual está enfocado a personas, grupos o pequeñas empresas que no tienen disposición con recursos

económicos y que por lo general son separados del sistema tradicional. Las microfinanzas incluyen una diversidad de servicios como seguros, pensiones y ahorros.

Históricamente, para Cortés (2004) menciona que las microfinanzas se originan culminando la década de los 70 en Bangladesh el cual se encuentra en Asia, y luego a partir de ello se desarrolla la actividad microfinanciera en todo Latinoamérica, asumiendo así una gran responsabilidad en importancia puesto que ayuda a combatir la pobreza, financiación usuaria y el sub desarrollo.

Las microfinanzas, según Cruz et al. (2013) cobran relevancia a partir de la Cumbre del Milenio-1996, en el que participan 189 países, luego de sus tratativas uno de sus planteamientos es optimizar la calidad de vida de las personas que habitan el planeta, asimismo, existen otros objetivos, que pueden suprimir la pobreza extrema y el hambre. Surge el modelo Grammen Bank, iniciada por Mohammed Yunus (Premio Nobel de la Paz-2006), quien llega a Bangladesh y encuentra que la gente no puede obtener créditos a falta de garantías, e inicia la generación de préstamos sin ninguna garantía, solo con la promesa de ser pagado y para organizar mejor el acceso a préstamos y asegurar la devolución se conforman grupos solidarios, lográndose la devolución de lo prestado en un 98%. Surgiendo las microfinancieras, algunas organizaciones no gubernamentales conocidas mayormente por sus iniciales: ONG, las uniones de crédito y, conjuntamente, las cooperativas, los bancos dirigidos al desarrollo estatal y de ahorro.

En el Perú, los investigadores del BCRP (2012) expresaron que el desarrollo con las que cuentan las instituciones microfinancieras, así como sus conocimientos crediticios dio un paso adelante alrededor de los ochenta, teniendo como marco contextual a la inflación en sus máximos niveles y el comienzo de la crisis financiera de la deuda, el fenómeno del Niño y baja actividad económica. Culminando la década los años ochenta, se supuso la pérdida de muchas instituciones orientadas a la industria de las microfinanzas, como cooperativas de crédito y ahorro, instituciones de ayuda

mutua, planes de financiación de puesta en marcha e incluso bancos de desarrollo. Los que sobrevivieron vieron afectada la mayor parte de su capital.

Investigadores del BCRP señalaron que, en la década de 1990, "En sus inicios, la Caja de Ahorro y Crédito Rural (CRAC) fue establecida como una entidad financiera orientada al ámbito agropecuario, la CRAC surgió para ocupar parcialmente el espacio vacío que dejó el Banco Agrario tras su colapso, que se debió a la alta morosidad de su cartera. Posteriormente, estas entidades han ido incorporando en su cartera líneas de cartera comercial para Mypes. Además, se fundó la Corporación para el Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYMES) como organizaciones especializadas en microfinanzas con el propósito de fomentar y potenciar las instituciones relacionadas con esta labor.

Cabe indicar que Jácome (2021, pág. 11) afirma que, las microfinanzas se refieren a servicios financieros ofrecidos en una escala reducida, principalmente de ahorro y crédito, dirigidos a individuos y grupos involucrados en actividades como la agricultura, pesca, cosecha, pequeñas y microempresas involucradas en la producción, procesamiento, preparación o venta de bienes, así como a quienes prestan servicios, trabajadores remunerados por salario o comisión, arrendadores de tierras, vehículos, animales de carga, así como usuarios de maquinaria y herramientas para la producción. Estos servicios se brindan a nivel local, tanto en entornos urbanos como rurales, en países en vías de desarrollo.

Hoy en día, el interés por las operaciones de las microfinanzas se ha incrementado significativamente, debido al creciente desarrollo de las actividades microempresariales que vienen realizando las familias emprendedoras que no tienen casi acceso al financiamiento, es en este contexto, las microfinanzas se centran en estimular la generación de empleo y riqueza, disminuir la dependencia y la pobreza, aumentar la productividad, aprovechar los recursos y

habilidades disponibles, y respaldar a grupos desfavorecidos, con un enfoque particular en empoderar a las mujeres.

Por parte de Aguilar (2013) argumenta que las microfinanzas forman parte del sistema financiero, este cumple funciones en cuanto a su postura; el autor indica que hay que proporcionar información sobre los proyectos de inversión para la retribución eficiente del capital, adicionalmente, se permite gestionar monitoreos de las inversiones para poder desempeñar un buen manejo y control del gobierno financiero y posteriormente del gobierno corporativo, inmediatamente después se posibilita las diversificaciones además de controlar los riesgos; asimismo, se adicionan y trasladan los recursos que fueron ahorrados para que luego pueda haber la posibilidad de proporcionar el intercambio de bienes y servicios, con el fin de hacer extensa la búsqueda de fricciones existentes en los mercados financieros que serán provocadas por la información asimétrica así como los costes de transacción que existen entre ellos. dicho de otra manera, Albuquerque (2018) interpreta que la intermediación financiera para el desarrollo es necesario para garantizar la ejecución de inversiones de capital que se necesita en el sistema económico para que, posteriormente, se pueda hacer una ampliación de capacidad de futuro para que así se pueda llevar a cabo las garantías en inversión tecnológica, inversiones sociales y en cuestiones medioambientales. (Albuquerque, 2018, pág. 153)

2.1.2.1.1 Diferencia entre microfinanzas y microcrédito

Las microfinanzas es un conjunto de servicios y productos entre los que se incluye el microcrédito. El término microfinanzas según Delfiner (2018) se refieren a la prestación de servicios financieros a personas de bajos ingresos, especialmente a los pobres. Las entidades que ofrecen estos servicios son conocidas como instituciones microfinancieras (IMF), que se definen como organizaciones como uniones de crédito, pequeños bancos comerciales, ONG financieras o cooperativas de ahorro

y crédito que brindan servicios financieros a los pobres. Estos servicios incluyen financiamiento, instrumentos de ahorro y pago, entre otros.

En otras palabras, las microfinanzas se centran en apoyar a personas en situación de extrema pobreza que podrían estar desarrollando pequeños negocios, generalmente dirigidos por el propietario. Este propietario desempeña diversas funciones, como la dirección, gestión, operación y control, necesarias para que el negocio progrese.

Concepto de microcrédito (Rivera Paredes & Bejarano Auqui, pág. 30) “El microcrédito consiste en pequeños créditos otorgados a la gente pobre o muy pobre para crear proyectos de autoempleo como los micronegocios y generar ingresos. Por su parte (Grandes, 2012) , considera que un microcrédito es un crédito de bajo monto tomado por personas de bajos recursos, que tiene como principal destino ser invertido en un emprendimiento productivo. Además, Pollinger (2007) define al microcrédito como el acceso a los servicios financieros sin mayores requisitos de garantías para las personas pobres que les permita gestionar un negocio”.

El microcrédito es uno de los instrumentos más utilizados por las instituciones microfinancieras, consiste en pequeños préstamos a personas naturales o jurídicas necesitadas, para que éstas puedan poner en marcha sus emprendimientos o nuevos negocios o ampliar su capacidad instalada, concede préstamos a personas que carecen de avales o son generalmente excluidas de la banca tradicional.

Principales características del microcrédito

Las principales características del microcrédito comprenden: (Lacalle, 2008)

- El propósito de estos medios es disminuir la pobreza, en otras palabras, proporcionar incremento de bienestar a las personas más necesitadas. Facilitar la salida de la espiral de la pobreza de aquellos en desventaja mediante el respaldo de microempresas.

- Una de las características distintivas del microcrédito es su surgimiento como una solución a la limitación en el acceso al crédito que enfrentan numerosas personas excluidas de los sistemas financieros convencionales. En efecto, constituyen un mecanismo orientado a mitigar las desigualdades en el acceso a servicios financieros.
- Es importante recordar que el microcrédito, siendo un préstamo, implica la obligación de reembolsar tanto el capital prestado como el interés asociado. Por otra parte, estos productos financieros están diseñados con el propósito de asegurar la sostenibilidad financiera a largo plazo, de manera que el receptor no quede perpetuamente dependiente de préstamos o asistencia, sino que promuevan la autogeneración de recursos en el sistema.
- Se enfocan en proporcionar préstamos de cantidades reducidas a las personas en situación de mayor necesidad. El monto promedio de los microcréditos varía considerablemente según la región geográfica en la que se otorgan.
- Se trata de operaciones de préstamo de carácter sumamente sencillo, con un mínimo de procedimientos burocráticos.
- Los plazos para reponer los fondos son de corta duración, y en cada cuota de reembolso, las sumas involucradas son de escasa cuantía. Por lo general, es frecuente que tanto el capital como los intereses se devuelvan de manera semanal o mensual.
- Se otorgan sin requerir avales o activos como garantía. La base del microcrédito radica en la confianza que se otorga al receptor del préstamo, ya sea debido a que su proyecto empresarial es su propia garantía, por la existencia de un aval o respaldo solidario, o simplemente porque la persona que recibe el préstamo ofrece una sólida promesa de reembolso.

- Los fondos prestados se destinan a actividades previamente seleccionadas por los beneficiarios.

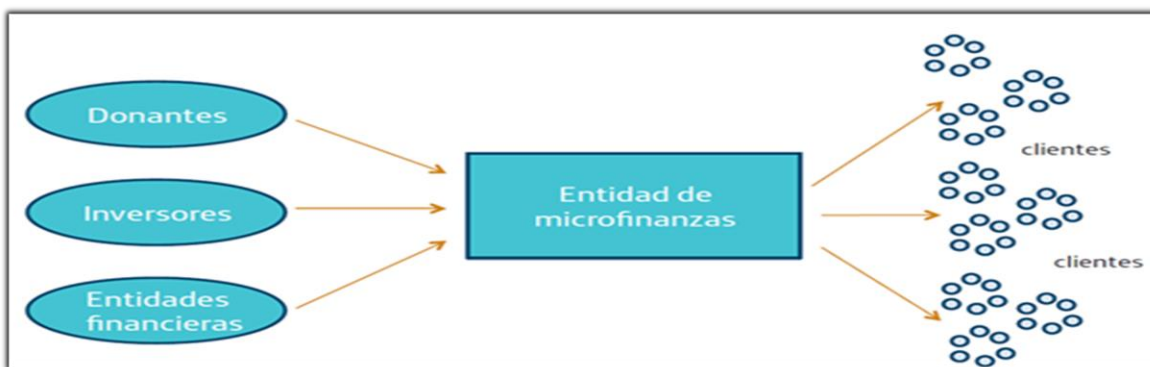
En suma, el término microfinanzas comprende una gama de servicios financieros diseñados para atender a grupos de individuos que enfrentan desafíos económicos significativos. Las microfinanzas es un término amplio que no solamente abarca servicios de tipo financiero, sino también otros servicios, como por ejemplo, los microseguros. Es importante no mezclarlo con el concepto de "microcrédito", que se trata exclusivamente de un préstamo dirigido a microempresas y resulta altamente beneficioso para aquellas personas que no pueden acceder a los préstamos ofrecidos por las instituciones financieras convencionales.

2.1.2.1.2 Modelo de intermediación de las microfinanzas

Según Ontiveros et al. (2014). Las entidades microfinancieras, realizan procesos de intermediación con entidades vinculadas a sus fines sociales y que a través de convenios reciben recursos de diversos tipos, que se usa o coloca en socios o clientes y de los cuales se obtienen retribuciones que sirven para financiar las operaciones y ampliar la base de clientes o socios (ver Figura N°1).

Figura 1

Modelo de Intermediación de las Microfinanzas



Nota: Representa las fuentes de recursos que tienen las entidades de microfinanzas y los clientes a los que están destinados. Tomado de Microfinanzas y TIC. Experiencias innovadoras en Latinoamérica (p. 8), por Afí (como se citó en Ontiveros, E., Enríquez, Á., & López, V. 2014), Editorial Ariel, S.A.

El creciente desarrollo de las pequeñas actividades económicas en distintas partes del mundo o en un país, ha ocasionado al nacimiento de toda una rama de conocimiento dedicada al análisis de las microfinancieras. Así mismo según (Delfiner, Pailhé, & Perón, 2006) existe una rica discusión respecto a la manera en que funcionan las Instituciones microfinancieras (IMF); sus características diferenciales respecto de otras entidades financieras; las regulaciones a las que deberían estar sujetas, entre otros aspectos. En este sentido, la discusión sobre las microfinanzas ha crecido notablemente en el ámbito local e internacional en los últimos tiempos.

a) Teoría del Empoderamiento y Microfinanzas:

La teoría del empoderamiento y microfinanzas sugiere que estas instituciones financieras pueden empoderar a las personas al proporcionarles acceso a servicios financieros. Kabeer (2005) señala que "el acceso a microcréditos y servicios de ahorro brinda a las personas la autonomía económica para tomar decisiones sobre sus vidas y emprender actividades económicas" (Kabeer, 2005). Esto es especialmente relevante en el contexto de las mujeres, ya que el acceso a microcréditos puede aumentar su capacidad para tomar decisiones financieras y mejorar su bienestar económico. La teoría sostiene que el empoderamiento a través de las microfinanzas es un motor clave para el emprendimiento, ya que las personas empoderadas tienen la confianza y la capacidad para iniciar y gestionar negocios exitosos.

b) Teoría de la Inclusión Financiera y Emprendimiento:

La teoría de la inclusión financiera y emprendimiento se centra en cómo el acceso a servicios financieros, como los microcréditos, es esencial para el fomento del emprendimiento. Demirguc-Kunt et al. (2015) argumentan que "la inclusión financiera a través de las microfinanzas proporciona a las personas el capital necesario para emprender actividades económicas"

(Demirguc-Kunt et al., 2015). Este acceso a recursos financieros facilita la creación y expansión de negocios, lo que a su vez contribuye al crecimiento económico y al desarrollo sostenible.

c) Teoría de la Capacidad Empresarial y Microfinanzas:

La teoría de la capacidad empresarial y microfinanzas se enfoca en cómo las microfinanzas no solo proporcionan capital, sino también capacitación empresarial, lo que mejora la capacidad de los emprendedores para gestionar sus negocios de manera efectiva. Banerjee et al. (2015) observan que "las microfinanzas pueden influir positivamente en la capacidad empresarial de los beneficiarios al proporcionarles recursos y conocimientos para administrar y desarrollar sus emprendimientos" (Banerjee et al., 2015). Esta teoría sostiene que la combinación de financiamiento y capacitación empresarial aumenta la probabilidad de éxito a largo plazo de los emprendimientos respaldados por microfinanzas, ya que los emprendedores adquieren habilidades críticas para la gestión empresarial.

2.1.2.1.3 Sistema financiero

De acuerdo con el Instituto Peruano de Economía (2022) el sistema financiero debe ser conceptualizada como un conjunto o grupo de normas, leyes, instituciones, empresas intermediarias y mercados que tienen como propósito captar los recursos que poseen los agentes superavitarios los cuales serán destinados a los agentes con déficit de liquidez, también se podría asumir que viene a ser la vía del ahorro para la deuda (inversión), en dicho proceso se puede dar a través de dos sistemas de intermediación, considerando un sistema en base a la intermediación directa, donde el primero requiere intermediarios como los bancos, quienes convierten los recursos primarios en activos financieros indirectos, mientras que el segundo no requiere de la presencia de un intermediario como el mercados de valores y los activos que se ofrecen son títulos valores.

Entonces, como se aprecia líneas arriba, el sistema financiero permite captar y trasladar los recursos pertenecientes a agentes económicos con excedente para los agentes económicos que no cuentan con recursos, incluido al estado, ya que le permite contar con liquidez para que luego este puede ser destinado al gasto y planes de consumo como lo señala la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) (2022), el sistema financiero posee un rol determinante en la distribución de los recursos económicos del país. Si las instituciones financieras públicas o privadas no cumplen adecuadamente esta función, en otras palabras, no todo se encuentra con participación abierta respecto a los servicios financieros, incluido el crédito, por lo que amenazan el progreso social y económico y provocarían problemas asociados a la desigualdad, la exclusión y la inequidad.

2.1.2.1.4 Las microfinanzas en las cooperativas de ahorro y crédito

La función más relevante de una cooperativa es brindar servicios adecuados a sus socios. En este marco, una cooperativa puede ofrecer servicios destinados a elevar la eficacia y el nivel de calidad de las actividades y los productos. La cooperativa puede hacerlo como colaboradora de cadena, sin comprar o ser propietaria del producto (Ministerio de la Producción, 2014, pág. 7).

En el Perú, todas las cooperativas de crédito y ahorro, cuentan con el programa de microfinanzas, diseñados de acuerdo a las demandas locales y a la cultura de las personas de determinada área geográfica, sin embargo, se ha determinado tres productos importantes para el desarrollo de ese sector vulnerable, compuesto por personas que carecen de la posibilidad de utilizar servicios financieros, que engloban productos como servicios financieros, servicios adicionales y colaboración institucional.

2.1.2.1.5 Dimensiones de la variable X: Microfinanzas

a) Dimensión (1): Servicios financieros

Estas son las operaciones requeridas para acceder a los recursos financieros o a la intermediación financiera proporcionada por las cooperativas, en relación con la administración de los fondos de las personas o sus perspectivas financieras futuras.

b) Dimensión (2): Servicios complementarios

A parte de los servicios financieros, las cooperativas ofertan una diversidad de servicios, que se constituyen en servicios complementarios o sociales, que con los recursos generados u obtenidos a través de alianzas de cooperación institucional atienden diversas necesidades de los asociados orientados al mejor desenvolvimiento de los emprendimientos. Goldmark (2007) refiere al respecto que son las diversas actividades que realizan las entidades vinculadas a las finanzas a excepción de los servicios financieros, se brindan en forma conjunta con las microfinanzas y abordan aspectos importantes de los negocios de los prestatarios, ayudando al crecimiento y estabilidad de estos, los servicios complementarios se brindan en forma conjunta con las microfinanzas y abordan aspectos muy importantes en los emprendimientos de los socios prestatarios que son prioritariamente las familias rurales, contribuyendo a mejorar su condición económica, social y cultural de los socios y su familia.

Desde el punto de vista científico de Berger et al. (2007) precisan que gran variedad de organismos dedicados a los microcréditos, por la década de los setenta, dieron un voto a favor de los modelos de crédito y adicionalmente se adjunta también los servicios extra que venían con ellos; asimismo, denegaron el modelo minimalista en el cual se limitaba deliberada y únicamente a los servicios financieros que, hasta el momento, existen en la actualidad. Posteriormente, cuando se realizó una comparación entre los dos modelos presentados, se descubrió un resultado en el cual es

importante diferenciar el término “adicional” ya que, por conocimientos anteriores se adjuntaba a los microcréditos, esto se presentaba como iniciativas elementales en distintos ámbitos como educación enfocada a la alfabetización, orientación educativa conforme a la salud, las cuales están orientadas hacia empresarios y a sus familiares; así mismo, también puede llegar a fomentarse la educación financiera y posteriormente la planificación empresarial en temas como la administración de préstamos, formación gerencial o sino para la adquisición de destrezas en las actividades comerciales y sus relaciones. En los últimos años, se ha estado ofreciendo servicios adicionales por parte de las instituciones para que así puedan cumplir su rol con la sociedad, por otra parte, también se menciona que la capacitación colaboró de manera eficaz a mejorar las tasas de cumplimiento de los clientes.

De acuerdo con el Ministerio de la Producción (2014) se indica que el rol fundamental que se debe de cumplir en una cooperativa es proporcionar servicios oportunos y de calidad para sus socios generando así mayores ventajas para ellos y, adicionalmente, mejores oportunidades para desarrollarse. Una cooperativa, que quiere alcanzar sus aspiraciones económicas, puede abastecer servicios para poder realzar competentemente la eficiencia, eficacia y la calidad de las actividades, así como de los productos que ofrecen. Asimismo, la cooperativa tiene la capacidad de hacerlo debido a que puede colaborar en forma de cadena, sin necesidad de comprar o tener propiedad del producto.

c) Dimensión (3): Cooperación institucional

Por parte del Grupo Consultivo de Ayuda a la Poblacion Pobre (CGAP) y el Banco Mundial (2006) expresan que la cooperación institucional tiene relación con las microfinanzas para producir desarrollo y de la misma manera la dinamización que van a requerir de diversos aliados con el objetivo de fortalecer acciones de cooperación institucional. La viabilidad a largo plazo de las

microfinanzas a gran escala se logra únicamente cuando los servicios financieros para las personas de bajos ingresos se incorporan en los sistemas financieros convencionales. La eficacia de las organizaciones de cooperación y los inversionistas con enfoque social radica en su capacidad para complementar los recursos del sector privado y acelerar la implementación de soluciones innovadoras en los mercados locales. La financiación concesional, que incluye donaciones y préstamos a tasas por debajo de las tasas de mercado, desempeña un papel fundamental en el fortalecimiento de la capacidad institucional de los proveedores de servicios financieros y en respaldar el desarrollo de servicios experimentales a nivel micro, así como en el apoyo a la infraestructura de mercado.

2.1.2.2 Variable (Y): Emprendimiento rural

En términos económicos, "emprender" es iniciar una búsqueda de generación de valor, crear o expandir una actividad económica mediante la identificación y el desarrollo de nuevos productos, procesos o mercados (Armijos Santos, 2018). En este mismo sentido El emprendedor, es entonces, aquella persona que reúne ciertas cualidades como, por ejemplo, creatividad e ingenio (tener una idea de donde surgen los proyectos o planes de negocios), tener visión, confianza en si mismo, responsabilidad entre otros.

Asimismo, el emprendimiento ha suscitado una corriente en el actual entorno empresarial a nivel mundial. Los emprendedores son personas que logran ver oportunidades, en el cual, otros emprendedores no las ven y que además comienzan a trabajar duro para desarrollar sus ideas. En este contexto, existen diferentes teorías del emprendimiento que definen qué es el emprendimiento y qué cualidades debe poseer un emprendedor. (EALDE, 2019)

El ser humano, a lo largo de su existencia ha estado viviendo de manera individual, familiar y colectiva, lo cual hizo que este se encaminase en acciones sociales, culturales y económicas que

generan diversos valores que le permiten responder a las necesidades personales, familiares y de la colectividad en la que se encuentran inmersos, para lo cual echa mano de su iniciativa, ingenio, conocimientos, habilidades, capacidad de organizarse maniobrando los materiales del entorno, los recursos financieros, las herramientas y los equipos a su disposición. Es decir, de manera continua se encuentra desarrollando las capacidades emprendedoras individuales y colectivas. Según Bóveda et al. (2015, pág. 7) el emprendimiento rural se da con las personas versátiles, que dominan de manera eficiente las habilidades técnicas para saber producir, acumular recursos financieros, formar parte de la organización de operaciones internas y finalmente de explotar y sobretodo capitalizar sus esfuerzos a través de las ventas en el mercado.

De la misma forma, Suárez et al. (2017, pág. 29) denotan que el emprendimiento tiene una fuerte relación de causa-efecto con la comprensión del entorno en el que se encuentra, lo que se trata de comunicar es que si una sociedad no tiene el suficiente conocimiento de la verdadera realidad que se vive ahí, no abarque su territorio y no sea capaz de converger con la identidad que maneja su propia sociedad, no podrá ser capaz de comprender de manera idónea las posibles oportunidades que llevarían a un cambio positivo en la zona.

De igual importancia, Astudillo y Paniagua (2012, pág. 71) aseguran que, la constitución de una empresa estará bajo el marco a las condiciones en que estas se encuentren; es decir, la empresa es concideráda como la unidad económica en la que se encuentra el factor empleo o también conocido como trabajo, que posrteriorménte formara parte de una organización para poder producir, adicionalmente, se hace uso de la tecnologías que maneja la empresa al momento de producir y, terminando el proceso productivo, pasarán a las filas del mercado donde se pondrá a la venta.

Como respaldo teórico de la variable, se tiene a los siguientes autores:

Petit (2007, pág. 500) el emprendimiento se define como un proceso de transformación favorable, el emprendimiento debe conformarse en procesos eficaces, para que, en el futuro, generen mayores beneficios que costos, así se podrá denominar como un emprendimiento de calidad y, por ende, eficaz. Por lo tanto, los emprendimientos que tengan la característica de exclusivos podrán aumentar el valor de los productos y la sostenibilidad de la empresa. Adicionalmente, emprender es un proceso en el cual le permite aprovechar las oportunidades en instituciones acreditadas que estén compuestas por emprendedores que gocen de éxito.

Los autores (Formichella, 2002) , mencionan que ser emprendedor significa ser capaz de crear algo nuevo o de dar un uso diferente a algo ya existente, de esa manera generar un impacto en su propia vida y en la comunidad en la que habita. Además, este individuo no solo genera ideas, sino que también muestra la capacidad de ser lo suficientemente adaptable y posee la creatividad necesaria para convertir cualquier situación, ya sea favorable o desfavorable, en una oportunidad. Los autores Merino et al. (2022) lo definen el emprendimiento rural “Como la creación de una nueva organización que introduce un nuevo producto asociado a la práctica agrícola a los servicios o que crea un nuevo mercado o utiliza tecnología nueva en un ambiente rural” para Bedoya et al. (2020) se trata de la iniciativa de establecer empresas en zonas rurales, que pueden estar ubicadas cerca de un pueblo, en áreas rurales o en terrenos rurales. “No tiene por qué ser un negocio tradicional, sino que su particularidad es estar ubicado lejos de la gran ciudad”. Asimismo, argumentan: “De la misma forma que los emprendedores rurales son aquellas personas que deciden emprender un negocio en entornos naturales: personas que crean nuevos productos, que buscan nuevos mercados o que usan o combinan las nuevas tecnologías para ayudarse en la venta de sus nuevos productos o servicios; aunque en ocasiones, basta con reinventar un producto tradicional, detectar un nicho de mercado o tener una buena idea que pueda funcionar en el entorno rural”.

Suárez et al. (2017) tener la denominación de emprendedor representa poseer la capacidad de crear algo nuevo o de aplicar un uso diferente a algo que ya existía, para que así pueda desencadenar una influencia en la vida de las personas, así como en la vida de la comunidad que los rodea. Por otra parte, el individuo no solo es capaz de originar ideas y de tomar iniciativas para poder desarrollar su emprendimiento, sino también poder realizar acorde a las ideas el emprendimiento, lo que conlleva la toma de decisiones, incentivar las iniciativas, desarrollar y adaptar las ideas propuestas con creatividad para aprovechar la oportunidad de manera eficaz.

2.1.2.2.1 Dimensiones de la variable (Y): Emprendimiento rural

a) Dimensión (1): Producción

“Consiste en la transformación de los factores de producción en bienes y servicios” (Astudillo y Paniagua, 2012, p. 71).

Una de las decisiones económicas más trascendentes, es aquella que se refiere a la cuantía de los recursos destinados a la inversión productiva. (...) La expansión de la actividad económica puede deberse al aumento de la inversión, así como su contracción a la disminución de esta última. (...) Los frutos de la inversión productiva se distribuyen a lo largo del tiempo, se establece un fuerte vínculo entre la decisión de invertir, la cual debe tomarse en el presente y el flujo de ingresos de la misma, los cuales se recibirán en periodos subsecuentes, (...) las expectativas que los inversionistas tengan respecto a lo que el futuro traerá consigo, se convierten en uno de los determinantes fundamentales de la decisión que adoptarán en el presente. (Cue y Quintana, 2014, p. 2)

“A la hora de realizar una compra o una inversión, si no contamos con los recursos necesarios, solemos recurrir a la financiación ajena” (Fundación Laboral WWB, 2008, p. 19).

Los altos niveles de restricciones de crédito para las pequeñas empresas no solo limitan la posibilidad de estas empresas de adquirir bienes o servicios para sostener o emprender proyectos viables –como insumos, maquinaria, contratar mano de obra, entre otros- sino que también, generan que muchos de los proyectos se queden frustrados por la falta de financiamiento o por las tasas muy elevadas que estas empresas pagan a prestamistas informales cuando el crédito formal no existe. (Jácome, 2021, p. 29)

El productor debe decidir, entre las alternativas de crédito “entre todos los procesos posibles para lograr un resultado, deben determinarse aquellos que sean técnicamente eficientes” (Cue & Quintana, 2014, pág. 5)

b) Dimensión (2): Comercialización

Rivadeneira (2012), como se cita en Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA), 2018, p.) es una “Conjunto de funciones que se desarrollan desde que el producto sale del establecimiento de un productor hasta que llegue al consumidor”

c) Dimensión (3): Resultados económicos

Una empresa produce bienes y servicios, el dinero que obtiene por la venta de éstos constituye el ingreso de la misma. A éste el productor le restará los gastos necesarios para llevar a cabo el proceso productivo (costos) y la diferencia entre ingresos y costos es el beneficio, que el empresario tratará de maximizar. (Astudillo & Paniagua, 2012, págs. 71-72)

El costo de realizar cualquier actividad consiste en la actividad alternativa más valiosa que se sacrifica. (Cue & Quintana, 2014, pág. 4)

d) Dimensión (4) Beneficios familiares

“Restricciones en el acceso al crédito afectan las opciones para incrementar el nivel de ingresos de las familias y la generación de fuentes de empleo” (Jácome, 2021, p. 8). “Los deseos de los

individuos por mejorar su nivel de vida, siempre superan a su capacidad material de lograrse, a lo que se le denomina problema económico” (Cue & Quintana, 2014, p. 12).

“Los incentivos económicos que tiene la pareja para tomar las decisiones que más les convenga” (Cue & Quintana, 2014, pág. 19).

“No todos los productores tienen el mismo acceso y control sobre los recursos”. (Ministerio de la Producción, 2014, pág. 14)

Otra de las decisiones cruciales que determinan el nivel de actividad económica y que, en general, es mucho más estable que el gasto de inversión, es el gasto de consumo de los individuos. Una parte de este gasto se destina a la compra de bienes duraderos, como los alimentos, mientras que otra a la adquisición de bienes de consumo duradero, como los aparatos electrodomésticos (Cue & Quintana, 2014, pág. 3)

2.1.3 Las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC) en el Perú.

Ante las exigencias de tener una organización que realice procesos de intermediación financiera en representación de colectivos, de espacios de bajos ingresos económicos, trabajadores, profesionales, culturales entre otros y se logre la generación de beneficios colectivos, nacen diversas entidades cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC), no solamente a nivel de un país, sino se promociona a nivel mundial, formando parte en cada uno de los países donde existen “El sector Social de la Economía”, que agrupa a las diferentes formas de organización asociativa que realizan un conjunto de acciones como las cooperativas, que buscan una transformación social a través del trabajo solidario. dando una respuesta viable.

En este sentido, las cooperativas deben ser entendidas como asociaciones o conjunto de personas reunidas por su propia voluntad y de manera autónoma con el propósito de llevar a cabo sus

actividades económicas, sociales y culturales, el cual se concretiza a través de una organización sin fines de lucro de propiedad conjunta y administradas democráticamente.

Según el (Ministerio de la producción, 2010, pág. 14) Las cooperativas son un conjunto asociativo en el que se combinan objetivos económicos y comerciales con otros objetivos sociales con el objetivo de lograr un desarrollo basado en el empleo, la justicia y la equidad.

Las COOPAC “son instituciones de fomento del ahorro, donde el capital está compuesto por percepciones que realizan los mismos integrantes en forma de aportes y cuyo propósito es brindar préstamos, cabe mencionar que los remanentes obtenidos retornan a los socios en forma de bajos intereses en la gestión de préstamos, tasa de costo efectivo anual (TCEA) y el pago de altos intereses por sus ahorros, tasa de rendimiento efectivo anual (TREA), y la devolución de los excedentes a todos los socios que contribuyeron a generar ingresos a la cooperativa”. (Credit Union, 2022)

De acuerdo a la FENACREP (2018) sostiene que las COOPAC “pueden realizar sus operaciones en el mercado con recursos del público, previo visto bueno por parte de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, en concordancia al procedimiento y a las limitaciones que haya determinado dicho organismo”. (Banco Central de Reserva del Perú, 2011)

El tamaño del sector de cooperativas de ahorro y crédito en el Perú dicta la necesidad de regulación. “Según el ranking de cooperativas publicado por la Federación de Cooperativas de Ahorro (FENACREP) en marzo de 2018”, “existen 150 organizaciones que administran activos por 13.471 millones, otorgan préstamos por 9.830 millones y mantienen 9.464 millones”. (Mendiola Cabrera, 2018)

En este mismo sentido son supervisadas por la SBS y deben cumplir con estándares internacionales de cumplimiento. Asimismo, el BCRP establece que la principal razón para regular un banco o una

cooperativa es controlar el riesgo de pérdida para los depositantes. Además, el seguimiento promoverá la confianza en el sistema de cooperación. Esto determinará el aumento en la cantidad de depósitos, aumentando así la capacidad de depósito (préstamo). Además, se reducirá cualquier posibilidad y riesgo de lavado de capitales para los ahorradores que prefieran depositar en cooperativas de ahorro y crédito. (Merzthal Toranzo, 2021)

Funciones de Las COOPAC.

Las COOPAC cumplen determinadas funciones, siendo éstas:

a) Educación cooperativa

Por parte de López Labrada (2013) indica que el cooperativismo es un proceso de aprendizaje donde resalta la importancia de la cooperación, la ayuda entre todos y su organización. En el cual es importante incursionar en participaciones activas dentro de la cooperativa para que así se estudie como sistema económico alternativo, se necesita de una intensa y permanente labor educativa brindada con bases adecuadas. Por otro lado, los socios, así como el personal ejecutivo necesitan comprender que el cooperativismo actúa de diferente manera al sistema capitalista, esto en cuanto a estructura y visión. Los fondos del Comité de Educación hacen uso exclusivamente en programas de educación cooperativa para poder llegar a impactar más.

b) Educación financiera

Por parte de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) (2022) En el cual expresan deliberadamente que la educación financiera es un punto muy relevante que es necesario que las personas aprendan debido a que los emprendedores tienen mayor conocimiento, tienen el poder de decisión, lo cual les permitiría acceder a los créditos y desarrollar sus actividades económicas de manera efectiva, asimismo, la educación financiera tiene como propósito desarrollar

competencias y capacidades financieras en la población para que, en base a la información que manejen, puedan tomar decisiones financieras de manera informada y consciente.

c) Estudio de identificación de necesidades y la intermediación financiera

Las COOPAC “son instituciones de fomento del ahorro, donde el capital está compuesto por percepciones que realizan los mismos integrantes en forma de aportes y cuyo propósito es brindar créditos en forma de ahorro, cabe mencionar las utilidades o ganancias obtenidas retornan a sus socios en forma de tasas de interés bajas en préstamos y tasas de interés alto en ahorros”. Credit Union (2022) con la diferencia de que lo hacen en menor cuantía a agentes económicos como personas, familias y pequeñas empresas que realmente requieran el crédito para emprender sus actividades económicas, asimismo son “también aquellos que captan el micro ahorro y el micro pago con los grupos solidarios y grupos vulnerables”. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2022)

d) Programa de inversión y micro - financiamiento

Después de haber concretizado y conceptualizados la inversión en un emprendimiento, así como la distribución de la misma en el tiempo, se procede a buscar el micro financiamiento, así como las condiciones del préstamo, interés, forma de pago, amortizaciones, cuotas, condiciones de pago y otros, obteniendo así los recursos que requiera el solicitante.

Cabe indicar que los préstamos son concedidos mediante la suscripción de un contrato, en la que aparecen bien definidas las reglas de juego sobre el préstamo. Cabe indicar que los préstamos son concedidos mediante la suscripción de un contrato, en la que aparecen bien definidas los procedimientos sobre la gestión de préstamo.

Abarca también el micro financiamiento a grupos Solidarios y grupos vulnerables. “El grupo solidario se sustenta en la tenencia de una garantía mancomunada que se basa en el compromiso

de todos los componentes del grupo de responder ante una eventual falta de pago de uno de sus miembros”. (Coronel Silva, 2015) . Los grupos vulnerables, es la que está constituido por la “Población que por sus condiciones sociales, económicas, culturales o de salud física y mental se encuentran en situación de exclusión, pobreza y vulnerabilidad” (Banco Mundial, 2011)

2.2 Antecedentes de la investigación (estado del arte)

2.2.1 Antecedentes internacionales

Para Garcia (2021) en su tesis, educación financiera y su influencia en los hábitos financieros de los asociados de Agroturismo Pradera, “Municipio de Pradera - Valle del Cauca”, determina la influencia del programa de educación financiera en los hábitos financieros, concluyendo que los miembros poseen un nivel de conocimiento financiero que oscila entre moderado y alto, con actitudes financieras mayoritariamente favorables y un comportamiento generalmente cauteloso, fortaleciendo de esta forma sus conocimientos financieros básicos que garantizan las buenas prácticas de presupuesto, planificación y ahorro. Asimismo, recomienda implementar políticas para fortalecer las actividades de microfinanzas. Dice, en colaboración con el Ministerio de Educación, se deberían integrar cursos de educación financiera en el plan de estudios de la educación secundaria a corto y mediano plazo.

Aucay (2021) en su trabajo de investigación “Nivel de aportación de las microfinanzas para la reducción de la pobreza en el cantón Pucará”, para optar al grado de Maestro en la Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador señala que, las microfinanzas es un aliado clave para el sector rural y urbano marginal, al permitir responder y accionar frente a la pobreza y exclusión, en respuesta a productos financieros tradicionales. Llega a las siguientes conclusiones: las entidades financieras pertenecientes al Sistema de Economía Popular Solidaria (EPS) representan socios fundamentales para los sectores desfavorecidos en zonas rurales y urbanas marginadas. Dado el

amplio abanico de servicios y productos financieros que ofrecen, es imperativo contar con un marco regulatorio sólido que refuerce su desempeño. No obstante, dentro del contexto del gobierno cooperativo, las comisiones de educación y crédito carecen de una estructura de gobernanza claramente establecida.

De acuerdo con Cárdenas y Ramírez (2019) en la investigación titulada “Microcrédito en Colombia un análisis desde su evolución y contribución a la disminución de los indicadores de pobreza durante el periodo 2008-2018”, examina cómo ha progresado el microcrédito en Colombia y su aportación en la reducción de los datos que reflejan la pobreza. Concluye que, se puede establecer una conexión entre el microcrédito y la dinámica de la pobreza tanto en términos monetarios como multidimensionales. Se observa una relación inversa significativa entre ambas variables, respaldada por una correlación fuerte, con un valor de -0.9131015 para la pobreza monetaria y -0.970169 para la pobreza multidimensional. En otras palabras, a medida que aumentan las actividades de concesión y desembolso de microcréditos, se refleja una disminución en los niveles de pobreza. Los resultados econométricos indican que la pobreza monetaria a nivel nacional disminuyó, especialmente en las zonas rurales dispersas y en los centros poblados.

Roldán (2018) en investigación con título “Análisis de incidencia de la inclusión financiera en la pobreza monetaria de las personas residentes en los hogares de la zona urbana de Bogotá. DC - Colombia, periodo comprendido entre 2010 y 2016” en Universidad de Antioquia, Antioquia-Colombia tuvo como objetivo establecer las influencias de las instituciones financieras en los sectores con pobreza en base a datos y análisis econométricos. Usando una metodología de corte cuantitativo cualitativo de tipo correlacional explicativo; asimismo, se tuvo un total de 106.678 datos, de los cuales, 104.685 fueron considerados casos. Se llegó a la conclusión de que la inclusión financiera conserva una relación infrecuente con la condición de pobreza de los hogares de la zona

urbana de Bogotá DC, al estar las personas, con un número mínimo de créditos y activos financieros, ubicados en la zona de pobreza extrema y pobreza monetaria; por otro lado, la segunda observación es que los pobladores que cuentan con menos activos y créditos financieros han estado ubicados por debajo de la línea de pobreza en el periodo dado, de igual manera pasa con la relación de saberes financieros y reducción de pobreza, dichos pobladores que cuentan con conocimientos financieros poseen en promedio más de activos financieros y créditos formales a comparación de los otros.

Sciepora (2018) en la tesis denominada “Los efectos económicos y sociales del microcrédito: análisis comparado de instituciones de microfinanzas” en la universidad de San Andrés, tuvo como objetivo buscar y entender la autopercepción de los efectos tanto sociales como económicos del microcrédito, además en la unidad económica y en la unidad familiar en base a los clientes de las tres instituciones de microfinanzas las cuales incluyeron varias estrategias para el acceso a servicios financieros. Como metodología se usó un estudio de relevamiento empírico de tipo cualitativo mediante entrevistas estructuradas, con una muestra de 24 personas que contaban con sus propios emprendimientos. Se concluyó que los emprendedores analizan el impacto que genera el crédito en su negocio, pero no en el hogar, asimismo, los emprendedores expresan que venden mayores cantidades a comparación de algunos años; la posesión de mayor capitalización, mayor cantidad de clientes, así como los productos y servicios ofrecidos son indicadores positivos en el rendimiento económico del negocio. En la relación que existe entre la empresa y el hogar se ve inteligiblemente que el crédito colabora positivamente en adquirir una gran cantidad de volúmenes por insumos a un costo menor y pudiendo descender los precios así como incrementar el ingreso por unidad de producto, aun así no es posible observar que este ingreso pueda tomar decisiones diferentes en la unidad familiar por lo que se alcanzaron proyectos

de avance en su vivienda, así como los estudios universitarios de sus hijos, posteriormente se acrecentó los ahorros destinados para cubrir los planes futuros o imprevistos como desastres naturales, enfermedades o muerte; por otro lado, el ingreso modifica los hábitos culturales que fueron en los comportamientos familiares que se encontraron en situación de vulnerabilidad, estas no son necesariamente por poseer un nivel de ingresos mayor o una gran cantidad de consistencia en sus ingresos sino que la familia cambiara sus hábitos acomodando a los indicadores que impulsan el desarrollo, estas pueden ser como asistir a una escuela privada además de contar con obras sociales o contar con un seguro de robo en el hogar, por lo que se tomó en cuenta que los servicios financieros tienen el objetivo de generar mayores oportunidades al momento de prestar sus servicios a los negocios puedan consolidarse, además de generar empleo, y que haya mayores posibilidades de crecimiento económico y que sea a un nivel agregado, los resultados indican que hubo un fortalecimiento en el nivel de ventas o en el nivel de capitalización, aunque no se mejoró tres indicadores considerados fundamentales para que se pueda medir el impacto en el entorno, la gran parte de ellos no se formalizaron, así como no contratar empleados, y finalmente no tuvieron la opción de insertarse en el sistema bancario, siguiendo a un nivel alto de informalidad y vulnerabilidad; asimismo, el crédito es una herramienta que les permite crecer gradualmente, esto sin que se pueda generar una externalidad positiva; por otro lado, la apreciación que se tiene del crecimiento del negocio además de los emprendedores que son dueños de negocios considerados los más consolidados generan un hincapié en la crisis económica del país siendo un limitante de su actividad por lo que, paralelamente, se cuenta el crecimiento y desarrollo de los locales y los que cuentan con más abastecimiento de productos que genera empleos formales, de igual manera, los emprendedores de subsistencia y mantenimiento que cuentan con negocios de pequeños alcances, se enfatizan el crecimiento en términos tanto de ingresos como de clientes; el impacto

que se da en el hogar es proporcionalmente mayor a comparación de los que empezaron teniendo más recursos financieros; asimismo, para el caso de la capacitación, el crédito no se considera la variable con mayor importancia en el desarrollo de su correspondiente emprendimiento, debido a que en este ya no puede hallarse un desarrollo táctico por parte del negocio sin que haya una formación oportuna, por lo que los emprendimientos considerados de subsistencia poseen un alto inicio relacionado a la necesidad económica además de los emprendedores que inician a realizar toma de decisiones de manera instintiva por lo que las personas que tienen bajos ingresos no siempre demanda capacitación y es contemplado como las asignaciones tanto de las instituciones encargadas de las microfinanzas como del Estado, de manera estratégica el fortalecimiento de capacidades, asimismo de la accesibilidad a financiamiento para la generación del desarrollo.

2.2.2 Antecedentes nacionales

Prialé (2018) en su tesis intitulado “Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales determinantes de la inclusión social”. Explica las razones de los determinantes de la inclusión financiera desde el punto de vista político, económico, cultural y sociológico. Concluye y recomienda que: un sistema financiero bien establecido desempeña un papel fundamental en el desarrollo económico sostenido al proporcionar acceso a la población, hogares y empresas, incluso a los grupos socioeconómicos más desfavorecidos, a herramientas de financiamiento que les permiten mejorar su situación económica, ya sea a través de inversiones en educación para los hogares o la gestión eficiente del capital de trabajo para las microempresas. Además, brinda la capacidad de afrontar situaciones de crisis, como desastres naturales o fallecimientos, y facilita la planificación del ahorro para la jubilación o legados futuros. En este sentido, se destaca que una mayor inclusión financiera fomenta tanto el progreso económico como el bienestar social, siempre y cuando se disponga de mecanismos que permitan a las personas excluidas acceder a productos y

servicios financieros diseñados para satisfacer sus necesidades específicas. Debe permitirse que estos nuevos clientes evalúen si los beneficios superan los costos asociados a su participación en el sistema financiero.

Hinojosa (2020) en su trabajo de investigación “Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018”, explica que las microfinanzas inciden en el desarrollo agrícola de los micro productores de café. Gracias a la existencia de programa de microfinanzas que otorgan préstamo a los micro productores, quienes logran mejores resultados económicos y tienen un plan productivo a futuro, invirtiendo en tecnología y asesoría técnica. En relación al acceso del microcrédito señalan que las tasas de interés razonables influyen en la productividad agrícola de los micro productores de café, porque les motiva a solicitar microcréditos para mejorar su cultivo, invirtiendo en recursos materiales, humanos y tecnológicos para lograr una mejor rentabilidad en la producción. Finalmente señala que las microfinanzas contribuyen en el incremento del bienestar de vida y este se traduce en un crecimiento económico y una mejora en los estándares educativos y financieros. Se plantea que las instituciones microfinancieras deberían ofrecer programas de capacitación en cultura financiera a los productores, dado que su conocimiento sobre los microcréditos disponibles y sus ventajas es limitado. Además, se enfatiza la importancia de promover el ahorro entre los productores y abogar por su formación empresarial y de esta manera puedan participar de manera más activa en las microfinanzas.

Sánchez (2019) en su tesis “Incidencia de los microcréditos en la economía familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca 2016-2018” para optar el título profesional de Economista – Universidad Nacional de Cajamarca. En la investigación “se determina la incidencia de los microcréditos en el ingreso familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca”. Se determinó

que los microcréditos utilizados de forma correcta por las familias generan mejores condiciones para aumentar sus ingresos, mejorando de esta manera su economía familiar, así como mayor acceso al microcrédito.

Cabezas (2019) en su tesis “Los microcréditos y el bienestar económico de las familias atendidas por la Caja Huancayo en el distrito de Comas”, tiene como objetivo “determinar de qué manera el microcrédito se relaciona con el bienestar económico de las familias”, llegando a las conclusiones: Las dimensiones relacionadas con la autopercepción guardan una conexión con el microcrédito, mientras que las dimensiones vinculadas a la variación de ingreso monetario y acumulación de activos no presentaron una asociación con el microcrédito. Esto se explica por el hecho de que el nivel de crédito de las familias no está directamente correlacionado con cambios en sus ingresos monetarios. En muchos casos, los microcréditos no se emplean para mejorar la fuente de ingresos de la familia, sino para fines como la construcción de viviendas, préstamos a terceros o gastos relacionados con la salud. Además, se observa que los microcréditos no contribuyen a un aumento de los ingresos monetarios, pero sí ayudan a evitar que las familias experimenten una disminución en sus ingresos, lo que, en última instancia, mantiene el bienestar de la familia.

Cossio y Ibarcena (2018) en el trabajo de investigación “Estudio de caso del producto de inclusión financiera” Ahorro Mujer Rural realizado en la “Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes en el marco del proyecto Sierra Sur I y II”. busca “demostrar que el uso e implementación de estrategias y herramientas de mercadeo social han sido factores fundamentales para el logro exitoso del producto Ahorro Mujer Rural”. Se trata de demostrar también que la educación financiera abarca temas como alfabetización, capacidad, educación y cultura financiera. La alfabetización financiera desarrolla la habilidad para realizar juicios informados y acertados y

tomar decisiones efectivas sobre el uso y administración del dinero. La capacidad financiera es definida como la habilidad del ser humano para diseñar un plan financiero futuro basado en sus conocimientos. Por otro lado, la educación financiera se refiere al proceso mediante el cual se adquiere un mayor entendimiento de los diversos productos financieros, incluyendo los riesgos y los beneficios. (...); la cultura financiera se refiere a la aptitud de la población para obtener información sobre los productos financieros a los que pueden acceder. Para lograr la inclusión financiera, es esencial abordar la exclusión social, que es definida como un conjunto de etapas continuo de obstáculos y desafíos que enfrentan las personas, particularmente las mujeres, y que las alejan de la intervención plena en la vida social debido a la discriminación y trato desigual que reciben en contraste con el conjunto de la población (...), Dado que el desarrollo rural tiene como objetivo lograr un cambio social que incluye el acceso a servicios básicos y el incremento económico, con el propósito de lograr que los residentes de las comunidades alcancen un avance sostenible en sus condiciones de vida y laborales.

Rodríguez (2017). En la tesis cuyo título es “Contribución de las microfinanzas y el nivel educativo en la disminución de la pobreza de las familias del distrito de Cajamarca: 2003-2015” – de la “Universidad Nacional de Cajamarca”, la investigación busca “determinar y analizar la contribución de las microfinanzas y la educación en la disminución de la pobreza”. Se determinó que el progreso y la concentración de las microfinanzas en el distrito de Cajamarca han contribuido a la ampliación de dichos servicios hacia las áreas de la población con bajos ingresos. Las microfinanzas se presentan como una de las opciones para mitigar la escasez en el Distrito de Cajamarca, especialmente a través de la orientación de microcréditos hacia los estratos menos acomodados de la población con el objetivo de adquirir ingresos. Sin embargo, es importante

reconocer que, para combatir la pobreza en Cajamarca, es necesario llevar a cabo otras iniciativas sociales y económicas complementarias.

Se sugiere la introducción de medidas que refuercen la función de las microfinanzas y que puedan ser incorporadas en los planes de expansión, avance y disminución de la carestía. Además, se propone la colaboración con el Ministerio de Educación para la inclusión, en el futuro cercano, de programas de educación financiera en el plan de estudios de la educación secundaria.

Huilcahuaman y Quispe (2016) en su tesis cuyo título es “Microfinanzas y emprendimientos empresariales sector servicios caso distrito de Huancavelica año 2014”, se busca “describir y explicar la relación de las microfinanzas con los emprendimientos empresariales del sector servicios”. Se llegó a determinar que el microcrédito muestra correlación significativa y positiva con el emprendimiento empresarial de las medianas micro, y pequeñas empresas (MYPES) en el sector de servicios. La intensidad de esta relación se estima en un $r = 89\%$, y se encuentra respaldada por una probabilidad $p = 00 < 0.05$, lo que confirma que esta relación es sólidamente positiva. De manera similar, se demuestra que la dimensión del marco institucional del microcrédito mantiene una relación significativa y positiva y el emprendimiento de las MYPES en el sector de servicios

2.2.3 Antecedentes locales

De acuerdo con Castelo y Huamán (2019) sostienen en su investigación titulada “Los microcréditos y el crecimiento económico del sector comercio de los usuarios de la microfinanzas Arariwa, provincia de cusco año 2017” de la universidad peruana Austral, el cual tuvo como objetivo “verificar la relación influyente entre los microcréditos por parte del crecimiento económico en el sector comercio de los usuarios de la Microfinanzas Arariwa, provincia de Cusco año 2017”, el cual fue aplicado a una población de 311 participantes del sector comercio de la

entidad Arariwa, con una muestra de 173 usuarios, asimismo se aplicó el método de investigación de tipo descriptivo – correlacional, de diseño no experimental y de corte transversal, donde apartir de la recolección de información se obtuvieron los siguientes resultados: “existe una relación entre la variable Microcrédito y el Crecimiento Económico, el cual tuvo un grado de significancia de chi-cuadrado del 00.3, el cual fue menor al 0.05”, lo que explica “el grado de asociatividad entre las variables de estudio ya señaladas, asimismo se determinó que los microcreditos juegan un rol importante en el crecimiento económico puesto que los que acceden a este servicio tienen el propósito de aumentar sus utilidades”.

Cruz y Quisiyupanqui (2018), en su tesis “Factores limitantes de la inclusión financiera en el departamento de Cusco - 2017”, tiene como objetivo general determinar los factores limitantes que inciden en la inclusión financiera en el departamento del Cusco al año 2017. Y llega a la conclusión siguiente: los factores limitantes de la Inclusión Financiera en el departamento de Cusco con el nivel educativo, ingreso, zona geográfica, edad y tenencia de la vivienda. Señala que el nivel educativo muestra una relación directa con la probabilidad de estar incluido financieramente; la variable ingreso, medida a través del ingreso per cápita mensual, tiene relación directa con la probabilidad de estar incluido financieramente; la zona geográfica rural de los individuos es también una limitante en la Inclusión Financiera, las variables de control utilizadas muestra que la edad y tipo de vivienda son también limitantes para Inclusión Financiera.

2.3 Marco conceptual

- **Microfinanzas.** Según la Campaña de la Cumbre del Microcrédito las define como: “La extensión de préstamos pequeños a personas de muy bajos recursos, en combinación con otros servicios financieros, tales como instalaciones para el ahorro, capacitación, servicios de salud, establecimiento de redes y apoyo grupal que les permite dedicarse a proyectos emprendedores

que generan ingresos adicionales, ayudándolos así a proveer mejor para sí mismos y sus familias” (Gomez & Fernandez, 2015)

- **Emprendimiento rural.** “Hace referencia a la creación de negocios en entornos rurales: cerca de un pueblo, en medio del campo, en un terreno... No tiene por qué ser un negocio tradicional, sino que su particularidad es estar ubicado lejos de la gran ciudad, cerca de entornos naturales”. (Comercionista.com, 2021)
- Los emprendimientos rurales, en su mayoría, son pequeños negocios populares, en su mayoría de carácter familiar, que se organizan siguiendo las estrategias de las unidades domésticas y se rigen por una lógica común. No persiguen la acumulación ilimitada de riqueza o capital, sino que funcionan como medios para mejorar las condiciones de vida, generando ingresos netos a través de la producción y venta autónoma de bienes y servicios. Freire et al. (2019). En zonas rurales se producen generalmente las actividades de emprendimientos por necesidad, no obstante, estos tienden al desengaño, lo que podría relacionarse no solo con la escasez de recursos financieros o la falta de experiencia en creación de negocios, sino también con la falta de visión empresarial de los emprendedores, lo afirma (Cancino & Diaz de Leon, 2014)
- **Servicios financieros,** Los servicios financieros comprenden servicios de intermediación y auxiliares, excepto los servicios de seguros y fondos de pensiones, que normalmente ofrecen los bancos y otras sociedades financieras. (Iñe, 2012)
- En la COOPAC Los Andes, son el acceso a los servicios de ahorro, préstamo, como un instrumento de desarrollo, con tecnología propia y adecuada a la realidad socioeconómica de sus socios, prioritariamente del sector rural con la finalidad de mejorar su condición económica, social y cultura del socio su familia y la comunidad.

- **Servicios complementarios.** Los servicios complementarios constituyen elementos que facilitan y mejoran la utilización de los servicios financieros. Se trata de servicios adicionales que se incorporan al servicio principal con el propósito de hacerlo más atractivo para los miembros. En el caso de la COOPAC Los Andes, estos servicios complementarios contribuyen a la realización de las operaciones y servicios que se encuentran explícitamente definidos en los niveles modulares, con el objetivo de atender las necesidades de los socios, sus familias y sus comunidades. Sin embargo, es importante destacar que estas adiciones deben estar en conformidad con las regulaciones establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y no deben distorsionar las operaciones del nivel modular asignado
- **Cooperación institucional.** Se hace referencia a cualquier acuerdo formal suscrito entre una entidad y otras organizaciones, tanto de carácter público como privado, ya sean de ámbito nacional o internacional. Este tipo de acuerdos se establecen con el propósito de aprovechar de manera recíproca los recursos y ventajas que cada parte puede ofrecer.
- **Cooperativas de Ahorro y Crédito.** Son las cooperativas cuya finalidad es captar recursos económicos para prestarlos. Pueden captar depósitos y realizar préstamos sólo a sus socios.
- **COOPAC Los Andes.** La cooperativa los Andes es una asociación de personas, sin fines de lucro, fue fundada por comuneros alpaqueros y agricultores con el objetivo de satisfacer las necesidades comunes de las personas que más lo necesitan, contribuyendo al desarrollo económico, social y cultural de las comunidades en una relación armoniosa con la madre naturaleza. Practicando los preceptos de nuestra cultura ancestral para lograr el buen vivir.
- **Crédito individual.** El crédito individual es una garantía personal el cual le permite a la persona desarrollar su propio plan de negocios en base a las actividades que realizan, asimismo, el crédito individual es la operación en la cual la entidad financiera otorga cierta cantidad

monetaria al deudor y tiene que ser devuelta por parte y ser acompañado de intereses interpuestos por la entidad en cierto periodo de tiempo, el deudor tiene la obligación de responder con sus bienes presentes o futuros; asimismo, es necesario acreditar el préstamo, en este caso puede ponerse de garantía bienes para hipotecar, generalmente son inmuebles de los deudores. (Delfiner, Pailhé, & Perón, 2006)

- **Créditos a microempresas.** El crédito a las pequeñas empresas se define como los créditos que se van a designar para actividades ya financiadas, sea de producción como de comercialización o también de suministro de servicios, las cuales serán ofrecidos a personas naturales o también a las personas jurídicas, asimismo, cuya deuda generada en el sistema financiero es no más a S/. 20,000 en los últimos seis 6 meses (periodo hábil) estos sin contar la inclusión de créditos hipotecarios para las viviendas. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2017)
- **Crédito grupo solidario.** "El préstamo tiene como objetivo proporcionar financiamiento para el capital de trabajo a un grupo de individuos que se unen de manera voluntaria y que residen o desarrollan sus actividades económicas en la misma región, ya sea urbana o rural. Este financiamiento está destinado a respaldar una variedad de actividades, que pueden incluir producción, comercio, servicios, consumo y otros proyectos emprendedores. Su propósito es fomentar el progreso económico y social de las familias que cuentan con recursos limitados y carecen de garantías patrimoniales, alentando la autosuficiencia y la cooperación mutua. Se busca impulsar la capacidad de gestión de sus pequeños emprendimientos, con el fin de aumentar sus ingresos a través del acceso a microcréditos.

- **Pobreza.** - Se entiende como “la carencia e imposibilidad al acceso a bienes, servicios, activos y oportunidades que se consideran básicas por el cual todo ser humano tiene derecho de acceder”. (León Mendoza, 2019)
- **Pobreza rural.** - Está comprendida como la identificación de rangos mínimos aceptables de varias capacidades básicas en las que se encuentran privadas las personas, es decir que no cuentan con el acceso como a la nutrición, la vivienda, la salud, la educación, entre otros, lo que impide una vida digna para esas personas. (Sen, 1992).

2.4. Marco legal

Las COOPAC realizan sus actividades en el marco de las siguientes normas:

- “Ley General de Cooperativas” Nro. 15260, “promulgado 14 de diciembre de 1964”.
- El Decreto Legislativo Nro. 085, declarando, en el artículo 1º, “de necesidad nacional y utilidad pública la promoción y la protección del cooperativismo”
- Texto Único Ordenado Nro. 074-90-TR por Decreto Supremo.
- Ley N° 29271, “establece que el Ministerio de la Producción es la instancia competente para la promoción y desarrollo de las cooperativas”.
- Ley N° 29683, ley del acto cooperativo, precisa que las cooperativas no están afectas al Impuesto General a las Ventas (IGV) por las operaciones que realizan con sus socios.
- Ley Nro. 30822, señala en el punto de régimen de supervisión, que se creará una superintendencia adjunta de cooperativas que se encargará de la supervisión, ejecución e intervención de las COOPAC, además añaden que la SBS, contará con el apoyo de un colaborador técnico, que estaría a cargo de una organización o federación. Lo cual parecería una supervisión delegada como lo ha venido realizando la FENACREP. Esto resulta opuesto e incompatible con la Constitución y con las sentencias emitidas por el Tribunal Constitucional,

pues una organización privada como la FENACREP, con conflictos de neutralidad y sin respaldo Constitucional no puede ejercer el cargo de supervisión. Sin embargo, la SBS aún va mantener a un colaborador técnico que posiblemente sea la FENACREP durante 6 años de adecuación.

La Ley N°30822 también señala que las COOPAC se dividirán en 3 niveles, en función al monto total de activos de cada COOPAC. Lo cual es importante mencionar.

- Nivel 1: COOPAC cuyo monto total de activos sea hasta 600 (UIT).
- Nivel 2: COOPAC cuyo monto total de activos sea mayor a 600 hasta 65,000 (UIT).
- Nivel 3: COOPAC cuyo monto total de activos sea mayor a 65,000 unidades impositivas tributarias (UIT).

III HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

3.1.1 *Hipótesis general*

La implementación del programa de microfinanzas por la COOPAC Los Andes ha influido exitosamente en hacer realidad los proyectos de inversión de las familias emprendedoras rurales socias en la provincia de Andahuaylas, debido a que existe relación directa entre las microfinanzas y el desarrollo de emprendimientos familiares durante el período 2015- 2019.

3.1.2 *Hipótesis específicas*

1: La relación entre el otorgamiento de créditos y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales asociados a la COOPAC Los Andes fue positivo, debido a que contribuyó y generó la dinamización en la producción y comercialización en la provincia de Andahuaylas durante el período 2014 - 2019.

2: Existe una relación directa entre el apoyo con servicios complementarios otorgados por la COOPAC Los Andes y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales socias al manifestarse el desarrollo de las actividades económicas en la provincia de Andahuaylas, durante el período 2014 -2019.

3: Existe una relación significativa entre la cooperación interinstitucional y el desarrollo de emprendimientos familiares rurales socias de la COOPAC Los Andes en la provincia de Andahuaylas en el período 2014 – 2019.

4: Los resultados logrados por los emprendedores rurales socios beneficiarios con el programa de microfinanzas de la COOPAC Los Andes en la provincia de Andahuaylas es positivo, tanto económico como social en el período 2014-2019.

3.2 Identificación de variables, dimensiones e indicadores

3.2.1 *Variable independiente: Microfinanzas*

- Dimensión (1) Servicios financieros.
- Dimensión (2) Servicios complementarios
- Dimensión (3) Cooperación interinstitucional.

3.2.2 *Variable dependiente: Emprendimiento rural*

- Dimensión (1) Producción
- Dimensión (2) Comercialización
- Dimensión (3) Resultados económicos
- Dimensión (4) Beneficios familiares

Por lo tanto, el modelo sería:

$ERFR = FM (SF + SC + CI)$, donde:

ER = Emprendimiento rural.

FM = Factor de microfinanzas

SF = Servicios financieros

SC = Servicios complementarios

CI = Cooperación interinstitucional.

Variable (Y) Emprendimiento Rural en Investigación: Microfinanzas y su influencia en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac Perú: periodo 2014–2019. Caso socios de la COOPAC Los Andes

Tabla 3

Operacionalización de Variables de la Variable Y

Variable Dependiente	Definición conceptual	Dimensión operacional	Dimensiones	Indicadores
Emprendimiento Rural	Petit (2007 citado en Gutiérrez, 2015) proceso de transformación de recursos para satisfacer fines de distinta naturaleza y que permite explotar oportunidades, movilizar o dinamizar recursos y el alcance espacial o territorial puede manifestarse a escala local o regional. Sus resultados pueden desencadenar beneficios para el ámbito social (educación, medio ambiente, salud, comercio, derechos humanos, etc.) y/o también, provocar efectos económicos (en el crecimiento, la renta, el empleo, la utilidad, etc.)	Como consecuencia de las acciones de la COOPAC Los Andes y aliados institucionales los socios emprendedores han desarrollado actividades de producción y comercialización, y obtenido diversos resultados económicos y beneficios familiares que requieren determinarse para lo cual se obtendrán datos de los socios a través de la aplicación de una encuesta con alternativas de respuesta y con la ayuda de la estadística descriptiva se presentaran en tablas y gráficos con su respectivas interpretaciones	Producción Comercialización Resultados económicos Beneficios familiares	<ul style="list-style-type: none"> - % de motivos por los que se inició el emprendimiento - % de destino en que se usó los créditos obtenidos - % de emprendimientos que incremento los rendimientos productivos - % de emprendimientos que mejoro la calidad de sus productos - % de emprendimientos que se han asociado para producir - % de emprendimientos que incrementado el número de clientes - % de emprendimientos que se formalizo tributariamente - % de emprendimientos que cuenta con un plan comercial - % de emprendimientos que han comercializado de manera asociativa - % de socios que obtuvieron utilidades - % de socios que han logrado invertir con recursos de su emprendimiento - % de socios que mejoro su nivel de empleabilidad de los miembros de su familia - % de socios que mejoro la calidad de la alimentación de su familia - % de socios que mejoro el acceso a educación de sus hijos - % de socios que mejoro su infraestructura de vivienda

Fuente: Elaboración propia

IV METODOLOGÍA

4.1 Ámbito de estudio: localización política y geográfica

La investigación se realiza en el ámbito de la provincia de Andahuaylas perteneciente a la región Apurímac. se muestra los distritos, la ubicación geográfica, y la población en general, que permitirá conocer de mejor manera la provincia de Andahuaylas para nuestro estudio de investigación. Se encuentran detalladas en la tabla N° 04 y figura N° 02.

Tabla 4

Distritos de la Provincia de Andahuaylas, Superficie y Población

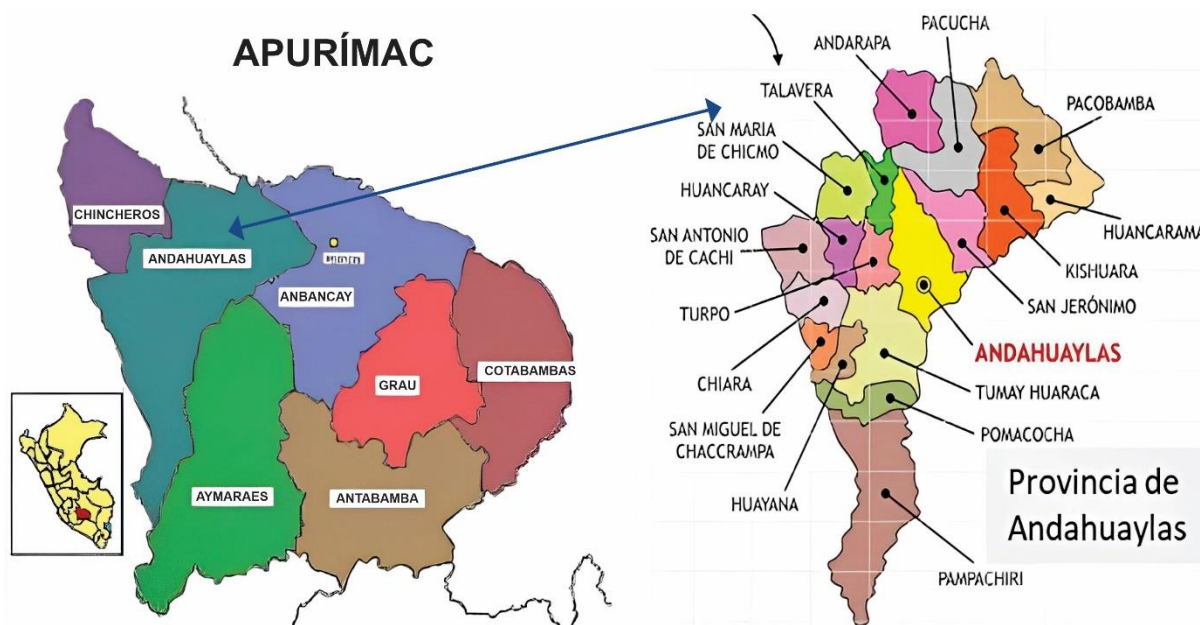
N°	Distritos	Capital	Ubicación geográfica			Superficie km ²	Población Total 2017
			Altitud (msnm)	Coordenadas geográficas			
				Latitud Sur	Longitud Oeste		
1	Andahuaylas	Andahuaylas	2926	13°39'12"	73°23'18"	363.79	42,268.00
2	Andarapa	Andarapa	2936	13°31'24"	73°21'51"	186.58	5,459.00
3	Chiara	Chiara	3270	13°51'51"	73°39'57"	147.08	1,186.00
4	Huancarama	Huancarama	2965	13°38'30"	73°05'06"	156.4	5,210.00
5	Huancaray	Huancaray	2902	13°42'18"	73°31'33"	111.69	3,753.00
6	Huayana	Huayana	3150	14°02'48"	73°36'24"	94.84	750.00
7	Kishuará	Kishuará	3665	14°41'21"	73°06'57"	310.27	6,023.00
8	Pacobamba	Pacobamba	2720	13°36'45"	73°05'05"	257.12	3,452.00
9	Pacucha	Pacucha	3125	13°36'15"	73°20'36"	174.39	7,989.00
10	Pampachiri	Pampachiri	3362	14°11'04"	73°32'27"	589.49	2,199.00
11	Pomacocha	Pomacocha	3646	14°04'51"	73°35'15"	123.1	863.00
12	San Antonio de Cachi	San A. de Cachi	3250	13°46'09"	73°35'15"	177.35	2,910.00
13	San Jerónimo	San Jerónimo	2944	13°38'51"	73°36'05"	244.07	20,738.00
14	San Miguel de Chaccrampa	Chaccrampa	3650	13°57'15"	73°36'24"	84.53	1,613.00
15	Santa María de Chicmo	Chicmo	3262	13°39'21"	73°29'28"	156.2	8,152.00
16	Talavera	Talavera	2820	13°39'00"	73°25'34"	155.8	18,509.00
17	Tumay Huaraca	Umamarca	3369	14°03'57"	73°33'45"	453.99	1,864.00
18	Turpo	Turpo	3297	13°46'54"	73°28'21"	133.56	3,642.00
19	Kaquiabamba	Kaquiabamba	3150	13°31'54"	73°17'06"	113.99	1,816.00
20	Jose Maria Arquedas	Huancabamba	3641	13°44'02"	73°21'02"	196.00	4,081.00

Fuente: elaborado por el tesista a partir de los datos secundarios recopilados por diversas fuentes

Departamento de Apurímac, Provincia de Andahuaylas y sus Distritos

Figura 2

Departamento de Apurímac, Provincia de Andahuaylas y sus Distritos



Fuente: datos obtenidos de la COOPAC Los Andes

La provincia Andahuaylas, es uno de las siete provincias del departamento Apurímac, en este sentido, “está ubicada en el noroeste, entre las coordenadas UTM: 635312E y 722384E dentro del eje este; y 8516644N y 8391547N dentro del eje norte”, “posee una superficie de 4 034.24 Km² siendo el 19.11% del área departamental”, y “la capital es el distrito y ciudad de Andahuaylas que se ubica en la coordenada UTM 674545.63E y 8489730.01N”, asentada a orillas del río Chumbao y en una altitud de 2926 msnm.

4.2 Tipo y nivel de investigación

4.2.1 Nivel de investigación:

“Según su profundidad, el nivel de investigación se refiere al grado de conocimiento que posee el investigador en relación con el problema, hecho o fenómeno a estudiar. De igual modo cada nivel de investigación emplea estrategias adecuadas para llevar a cabo el desarrollo de la investigación” Valderrama Mendoza (2017, pág. 42).

En este marco, el nivel de investigación del presente trabajo es descriptivo y explicativo. Descriptivo porque se hace una selección de variables y se describe en detalle sin manipular las variables independientes y en función a la realidad objeto de estudio. Es explicativo, porque se aclara porque ocurren, en qué condiciones se manifiesta y porque se relacionan las variables (Hernandez et al., 2018)

4.2.2 Tipo de investigación.

El tipo de investigación según datos utilizados es cualitativa y cuantitativa Hernandez et al. (2018). Cualitativo debido a que en ella los datos utilizados no son cuantificables, por lo que los resultados tienen una dosis de subjetividad y no son extrapolables, pero son el punto de partida de las cuantitativas. Dentro de esta, la documental se ha preocupado de la recopilación de datos de documentos, grabaciones, diarios o bibliografías. Cuantitativa debido a que los datos son medibles y cuantificables

El tipo de investigación, según el período de tiempo en que se realizan es longitudinal debido a que se centra la investigación en la observación de la evolución de una serie de variables a lo largo del tiempo

4.3 Método de la investigación

Se ha empleado el método hipotético - deductivo, que según Bernal (2010) “es un procedimiento que parte de aseveraciones en calidad de hipótesis a las que busca refutar o falsearlas, y llega a deducir conclusiones que se confrontan con los hechos”.

4.4 Unidad de análisis

La unidad de análisis está conformada por las familias rurales socias de la COOPAC Los Andes, asentados en 20 distritos de la provincia de Andahuaylas perteneciente al departamento de Apurímac, quienes son los que se benefician de los servicios micro financieros y no financieros, así como de las relaciones institucionales de la cooperativa.

Tabla 5

Familias Socias de la COOPAC los Andes en Andahuaylas

Año	Número de socios	Incremento de %
2014	14,826	9%
2015	15,751	6%
2016	16,667	5%
2017	17,757	6%
2018	17,429	-2%
2019	18,787	7%

Fuente: Registro de socios de la COOPAC los Andes en la provincia de Andahuaylas

Tabla 6

Distribución de Socios de la COOPAC Los Andes Según Oficinas, Sectorizados que

Involucran la Atención de los 20 Distritos, Provincia Andahuaylas. Año 2019

Nro.	Oficinas	Total, socios	Distribución porcentual
1	Andahuaylas	8,192	44%
2	Andarapa	972	5%
3	Huancarama	5,396	29%
4	Huancaray	1,629	9%
5	Pacucha	502	3%
6	Pampachiri	451	2%
7	Nueva Esperanza	1,645	9%
Total, socios		18,787	100%

Fuente: Registro de socios de la COOPAC los Andes en la provincia de Andahuaylas

4.5 Población de estudio

La población de estudio comprende solamente a las familias socias rurales que han solicitado y obtenido el microcrédito, en este entender, la población de estudio en la cual se basó el presente estudio está conformada por todas las familias rurales socias emprendedoras beneficiarias con las microfinanzas y servicios complementarios otorgados por la COOPAC Los Andes, que conforman un total de 2,277 socios hábiles del sector rural.

Tabla 7

Número de Socios Hábiles en la Provincia de Andahuaylas

Nro.	Distritos de Andahuaylas	Nro. Total de socios hábiles	
		Urbano	Rural
1	Andahuaylas	705	228
2	Andarapa		149
3	Chiara		1
4	Huancarama	232	551
5	Huancaray		140
6	Huayana		8
7	Jose Maria Arguedas		35
8	Kaquiabamba		191
9	Kishuara		159
10	Pacobamba		226
11	Pacucha		79
12	Pampachiri		50
13	Pomacocha		15
14	San Antonio de Cachi		49
15	San Jeronimo	324	16
16	San Miguel de Chacrampa		25
17	Santa Maria de Chicmo	276	174
18	Talavera	159	17
19	Tumay Huaraca		9
20	Turpo		155
Provincia de Andahuaylas		1,696	2,277

Fuente: Elaborado por el tesista

4.6 Tamaño de muestra

La muestra se encuentra constituida por 328 socios del sector rural. Para determinar la muestra se utilizó el Muestreo Probabilístico Aleatorio estratificado para una población finita, el cual se obtuvo con la siguiente fórmula:

$$n = \frac{NZ^2 * p * q}{(N - 1)E^2 + p * q}$$

Donde:

n= Tamaño de la muestra

N= población

p= Prob. de éxito

q= prob. de fracaso

E= Margen de error

Z= Nivel de confianza

Remplazando los valores se obtiene la siguiente expresión:

$$n = \frac{2\,227 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{(2\,227 - 1)0.05^2 + 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{2186.80}{6.6504}$$

$$n = 328$$

A un nivel de confianza del 95% y un grado de error del 5%, se determinó que la muestra a estudiar es de 328 socios, en este mismo sentido el cual fue distribuido en función a la proporción que representa cada distrito con respecto a la población total, como se puede apreciar en la siguiente tabla:

Tabla 8*Distribución de la Muestra Estratificada*

Nro.	Distritos de Andahuaylas	Distribución porcentual por distritos	Nro. De socios a encuestarse
1	Andahuaylas	10.01%	33
2	Andarapa	6.54%	21
3	Chiara	0.04%	1
4	Huancarama	24.20%	79
5	Huancaray	6.15%	20
6	Huayana	0.35%	2
7	José María Arguedas	1.54%	5
8	Kaquiabamba	8.39%	28
9	Kishuara	6.98%	23
10	Pacobamba	9.93%	33
11	Pacucha	3.47%	11
12	Pampachiri	2.20%	7
13	Pomacocha	0.66%	2
14	San Antonio de Cachi	2.15%	7
15	San Jerónimo	0.70%	2
16	San Miguel de Chacrampa	1.10%	4
17	Santa María de Chicmo	7.64%	25
18	Talavera	0.75%	2
19	Tumay Huaraca	0.40%	1
20	Turpo	6.81%	22
Provincia de Andahuaylas		100%	328

Fuente: Elaborado por el tesista.

4.7 Técnicas de selección de muestra

La selección de la muestra es de tipo probabilístico y estratificado simple. Esto significa que cada uno de los socios ha tenido la misma posibilidad de participación para ser tomado como muestra. Para el efecto, se ha tomado en cuenta las siguientes características.

- Los socios que constituyen la muestra son jefes de familia,
- Los socios hábiles: Artículo 21º.- “Se consideran socios hábiles a los que se encuentren al día con sus aportaciones prestamos previsión social y las demás obligaciones contraídas con la cooperativa de conformidad con el Estatuto y Reglamentos Internos de la Cooperativa”.

4.8 Técnicas de recolección de información

En la investigación se aplicó las siguientes técnicas e instrumentos de recojo de información:

- **Para la recopilación de información primaria se empleó la técnica de:**
 - La encuesta.
 - La entrevista.
 - La observación directa
- **Como Instrumentos de acopio de datos:**
 - **El cuestionario de encuesta.** Se aplicó a los jefes de familia que han recibido servicios microfinancieros y los no financieros, ya sea para capital de trabajo o para activos fijos.
 - **La guía de entrevista.** Se aplicó a los directivos del Consejo de administración, vigilancia y a los directivos de los comités de educación y electoral.
 - **La observación directa,** consistió en la recopilación de información in situ, para observar la inversión realizada con el crédito obtenido.
- **Para la recopilación de la información secundaria se ha recurrido a fuentes oficiales siguientes:**
 - INEI
 - Dirección regional de Agricultura y Riego.
 - Dirección regional de Educación
 - Documentos oficiales de la COOPAC Los Andes: registros de socios, comité de crédito, educación y comité de servicios no financieros.
 - Estatuto y reglamentos de la COOPAC Los Andes.

- Documentos del Consejo de Administración, de vigilancia y de los Comités especializados de la COOPAC Los Andes.
- Memorias anuales del Consejo de Administración de la COOPAC Los Andes.
- SBS
- Otros.

4.9 Técnicas de análisis e interpretación de la información

Moran y Alvarado (2010) indican que “los datos que se recolectan se analizan dando respuesta a las preguntas de investigación y se aprueba o desaprueba la hipótesis”. En este contexto, Los datos recopilados a través del cuestionario de encuesta se ha revisado y sometido al programa SPSS y el Excel para su tabulación. Los datos procesados en forma de tablas y gráficas se han sometido a un análisis e interpretación, a través de uso de la técnica cualitativa y cuantitativa y el análisis univariable, bivariable y multivariable

4.10 Técnicas para demostrar la veracidad o falsedad de la hipótesis

En la investigación las hipótesis iniciales o transitorias planteadas, se sometieron a prueba, mediante la inferencia estadística, es decir que la hipótesis general y específicas que se plantearon al inicio de la investigación se contrastaron con la evidencia obtenida a partir de los datos procesados, estos datos tienen el valor para determinar si las hipótesis tienen un comportamiento independiente o correlacional, mediante la aplicación de la prueba de chi cuadrada

Así mismo, para tener la confiabilidad en la recopilación y el procesamiento de datos, las encuestas se aplicaron en campo con un grupo reducido, y con los resultados se procedió a su afinamiento.

V DIAGNÓSTICO SITUACIONAL DE LA COOPAC LOS ANDES

5.1 Fundación de la COOPAC Los Andes Cotarusi Aymaraes.

Los documentos de fundación de La “COOPAC Los Andes Cotarusi y Aymaraes” señalan que, la institución tiene su nacimiento en un escenario post conflicto armado que vivió nuestro país, desde los años 80 del siglo pasado fueron afectados seriamente los distritos de Cotarusi, Pampamarca, Iscahuaca, Colca y San Miguel de Mestizas. Como consecuencia de ello, las comunidades perdieron su infraestructura productiva, económica y desarticularon su tejido social y organizativo, con secuelas de desplazamiento forzoso de miles de familias hacia otras ciudades. Esta situación se tradujo en el desamparo de los pequeños productores agropecuarios y los pobres de las comunidades, olvidados por el estado y excluidos del sistema bancario, al no poder acceder a recursos financieros de la banca, para solventar sus actividades productivas, como la compra de herramientas, semillas, fertilizantes que le permitiese reactivar su economía y el sostenimiento de sus familias

Ante esta problemática, en el año 1998, la Municipalidad de Cotarusi, siendo alcalde el señor Roberto Vicencio Ramírez, formula y aprueba el “Plan de Desarrollo integral del distrito”, donde se identifica que el financiamiento a los pequeños agricultores era parte esencial para su reconstrucción y desarrollo integral, que era una necesidad contar con un programa micro financiero propio. Sin embargo, esta propuesta no precisaba bajo qué modelo se debería estructurar dicho sistema financiero. Ante esta situación se encuentra una iniciativa sugerente que permite elaborar un perfil de un posible programa de créditos rurales, con el auspicio de la ONG IDCCA, liderado por un agricultor de la Comunidad Campesina Unión de San José del distrito de Huancarama, Provincia de Andahuaylas, que presidía el señor Saturnino Bernaola Tencco, propuesta que fue acogida por la entidad de Cooperación Belga, SOSFAIM.

De esta forma se implementa el modelo bajo la administración de la ONG antes citada, gracias a los fondos otorgados por SOSFAIM, demostrándose en los años 1999 y 2000 que el programa funcionaba exitosamente. Eran fondos rotatorios destinados a atender la demanda de créditos de los comuneros beneficiarios del programa: Cotarusi, Pampamarca, Colca, Izcahuaca, y San Miguel de Mestizas.

Dado el impacto positivo del programa y el buen desempeño de los beneficiarios, que se ha reflejado en una baja tasa de morosidad, SOSFAIM recomienda la continuación del programa, con la condición de que se establezca una formalización legal o que la administración del programa sea confiada a una entidad especializada en el campo. Esto da inicio a un proceso de discusión para identificar una alternativa organizativa, en el que participan todos los interesados. De esta manera, se establece una ruta hacia un modelo cooperativo, que resulta comprensible para los miembros de la comunidad, dado que ya poseen una herencia cultural arraigada en valores que se alinean con los principios cooperativos.

Posteriormente, se inicia el proceso de formación de una Cooperativa y termina su creación legal el 15 de febrero del año 2001, con la participación de 107 socios y un capital social de 7,500 soles. Esta fecha fue histórica para la cooperativa, puesto que, en una magna asamblea, los asistentes de las cuatro comunidades campesinas, previamente convocados, decidieron fundar la cooperativa de ahorro y crédito “Los Andes” Cotarusi - Aymaraes. Esta audaz decisión fue aprobada en medio de la crisis económica y en un contexto muy difícil para el sistema cooperativo, ya que muchas y grandes cooperativas habían sido liquidadas.

Con la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes, el manejo de los fondos de garantía a favor de las referidas comunidades fueron transferidos y administrados directamente por la cooperativa Los Andes. Desde entonces, los directivos de la entidad, fiel al mandato de los

socios fundadores, buscaron la más amplia participación de socios para construir una entidad solidaria e inclusiva, que opere aplicando valores y principios cooperativos capaz de ofrecer productos y servicios adecuados a las condiciones actuales y futuras de carácter económico, social y cultural de sus asociados; trabajaron denodadamente por el bienestar de sus socios, privilegiando el servicio antes que el lucro y la ganancia; fueron capaces de innovar progresivamente su tecnología y los procesos internos conforme a las exigencias y necesidades reales de sus asociados; fueron también creativos y capaces de mantener su liderazgo en la intermediación de servicios micro financieros y no financieros de carácter solidario en la región, introduciendo cambios sustanciales en la vida de miles de socios; mediante la oferta de productos y servicios totalmente accesibles y competitivos, no solo de ahorro y crédito sino también servicios de capacitación y educación cooperativa.

Hoy, el mayor reto de los directivos de la cooperativa es asegurar, garantizar y consolidar la irreversibilidad de los logros obtenidos tanto en el desempeño institucional como en la gestión administrativa y financiera para seguir garantizando y consolidando no solo la condición de líder en microfinanzas rurales, sino también el sueño de ser una cooperativa grande, eficiente, con solidez financiera para responder las necesidades de los socios y mantener la esencia del cooperativismo, donde el ahorro y crédito sólo son los medios y el fin siempre es buscar el progreso de los asociados. Por ello la COOPAC Los Andes hace un esfuerzo de ser diferente ante otras entidades o sistemas lucrativos, debe crecer en el marco de una filosofía de no sólo colocar créditos y captar ahorros, sino también de preocuparse de otras necesidades vitales como el consumo, educación, salud, transporte, vivienda y otros, que todos pueden servirse de ella y que el socio no solamente debe estar satisfecho con los servicios prestados, sino que sea él mismo el gestor de su propia satisfacción, que sueñe, aporte y esté convencido que él es el dueño de la

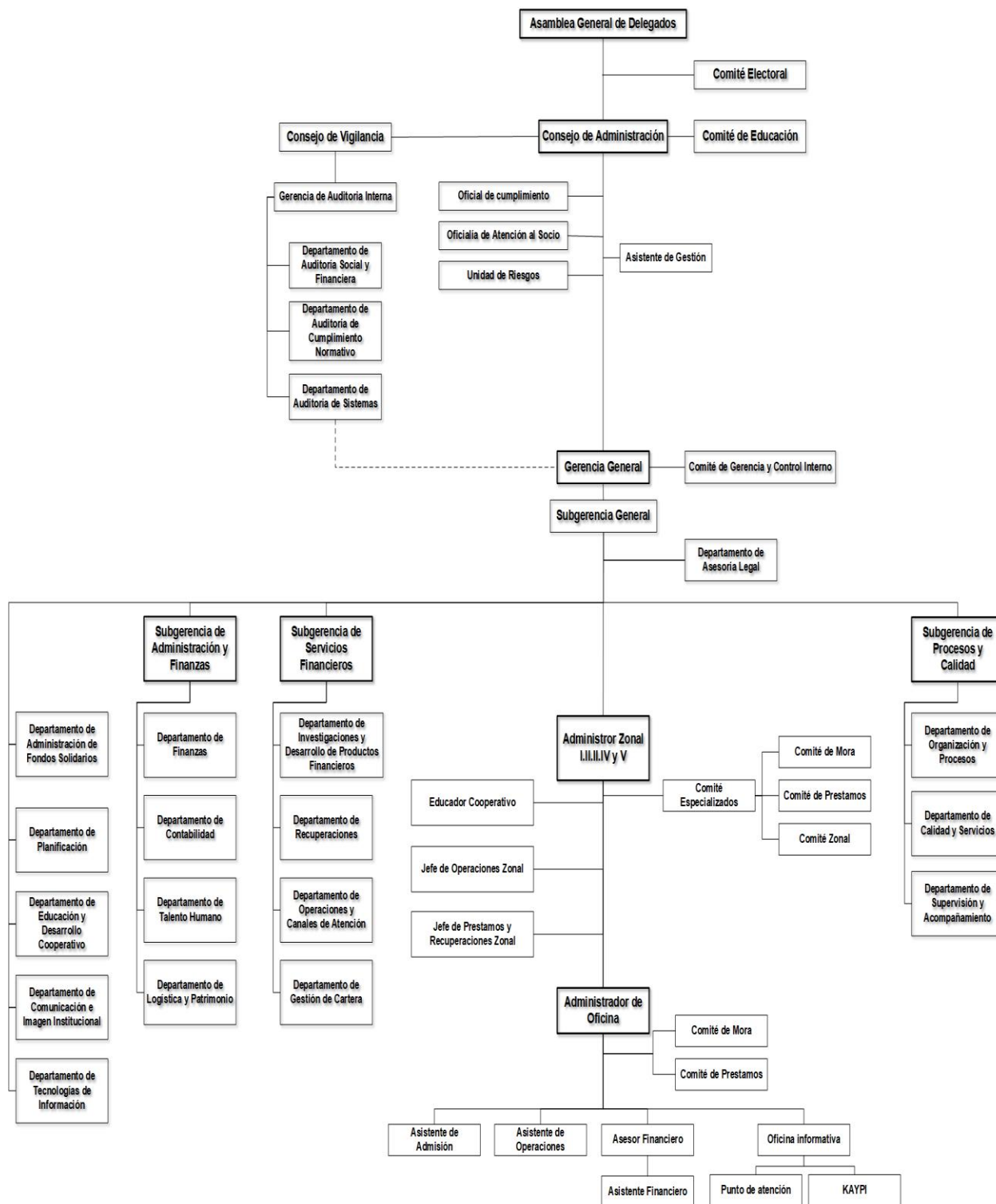
cooperativa; que los directivos que ostentan cargos son pasajeros en sus puestos, sepan que la cooperativa es de valores y no sólo de dinero, que la democracia, la igualdad, la equidad, la responsabilidad personal y social, la ayuda mutua y la solidaridad son las que sustentan el modelo cooperativo; sepan que la cooperativa es más que una familia que una entidad, donde la toma de decisiones y la educación son fundamentales para su desarrollo, que el socio es el centro de atención, donde se tiene que cuidar la calidad de cartera para ganar la afiliación de nuevos socios, sin afectar las honorabilidades y dignidades; y Contribuir a la afirmación de nuestra identidad regional apurimeña, andina quechua, mestiza y arguediana, que propicia la convivencia armónica de “todas las sangres”

Finalmente, cabe mencionar que la COOPAC Los Andes, tiene ubicado su oficina principal en el distrito de Chalhuanca, provincia de Aymaraes de la región de Apurímac, la mayoría de sus socios son familias del sector rural que viven en las comunidades, Actualmente la cooperativa, tiene presencia en seis regiones del país que son; Apurímac, Cusco, Huancavelica, La Merced, Huancayo y Lima. Por principio la cooperativa tiene un sistema de carácter inclusivo y eficiente para contribuir a mejorar la condición económica, social y cultural del socio y su familia, estos mandatos le llevó a tomar la decisión de ampliar su ámbito de influencia de la cooperativa a nivel nacional; y recibir apoyo de las entidades de cooperación internacional como SOSFAIM, GVC, Asociación Madre Coraje, SERFI PERU-SWISSCONTACT, FIDA, CASSA PADANA, BID, Apurímac On Lus, ZM Alemania, CESAL España y del gobierno regional de Apurímac , quienes también apostaron por la lucha contra la pobreza.

Por último, los directivos de la COOPAC “los Andes” continúan apostando por la rapidez en la aprobación y el desembolso de las demandas de créditos; la diversificación de los productos y su flexibilidad en relación con las necesidades; la flexibilidad en los vencimientos, el acceso

oportuno al financiamiento vía convenios con los dirigentes de las comunidades campesinas (factor de confianza); otorgamiento de crédito a una tasa de interés competitiva; y la consolidación de la red de agencias de la cooperativa que garantiza la proximidad geográfica y confirman las ventajas comparativas en contextos difíciles en comparación con las estructuras más grandes de microfinanzas.

5.2 Estructura orgánica de la COOPAC Los Andes



Fuente: Estructura organizacional de la COOPAC Los Andes

5.3 La gestión cooperativa y sus instrumentos de apoyo.

El funcionamiento y la operatividad de la COOPAC Los Andes, se sustenta principalmente en la cooperación de todos sus socios en forma directa o indirecta, obteniendo un servicio en las mejores condiciones del personal que trabaja en la institución, se caracteriza por lo siguiente:

La educación cooperativa, como proceso formativo que estimula cambios en la conducta y los hábitos de los asociados, directivos y ejecutivos, promoviendo en ellos el sentido de pertenencia a una entidad que es herramienta de desarrollo social y económico mediante la ayuda mutua y la solidaridad.

El sistema de auto control cooperativo, implica la participación activa, directa y democrática de los socios desde las bases cooperativas en cada una de las localidades donde la cooperativa interviene, recogiendo las iniciativas de los socios para mejorar la gestión institucional. Aplicar una administración eficiente en la gestión, que permita avanzar en la consolidación de la cooperativa, como instrumento de desarrollo socio económico, asociativo de los asociados de sus familias y sus comunidades.

Brindar los servicios complementarios, para contribuir a mejorar el rendimiento de sus cultivos, crianzas, generar iniciativas de transformación de productos, así mismo permite proponer instrumentos adecuados de gestión a los socios emprendedores, para que se inserten en igualdad de condiciones en los mercados locales, aprovechando nuevas oportunidades de negocios, estas acciones se reflejan en el incremento de los ingresos de la familia. La cooperativa no busca obtener beneficio lucrativo de sus socios, por lo que los excedentes generados al cierre del ejercicio, retornan a cada uno de los socios de manera justa y equitativa en proporción al total de intereses que pagaron por su préstamo, de esta manera se elimina el lucro. El control democrático de los socios, es la participación de manera real, libre y voluntaria, para el cumplimiento de este

principio, debe haber mecanismos necesarios para cumplir con el proceso electoral, y los socios tomen sus decisiones de manera real libre voluntaria atendiendo a su conciencia, el ejercicio de la democracia vigoriza, conforta, robustece, para mejorar la gestión de la cooperativa, en estos espacios se toman las decisiones de carácter estratégico e institucional sobre la gestión asociativa, económica y financiera. La autogestión que permite a los socios emprendedores conducir sus propias microempresas., dando un valor agregado a las materias primas producidas en la zona mejorando la cantidad y calidad de oferta, generando fuentes de trabajo, entre los instrumentos principales de apoyo de gestión se tienen:

a. Legales:

- Ley 30822 (ley que modifica la ley 26702)
- D.S Nro. 074-90-2019-TR (Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas)
- Resolución SBS 480-2019 (Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a captar recursos del público)
- El Estatuto de la COOPAC Los Andes.
- Los reglamentos internos de la COOPAC Los Andes.

b. Económicos y sociales

- Plan estratégico institucional.
- Plan Operativo institucional.
- Presupuesto
- Manuales internos.
- Reglamentos internos
- Directivas y memorándum múltiples internos
- Planes de trabajo internos.

5.4 Acceso a microfinanzas de los socios de la COOPAC Los Andes.

La COOPAC Los Andes ofrece servicios de microfinanzas en función a las normas legales, sus reglamentos y de más dispositivos que lo amparan. En ese marco.

a) Préstamo agrícola.

Está destinado al sostenimiento de la campaña agrícola, desde la preparación del terreno, pasando por la siembra, mantenimiento, producción y almacenamiento, hasta la comercialización de los productos en el mercado, así como para adquisición de terrenos agrícolas, equipos y maquinarias. Financia prioritariamente las necesidades de la micro y pequeña empresa y a los nuevos emprendedores rurales socios de la institución.

Las condiciones generales de acceso a microfinanzas están sujeto al cumplimiento de ciertos requisitos, a la evaluación económico financiero de los emprendedores, destino del crédito y a la aceptación de las condiciones de crédito.

b) Préstamo pecuario

Este tipo de financiamiento se destina a respaldar la compra, cuidado, mejoramiento genético, salud, alimentación y engorde de animales menores y mayores incluyendo vacas, ovejas, cerdos, cabras, y camélidos. Además, se utiliza para la instalación de pastizales, forrajes, adquisición de bienes, equipos, maquinarias, construcción remodelación, mantenimiento de galpones, porquerizos establos y todos destinados a la actividad pecuaria.

El préstamo pecuario se sujeta a las condiciones y necesidades de: micro y pequeña empresa y a nuevos emprendedores rurales socios de la Institución, las condiciones generales están sujeto a los requisitos que se exige, evaluación económico

y financiero del socio emprendedor, al destino del crédito y a las condiciones de préstamo impuestos por la institución.

c) Préstamo a grupos solidarios

El préstamo a grupos solidarios está destinado a proporcionar capital de trabajo a un grupo de socios que se unen voluntariamente, con un mínimo de tres integrantes y un máximo de siete, que residen o tienen actividad económica en la misma área, ya sea urbana o rural. Estos grupos buscan financiamiento para actividades como producción, comercio, servicios, consumo u otros emprendimientos.

El objetivo del préstamo es fomentar el desarrollo económico y social de familias con recursos económicos limitados y sin respaldo patrimonial. A través de su propio esfuerzo y ayuda mutua, estos grupos pueden fortalecer la gestión de sus pequeños negocios para aumentar sus ingresos mediante el acceso a microcréditos. El Tipo de préstamo se sujeta a las condiciones y necesidades del préstamo de la micro empresa, a la similitud de la actividad económica en la misma zona, mercado y comunidades, con una antigüedad mínima de funcionamiento de seis meses, y a la capacidad de pago y destino del préstamo, al cumplimiento de ciertos requisitos, características, importancia y ventajas de los grupos solidarios, a la evaluación del préstamo y a las características del servicio de la deuda.

d) Prestamos joven emprendedor

“Son aquellos asignados para financiar un emprendimiento económico o la primera inversión en negocios” (capital semilla), para compra de bienes, equipamiento, capital de trabajo, mercadería, materias primas, insumos para comenzar la actividad económica.

El tipo de préstamo se atiene a los requisitos exigidos a la microempresa, a los requisitos exigidos por la institución, a la evaluación económico financiero, al destino del crédito y a las características del servicio de la deuda.

5.5 Servicios complementarios

Entre los servicios complementarios que presta la COOPAC Los Andes, a los productores rurales emprendedores se tiene: asistencia técnica productiva y financiera, campañas médicas, apoyo a la organización de las ferias y otros.

- **Servicios de asistencia técnica productiva y financiera.**

Se proporciona una asistencia técnica efectiva de control y seguimiento de la inversión del préstamo. En el año 2019, pese a la difícil situación del COVID-19, la COOPAC Los Andes ha contribuyendo en la mejora de la producción y productividad de actividades agropecuarias y artesanales. El apoyo fue efectivo a los micro productores rurales

- **Campañas Médicas.**

Debido a los problemas de la pandemia del COVID-19, estos servicios fueron realizados con mucha fuerza y voluntad desde el segundo trimestre del 2019, trabajando en conjunto con la ONG Apurímac Onlus. Para ello, se tomaron todas las previsiones indicadas por las autoridades de salud, tanto en los protocolos de bioseguridad, como en el distanciamiento social. Asimismo, se implementó visitas domiciliarias para las atenciones médicas, priorizando a nuestros socios más vulnerables, teniendo 2,729 beneficiados con las atenciones médicas (Registro de asistencia médica de la COOPAC Los Andes).

- **Apoyo a la organización de las ferias.**

La COOPAC Los Andes no solamente se ha preocupado del incremento de la productividad y producción agropecuario y artesanía rural, sino también ha contribuido a generar espacios de oferta de estos productos para que los socios, tengan la posibilidad de comercializar y ubicar contactos comerciales con los demandantes que muchas veces llevan los productos acopiados a otras regiones. Es el caso, por ejemplo, de los cuyes y gallinas, y muchos productos procesados artesanalmente.

- **Participación en actividades culturales**

Durante los últimos cinco años, se ha promovido y apoyado actividades destinadas a revalorar la cultura tradicional y la identidad cultural. Asimismo, se apoyó a iniciativas de las comunidades en cuanto a organizaciones folclóricas que realizan con motivo de fiestas patronales y aniversarios de los municipios y gobiernos locales del ámbito de intervención de la cooperativa Los Andes.

5.6 Alianzas estratégicas con instituciones a nivel nacional e internacional.

La COOPAC Los Andes recibió servicios de apoyo de las instituciones que se detallan en el cuadro Nro. 09. Gracias a las gestiones de los representantes legales y los directivos de los consejos y comités:

- Implementación de proyectos y programas de cooperación al desarrollo, que incidan sobre el capital humano.
- Ampliación de servicios micro financieros en la región Apurímac”- Perú entre la asociación Madre Coraje y Cooperativa de Ahorro y Crédito los Andes.

- Promoción del crecimiento de pequeños emprendimientos económicos entre los miembros de la COOPAC Los Andes en el sector rural de Apurímac y Huancavelica”. Perú. ejecutado entre la Asociación Madre Coraje y la Cooperativa de Ahorro y Crédito los Andes.
- Energía renovable a partir de biodigestores en Apurímac ejecutado con Apurímac Onlus, Caritas diocesana de Chuquibambilla y la cooperativa de Ahorro y Crédito los Andes.
- Promover el cultivo de quinua orgánica en predios familiares del sur del Perú ejecutado con CESAL de España, BID y la Cooperativa de Ahorro y Crédito los Andes.
- Fortalecimiento de los pequeños proyectos de emprendimiento en 05 distritos de la sub cuenca del Rio Vilcabamba – Grau, relacionados con la producción de cuyes, miel de abeja y palta.
- Campañas itinerantes de salud: desde la curación hasta la prevención, la educación sanitaria y el derecho a la salud” en la provincia de Cotabambas, ejecutado entre Apurímac Onlus y la cooperativa de Ahorro y Crédito los Andes.
- Prevención de la salud bucal en Apurímac para brindar atención integral preventiva promocional y recuperativa de la salud individual y colectiva a la población Apurimeña ejecutado por la ONG ZME de Alemania y la cooperativa de Ahorro y Crédito los Andes.
- Fijación de mecanismos efectivos de cooperación para posibilitar la realización de obras de proyección social en el ámbito de la Región de Apurímac relacionados con la educación y salud.

- Fortalecimiento de la producción y comerciales de leche fresca a socios de la cooperativa orientados a mejorar la competitividad de la cadena productiva de leche.
- Contribución a la afirmación de nuestra identidad regional apurimeña, andina quechua, mestiza y arguediana, que propicia la convivencia armónica de “todas las sangres”.
- Participación en la Ejecución de acciones conjuntas orientadas a preservar y mejorar la Sanidad Agraria de la Región Apurímac.
- Articular los servicios de préstamos y asistencia técnica integral de desarrollo rural para las familias beneficiarias con el proyecto: Agro empleo.
- Promoción y prevención de la salud bucal para los niños en edad escolar.
- Atención médica especializada al personal y socios, así como el desarrollo de campañas médicas gratuitas en zonas rurales.
- Otras acciones sociales.

Tabla 9*Instituciones Extranjeras y Privadas de Apoyo a la COOPAC Los Andes*

8	Asociación Madre Coraje.	Ejecución del proyecto P-115 (Fomento del Desarrollo de Micro emprendimientos económicos de los socios de la CAC los Andes en el Sector Rural de Apurímac y Huancavelica)
9	Asociación Apurímac Onluz	Establecer mecanismos efectivos de cooperación, para posibilitar la realización de obras de proyección social en el ámbito de la Región de Apurímac, el propósito es realizar actividades sobre temas relacionados a la educación y salud.
10	Dirección Regional de Educación – Apurímac.	Contribuir a la afirmación de nuestra identidad regional apurimeña, andina quechua, mestiza y arguediana, que propicia la convivencia armónica de “todas las sangres”
11	Fondo de Desarrollo Ganadero Agrícola y Agroindustrial de Abancay.	Dar facilidades a los socios de la cooperativa, dedicados a la actividad de la producción de leche fresca, para mejorar la competitividad de la cadena de leche en su conjunto a través del fortalecimiento de relaciones comerciales justas.
12	Servicio Nacional de Sanidad Agraria – Dirección Ejecutiva SENASA-Apurímac	Ejecutar acciones conjuntas orientadas a preservar y mejorar la Sanidad Agraria de la Región y contribuir de esa manera a la sostenibilidad del Desarrollo Agrario.
13	ONG de Servicios Educativos Promoción y Apoyo Rural	Articular los servicios de préstamos y asistencia técnica integral de desarrollo rural para las familias beneficiarias del proyecto. (Agro empleo Angaraes de la Región de Huancavelica).
7	Centro Santa Rita Pucallpa Lucía Vanucci Maiani-Cusco	campanas médicas gratuitas en zonas rurales de la provincia de Cotabambas y Grau

Fuente: Proporcionado por la Gerencia de la COOPAC Los Andes.

5.7 Aspectos sociales, económicos y financieros de la COOPAC Los Andes

5.7.1 Aspectos Sociales

5.7.1.1 Socios de la COOPAC Los Andes.

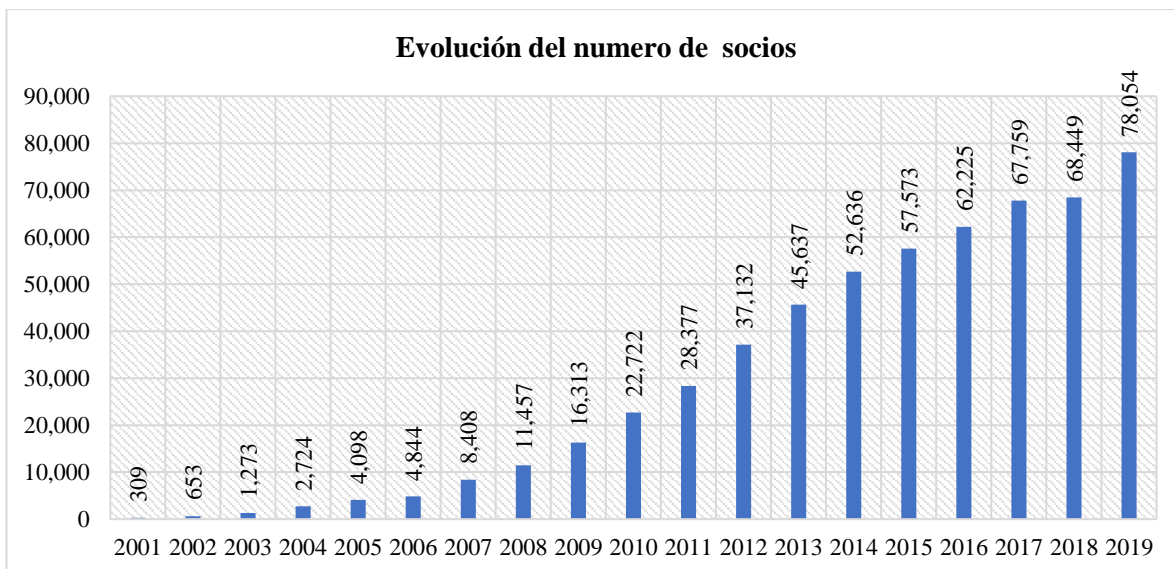
Al 31 de diciembre de 2019, el padrón general de inscripción de socios muestra 78,054 socios inscritos, de los cuales 44,192 son varones, 32,107 mujeres y 1,754 personas jurídicas (2.25%).

La COOPAC Los Andes nace en el año 2001 con 309 socios inscritos y llega al año 2019 a 78,054 socios inscritos (Ver Tabla N° 11), multiplicándose al año 2019 en 253 veces más que el año de su nacimiento. No está demás señalar que el número de socios afiliados al mes de marzo del 2023 es de 108,499 socios. Las razones de este crecimiento se deben fundamentalmente a servicios cooperativos complementarios que coadyuvan a la realización de las operaciones y servicios

contempladas en los niveles modulares, para satisfacer las necesidades de los socios, sus familias y su comunidad, en la medida que no transgredan las normas emitidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y que no desnaturalicen las operaciones del nivel modular asignado

Figura 3

Crecimiento del Número de Socios en la COOPAC Los Andes



Fuente: Libro de padrón de registro de socios de la COOPAC Los Andes.

5.7.1.2 Condiciones socio económicas de los socios de la COOPAC Los Andes.

Están conformadas en su gran mayoría por familias campesinas de bajos recursos económicos.

Los socios son más del área rural que urbana y se dedican generalmente a la actividad agropecuaria y a la piscicultura, y en menores proporciones al comercio, a la minería y a la actividad turística.

Las tierras que poseen son de mediana calidad con limitaciones de suelo, topografía y clima.

En cuanto al nivel de educación, las encuestas arrojan de nivel primaria 33%, secundaria el 43%, de nivel superior universitaria y no universitaria 16% y socios que no saben leer ni escribir el 8%.

La tasa de analfabetismo es mas en las mujeres que en los hombres, datos que pone en relieve la eterna postergación del derecho de la mujer a la educación.

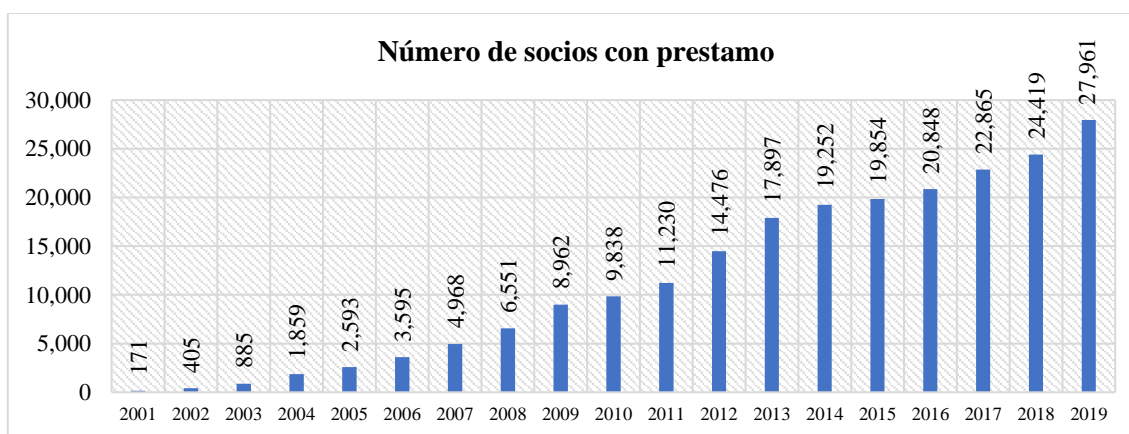
5.7.2 Aspectos financieros.

5.7.2.1 Número de socios con colocación de créditos

Al cierre del ejercicio del año 2019, se ha verificado 27,961 socios con colocaciones de diversos tipos de préstamo (Ver gráfica N°12), habiéndose incrementado el número de préstamos a 3,542 socios respecto al año 2018, lo cual indica mayor acceso de socios al micro crédito que ofrece la COOPAC Los Andes. (Ver figura N° 04).

Figura 4

Evolución del Número de Socios con Préstamo, 2001-2019



Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes.

5.7.2.2 Evolución del número de socios con ahorros 2001-2019

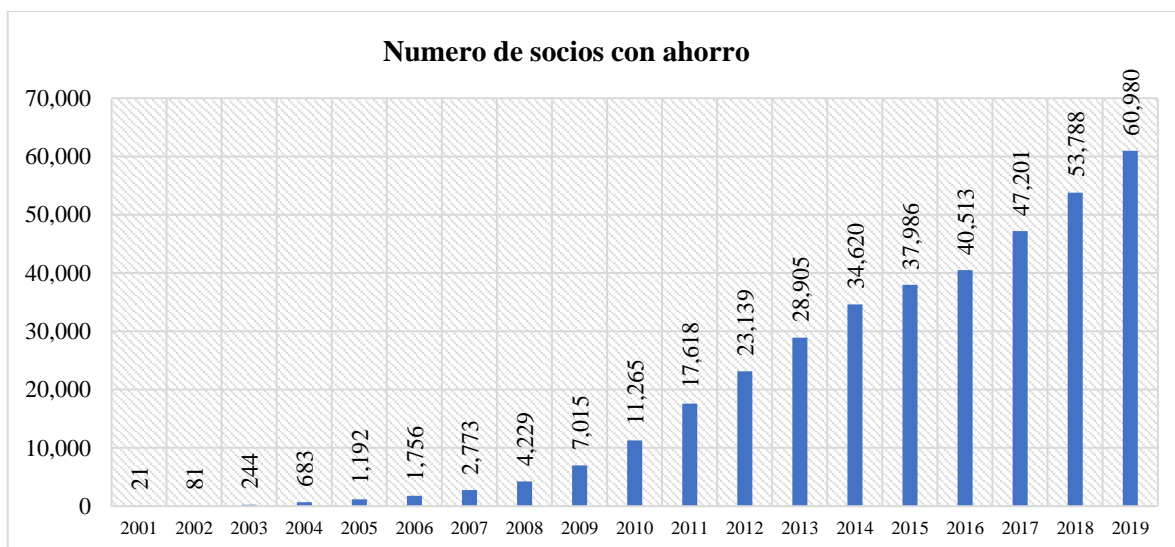
Al 31 de diciembre del 2019 se registra un total 60,980 socios con cuentas de ahorros, frente a 53,788 en relación al año 2018 (Ver gráfica N° 13), es decir, se multiplicó del 2001 a 2019 en 2,904 veces más, notándose el incremento de 2018 a 2019 en 7,192 socios ahorristas, lo cual indica que los socios tienen confianza en la COOPAC Los Andes.

Las principales motivaciones para ahorrar en la cooperativa, según indicaciones de los socios directivos responden a preocupaciones de precaución: por un lado, la necesidad de poner su dinero en seguridad contra el robo; y por otro, el deseo de evitar la tentación de gastarlo. Los socios

ahorran mayoritariamente con el objetivo de realizar proyectos en el futuro, ya sea para garantizar la educación de los hijos, para compra de un terreno, para construir, remodelar su vivienda o inclusive para tener una reserva para el período de jubilación. (Ver figura N° 05).

Figura 5

Número de Socios Ahorristas, 2001-2019



Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

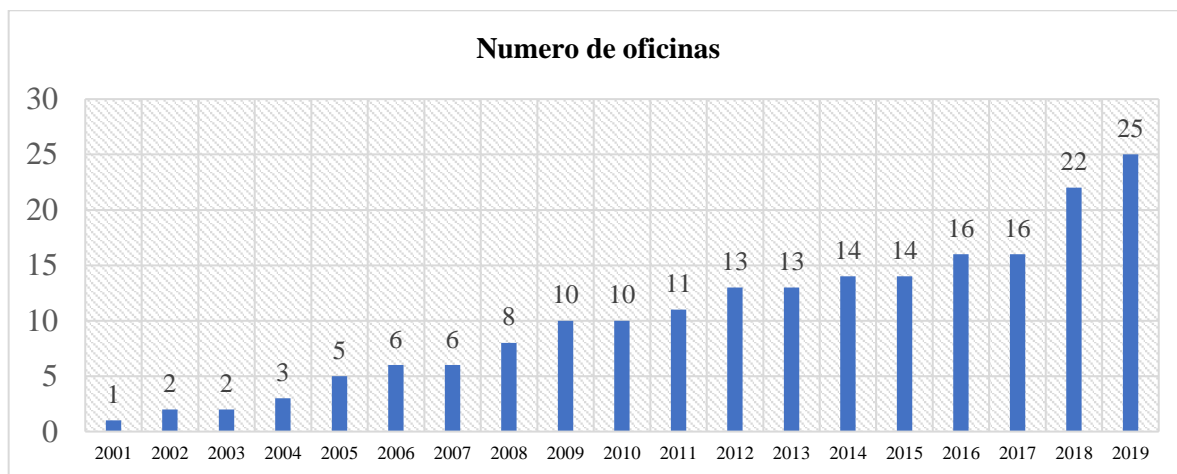
5.7.2.3 Oficinas de atención y personal ejecutivo.

Actualmente, en el ámbito geográfico de prestación de servicios financieros de la COOPAC Los Andes, existen 01 oficina principal y 24 oficinas, contando todas con autorización de la SBS.

Adicionalmente, existen 44 oficinas informativas en estas oficinas no se efectúan operaciones propiamente dichas, sino solamente asesoría e información de los servicios financieros y complementarios la atención es permanente y 45 puntos de atención a socios en las comunidades, en las cuales la atención es de un día por semana. (Ver gráfica Nro. 06).

Figura 6

Número de Oficinas de Atención a Socios de la COOPAC Los Andes, 2001- 2019



Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

Figura 7

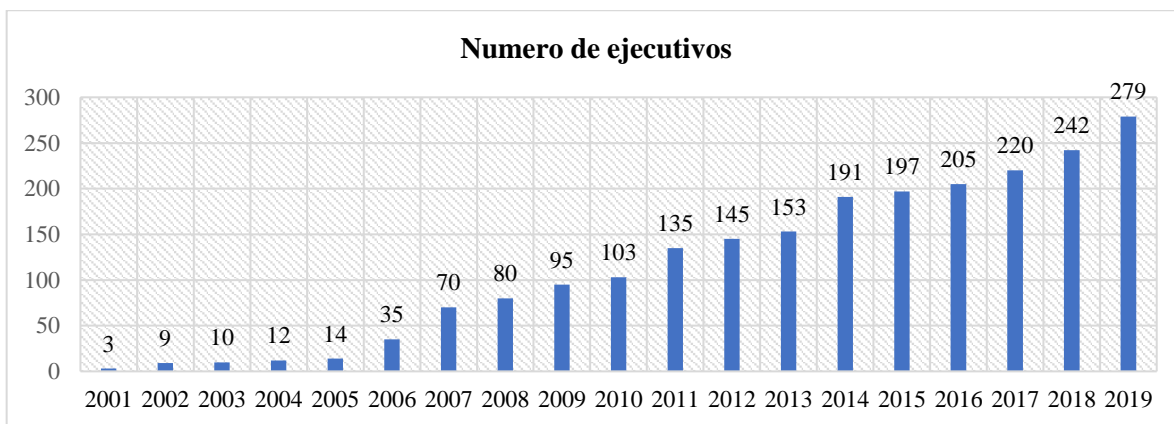
Ubicación de Nuestras Oficinas a Nivel Nacional



En cuanto al incremento de personal ejecutivo, al final del año 2019 la COOPAC Los Andes cuenta con 279 ejecutivos, de los cuales 260 son contratados en la modalidad de: plazo indeterminado y a plazo fijo, 12 en la modalidad de convenio de prácticas pre profesionales y 7 en contratos eventuales (locación de servicios). Se registran 191 varones y 88 mujeres, y están distribuidos en todo el ámbito del área de influencia de la institución para que llegue los servicios, especialmente servicios complementarios a los préstamos otorgados a los socios. El personal en su conjunto goza de todos los derechos y beneficios conforme a ley y de acuerdo a la modalidad de sus contratos. (Ver figura Nro. 08).

Figura 8

Personal Ejecutivo de la COOPAC Los Andes, 2001-2019



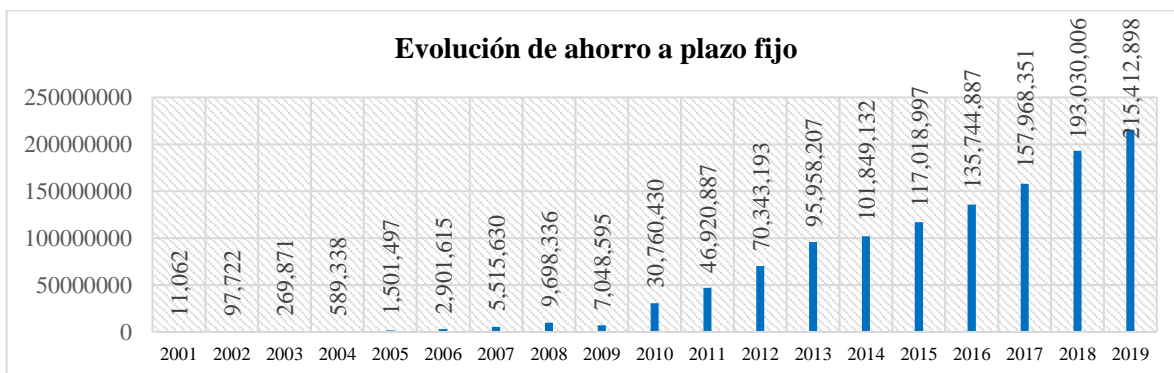
Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

5.7.2.4 Ahorros y depósitos a plazo fijo.

Al cierre del ejercicio los ahorros de los socios suman S/ 215,412,898.20 millones de soles, mientras en el año anterior era de S/. 193,030,006.00 soles, lo que indica que hay un incremento de S/. 22, 382,892.00 soles como producto de la confianza de los socios en su cooperativa. (Ver figura Nro. 09).

Figura 9

Evolución del Ahorro a Plazo Fijo, 2001-2019



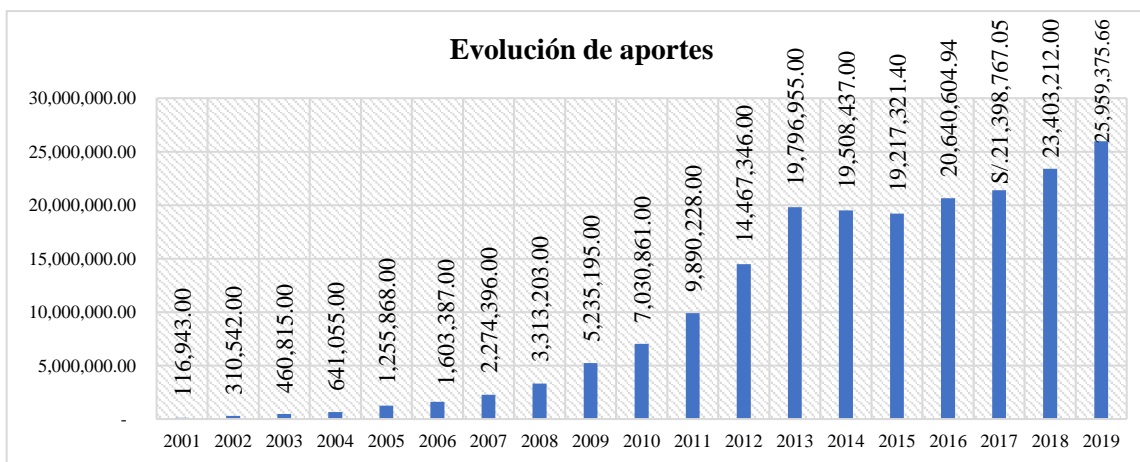
Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

5.7.2.5 Aporte de capital de los socios a la COOPAC Los Andes.

Al cierre del ejercicio, reportamos un total de S/. 25, 959,375.66 Soles, frente a S/. 23,403,212.12 soles del año anterior. Si bien hay un incremento de S/. 2, 556,163.54 Soles, respecto al año anterior, es aún débil las aportaciones de los socios, principalmente de los socios ahorristas. Será necesario emprender y desplegar mayores esfuerzos de concienciación de los socios para que cumplan con sus obligaciones, entre estos cumplir con las aportaciones (Ver fig. Nro.10)

Figura 10

Evolución de Aporte de los Socios de la COOPAC Los Andes 2001-2019.



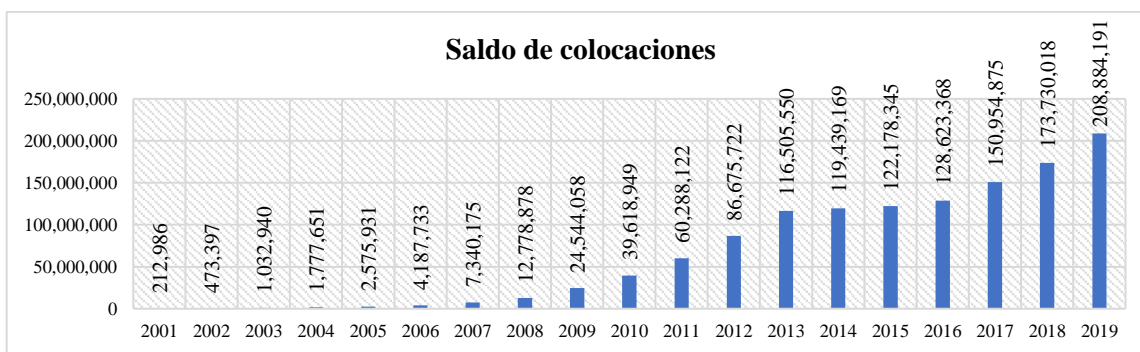
Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

5.7.2.6 Colocaciones de créditos a los socios de la COOPAC Los Andes.

Las colocaciones al 31 de diciembre del año 2019 llegan a un total de S/. 208, 884,191 soles con respecto al año anterior que fue 173,730,018 soles, incrementaron las colocaciones en un solo año en S/. 35,154,173 (Ver figura Nro. 11).

Figura 11

Evolución de Colocaciones, Período 2001-2019.



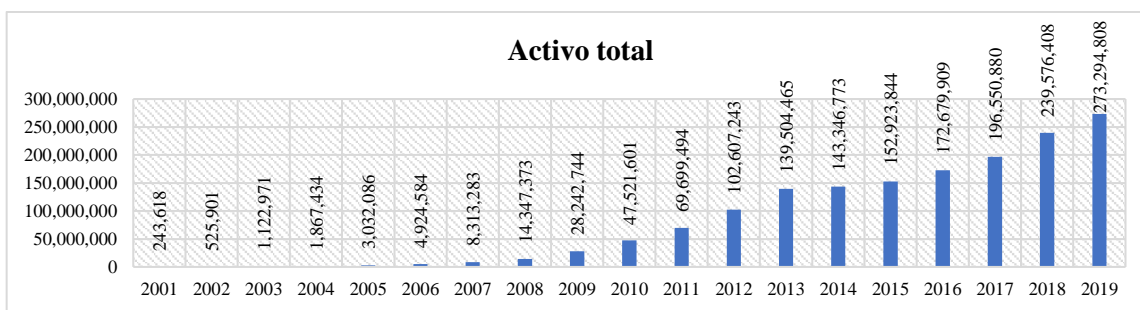
Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

5.7.2.7 Evolución del activo total de la COOPAC Los Andes.

Al 31 de diciembre del año 2019 la institución cuenta con un activo total de S/. 273,294,807 soles incrementándose de 2018 a 2019 en S/. 33,783,161.64 y de 2001 a 2019 de 212,986 a 208'884,191.44 (980.74 veces), lo cual muestra que el activo total mantiene un nivel de crecimiento importante y sostenido (Ver figura Nro. 12).

Figura 12

Activo Total de la COOPAC Los Andes, Período 2001-2019.



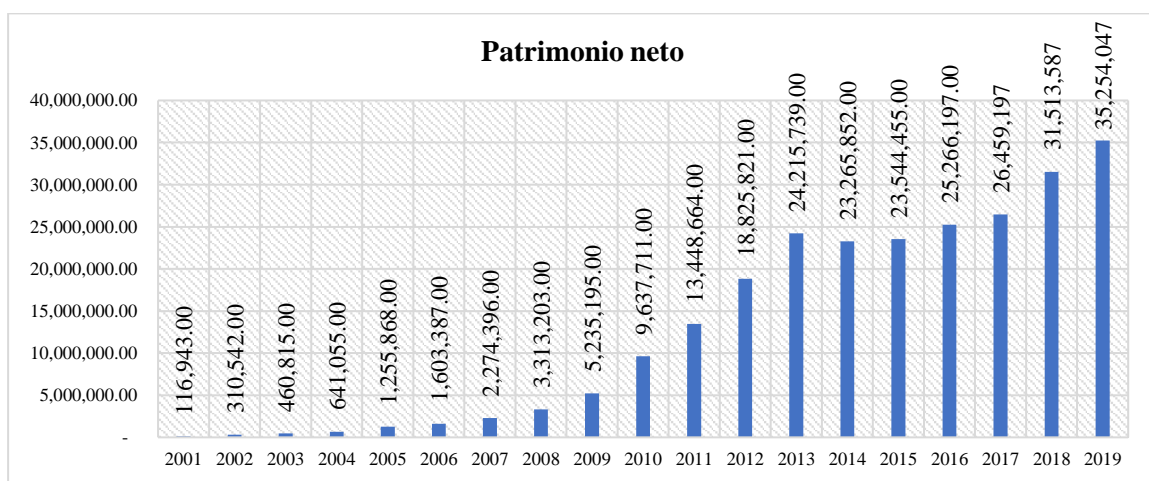
Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

5.7.2.8 Patrimonio neto de la COOPAC Los Andes.

El patrimonio neto, al 31 de diciembre del 2019 alcanza a S/. 35, 254,047 soles, frente a S/.31,513,587 que fue el año 2018; es decir, el patrimonio institucional aumentó en un solo año en 3,740,460 soles y desde 2001 a 2019, se multiplicó en 302 veces más. Esta situación fortalece y muestra la confianza que tienen los socios en su cooperativa (Ver figura Nro. 13).

Figura 13

Evolución del Patrimonio Neto de la COOPAC Los Andes, Período 2001-2019



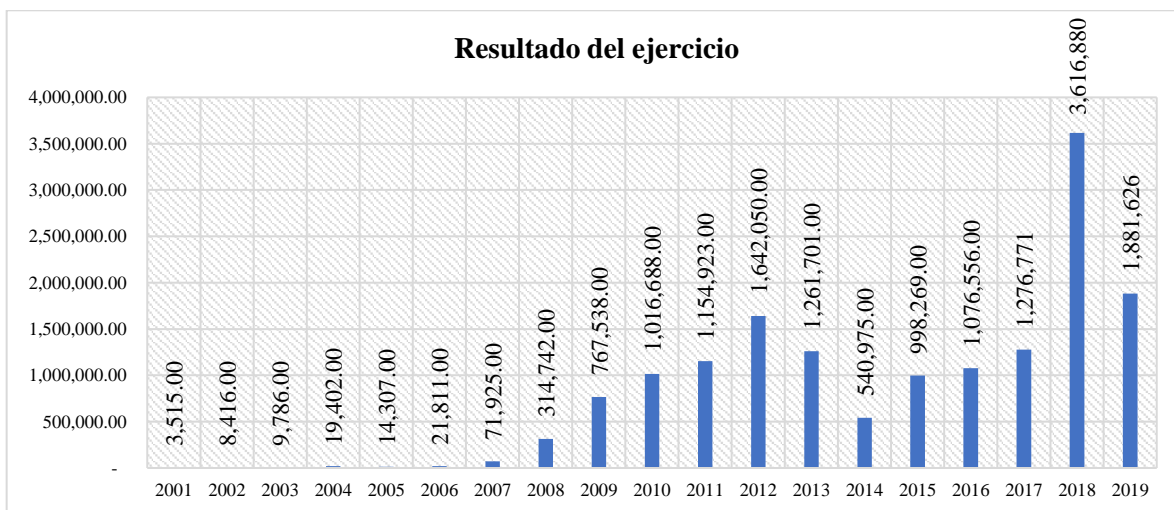
Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

5.7.2.9 Resultados netos del ejercicio de la COOPAC Los Andes.

Al cierre del ejercicio del año 2019, el estado financiero registra un remanente de S/. 1,881,626 este resultado corresponde únicamente al rendimiento de la cartera de préstamos, no incluye ningún otro ingreso extraordinario que más adelante se explica (Ver figura Nro. 14).

Figura 14

Resultados Netos del Ejercicio de la COOPAC Los Andes, 2001 – 2019



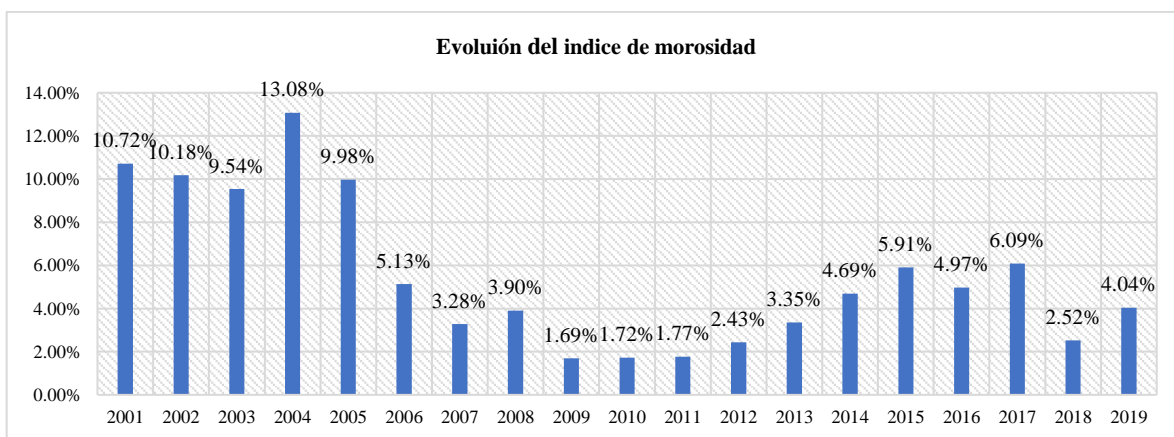
Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

5.7.2.10 Índice de morosidad

El índice de morosidad que se registra al 31 de diciembre 2019 es de 4.04%. Lo cual implica que es necesario desplegar mayores esfuerzos en la gestión de la cartera de préstamo y mantener los indicadores dentro de los parámetros exigidos por la política institucional (Ver figura Nro. 15).

Figura 15

Evolución del Índice de Morosidad de la COOPAC Los Andes, Periodo 2001-2019.



Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

VI RESULTADOS Y DISCUSIONES

6.1 Resultados de las microfinanzas en los emprendimientos rurales de los socios de la COOPAC Los Andes, en la provincia de Andahuaylas

6.1.1 *Número de socios*

La provincia de Andahuaylas es una de las siete provincias que conforman el departamento de Apurímac, es la ciudad por donde cruza el río Chumbao en cuyas orillas se encuentran asentadas las ciudades de San Jerónimo, Andahuaylas y Talavera. En esta provincia la actividad agropecuaria ha venido desarrollándose desde tiempos remotos bajo una tecnología tradicional, limitando su crecimiento y la productividad. En la producción agrícola se destaca el cultivo de papa, maíz amiláceo y sus derivados, y en lo pecuario la producción de carne de vacuno, derivados de la leche, así como la crianza de animales menores.

La COOPAC Los Andes en el año 2014 apertura en la provincia de Andahuaylas dos agencias para atender las solicitudes de las personas que quieren asociarse a la Cooperativa:

La agencia de Andahuaylas, atiende las solicitudes de socios que radican en los distritos de: Andahuaylas, San Jerónimo, Talavera, José María Arguedas,, Andarapa, Kaquibamba, Huancaray, Turpo, San Miguel Chacrampa, San Antonio de Cachi y Chiara, Santa María de Chicmo, Pacucha, Pampachiri, Pomacocha, Huayana, Tumayhuaraca..

La agencia de Huancarama que atiende las solicitudes de los que radican en los distritos de Pacobamba y kishuara. En ambas agencias en el año 2014 han llegado a inscribirse en el registro de padrón de socios 14, 826 personas, siendo en su gran mayoría del área rural. En los siguientes años el número de socios inscritos sigue creciendo, hasta llegar en el año 2019 a 18, 787 socios inscritos (Ver Tabla Nro. 10).

Tabla 10*Número Socios en la Provincia de Andahuaylas Periodo 2014-2019 habiles*

Nro.	Oficinas	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	11,252	11,788	12,355	13,081	12,612	13,391
2	Huancarama	3,574	3,963	4,312	4,676	4,817	5,396
Total		14,826	15,751	16,667	17,757	17,429	18,787

Fuente: Registro de socios de la COOPAC Los Andes, Oficina de Andahuaylas y Huancarama.

En la actualidad (2023), la provincia de Andahuaylas, concentra 21,796 socios que representa el 20.09 % del total de socios de la cooperativa, los cuales se encuentra dispersas en los 20 distritos con que cuenta la provincia (Ver Tabla Nro. 11).

Tabla 11*Número de Socios en los Distritos en la Provincia de Andahuaylas Urbano Rural*

Nro	Distritos	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	4,724	4,992	5,500	5,827	5,468	5,769
2	Jose Maria Arguedas	38	40	40	32	33	63
3	Talavera	763	789	825	854	819	867
4	San Jeronimo	1,103	1,208	1,227	1,339	1,358	1,493
5	Andarapa	469	474	453	496	556	614
6	Kaquiabamba	338	333	325	324	342	358
7	Huancarama	1,956	2,218	2,492	2,772	2,936	3,331
8	Pacobamba	716	765	798	858	880	1,026
9	Kishuara	902	980	1,022	1,046	1,001	1,039
10	Huancaray	565	585	579	630	623	640
11	Chiara	18	16	20	21	18	18
12	San Antonio de Cachi	307	325	308	315	288	297
13	San Miguel de Chacrampa	134	156	143	148	139	141
14	Turpo	462	492	486	516	515	533
15	Pacucha	410	431	457	497	458	502
16	Pampachiri	186	181	202	232	249	273
17	Tumay Huaraca	86	83	73	76	71	77
18	Pomacocha	46	43	40	39	46	50
19	Huayana	50	45	44	45	44	51
20	Santa Maria de Chimo	1,553	1,595	1,633	1,690	1,585	1,645
Provincia de Andahuaylas		14,826	15,751	16,667	17,757	17,429	18,787

Fuente: elaborado por el tesista a partir de los datos recopilados por diversas fuentes secundarias.

6.1.2 Condiciones financiero económicas

6.1.2.1 Número de préstamos otorgados a socios en la provincia de Andahuaylas.

Al cierre del ejercicio 2019, se ha verificado la cantidad de 7,024 socios con préstamos, siendo el incremento de prestatarios con respecto al año 2018 en 287 socios, pese a las adversidades climatológicas y también por la incertidumbre política generado en el país por el cambio inesperado de los presidentes en corto tiempo.

La COOPAC Los Andes otorga a sus asociados cinco tipos de crédito, siendo éstas: 1) consumo no revolvente, 2) préstamo hipotecario, 3) préstamo a la mediana empresa, 4) préstamo a la pequeña empresa, y 5) préstamo a la micro empresa. Sobresaliendo el número de colocaciones a la **microempresa**, seguido por el número de colocaciones para consumo no revolvente y colocaciones a la pequeña empresa (Ver Tabla N° 12).

Tabla 12

Número de Préstamos Otorgados en la Provincia de Andahuaylas, 2014-2019.

Año	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Consumo no revolvente	896	1,189	1,393	1,488	1,722	1,597
Hipotecario	43	57	71	82	98	93
Mediana empresa	3	0	0	2	1	2
Micro empresa	5,229	4,729	4,359	4,745	4,734	5,093
Pequeña empresa	261	193	170	173	182	239
Total Provincia Andahuaylas	6,432	6,168	5,993	6,490	6,737	7,024

Fuente: Registro de socios de la COOPAC Los Andes, Oficina de Andahuaylas y Huancarama.

Tabla 13*Número de Préstamos por Distrito en la Provincia de Andahuaylas, 2014-2019*

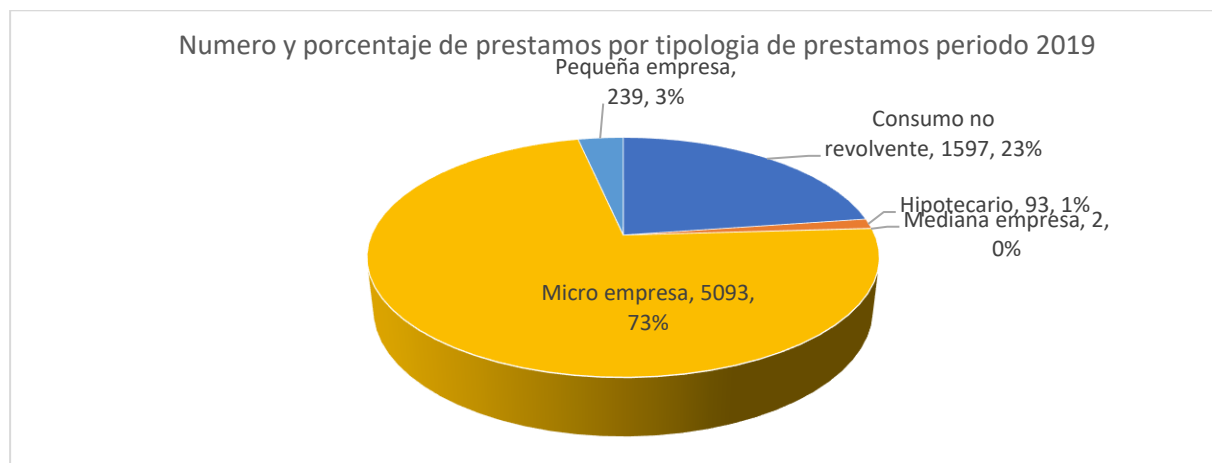
Nro.	Distritos	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	1,093	1,005	951	1,036	1,216	1,201
2	Andarapa	224	172	158	155	175	190
3	Chiara	7	3	6	5	2	1
4	Huancarama	962	1,123	1,220	1,508	1,706	1,835
5	Huancaray	334	286	239	267	253	215
6	Huayana	16	12	9	8	11	17
7	Jose Maria Arguedas	0	0	0	0		31
8	Kaquiabamba	139	147	136	131	130	142
9	Kishuara	517	557	569	573	524	492
10	Pacobamba	419	413	432	458	469	472
11	Pacucha	177	199	190	229	196	216
12	Pampachiri	286	190	143	150	164	203
13	Pomacocha	22	21	17	10	24	30
14	San Antonio De Cachi	155	163	116	127	119	114
15	San Jeronimo	390	405	341	396	472	548
16	San Miguel de Chaccrampa	94	96	87	68	56	41
17	Santa Maria de Chicmo	1,093	911	960	928	748	808
18	Talavera	183	150	165	169	215	216
19	Tumay Huaraca	29	24	11	12	13	13
20	Turpo	292	291	243	260	244	239
Total Provincia de Andahuaylas		6,432	6,168	5,993	6,490	6,737	7,024

Fuente: Registro de socios de la COOPAC Los Andes, Oficina de Andahuaylas y Huancarama

Tabla 14*Saldo de Préstamos por Distrito en la Provincia de Andahuaylas, 2014-2019*

Nro.	Distritos	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	7,025,322	6,581,622	8,257,456	9,353,266	10,478,546	12,140,066
2	Andarapa	493,164	362,225	338,720	444,732	487,022	543,548
3	Chiara	55,382	43,319	42,083	29,364	8,580	9,000
4	Huancarama	7,005,148	7,769,059	8,372,554	10,358,629	12,845,471	14,686,249
5	Huancaray	1,173,325	1,103,311	847,149	954,788	824,808	682,835
6	Huayana	37,272	65,612	15,519	13,036	67,518	92,898
7	Jose Maria Arguedas	0	0	0	0	0	192,441
8	Kaquiabamba	354,223	412,978	393,649	449,622	405,000	460,093
9	Kishuara	2,647,354	2,666,049	2,883,025	3,177,272	2,575,506	2,504,075
10	Pacobamba	3,512,794	3,334,949	3,591,365	3,676,934	3,652,506	3,841,247
11	Pacucha	587,681	621,508	642,296	725,499	700,177	858,310
12	Pampachiri	679,269	395,185	311,190	402,586	521,845	620,562
13	Pomacocha	63,805	44,335	34,814	18,945	79,206	97,713
14	San Antonio de Cachi	371,452	373,894	245,111	308,629	259,963	272,942
15	San Jeronimo	1,533,362	1,519,219	1,513,101	1,925,304	2,758,647	4,175,896
16	San Miguel Chaccrampa	262,454	260,782	217,141	192,980	135,175	127,362
17	Santa Maria de Chicmo	4,268,141	3,656,747	4,046,669	4,247,666	3,603,195	4,351,030
18	Talavera	1,267,887	1,033,262	1,151,824	1,640,317	1,999,843	2,552,688
19	Tumay Huaraca	97,949	76,379	28,052	31,162	37,546	38,326
20	Turpo	886,467	815,569	674,135	804,376	739,081	807,635
Total		32,322,449	31,136,004	33,605,853	38,755,108	42,179,633	49,054,916

Fuente: Registro de socios de la COOPAC Los Andes, Oficina de Andahuaylas y Huancarama

Figura 16*Porcentaje de Préstamos Según Tipología*

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

6.1.2.1.1 Consumo no revolvente.

Estos préstamos se brindan a personas naturales con el propósito de cubrir pagos de bienes, servicios o gastos no vinculados a sus actividades empresariales.

6.1.2.1.2 Préstamo hipotecario para vivienda.

Estos préstamos se ofrecen a individuos con el fin de financiar la compra, construcción, renovación, remodelación, expansión, mejora y subdivisión de viviendas de su propiedad. Para que estos préstamos sean aprobados, deben estar respaldados por hipotecas debidamente registradas. Esta categoría también abarca los préstamos destinados a la compra o construcción de viviendas propias, incluso cuando se trate de bienes futuros, propiedades en proceso de independización o bienes en proceso de registro de propiedad, en los cuales no es factible establecer una hipoteca individualizada como garantía del préstamo otorgado.

6.1.2.1.3 Préstamos a la mediana empresa.

Estos préstamos se conceden a entidades jurídicas que han acumulado un endeudamiento total de más de S/ 300,000 en el sistema financiero y cooperativo durante los últimos seis (6) meses. Si no

cumplen con los criterios necesarios para ser clasificados como préstamos corporativos, también pueden ser considerados como préstamos destinados a medianas empresas. Además, se considerarán dentro de esta categoría los préstamos otorgados a individuos que han acumulado un endeudamiento total en el sistema financiero y cooperativo (excluyendo préstamos hipotecarios para vivienda) de más de S/ 300,000 en los últimos seis (6) meses, siempre y cuando parte de esa deuda esté relacionada con préstamos para pequeñas empresas o microempresas. En caso contrario, se mantendrán clasificados como préstamos de consumo.

6.1.2.1.4 Préstamo a pequeña empresa.

Estos préstamos están diseñados para respaldar actividades relacionadas con la producción, comercialización o prestación de servicios. Se otorgan a individuos o entidades jurídicas cuyo endeudamiento total en el sistema financiero y cooperativo, excluyendo los préstamos hipotecarios para vivienda, oscile entre más de S/ 20,000 y hasta S/ 300,000. Este nivel de deuda debe corresponder a la información de préstamos más reciente proporcionada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

6.1.2.1.5 Préstamo a microempresa.

Estos préstamos se destinan a respaldar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios y se ofrecen tanto a personas naturales como a entidades jurídicas. Se requiere que el endeudamiento total en el sistema financiero, excluyendo los préstamos hipotecarios para vivienda, no supere los S/ 20,000 Soles. Este nivel de deuda debe corresponder a la información más reciente proporcionada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), y abarca el nuevo préstamo concedido por COOPAC Los Andes.

6.1.2.1.6 *Requisitos para acceder a un préstamo y tasa efectiva anual de préstamos.*

Persona Natural

- Ser socio de la COOPAC Los Andes
- Fotocopia del DOI de los solicitantes (titular y conyugue) y los garantes.
- Costo de producción del cultivo que se va financiar ò el plan de inversión con su respectivo presupuesto (para activo fijo y/o inversión)
- Certificado de posesión de sus terrenos con firmas del presidente, gobernador, secretario legalizado por el juez de paz de la comunidad, solo para comunidades.
- Tipo de residencia. Deberá presentar:
 - **Con vivienda propia:** “Es necesario la copia de su título de propiedad y auto avalúo”.
 - **Con parcela en posesión:** “Se requiere el certificado de posesión con firmas del presidente, secretario y teniente gobernador legalizado por el juez de paz de la comunidad solo para comunidades”.
 - **En centros poblados:** “Se requiere la constancia domiciliaria emitido por el teniente gobernador y alcalde del Centro Poblado”.
 - **Casa alquilada:** “Se requiere la copia del contrato de alquiler”.
 - **Con residencia en casa familiar:** “Se requiere la constancia de verificación del asesor financiero previa entrevista con el propietario del inmueble donde reside el socio y un recibo del servicio público luz o agua con una antigüedad no mayor a dos meses”.
- **Tasa efectiva anual de préstamo:** Se aprecia en la tabla Nro. 15

Tasa Efectiva Anual de Préstamos Periodo 2014-2019

Tabla 15*Tasa Efectiva Anual de Préstamos Periodo 2014-2019*

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	26.28	25.26	24.22	24.35	24.31	24.04
2	Huancarama	25.23	23.70	23.04	24.18	24.26	24.59
Provincia de Andahuaylas		25.75	24.48	23.63	24.27	24.28	24.31

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

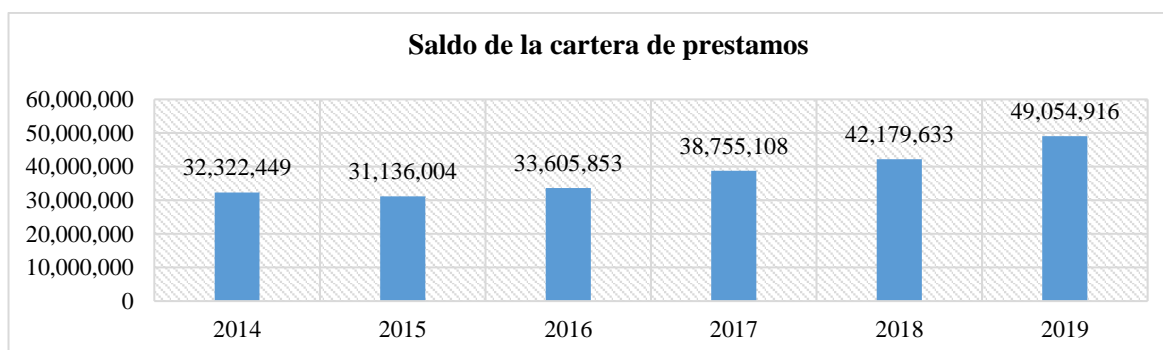
- **Monto de préstamo otorgado a los socios en la provincia de Andahuaylas**

Las colocaciones en la provincia de Andahuaylas al 31 de diciembre del año 2019 llegan a un total de S/. 49,054,916, lo que indica que hay un incremento de S/. 6,875,283 con respecto al año anterior. Pese a la situación difícil que atraviesa, se logra colocar a los socios mayor financiamiento para dinamizar sus actividades económicas.

Tabla 16*Monto de Préstamo Otorgado a los Socios en la Provincia de Andahuaylas*

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	18,589,630	17,435,162	18,302,287	21,729,642	23,155,683	28,030,376
2	Huancarama	13,732,819	13,700,842	15,303,565	17,025,466	19,023,951	21,024,540
Prov. de Andahuaylas		32,322,449	31,136,004	33,605,853	38,755,108	42,179,633	49,054,916

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

Figura 17*Saldo de la Cartera de Préstamos a Socios, Provincia de Andahuaylas*

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

▪ **Monto de amortización del préstamo por los socios en la provincia de Andahuaylas, en el periodo 2014-2019**

El monto de amortización de préstamos a socios es muy importante debido a que juega un rol de proveedor de fondos, dinamizador de las operaciones de crédito y de la economía local. El hecho de que los socios amorticen sus deudas en el tiempo oportuno significa que los socios son conscientes y las capacitaciones sobre la cultura crediticia tienen a ser puestas en práctica.

Tabla 17

Monto de Amortización de Préstamos por los Socios de Andahuaylas

Cod	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
102	Andahuaylas	2,010,027	1,903,061	1,804,600	916,628	2,206,826	2,222,399
108	Huancarama	1,924,957	1,686,963	1,624,335	2,162,856	2,292,794	2,315,528
Provincia de Andahuaylas		3,934,984	3,590,024	3,428,935	3,079,485	4,499,620	4,537,926

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

▪ **Socios con capacidad de ahorro en la provincia de Andahuaylas**

Al 31 de diciembre del 2019 se registra un total 15,355 socios con cuentas de ahorros, frente a 13,406 en relación al año 2018, es decir hubo un incremento de 1,949 de socios nuevos ahorristas respecto al año anterior. Lo cual indica que los socios siguen confiando en entregar sus ahorros en nuestra Cooperativa, a pesar de las dificultades del contexto actual (Ver tabla Nro. 18)

Tabla 18

Número de Socios con Capacidad de Ahorro

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	9,076	9,449	9,888	10,296	10,120	11,217
2	Huancarama	2,141	2,307	2,609	2,941	3,286	4,138
Provincia Andahuaylas		11,217	11,756	12,497	13,237	13,406	15,355

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

Figura 18*Número de Socios con Depósitos de Ahorro*

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

Tabla 19*Porcentaje de Socios con Capacidad de Ahorro Periodo 2014 -2019*

Código	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
102	Andahuaylas	80.60%	80.20%	80.00%	78.70%	80.20%	83.80%
108	Huancarama	59.40%	58.20%	60.50%	62.90%	68.20%	76.70%
Prov. Andahuaylas		75.50%	74.60%	75.00%	74.50%	76.90%	81.70%

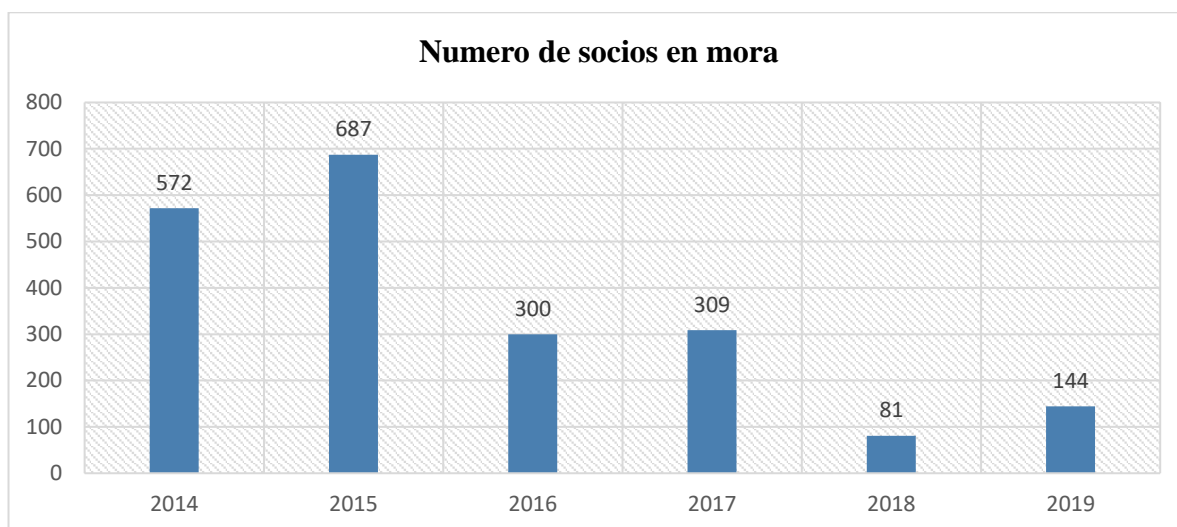
Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

- **Número de socios en mora.**

Tabla 20*Número de Socios en Mora en la Provincia de Andahuaylas 2014-2019*

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	536	612	235	262	36	87
2	Huancarama	36	75	65	47	45	57
Provincia de Andahuaylas		572	687	300	309	81	144

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

Figura 19*Número de Socios con Mora en la Provincia de Andahuaylas*

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

- **Índice de morosidad de socios**

El índice de morosidad que se registra al 31 de diciembre 2019 es de 1.70 %, Lo que indica que el índice de morosidad se ha incrementado en relación al año anterior en 0.61%, debido a la baja del precio de los productos agrícolas. Esto implica que será necesario desplegar mayores esfuerzos en la gestión de nuestra cartera de préstamo y mejorar los indicadores dentro de los parámetros exigidos.

Tabla 21*Índice de Morosidad en la Provincia de Andahuaylas, Periodo 2014-2019*

Nro.	Oficinas	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	12.48	11.81	4.53	4.18	0.92	2.00
2	Huancarama	1.86	2.26	2.23	1.37	1.31	1.31
Provincia de Andahuaylas		7.97	7.61	3.48	2.94	1.09	1.70

Fuente: Reportes financieros de la COOPAC Los Andes

6.1.3 Servicios complementarios.

La COOPAC Los Andes complementa su oferta de microfinanzas a socios con servicios de, capacitación financiera, capacitación técnico productivo, capacitación en gestión empresarial y capacitación en participación en espacios feriales (organización y comercialización de productos).

- **Número de socios que asistieron a cursos de capacitación por el - INCOOP**

Las capacitaciones se han realizado generalmente en las sedes principales que vienen siendo el distrito de Andahuaylas y Huancarama, a donde asistieron socios interesados y aquellos que solicitan préstamo. La Tabla Nro. 22, muestra datos precisos sobre la participación de los socios en el desarrollo de los cursos dictados y la gráfica Nro. 28 muestra la evolución de asistencia de socios a capacitación desde 2014 a 2019.

Tabla 22

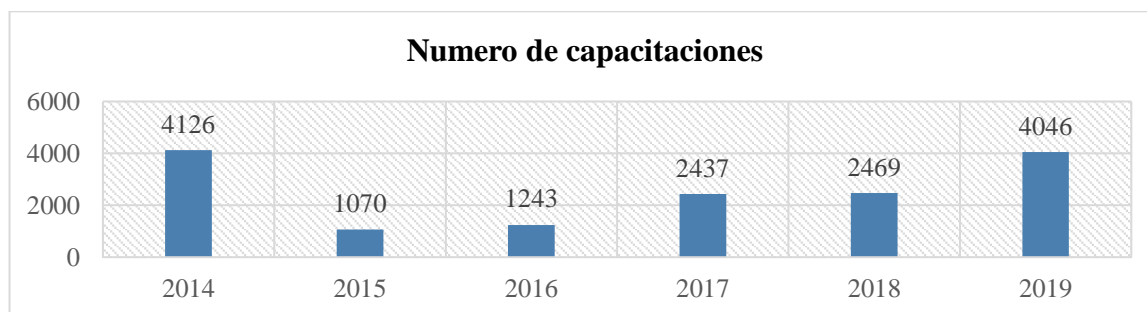
Número de Socios Asistentes Anualmente a Cursos Dictados por el INCOOP

Nro	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	3,448	570	989	1,687	1,229	2,646
2	Huancarama	678	500	254	750	1,240	1,400
Provincia Andahuaylas		4,126	1,070	1,243	2,437	2,469	4,046

Fuente: Balance social COOPAC Los Andes

Figura 20

Número de Socios Asistentes Anualmente a Cursos Dictados por el INCOOP



Fuente: Balance social COOPAC Los Andes.

- **Socios que accedieron a los servicios de capacitación en educación financiera.**

El acceso a los servicios de capacitación en educación financiera también ha venido creciendo año tras año, la asistencia a estas capacitaciones es un requisito imprescindible para tener acceso a cualquier modalidad de préstamo. La evolución del número de socios que asistieron a la capacitación de educación financiera se ilustra en las tablas Nro. 23 y 24. El objetivo de estas capacitaciones es el de lograr en los asociados lo que es la cultura crediticia.

Tabla 23

Socios que Accedieron a los Servicios de Capacitación en Educación Financiera

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
102	Andahuaylas	1,674	338	503	851	686	1,231
108	Huancarama	318	300	146	445	722	800
Provincia Andahuaylas		1,992	638	649	1,296	1,408	2,031

Fuente: Balance social COOPAC Los Andes

Tabla 24

Socios que Accedieron a los Servicios de Capacitación en Educación Financiera

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	14.87%	2.87%	4.07%	6.51%	5.44%	9.19%
1	Huancarama	8.83%	7.57%	3.39%	9.52%	14.99%	14.83%
Provincia Andahuaylas		13.41%	4.05%	3.89%	7.30%	8.08%	10.81%

Fuente: Balance social COOPAC Los Andes

- **Socios que accedieron a servicios de capacitación técnico-productivo**

Los socios que acceden a capacitaciones técnico productivo son generalmente los nuevos emprendedores que apuestan por hacer realidad su plan de negocios. La tabla Nro. 25 muestran este caso. Este servicio consiste en Charlas de sensibilización sobre prevención de enfermedades, plagas y otros; talleres sobre producción agropecuaria y visitas guiadas a campo.

Tabla 25*Número de Socios que Acceden a Servicios de Capacitación Técnico-Productiva*

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	1,774	232	436	816	514	1,310
1	Huancarama	360	200	108	295	460	500
Provincia de Andahuaylas		2,134	432	544	1,111	974	1,810

Fuente: Balance social COOPAC Los Andes

Tabla 26*Porcentaje de Socios que Accedieron a la Capacitación Técnico Productiva*

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	15.76%	1.97%	3.53%	6.24%	4.08%	9.78%
1	Huancarama	9.99%	5.04%	2.50%	6.31%	9.55%	9.27%
Provincia Andahuaylas		14.36%	2.74%	3.26%	6.26%	5.59%	9.63%

Fuente: Balance social COOPAC Los Andes

- **Socios que asistieron a servicios de capacitación en gestión empresarial.**

Los que asisten mayormente a los servicios de capacitación en gestión empresarial son los microempresarios, a quienes se les capacita en temas relacionados con manejo administrativo, productivo y comercialización de los productos. La tabla Nro. 27 y la gráfica Nro. 21 ilustran estos casos.

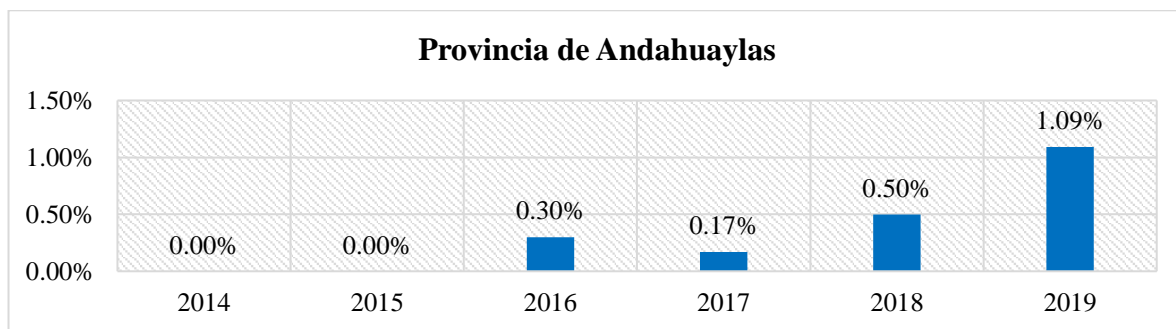
Tabla 27*Número de Socios que Accedieron a la Capacitación en Gestión Empresarial.*

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	0	0	50	20	29	105
2	Huancarama	0	0	0	10	58	100
Provincia Andahuaylas		0	0	50	30	87	205

Fuente: Balance social COOPAC Los Andes

Figura 21

Porcentaje de Socios que Accedieron a la Capacitación en Gestión Empresarial



Fuente: Balance social COOPAC Los Andes

▪ **Socios que participaron en espacios feriales**

La COOPAC Los Andes, pensando en el retorno de sus préstamos a sus socios, se preocupa por la inversión de los fondos prestados y de la forma de cómo deben responder ante sus obligaciones de crédito. En este escenario la institución mantiene informado a sus socios sobre los nichos de mercado de sus productos y exige al socio emprendedor la presentación de un plan de negocio, en donde aparece el estudio de mercado y se resalta los espacios feriales locales y regionales, que se llevan a cabo en forma semanal, mensual o anual. Ferias que muchas veces son organizados por la misma cooperativa, por los gobiernos locales colaborados por las ONGs, el gobierno regional o por las instituciones cooperantes con la COOPAC Los Andes. La tabla Nro. 28 y 29 ilustran este caso.

Tabla 28

Número de Socios que Participaron en Espacios FERIALES

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	80	108	85	120	130	110
2	Huancarama	16	18	29	56	60	60
Provincia Andahuaylas		96	126	114	176	190	170

Fuente: Balance social COOPAC Los Andes

Tabla 29*Porcentaje de Socios que Participaron en Espacios FERIALES*

Nro.	Oficina	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	Andahuaylas	0.71%	0.92%	0.69%	0.92%	1.03%	0.82%
2	Huancarama	0.44%	0.45%	0.67%	1.20%	1.25%	1.11%

Fuente: Balance social COOPAC Los Andes

6.1.4 Resultados logrados por los socios con el programa de las microfinanzas.

La COOPAC Los Andes en la provincia de Andahuaylas al realizar servicios cooperativos complementarios satisface las necesidades económicas y sociales de sus socios, su familia y su cooperativa. Es así, La gerencia de la COOPAC Los Andes, en una entrevista que se tuvo señala: Los resultados logrados, producto de una acertada gestión de los directivos y ejecutivos son:

6.1.4.1 Resultados económicos.

- Dinamización de la economía familiar
- Garantía de la producción con el asesoramiento personalizado, seguimiento y control de inversión de los fondos otorgados, asegurando la calidad de la producción o de servicio, así como el retorno de los préstamos.
- Asesoramiento y apoyo en la elaboración y ejecución de proyectos productivos.
- Apoyo con la gestión de convenios interinstitucionales en cuanto a la capacitación técnico-productivo y otras acciones.
- Generación de espacios de articulación comercial.
- Fomento de promoción de los productos agroecológicos.
- Promoción de precios justos.
- Mejoramiento de la renta real.
- Campañas de sensibilización del cuidado del ambiente.

- Campaña de reciclaje.
- Siembra y cosecha del agua.
- Forestación y reforestación.
- Cuidado del calendario lunar y del agua.

Estas acciones se sostienen con recursos propios y fondos provenientes de instituciones públicas y privadas, fruto de una correcta y efectiva política de alianzas interinstitucionales, para aprovechar mutuamente los pocos recursos que cada institución aporta a la población rural, particularmente en las zonas más alejadas de las zonas de intervención de la COOPAC Los Andes.

6.1.4.2 Resultados sociales

- Logro de pertenencia y fidelidad de los socios con su cooperativa.
- Participación en las actividades de la cooperativa.
- Servicios de apoyo de aliados estratégicos, con el objetivo de lograr la prevención de enfermedades y garantizar el cumplimiento de las obligaciones.
- Apoyo en acceso a los servicios de salud de manera gratuita.
- Entrega de medicamentos de manera gratuita e inmediato.

El encargado de la campaña de salud se encarga de divulgar los servicios y ventajas ofrecidos por la cooperativa, como las campañas de salud itinerante realizadas en colaboración con sus aliados estratégicos. Estos servicios incluyen atención médica general, odontología y oftalmología, seguimiento de casos críticos y procedimientos quirúrgicos. También se llevan a cabo campañas de salud bucal para niños, con el propósito de prevenir enfermedades bucales en el entorno escolar. Las actividades desarrolladas en el marco de esta campaña comprenden la construcción y mantenimiento de casetas para la cloración del agua potable, la entrega de kits de salud bucal que contienen un cepillo, una pasta dental y jabón líquido, así como charlas de orientación sobre el

correcto cepillado dental y el adecuado control de la cloración del agua, junto con la implementación de lavaderos de manos que incluyan dispensadores de jabón líquido.

- Concurso sobre festividades andinas (carnaval, navidad y otros)
- Concurso de comparsas carnavalescas por aniversarios.
- Concurso de festividad de pascuas, Santiago y navidad
- Promoción de actividades de revalorización ancestral
- Otras actividades.

6.1.4.3 Resultados administrativos obtenidos por la cooperativa:

- Mejora de manejo de indicadores sociales, financieros y económicos.
- Fortalecimiento de la imagen de la cooperativa.
- Apoyo personalizado a socios que tienen dificultades en su contabilidad.
- Apoyo en trámites ante la SUNAT y MINTRA
- Charlas de orientación de obligaciones tributarias y laborales.
- Apoyo en el trámite administrativo ante Registros Públicos.
- Apoyo en la formulación de proyectos para buscar fuentes de financiamiento y garantizar los servicios complementarios interinstitucionales.
- Supervisión de proyectos en marcha, ejecutados directamente por la cooperativa.
- Otras acciones

6.2 Procesamiento, análisis, interpretaciones y discusión de resultados

Análisis e interpretación de la información primaria

Para examinar la información procesada se ha separado los elementos básicos de la información total y se ha sometido a un examen las distintas cuestiones planteadas en la investigación, con el objetivo de encontrar un significado de la información empírica recabada y

procesada: lo que hay detrás de los datos, lo que dicen los datos y las relaciones que existen entre las variables. Las respuestas encontradas a las interrogantes de los socios ubicadas en los 20 distritos de la provincia de Andahuaylas no son uniformes, son diversas

A la interrogante ¿A que distrito pertenece usted? Respondieron los entrevistados (Ver tabla Nro. 30)

Tabla 30

Distrito de la Provincia de Andahuaylas a los que Pertenecen los Socios.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1. Andahuaylas	33	10,1	10,1	10,1
2. Andarapa	21	6,4	6,4	16,6
3. Chiara	1	0,0	0,0	16,6
4. Huancarama	79	24,	24,2	40,8
5. Huancaray	20	6,1	6,1	46,9
6. Huayana	2	,3	,3	47,2
7. Jose Maria Arguedas	5	1,5	1,5	11,48
8. Kaquiabamba	28	8,6	8,6	57,4
9. Kishuara	23	7,1	7,1	64,4
10. Pacobamba	33	10,1	10,1	74,5
11. Pacucha	11	3,4	3,4	77,9
12. Pampachiri	7	2,1	2,1	80,1
13. Pomacocha	2	,6	,6	80,7
14. San Antonio de Cachi	7	2,1	2,1	82,8
15. San Jeronimo	2	,6	,6	83,4
16. San Miguel de Chacrampa	4	1,2	1,2	84,7
17. Santa Maria de Chicmo	25	7,7	7,7	92,3
18. Talavera	2	,6	,6	92,9
19. Tumay Huaraca	1	,3	,3	93,3
20. Turpo	22	6,7	6,7	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la Encuesta aplicada en el mes de setiembre de 2022

La provincia de Andahuaylas cuenta con 20 distritos. De este total la mayor cantidad de socios radican en los distritos de Huancarama, Andahuaylas, Pacobamba. Kaquiabamba y Santa María de Chicmo, concentrándose en los cuatro distritos más del 50% de los socios, siendo el distrito con mayor número de socios los distritos de Huancarama con un 24.2%, seguido por los distritos de Andahuaylas y Pacobamba con un 10.1% y 8.6%, respectivamente.

A la interrogante **¿A qué grupo de edad pertenece?** Respondieron los entrevistados (Ver tabla Nro. 31).

Tabla 31

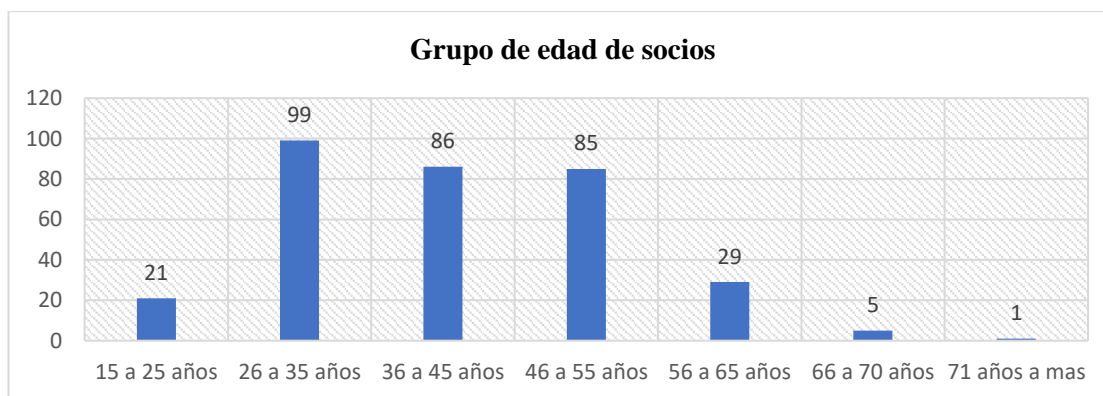
Grupo de Edad a que Pertenecen los Socios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido	% acumulado
15 a 25 años	21	6,4	6,4	6,4
26 a 35 años	99	30,4	30,4	36,8
36 a 45 años	87	26,4	26,4	63,2
46 a 55 años	85	26,1	26,1	89,3
56 a 65 años	30	8,9	8,9	98,2
66 a 70 años	5	1,5	1,5	99,7
71 años a mas	1	,3	,3	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Figura 22

Grupo de Edad de los Socios



Fuente: Elaborado por el Tesista

Los socios de la COOPAC Los Andes, la mayor cantidad son de la edad de 26 a 55 años, representando, el 80% del total de los socios, (ver tabla Nro.31 y gráfica Nro. 22). De este total, el rango de 26 a 35 años constituye un 30,4%, socios que tienen entre 36 a 45 años 26,4% y de 46 a 55 años de edad representan 26,1%. posteriormente vienen las edades que están en menor proporción como son los del rango de 56 a 65 años que representan un 8,9%, el rango de 15 a 25

años que representan el 6,4%, el rango 66 a 70 años con un 1,5%, por último, el rango de 71 a más años que tiene un 0,3%.

A la interrogante: **¿Qué año ingreso como socio a la COOPAC Los Andes?** Respondieron (ver tabla Nro. 32)

Tabla 32

Año de Ingreso Como Socio a la COOPAC Los Andes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido:	2002	2	,6	,6	,6
	2003	3	,9	,9	1,5
	2005	4	1,2	1,2	2,8
	2006	8	2,5	2,5	5,2
	2007	6	1,8	1,8	7,1
	2008	15	4,6	4,6	11,7
	2009	14	4,3	4,3	16,0
	2010	22	6,7	6,7	22,7
	2011	11	3,4	3,4	26,1
	2012	17	5,2	5,2	31,3
	2013	14	4,3	4,3	35,6
	2014	32	9,8	9,8	45,4
	2015	27	8,3	8,3	53,7
	2016	38	11,7	11,7	65,3
	2017	15	4,3	4,3	69,6
	2018	30	9,2	9,2	78,8
	2019	19	5,8	5,8	84,7
	2020	25	7,7	7,7	92,3
	2021	8	2,1	2,1	94,5
	2022	18	5,5	5,5	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

La tabla Nro. 30 señala que la mayor proporción de socios ingresaron el año 2008, se inscribieron 15 socios, llegando a inscribirse la mayor cantidad de socios en el año 2016 (38 socios) y en el año 2020 (25 socios). De esta forma ha venido creciendo el número de asociados hasta llegar a asociarse al año 2019 un total de 18,787 socios tan solamente en el ámbito geográfico de la provincia de Andahuaylas. Cabe señalar que del 100% de los asociados 59% son varones y 41% mujeres.

Tabla 33*Socios de la COOPAC Los Andes Según Género al Año 2019*

sexo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Varones	193	58,9	58,9	58,9
Mujeres	135	41,1	41,1	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

A la interrogante: ¿Cuál es su estado civil?, respondieron (Ver tabla Nro. 34)**Tabla 34***Estado Civil de los Socios*

Estado civil	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Soltero	62	19,0	19,0	19,0
Conviviente	105	31,9	31,9	50,9
Divorciado o separado	14	4,3	4,3	55,2
Casado	136	41,4	41,4	96,6
Viudo	11	3,4	3,4	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

En la tabla Nro. 34 se observa el estado civil de los socios de la COOPAC Los Andes, un 41,4% son personas casadas, un 31,9% convivientes, un 19,0% personas solteras, un 4,3% divorciados o separados y finalmente un 3,4% de personas viudas. En suma, conforma el 60% entre casados y solteros.

A la interrogante: **¿Cuántas personas componen la familia?** Los entrevistados respondieron (Ver tabla Nro. 35)

Tabla 35*Composición Familiar*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1	11	3,4	3,4	3,4
2	29	8,9	8,9	12,3
3	88	27,0	27,0	39,3
4	86	26,1	26,1	65,3
5	55	16,9	16,9	82,2
6	45	13,5	13,5	95,7
7	9	2,8	2,8	98,5
8	4	1,2	1,2	99,7
9	1	,3	,3	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

La composición familiar de los socios de la COOPAC Los Andes no es similar, están conformadas en un 27% por tres personas, seguido por familias conformadas por 4 integrantes que representan el 26,1%, con 5 integrantes que representan el 16,9%, con 6 integrantes con un 13,5% y con dos integrantes 8,9%, el resto está integrado por 7 personas (2,7%), con 8 personas (1,2%), con 9 personas con un 0,3% y finalmente las personas solas que representan 3,4% del total.

A la interrogante. **¿Cuál es su nivel de educación?** Los entrevistados respondieron (ver Tabla Nro. 36)

Tabla 36*Nivel de Educación de los Socios.*

Nivel de educación	Frecuencia	%	% valido	% acumulado
Sin estudios	22	6,7	6,7	6,7
inicial	1	,3	,3	7,1
Primaria	108	32,8	32,8	39,9
Secundaria	141	43,3	43,3	83,1
Superior no universitario	27	8,0	8,0	91,1
Superior Universitario	29	8,9	8,9	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Los socios de la COOPAC Los Andes, principalmente se encuentra: el 43,3% de socios son los que cursaron hasta el nivel secundario, seguidamente se encuentran los socios que cursaron el nivel primario con un 32,8% de representación, posteriormente están los socios que alcanzaron el grado de superior universitario con un 8,9% y los que lograron el grado de superior no universitario con un 8,0%, finalmente, se tiene a las personas sin estudios con un 6,7 y a los que cursaron el nivel inicial con un 0,3% de representación.

Aspectos económicos

A la interrogante **¿Cuál es la principal actividad económica o empleo al que usted se dedica?**, Los entrevistados respondieron (Ver Tabla Nro. 37)

Tabla 37

Principal Actividad Económica o Empleo a que se Dedicar

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Agricultura	199	60,7	60,7	60,7
Ganadería	29	8,9	8,9	69,6
Artesanía	3	,9	,9	70,6
Comercio	40	12,3	12,3	82,8
Empleado	34	10,4	10,4	93,3
Obrero	1	,3	,3	93,6
Otros	22	6,4	6,4	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Los socios de la COOPAC Los Andes se dedican, el 60.7% a la agricultura, el 8.9% a la actividad ganadera, seguidamente se tiene al comercio con un 12,3%, y al servicio de empleado con un 10,4%, posteriormente se observa a otras actividades con un 6,4%, y finalmente a la artesanía con un 0,9% de representación.

A la Interrogante: **¿Tiene algún plan de ampliar su actividad actual o emprender un nuevo plan de negocio?** Los entrevistados respondieron (Ver tabla Nro. 38).

Tabla 38

¿Tienes Algún Plan de Ampliar la Actividad Actual o Empezar un Nuevo Negocio?

	Frecuencia	%	%	% acumulado
Si	273	83,4	83,4	83,4
No	55	16,6	16,6	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

En la tabla Nro. 38 se observa que el 83.4% de socios sí desean ampliar su actual actividad y el 16.6% dicen tener deseos de emprender un nuevo plan de negocios, lo que nos indica que los socios vienen apostando por el progreso y mejora de su nivel de vida.

A la Interrogante: **¿A qué actividad pertenece el nuevo plan de negocio que desea emprender?** Los encuestados respondieron (Ver tabla Nro. 39)

Tabla 39

Actividad a que Pertenece el Nuevo Plan de Negocios

Tipo de actividad	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Agricultura	158	48,2	48,2	48,2
Ganadería	59	17,8	17,8	66,0
Apicultura	6	1,8	1,8	67,8
Comercio	66	20,2	20,2	88,0
Empleado	38	11,7	11,7	99,7
Obrero	1	,3	,3	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

En la tabla Nro. 39 se observa que los socios de la COOPAC Los Andes, se inclinan más a la actividad agrícola, que representa un 48,2%, seguido por la actividad comercial con un 20,2% la ganadería con un 17,8% y la actividad de la apicultura con un 1,8%. Se nota que la actividad más representativa para los socios es la agricultura.

Microfinanzas.

Dimensión 01: Servicios financieros

A la Interrogante **¿En el periodo 2014-2019 cuantas veces usted solicitó préstamo a su cooperativa?** Los encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 40)

Tabla 40

Número de Préstamos Solicitados por Socios en el Periodo 2014-2019

Nº de veces	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	0	9	2,8	2,8
	1	39	12,0	14,7
	10	8	2,5	17,2
	11	5	1,5	18,7
	12	10	3,1	21,8
	13	3	,9	22,7
	14	2	,6	23,3
	15	7	2,1	25,5
	16	3	,9	26,4
	18	1	,3	26,7
	19	1	,3	27,0
	2	57	17,2	44,2
	20	1	,3	44,5
	22	1	,3	44,8
	3	53	16,0	60,7
	4	31	9,5	70,2
	5	62	19,0	89,3
	6	11	3,4	92,6
	7	10	3,1	95,7
	8	11	3,4	99,1
	9	3	,9	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

La tabla Nro. 40 señala el número de veces de préstamos solicitados por los socios durante el período 2014 – 2019. La respuesta que sobresale es el de 5 veces (62 socios), seguidos por las respuestas de 2 veces (57 socios) y 3 veces (53 socios). Se identificó que, los que solicitan más veces resultan siendo los agricultores y los comerciantes y son mayormente préstamos de corto plazo. Los que solicitan menos veces son los pequeños y medianos empresarios y el tiempo de

devolución es de mediano plazo. Los que menos veces se prestan son generalmente los que se dedican a la crianza de ganado vacuno y los medianos empresarios, así como los socios que desean comprar terreno o construir sus casas.

A la Interrogante: **¿Para qué necesita el préstamo?** Los encuestados respondieron (Ver tabla Nro. 41)

Tabla 41

Monto de Préstamo Requerido por los Socios de la Provincia de Andahuaylas.

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Para ampliar su actividad	245	74,5	74,5	74,5
Para emprender nueva actividad	83	25,5	25,2	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

La respuesta más aceptada de los préstamos requeridos por los socios de la COOPAC Los Andes, viene siendo la de ampliación de sus actividades que representa el 74,5% y la de emprender una nueva actividad alcanza a un 25,5%.

A la Interrogante: **¿Le fue fácil alistar los requisitos exigidos para acceder al préstamo solicitado?** Los encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 42)

Tabla 42

Facilidad de Alistar los Requisitos Exigidos para Obtener Préstamo.

	Fr	%	%	% acumulado
Si	256	78,2	78,2	78,2
No	72	21,8	21,8	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

En la tabla Nro. 42, se refiere a los requisitos exigidos por la COOPAC Los Andes para acceder al préstamo solicitado, por lo que las repuestas de los socios fueron: un 78,2% de aceptación y un 21,8% de negación.

A la Interrogante: **¿El monto de préstamo que obtuvo de la COOPAC Los Andes, fue suficiente para financiar la inversión requerida para el desarrollo de su emprendimiento rural?** Los encuestados respondieron (Ver tabla Nro. 43)

Tabla 43

¿Suficiencia del Monto de Préstamo que Obtuvo de la COOPAC Los Andes, para el Financiamiento de las Inversiones Requeridas para su Emprendimiento Rural?

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Si	196	60,1	60,1	60,1
	No	53	16,0	16,0	76,1
	En parte	60	18,4	18,4	94,5
	Casi Sufic	19	5,5	5,5	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

En la tabla Nro. 43, se presenta las respuestas sobre si cubrió o no las inversiones requeridas para el desarrollo de su emprendimiento rural. Las respuestas arrojaron: Sí en un 60.1%, No en un 16%, en parte en un 18,4%. Finalmente, el 5,5% de respuestas consideran que cubrió casi la totalidad las inversiones requeridas para el emprendimiento rural.

A la Interrogante: **¿La inversión del préstamo obtenido de la COOPAC Los Andes fue controlada y asesorada?** Los encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 44)

Tabla 44

Control y Asesoría del Préstamo Obtenido de la COOPAC Los Andes

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Si	212	64,7	64,7	64,7
	No	68	20,9	20,9	85,6
	Mayormente	48	14,4	14,4	100,0
	Total	328	100,0	100,0	
			0		

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

En la tabla Nro. 44, ilustra el control y asesoramiento de la inversión del préstamo obtenido de la COOPAC Los Andes: señalan que sí fue controlado y asesorado el 64,7%, en tanto que el 20,9%, niega que no fue controlado ni asesorado, el 14,4% expresan que fueron controlados y asesorados mayormente.

Dimensión 02: Servicios complementarios

A la Interrogante: **En el periodo 2014-2019 ¿Cuántas veces participó en servicios de capacitación en educación financiera, brindados por la COOPAC Los Andes y sus aliados institucionales?** Los encuestados respondieron (Ver Tabla Nro.45)

Tabla 45

Participación de socios en los Servicios de Capacitación y Educación Financiera,

	Fr	%	%	% acumulado
De 1 a 2 veces	122	37,4	37,4	37,4
De 3 a 4 veces	65	19,6	19,6	57,1
De 5 a 6 veces	29	8,9	8,9	66,0
De 7 a mas veces	19	5,8	5,8	71,8
Nunca	93	28,2	28,2	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Según los datos recopilados en la tabla Nro. 45, las veces de participación en servicios de capacitación en educación financiera que fueron brindadas por la COOPAC Los Andes llegan a un el 37,4%, aquellos que tuvieron participación de 1 a 2 veces, el 28,2% indican que nunca tuvieron capacitación, el grupo que tuvo capacitación entre 3 a 4 veces representa el 19,6% y el grupo que participo de 5 a 6 veces llega a representar un 8,9%. Finalmente, la participación de 7 a más veces representa el 5,8%.

A la Interrogante: **¿Considera que los servicios de capacitación en educación financiera brindados por la COOPAC los Andes permitieron tomar mejores decisiones para acceder a préstamos para su emprendimiento rural?:** Los entrevistados respondieron (Ver Tabla Nro. 46)

Tabla 46

Servicios de Capacitación en Educación Financiera Brindados por la COOPAC Los Andes para Tomar Decisiones de Emprendimiento Rural.

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Si	196	59,8	59,8	59,8
	No	78	23,9	23,9	83,7
	En parte	54	16,3	16,3	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

La capacitación en educación financiera que fue brindada por la COOPAC Los Andes les permitió a los socios tomar mejores decisiones para acceder a préstamos y hacer realidad su emprendimiento rural, en base a los datos recogidos se tiene que: el 59,8% de los socios consideran que si les permitió tomar mejores decisiones, el 23,9% considera no fue útil, el 16,3% considera que fue en parte una ayuda para hacer una buena toma de decisiones para su emprendimiento.

A la Interrogante: **En el periodo 2014-2019 ¿Cuántas veces participó en los servicios de capacitación en gestión empresarial, brindados por la COOPAC Los Andes y sus aliados institucionales?** Los encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 47)

Tabla 47

Participación en los Servicios de Capacitación en Gestión Empresarial, Brindados por la COOPAC Los Andes y sus Aliados Institucionales en el Período 2014-2019

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	De 1 a 2 veces	131	39,9	39,9	39,9
	De 3 a 4 veces	68	20,9	20,9	60,7
	De 5 a 6 veces	21	6,4	6,4	67,2
	De 7 a más veces	15	4,6	4,6	71,8
	Nunca	93	28,2	28,2	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

En cuando a las veces de participación en los servicios de capacitación en gestión empresarial que fueron brindados por la COOPAC Los Andes y los aliados institucionales, los encuestados respondieron: de 1 a 2 veces participaron el 39,9%, los que nunca participaron el 28,2%, los que participaron de 3 a 4 veces el 20,9%,. los que participaron de 5 a 6 veces representan el 6,4% y finalmente, los que participaron de 7 a más veces representan 4,6% de capacitación en gestión empresarial.

A la Interrogante: **¿Considera que los servicios de capacitación técnico productivo le permitieron mejorar la capacidad de producción de su emprendimiento rural?** Los encuestados respondieron (Ver tabla Nro. 48)

Tabla 48

Participación de los Emprendedores Rurales en Servicios de Capacitación Técnico Productivo.

		Frecuencia	%	% válido	%acumulado
Válido	Si	214	65,3	65,3	65,3
	No	62	19,0	19,0	84,4
	En Parte	52	15,6	15,6	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Los datos recopilados que aparecen en la Tabla Nro. 48 señalan que el 65,3% de socios afirma que si les permitió mejorar la capacidad de producción, por otro lado, el 19% rechazan la idea de mejora y el 15,6% de socios expresan que la capacitación ayudo en parte a la mejora de la capacidad de producción.

A la Interrogante **¿Cuántas veces participó en los servicios de capacitación en gestión empresarial, brindados por la COOPAC Los Andes y sus aliados institucionales?** Los socios encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 49)

Tabla 49

¿Participación de los Socios en los Servicios de Capacitación en Gestión Empresarial, Brindados por la COOPAC Los Andes y sus Aliados Institucionales?

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	De 1 a 2 veces	131	39,9	39,9	39,9
	De 3 a 4 veces	68	20,9	20,9	60,7
	De 5 a 6 veces	22	6,4	6,4	67,2
	De 7 a más veces	15	4,6	4,6	71,8
	Nunca	92	28,2	28,2	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

En la tabla Nro. 49, se presenta las veces de participación de los socios en los servicios de capacitación en gestión empresarial que fue brindado por la COOPAC Los Andes y los aliados institucionales. Los socios, como respuesta mayoritaria, expresan que de 1 a 2 veces participaron en un 39,9%, los socios que nunca participaron representan un 28,2% y los que asistieron de 3 a 4 veces representan el 20,9%, los socios que asistieron de 5 a 6 veces representan el 6,4% y los que asistieron de 7 a más veces representan el 4,6%.

A la Interrogante: **¿Cuántas veces participó en un espacio ferial con el respaldo de la COOPAC Los Andes y sus aliados institucionales?** Los interrogantes respondieron (Ver Tabla Nro.50)

Tabla 50

¿Participación de Socios en el Espacio Ferial con Respaldo de la COOPAC Los Andes y sus Aliados Institucionales?

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
De 1 a 2 veces	130	39,9	39,9	39,9
De 3 a 4 veces	62	19,0	19,0	58,9
De 5 a 6 veces	22	6,4	6,4	65,3
De 7 a más veces	16	4,9	4,9	70,2
Nunca	98	29,8	29,8	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

La tabla Nro. 50, presenta las veces de participación de los socios en el espacio ferial con el respaldo de la COOPAC Los Andes y los aliados institucionales. Los datos señalan: el 39,9% de socios asistieron de 1 a 2, el 29,8%, el 19% representa a las personas que participaron de 3 a 4 en más de 7 veces con un 4,9% del total.

A la Interrogante: **¿Considera que su participación en los espacios feriales le permitieron tener un mejor conocimiento de las oportunidades comerciales del producto, fruto de su emprendimiento rural?** Los socios encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 51).

Tabla 51

Participación de Socios en los Espacios FERIALES y Conocimiento de las Oportunidades Comerciales del Producto, Fruto de su Emprendimiento Rural

	Frecuencia	%	%	% acumulado
Si	198	60,4	60,4	60,4
No	76	23,3	23,3	83,7
En Parte	54	16,3	16,3	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Las consideraciones de las participaciones en los espacios de comercialización ferial han permitido mejorar sus conocimientos de oportunidades comerciales del producto ofertado por su emprendimiento rural. Según la data (Ver Tabla Nro. 51), el 60,4% de socios considera que si les permitió un mejor conocimiento de las oportunidades comerciales, el 23,3% de socios expresan que no les permitió tener mejor conocimiento y el 16,3% consideran que fue positivo tener participación en los espacios feriales.

Dimensión 03: Cooperación Interinstitucional

A la Interrogante: **¿Qué sabe sobre las instituciones aliadas que colaboran en la prestación de servicios financieros y complementarios que otorga a los emprendedores rurales socios de la COOPAC Los Andes?** Los socios encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 52)

Tabla 52

Información sobre las Instituciones Aliadas que Colaboran en la Prestación de Servicios Financieros y Complementarios con la COOPAC Los Andes

	Frecuencia	%	%válido	% acumulado
Válido Si	212	64,7	64,7	64,7
No	116	35,3	35,3	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Según la base de datos: el 64,7% de los socios expresan que tienen información de que hay instituciones aliadas con la institución, dicen el 35,3% que no tienen información precisa de que hay instituciones aliadas que colaboran en la prestación de servicios financieros y complementarios que brinda la Cooperativa ahorro y crédito Los Andes, lo cual hace bien a los socios emprendedores que buscan progreso y mejora de su calidad de vida.

A la Interrogante: **¿Usted conoce cuáles son esas instituciones aliadas a la COOPAC Los Andes?** Los socios encuestados señalan (Ver Tabla Nro. 53)

Tabla 53

¿Conocimiento de las Instituciones Aliadas a la COOPAC Los Andes?

		Frecuencia	%	%válido	% acumulado
Válido	Si	123	37,4	37,4	37,4
	No	205	62,6	62,6	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

La tabla Nro. 53 indica que el, 37,4% si conoce a dichas instituciones y el 62,6% de ellos dicen no conocer dichas instituciones aliadas a la COOPAC Los Andes.

Dimensión 4: Emprendimiento rural

6.2.1.1.1 Variable producción.

A la Interrogante: **¿Actualmente que es lo que produce en su parcela?** Los encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 54)

Tabla 54

Producción Actual que Realiza los Socios en su Parcela

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	producción agrícola	252	77,0	77,0	77,0
	producción pecuaria	62	19,0	19,0	96,0
	producción Artesanal	14	4,0	4,0	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Los socios, encuestados dicen producir el 77% de productos agrícolas, el 19% esta con la producción pecuaria y el 4% esta con la producción artesanal y otras.

A la Interrogante: ¿Cuál fue el principal motivo que le ha llevado a iniciar con su emprendimiento rural? Los encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 55)

Tabla 55

Principal Motivo que le Llevo a Iniciar con su Emprendimiento Rural

		Frecuencia	%	%válido	% acumulado
Válido	Disponibilidad de capital inicial	79	24,2	24,2	24,2
	Contar con una oportunidad de acceder a un préstamo	115	35,0	35,0	59,2
	Contar con conocimientos necesarios	36	11,0	11,0	70,2
	Contar con un local	24	7,4	7,4	77,6
	Contar con terrenos disponibles	48	14,7	14,7	92,3
	Fue decisión familiar	26	7,7	7,7	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Los motivos para tomar la decisión de iniciar con el emprendimiento rural, dicen los encuestados: un 35% contaba con una oportunidad de acceder a un préstamo, un 24,2% disponía de un capital inicial, un 14,7% contaba con terrenos disponibles, el 11% contaba con los conocimientos necesarios, el 7,7% considera que fue decisión familiar y finalmente, el 7,4% de socios contaba con un local apropiado.

A la interrogante ¿Considera que los servicios de microfinanzas y servicios complementarios brindados por la COOPAC Los Andes y aliados, han contribuido a mayor rendimiento productivo en su emprendimiento rural? Los socios encuestados respondieron (Tabla Nro. 56)

Tabla 56

¿Contribución de los Servicios de Microfinanzas y Complementarios Brindados por la COOPAC Los Andes y las Instituciones Aliadas en el Incremento del Rendimiento Productivo en los Emprendimientos Rurales?

		Frecuencia	%	%válido	% acumulado
Válido	Si	211	64,4	64,4	64,4
	No	52	15,6	15,6	80,1
	En parte	65	19,9	19,9	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Los servicios de microfinanzas brindados por la COOPAC Los Andes y aliados, han contribuido al mayor rendimiento productivo en los emprendimientos rurales, el 64,4% afirman que, si han contribuido al mayor rendimiento, el 19,9% de socios consideran que fue en parte la contribución y el 15,6% indican que no han contribuido al mayor rendimiento productivo a su emprendimiento rural.

A la Interrogante: **¿Considera que los servicios de microfinanzas brindados por la COOPAC Los Andes y aliados, han contribuido a la mejora de condiciones del nivel de vida?** Los socios encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 57)

Tabla 57

Contribución de Servicios de Microfinanzas Brindados por la COOPAC Los Andes y Aliados a la Mejora de Condiciones del Nivel de Vida.

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Si	213	65,0	65,0	65,0
	No	59	18,1	18,1	83,1
	En parte	56	16,9	16,9	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Los socios encuestados señalan que la COOPAC Los Andes y sus aliados, juegan un rol importante y contribuyen positivamente a la mejora del nivel de vida de los asociados. Señalan que el 65% contribuyen a la mejora de condiciones, el 18,1% consideran que no hubo contribución alguna y, finalmente el 16,9% expresan que contribuyen en parte a la mejora de condiciones para la producción y crean condiciones para disminuir la pobreza.

Variable Comercialización

A la interrogante: ¿Considera que el producto que ofrece tiene demanda en el mercado local o regional? Los socios encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 58)

Tabla 58

Demanda de Productos de los Emprendedores en el Mercado Local y Regional

Demanda del producto		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Si (local y regional)	229.2	70	70	70
	Merc. Extra regional	98.8	30	30	100
Total		328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Los socios declaran que sus productos si tienen mercado tanto local como regional. el 70 % afirman que, si tiene mercado local y regional, el 30 % afirma que tienen un mercado extrarregional.

A la Interrogante: **¿Su emprendimiento hecho realidad es formal?** Los socios encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 59)

Tabla 59*Formalización del Emprendimiento Rural*

	Frecuencia	%	% valido	% acumulado
Es formalizarse	93	28,5	28,5	28,5
En proceso de formalización	93	28,2	28,2	56,7
Trabaja informalmente	98	30,1	30,1	86,8
No piensa formalizarse	44	13,2	13,2	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Ante la interrogante en relación a la formalización de los emprendimientos, los socios respondieron: 28.5% son formales, 28.2% se encuentran en proceso de formalización, 30.1% trabaja informalmente, 13.2% aún no piensa formalizarse. En suma, más del 40% se encuentran trabajando en situación de informales.

A la Interrogante: ¿su emprendimiento rural cuenta con un plan comercial? Los socios emprendedores respondieron (Ver Tabla Nro. 60).

Tabla 60*Plan comercial del Emprendimiento Rural*

Situación del Plan Comer.	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
En proceso de elaboración	189	57,7	57,7	57,7
No cuenta con un plan por falta de apoyo	139	42,3	42,3	100,0
Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Los socios emprendedores declaran que el 57,7% se encuentra en proceso de elaboración y el 42,3% de socios expresa que no cuenta con un plan por falta de apoyo.

Dimensión resultados económicos.

A la Interrogante **¿La puesta en práctica de su emprendimiento rural le ha dado ganancias?**

Los encuestados respondieron (Ver Tabla Nro. 61)

Tabla 61

Resultados Económicos de los Emprendimientos Rurales 2014-2021

		Frecuencia	%	%válido	% acumulado
Válido	Ganancias altas	197	60,1	60,1	60,1
	Ganancia Mediana	68	20,6	20,6	80,7
	Ganancia Mínima	63	19,3	19,3	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Si la puesta en práctica de los emprendimientos rurales obtiene ganancias, es porque ha existido una buena gestión. El 60,1% de socios declaran que tuvieron ganancias altas, el 20,6% expresan que tuvieron ganancias medianas y el 19,3% afirman que tuvieron una ganancia mínima.

A la Interrogante ¿En qué ha invertido las ganancias obtenidas del emprendimiento Rural? los socios declararon (Ver Tabla Nro. 62)

Tabla 62

Destino de las Ganancias Obtenidas de los Emprendimientos

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Acumular a su capital existente	122	37,1	37,1	37,1
	Pago de deuda	89	27,3	27,3	64,4
	Gasto en la educación de los hijos	76	23,3	23,3	87,7
	Gasto en la salud de la Familia	25	7,7	7,7	95,4
	otros	16	4,6	4,6	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

La tabla Nro. 62, presenta la ganancia obtenida de la actividad del emprendimiento. Señalan que el 37,1% de socios destinaron a la acumulación del capital, el 27,3% expresan que se usó para

pagar deudas, el 23,3% mencionan que gastaron en la educación de sus hijos, el 7,7% de socios afirman que gastaron en la salud de la familia y finalmente el 4,6% gastó en otras cosas.

A la Interrogante: ¿Los servicios microfinancieros le ha generado empleo? Los socios encuestados señalaron (Ver Tabla Nro. 63)

Tabla 63

Generación de Autoempleo de la Actividad de Emprendimiento.

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Si	229	70,2	70,2	70,2
	No	58	17,5	17,5	87,7
	En parte	41	12,3	12,3	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

La tabla Nro. 63 señala que los emprendimientos han generado auto empleo, el 70,2 afirman que sí les generó su propio empleo, el 17,5 indican que no les generó dicho beneficio y finalmente el 12,3% expresan que en parte sí les generó auto empleo.

A la Interrogante ¿Cuál es el nivel de satisfacción que siente con su cooperativa? Los socios emprendedores afirmaron (Ver Tabla Nro. 64)

Tabla 64

Nivel de Satisfacción que Siente de su Cooperativa

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Muy satisfecho	159	48,8	48,8	48,8
	Regularmente satisfecho	144	43,9	43,9	92,6
	Insatisfecho	18	5,5	5,5	98,2
	Totalmente Insatisfecho	7	1,8	1,8	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

El nivel de satisfacción que tiene los socios con su cooperativa resulta siendo: el 48,8 % afirman que están muy satisfechos, el 43,9% indican que están regularmente satisfechos, el 5,5% expresan que están insatisfechos y el 1,8% comunican su total insatisfacción con su institución.

Dimensión beneficios familiares

A la Interrogante: **¿En qué medida ha contribuido a mejorar sus ingresos sus emprendimientos?** Los socios emprendedores respondieron (Ver Tabla Nro. 65)

Tabla 65

Contribución de los Emprendimientos a la Mejora de los Ingresos

		Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Válido	Si	231	70,9	70,9	70,9
	No	34	10,1	10,1	81,0
	En parte	63	19,0	19,0	100,0
	Total	328	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado por el tesista de la encuesta aplicada mes de setiembre de 2022

Se tiene que: el 70,9% de socios confirman el mejoramiento del nivel de vida de sus familiares, el 19% indican que se contribuye en parte al mejoramiento y finalmente, el 10,1% de socios expresan que no contribuyo a la mejora del nivel de vida ni la empleabilidad de los miembros de su familia.

6.3 Contraste de hipótesis y objetivos

6.3.1 Con respecto a la hipótesis general

HG: Existe una influencia significativa entre las microfinanzas y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú en el periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes.

Tabla 66*Pruebas de Chi-Cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	232,247a	80	,000
Razón de verosimilitud	161,573	80	,000
Asociación lineal por lineal	62,432	1	,000
N de casos válidos	328		

a. 79 casillas (79,8%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,02.

En la tabla Nro. 66 Se observa que, según el coeficiente de Chi cuadrado entre las microfinanzas y el desarrollo de emprendimientos rurales en Andahuaylas, Apurímac – Perú, el valor obtenido es de 232.247a, con un grado de significancia del 0.000. Dado que este valor es menor al 0.05, se concluye que existe un grado de significancia fuerte y asociatividad entre ambas variables de estudio. Esta observación permite aceptar la hipótesis de investigación planteada y, en consecuencia, rechazar la hipótesis nula. Así, se respalda la existencia de una conexión significativa entre las microfinanzas y el desarrollo de emprendimientos rurales.

6.3.2 Con respecto a la hipótesis específica 01

H.E.1. Existe una relación significativa entre los servicios financieros y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú en el periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes.

Tabla 67*Pruebas de Chi-Cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	471,502 ^a	30	,000
Razón de verosimilitud	327,649	30	,000
Asociación lineal por lineal	150,153	1	,000
N de casos válidos	328		

a. 25 casillas (56,8%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,02.

En la tabla 67, se aprecia que, Según el coeficiente de Chi cuadrado entre los servicios financieros y el desarrollo de emprendimientos rurales en Andahuaylas, Apurímac, se obtiene un valor de 471.502a, con un grado de significancia del 0.000. Al ser este valor inferior al 0.05, se concluye que existe un grado de significancia fuerte y asociatividad entre ambas variables de estudio. Esta observación permite aceptar la hipótesis de la investigación planteada y, por ende, rechazar la hipótesis nula. De esta manera, se respalda la existencia de una conexión significativa entre los servicios financieros y el desarrollo de emprendimientos rurales en la mencionada localidad.

6.3.3 Con respecto a la hipótesis específica 02

H.E.2. Existe una relación significativa entre los servicios complementarios y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú en el periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes.

Tabla 68

Pruebas de Chi-Cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	78,919 ^a	30	,000
Razón de verosimilitud	67,470	30	,000
Asociación lineal por lineal	10,770	1	,001
N de casos válidos	328		

a. 25 casillas (56,8%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,03.

En la tabla Nro. 68 se aprecia que, De acuerdo con el coeficiente de Chi cuadrado entre los servicios complementarios y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac – Perú, se registra un valor de 78.919a, con un grado de significancia del 0.000. Dado que este valor es inferior al 0.05, se concluye que existe un grado de significancia fuerte y asociatividad entre ambas variables de estudio. Esta observación permite aceptar la hipótesis de investigación planteada y, en consecuencia, rechazar la hipótesis nula. De esta manera,

se respalda la existencia de una conexión significativa entre los servicios complementarios y el desarrollo de emprendimientos rurales en la mencionada provincia.

6.3.4 Con respecto a la hipótesis específica 03

H.E.3. Existe una relación significativa entre la cooperación interinstitucional y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú en el periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes.

Tabla 69

Pruebas de Chi-Cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	52,663 ^a	30	,006
Razón de verosimilitud	48,159	30	,019
Asociación lineal por lineal	4,537	1	,033
N de casos válidos	328		

a. 26 casillas (59,1%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,03

En la tabla Nro. 69 se observa que, De acuerdo con el coeficiente de Chi cuadrado entre la cooperación interinstitucional y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac – Perú, se obtiene un valor de 52.663a, con un grado de significancia de 0.006. Al ser este menor al 0.05, se concluye que existe un grado de significancia fuerte y asociatividad entre ambas variables de estudio. Este hallazgo permite aceptar la hipótesis de la investigación planteada y rechazar la hipótesis nula, respaldando así la conexión significativa entre la cooperación interinstitucional y el desarrollo de emprendimientos rurales en la mencionada provincia

6.4 Con respecto a los objetivos

Con respecto al objetivo general

OG: Explicar la influencia que tienen las microfinanzas en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac, periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes.

Tabla 70

Correlación Entre la Variable Emprendimiento y Microfinanzas

		Emprendimientos rurales	Microfinanzas
Emprendimientos rurales	Correlación de Pearson	1	,894**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	328	328
Microfinanzas	Correlación de Pearson	,894**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	328	328

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla Nro. 70, Se evidencia que, según el coeficiente de correlación de Pearson entre las microfinanzas y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú, es de 0.894**, indicando una influencia directa, positiva y de magnitud fuerte. Además, el grado de significancia es del 0.000, siendo inferior a 0.05, lo que confirma de manera concluyente la existencia de un grado significativo de asociatividad entre ambas variables de estudio. En resumen, se establece una relación positiva y fuerte respaldada por una significancia estadística relevante.

Con respecto al objetivo específico 01

O.E.1. Determinar la relación entre los servicios financieros y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes.

Tabla 71*Correlaciones Entre Emprendimiento Rurales y Servicios Financieros*

		Emprendimientos rurales	Servicios financieros
Emprendimientos rurales	Correlación de Pearson	1	,988**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	328	328
Servicios financieros	Correlación de Pearson	,988**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	328	328

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla Nro. 71, se evidencia que, según el coeficiente de correlación de Pearson entre los servicios financieros y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú, es de 0.988**, indicando una influencia directa, positiva y de magnitud muy fuerte. Asimismo, el grado de significancia es de 0.000, siendo inferior a 0.05, lo que confirma de manera concluyente la existencia de un grado significativo en la asociatividad entre ambas variables de estudio, teniendo relación positiva y muy fuerte y significativa.

Con respecto al objetivo específico 02

O.E.2. Determinar la relación que existe entre los servicios complementarios y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú en el periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes

Tabla 72*Correlaciones*

		Emprendimientos rurales	Servicios complementarios
Emprendimientos rurales	Correlación de Pearson	1	,893**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	328	328
Servicios complementarios	Correlación de Pearson	,893**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	328	328

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla Nro. 72 Se observa que, según el coeficiente de correlación de Pearson entre los servicios complementarios y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú, es de 0.893**, indicando una influencia directa, positiva y de magnitud fuerte. Además, el grado de significancia es de 0.001, siendo inferior a 0.05. Esto implica de manera concluyente la existencia de un grado significativo de asociatividad entre ambas variables de estudio. En resumen, se evidencia una relación positiva y fuerte respaldada por una significancia estadística relevante.

Con respecto al objetivo específico 03

O.E.3. Determinar la relación que existe entre la cooperación interinstitucional y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú en el periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes.

Tabla 73

Correlaciones

		Emprendimientos rurales	Cooperación interinstitucional
Emprendimientos rurales	Correlación de Pearson	1	,627**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	329	329
Cooperación interinstitucional	Correlación de Pearson	,627**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	329	329

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la tabla Nro. 73 Se observa que, según el coeficiente de correlación de Pearson entre la cooperación interinstitucional y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú, es de 0.627**, indicando una influencia directa, positiva y de magnitud media. Además, el grado de significancia es de 0.000, siendo inferior a 0.05. Esto implica de manera concluyente la existencia de un grado significativo de asociatividad entre ambas

variables de estudio. En resumen, se evidencia una relación positiva y de magnitud media respaldada por una significancia estadística relevante.

6.5 Discusión de resultados

A partir de los resultados arribados en la presente investigación intitulada “Microfinanzas y su influencia en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú: periodo 2014–2019. Caso socios de la COOPAC los Andes” que tiene como objetivo principal “Explicar la influencia de las microfinanzas en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac. En este contexto, “Los resultados obtenidos en relación con el objetivo general indican un coeficiente de correlación de Pearson de 0.894** y un nivel de significancia de 0.000. Esto confirma la existencia de una relación fuerte y positiva entre las variables analizadas. Además, la asociatividad entre las variables de estudio es estadísticamente significativa, dado que el nivel de significancia es menor a 0.05. En resumen, se ha corroborado de manera concluyente que existe una asociación significativa y positiva entre las variables consideradas en el estudio”.

En esta misma dirección Castelo y Huamán (2019) sostienen en su investigación titulada “Los microcréditos y el crecimiento económico del sector comercio de los usuarios de la microfinanzas ARARIWA, provincia de Cusco año 2017” que existe una relación directa y positiva entre la variable Microcrédito y el Crecimiento Económico, el cual tuvo un grado de significancia de chi-cuadrado del 0.3, menor al 0.05, lo que puede contrastar la relación que existe entre ambas variables de estudio, debido a que la microfinanciera Arariwa permite que los agentes económicos accedan a créditos para financiar sus procesos productivos y bienes de capital para atender sus inversiones o emprendimientos bajo un sistema de principios de cooperativismo, siendo estos resultados acorde a los resultados arribados en la presente investigación.

Con respecto al primer objetivo específico, el cual fue “determinar la relación entre los servicios financieros y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac, periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes.” “Se ha establecido que el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.988**, indicando una influencia directa, positiva y muy fuerte entre las variables analizadas. Además, el nivel de significancia es de 0.000, lo cual es inferior a 0.05. Este resultado subraya la presencia de una asociatividad significativa entre ambas variables de estudio. En consecuencia, se confirma de manera concluyente que existe una relación positiva fuerte y estadísticamente significativa entre las variables consideradas en la investigación”.

Es por ello que, de acuerdo con Aucay (2021) en su obra “Nivel de aportación de las microfinanzas para la reducción de la pobreza en el cantón Pucará” quienes concluyeron que las instituciones financieras como las microfinancieras, son aliados clave para los sectores menos favorecidos en lugares rurales y urbano marginales, con un nivel de aporte alto con diversos servicios y productos financieros, resulta de gran necesidad un marco regulatorio que fortalezca su accionar, en el ámbito del gobierno cooperativo, comisiones educativas entre otros, en este marco, estos resultados guardan relación con lo que sostiene la presente investigación, puesto que tras el análisis estadístico se determinó dicho favorecimiento positivo.

Con respecto al segundo objetivo específico el cual fue “Determinar la relación que existe entre los servicios complementarios y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú en el periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes” “Se ha determinado que el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.893**, señalando una influencia directa, positiva y fuerte entre las variables examinadas. Además, el nivel de significancia es de 0.001, inferior a 0.05. Este resultado indica de manera concluyente que existe

un grado de significancia y asociatividad significativa entre ambas variables de estudio. En resumen, se confirma la presencia de una relación positiva y fuerte, respaldada por evidencia estadística significativa”.

En el mismo sentido, para Hinojosa (2020) en su tesis bajo el título “Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018” concluye que las microfinancieras que brindan capacitaciones de sensibilización crediticia como servicio complementario, obtienen mejores resultados en sus clientes, puesto que son los que acceden a más servicios crediticios debido a que ellos tienen un escaso conocimiento sobre los microcréditos que ofrecen los distintos beneficios que traen consigo, de igual manera, además de que los productores cuentan con herramientas para que puedan constituirse empresarialmente y puedan acceder a las microfinanzas, siendo estos resultados acordes a los resultados arribados en la presente investigación, lo cual guarda un grado de relación directa y positiva entre los servicios complementarios que brindan las cooperativas hacia las personas, familias y empresas pequeñas.

Con respecto al tercer objetivo específico, el cual fue “Determinar la relación que existe entre la cooperación interinstitucional y el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac, periodo 2014–2019, caso socios de la COOPAC Los Andes” “Se ha establecido que el coeficiente de correlación de Pearson es de 0.627**, indicando una influencia directa, positiva y de magnitud media entre las variables examinadas. Además, el nivel de significancia es del 0.000, inferior a 0.05. Este resultado confirma de manera concluyente la existencia de un grado significativo de asociatividad entre ambas variables de estudio. En resumen, se evidencia una relación positiva y de magnitud media respaldada por una significancia estadística relevante”.

Las actividades de cooperación interinstitucional, estaban planificadas para un escenario normal, al que estuvimos acostumbrados y habituados. Pero debido a la presencia del COVID-19 y la declaratoria de emergencia sanitaria, ha variado sustancialmente la ejecución de las actividades programadas, durante ese periodo de tiempo, cambio el comportamiento social de las personas, practicaron el aislamiento social, autoimpuesto por ellos mismos, que altero sus usos y costumbres, cambiaron los hábitos para movilizarse, trasportarse, todo eso origino el incumplimiento de nuestros objetivos sociales de capacitaciones en acciones productivas, asistencia técnica, asesorías a emprendedores, campañas de salud y actividades socioculturales para nuestros socios y sus comunidades, que en un contexto normal lo hacemos en alianza con instituciones de cooperación con quienes tenemos convenio, lo que refleja una correlación media.

Es por ello que, de acuerdo con Aucay (2021) en su obra “Nivel de aportación de las microfinanzas para la reducción de la pobreza en el cantón Pucará” ,quien concluye que las instituciones financieras como las microfinancieras, son aliados clave para los sectores menos favorecidos en lugares rurales y urbano marginales, con un nivel de aporte en el ámbito del gobierno cooperativo y principios cooperativos, lo que implica que, con ayuda mutua entre todos sus integrantes y otras instituciones, una gobernanza democrática, comisiones educativas entre otros, guardan relación sus resultados con lo que sostiene la presente investigación, puesto que tras el análisis estadístico se determinó dicho favorecimiento positivo.

CONCLUSIONES

A partir de los resultados logrados en la presente investigación, se arribó a las siguientes conclusiones:

- **Primero:** Existe una relación directa y positiva entre las variables microfinanzas y los emprendimientos rurales, respaldada por un coeficiente de correlación de Pearson de 0.894** y un nivel de significancia de 0.000. Esta alta correlación confirma la presencia de una asociatividad fuerte entre las variables en estudio. Además, la asociatividad es estadísticamente significativa, dado que el nivel de significancia es menor a 0.05. Este resultado implica que los servicios financieros proporcionados por la COOPAC Los Andes, junto con los servicios complementarios ofrecidos a los socios emprendedores rurales y la cooperación institucional basada en un modelo empresarial, ejercen una influencia significativa, beneficiando a ambas partes.
- **Segundo:** Existe una relación directa y positiva significativa entre los servicios financieros proporcionados por la cooperativa COOPAC y los emprendimientos rurales. Esto se respalda con un elevado coeficiente de correlación de Pearson de 0.988**, indicando una relación extremadamente fuerte. Además, el nivel de significancia es de 0.000, siendo inferior a 0.05. Este hallazgo subraya la existencia de una asociación significativa entre ambas variables de estudio, resaltando la influencia positiva y relevante de los servicios financieros de la cooperativa en el desarrollo de los emprendimientos rurales.
- **Tercero:** Existe una relación directa y positiva significativa entre los servicios complementarios ofrecidos por la cooperativa COOPAC y los emprendimientos rurales, respaldada por un sólido coeficiente de correlación de Pearson de 0.893**.

Este valor indica una relación que va desde fuerte hasta muy fuerte. Además, el grado de significancia asociado es de 0.001, siendo inferior a 0.05. Esta constatación sugiere la existencia de una asociatividad significativa entre ambas variables de estudio, indicando que los servicios complementarios proporcionados por la cooperativa tienen una influencia notable en el desarrollo de los emprendimientos rurales.

- **Cuarto:** Existe una relación directa y positiva entre la cooperación institucional ofrecida por "COOPAC Los Andes" y los emprendimientos rurales, respaldada por un coeficiente de correlación de Pearson de 0.627**. Este valor indica un grado de relación de magnitud media. Asimismo, el grado de significancia asociado es de 0.000, siendo inferior a 0.05, lo que sugiere la existencia de una asociatividad significativa entre ambas variables de estudio. En consecuencia, la cooperación institucional implementada por "COOPAC Los Andes" se muestra como un factor relevante que incide de manera significativa en el desarrollo de los emprendimientos rurales.

RECOMENDACIONES

La COOPAC Los Andes se recomienda:

- **Primero:** Seguir innovando los servicios financieros y complementarios ajustados a la real necesidad de los socios, para fortalecer el sector productivo y de emprendimientos, a nivel individual y asociativo.
- **Segundo:** Continuar con sus acuerdos de cooperación interinstitucional, para seguir desarrollando actividades de: educación financiera, asistencia técnica, asesorías, ferias, campañas de salud y actividades socioculturales para los socios y la comunidad
- **Tercero:** Seguir contribuyendo al desarrollo económico de la provincia de Andahuaylas, mediante los servicios complementarios, para emprendedores del sector rural, para dinamizar la economía, garantizar la producción y el retorno de los préstamos.

A los Socios de la COOPAC Los Andes se recomienda:

- **Primero:** Los socios y sus directivos deben promover la integración del sistema cooperativo como un instrumento para llegar a los sectores más vulnerables, del sector productivo rural.
- **Segundo:** Los directivos de la COOPAC deben presentar al gobierno central propuestas, planes, programas y proyectos que fomenten el desarrollo de las cooperativas como una de las formas de generar empleo y producir alimentos.
- **Tercero:** Deben solicitar la modificación y adecuación del sistema de regulación para las cooperativas de ahorro y crédito contenida en Ley N° 30822, para

promover la inclusión de los productores agrarios, esta ley no está adecuada a su naturaleza.

- **Cuarto:** Los directivos de la cooperativa deben solicitar al gobierno la creación de una Superintendencia Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito, como organismo estatal de supervisión nacional del sector cooperativo de ahorro y crédito.

BIBLIOGRAFIA

- León Mendoza, J. C. (2019). Capital humano y pobreza regional en Perú. región Y Sociedad.
- Aguilar, G. (2013). Microfinanzas y crecimiento regional en el Perú. *Economía*, XXXVI(72), 143-173. Obtenido de <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/view/7702/7948>
- Albuquerque, F. (2018). Conceptos básicos de economía. En busca de un enfoque ético, social y ambiental. Instituto Vasco de Competitividad - Fundación Deusto.
- Armijos Santos, M. E. (2018). El emprendimiento: reflexiones desde la educación superior. Universidad Ecotec, 15-92.
- Astudillo, M., & Paniagua, J. (2012). Fundamento de economía. Instituto de Investigaciones Económicas: Probooks.
- Aucay, I. (2021). Nivel de aportación de las microfinanzas para la reducción de la pobreza en el cantón Pucará. (*Artículo profesional de alto nivel para optar al grado de maestría*). Repositorio Institucional de la Universidad Politécnica Salesiana Ecuador, Cuenca. Obtenido de <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/20780>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2011). Glosario de Términos Económicos. *BCRP*, 12-21.
- Banco Mundial. (2011). Informe sobre el desarrollo mundial: 2000-2001: Lucha contra la pobreza. *Panorama General*, 35-67.
- Banerjee, A., Duflo, E., Glennerster, R., & Kinnan, C. (2015). The miracle of microfinance? Evidence from a randomized evaluation. *American Economic Journal: Applied Economics*, 22-53.

- BCRP. (2012). *Exitoso Desarrollo de las Microfinanzas en el Perú*. Lima: Banco Central de Reserva del Perú.
- Bedoya, C., Castro, M., & Hoyos, A. (2020). El emprendimiento rural en la construcción de paz: análisis de la desarticulación en el valle del Cauca. Colombia. *Comercionista*, 91-117. Obtenido de <file:///D:/CoopAndes/Descargas/Dialnet-EmprendimientoDeComunidadesRuralesYDesarrolloLocal-8383363.pdf>
- Berger, M., Goldmark, L., & Miller Sanabria, T. (2007). El boom de las microfinanzas, el modelo latinoamericano visto desde adentro. En M. Berger, L. Goldmark, & T. Miller-Sanabria, *El boom de las microfinanzas* (págs. 1-42). New York: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Bóveda, J., Oviedo, A., & Yakusik, A. (2015). *Manual de emprendedorismo*. [Productiva].
- Cabezas Marcos, D. (2019). Los microcréditos y el bienestar económico de las familias atendidas por la Caja Huancayo en el distrito de Comas. *Universidad Nacional Federico Villarreal*. Obtenido de <https://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3631>
- Cancino, C., & Diaz de Leon, D. (2014). De Emprendimientos por Necesidad a Emprendimientos por Oportunidad: Casos Rurales Exitosos. *Un journal de asafe*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/280883755_De_Emprendimientos_por_Necesidad_a_Emprendimientos_por_Oportunidad_Casos_Rurales_Exitosos
- Castelo Apaza, D. E., & Huaman Delgado, H. D. (2019). Los Microcréditos y el Crecimiento Económico del Sector Comercio de los Usuarios de la Microfinanzas Arariwa, Provincia de Cusco Año 2017. *Universidad Peruana Austral Del Cusco*, 15-75.

Comercionista.com. (2021). *Comercionista .com.* Obtenido de <https://www.comercionista.com/emprender/emprendimiento-rural-ideas/>

Coronel Silva, A. M. (2015). Caracterización de las operadoras de microfinanzas del cantón Yantzaza en el año 2015. *Universidad Técnica Particular de Loja*, 21-65.

Cortés García, F. (2004). *Las microfinanzas: Caracterización e instrumentos.* México: Escobar Impresores.

Cossio Willians, L. C., & Ibarcena Maza, M. R. (2018). Estudio de caso del producto de inclusión financiera "Ahorro mujer rural" ejecutado por Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes en el marco del Proyecto Sierra Sur I y II. *Repositorio de la Pontificia Universidad Católica del Perú.* Obtenido de https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12864/Cossio%20Willians_Ib%c3%a1rcena%20Maza_Estudio_caso_producto1.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Credit Union. (31 de Agosto de 2022). *Cooperativas de ahorro y crédito.* Obtenido de <https://espanol.mycreditunion.gov/about-credit-unions>

Cruz Barbachan, M. Y., & Quisiyupanqui Luza, M. (2018). Factores limitantes de la inclusión financiera en el departamento de Cusco - 2017. *Repositorio digital de tesis de la Universidad Andina del Cusco.* Obtenido de https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/2316/Mirian_Milagros_Tesis_bachiller_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Cruz, D., Perez, S., & Piedra, V. (2013). La opción de las microfinanzas para salir de la pobreza en México. *Ciencias Administrativas*, 3-14. Obtenido de <https://revistas.unlp.edu.ar/CADM/article/view/688>
- Cue, A., & Quintana, L. (2014). *Fundamentos de economía*. México, D.F.: GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C.V.
- Delfiner, M., Pailhé, C., & Perón, S. (2006). *Microfinanzas: Un análisis de experiencias y alternativas de regulación*. Obtenido de Munich Personal RePEc Archive - publicado en la revista de temas financieros de SBS. : <https://mpa.ub.uni-muenchen.de/497/>
- Delfiner, M., Pailhé, C., & Perón, S. (2018). Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación. *Revista de Temas Financieros*, 63-118. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/portals/0/jer/edipub_volumen4/63-118.pdf
- Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Van Oudheusden, P. (2015). The Global Findex Database 2014: Measuring Financial Inclusion around the World. *World Bank Policy Research Working Paper*, 7255.
- EALDE. (2019). 5 teorías del emprendimiento para conocer el significado de emprender. *EALDE Business School*, 21-31.
- Formichella, M. M. (2002). *El concepto de emprendimientos y su relación con la educación, el empleo y el desarrollo local*. Buenos Aires: Monografías tres arroyos.
- Freire Rendón, M., Peralta Mendoza, P., & Tigrero González, F. (2019). Emprendimiento rural e impacto en el desarrollo económico y sociocultural: comunas Libertador Bolívar. Cadeante y San Pablo, canton Santa Elena Ecuador. *Revista Científica y Tecnológica UPSE*.

Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/8320/1/UPSE-RCT-2019-Vol.6-No.1-010.pdf>

García Cruz, I. J. (2021). Educación Financiera y su influencia en los hábitos Financieros de los Asociados de Agroecoturismo Pradera, Municipio Pradera - Valle del Cauca.

Goldmark, L. (2007). Más allá de las finanzas: microfinanzas y servicios de desarrollo empresarial. En M. Berguer, L. Goldmark, & T. Miller-Sanabria, *El boom de las microfinanzas* (págs. 219-268). New York: Banco Interamericano de Desarrollo.

Gómez, M., & Fernández, L. (2015). *Microfinanzas y las escuelas de pensamiento: Análisis del caso Banco Compartamos*. Madrid. Obtenido de <https://1library.co/document/q01nplxz-microfinanzas-escuelas-pensamiento-analisis-caso-banco-compartamos.html>

Grandes, M. y. (2012). ¿Cuál es y cómo se caracteriza la demanda potencial de microcréditos en la Argentina? *Ensayos de Política Económica, Vol 1 (6) Argentina*.

Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Pobre (CGAP)/Banco Mundial. (2006). *Guía sobre buenas prácticas para los financiadores de las microfinanzas*. Washington, D.C. : CGAP.

Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: Editorial Mc Graw Hill Education, Año de edición: 2018, ISBN: 978-1-4562-6096-5, 714 p. Obtenido de https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/82354154/METODOLOGIA_SAMPIERI_2018-libre.pdf?1647698613=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DMETODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_LAS_RUTA.pdf&Expires=1681085590&Signature=f24yLAmtqxBZxJfGIXFf81hSk~gjLEBPFM0

- Hinojosa Melendez, M. (2020). Las microfinanzas y su incidencia en el desarrollo agrícola de los micro productores de café en la provincia de Rodríguez de Mendoza, Amazonas, año 2018. *Universidad de San Martín de Porres*. Obtenido de <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/6791>
- Huilcahuaman Angeles, Y. A., & Quispe Castro, N. C. (2016). Microfinanzas y emprendimientos empresariales sector servicios: caso Distrito de Huancavelica, año 2014. *Repositorio Digital de la Universidad Nacional de Huancavelica*. Obtenido de <https://apirepositorio.unh.edu.pe/server/api/core/bitstreams/360b46e6-443b-4f94-96c1-d2ecc74c319a/content>
- Instituto Peruano de Economía . (23 de Diciembre de 2022). *Sistema Financiero*. Obtenido de <https://www.ipe.org.pe/portal/sistema-financiero/>
- INEC. (2012). *Instituto Nacional de Estadística*. Obtenido de Reglamento (UE) N° 555/2012 de la Comisión, de 22 de junio de 2012: <https://www.inec.es/DEFIne/es/concepto.htm?c=5279&op=30198&p=1&n=20#:~:text=Definici%C3%B3n,bancos%20y%20otras%20sociedades%20financieras>
- Jácome Estrella, H. d. (2021). Inclusión financiera en Ecuador: el cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa. *Universidad de Santiago de Compostela*, 78-124.
- Kabeer, N. (2005). Is microfinance a 'magic bullet' for women's empowerment? Analysis of findings from South Asia. *Economic and Political Weekly*, 4709-4718.
- Lacalle, M. (2008). *“Microcréditos y pobreza: de un sueño al Nobel de la Paz”*. Turpial, Madrid.

Levine, R. (2008). *FINANCE AND THE POOR. First published: 21*. Reino Unido: Blackwell Publishing Ltd, 9600 Garsington Road, Oxford OX4. Obtenido de <https://onlinelibrary.wiley.com/toc/14679957/2008/76/s1>

López Labrada, A. (2013). La formación, “Regla de oro” para el desarrollo cooperativo. *Cooperativismo y desarrollo*.

Mendiola Cabrera, A. (21 de Junio de 2018). *ESSAN*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/por-que-es-necesario-supervisar-a-las-cooperativas-de-ahorro-y-credito>

Merino Murillo, J. L., Mora Alvarado, J. P., & Jimenez , B. J. (2022). *Emprendimiento de Comunidades Rurales y Desarrollo Local*,.

Merzthal Toranzo, J. (31 de Agosto de 2021). *ESSAN*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/por-que-es-necesario-supervisar-a-las-cooperativas-de-ahorro-y-credito>

Ministerio de la producción. (2010). Las Cooperativas en el Peru - Estadísticas Economicas y Financieras. *R&C Holding*, 13-43.

Ministerio de la Producción. (2014). *produce.gob.pe*. Obtenido de <https://www.produce.gob.pe/images/produce/cooperativas/Instrumentos-de-Apoyo-para-la-Gestion-de-Cooperativas/My-COOP-Peru/Libro-Mycoop-Modulo2.pdf>

Oikocredit. (20 de Junio de 2022). *Candid at a glance*. Obtenido de <https://learning.candid.org/resources/knowledge-base/microfinanzas-microfinance/>

- ONG Acción Internacional. (20 de Junio de 2022). *Candid at a glance*. Obtenido de <https://learning.candid.org/resources/knowledge-base/microfinanzas-microfinance/>
- Ontiveros, E., Enríquez, Á., & López, S. V. (2014). *Microfinanzas y TIC. Experiencias innovadoras en Latinoamérica*. Editorial Ariel, S.A.
- Orueta, I., Echagüe Pastore, M., & Bazerque, P. (2019). *La financiación de las PYMES en Iberoamérica*. Uruguay: Iberoamérica.
- Petit, E. (2007). La gerencia emprendedora. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, XIII(3), 495-506. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28011681010>
- Pollinger, J, O. J. (2007). “The Question of Sustainability of Microfnance Institution.” *Journal of Small Business Management*, vol. 45(1). 23 - 41.
- Prialé Reyes, G. d. (2018). Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales determinantes. *Repositorio Institucional Pontificia Universidad Javeriana Bogotá*. Obtenido de <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/43017>
- Rivadeneira, Ó. C. (2020). *El tiempo histórico y la ruralidad en el Perú*. Lima Perú: PLURIVERSIDAD. Obtenido de <https://revistas.urp.edu.pe/index.php/pluriversidad/article/view/2773/2908>
- Rivera Paredes, K., & Bejarano Auqui, J. F. (s.f.). *El Microcrédito: un instrumento de gestión en la solución de la pobreza. Facultad de Ciencias Empresariales - Universidad Peruana Unión – Tarapoto*.
- Rodriguez Rodriguez, C. E. (2017). “Contribución de las Microfinanzas y el Nivel Educativo en la Disminución del Nivel de la Pobreza de las Familias del Distrito de Cajamarca: 2003-

2015. *Repositorio digital de la Universidad Nacional de Cajamarca*. Obtenido de https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/923/T016_48721405_T.pdf.pdf?sequence=1
- Roldán Bolívar, L. V. (2018). Análisis de incidencia de la inclusión financiera en la pobreza monetaria de las personas residentes en los hogares de la zona urbana de Bogotá. DC - Colombia, periodo comprendido entre 2010 y 2016. *Repositorio Digital Universidad de Antioquia*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10495/12853>
- Sanches Galán, J. (01 de Mayo de 2017). *Economipedia*. Obtenido de Las microfinanzas : <https://economipedia.com/definiciones/microfinanzas.html>
- Sanchez Cachay, L. E. (2019). Incidencia de los microcréditos en la economía familiar de la zona rural del distrito de Baños del Inca 2016-2018. *UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA*. Obtenido de <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/4402>
- Sanhueza, P. (2013). Microfinanzas como instrumento de apoyo al sector microempresarial en Chile: Estado y Desafíos. *Journal of Technology Management & Innovation*, 209-220.
- Sciepura, B. (2018). Los efectos económicos y sociales del microcrédito: análisis comparado de instituciones de microfinanzas. *Universidad de San Andrés Repositorio Digital*. Obtenido de <https://repositorio.udes.edu.ar/jspui/handle/10908/16552>
- Sen, A. (1992). Sobre conceptos y medidas de pobreza. *Comercio Exterior*.
- Suárez, M., Suárez, L., & Zambrano, S. (2017). Emprendimiento de Jóvenes rurales en Boyacá-Colombia: Un compromiso de la educación y los gobiernos locales. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, 23-32. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/280/28055641003.pdf>

Superintendencia de Banca y Seguros (SBS). (20 de Noviembre de 2022). *sbs.gob.pe*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2017). *Programa finanzas en el cole*. Obtenido de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP: <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (30 de Mayo de 2022). *sbs.gob.pe*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/>

Valderrama Mendoza, S. (2017). *Pasos para Elaborar Proyectos de Investigación Científica Cualitativa, Cuantitativa y Mixta*. Lima: San Marcos.

Valdés, J. & Sánchez, A. (2012). Las Mipymes En El Contexto Mundial: Sus Particularidades En México. *Iberóforum*, 126-156.

ANEXOS

Anexo Nro. 01: Matriz de consistencia

Microfinanzas y su influencia en el desarrollo de emprendimientos rurales en la provincia de Andahuaylas, Apurímac-Perú: periodo 2014–2019.
caso socios de la COOPAC Los Andes

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES E INDICADORES	METODOLOGÍA
¿De qué manera el programa de microfinanzas de la COOPAC Los Andes en los emprendedores rurales de sus asociados que han obtenido servicio de microcréditos para hacer realidad sus planes o proyectos de negocios en la provincia de Andahuaylas durante el Período 2015 - 2019?	Explicar cómo el programa de microfinanzas implementado por la COOPAC Los Andes, ha influido en hacer realidad los planes de negocios o proyectos de inversión de las familias emprendedoras rurales socias en la provincia de Andahuaylas, durante el período 2015- 2019	La implementación del programa de microfinanzas por la COOPAC Los Andes ha influido exitosamente en hacer realidad los proyectos de inversión de las familias emprendedoras rurales socias en la provincia de Andahuaylas, debido a que existe relación directa entre las microfinanzas y el desarrollo de emprendimientos familiares durante el período 2015- 2019	X Independiente Microfinanzas	Dimensión (1): servicios financieros - N° de socios según tipo de crédito - Nivel de morosidad - N° de socios con ahorro - % de tasas de interés crediticio - N° de requisitos para acceder a un crédito - % de socios accedieron a un crédito - Monto de crédito - Monto de amortización del crédito - % de socios con capacidad de ahorro	Enfoque: Cuantitativo y cualitativo Tipo: Aplicada Nivel: Descriptivo – explicativo Método: Hipotético-deductivo Diseño: No experimental y Longitudinal
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPÓTESIS ESPECIFICAS		Dimensión (2): servicios complementarios - N° cursos dictados - N° de espacios comerciales - % de socios que acceden a servicios de capacitación en educación financiera - % de socios que acceden a servicios de capacitación técnico productiva - % de socios que acceden a servicios de capacitación en gestión empresarial - % de socios que participan en espacios feriales - % de socios que accede a información sobre oportunidades comerciales Dimensión (3): cooperación institucional - N° de convenios de cooperación interinstitucional - Recursos transferidos - % de socios que valoran la participación de los aliados institucionales	Unidad de Análisis: _ Socios de la COOPAC Los Andes - Andahuaylas Población: 18,787 socios al 2019 de la COOPAC los Andes
P.E.1. ¿Cuál fue la relación entre el otorgamiento de servicios de microcréditos y el desarrollo de emprendimientos en áreas rurales en los asociados de la COOPAC Los Andes, en la provincia de Andahuaylas, durante el periodo 2015 – 2019?	O.E.1. Determinar la relación que existe entre el servicio de microcréditos y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales socias de la COOPAC Los Andes en la provincia de Andahuaylas, en el periodo 2015 - 2019.	HE1: La relación entre el otorgamiento de créditos y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales asociados a la COOPAC Los Andes fue positivo, debido a que contribuyó y generó la dinamización en la producción y comercialización en la provincia de Andahuaylas durante el período 2015 - 2019.			

PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPÓTESIS ESPECIFICAS	VARIABLES	DIMENSIONES E INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>P.E.2. ¿Cuál fue la relación entre el apoyo de servicios complementarios otorgados por la COOPAC Los Andes y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales socias en la provincia de Andahuaylas, durante el periodo 2015 - 2019?</p> <p>P.E.3. ¿Cuál fue la relación entre la cooperación interinstitucional y el desarrollo de los emprendimientos de las familias rurales socias en la provincia de Andahuaylas, durante el periodo 2015 - 2019?</p> <p>P.E.4. ¿cuáles fueron los resultados logrados por los emprendedores rurales socios beneficiarios con el programa de microfinanzas de la COOPAC Los Andes en la provincia de Andahuaylas durante el período 2015-2019?</p>	<p>O.E.2. Analizar la relación que existe entre el apoyo con servicios complementarios y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales socias de la COOPAC Los Andes, en la provincia de Andahuaylas, en el periodo 2015 – 2019.</p> <p>O.E.3. Conocer la relación que existe entre cooperación interinstitucional y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales socias de la COOPAC Los Andes, en la provincia de Andahuaylas, en el periodo 2015 – 2019.</p> <p>O.E.4. Demostrar que los resultados logrados por los emprendedores rurales socios de la COOPAC Los Andes, beneficiarios con el servicio de microcréditos, apoyo con servicios complementarios y cooperación interinstitucional, generó en sus actividades económicas, incluso en lo social, mayor dinamicidad y responsabilidad en la provincia de Andahuaylas, durante el período 2015 – 2019.</p>	<p>HE2: Existe una relación directa entre el apoyo con servicios complementarios otorgados por la COOPAC Los Andes y el desarrollo de emprendimientos de las familias rurales socias al manifestarse el desarrollo de las actividades económicas en la provincia de Andahuaylas, durante el período 2015 -2019.</p> <p>HE3: Existe una relación significativa entre la cooperación interinstitucional y el desarrollo de emprendimientos familiares rurales socias de la COOPAC Los Andes en la provincia de Andahuaylas en el período 2015 – 2019.</p> <p>HE4: Los resultados logrados por los emprendedores rurales socios beneficiarios con el programa de microfinanzas de la COOPAC Los Andes en la provincia de Andahuaylas es positivo, tanto económico como social en el período 2015-2019.</p>	<p>Y Dependiente Emprendimientos rurales</p>	<p>Dimensión (1): producción</p> <ul style="list-style-type: none"> - % de motivos por los que se inició el emprendimiento - % de destino en que se usó los créditos obtenidos - % de emprendimientos que incremento los rendimientos productivos - % de emprendimientos que mejoro la calidad de sus productos - % de emprendimientos que se han asociado para producir <p>Dimensión (2): comercialización</p> <ul style="list-style-type: none"> - % de emprendimientos que incrementado el número de clientes - % de emprendimientos que se formalizo tributariamente - % de emprendimientos que cuenta con un plan comercial - % de emprendimientos que han comercializado de manera asociativa <p>Dimensión (3): resultados económicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - % de socios que obtuvieron utilidades - % de socios que han logrado invertir con recursos de su emprendimiento <p>Dimensión (4): beneficios familiares</p> <ul style="list-style-type: none"> - % de socios que mejoro la calidad de la alimentación de su familia - % de socios que mejoro el acceso a educación de sus hijos - % de socios que mejoro su infraestructura de vivienda 	<p>Muestreo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Probabilístico de tipo estratificado <p>Muestra: 328 socios</p> <p>Técnicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Encuesta <p>La entrevista</p> <ul style="list-style-type: none"> - Revisión documentaria <p>Instrumentos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cuestionario. - Guía de entrevista

Anexo Nro. 02: Cuestionario de encuesta aplicado a los socios emprendedores rurales.

CUESTIONARIO DE ENCUESTA APLICADO A LOS SOCIOS EMPRENDEDORES RURALES DE LA COOPAC LOS ANDES, PROVINCIA DE ANDAHUAYLAS – REGIÓN APURÍMAC.

Señores socios del área rural de la COOPAC Los Andes, de la provincia de Andahuaylas – Región Apurímac. El señor DANIEL BERNAOLA SÁNCHEZ, egresado de la maestría en Economía con mención Economía y Finanzas de la Empresa, viene realizando su trabajo de investigación intitulado: “MICROFINANZAS Y SU INFLUENCIA EN EL DESARROLLO DE EMPRENDIMIENTOS RURALES EN LA PROVINCIA DE ANDAHUAYLAS, APURÍMAC-PERÚ: PERIODO 2014–2019. CASO SOCIOS DE LA COOPAC LOS ANDES”, para optar el grado académico de MAGISTER EN ECONOMÍA, por lo que la UNSAAC les invoca colaborar con la recopilación de datos que será recopilado a través del cuestionario de encuesta. La Universidad les agradecerá muy deveras por su alcance de datos para la elaboración de la tesis de maestría.

Recomendaciones: En cada pregunta marque con una X la alternativa que considera más adecuada.

Nro. de encuesta.....código de la oficina informativa

I.- Datos generales de los socios emprendedores del área rural de la COOPAC Los Andes-Andahuaylas

Ubicación:

- 1). Distrito al que pertenece..... comunidad campesina
- 2). ¿A que oficina de la COOPAC Los Andes Pertenece?
- 3). ¿A qué grupo de edad pertenece?

(a). 15 a 25	(b). 26 a 35	(c). 36 a 45	(d). 46 a 55
(e). 56 a 65	(f). 66 a 70	(g). 71 a más	
- 4). Año de ingreso como socio a la COOPAC Los Andes

II.- Aspecto social

- 1). Sexo (a) Masculino, (b) Femenino
- 2). ¿Estado civil?

(a). Soltero	(b). Casado	(c). Conviviente
(d). Viudo	(e). Divorciado o separado	
- 3). ¿Cuántas personas componen la familia?

4) ¿Cuál es su nivel de educación?

- (a). Sin estudios (b). Inicial (c). Primaria
(d). Secundaria (e). Superior no Universitaria (f). Superior Universitario

III Especto económico

1).- ¿Cuál es la principal actividad económica o empleo al que usted se dedica?

- (a). Agricultura (b). Ganadería (c). Artesanía (d). Comercio
(e). Empleado (f). Obrero (g). Otro

2).- Tiene algún plan de ampliar su actividad actual? Si, No; ¿o emprender un nuevo plan de negocio? Si (), No ()

3).- A qué actividad pertenece ese nuevo plan de negocio o que quiere emprender?

- (a). Agricultura (b). Ganadería (c) Artesanía,
(d). Comercio (e). Servicio (f). Otros

4).- ¿Cuál es la actividad económica o empleo secundario que realiza?

- (a). Agricultura (b). Ganadería (c). Apicultura (d). Comercio
(e). Empleado (f). Obrero (g). Otro

IV.- Microfinanzas rurales

1).- En cuanto a los servicios financieros

1.1. ¿En el periodo 2014-2019 cuantas veces usted solicitó préstamo a su cooperativa?

1, 2, 3, 4, 5, veces.

1.2. ¿Para que necesitaba el préstamo?

- (a). para ampliar su actividad? (b). para emprender una nueva actividad?

1.3. ¿Le fue fácil alistar los requisitos exigidos por la COOPAC Los Andes para acceder al préstamo solicitado)

Si (), No (). Diga por qué?

1.4. El monto de préstamo que obtuvo de la COOPAC Los Andes, cubrieron una parte importante de las inversiones requeridas para desarrollar su emprendimiento rural?

Si () No () En parte () Todo ().

1.5. El préstamo que obtuvo de la COOPAC los Andes fue

- (a) Préstamo personal, (b) Préstamo grupo solidario.

1.6. ¿La inversión del préstamo obtenido de la COOPAC Los Andes fue controlado y asesorado por la COOPAC?

- (a) Si () (b) No () (c) Mayormente ()

- 1.7. Al año 2021 ¿En qué porcentaje considera que se incrementó sus requerimientos de financiamiento para reforzar el desarrollo de su emprendimiento rural en relación al monto de préstamo al que accede con regularidad en la COOPAC Los Andes?
- (a) menos de 50% (b) de 50% a 100% (c) de 100% a 150% (d) de 150% a 200%
 (e) de 200% a 250% (f) de 250% a 300% (g) más del 300%.

2.- En cuanto a los servicios complementarios

- 2.1. ¿En el periodo 2014-2019 a que servicios complementarios tuvo acceso para una marcha exitosa de su emprendimiento rural?
 Enumere.....
- 2.2.- En el periodo 2014-2019 ¿Cuántas veces participó en servicios de capacitación en educación financiera, brindados por la COOPAC Los Andes y sus aliados institucionales?
- (a) De 1 a 2 veces (b) De 3 a 4 veces (c) De 5 a 6 veces,
 (d) De 7 a más veces (e) Nunca
- 2.3.- ¿Considera que los servicios de capacitación en educación financiera brindados por la COOPAC los Andes en los que participo, le permitieron tomar mejores decisiones para acceder a préstamos para hacer realidad su emprendimiento rural?
 Si () No () En parte ().
- 2.4.- ¿En el periodo 2014-2019 ¿Cuántas veces participó de los servicios de capacitación técnico productivo, brindados por la COOPAC Los Andes y sus aliados institucionales?
- a) De 1 a 2 veces b) De 3 a 4 veces c) De 5 a 6 veces
 d) De 7 a más veces e) Nunca, diga porqué
- 2.5.-¿Considera que los servicios de capacitación técnico productivo en los que participo, le permitieron mejorar la capacidad de producción de su emprendimiento rural?
 Si (), No (), En Parte ().
- 2.6.- En el periodo 2014-2019 ¿Cuántas veces participó en los servicios de capacitación en gestión empresarial, brindados por la COOPAC Los Andes y sus aliados institucionales?
- (a) De 1 a 2 veces (b) De 3 a 4 veces (c) De 5 a 6 veces
 (d) De 7 a más veces (e) Nunca, diga porqué
- 2.7.-¿Considera que los servicios de capacitación en gestión empresarial en los que participo, le permitieron mejorar sus capacidades en la conducción de su emprendimiento rural?
 Si (), No (), En parte ().
- 2.8.- En el periodo 2014-2019 ¿Cuántas veces participó en un espacio ferial con el respaldo de la COOPAC Los Andes y sus aliados institucionales?
- (a) De 1 a 2 veces (b) De 3 a 4 veces (c) De 5 a 6 veces
 (d) de 7 a más veces (e) Nunca. Diga porqué

2.9.- ¿Considera que su participación en los espacios de comercialización ferial, le permitieron tener un mejor conocimiento de las oportunidades comerciales del producto ofertado por su emprendimiento rural?

Si (), No (), en parte ().

2.10.- En el periodo 2014-2019 ¿Cuántas veces accedió a información sobre oportunidades comerciales sobre su negocio, de parte de la COOPAC Los Andes y de sus aliados institucionales?

(a) de 1 a 2 veces (b) de 3 a 4 veces (c) de 5 a 6 veces,
(d) de 7 a más veces (e) Nunca, diga porqué

3.- En cuanto a cooperación institucional.

3.1.- La COOPAC Los Andes le ha informado que hay instituciones aliadas que colaboran en la prestación de servicios financieros y complementarios que se les otorga a los emprendedores rurales socias de la COOPAC Los Andes?

Si (), No ().

3.2.- Le parece que la participación de las instituciones aliados con la COOPAC Los Andes hacen bien en la prestación de servicios financieros y complementarios al apoyar a los emprendimientos rurales sociales?

Si () No (), En parte ().

3.3.- Usted conoce o sabe cuáles son esas instituciones aliadas a la COOPAC Los Andes?

Si (), No (). ¿Si conoce diga cuáles son esas instituciones?

.....

4, En cuanto al emprendimiento rural

D).- En relación a la producción

I.1.- Actualmente que es lo que produce?

(a) Producción agrícola (b). Producción pecuaria
(c). Producción artesanal indique el nombre del producto

I.2.- ¿Cuál fue el principal motivo para tomar la decisión de iniciar con su emprendimiento rural?

(a) Disponía de un capital inicial
(b) Contaba con una oportunidad de acceder a un préstamo
(c) Contaba con los conocimientos necesarios
(d) Contaba con un local,
(e) Contaba con terrenos disponibles
(f) Fue decisión familiar
(g) Otro

I.3.- En el periodo 2014-2019 obtuvo préstamo de la COOPAC Los Andes?

Si (), No (), Si obtuvo préstamo a que destinó el préstamo?, compra de:

- (a) Maquinaria y/o equipos (b) Infraestructura física (c) Materia prima e insumos
 (d) Alquileres (d) pago de mano de obra
 (e) Otros indique,

I.4.-¿Considera que los servicios de microfinanzas brindados por la COOPAC Los Andes y aliados, han contribuido al mayor rendimientos productivo de su emprendimiento rural? Si (), No (), En parte ().

I.5.- ¿Considera que los servicios de microfinanzas brindados por la COOPAC Los Andes y aliados, han contribuido a la mejora de la calidad de los productos generados en su emprendimiento rural? SI (), No (), En parte ().

I.6.- ¿Considera que los servicios de microfinanzas brindados por la COOPAC Los Andes y aliados, han contribuido a la mejora de condiciones para la producción?
 Si (), No (). En parte (),

II.- En relación a la comercialización

II.1.- El producto que ofrece

- a) Que producto es
 b) De dónde compra?
 c) En que mercado vende?
 d) Vende a los consumidores, comerciantes mayoristas de la localidad, a los comerciantes mayoristas de la región Apurímac, a otros mencione

II.2.- ¿Considera que el producto que ofrece, como consecuencia de los servicios de microfinanzas brindados por la COOPAC Los Andes, ha incrementado su volumen de compra - venta? y el número de clientes? Si (), No (), En parte ()

II.3.- Al año 2019 su emprendimiento rural

- (a) Llegó a formalizarse.
 (b) Se encuentra en proceso de formalización
 (c) Sigue trabajando informalmente
 (d) Aun no piensa formalizarse, ¿explique por qué no desea formalizarse?

II.4.-Al año 2019 ¿Su emprendimiento rural, cuenta con un plan comercial?

Si (), No(), Se encuentra en proceso de elaboración (), No cuento con un plan por falta de apoyo()

II.5.- En el periodo 2014-2019 ¿Su emprendimiento rural, llego a efectivizarse en alguna actividad comercial de manera asociada?

Si (), No (), En parte (), Que falló

III.- En cuanto a los resultados económicos

III.1.- El servicio de microfinanzas otorgado por la COOPAC Los Andes en que actividad ha invertido?

- (a) Agricultura (b) Pecuaria (c) Artesanía d) Microindustria
(e) Comercio (f) Otra actividad

III.2.- El préstamo obtenido de la COOPAC Los Andes ha invertido en

- (a) En activos fijos (b) Capital de trabajo,
(c) en otro (mencione)

III.3.- ¿Como consecuencia de los servicios de microfinanzas de la COOPAC Los Andes y aliados institucionales, la puesta en práctica de su emprendimiento rural le ha dado ganancias?

Si (), No (), ganancia alta (), mediana (), Mínima().

III.4.- La ganancia obtenida de su negocio o emprendimiento que destino le ha dado?

- (a) Acumular a su capital existente
(b) Pagar una deuda
(c) Gastar en la educación de los hijos
(d) Gastar en la salud de la familia
(e) Otros, mencione

III.5.- Los servicios microfinancieros de la COOPAC Los Andes, le ha generado su propio empleo? Si (), No (), En parte (). Diga por que No o por que Si

.....

III.6.-Cuál es el nivel de satisfacción que tiene con su cooperativa?

- (a) Muy satisfecho. (b) Regularmente satisfecho (c) Insatisfecho
(d) Totalmente insatisfecho. (Explique, Por qué?)

IV En cuanto a beneficios familiares

4.1.- En el periodo 2014-2019 ¿los servicios de microfinanzas de la COOPAC Los Andes ha contribuido a mejorar el nivel de empleabilidad de los miembros de su familia en el emprendimiento rural? Si (), No (). En parte ()

4.2.- ¿En el periodo 2014-2019 como consecuencia de los servicios de microfinanzas de la COOPAC Los Andes el emprendimiento rural ha contribuido a mejorar los ingresos familiares?

Si (), No (). En parte ()

Apuntes sobre algunas observaciones

.....
.....
.....
.....

Gracias

Anexo Nro. 03: Guía de entrevista.

Guía de entrevista a los socios, delegados y directivos microemprendedores de la COOPAC los Andes

1. Información general:

Microemprendedor/a:.....
 Actividad económica:
 Grado de instrucción:.....Edad:..... Situación
 de la vivienda: Propia () Alquilado () Otro ():.....

2. Organización interna:

Año de Inicio de Operaciones..... Local
 producción: Propio () Alquilado () Otro ():.....Área:.....m2 Número
 trabajadores:.....Participación familiares:.....

3. Producción:

Nro.	Producto	Cantidad x mes	Precio S/.	Lugar Venta
1.-				
2.-				
3.-				
4.-				

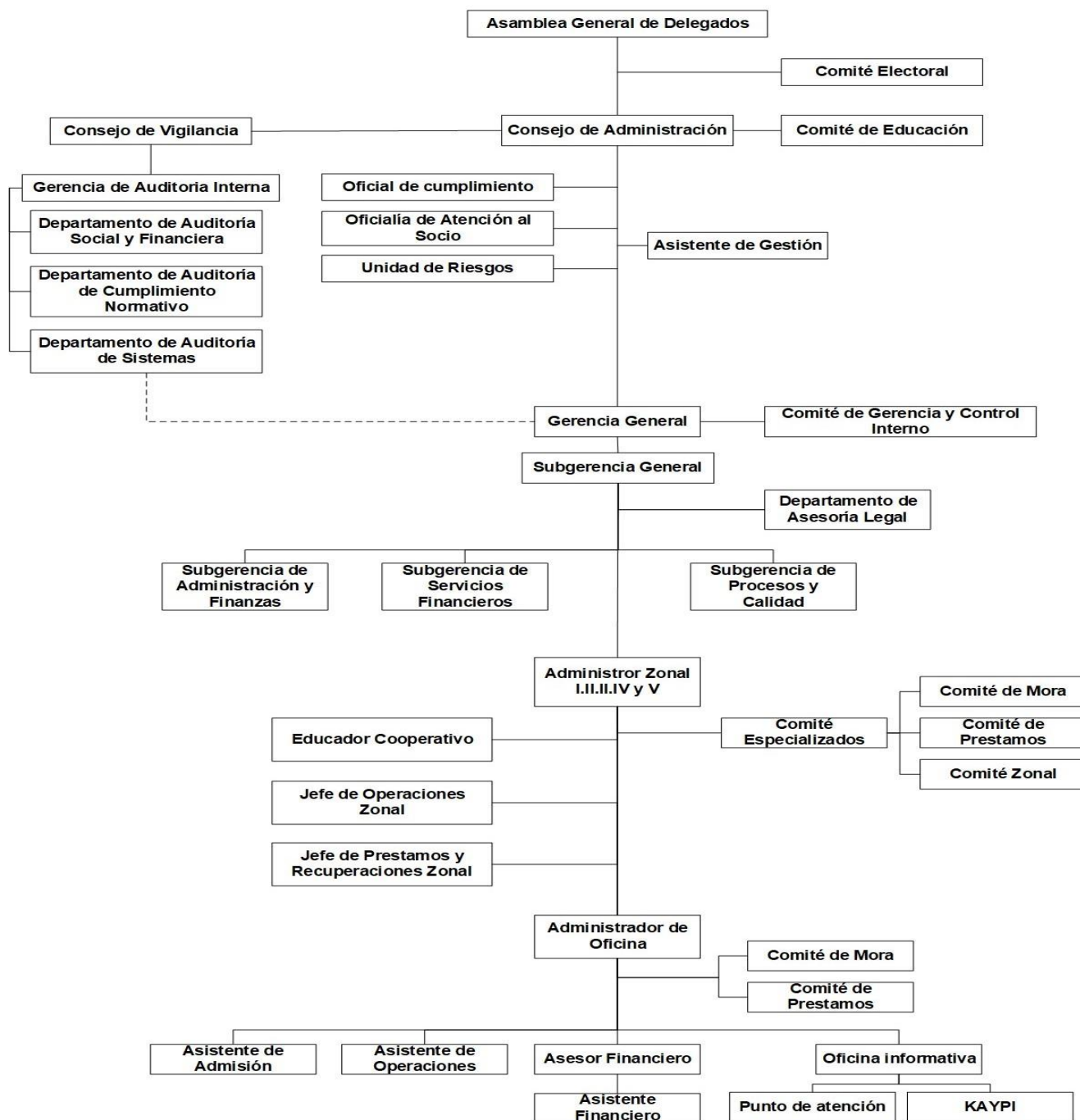
Volumen de ventas mensual S/: _____

4. Financiamiento

Esta parte se realizará buscando que el socio se extienda en sus respuestas y registrando las mismas mediante grabación:

- 4.1 ¿Cuenta con financiamiento de alguna entidad o persona?
- 4.2 ¿Cómo financia normalmente su producción o actividad? (adelantos, capital propio, etc.)
Si cuenta con crédito.
- 4.3 ¿De qué entidad?
- 4.4 ¿Por qué monto y plazo?
- 4.5 ¿Le fue fácil conseguirlo? Trámites, documentación, garantías
- 4.6 ¿Para qué actividad solicito?
- 4.7 ¿Lo está pagando?
- 4.8 ¿Ha tenido dificultades para devolver el préstamo?
- 4.9 ¿Le ha sido beneficioso? ¿Cómo?
- 4.10 ¿Cuántos créditos ha solicitado con anterioridad?
- 4.11 ¿Qué le haría más fácil convivir con los microcréditos?

Anexo Nro. 03: Estructura Orgánica de la COOPAC Los Andes



Anexo Nro. 04: Fotografías de actividades económicas donde invirtieron los socios.



Financiamiento para la transformación y valor agregado de productos agropecuarios (derivados de la leche), en el distrito de Huancarama



Financiamiento para el cultivo de papa en el distrito de Huancarama



Financiamiento para la adquisición de ganado lechero, en el distrito de Santa María de Chicmo



Financiamiento del cultivo de fresa en invernaderos en el distrito de Kaquiabamba



Participación en la feria de Andahuaylas, para promocionar los productos de nuestros socios en el distrito de Huancaray



Financiamiento para el engorde de ganado en el distrito de Pacobamba



Capacitación en ventajas del modelo cooperativo a los socios en el distrito de Pampachiri



Asistencia técnica para la implementación de biodigestores en la comunidad de Carhuacahua - Andahuaylas



Capacitación a jóvenes emprendedores en la provincia de Andahuaylas



Financiamiento para el cultivo de frutales en el distrito Huancarama



Financiamiento de la crianza de animales menores en la comunidad de Arcahua del distrito de Huancarama



Financiamiento para el cultivo de maíz, en el distrito de Kishuara

Anexo Nro. 05: Balance General al 31 de diciembre del 2019 y 2021

CUENTAS CONTABLES	31/12/2019
ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	52,168,486
Caja y Fondos Fijos	18,296,285
Bancos	33,872,201
Disponible Restringido	0
Fondos en Garantía (COFIDE)	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	0
COLOCACIONES	202,334,981
Créditos Vigentes	194,794,995
Créditos Vencidos , Cob Judicial y Refinanciados	14,001,517
Interes Devengados Crédito Vigente	4,897,027
Provisión Riesgo Incobrable	-11,358,557
Provision Normal	0
Provision Voluntaria	0
CUENTAS POR COBRAR	207,503
Cuentas por Cobrar	1,067,824
Provision Para Cuentas Por Cobrar	-860,321
BIENES ADJUDICADOS	0
Bs Recibidos en Pago o Adjudicados	189,700
Provisiones Para Bs Realizables, Recibidos en Pago,	-189,700
INVERSIONES PERMANENTES	2,947,344
Inversiones en Cooperativas	2,947,344
INMUEBLE, MAQ Y EQUIPO NETO	15,492,043
Inmuebles Maquinarias y Equipo(antes de depreciación)	18,514,563
Depreciación Acumulada	3,022,520
ACTIVO INTANGIBLE	20,923
Otros Activos Intangibles	235,467
Amortización y deterioro Acumulado de software	214,545
OTROS ACTIVOS	123,528
TOTAL, ACTIVO	273,294,808

CUENTAS CONTABLES	31/12/2019
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	226,430,147
Obligaciones por Cuentas de ahorro	56,081,074
Obligaciones por Cuentas a Plazo	163,050,981
Obligaciones con los Socios	7,298,091
DEPÓSITOS DE COOPAC	1,151,426
Depósitos de Ahorro	536,822
Depósitos a Plazo	595,743
Obligaciones con COOPAC	18,861
OBLIGAC FINANCA CORTO PLAZO	0
CUENTAS POR PAGAR	1,826,079
OBLIGAC FINANCA LARGO PLAZO	0
PROVISIONES. Asociativas, conting	8,027,828
Presupuesto Comité Educación	0
Ppto Fondo Compromiso Comunidad	272,450
Convenio Para La Ejecución Del Proyecto P-168	0
Previsión Seguro Sepelio	4,526,380
Prev. Soc. Fondo Gravamen	2,686,373
Fondo De Contingencia Cooperativa	542,625
Fondo Para Cuota De Seguro De Coopac	0
OTROS PASIVOS	605,283
TOTAL PASIVO	238,040,762
PATRIMONIO NETO	35,254,046
Capital Social	25,959,376
Capital Adicional	526,665
Reservas	6,886,379
Resultados acumulados	0
Remanente del Ejercicio	1,881,626
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO NETO	273,294,808

Fuente: Reporte de EEFF COOPAC Los Andes

Balance general al 31 de diciembre del 2021

CUENTAS CONTABLES	31/12/2021
ACTIVO	
FONDOS DISPONIBLES	60,039,948
Caja y Fondos Fijos	38,856,783
Bancos	21,183,165
Disponible Restringido	0
Fondos en Garantía (COFIDE)	0
INVERSIONES A VENCIMIENTO	1,000,000
COLOCACIONES	237,392,322
Créditos Vigentes	229,677,816
Créditos Vencidos , Cob Judicial y Refinanciados	20,976,736
Interes Devengados Crédito Vigente	6,062,506
Provisión Riesgo Incobrable	-19,324,737
PROVISION NORMAL	-15,173,736
PROVISION VOLUNTARIA	-4,151,001
CUENTAS POR COBRAR	664,732
Cuentas por Cobrar	2,859,394
Provision Para Cuentas Por Cobrar	-2,194,662
BIENES ADJUDICADOS	0
Bs Recibidos en Pago o Adjudicados	6,000
Provisiones Para Bs Realizables, Recibidos en Pago,	-6,000
INVERSIONES PERMANENTES	1,504,461
Inversiones en Cooperativas	1,504,461
INMUEBLE, MAQ Y EQUIPO NETO	15,752,575
Inmuebles Maquinarias y Equipo(antes de depreciación)	19,217,769
Depreciación Acumulada	3,465,194
ACTIVO INTANGIBLE	54,200
Otros Activos Intangibles	289,667
Amortización y deterioro Acumulado de software	235,467
OTROS ACTIVOS	122,713
TOTAL, ACTIVO	316,530,952

CUENTAS CONTABLES	31/12/2021
PASIVO Y PATRIMONIO NETO	
OBLIGACIONES CON LOS SOCIOS	263,730,459
Obligaciones por Cuentas de ahorro	83,139,734
Obligaciones por Cuentas a Plazo	173,977,986
Obligaciones con los Socios	6,612,739
DEPÓSITOS DE COOPAC	2,287,390
Depósitos de Ahorro	1,593,756
Depósitos a Plazo	683,131
Obligaciones con COOPAC	10,503
OBLIGAC FINANCA CORTO PLAZO	0
CUENTAS POR PAGAR	1,124,929
OBLIGAC FINANCA LARGO PLAZO	0
Presupuesto Comité Educación	8,410,966
Ppto Fondo Compromiso Comunidad	0
Convenio Para La Ejecucion Del Proyecto P-168	103,287
Previsión Seguro Sepelio	0
Prev. Soc. Fondo Gravamen	5,430,708
Fondo De Contingencia Cooperativa	2,338,434
Fondo Para Cuota De Seguro De Coopac	538,538
Presupuesto Comité Educación	0
OTROS PASIVOS	2,058,013
TOTAL, PASIVO	277,611,758
PATRIMONIO NETO	38,919,194
Capital Social	29,024,625
Capital Adicional	526,665
Reservas	7,971,923
Resultados acumulados	-1,459,094
Remanente del Ejercicio	2,855,075
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO NETO	316,530,952

Fuente: Reporte de EEFF COOPAC Los Andes

Anexo Nro. 06: Red de oficinas de la COOPAC Los Andes a nivel nacional

- 1. Oficina principal - Chalhuanca**
Jr. Cora Cora 214 - Chalhuanca - Aymaraes, RPC: 983-701022
- 2. Oficina Andahuaylas**
Av. Perú N° 357 - Andahuaylas, RPC: 983-701050
- 3. Oficina Uripa**
Av. Los Incas S/N (Ovalo Sinchi Anccohuallo) - Chincheros RPC: 983-701066
- 4. Oficina Antabamba**
Pje. Manuel Gilberto Granda Arteta S/N - Antabamba Cel.: 983-729620
- 5. Oficina Tintay**
Plaza de Armas S/N - Tintay - Aymaraes RPC: 987-963128
- 6. Oficina Huaccana**
Jr. 24 de junio S/N - Chincheros Cel.: 983-701078
- 7. Oficina Lima**
Jr. Percy Gibson N° 288 - San Isidro - Lima Telf.: (01) 4214787 - (01) 4214828 - RPC: 993-695448
- 8. Oficina Huancarama**
Av. Bolívar N° 317 - Huancarama RPC: 983-701074.
- 9. Oficina Abancay**
Av. Perú N° 305-307, Las Américas - Abancay Telf.: (083) 321709 - RPC: 983-701088
- 10. Oficina Chuquibambilla (Grau)**
Av. Grau N° 128, Chuquibambilla - Grau RPC: 983-729612
- 11. Oficina Chalhuhhuacho (Cotabambas)**
Jr. Cristo de los Andes S/N - Chalhuhhuacho RPC: 987-963129
- 12. Oficina Curahuasi**
Jr. Apurímac E-11 - Curahuasi RPC: 983-701085
- 13. Oficina Secclla**
Av. Rudecindo Quiroz S/N Secclla Cel.: 965-409881
- 14. Oficina Cusco**
Limacpampa Grande – Wanchaq - RPC: 987-963127
- 15. Oficina Santo Tomás**
Calle Santo Tomás N° 110 Chumbivilcas - Cusco, RPC: 987-963110

16. Oficina Pampacangallo

Av. 09 de Diciembre S/N, Los Morochucos - Ayacucho Cel.: 983-701072

17. Oficina Huamanga

Jr. Garcilaso 521, Ayacucho - Cel: 987963123

18. Oficina Pampas Tayacaja

Jr. Miller N°136, Pampas Tayacaja - Huancavelica - Cel: 972275079

19. Oficina Huancayo

Av. Mariscal Castilla N° 1253, El Tambo, Huancayo - Junín - Cel: 972276900

20. Oficina Urubamba

Jr. Bolivar N°469, Urubamba, Cusco - Cel: 953760599

21. Oficina Combapata

Francisca Herrera S/N - Plaza de Armas, Canchis - Cel: 952714937

22. Oficina la Merced

Av. Perú N° 430 - Chanchamayo - Junín

23. Oficina San Juan de Miraflores

Av. Los Héroes N°821, Cel: 950314272

24. Oficina San Juan de Lurigancho

Av. Próceres de la Independencia N°1775 - Int. "B" - Cel: 965725433

25. Oficina Nueva Esperanza

Av. Perú S/N - C.P. Nueva Esperanza - Andahuaylas - Cel: 952715956

26. Oficina Ocampo - Abancay

Pje. La Libertad N°103 - Frente al Parque Ocampo.