



# UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
ACREDITADA INTERNACIONALMENTE



TESIS

---

**“EL MICROCRÉDITO Y EL AHORRO DE LOS SOCIOS EMPRENDEDORES EN  
LOS BANCOS COMUNALES DE LA UNIDAD DE MICROFINANZAS ARARIWA  
AGENCIA CUSCO, PERÍODO 2016”**

---

**PRESENTADO POR LAS BACHILLERES:**

**Br. DAYSI LUCERO AUCCAPUMA**

**CALLAÑAUPA**

**Br. FLOR GIMENA VALLENAS HUAYAPO**

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO.**

**ASESORA: Dra. MARÍA ANTONIETA OLIVARES  
TORRE.**

**CUSCO – PERÚ**

**2017**



## Presentación

Señor Decano de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco.

Señores miembros del jurado.

En cumplimiento al Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Andina del Cusco presentamos ante ustedes la Tesis titulada: **“EL MICROCRÉDITO Y EL AHORRO DE LOS SOCIOS EMPRENDEDORES EN LOS BANCOS COMUNALES DE LA UNIDAD DE MICROFINANZAS ARARIWA AGENCIA CUSCO, PERÍODO 2016”**, con la finalidad de optar al título de Contador Público.

Consideramos de importancia el desarrollo del presente trabajo de investigación ya que a través del Microcrédito (Cuenta Externa) que ofrece la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco se otorga crédito y ahorro a los socios emprendedores de los Bancos Comunes.

**Las tesisistas.**



## Agradecimiento

*A Dios por guiarme, darme la fortaleza y perseverancia cada día que necesito para enmarcar un camino de éxito.*

*A mis padres por su apoyo incondicional y la oportunidad de poder estudiar.*

*A mi asesora Dra. María Antonieta Olivares Torre, a mis dictaminantes y profesores de la Escuela Profesional de Contabilidad, por haber contribuido con sus conocimientos, consejos y experiencias.*

*Al personal de la Unidad de Microfinanzas Arariwa y a los socios de los Bancos Comunales por la colaboración brindada en la elaboración del presente trabajo.*

*A todas aquellas personas que estuvieron pendientes en el proceso de este trabajo, gracias por su tiempo, apoyo moral e incondicional.*

*A Gimena, por haber sido una excelente compañera de tesis y amiga.*

*Daysi Lucero Auccapuma Callañaupa  
La tesista.*



## Agradecimiento

*A Dios y a mis padres por acompañarme, guiarme en cada paso que doy, dándome fortaleza para continuar.*

*A mi asesora Dra. María Antonieta Olivares Torre, a la profesora Jessica Chalco, a mis dictaminantes y profesores de la Escuela Profesional de Contabilidad, por haber contribuido con sus conocimientos, consejos a lo largo de este trabajo de investigación.*

*Al personal de la Unidad de Microfinanzas Arariwa y a los socios de los Bancos Comunes por la colaboración brindada en la elaboración del presente trabajo.*

*A todas aquellas personas que estuvieron pendientes en el proceso de este trabajo, gracias por su tiempo, apoyo moral e incondicional.*

*A Lucero, por haber sido una excelente compañera de tesis y amiga.*

*Flor Gimena Vallenaz Huayapo*

*La tesista.*



## Dedicatoria

*Con Infinita gratitud a Dios por darme  
salud y fuerza para la realización de  
este trabajo.*

*A mis padres Marcelino y Robertina  
por apoyarme en todo momento, por los  
valores que me han inculcado y darme  
las pautas para poder realizarme en  
mis estudios y en mi vida.*

*A mis hermanas Diana y Sol Marcela  
que siempre confiaron en mí y por  
brindarme su apoyo moral y  
comprensión.*

*Daysi Lucero Auccapuma Callañaupa*

*La tesista.*



## Dedicatoria

*A Dios que ilumino mi camino estudiantil donde  
tuve tropiezos y gracias a él logré superarlo  
para terminar este trabajo y para culminar esta  
etapa de mi vida.*

*Quiero dedicar este trabajo de manera  
muy especial a mi padre Julio y mi  
querida madre Doris por su sacrificio,  
comprensión y apoyo en momentos  
difíciles.*

*A mis hermanos Roció, Mariela, Enrique y  
Carlos que siempre confiaron en mí y me  
dedicaron su tiempo para enseñarme y guiarme  
por el buen camino.*

*Flor Gimena Vallenas Huayapo*

*La tesista.*



## **Nombres y apellidos del jurado de la tesis y de la asesora**

### **Señores Docentes miembros del Jurado:**

Dictaminante: Mgt. Julia Rita Sologuren Carrasco.

Dictaminante: CPCC. Abel Tresierra Pantigozo.

Replicante: Mgt. José Luis Gonzales Zárate

Replicante: CPCC. Juan Jose Girón Gutierrez

### **Señora Asesora de Tesis:**

Dra. María Antonieta Olivares Torre.

En cumplimiento de las disposiciones del Reglamento de Grados y Títulos de la Escuela Profesional de Contabilidad presentamos a vuestra consideración el trabajo de tesis que lleva por título, “EL MICROCRÉDITO Y EL AHORRO DE LOS SOCIOS EMPRENDEDORES EN LOS BANCOS COMUNALES DE LA UNIDAD DE MICROFINANZAS ARARIWA AGENCIA CUSCO, PERÍODO 2016.”

**Las tesisistas.**



## Índice

Presentación.....	I
Agradecimiento.....	II
Agradecimiento.....	III
Dedicatoria .....	IV
Dedicatoria .....	V
Nombres y apellidos del jurado de la tesis y de la asesora .....	VI
Índice de Tablas .....	XII
Índice de Gráficos.....	XIII
Índice de Figuras .....	XIV
Resumen .....	XV
Abstract .....	XVII
Listado de Abreviaturas .....	XIX
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Planteamiento del Problema .....	1
1.2. Formulación del Problema.....	3
1.2.1. Problema general.....	3
1.2.2. Problemas específicos.....	3
1.3. Objetivos de Investigación.....	3
1.3.1. Objetivo general.....	3
1.3.2. Objetivos Específicos.....	3
1.4. Justificación de la Investigación .....	4
1.4.1. Relevancia social.....	4
1.4.2. Implicaciones prácticas.....	4
1.4.3. Valor teórico.....	4
1.4.4. Utilidad metodológica.....	4
1.4.5. Viabilidad o factibilidad .....	4
1.5. Delimitación de la Investigación .....	5
1.5.1. Delimitación temporal .....	5
1.5.2. Delimitación espacial .....	5





1.5.3. Delimitación conceptual .....	5
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....	6
2.1. Antecedentes de la Investigación .....	6
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	6
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	7
2.1.3. Antecedentes Locales.....	8
2.2. Bases Legales.....	9
2.3. Bases Teóricas.....	10
2.3.1. Crédito .....	10
2.3.2. Formalización de créditos .....	11
2.3.3. Microcrédito .....	12
2.3.4. Características del Microcrédito.....	12
2.3.5. Objetivos de los Microcréditos .....	13
2.3.6. Beneficios de los Microcréditos.....	13
2.3.7. Los Microcréditos y el Impacto del Instrumento financiero en los Beneficiarios.....	14
2.3.8. Diferencias entre crédito convencional y Microcrédito.....	15
2.3.9. Las Microfinanzas en el Perú.....	15
2.3.10. Ahorro.....	16
2.3.11. Fomento al ahorro .....	16
2.3.12. Uso del Ahorro.....	17
2.3.13. Socio emprendedor (socio).....	17
2.3.14. Banco Comunal .....	18
2.3.15. Organización de un Banco Comunal .....	19
2.3.16. Requisitos para acceder al crédito .....	19
2.3.17. Documentos requeridos.....	20
2.3.18. Reseña Histórica de la Asociación Arariwa .....	20



2.3.19.	Unidad de Microfinanzas Arariwa .....	22
2.3.20.	Ventajas para los socios emprendedores .....	25
2.3.21.	Valores de las Socios .....	26
2.3.22.	Microcréditos de los Bancos Comunales: .....	27
2.3.23.	Graduación de los Bancos Comunales .....	28
2.4.	Marco Conceptual .....	28
2.4.1.	Aspecto Empresarial .....	28
2.4.2.	Bancos Comunales .....	29
2.4.3.	Gestión Financiera .....	29
2.4.4.	Interés .....	29
2.4.5.	Inversiones .....	29
2.4.6.	Microfinanzas .....	30
2.4.7.	Préstamos Bancarios: .....	30
2.4.8.	Prestamistas .....	30
2.4.9.	Reglamento Interno: .....	30
2.4.10.	Socio: .....	30
2.4.11.	Tasa de interés: .....	31
2.4.12.	Gasto .....	31
2.4.13.	Utilidad .....	31
2.4.14.	Ingreso .....	31
2.4.15.	Sistema .....	31
2.5.	Formulación de Hipótesis .....	32
2.5.1.	Hipótesis general .....	32
2.6.	Variables de Estudio .....	32
2.6.1.	Variables .....	32
2.6.2.	Conceptualización de las Variables .....	32
2.6.3.	Operacionalización de variables .....	33



CAPÍTULO III: MÉTODO DE INVESTIGACIÓN .....	34
3.1. Tipo de Investigación.....	34
3.2. Enfoque de Investigación .....	34
3.3. Diseño de la Investigación.....	34
3.4. Alcance de la Investigación .....	34
3.5. Población y Muestra de la Investigación .....	35
3.5.1. Población.....	35
3.5.2. Muestra .....	35
3.6. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos.....	35
3.6.1. Técnicas: .....	35
3.6.2. Instrumentos:.....	35
3.7. Procesamiento de Datos .....	36
CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	37
4.1. Resultados de la Información General .....	38
4.2. Resultado respecto al Objetivo Específico N° 1: .....	46
4.2.1. Préstamos de los socios en los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa. ....	46
4.2.2. Capital, Interés y Ahorro de los socios emprendedores de los Bancos Comunales. ....	49
4.3. Resultado respecto al Objetivo Específico N° 2: .....	52
4.4. Resultado respecto al Objetivo Específico N° 3: .....	55
4.5. Resultado respecto al Objetivo general.....	57
4.5.1. Uso del Microcrédito por los socios emprendedores de los Bancos Comunales .....	57
4.5.2. Resumen del Microcrédito de los cinco Bancos Comunales .....	59
4.5.3. Microcrédito y Ahorro por Banco Comunal .....	60
4.5.4. Caso práctico .....	61
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN .....	66



5.1. Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos .....	67
5.2. Limitaciones del estudio.....	69
5.3. Comparación crítica con la literatura existente.....	69
5.4. Implicancias del estudio .....	70
CONCLUSIONES.....	71
RECOMENDACIONES .....	72
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	73
ANEXOS.....	76
- Matriz de Consistencia .....	76
- Matriz de Instrumento para la Recolección de Datos .....	77
- Instrumentos de Recolección de Datos .....	78
- Validación de Instrumentos.....	83

**Índice de Tablas**

Tabla 1	<i>Diferencias entre Crédito Convencional y Microcrédito</i>	15
Tabla 2	<i>Junta Directiva de los Bancos Comunales</i>	19
Tabla 3	<i>Operacionalización de variables</i>	33
Tabla 4	<i>Técnicas e instrumentos de recolección de datos</i>	36
Tabla 5	<i>Género de los socios emprendedores</i>	38
Tabla 6	<i>Estado civil de los socios emprendedores</i>	39
Tabla 7	<i>Tiempo de permanencia de los socios emprendedores en los Bancos Comunales</i>	40
Tabla 8	<i>Fuente de ingreso de los socios emprendedores</i>	41
Tabla 9	<i>Ingreso promedio de los socios emprendedores</i>	42
Tabla 10	<i>Frecuencia de Capacitación a los socios emprendedores en la Cuenta Externa</i>	43
Tabla 11	<i>Calificación de la metodología de los asesores de crédito por parte de los socios emprendedores</i>	44
Tabla 12	<i>Informe sobre el estado de los aportes de los socios emprendedores</i>	45
Tabla 13	<i>Préstamos de los socios emprendedores durante el período 2016</i>	46
Tabla 14	<i>Capital, Interés y Ahorro de los socios de los Bancos Comunales</i>	49
Tabla 15	<i>Ahorro de los socios emprendedores en los Bancos Comunales</i>	52
Tabla 16	<i>Uso principal del ahorro generado por la cuenta externa según el grado de importancia</i>	55
Tabla 17	<i>Uso del Microcrédito por los socios emprendedores</i>	57
Tabla 18	<i>Microcrédito de los cinco Bancos Comunales</i>	59
Tabla 19	<i>Relación Microcrédito (Cuenta Externa) - Ahorro por Banco Comunal</i>	60
Tabla 20	<i>Microcrédito</i>	62
Tabla 21	<i>Microcrédito en porcentajes</i>	62
Tabla 22	<i>Crédito en Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco</i>	63
Tabla 23	<i>Crédito en Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco en porcentaje</i>	64
Tabla 24	<i>Comparación de porcentajes entre UM Arariwa y CMAC</i>	64



## Índice de Gráficos

<i>Gráfico 1: Sexo de los socios emprendedores .....</i>	38
<i>Gráfico 2: Estado civil de los socios emprendedores .....</i>	39
<i>Gráfico 3: Tiempo de permanencia de los socios emprendedores en los Bancos Comunales .....</i>	40
<i>Gráfico 4: Fuente de ingreso de los socios emprendedores .....</i>	41
<i>Gráfico 5: Ingreso promedio de los socios emprendedores .....</i>	42
<i>Gráfico 6: Frecuencia de Capacitación a los socios en la Cuenta Externa .....</i>	43
<i>Gráfico 7: Calificación de la metodología de los asesores por parte de los socios emprendedores .....</i>	44
<i>Gráfico 8: Informe sobre el estado de los aportes .....</i>	45
<i>Gráfico 9: Uso principal del ahorro generado por la cuenta externa según el grado de importancia .....</i>	55
<i>Gráfico 10: Uso del Microcrédito por los socios emprendedores de los Bancos Comunales .....</i>	57
<i>Gráfico 11: Relación Microcrédito (Cuenta Externa) - Ahorro por Banco Comunal ..</i>	60
<i>Gráfico 12: Comparación de porcentajes .....</i>	65



## Índice de Figuras

<i>Figura 1:</i> Organigrama de la Unidad de Microfinanzas Arariwa .....	24
--	----

## Resumen

El presente trabajo de investigación titulado ““EL MICROCRÉDITO Y EL AHORRO DE LOS SOCIOS EMPRENDEDORES EN LOS BANCOS COMUNALES DE LA UNIDAD DE MICROFINANZAS ARARIWA AGENCIA CUSCO, PERÍODO 2016” tiene como objetivo general determinar la situación del Microcrédito y del Ahorro de los socios emprendedores en los bancos comunales.

La presente tesis realiza una descripción de la situación del Microcrédito (Cuenta Externa) y el Ahorro de los socios emprendedores de la Unidad de Microfinanzas Arariwa – Agencia Cusco, periodo 2016 ya que es un crédito tomado por personas de bajos recursos, que tiene como principal destino ser invertido en un emprendimiento productivo para mejorar el aspecto financiero, empresarial, académico, social y salud tomando en cuenta el préstamo, cuota, ahorro (voluntario, programado), tasa de interés ya que son indicadores de mucha importancia para otorgarle un préstamo.

Estos indicadores fueron empleados y comparados para mostrar la relación y diferencia entre distintas formas de determinar, describir la situación del microcrédito (cuenta externa) y del ahorro de los socios emprendedores, puesto que estos indicadores permiten determinar y describir como es el microcrédito, generación del ahorro, utilización del ahorro.

En el primer capítulo se plantea la problemática en cuanto a la situación del Microcrédito (Cuenta Externa) y el Ahorro en los socios emprendedores de la Unidad de Microfinanzas Arariwa, se establece el objetivo general y los objetivos específicos de la presente tesis, así como la justificación, delimitación de la misma.

El segundo capítulo se refiere al Marco teórico donde se detallará los Antecedentes, Bases Legales, Bases Teóricas, Marco Conceptual, Formulación de Hipótesis y las Variables de Estudio.

El tercer capítulo se utilizó la siguiente metodología de investigación: tipo básica puesto que no tiene un fin aplicativo inmediato, enfoque cuantitativo porque se utiliza





la recolección de datos para probar la hipótesis, alcance descriptivo describe las características de las variables y diseño no experimental puesto que no se manipulan las variables. Se utilizan las técnicas de recolección de datos tales como: Encuesta, análisis documental y método alemán con sus respectivos instrumentos Cuestionario, ficha de registro de datos y matemática financiera que permitieron la obtención de los resultados y los hallazgos más importantes dentro de trabajo de investigación.

El cuarto capítulo se expone los resultados de la investigación.

El quinto capítulo expone la discusión donde se describirá los hallazgos más relevantes y significativos como: Los componentes del Microcrédito son Capital, Interés y Ahorro (Programado y Voluntario) y el principal uso de ahorro que se genera a través del Microcrédito (Cuenta Externa), Donde también se considera las limitaciones del estudio, comparación crítica con la literatura existente, implicancias de estudio.

A las conclusiones que hemos llegado en forma general es que la situación del Microcrédito (Cuenta Externa) y el Ahorro determinan que los socios emprendedores que acceden a más créditos son los que obtienen mayor ahorro en los Bancos Comunes de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

Palabras claves: Microcrédito y Ahorro

Las tesis.



### Abstract

This research work entitled "MICROCREDIT AND THE SAVINGS OF ENTREPRENEURS 'PARTNERS IN THE COMMUNITY BANKS OF THE MICROFINANCE UNITS ARARIWA AGENCIA CUSCO, PERIOD 2016" has as general objective to determine the situation of Microcredit and Savings of the entrepreneurial partners in the communal banks.

This thesis presents a description of the situation of Microcredit (External Account) and the savings of the entrepreneurial partners of the Arariwa - Cusco Agency, which is a credit taken by people of low income, as the main destination to be invested in a productive enterprise to improve the financial, business, academic, social and health aspect taking into account the loan, quota, savings (voluntary, programmed), interest rate since they are important indicators to grant a loan.

These indicators were used and compared to show the relationship and difference between different ways of determining, describing the situation of microcredit (external account) and the savings of the entrepreneurial partners, since these indicators allow to determine and describe how is microcredit, saving, use of savings. In the first chapter, the problem regarding the Microcredit (External Account) and Savings in the entrepreneurial partners of the Arariwa Microfinance Unit is set out, the general objective and the specific objectives of this thesis are established, as well as the justification, delimitation of the same. The second chapter refers to the theoretical framework that will detail the Background, Legal Bases, Theoretical Bases, Conceptual Framework, Hypothesis Formulation and Study Variables.

The third chapter used the following research methodology: basic type since it does not have an immediate application end, quantitative approach because data collection is used to test the hypothesis, descriptive scope describes the characteristics of the variables and non-experimental design since the variables are not manipulated. Data collection techniques such as: Survey, documentary analysis and German method with their respective instruments Questionnaire, datasheet and financial mathematics were



used that allowed obtaining the results and the most important findings within research work.

The fourth chapter presents the results of the research. The fifth chapter presents the discussion where the most relevant and significant findings will be described as: The components of Microcredit are Capital, Interest and Savings (Programmed and Voluntary) and the main use of savings generated through Microcredit (External Account) Where we also consider the limitations of the study, critical comparison with existing literature, study implications.

To the conclusions we have reached in a general way is that the situation of Microcredit (External Account) and Savings determine that the entrepreneurial partners that access more credits are the ones that obtain greater savings in the Community Banks of the Microfinance Unit Arariwa Agencia Cusco , period 2016.

Keywords: Microcredit and Savings

The Theses.



### Listado de Abreviaturas

- a) **CMAC:** Caja Municipal de Ahorro y Crédito
- b) **i:** Tasa de Interés
- c) **I:** Interés
- d) **INEI:** Instituto Nacional de Estadística e Informática
- e) **ISO:** International Organization for Standardization
- f) **N°:** Número
- g) **PROMUC:** Promoción de la Mujer y de la Comunidad
- h) **SBS:** Superintendencia de Banca y Seguros.

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1. Planteamiento del Problema

Actualmente uno de los grandes problemas en nuestro país es el difícil acceso a créditos para los peruanos de bajos recursos y a desempleados quienes no consiguen acceder a créditos independientes debido a los numerosos requisitos que imponen las entidades financieras. El problema se enfoca en varios factores tales como: las altas tasas de interés, la falta de confianza entre los bancos y sus nuevos clientes y la petición de excesivas garantías que no son de su alcance. (Berezo, 2005)

El emprendedor peruano siempre ha sido un buscador de oportunidades por excelencia, sin embargo el contexto económico es desfavorable en relación al financiamiento del emprendedor por parte de las entidades bancarias que no son aliados estratégicos y son simplemente proveedores de dinero que aplican altas tasas de interés, todo ello ha obligado al emprendedor a desarrollar actividades económicas a menor escala y de manera informal, impidiéndole contar con una administración eficiente en sus ingresos y ahorros.

Por otro lado se tiene el gran problema del ahorro en nuestro país. El ahorrar es reservar algo valioso para utilizarlo en el futuro y de esta forma tener los recursos necesarios para tener un 90% de probabilidad de contar con estabilidad empresarial, financiera, académico, social y contar con una buena salud, sin embargo muchos ciudadanos cusqueños no toman en consideración la importancia de ahorrar y no se encuentran preparados para emprender un negocio o afrontar posibles problemas personales como: pago de deudas, pago de las matrículas escolares, un evento social, enfermedad o poner en marcha el comienzo de una nueva empresa o la ampliación de una existente.



El microcrédito que brindan las Instituciones Microfinancieras que está considerado como una herramienta de desarrollo el cual ofrece acceso crediticio al mercado financiero a aquellas personas excluidas por el sistema financiero debido la falta de garantías exigidas por las Entidades Bancarias y el fomento al ahorro permite que el prestamista no solo logre adquirir un financiamiento propio sino que también ahorre ya sea para emprender su propio negocio o afrontar posibles gastos.

Tras visualizar este problema la Unidad de Microfinanzas Arariwa a través de los Bancos Comunales ofrece crédito y ahorro de manera que sus socios obtengan desempeño financiero (autosostenibilidad financiera y económica, fomento al ahorro) y desempeño social (capacidad de liderazgo y confianza entre los socios y la unidad microfinanciera) (Microfinanzas Arariwa, 2016). El monto de crédito que se otorga en los Bancos Comunales oscila entre S/. 50.00 hasta S/. 5,000.00 por persona conforme a evaluación y las políticas de crédito establecidas. El producto principal son los microcréditos que se ofertan desde los bancos comunales tales como: Cuenta Externa, Cuenta Interna y cuenta complementaria. Sin embargo la Cuenta Externa o Credi chanchita es la que se utiliza en primera instancia y de manera obligatoria mientras que la Cuenta Interna y complementaria son opcionales. La Cuenta Externa ofrece: Crédito, Ahorro, Capacitación, Organización todo ello con la finalidad de que sus socios emprendedores accedan al ansiado crédito y ahorren de manera que cuenten con autoempleo sobre la base de la calidad, cobertura, capacitación.

Por todo lo expuesto podemos considerar que se hace necesario investigar el tema El Microcrédito y el Ahorro a partir de la percepción de los socios emprendedores en los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia período 2016.

## **1.2. Formulación del Problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cuál es la situación del Microcrédito y del Ahorro de los socios emprendedores en los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- a. ¿Cómo es el Microcrédito de los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016?
- b. ¿Cómo se genera el ahorro a través del Microcrédito en los socios emprendedores de los Bancos Comunales en la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016?
- c. ¿Cómo se utiliza el ahorro que se genera a través del Microcrédito de los socios emprendedores en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016?

## **1.3. Objetivos de Investigación**

### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar la situación del Microcrédito y del Ahorro de los socios emprendedores en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

### **1.3.2. Objetivos Específicos**

- a. Describir cómo es el Microcrédito de los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.
- b. Determinar cómo se genera el ahorro a través del Microcrédito en los socios emprendedores de los Bancos Comunales en la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

- c. Describir el uso del ahorro que se genera a través del Microcrédito de los socios emprendedores en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

## **1.4. Justificación de la Investigación**

### **1.4.1. Relevancia social**

La investigación contribuirá en brindar información sobre la situación del Microcrédito (Cuenta Externa) y el Ahorro a los socios emprendedores de los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco y a la sociedad.

### **1.4.2. Implicaciones prácticas**

La presente investigación contribuirá a conocer el microcrédito y el ahorro, realizando así un análisis conveniente para cada socio emprendedor con el fin de construir oportunidades para las familias, mejorando sus ingresos y calidad de vida.

### **1.4.3. Valor teórico**

Los resultados de la investigación aportarán información real y verídica sobre la situación del Microcrédito y la importancia del ahorro para cada socio emprendedor de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco.

### **1.4.4. Utilidad metodológica**

Para la presente investigación se propone métodos, procedimientos, características, técnicas e instrumentos diseñados; las mismas que fueron empleadas en el desarrollo de la investigación.

### **1.4.5. Viabilidad o factibilidad**

Esta investigación es viable puesto que se tiene acceso a la información de los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas





Arariwa Agencia Cusco, periodo 2016, se contó con el tiempo y los recursos necesarios (económicos) para poder realizar de manera satisfactoria el estudio. Además de tener la pasión del tema a investigar.

## **1.5. Delimitación de la Investigación**

### **1.5.1. Delimitación temporal**

La investigación comprende el período 2016.

### **1.5.2. Delimitación espacial**

La investigación ha sido desarrollada en el ámbito geográfico urbano específicamente en los Bancos Comunes de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco.

### **1.5.3. Delimitación conceptual**

La investigación está delimitada dentro del área de las finanzas de la contabilidad: Microcrédito y Ahorro.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes de la Investigación

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Autor:** Carlos Andrés Oñate Paredes

**Año:** 2004

**Título:** Productos de créditos grupales solidarios como alternativa de acceso a servicios financieros en el área rural. Caso cooperativa de ahorro y crédito “4 de octubre”

**Link:** Trabajo presentado para optar al título de Economista

**Objetivo:** Analizar y demostrar la importancia de la implementación de productos de crédito grupales solidarios en el sector rural del Ecuador.

**Método:** La presente investigación fue realizada mediante un intenso trabajo de campo, el cual fortaleció tantos conocimientos teóricos cuantos conocimientos empíricos sobre el tema tratado y su importancia dentro del sistema económico actual. Las características de los pobladores de las áreas influenciadas por ventanillas rurales y su inminente relación con el producto son aspectos que se deben enfatizar dado el enfoque económico que se pretende otorgar en el presente trabajo. La sociedad en su conjunto, la pobreza, la ausencia de servicios financieros son aspectos que si bien no son cuantificables a nivel contable o administrativo, son importantísimos en lo que concierne a la ciencia económica.

**Resultados:** A lo largo de la presente investigación y especialmente en el segmento referente a la operatividad de ventanillas rurales de la cooperativa de ahorro 4 de octubre se realizaron los análisis y cálculos concernientes para la comprobación o anulación de la única hipótesis propuesta, la cual expone el siguiente texto: “La cooperativa de ahorro y crédito 4 de octubre al otorgar créditos grupales solidarios expande sus

servicios financieros a más personas y a una mayor área, para los beneficiarios implica el fortalecimiento de la productividad en las áreas beneficiadas, ya que las personas que acceden a dicho producto incrementan sus recursos, aumentando el rendimiento de la actividad que desempeñan, lo cual conlleva a un círculo virtuoso puesto que los beneficiados incrementan su capacidad de pago, que se verifica en la escasa cartera morosa que la tecnología de créditos grupales solidarios presenta. Además, los productos de créditos grupales solidarios, tratan de impedir que los beneficiarios incurran en costos de transacción (costos de oportunidad), como el costo de dejar su lugar de trabajo para realizar los trámites en la agencia de la cooperativa o los costos que implica obtener y legalizar documentos que sirvan como garantías para la adquisición de un crédito tradicional; dichos desembolsos monetarios son significativos e influyen directamente en la economía individual y/o familiar.”

### 2.1.2. Antecedentes Nacionales

**Autor:** Christian Jara Mamani.

**Año:** 2015

**Título:** La influencia de los bancos comunales en el nivel de acceso de servicios financieros de mujeres microempresarias en el distrito de Urcos periodo 2011.´

Para Optar al Título Profesional de Contador Público.

**Objetivo:** Establecer la influencia de los bancos comunales en el acceso de servicios financieros a mujeres microempresarias en el distrito de Urcos año 2011.

**Enfoque:** El método de estudio utilizado en el presente trabajo de investigación será el método analítico empírico, según Hernández (2010) Corresponde a un enfoque cuantitativo, puesto que se utilizará la recolección de datos para probar hipótesis, con base la medición numérica, y el análisis estadístico, para establecer padrones de comportamiento y probar teorías.

**Población:** La población estará conformada por el total de analistas de créditos de los bancos comunales del distrito de Urcos y por el número de bancos comunales donde prestan servicios. Las mujeres microempresarias en número de 50 que accedieron a los servicios financieros de los bancos comunales del distrito de Urcos, Provincia de Quispicanchi, Departamento del Cusco.

**Muestra:** El presente trabajo de investigación trabajará con una muestra de tipo no probabilístico puesto que se seleccionará a mujeres microempresarias a elección de investigador; con relación al número de bancos comunales se trabajará con una muestra no probabilística que considere la antigüedad del banco, por el número de socias que participan y el volumen de crédito otorgado.

**Resultados:** El número de bancos comunales han influido en el nivel de acceso de servicios financieros en las mujeres microempresarias porque se ha manifestado que existe 3 instituciones financieras y el 32% señalan que existen 2 instituciones financieras que promueven este tipo de crédito; lo cual es corroborado por los ejecutivos de ventas que señalan que existen 3 instituciones financieras que trabajan con bancos comunales.

### 2.1.3. Antecedentes Locales

**Autor:** Leidy Laura Huaman Soto - Rolly Ricardo Conde Casani.

**Año:** 2016

**Título:** Los créditos grupales- bancos comunales y el fomento al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras clientes de la Edpyme Credivision S.A del distrito de San Sebastián periodo-2015.

Para Optar al Título Profesional de Contador Público.

**Objetivo:** Identificar en qué medida los créditos grupales - Bancos Comunales contribuyen en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISION S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.

**Enfoque:** El presente trabajo de investigación busca solucionar un problema de las mujeres emprendedoras de escasos recursos clientes de la EDPYME CREDIVISION S.A. Para lo cual el enfoque es Cuantitativo,

porque se medirán las variables de estudio, utilizando la estadística descriptiva para responder a las preguntas planteadas y a su vez se hará el análisis de las variables. Todo este planteamiento, representa el sustento numérico que nos permitirá llegar a las conclusiones del trabajo de investigación.

**Población y Muestra:** La población de estudio son las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISION S.A. del distrito de San Sebastián.

**Resultados:** Se observa que EDPYME CREDIVISION S.A. fomenta al ahorro beneficiando significativamente a las mujeres emprendedoras del distrito de San Sebastián periodo 2015, dado que el beneficio es la devolución del capital de ahorro, interés de capital de ahorro, capital de actividad e interés de capital de actividad. Monto que le sirve para aumentar su capital de trabajo, mejorar su calidad de vida y otros.

## 2.2. Bases Legales

Los fundamentos legales para el funcionamiento y otorgamiento de crédito de la Unidad de Microfinanzas de la Asociación Arariwa se encuentran en la Ley General del Sistema Financiero y de Seguros, Ley N° 26702. La Ley que regula las centrales privadas de información de riesgo y de protección al titular de la información.

La Ley N° 27489 establece que las empresas de reporte de crédito pueden recolectar información de las instituciones privadas, tales como bancos y otros proveedores de crédito desde fuentes públicas de datos o directamente de los consumidores.

Las operaciones de la Unidad de Microfinanzas de la Asociación ARARIWA, en especial aquellas de crédito, se encuentran reguladas por las siguientes normas básicas:

- Resolución SBS N° 808-2003, “Reglamento de Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones”, y normas ampliatorias y modificatorias.
- Ley de Títulos y valores.
- Código Civil.
- Circulares y otras Resoluciones de la Superintendencia de Banca y Seguros.
- Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N°. 26702, así como normas ampliatorias y modificatorias.
- Manual de Políticas y Procedimientos del Sistema de Control interno de la Unidad de Microfinanzas de la Asociación ARARIWA.
- Directivas que se emanen desde la Dirección de la Unidad de Microfinanzas.

## **2.3. Bases Teóricas**

### **2.3.1. Crédito**

- Es la posibilidad de obtener dinero, bienes o servicios sin pagar en el momento de recibirlos a cambio de una promesa de pago realizada por el prestatario de una suma pecuniaria debidamente cuantificada en una fecha en el futuro. (Brachfield, 2009)
- Acto de confianza que lleva aparejado el intercambio de dos prestaciones desfasadas en el tiempo; los bienes o medios de pago entregados, contra la promesa o esperanza de pago reembolso. (Lewandowski, 1991)
- Es un préstamo de dinero que el Banco otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al Banco por

todo el tiempo que no tuvo ese dinero (mediante el prepago).  
(BancaFácil, 2015)

- Permiso para utilizar el capital de otras personas (Stuart, 2008)
- El crédito es la posibilidad de obtener dinero futuro en un plazo determinado donde intervienen: El vendedor quien adquiere el derecho de crédito, es decir el derecho a recibir el pago del importe de los bienes vendidos en un plazo determinado, el comprador quien está obligado a efectuar el pago de la deuda al vencimiento pactado.
- El factor clave de las concesiones de crédito y las transacciones crediticias es la promesa de pago en una fecha futura. En consecuencia, la concesión del crédito se basa en la confianza.

### **2.3.2. Formalización de créditos**

La concesión de créditos puede hacerse de una forma muy formal, mediante contratos entre vendedor y comprador o de forma informal cuando no se firma ningún contrato y simplemente al recibir un pedido, el proveedor hace entrega de los bienes al comprador. Los contratos pueden ser públicos o privados cuando interviene un notario público. Los contratos Públicos gozan de mayor cobertura jurídica que los privados.

Las promesas de pago pueden ser verbales o escritos; en este último caso los compromisos se pueden documentar en letras de cambio, pagares, cheques, o reconocimiento de deuda. Las promesas formalizadas en documentos cambiarios siempre tendrán mayor garantía jurídica.

### 2.3.3. Microcrédito

- Es un crédito que se otorga a personas de bajos recursos y tiene como principal destino ser invertido en un emprendimiento productivo. (Grandes & Satorre, 2012)
- Instrumento mayoritario y eficaz capaz de financiar muchas de las tareas encaminadas a luchar contra la pobreza e iniciar el camino del desarrollo de los pueblos. (Vereda del Abril, 2001)
- Son micro finanzas adaptadas a poblaciones rurales que no acceden al crédito comercial. (Microfinanzas Arariwa, 2016)
- Se define como el “Instrumento de financiación más extendido para fomentar el desarrollo local. (Comisión Europea, 2003)

### 2.3.4. Características del Microcrédito

Es posible destacar dichas características:

- En primer lugar, reducir los niveles de pobreza, mejorando los niveles de vida de los más pobres, sacar del círculo vicioso de la pobreza a los más desfavorecidos a través de la financiación y gestión de pequeños negocios.
- En segundo lugar, nace como respuesta a la falta de acceso al crédito por parte de millones de personas excluidas de los sistemas financieros formales y son una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a la financiación.
- En tercer lugar, se centran en préstamos de dinero para los más necesitados.
- En cuarto lugar, son operaciones de préstamos muy sencillas y con pocos procesos burocráticos.
- En quinto lugar, los periodos de reposición son muy cortos y en cada reembolso las cantidades también son muy pequeñas. Lo más común es que la devolución del principal y los intereses sean semanales o mensuales.



- En sexto lugar, se conceden sin avales ni garantías patrimoniales pues el microcrédito se basa en la confianza hacia el prestatario y prestamista.
- En séptimo lugar, los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios (Lacalle, 2008)

Sugiere características adicionales tales como la baja tasa de morosidad por parte de las Microfinancieras y la elevada participación y concentración de los programas sociales. (Berezo, 2005)

#### **2.3.5. Objetivos de los Microcréditos**

Entre los objetivos principales del microcrédito está: el de beneficiar a individuos, grupos comunales y empresas relacionadas, pero sin acceso a instituciones financieras tradicionales y el de brindar apoyo a pequeños empresarios que deseen poner en marcha una actividad o mejorar una ya existente y se ven imposibilitados por su exclusión en el sistema financiero. (Barcovich, 2004)

#### **2.3.6. Beneficios de los Microcréditos**

Los beneficios de los microcréditos son:

- Mejorar el ingreso por hogar.
- Generar fuente de trabajo
- Disminuir los niveles de pobreza y exclusión social
- Mejorar la calidad de vida.
- Promover la participación, estimulando el fortalecimiento y crecimiento de las instituciones o grupos comunales. (Lacalle, 2008)

### **2.3.7. Los Microcréditos y el Impacto del Instrumento financiero en los Beneficiarios**

Los microcréditos se utilizan como apoyo para el crecimiento de las microempresas, pequeñas empresas y el desarrollo económico local, es así que acceder a un microcrédito es una alternativa frente al desempleo y la exclusión, a través de la promoción de la iniciativa empresarial, el desarrollo y el crecimiento de las microempresas y pequeñas empresas. (Cordobés & Iglesias, 2011).

Los microcréditos permiten a las personas romper con su exclusión crediticia, convirtiéndose, si el microcrédito es exitoso, en un primer paso para superar también la exclusión laboral y económica. Así se valoran las Microfinanzas como un medio para mejorar la calidad de vida, reducir la vulnerabilidad y desarrollar la capacidad de empoderamiento de las personas tanto a nivel social como económico.

En el año 2005 diversas entidades de apoyo al Microcrédito e Instituciones financieras que calificaron la importancia de diversos indicadores a la hora de seleccionar a los beneficiarios, establecieron las principales características que debe poseer un microempresario para que el microcrédito funcione:

- Espíritu Emprendedor.
- Experiencia y conocimiento en gestionar un negocio.
- Información y conocimiento del funcionamiento del mercado.
- Apoyo de la pareja.
- Estabilidad familiar y psicológica.
- Habilidades laborales.

### 2.3.8. Diferencias entre crédito convencional y Microcrédito.

Tabla 1

***Diferencias entre Crédito Convencional y Microcrédito***

	CRÉDITO CONVENCIONAL	MICROCRÉDITO
Propiedad y Forma de Gerencia	Bancos e instituciones maximizadora de beneficios y accionistas individuales.	ONG's, Edpymes
Características del cliente	Diversos tipos de empresas formales y empleados asalariados.	Empresarios de bajo ingreso con firmas familiares rudimentarias y limitada documentación formal

Fuente: (Vereda del Abril, 2001)

### 2.3.9. Las Microfinanzas en el Perú

En el Perú, el crédito bancario nunca había existido para los pobres. Pero hace veinte años, el panorama empezó a cambiar radicalmente. Hoy, una extraordinaria cantidad y variedad de instituciones de crédito ofrece préstamos, depósitos y otros servicios financieros a millones de hogares pobres. La industria de las microfinanzas en el Perú, está constituida por una combinación de bancos grandes y pequeños, ONG's, EDPYMES (ONG's convertidas a instituciones financieras especializadas reguladas), financieras, cajas rurales (pequeños bancos dirigidos al agro y la pequeña empresa), cajas municipales (empresas municipales de ahorro y crédito) y cooperativas de crédito. Todas ellas tienen común participación en el mercado de pequeños créditos, siendo la mayoría financieramente autosuficientes.. Hoy, una extraordinaria cantidad y variedad de instituciones de crédito ofrece préstamos, depósitos y otros servicios financieros a millones de hogares pobres. Muchos funcionarios de bancos multinacionales y organizaciones no gubernamentales (ONG) escalan cerros arenosos o cruzan zonas desérticas para alcanzar los cinturones de pobreza de las ciudades y competir por el negocio de captar a los nuevos inmigrantes: familias que apenas acaban de armar sus casas rudimentarias. (Rivera Paredes & Berajano Auqui, 2014)

### 2.3.10. Ahorro

- Es la cantidad de dinero que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. (Trunst.S, 2006)
- Ahorro es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella. (BancaFácil, 2015)
- El ahorro está constituido por el conjunto de las imposiciones de dinero que, bajo cualquier modalidad, realizan las personas en las empresas del sistema financiero. Tales imposiciones están protegidas en la forma que señala la ley. (Parkin, 2014)
- El ahorro es la acción de separar una parte del ingreso mensual que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro, se puede utilizar para algún gasto importante que se tenga, algún imprevisto o emergencia económica. (Wikipedia, 2016)

### 2.3.11. Fomento al ahorro

Se refiere a proceder a guardar lo que son los ahorros de los socios emprendedores otorgándoles un beneficio mejorando así en las diferentes actividades que realicen. (Unidad Microfinanzas Arariwa, 2016)

Es la acción de impulsar a un ente, persona o grupo de personas a reservar algo valioso para utilizarlo en el futuro.

### 2.3.12. Uso del Ahorro

El ahorro es considerado como la fuente de los fondos que se utilizan para financiar cualquier proyecto o actividad que realice la persona. (Parkin, 2014)

El Ahorro se destina específicamente a 4 aspectos importantes:

1. **Aspecto Empresarial:** Se puede decir que el ahorro influye positivamente a aquellas personas que pretenden iniciar un negocio rentable, ya que el ahorro es un instrumento para tener el capital necesario y por consiguiente formar un negocio.
2. **Aspecto Financiero:** El ahorrar es un instrumento que influye en la administración financiera de un negocio o familia y por consiguiente lograr mantener estables y en equilibrio los recursos económicos sean rentables de manera que el microempresario no se adeude.
3. **Aspecto Académico:** Es importante realizar diferentes actividades académicas como reforzar los conocimientos adquiridos en el aula, desarrollar nuevas habilidades y vincular al alumno con su campo de trabajo, con su entorno social, para ello es necesario contar con un capital disponible e inmediato y es ahí donde se da la importancia de ahorrar para lograr dicho capital.
4. **Aspecto Social:** El ahorro posibilita a las personas contar con el capital necesario para que realicen diferentes actividades sociales como: boda, deporte, viaje y deporte.
5. **Salud:** El ahorro puede ser de gran ayuda para a aquella persona que desea invertir en la salud para un bienestar físico, mental y social.

### 2.3.13. Socio emprendedor (socio)

El socio emprendedor es autónomo, adivina la ganancia y percibe la oportunidad que ofrece el mercado, se sobrepone con rapidez a las caídas, corre riesgos, tiene motivación, el impulso y habilidad de

movilizar los recursos a fin de ir al encuentro de dicha oportunidad. (Soto Pineda & Cárdenes Marroquin, 2007).

El socio emprendedor es una persona que tiene una idea de negocio y que la percibe como una oportunidad que le ofrece el mercado y que ha tenido la motivación, el impulso y la habilidad de movilizar recursos a fin de ir al encuentro de nuevas ideas. Es capaz de acometer un proyecto que es rechazado por la mayoría. (Universidad España, 2015)

#### **2.3.14. Banco Comunal**

Un banco comunal es una organización económica y social, compuesto entre 10 a 35 socios emprendedores de menores recursos, quienes tienen información sobre sus socios y existe confianza mutua. Por ello para formar un banco comunal los futuras socios se autoseleccionan. Como toda organización seria útil, tiene un equipo que la lidera y gestiona: su Junta Directiva, cuenta con su reglamento interno que norma su funcionamiento, se organiza para existir en el largo plazo. Se reúnen solo una vez al mes en forma obligatoria.

“La Chanchita”, es la marca con la que se conoce al programa de bancos comunales. Los socios de los bancos comunales se identifican con la “chanchita” por la calidad de los servicios que provee Microfinanzas Arariwa y del mismo banco comunal.

Una “chanchita” tiene siguientes significados en nuestra Región del Cusco:

- “Hacer una chanchita” es reunir entre los amigos algún dinero para realizar una actividad en común.
- También significa “ahorro”. Cuando éramos niños, nuestros padres nos regalaban una “chanchita” para que podamos ahorrar nuestras propinas.

Para los clientes “La chanchita” significa:

- Mejora de sus ingresos
- Mayor capacidad de gestión de sus negocios
- Mayor desarrollo personal
- Mayor confianza para actuar en su entorno social.

### 2.3.15. Organización de un Banco Comunal

El banco comunal está organizado de la siguiente manera:

1. La Asamblea General: Está formada por los socios emprendedores del Banco Comunal siendo el órgano de máxima decisión de la organización.
2. La Junta Directiva: Es elegida en la Asamblea General bajo un sistema estrictamente democrático y está formado fundamentalmente por un Presidente, Tesorero, Secretario y Fiscal. Es la que representa, ejecuta y coordina las acciones del Banco Comunal.

**Tabla 2**

#### ***Junta Directiva de los Bancos Comunales***

PRESIDENTE	SECRETARIO	TESORERO	FISCAL
<ul style="list-style-type: none"><li>• Cumplir y hacer cumplir los acuerdos de la Asamblea General.</li><li>• Representar al Banco Comunal</li><li>• Tiene obligación de ejercer acciones administrativas y legales.</li><li>• Convocar y presidir las sesiones de la Asamblea General.</li><li>• Informar al Banco Comunal.</li><li>• Firmar los documentos oficiales del Banco Comunal</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Llevar el Padrón de los socios</li><li>• Llevar el Libro de Actas de las sesiones de la Asamblea General y Junta Directiva</li><li>• Recepcionar y archivar los documentos.</li><li>• Llevar el control de asistencia de los socios.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Llevar el Estado y Movimiento de los Ingresos y Egresos del Banco Comunal</li><li>• Recepcionar y llevar el registro de pagos y aportes</li><li>• Informar sobre el movimiento económico del Banco Comunal.</li><li>• Efectuar el cobro de cuotas de préstamos, multas.</li><li>• Depositar los recursos de la Cuenta Interna</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Controlar el manejo del sistema de ahorros y préstamos garantizando su transparencia.</li><li>• Solicitar información de la Asociación Arariwa y Junta Directiva.</li><li>• Velar porque se lleve el control de Asistencia.</li></ul>

Fuente: (Microfinanzas Arariwa, 2016)

### 2.3.16. Requisitos para acceder al crédito

- Voluntad de trabajar en grupo y aceptar la responsabilidad de garantizar los préstamos de las socias del banco comunal.
- Los socios deben tener confianza mutua y en lo posible ser vecinos (por negocio o domicilio).

- Personas mayores de 18 años hasta los 70 años.
- No registrar antecedentes negativos en centrales de riesgo (INFOCORP, SBS, OTROS)
- No registrar en la base negativa de clientes deudores Microfinanzas Arariwa.
- Participar en las reuniones de capacitación y/o formación del banco comunal.

#### **2.3.17. Documentos requeridos**

- Fotocopia de DNI del titular y cónyuge
- Fotocopia del último recibo cancelado de luz, agua, teléfono (del mes anterior a la solicitud del crédito), donde no tengan estos servicios, constancia domiciliaria otorgada por las autoridades de su localidad.
- Croquis de ubicación del negocio y domicilio.

#### **2.3.18. Reseña Histórica de la Asociación Arariwa**

Arariwa es una ONG fundada en 1984. Promueve el desarrollo rural sostenible y trabaja para construir relaciones entre la sociedad civil y los diferentes niveles de gobierno en la región de Cusco. Para ello, trabaja principalmente con familias y comunidades rurales, organizaciones de productores y de mujeres, gobiernos locales y regionales, redes y plataformas.

Arariwa tiene como objetivo contribuir al desarrollo regional y nacional de la población a través de:

- La mejora de la calidad de vida.
- La promoción de la identidad cultural.
- El fortalecimiento de las instituciones de la democracia y el ejercicio de la ciudadanía.

Arariwa desarrolla su actividad en cuatro áreas:

- La seguridad alimentaria y la nutrición.
- El sistema de producción y gestión de los recursos naturales.



- Fortalecimiento de las instituciones locales y regionales.
- Mercado y comercio.

### ALIADOS ESTRATÉGICOS

- a) **Kiva:** Es una organización que permite prestar dinero a pequeñas empresas o emprendedores de países en vías de desarrollo a través de Internet. Es una organización sin fines de lucro, establecida en San Francisco y basada en los préstamos que realizan sus usuarios y en acuerdos con empresas e instituciones.
- b) **PROMUC (Promoción de la Mujer y de la Comunidad):** Consorcio de Organizaciones de Microfinanzas que trabaja en el Perú desde 1994 en los sectores más vulnerables de la sociedad y geografía peruana, fomentando e impulsando su desarrollo mediante el apoyo de actividades de autoempleo y de micro emprendimiento de las mujeres pobres de nuestro país, siendo la metodología de Bancos Comunes el mejor instrumento para proveerles servicios integrales, financieros y no financieros.
- c) **Positive Planet:** Positive Planet nació del crecimiento y la transformación de Planet Finance cuyo mandato inicial, en su creación en 1988, fue luchar contra la pobreza a través del desarrollo de las microfinanzas.

### SUPERVISADORES

- a) Asociación de Instituciones Financieras para el Desarrollo Rural.
- b) Planet Rating.
- c) Consultores y Auditores Internacionales.

### 2.3.19. Unidad de Microfinanzas Arariwa

#### a. RESEÑA HISTÓRICA

La Unidad de Microfinanzas Arariwa inició sus actividades como Unidad de Crédito gracias a la Asociación Arariwa en octubre de 1994, como parte de un Proyecto Nacional de desarrollo de la Metodología de Bancos Comunes en el marco del Consorcio “Promoción de la Mujer y la Comunidad” (PROMUC), del cual Microfinanzas Arariwa es miembro fundador y asociado. (Microfinanzas Arariwa, 2016)

A partir del año 2002 se constituye como Unidad de Microfinanzas, priorizando el desarrollo de la Metodología de Bancos Comunes, en los ámbitos rurales y urbanos del Macro Sur. Microfinanzas Arariwa. Ubica su desempeño en el marco de las Metas de Desarrollo del Milenio en lo concerniente a la “erradicación de la pobreza y el hambre”, así como en la Campaña de la Cumbre del Micro Crédito, cuyas metas son:

- Lograr que 175 millones de familias más pobres del mundo (especialmente mujeres) tengan acceso a servicios de Microfinanzas y servicios empresariales.
- Trabajar para asegurar que 100 millones de las familias más pobres del mundo superen sus ingresos diarios a más de 1 dólar.
- Llegar a los más pobres
- Masificar los servicios en el Macro Sur
- Lograr un alto desempeño financiero
- Lograr un alto desempeño Social.

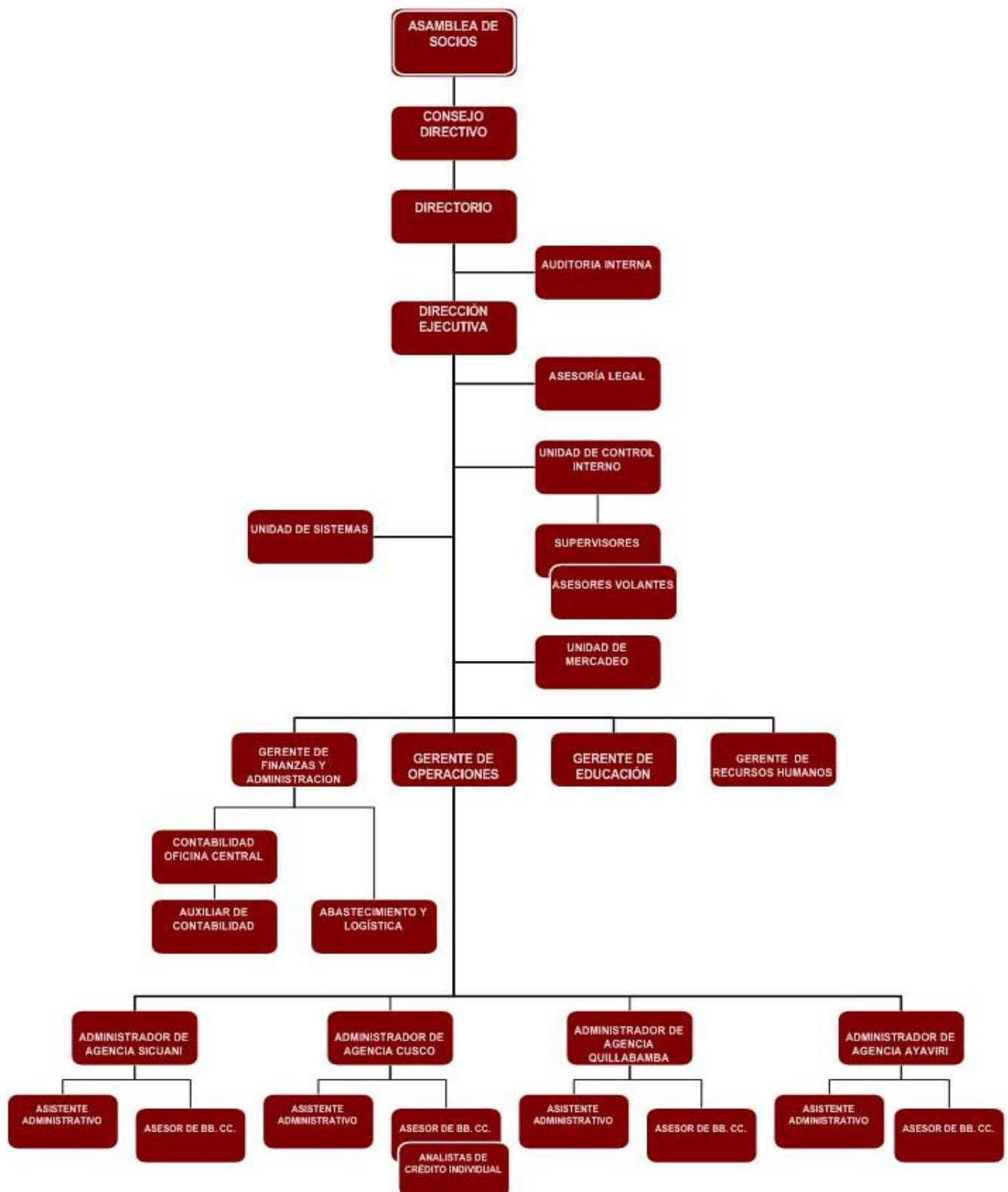
**b. MISIÓN:** Contribuir al desarrollo regional y nacional a través de expansión de capacidades y derechos de la población, mejorando su calidad de vida, promoviendo su identidad cultural y relación intercultural, consolidando la institucionalidad democrática y el ejercicio ciudadano con equidad, favoreciendo el crecimiento



económico justo y equitativo en busca del desarrollo humano y sostenible.

- c. **VISIÓN:** Al 2020, sectores pobres urbanos y rurales del Sur Andino tienen unidades económicas capitalizadas y generan mayores ingresos, mejorando sus condiciones de vida, sobre la base de la calidad, cobertura y diversidad de servicios financieros y no financieros que con liderazgo, sostenibilidad y perspectiva de desarrollo humano les brinda la Unidad de Microfinanzas de Arariwa.

## d. ORGANIGRAMA DE LA UNIDAD DE MICROFINANZAS ARARIWA



**Figura 1: Organigrama de la Unidad de Microfinanzas Arariwa**

Fuente: (Microfinanzas Arariwa, 2016)

### 2.3.20. Ventajas para los socios emprendedores

#### Microcrédito

- Facilidad de acceso (solamente DNI).
- Crédito permanente y creciente (en base a la puntualidad, capacidad de pago, participación activa en el banco comunal)
- Garantía solidaria.
- Fomentar y ayudar el autoempleo, mediante la puesta en marcha de pequeños negocios y/o actividades.
- Atención personalizada (atención en su comunidad, barrio, o donde indiquen los participantes).

#### Promoción al ahorro en la Unidad de Microfinanzas Arariwa

- Se entiende como ahorro a la parte del ingreso o dinero que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras (para familias con ingresos fijos y que cubre de manera suficiente sus gastos). (Microfinanzas Arariwa, 2016)
- Les permite a los socios:
  - ✓ Generar cultura y hábito de ahorro.
  - ✓ Gastos mínimos de transacción al ahorro, sin cuentas ni papeleos.
  - ✓ Disciplina para hacer depósitos (tener el ahorro en casa es muy tentador)
  - ✓ Seguridad (cuenta a nombre de la JJ.DD en una institución financiera formal.
  - ✓ Permite acceder a mayores montos de crédito.
  - ✓ Disponibilidad o acceso rápido a los fondos (préstamo del credi ahorro)
  - ✓ Contribuye en el desarrollo de la familia (educación, vivienda, salud, negocios)
  - ✓ Buenos regimientos, por la movilización del ahorro.

- **Ahorros programados:** Dineros generados por la relación crédito de credi chanchita – ahorro. Representan el 5% mensual del monto de crédito de cuenta externa.
- **Ahorros voluntarios:** Son depósitos de dinero que las socias realizan voluntariamente para incrementar sus ahorros. (Microfinanzas Arariwa, 2016)

### Asesoría Organizacional

- Asesoría y capacitación para el buen funcionamiento de la organización como banco comunal.
- Fortalecimiento de sus capacidades organizativas y de liderazgo para gestionar su organización
- Capacitación en la práctica en aspectos financieros, administrativos y contables.
- Permite intercambiar experiencias con otras microempresarias, permitiendo el desarrollo solidario de un grupo social.
- Solidaridad entre sus integrantes (por ejemplo: actividades por-salud)
- Realizar actividades conjuntas para generar ingresos para beneficio de sus integrantes.

#### 2.3.21. Valores de las Socios

Como en toda organización, en los bancos comunales organizados por la UMF Arariwa, se promueve los siguientes valores:

- **Confianza:** Es la creencia en que una persona o grupo será capaz y deseará actuar de manera adecuada en una determinada situación y pensamientos. La confianza se verá más o menos reforzada en función de las acciones de los socios emprendedores.
- **La solidaridad:** Todos los integrantes del banco comunal se conocen entre sí, existe una confianza mutua y por ende todos se ayudan, tal cual pasa en el barrio o distrito donde viven.

- **Respeto mutuo:** El derecho de exigir respeto está ligado al deber de respetar, todos merecemos respeto. Enmarcado en nuestras opiniones, creencias, cultura, religión, ideología. Dentro del banco comunal todos son iguales, con derechos y deberes que tienen que ser respetados.
- **La Puntualidad:** La hora es la hora, todos los integrantes del banco comunal deben de cumplir con la hora pactada anticipadamente para cada reunión.
- **Responsabilidad:** En el banco comunal la principal responsabilidad de las socias es cumplir con sus cuotas completas en la fecha de pago.
- **Honestidad:** Decir la verdad siempre es bueno y mejor, no conviene hacer trampa ni fraude como; esconderse en la fecha de pago, tratar de confundir con el monto de sus cuotas o multas, coger dinero del Credi Chanchita, sin autorización de la junta directiva o el asesor(a) de crédito, llevar billetes falsos, etc.

#### 2.3.22. Microcréditos de los Bancos Comunales:

- ❖ **Cuenta Externa (Credi chanchita):** Este crédito otorga Microfinanzas Arariwa al banco comunal, a su vez este presta a los socios teniendo en cuenta principalmente su capacidad y voluntad de pago por ende según las condiciones financieras los montos que se otorgan serán evaluados por cada uno de los socios integrantes del banco comunal. Dentro de la Cuenta Externa se utiliza la Cuenta de Ahorro.
- ❖ **Cuenta Interna:** Los bancos comunales tienen sus propios recursos su propio dinero que está administrada por los mismos integrantes del banco comunal. Generalmente ahorros generados por ingresos provenientes de actividades internas como: rifas, venta de comidas.
- ❖ **Cuenta Complementaria (Credi yapa):** La persona puede acceder a este crédito a partir del 2° ciclo, evaluando su capacidad y voluntad de pago, por el asesor y todas las

demás socias. Si el préstamo en el credi chanchita, no cubre la necesidad de crédito de nuestros socios se puede complementar (yapar) con esta línea de crédito.

### 2.3.23. Graduación de los Bancos Comunales

**Objetivo de la Graduación:** Devolver los aportes obligatorios y voluntarios acumulados (ahorros) y distribuir equitativamente los dividendos generados durante los ciclos de funcionamiento del banco comunal.

**Procedimiento:**

- i. Un Banco Comunal se gradúa después de 12 meses; o más de 12 meses siempre que el Banco Comunal lo decida.
- ii. No tener deudas pendientes.
- iii. Se debe tener un Formato de Cuadro de Ahorros y Dividendos de cada uno de los socios.
- iv. La información debe ser aprobada por cada uno de los socios y la asamblea en pleno y se registra en el libro de actas con la firma del 100% de los socios.
- v. Con el cuadro de ahorros y dividendos procede el acto de graduación del Banco Comunal.

## 2.4. Marco Conceptual

### 2.4.1. Aspecto Empresarial

Son todos los que tienen que ver con la economía y desarrollo de la empresa. Algunos tienen un carácter más temporal, como las crisis y las subidas de tipos, mientras que otros tienen un carácter permanente, como el grado de desarrollo económico del país y las infraestructuras disponibles. (Lacalle, 2008)



#### **2.4.2. Bancos Comunales**

Los bancos comunales son organizaciones de crédito y ahorro formado por grupos de entre 10 y 50 miembros. Estos grupos se asocian para autogestionar un sistema de microcréditos, ahorro y apoyo mutuo. Los miembros del grupo administran el sistema y garantizan los préstamos entre sí. (Lacalle, 2008)

#### **2.4.3. Gestión Financiera**

En la gestión financiera de una empresa se adquiere, conserva y manipula dinero en sus diferentes modalidades o a través de sus diversas herramientas, ya que esta requiere de recursos financieros para suplir sus necesidades y consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta puede funcionar. (Padilla, 2016)

#### **2.4.4. Interés**

Precio de servicio proporcionado por el prestamista al prestatario y pagado por este último para conseguir la utilización de cierta suma de dinero durante un periodo determinado. Es un índice utilizado para medir la rentabilidad para medir los ahorros e inversiones así también el costo de un crédito bancario como crédito hipotecario para crédito de una vivienda. (Lewandowski, 1991)

#### **2.4.5. Inversiones**

Las inversiones son colocaciones de capital en ciertas actividades que pueden ser comerciales o civiles, con la finalidad de alcanzar un rendimiento económico. Cualquier persona que cuente con cierto dinero puede invertir y buscar con esto, obtener ganancias mayores a largo plazo. (Parkin, 2014)

**2.4.6. Microfinanzas**

Una amplia gama de servicios financieros, entre los cuales no sólo se incluye el microcrédito, sino también todo un portafolio de servicios, ofrecidos a todos aquellos que están excluidos del sistema financiero formal. (Lewandowski, 1991)

**2.4.7. Préstamos Bancarios:**

Contrato mercantil entre la entidad financiera y una personas físicas o jurídica en el que se conviene que la entidad financiera (prestamista), entregue dinero a la otra persona (prestatario) con la condición de que este lo devuelva más tarde junto con unos intereses pactados. (Pérez Porto & Gardey, 2013)

**2.4.8. Prestamistas**

Personas que dan una cantidad de dinero (crédito) y que suelen cobrar con intereses y a veces tratan de cobrar los créditos a través de medios violentos. Por otro lado los prestamistas pueden dar crédito en forma rápida en casos de emergencia y no piden garantía. (Academia Edu., s.f.)

**2.4.9. Reglamento Interno:**

Un reglamento interno es un conjunto ordenado de normas que tiene validez en un cierto contexto interno. Para que exista un reglamento, debe haber una escala jerárquica y una autoridad con la potestad de hacer cumplir las normativas establecidas. (Merino, 2016)

**2.4.10. Socio:**

Es el individuo que se une a otro para desarrollar algo en conjunto. Se refiere también a las personas que se vinculan con un objetivo en común (es decir, que se asocian). Los socios tienen como derechos: participación paritaria, es decir que todos los socios son iguales y

cuentan con los mismos derechos, donde cada socio tiene derecho a un voto. (Merino, 2016)

#### **2.4.11. Tasa de interés:**

Es el valor que se paga por los fondos solicitados en préstamo. Las tasas de interés que ofrecen las distintas entidades del sistema financiero para créditos y ahorros, depende del fondeo con el que cuente, es decir para ofrecer tasas de interés atractivas para ahorros deben cobrar altas tasas de interés para los créditos. (Pérez Porto & Gardey, 2013)

#### **2.4.12. Gasto**

Son decrementos en el patrimonio neto de la empresa o de una persona durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos. (Lopez, 2011)

#### **2.4.13. Utilidad**

Propiedad por la cual una cosa o acción adquiere la condición de valor útil para satisfacer las necesidades humanas. (Walter, 2009)

#### **2.4.14. Ingreso**

Dinero o equivalente monetario que es ganado o recibido como contrapartida por la venta de bienes y servicios u otros, también considerado como las cantidades recibidos por una empresa por la venta de sus bienes o productos, así como en el patrimonio de la empresa durante el ejercicio ya sea en forma de aumentos o entradas en el valor de los activos. (Mesa, 2015)

#### **2.4.15. Sistema**

Conjunto ordenado de cosas que tienen relación entre sí y contribuyen a un fin, reglas o principios sobre una materia enlazados entre sí. (Mesa, 2015)

## 2.5. Formulación de Hipótesis

### 2.5.1. Hipótesis general

La situación del microcrédito y del ahorro determina que los socios emprendedores que acceden a más créditos son los que obtienen mayor ahorro en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

## 2.6. Variables de Estudio

### 2.6.1. Variables

#### Variable 1:

Microcrédito

#### Dimensión

**D1:** Cuenta externa (credi chanchita)

#### Variable 2:

Ahorro

#### Dimensión

**D1:** Cantidad del ahorro

**D2:** Utilidad del ahorro

### 2.6.2. Conceptualización de las Variables

**V1: Microcrédito.-** Es un crédito otorgado para personas de bajos recursos, que tiene como principal destino ser invertido en un emprendimiento productivo. (Grandes & Satorre, 2012)

**V2: Ahorro.-** Es la cantidad de dinero que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. (Trunst.S, 2006)



### 2.6.3. Operacionalización de variables

Tabla 3

*Operacionalización de variables*

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICA	INSTRUMENTO
Microcrédito	Es un crédito que se otorga a personas de bajos recursos y tiene como principal destino ser invertido en un emprendimiento productivo. (Grandes & Satorre, 2012)	Cuenta Externa (Credi Chanchita)	-Capital -Interés -Tiempo -Ahorro	-Análisis documental -Método Alemán -Encuesta	-Ficha de registro de datos -Matemática Financiera -Cuestionario
Ahorro	Es la cantidad de dinero que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. (Trunst.S, 2006)	Cantidad del Ahorro	-Ahorro Programado -Ahorro Voluntario	Análisis documental	Ficha de registro de datos
		Utilidad Del Ahorro	-Aspecto Empresarial -Aspecto Financiero -Aspecto Académico -Aspecto Social -Salud	Encuesta	Cuestionario

Fuente: Elaboración Propia

### **CAPÍTULO III: MÉTODO DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Tipo de Investigación**

El tipo de investigación es Básica porque no tiene propósitos aplicativos inmediatos, pues sólo busca profundizar el caudal de conocimientos científicos existentes acerca de la realidad. (Carrasco Díaz, 2013)

#### **3.2. Enfoque de Investigación**

El enfoque de la investigación es el enfoque cuantitativo porque utiliza la recolección de datos para probar la hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico. (Fernandez Collado, Hernández Sampieri, & Baptista Lucio, 2014)

#### **3.3. Diseño de la Investigación**

Se hará uso del diseño no experimental puesto que en este tipo de investigaciones los estudios se realizan sin la manipulación deliberada de variables en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos. (Fernandez Collado, Hernández Sampieri, & Baptista Lucio, 2014)

#### **3.4. Alcance de la Investigación**

El presente trabajo de investigación es de alcance descriptivo porque busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice. Es decir, únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos a las variables a las que se refiere. (Fernandez Collado, Hernández Sampieri, & Baptista Lucio, 2014).

### **3.5. Población y Muestra de la Investigación**

#### **3.5.1. Población**

En nuestra investigación la población serán los 5 grupos de los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco.

#### **3.5.2. Muestra**

La muestra de esta investigación es no probabilística puesto que selecciona casos o unidades por uno o varios propósitos donde se utilizó el criterio de selección tales como: Acceso a la Información y representatividad de la población en relación al número de participantes, antigüedad y número de socios de los Bancos Comunales.

La muestra de estudio son las carpetas y libro de actas actualizadas de los 5 Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

### **3.6. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

Las técnicas e instrumentos que se utilizaron para la recolección y tratamiento de la información hacia la consecución de los objetivos del presente trabajo de investigación son los siguientes:

#### **3.6.1. Técnicas:**

- Encuesta
- Análisis Documental
- Método Alemán

#### **3.6.2. Instrumentos:**

- Cuestionario
- Ficha de registro de Datos
- Matemática Financiera

**Tabla 4*****Técnicas e instrumentos de recolección de datos***

TÉCNICA	INSTRUMENTO
Encuesta	Cuestionario
Análisis documental	Ficha de registro de datos
Método Alemán	Matemática Financiera

*Fuente: Elaboración Propia***3.7. Procesamiento de Datos**

Los datos obtenidos mediante la utilización de las técnicas e instrumentos antes mencionados serán procesados en una hoja de cálculo Excel y en el programa SPSS; así mismo se procederá a elaborar los cuadros y gráficos que permitan determinar la validez de la hipótesis.





## **CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN**

Para determinar cuál es la situación del Microcrédito y del Ahorro de los socios emprendedores en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016, se recopiló la información de los socios emprendedores de 5 Bancos Comunales, se utilizó el Método Alemán y una encuesta. Se realizó un análisis documental para la elaboración respecto al capital, interés y ahorro con el fin de describir cómo es el microcrédito en los Bancos Comunales y determinar cómo se genera el ahorro a través de dicho Microcrédito. Para describir el uso del ahorro según el grado de importancia de los socios emprendedores se utilizó una encuesta.

Los resultados se presentan a continuación:

#### 4.1. Resultados de la Información General

**Tabla 5**

***Género de los socios emprendedores***

	Género				Total	
	Masculino		Femenino			
	N	%	N	%	N	%
Kantu	3	23.1%	10	76.9%	13	100%
Las Perlitas	2	16.7%	10	83.3%	12	100%
Sol Naciente	3	23.1%	10	76.9%	13	100%
Urpi	2	28.6%	5	71.4%	7	100%
Valle Sagrado	3	20.0%	12	80.0%	15	100%
Total	13	21.7%	47	78.3%	60	100%

Fuente: Elaboración Propia

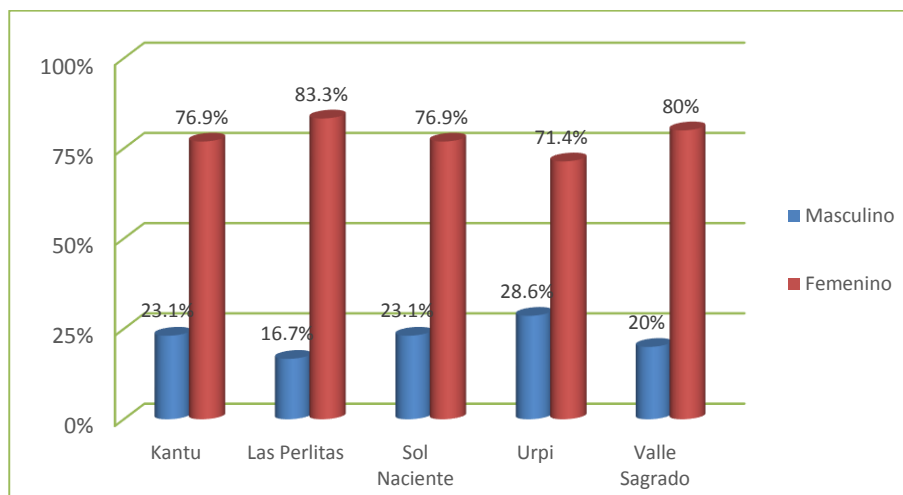


Gráfico 1: Sexo de los socios emprendedores

**Interpretación:**

En los Bancos Comunes de la Unidad de Microfinanzas Arariwa el 21.7% equivalente a 13 personas son del sexo masculino y el 78.3% equivalente a 47 personas son del sexo femenino; Se evidencia así la presencia de la mujer emprendedora.

**Tabla 6**

***Estado civil de los socios emprendedores***

	Estado civil								Total	
	Soltero		Casado		Divorciado		Conviviente			
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
Kantu	3	23.1%	4	30.8%	2	15.4%	4	30.8%	13	100%
Las Perlitas	4	33.3%	4	33.3%	2	16.7%	2	16.7%	12	100%
Sol Naciente	4	30.8%	5	38.5%	1	7.7%	3	23.1%	13	100%
Urpi	4	57.1%	2	28.6%	0	0%	1	14.3%	7	100%
Valle Sagrado	2	13.3%	8	53.3%	4	26.7%	1	6.7%	15	100%
Total	17	28.3%	23	38.3%	9	15%	11	18.3%	60	100%

Fuente: Elaboración Propia

NOTA: Sólo se considera las alternativas marcadas por los encuestados, razón por la cual la alternativa "Viudo" no se encuentra plasmado en la Tabla 6.

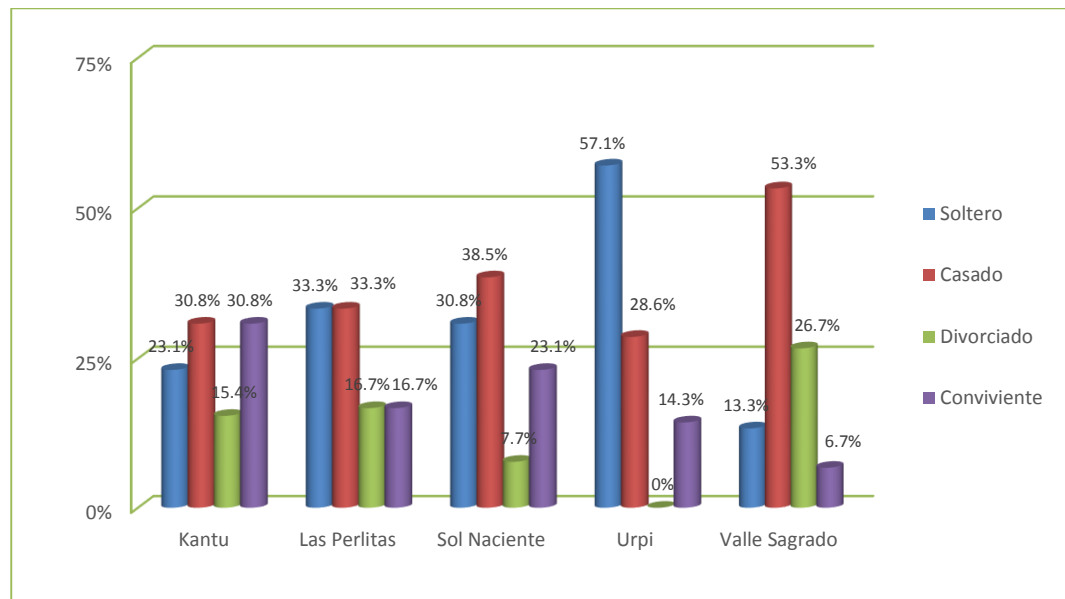


Gráfico 2: Estado civil de los socios emprendedores

**Interpretación:**

En los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa el 15% de socios emprendedores son divorciados, 18.3% son convivientes, el 28.3% son solteros y el 38.3% son casados, el cual nos da a entender que el 38.3% de los socios emprendedores de los 5 Bancos Comunales son casados.

**Tabla 7**

***Tiempo de permanencia de los socios emprendedores en los Bancos Comunales***

	Tiempo						Total	
	Una graduación (≤ 3 ciclos)		Dos graduaciones		≥ 3 graduaciones			
	N	%	N	%	N	%	N	%
Kantu	4	30.8%	9	69.2%	0	0%	13	100%
Las Perlitass	10	83.3%	2	16.7%	0	0%	12	100%
Sol Naciente	5	38.5%	3	23.1%	5	38.5%	13	100%
Urpi	3	42.9%	4	57.1%	0	0%	7	100%
Valle Sagrado	10	66.7%	5	33.3%	0	0%	15	100%
Total	32	53.3%	23	38.3%	5	8.3%	60	100%

Fuente: Elaboración Propia

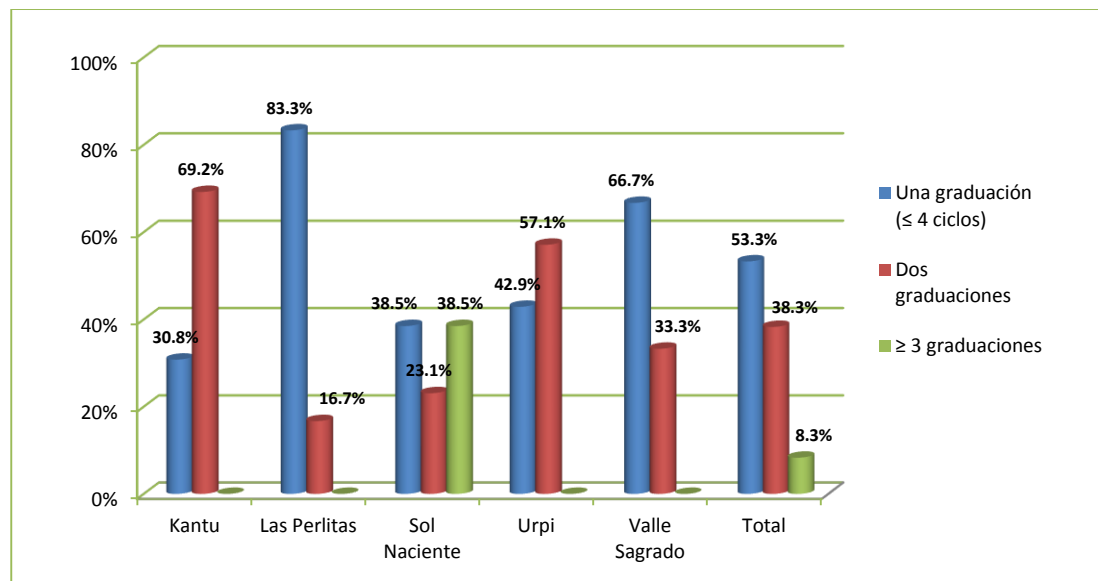


Gráfico 3: Tiempo de permanencia de los socios emprendedores en los Bancos Comunales

**Interpretación:**

En los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa el 8.3% de los socios emprendedores tienen un tiempo de permanencia  $\geq 3$  graduaciones (mayor o igual a 36 meses), el 38.3% tienen dos graduaciones (24 meses) y el 53.3% tienen  $\leq 3$  ciclos (una graduación o 12 meses) que equivale a un año.

**Tabla 8**

***Fuente de ingreso de los socios emprendedores***

	Fuente de ingreso				Total	
	Trabajo Independiente		Trabajo dependiente			
	N	%	N	%	N	%
Kantu	10	76.9%	3	23.1%	13	100%
Las Perlitass	9	75.0%	3	25.0%	12	100%
Sol Naciente	9	69.2%	4	30.8%	13	100%
Urpi	3	42.9%	4	57.1%	7	100%
Valle Sagrado	11	73.3%	4	26.7%	15	100%
Total	42	70.0%	18	30.0%	60	100%

Fuente: Elaboración Propia

NOTA: Se consideran únicamente las alternativas marcadas por los encuestados, motivo por el cual la alternativa "Ambas" no es considerado en la Tabla 8.

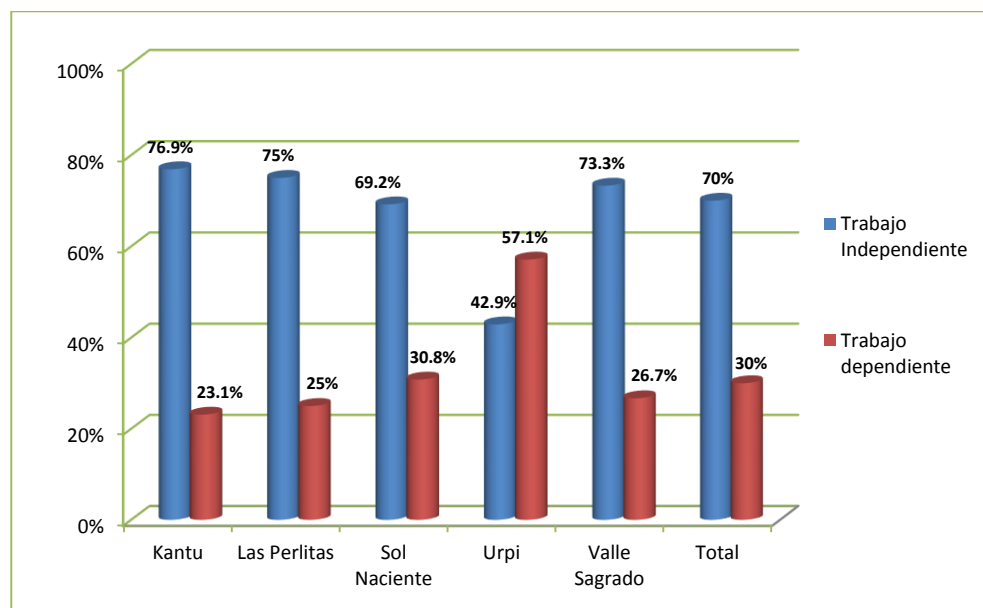


Gráfico 4: Fuente de ingreso de los socios emprendedores

**Interpretación:**

En la Tabla 8 se observa que el 30% de los socios emprendedores son trabajadores dependientes, el 70% son trabajadores independientes que nos permite determinar de mejor manera la situación laboral de los socios emprendedores en los Bancos Comunes de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

**Tabla 9**
**Ingreso promedio de los socios emprendedores**

	Ingreso Promedio de los socios emprendedores								Total	
	Básico S/. 850.00		S/. 850.00 - S/ 2.000.00		S/. 2.000.00 - S/ 4.000.00		Mayor a S/. 4.000.00			
	N	%	N	%	N	%	N	%	N	%
Kantu	3	23.1%	7	53.8%	3	23.1%	0	0%	13	100%
Las Perlitas	2	16.7%	7	58.3%	3	25%	0	0%	12	100%
Sol Naciente	6	46.2%	5	38.5%	0	0%	2	15.4%	13	100%
Urpi	1	14.3%	3	42.9%	2	28.6%	1	14.3%	7	100%
Valle Sagrado	5	33.3%	9	60%	1	6.7%	0	0%	15	100%
Total	17	28.3%	31	51.7%	9	15%	3	5%	60	100%

Fuente: Elaboración Propia

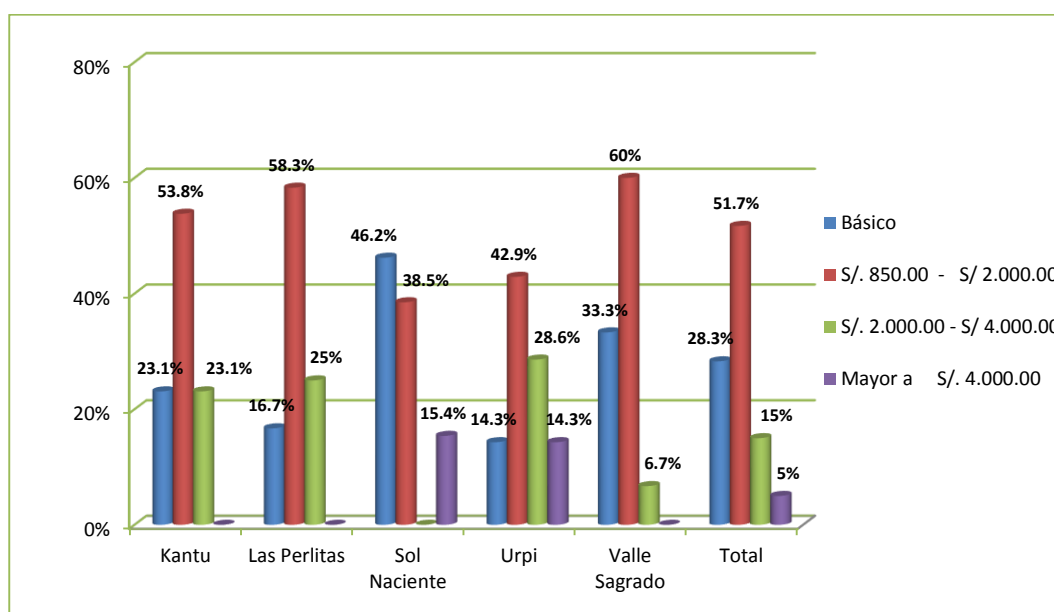


Gráfico 5: Ingreso promedio de los socios emprendedores

**Interpretación:**

En la Tabla 9 se observa que el 5% de los socios emprendedores de los Bancos Comunales cuentan con un ingreso promedio mensual mayor a S/. 4,000.00, el 15% con un ingreso promedio mensual entre S/. 2,000.00 a S/ 4,000.00, el 28.3% con un ingreso Básico de S/. 850.00 y el 51.7% con un ingreso promedio mensual entre S/. 850.00 a S/ 2,000.00, por lo que se contrasta que los socios emprendedores cuentan con un nivel salarial mayor al Básico (S/. 850.00) pero no mayor a S/.2,000.00.

**Tabla 10**

***Frecuencia de Capacitación a los socios emprendedores en la Cuenta Externa***

	Capacitación						Total	
	Inicio de ciclo		Mensual		Anual			
	N	%	N	%	N	%	N	%
Kantu	5	38.5%	7	53.8%	1	7.7%	13	100%
Las Perlitás	10	83.3%	2	16.7%	0	0%	12	100%
Sol Naciente	6	46.2%	4	30.8%	3	23.1%	13	100%
Urpi	6	85.7%	1	14.3%	0	0%	7	100%
Valle Sagrado	13	86.7%	2	13.3%	0	0%	15	100%
Total	40	66.7%	16	26.7%	4	6.7%	60	100%

Fuente: Elaboración Propia

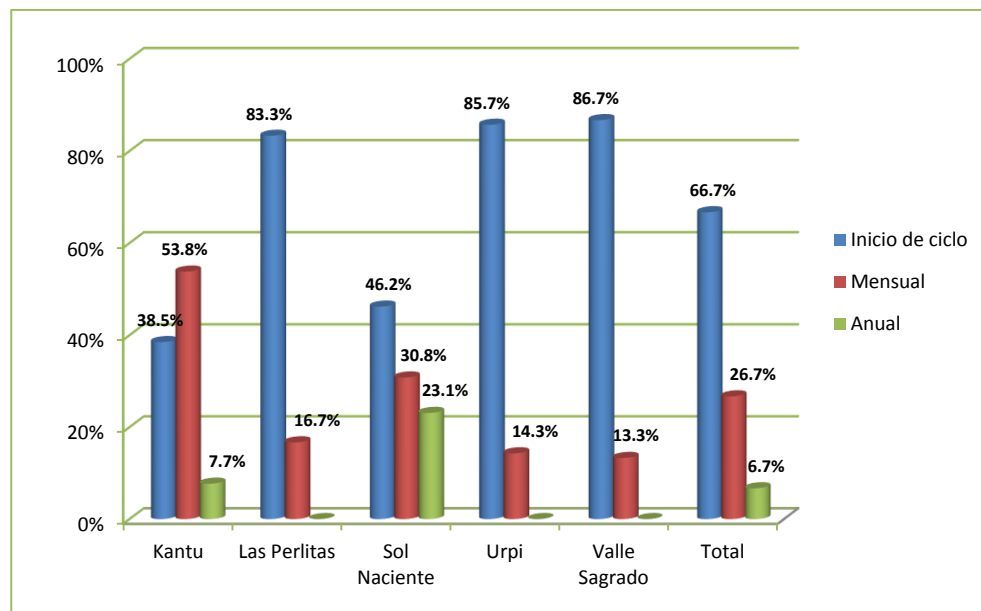


Gráfico 6: Frecuencia de Capacitación a los socios en la Cuenta Externa

**Interpretación:**

Los socios de los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa reciben capacitación del Credi Chanchita o Cuenta Externa anualmente 6.7%, mensual 26.7%, Inicio de ciclo 66.7%, por lo que entendemos que el 66.7% de los socios emprendedores se capacitan a inicio de cada ciclo

**Tabla 11**

**Calificación de la metodología de los asesores de crédito por parte de los socios emprendedores**

	Calificación de la metodología						Total	
	Excelente		Bueno		Regular		N	%
	N	%	N	%	N	%		
Kantu	5	38.5%	8	61.5%	0	0%	13	100%
Las Perlititas	9	75.0%	3	25.0%	0	0%	12	100%
Sol Naciente	6	46.2%	7	53.8%	0	0%	13	100%
Urpi	5	71.4%	2	28.6%	0	0%	7	100%
Valle Sagrado	12	80.0%	1	6.7%	2	13.3%	15	100%
Total	37	61.7%	21	35.0%	2	3.3%	60	100%

Fuente: Elaboración Propia

NOTA: Se consideran únicamente las alternativas marcadas por los encuestados, motivo por el cual la alternativa "Muy bueno", "Mala" no son considerados en la Tabla 11.

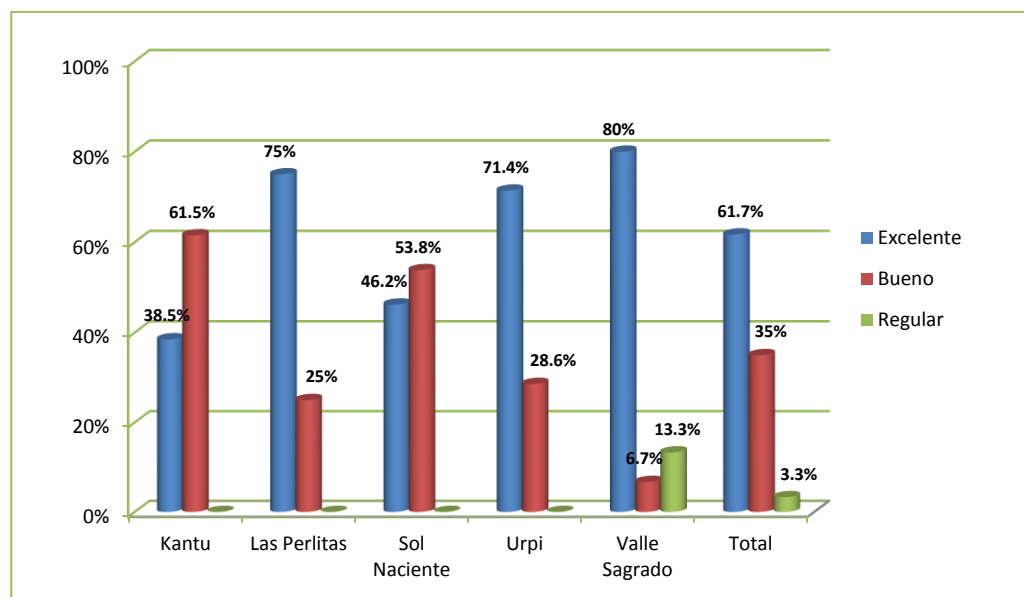


Gráfico 7: Calificación de la metodología de los asesores por parte de los socios emprendedores

**Interpretación:**

Los socios de los bancos comunales califican la metodología de los asesores de la Unidad de Microfinanzas Arariwa como regular en un 3.3%, como bueno en un 35%, excelente en un 61.7%, por lo que entendemos que los asesores de crédito brindan un excelente servicio en cuanto a la metodología de asesoramiento hacia los socios emprendedores.



**Tabla 12**

**Informe sobre el estado de los aportes de los socios  
emprendedores**

	Informe						Total	
	Mensual		Al finalizar el ciclo		Cuando lo requiera			
	N	%	N	%	N	%	N	%
Kantu	7	53.8%	1	7.7%	5	38.5%	13	100%
Las Perlitas	11	91.7%	1	8.3%	0	0%	12	100%
Sol Naciente	9	69.2%	4	30.8%	0	0%	13	100%
Urpi	6	85.7%	0	0%	1	14.3%	7	100%
Valle Sagrado	14	93.3%	0	0%	1	6.7%	15	100%
Total	47	78.3%	6	10.0%	7	11.7%	60	100%

Fuente: Elaboración Propia

NOTA: Se consideran únicamente las alternativas marcadas por los encuestados, motivo por el cual la alternativa "En la graduación", "Nunca" no son considerados en la Tabla 12.

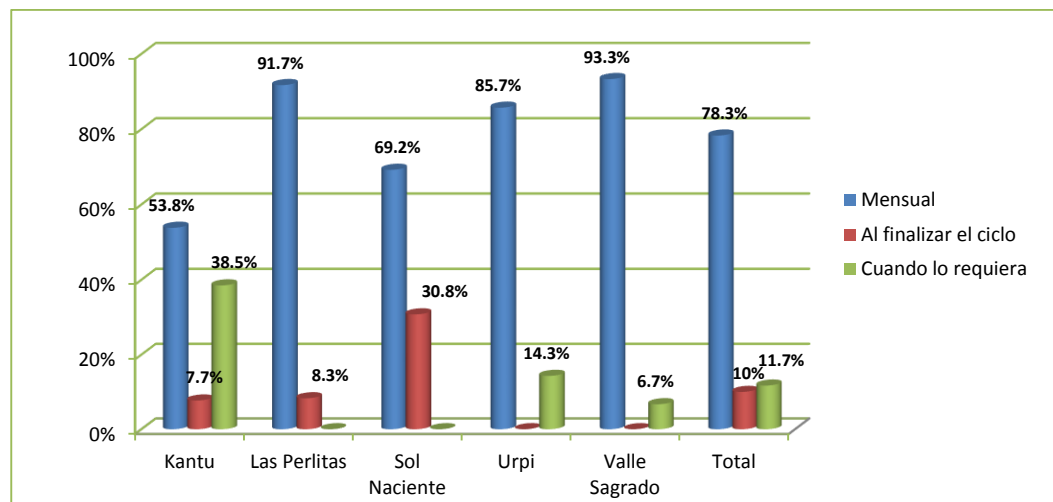


Gráfico 8: Informe sobre el estado de los aportes

**Interpretación:**

En la tabla 12 el 10% de los socios emprendedores recibe un informe cuando lo requiere sobre el estado de sus aportes, el 11.7% al finalizar el ciclo y el 78.3% mensual, por consiguiente, entendemos que el 78.3% de los socios obtienen un informe mensual sobre el Estado de sus aportes de tal forma que cada socio conozca el movimiento financiero de su dinero.

**4.2. Resultado respecto al Objetivo Específico N° 1:****Describir cómo es el Microcrédito de los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, periodo 2016.**

Para describir el Microcrédito es necesario tener en cuenta los siguientes conceptos:

- **I Ciclo:** 4 meses (Enero a Abril)
- **II Ciclo:** 4 meses (Mayo a Agosto)
- **III Ciclo:** 4 meses (Septiembre a Diciembre)
- **I Graduación:** 3 ciclos

A continuación se detallará los préstamos por socio en los 3 ciclos, el capital, interés y ahorro (componentes del Microcrédito):

**4.2.1. Préstamos de los socios en los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa.**

En seguida se presentará detalladamente los préstamos realizados por los socios de los 5 Bancos Comunales en los III ciclos durante el período 2016:

**Tabla 13**

***Préstamos de los socios emprendedores durante el período 2016***

BANCOS COMUNALES	SOCIOS	PRÉSTAMOS CICLOS			TOTAL
		I	II	III	
Las Perlitás	1	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 9,000.00
	2	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 9,000.00
	3	S/. 1,500.00	S/. 2,000.00	S/. 2,000.00	S/. 5,500.00
	4	S/. 2,000.00	S/. 2,500.00	S/. 2,000.00	S/. 6,500.00
	5	S/. 2,000.00	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 4,000.00
	6	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 9,000.00
	7	S/. 2,500.00	S/. 2,500.00	S/. 2,500.00	S/. 7,500.00
	8	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 3,000.00
	9	S/. 1,000.00	S/. 2,000.00	S/. 2,000.00	S/. 5,000.00
	10	S/. 1,000.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 4,000.00
	11	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 3,000.00
	12	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 3,000.00
	13	S/. 1,000.00	S/. 500.00	S/. 1,000.00	S/. 2,500.00



	14	S/. 1,000.00	S/1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 3,000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>S/. 24,000.00</b>	<b>S/. 25,000.00</b>	<b>S/. 25,000.00</b>	<b>S/. 74,000.00</b>
Sol Naciente	<b>SOCIOS</b>	<b>I</b>	<b>II</b>	<b>III</b>	<b>TOTAL</b>
	1	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 150.00	S/. 2,150.00
	2	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 1,500.00
	3	S/. 2,000.00	S/. 2,000.00	S/. 1,900.00	S/. 5,900.00
	4	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 0.00	S/. 1,000.00
	5	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 1,900.00	S/. 4,900.00
	6	S/. 3,500.00	S/. 3,500.00	S/. 5,000.00	S/. 12,000.00
	7	S/. 900.00	S/. 900.00	S/. 2,000.00	S/. 3,800.00
	8	S/. 2,500.00	S/. 2,500.00	S/. 3,000.00	S/. 8,000.00
	9	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 500.00	S/. 500.00
	10	S/. 2,500.00	S/. 2,500.00	S/. 3,500.00	S/. 8,500.00
	11	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 400.00	S/. 2,400.00
	12	S/. 1,200.00	S/. 1,200.00	S/. 1,800.00	S/. 4,200.00
	13	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 400.00	S/. 1,400.00
	14	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 1,500.00	S/. 2,500.00
	15	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00
	16	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00
	<b>TOTAL</b>	<b>S/18,100.00</b>	<b>S/18,100.00</b>	<b>S/25,550.00</b>	<b>S/61,750.00</b>
	<b>SOCIOS</b>	<b>I</b>	<b>II</b>	<b>III</b>	<b>TOTAL</b>
Kantu	1	S/. 3,000.00	S/. 4,000.00	S/. 3,000.00	S/. 10,000.00
	2	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 9,000.00
	3	S/. 2,500.00	S/. 2,500.00	S/. 2,500.00	S/. 7,500.00
	4	S/. 3,000.00	S/. 4,000.00	S/. 3,000.00	S/. 10,000.00
	5	S/. 2,500.00	S/. 3,500.00	S/. 2,500.00	S/. 8,500.00
	6	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 9,000.00
	7	S/. 650.00	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 6,650.00
	8	S/. 1,200.00	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 3,200.00
	9	S/. 2,000.00	S/. 4,000.00	S/. 2,000.00	S/. 8,000.00
	10	S/. 1,000.00	S/. 0.00	S/. 1,000.00	S/. 2,000.00
	11	S/. 0.00	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 2,000.00
	12	S/. 4,000.00	S/. 1,000.00	S/. 2,000.00	S/. 7,000.00
	13	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 9,000.00
	14	S/. 1,500.00	S/. 2,500.00	S/. 2,500.00	S/. 6,500.00
	<b>TOTAL</b>	<b>S/. 30,350.00</b>	<b>S/. 35,500.00</b>	<b>S/. 32,500.00</b>	<b>S/. 98,350.00</b>
	<b>SOCIOS</b>	<b>I</b>	<b>II</b>	<b>III</b>	<b>TOTAL</b>
Urpi	1	S/. 3,000.00	S/. 4,000.00	S/. 3,000.00	S/. 13,000.00
	2	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 12,000.00
	3	S/. 2,500.00	S/. 2,500.00	S/. 2,500.00	S/. 10,000.00
	4	S/. 3,000.00	S/. 4,000.00	S/. 3,000.00	S/. 13,000.00

	5	S/. 2,500.00	S/. 3,500.00	S/. 2,500.00	S/. 11,000.00
	6	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 12,000.00
	7	S/. 650.00	S/. 3,000.00	S/. 3,000.00	S/. 9,650.00
	<b>TOTAL</b>	<b>S/. 17,650.00</b>	<b>S/. 23,000.00</b>	<b>S/. 20,000.00</b>	<b>S/. 80,650.00</b>
	<b>SOCIOS</b>	<b>I</b>	<b>II</b>	<b>III</b>	<b>TOTAL</b>
Valle Sagrado	1	S/. 1,500.00	S/. 2,000.00	S/. 1,600.00	S/. 5,100.00
	2	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 4,500.00
	3	S/. 1,000.00	S/. 500.00	S/. 800.00	S/. 2,300.00
	4	S/. 1,000.00	S/. 1,500.00	S/. 1,000.00	S/. 3,500.00
	5	S/. 2,000.00	S/. 2,500.00	S/. 2,000.00	S/. 6,500.00
	6	S/. 1,000.00	S/. 1,500.00	S/. 1,200.00	S/. 3,700.00
	7	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 1,500.00
	8	S/. 1,000.00	S/. 2,000.00	S/. 1,500.00	S/. 4,500.00
	9	S/. 1,000.00	S/. 800.00	S/. 800.00	S/. 2,600.00
	10	S/. 5,000.00	S/. 5,000.00	S/. 5,000.00	S/. 15,000.00
	11	S/. 1,000.00	S/. 1,500.00	S/. 1,200.00	S/. 3,700.00
	12	S/. 1,000.00	S/. 2,000.00	S/. 1,800.00	S/. 4,800.00
	13	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 1,500.00	S/. 4,500.00
	14	S/. 1,000.00	S/. 500.00	S/. 900.00	S/. 2,400.00
	15	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00	S/. 3,000.00
	16	S/. 1,000.00	S/. 1,500.00	S/. 1,300.00	S/. 3,800.00
	17	S/. 0.00	S/. 500.00	S/. 1,000.00	S/. 1,500.00
	<b>TOTAL</b>	<b>S/. 22,000.00</b>	<b>S/. 26,300.00</b>	<b>S/. 24,600.00</b>	<b>S/. 72,900.00</b>

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la Tabla 13 se muestra el total del préstamo otorgado a cada socio de los cinco Bancos Comunales: Las Perlas conformado por 14 socios obtuvo un préstamo de S/. 74,000.00 en los tres ciclos, Sol Naciente conformado por 16 socios obtuvo un préstamo de S/. 61,750.00, Urpi conformado por 7 socios obtuvo un préstamo de S/. 80,650.00. Valle Sagrado conformado por 17 socios obtuvo un préstamo de S/. 72,900.00. Donde observamos que el socio N°10 del Banco Comunal Valle Sagrado realizó un préstamo mayor que todos los demás de S/. 15,000.00, por otro lado, el socio N°9 del Banco Comunal Sol Naciente realizó un pago total de S/. 500.00 siendo el socio que obtuvo un préstamo menor que todos.

#### 4.2.2. Capital, Interés y Ahorro de los socios emprendedores de los Bancos Comunes.

A continuación, se detallará el Capital, Interés y Ahorro de los socios emprendedores en los 5 Bancos Comunes por los III ciclos:

**Tabla 14**

#### *Capital, Interés y Ahorro de los socios de los Bancos Comunes*

CAPITAL, INTERÉS, AHORRO POR SOCIO EN III CICLOS					
BANCOS COMUNALES	SOCIOS	CAPITAL	INTERÉS	AHORRO	TOTAL
LAS PERLITAS	1	S/. 9,000.00	S/. 909.36	S/. 2,732.00	<b>S/. 12,641.36</b>
	2	S/. 9,000.00	S/. 909.36	S/. 2,682.00	<b>S/. 12,591.36</b>
	3	S/. 5,500.00	S/. 555.73	S/. 1,782.00	<b>S/. 7,837.73</b>
	4	S/. 6,500.00	S/. 656.77	S/. 2,032.00	<b>S/. 9,188.77</b>
	5	S/. 4,000.00	S/. 404.16	S/. 1,452.00	<b>S/. 5,856.16</b>
	6	S/. 9,000.00	S/. 909.36	S/. 2,682.00	<b>S/. 12,591.36</b>
	7	S/. 7,500.00	S/. 757.83	S/. 2,332.00	<b>S/. 10,589.83</b>
	8	S/. 3,000.00	S/. 303.12	S/. 1,032.00	<b>S/. 4,335.12</b>
	9	S/. 5,000.00	S/. 505.20	S/. 1,632.00	<b>S/. 7,137.20</b>
	10	S/. 4,000.00	S/. 404.18	S/. 1,232.00	<b>S/. 5,636.18</b>
	11	S/. 3,000.00	S/. 303.12	S/. 1,032.00	<b>S/. 4,335.12</b>
	12	S/. 3,000.00	S/. 303.12	S/. 1,032.00	<b>S/. 4,335.12</b>
	13	S/. 2,500.00	S/. 252.60	S/. 932.00	<b>S/. 3,684.60</b>
	14	S/. 3,000.00	S/. 303.12	S/. 1,032.00	<b>S/. 4,335.12</b>
SOL NACIENTE	<b>SOCIOS</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>AHORRO</b>	<b>TOTAL</b>
	1	S/. 2,150.00	S/. 217.23	S/. 550.00	<b>S/. 2,917.23</b>
	2	S/. 1,500.00	S/. 156.62	S/. 540.00	<b>S/. 2,196.62</b>
	3	S/. 5,900.00	S/. 596.12	S/. 1,600.00	<b>S/. 8,096.12</b>
	4	S/. 1,000.00	S/. 101.04	S/. 180.00	<b>S/. 1,281.04</b>
	5	S/. 4,900.00	S/. 495.10	S/. 1,300.00	<b>S/. 6,695.10</b>
	6	S/. 12,000.00	S/. 1,212.42	S/. 3,340.00	<b>S/. 16,552.42</b>
	7	S/. 3,800.00	S/. 383.96	S/. 1,120.00	<b>S/. 5,303.96</b>
	8	S/. 8,000.00	S/. 808.34	S/. 2,440.00	<b>S/. 11,248.34</b>
	9	S/. 500.00	S/. 55.58	S/. 180.00	<b>S/. 735.58</b>
	10	S/. 8,500.00	S/. 858.84	S/. 2,540.00	<b>S/. 11,898.84</b>



	11	S/. 2,400.00	S/. 242.50	S/. 600.00	<b>S/. 3,242.50</b>
	12	S/. 4,200.00	S/. 424.36	S/. 1,300.00	<b>S/. 5,924.36</b>
	13	S/. 1,400.00	S/. 141.46	S/. 500.00	<b>S/. 2,041.46</b>
	14	S/. 2,500.00	S/. 252.61	S/. 720.00	<b>S/. 3,472.61</b>
	15	S/. 1,500.00	S/. 151.57	S/. 380.00	<b>S/. 2,031.57</b>
	16	S/. 1,500.00	S/. 151.57	S/. 380.00	<b>S/. 2,031.57</b>
	<b>SOCIOS</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>AHORRO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>KANTU</b>	1	S/. 9,000.00	S/. 909.36	S/. 2,672.00	<b>S/. 12,581.36</b>
	2	S/. 9,000.00	S/. 909.36	S/. 2,472.00	<b>S/. 12,381.36</b>
	3	S/. 6,500.00	S/. 656.77	S/. 2,172.00	<b>S/. 9,328.77</b>
	4	S/. 7,500.00	S/. 757.81	S/. 2,872.00	<b>S/. 11,129.81</b>
	5	S/. 4,500.00	S/. 454.69	S/. 2,422.00	<b>S/. 7,376.69</b>
	6	S/. 9,000.00	S/. 909.36	S/. 2,472.00	<b>S/. 12,381.36</b>
	7	S/. 5,650.00	S/. 570.90	S/. 1,162.00	<b>S/. 7,382.90</b>
	8	S/. 3,200.00	S/. 323.33	S/. 1,012.00	<b>S/. 4,535.33</b>
	9	S/. 6,000.00	S/. 606.24	S/. 2,272.00	<b>S/. 8,878.24</b>
	10	S/. 4,000.00	S/. 404.18	S/. 648.00	<b>S/. 5,052.18</b>
	11	S/. 2,000.00	S/. 202.08	S/. 648.00	<b>S/. 2,850.08</b>
	12	S/. 6,000.00	S/. 606.22	S/. 2,272.00	<b>S/. 8,878.22</b>
	13	S/. 4,500.00	S/. 454.68	S/. 2,472.00	<b>S/. 7,426.68</b>
	14	S/. 3,500.00	S/. 353.65	S/. 1,922.00	<b>S/. 5,775.65</b>
	<b>SOCIOS</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>AHORRO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>URPI</b>	1	S/. 10,000.00	S/. 1,010.38	S/. 1,260.00	<b>S/. 12,270.38</b>
	2	S/. 9,000.00	S/. 909.36	S/. 860.00	<b>S/. 10,769.36</b>
	3	S/. 7,500.00	S/. 757.83	S/. 1,760.00	<b>S/. 10,017.83</b>
	4	S/. 10,000.00	S/. 1,010.38	S/. 2,140.00	<b>S/. 13,150.38</b>
	5	S/. 8,500.00	S/. 857.84	S/. 960.00	<b>S/. 10,317.84</b>
	6	S/. 9,000.00	S/. 909.36	S/. 780.00	<b>S/. 10,689.36</b>
	7	S/. 6,650.00	S/. 671.92	S/. 760.00	<b>S/. 8,081.92</b>
	<b>SOCIOS</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>AHORRO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>VALLE SAGRADO</b>	1	S/. 5,100.00	S/. 515.31	S/. 1,390.00	<b>S/. 7,005.31</b>
	2	S/. 4,500.00	S/. 454.71	S/. 1,270.00	<b>S/. 6,224.71</b>
	3	S/. 2,300.00	S/. 232.39	S/. 580.00	<b>S/. 3,112.39</b>
	4	S/. 3,500.00	S/. 353.65	S/. 1,020.00	<b>S/. 4,873.65</b>
	5	S/. 6,500.00	S/. 656.77	S/. 1,820.00	<b>S/. 8,976.77</b>
	6	S/. 3,700.00	S/. 373.86	S/. 860.00	<b>S/. 4,933.86</b>
	7	S/. 1,500.00	S/. 151.56	S/. 420.00	<b>S/. 2,071.56</b>
	8	S/. 4,500.00	S/. 454.69	S/. 1,020.00	<b>S/. 5,974.69</b>
	9	S/. 2,600.00	S/. 262.70	S/. 640.00	<b>S/. 3,502.70</b>
	10	S/. 15,000.00	S/. 1,515.54	S/. 3,620.00	<b>S/. 20,135.54</b>

	11	S/. 3,700.00	S/. 373.86	S/. 860.00	<b>S/. 4,933.86</b>
	12	S/. 4,800.00	S/. 484.98	S/. 1,080.00	<b>S/. 6,364.98</b>
	13	S/. 4,500.00	S/. 454.71	S/. 1,220.00	<b>S/. 6,174.71</b>
	14	S/. 2,400.00	S/. 242.50	S/. 600.00	<b>S/. 3,242.50</b>
	15	S/. 3,000.00	S/. 303.12	S/. 720.00	<b>S/. 4,023.12</b>
	16	S/. 3,800.00	S/. 383.96	S/. 1,050.00	<b>S/. 5,233.96</b>
	17	S/. 1,500.00	S/. 151.56	S/. 380.00	<b>S/. 2,031.56</b>

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la Tabla 14 se muestra cómo está compuesto el Microcrédito (Cuenta Externa) en los tres ciclos (12 meses) del período 2016 a través de capital, interés y ahorro de cada socio en los cinco Bancos Comunales. Donde observamos que el socio N°10 del Banco Comunal Valle Sagrado realizó un pago total de S/. 20,135.54 siendo el socio que realizó un pago mayor que todos los demás, por otro lado el socio N°9 del Banco Comunal Sol Naciente realizó un pago total de S/. 735.58 siendo el socio que realizó un pago menor que todos los demás.

#### 4.3. Resultado respecto al Objetivo Específico N° 2:

Determinar cómo se genera el ahorro a través del Microcrédito en los socios emprendedores de los Bancos Comunales en la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

Tabla 15

#### Ahorro de los socios emprendedores en los Bancos Comunales

AHORRO DE LOS SOCIOS EMPRENDEDORES EN LOS BANCOS COMUNALES									
BANCOS COMUNALES	SOCIOS	Voluntario Apertura	CICLO I (ENERO-ABRIL)		CICLO II (MAYO-AGOSTO)		CICLO III (SEPTIEMBRE-DICIEMBRE)		TOTAL
			AHORRO		AHORRO		AHORRO		
			Programado (5%)	Voluntario Adicional	Programado (5%)	Voluntario Adicional	Programado (5%)	Voluntario Adicional	
PERLITAS	1	S/. 500.00	S/. 600.00	S/. 144.00	S/. 600.00	S/. 144.00	S/. 600.00	S/. 144.00	S/. 2,732.00
	2	S/. 450.00	S/. 600.00	S/. 144.00	S/. 600.00	S/. 144.00	S/. 600.00	S/. 144.00	S/. 2,682.00
	3	S/. 250.00	S/. 300.00	S/. 144.00	S/. 400.00	S/. 144.00	S/. 400.00	S/. 144.00	S/. 1,782.00
	4	S/. 300.00	S/. 400.00	S/. 144.00	S/. 500.00	S/. 144.00	S/. 400.00	S/. 144.00	S/. 2,032.00
	5	S/. 220.00	S/. 400.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 1,452.00
	6	S/. 450.00	S/. 600.00	S/. 144.00	S/. 600.00	S/. 144.00	S/. 600.00	S/. 144.00	S/. 2,682.00
	7	S/. 400.00	S/. 500.00	S/. 144.00	S/. 500.00	S/. 144.00	S/. 500.00	S/. 144.00	S/. 2,332.00
	8		S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 1,032.00
	9	S/. 200.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 400.00	S/. 144.00	S/. 400.00	S/. 144.00	S/. 1,632.00
	10		S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 300.00	S/. 144.00	S/. 300.00	S/. 144.00	S/. 1,232.00
	11		S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 1,032.00
	12		S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 1,032.00
	13		S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 100.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 932.00
	14		S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 200.00	S/. 144.00	S/. 1,032.00
SOL NACIENTE	SOCIOS	Voluntario Apertura	CICLO I (ENERO-ABRIL)		CICLO II (MAYO-AGOSTO)		CICLO III (SEPTIEMBRE-DICIEMBRE)		TOTAL
			AHORRO		AHORRO		AHORRO		
			Programado (5%)	Voluntario Adicional	Programado (5%)	Voluntario Adicional	Programado (5%)	Voluntario Adicional	
	1		S/. 200.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 30.00	S/. 80.00	S/. 550.00
	2		S/. 100.00	S/. 80.00	S/. 100.00	S/. 80.00	S/. 100.00	S/. 80.00	S/. 540.00
	3	S/. 200.00	S/. 400.00	S/. 80.00	S/. 380.00	S/. 80.00	S/. 380.00	S/. 80.00	S/. 1,600.00
	4		S/. 100.00	S/. 80.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 180.00
	5		S/. 300.00	S/. 80.00	S/. 380.00	S/. 80.00	S/. 380.00	S/. 80.00	S/. 1,300.00
	6	S/. 600.00	S/. 700.00	S/. 80.00	S/. 800.00	S/. 80.00	S/. 1,000.00	S/. 80.00	S/. 3,340.00
	7		S/. 180.00	S/. 80.00	S/. 300.00	S/. 80.00	S/. 400.00	S/. 80.00	S/. 1,120.00
	8	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 80.00	S/. 600.00	S/. 80.00	S/. 600.00	S/. 80.00	S/. 2,440.00
	9		S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 100.00	S/. 80.00	S/. 180.00
	10	S/. 500.00	S/. 500.00	S/. 80.00	S/. 600.00	S/. 80.00	S/. 700.00	S/. 80.00	S/. 2,540.00
	11		S/. 200.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 600.00
12		S/. 240.00	S/. 80.00	S/. 460.00	S/. 80.00	S/. 360.00	S/. 80.00	S/. 1,300.00	





	13		S/. 100.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 500.00
	14		S/. 100.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 80.00	S/. 300.00	S/. 80.00	S/. 720.00
	15		S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 300.00	S/. 80.00	S/. 380.00
	16		S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 300.00	S/. 80.00	S/. 380.00
KANTU	SOCIOS	Voluntario Apertura	CICLO I (ENERO-ABRIL)		CICLO II (MAYO-AGOSTO)		CICLO III (SEPTIEMBRE-DICIEMBRE)		TOTAL
			AHORRO		AHORRO		AHORRO		
			Programado (5%)	Voluntario Adicional	Programado (5%)	Voluntario Adicional	Programado (5%)	Voluntario Adicional	
	1	S/. 300.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 800.00	S/. 124.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 2,672.00
	2	S/. 300.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 2,472.00
	3	S/. 300.00	S/. 500.00	S/. 124.00	S/. 500.00	S/. 124.00	S/. 500.00	S/. 124.00	S/. 2,172.00
	4	S/. 500.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 800.00	S/. 124.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 2,872.00
	5	S/. 350.00	S/. 500.00	S/. 124.00	S/. 700.00	S/. 124.00	S/. 500.00	S/. 124.00	S/. 2,422.00
	6	S/. 300.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 2,472.00
	7		S/. 130.00	S/. 124.00	S/. 60.00	S/. 124.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 1,162.00
	8		S/. 240.00	S/. 124.00	S/. 200.00	S/. 124.00	S/. 200.00	S/. 124.00	S/. 1,012.00
	9	S/. 300.00	S/. 400.00	S/. 124.00	S/. 800.00	S/. 124.00	S/. 400.00	S/. 124.00	S/. 2,272.00
	10		S/. 200.00	S/. 124.00	S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 200.00	S/. 124.00	S/. 648.00
	11		S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 200.00	S/. 124.00	S/. 200.00	S/. 124.00	S/. 648.00
	12	S/. 500.00	S/. 800.00	S/. 124.00	S/. 200.00	S/. 124.00	S/. 400.00	S/. 124.00	S/. 2,272.00
	13	S/. 300.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 600.00	S/. 124.00	S/. 2,472.00
	14	S/. 250.00	S/. 300.00	S/. 124.00	S/. 500.00	S/. 124.00	S/. 500.00	S/. 124.00	S/. 1,922.00
URPI	SOCIOS	Voluntario Apertura	CICLO I (ENERO-ABRIL)		CICLO II (MAYO-AGOSTO)		CICLO III (SEPTIEMBRE-DICIEMBRE)		TOTAL
			AHORRO		AHORRO		AHORRO		
			Programado (5%)	Voluntario Adicional	Programado (5%)	Voluntario Adicional	Programado (5%)	Voluntario Adicional	
	1		S/. 400.00	S/. 120.00	S/. 200.00	S/. 120.00	S/. 300.00	S/. 120.00	S/. 1,260.00
	2		S/. 160.00	S/. 120.00	S/. 160.00	S/. 120.00	S/. 180.00	S/. 120.00	S/. 860.00
	3		S/. 500.00	S/. 120.00	S/. 400.00	S/. 120.00	S/. 500.00	S/. 120.00	S/. 1,760.00
	4		S/. 600.00	S/. 120.00	S/. 580.00	S/. 120.00	S/. 600.00	S/. 120.00	S/. 2,140.00
	5		S/. 200.00	S/. 120.00	S/. 200.00	S/. 120.00	S/. 200.00	S/. 120.00	S/. 960.00
6		S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 180.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 780.00	
7		S/. 100.00	S/. 120.00	S/. 180.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 120.00	S/. 760.00	
VALLE SAGRADO	SOCIOS	Voluntario Apertura	CICLO I (ENERO-ABRIL)		CICLO II (MAYO-AGOSTO)		CICLO III (SEPTIEMBRE-DICIEMBRE)		TOTAL
			AHORRO		AHORRO		AHORRO		
			Programado (5%)	Voluntario Adicional	Programado (5%)	Voluntario Adicional	Programado (5%)	Voluntario Adicional	
	1	S/. 250.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 400.00	S/. 40.00	S/. 320.00	S/. 40.00	S/. 1,390.00
	2	S/. 250.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 1,270.00
	3		S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 100.00	S/. 40.00	S/. 160.00	S/. 40.00	S/. 580.00
	4	S/. 200.00	S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 1,020.00
	5	S/. 400.00	S/. 400.00	S/. 40.00	S/. 500.00	S/. 40.00	S/. 400.00	S/. 40.00	S/. 1,820.00
	6		S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 240.00	S/. 40.00	S/. 860.00
	7		S/. 100.00	S/. 40.00	S/. 100.00	S/. 40.00	S/. 100.00	S/. 40.00	S/. 420.00
	8		S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 400.00	S/. 40.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 1,020.00
9		S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 160.00	S/. 40.00	S/. 160.00	S/. 40.00	S/. 640.00	
10	S/. 500.00	S/. 1,000.00	S/. 40.00	S/. 1,000.00	S/. 40.00	S/. 1,000.00	S/. 40.00	S/. 3,620.00	

11		S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 240.00	S/. 40.00	S/. 860.00
12		S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 400.00	S/. 40.00	S/. 360.00	S/. 40.00	S/. 1,080.00
13	S/. 200.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 1,220.00
14		S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 100.00	S/. 40.00	S/. 180.00	S/. 40.00	S/. 600.00
15		S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 720.00
16	S/. 170.00	S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 300.00	S/. 40.00	S/. 260.00	S/. 40.00	S/. 1,050.00
17		S/. 0.00	S/. 0.00	S/. 100.00	S/. 40.00	S/. 200.00	S/. 40.00	S/. 380.00

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la Tabla 15 se determinó como es el ahorro generado por el Microcrédito (Cuenta Externa) de los socios emprendedores de los Bancos Comunales en la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016. Es así que vemos que existen dos tipos de ahorros: Ahorro programado (5% del préstamo) y Ahorro voluntario que se divide en dos tipos: La primera es la apertura que es una decisión personal de cada socio para aportar un monto de dinero cuando inicia en un banco comunal y la segunda es el ahorro adicional que es el monto de dinero acordado por los socios emprendedores del banco comunal para que al final de los ciclos (graduarse) se les reembolse, además observamos en la Tabla que el socio N°10 del Banco Comunal Valle Sagrado tuvo un ahorro total de S/. 3,620.00 siendo el socio que Ahorro más, por otro lado el socio N°9 del Banco Comunal Sol Naciente tuvo un ahorro total de S/. 180.00 siendo uno de los socios que menos ahorro.

#### 4.4. Resultado respecto al Objetivo Específico N° 3:

Describir el uso del ahorro que se genera a través del Microcrédito de los socios emprendedores en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

Tabla 16

*Uso principal del ahorro generado por la cuenta externa según el grado de importancia*

	1 Mayor importancia, 2, 3, 4, 5 Menor importancia									
	1		2		3		4		5	
	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%	N°	%
Aspecto Empresarial (Incremento de capital)	17	28.3%	27	45.0%	10	16.7%	4	6.7%	2	3.3%
Aspecto Financiero (pago de deudas)	32	53.3%	21	35.0%	2	3.3%	3	5.0%	2	3.3%
Aspecto Académico (pago de estudios)	6	10.0%	8	13.3%	27	45.0%	14	23.3%	5	8.3%
Aspecto Social (boda, viaje, cargos)	0	0.0%	1	1.7%	2	3.3%	8	13.3%	49	81.7%
Salud	5	8.3%	3	5.0%	19	31.7%	31	51.7%	2	3.3%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración Propia

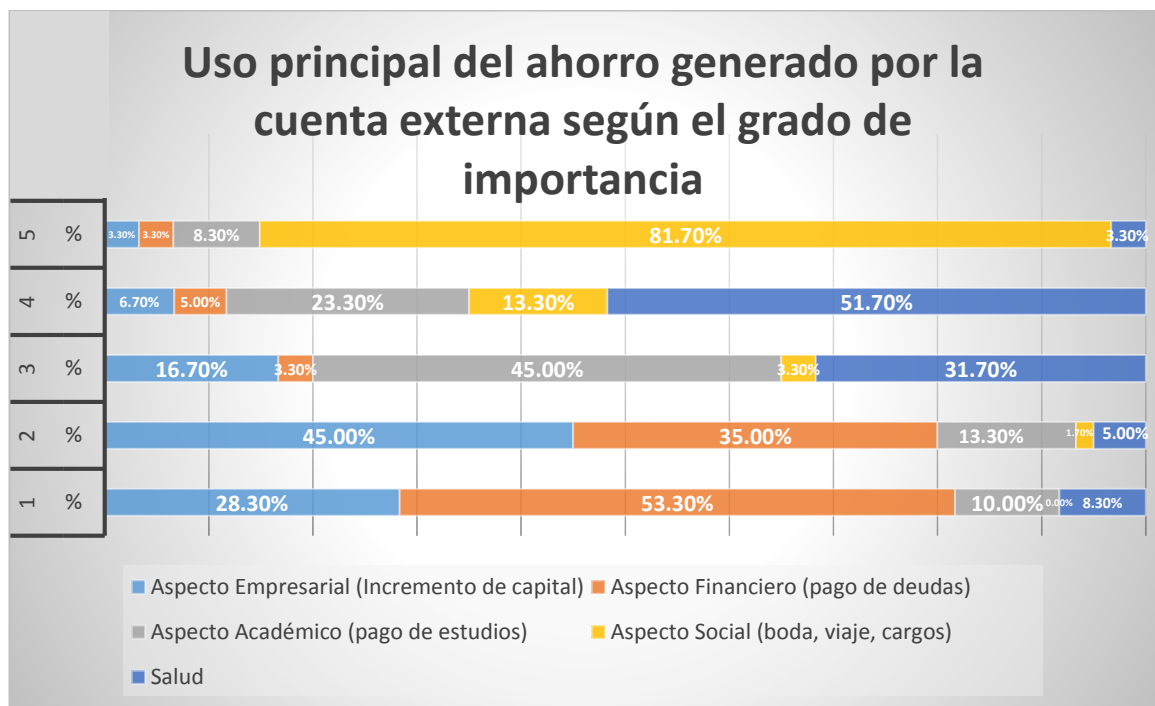


Gráfico 9: Uso principal del ahorro generado por la cuenta externa según el grado de importancia

**Interpretación:**

En la Tabla 16 observamos la distribución del uso del ahorro que se genera a través del Microcrédito(Cuenta Externa) de los socios emprendedores según el grado de importancia siendo 1 el de mayor importancia y 5 el de menor importancia, es así que vemos que:

1. El aspecto financiero para efectos de pago de deudas es considerado por el 53.3% equivalente a 32 socios emprendedores de un total de 60 como el de mayor importancia en relación al uso del ahorro.
2. El de segundo grado de importancia del uso de ahorro es destinado al aspecto empresarial para efectos de mejora de capital el que es considerado por el 45% equivalente a 27 socios emprendedores de un total de 60.
3. El de tercer grado de importancia del uso de ahorro es destinado al aspecto académico para el pago de estudios considerado por el 45% equivalente a 27 socios emprendedores de un total de 60.
4. El de cuarto grado de importancia del uso de ahorro es destinado para la salud de los socios emprendedores considerado por el 51.7% equivalente a 31 socio de un total de 60.
5. Por último el de menor importancia en relación al uso del ahorro es destinado para el aspecto social para efectos de boda, viajes, cargos considerado por el 81.7% equivalente a 49 socios emprendedores de un total de 60.

#### 4.5. Resultado respecto al Objetivo general

**Determinar la situación del Microcrédito y del Ahorro de los socios emprendedores en los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.**

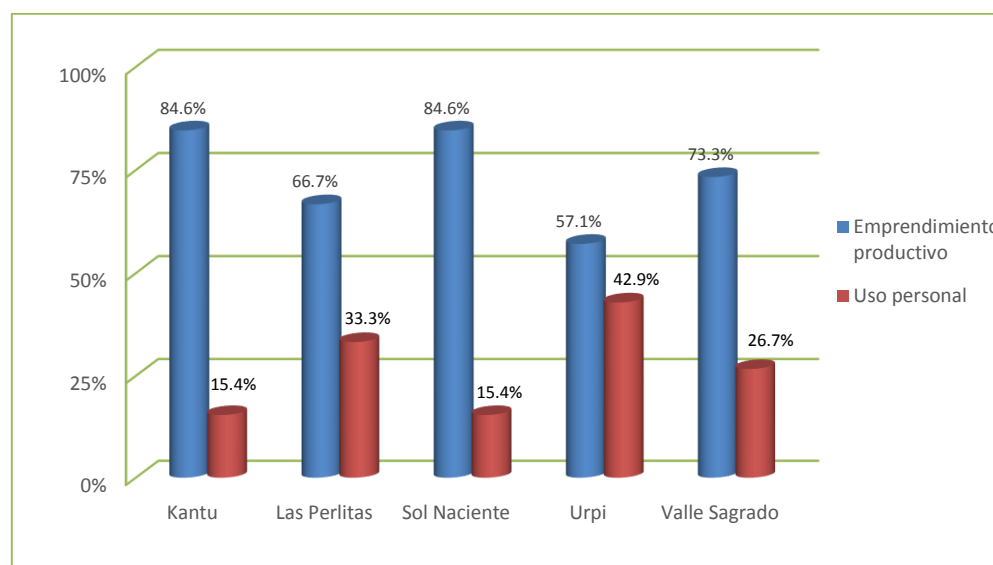
##### 4.5.1. Uso del Microcrédito por los socios emprendedores de los Bancos Comunales

**Tabla 17**

***Uso del Microcrédito por los socios emprendedores***

	Uso del Microcrédito				Total	
	Emprendimiento productivo		Uso personal			
	N	%	N	%	N	%
Kantu	11	84.6%	2	15.4%	13	100%
Las Perlitás	8	66.7%	4	33.3%	12	100%
Sol Naciente	11	84.6%	2	15.4%	13	100%
Urpi	4	57.1%	3	42.9%	7	100%
Valle Sagrado	11	73.3%	4	26.7%	15	100%
Total	45	75%	15	25%	60	100%

Fuente: Elaboración Propia



**Gráfico 10:** Uso del Microcrédito por los socios emprendedores de los Bancos Comunales



**Interpretación:**

En la tabla 17 se observa el 75% de socios de los Bancos Comunales destinan el Microcrédito (cuenta externa) para invertir en un emprendimiento productivo y 25% invierten el Microcrédito en uso personal, es así que vemos que el 75% de socios emprendedores utiliza su Microcrédito para un emprendimiento productivo.

#### 4.5.2. Resumen del Microcrédito de los cinco Bancos Comunes

A continuación se detallará el Microcrédito (Cuenta Externa) y sus componentes en los 3 ciclos de los 5 Bancos Comunes:

**Tabla 18**

##### *Microcrédito de los cinco Bancos Comunes*

BANCOS COMUNALES	MICROCRÉDITO				
	CUENTA EXTERNA (CREDI CHANCHITA)	CICLO I (Enero-Abril)	CICLO II (Mayo-Agosto)	CICLO III (Septiembre-Dic.)	TOTAL
LAS PERLITAS (14 SOCIOS)	CAPITAL	S/. 24,000.00	S/. 25,000.00	S/. 25,000.00	S/. 74,000.00
	INTERÉS	S/. 2,424.98	S/. 2,526.03	S/. 2,526.02	S/. 7,477.03
	AHORRO PROGRAMADO	S/. 4,800.00	S/. 5,000.00	S/. 5,000.00	S/. 14,800.00
	AHORRO VOLUNTARIO	S/. 4,786.00	S/. 2,016.00	S/. 2,016.00	S/. 8,818.00
	<b>TOTAL</b>	<b>S/. 36,010.98</b>	<b>S/. 34,542.03</b>	<b>S/. 34,542.02</b>	<b>S/. 105,095.03</b>
SOL NACIENTE (16 SOCIOS)	CAPITAL	S/. 18,100.00	S/. 18,100.00	S/. 25,550.00	S/. 61,750.00
	INTERES	S/. 1,828.84	S/. 1,828.84	S/. 2,591.64	S/. 6,249.32
	AHORRO PROGRAMADO	S/. 3,620.00	S/. 3,940.00	S/. 5,110.00	S/. 12,670.00
	AHORRO VOLUNTARIO	S/. 2,840.00	S/. 960.00	S/. 1,200.00	S/. 5,000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>S/. 26,388.84</b>	<b>S/. 24,828.84</b>	<b>S/. 34,451.64</b>	<b>S/. 85,669.32</b>
KANTU (14 SOCIOS)	CAPITAL	S/. 30,350.00	S/. 25,000.00	S/. 25,000.00	S/. 80,350.00
	INTERÉS	S/. 3,066.58	S/. 2,526.03	S/. 2,526.02	S/. 8,118.63
	AHORRO PROGRAMADO	S/. 6,070.00	S/. 6,560.00	S/. 6,500.00	S/. 19,130.00
	AHORRO VOLUNTARIO	S/. 5,012.00	S/. 1,612.00	S/. 1,736.00	S/. 8,360.00
	<b>TOTAL</b>	<b>S/. 44,498.58</b>	<b>S/. 35,698.03</b>	<b>S/. 35,762.02</b>	<b>S/. 115,958.63</b>
URPI (7 SOCIOS)	CAPITAL	S/. 17,650.00	S/. 23,000.00	S/. 20,000.00	S/. 60,650.00
	INTERÉS	S/. 1,783.38	S/. 2,322.87	S/. 2,020.82	S/. 6,127.07
	AHORRO PROGRAMADO	S/. 2,080.00	S/. 1,900.00	S/. 2,020.00	S/. 6,000.00
	AHORRO VOLUNTARIO	S/. 840.00	S/. 840.00	S/. 840.00	S/. 2,520.00
	<b>TOTAL</b>	<b>S/. 22,353.38</b>	<b>S/. 28,062.87</b>	<b>S/. 24,880.82</b>	<b>S/. 75,297.07</b>
VALLE SAGRADO (17 SOCIOS)	CAPITAL	S/. 22,000.00	S/. 26,300.00	S/. 24,600.00	S/. 72,900.00
	INTERÉS	S/. 2,222.89	S/. 2,657.40	S/. 2,485.58	S/. 7,365.87
	AHORRO PROGRAMADO	S/. 4,400.00	S/. 5,260.00	S/. 4,920.00	S/. 14,580.00
	AHORRO VOLUNTARIO	S/. 2,610.00	S/. 680.00	S/. 680.00	S/. 3,970.00
	<b>TOTAL</b>	<b>S/. 31,232.89</b>	<b>S/. 34,897.40</b>	<b>S/. 32,685.58</b>	<b>S/. 98,815.87</b>

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la siguiente Tabla 18 se muestra el resumen del total de capital, interés, ahorro programado (5%) y ahorro voluntario (apertura y adicional) por cada Banco Comunal de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, periodo 2016. Donde el Banco Comunal Kantu conformado por 14 socios realizó un pago de S/. 115,958.63 siendo el Banco Comunal con mayor Microcrédito mientras que Urpi conformado por 7 socios realizó un pago de S/. 75,297.00 siendo el Banco Comunal con menor Microcrédito

#### 4.5.3. Microcrédito y Ahorro por Banco Comunal

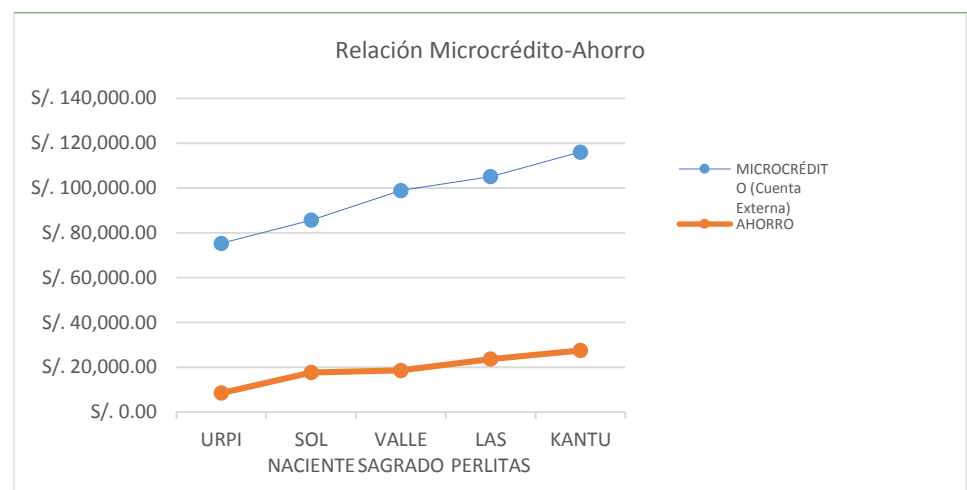
A continuación, se presentará la relación en porcentajes entre el Microcrédito (Cuenta Externa) y Ahorro por Banco Comunal.

**Tabla 19**

#### **Relación Microcrédito (Cuenta Externa) - Ahorro por Banco Comunal**

BANCOS COMUNALES	III CICLOS		Cuenta Externa - Ahorro (%)
	MICROCRÉDITO (Cuenta Externa)	AHORRO	
URPI	S/. 75,297.07	S/. 8,520.00	11%
SOL NACIENTE	S/. 85,669.32	S/. 17,670.00	21%
VALLE SAGRADO	S/. 98,815.87	S/. 18,550.00	19%
LAS PERLITAS	S/. 105,095.03	S/. 23,618.00	22%
KANTU	S/. 115,958.63	S/. 27,490.00	24%

Fuente: Elaboración propia



**Gráfico 11: Relación Microcrédito (Cuenta Externa) - Ahorro por Banco Comunal**



**Interpretación:**

En la Tabla 19 se observa la relación del pago total del Microcrédito con los Ahorros. En el Banco Comunal Urpi el ahorro representa el 11% del total del Microcrédito, Sol Naciente el ahorro representa el 21%, Valle Sagrado el ahorro representa el 19%, en las Perlitas el ahorro representa el 22%, en Kantu el ahorro representa el 24%, por ende se puede deducir que a mayor Microcrédito (cuenta externa) mayor es el ahorro.

**Comprobación de la Hipótesis General**

La situación del microcrédito y del ahorro determina que los socios emprendedores que acceden a más créditos son los que obtienen mayor ahorro en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa, Agencia Cusco, período 2016.

**4.5.4. Caso práctico****4.5.4.1. Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco**

Se tomó en consideración al primer socio del Banco Comunal “Las Perlitas” de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

Para la elaboración de la tabla se tomó como referencia el método Alemán o Alrebatir. (Rodriguez, 1999)

Donde:

- **Préstamo:** S/. 3,000.00 por ciclo.
- **Interés:** 3.9663%  $\approx$  3.97%
- **Ahorro Programado:** 5% del préstamo
- **Ahorro Voluntario:** Son de dos tipos: Apertura y Adicional
- **Apertura:** S/. 500.00 al inicio del I ciclo.
- **Adicional:** S/. 36.00 cada mes
- **Factores de Capitalización:** I mes: 4.2408, II mes: 4.0790, III mes: 3.9234 y IV mes: 3.7857.

**Tabla 20**
**Microcrédito**

PRÉSTAMO	CUENTA EXTERNA	CICLO I				TOTAL
		MESES				
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	
S/3,000.00	CAPITAL	S/. 707.42	S/. 735.48	S/. 764.65	S/. 792.45	S/. 3,000.00
	INTERÉS	S/. 118.99	S/. 90.93	S/. 61.76	S/. 31.44	S/. 303.12
	A.PROG.	S/. 150.00	S/. 150.00	S/. 150.00	S/. 150.00	S/. 600.00
	A.VOLUN.	S/. 536.00	S/. 36.00	S/. 36.00	S/. 36.00	S/. 644.00
	TOTAL	S/1,512.41	S/1,012.41	S/1,012.41	S/1,009.89	S/ 4,547.12
S/3,000.00	CUENTA EXTERNA	CICLO II				TOTAL
		MESES				
		Mayo	Junio	Julio	Agosto	
	CAPITAL	S/. 707.42	S/. 735.48	S/. 764.65	S/. 792.45	S/. 3,000.00
	INTERÉS	S/. 118.99	S/. 90.93	S/. 61.76	S/. 31.44	S/. 303.12
	A.PROG.	S/. 150.00	S/. 150.00	S/. 150.00	S/. 150.00	S/. 600.00
	A.VOLUN.	S/. 36.00	S/. 36.00	S/. 36.00	S/. 36.00	S/. 144.00
	TOTAL	S/1,012.41	S/1,012.41	S/1,012.41	S/1,009.89	S/ 4,047.12
S/3,000.00	CUENTA EXTERNA	CICLO III				TOTAL
		MESES				
		Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
	CAPITAL	S/. 707.42	S/735.48	S/. 764.65	S/. 792.45	S/. 3,000.00
	INTERÉS	S/. 118.99	S/. 90.93	S/. 61.76	S/. 31.44	S/. 303.12
	A.PROG.	S/. 150.00	S/. 150.00	S/. 150.00	S/. 150.00	S/. 600.00
	A.VOLUN.	S/. 36.00	S/. 36.00	S/. 36.00	S/. 36.00	S/. 144.00
	TOTAL	S/1,012.41	S/1,012.41	S/1,012.41	S/1,009.89	S/ 4,047.12

Fuente: Elaboración Propia

**Tabla 21**
**Microcrédito en porcentajes**

CUENTA EXTERNA	MONTO	%
CAPITAL	S/. 9,000.00	71%
INTERÉS	S/. 909.36	7%
AHORRO	S/. 2,732.00	22%
TOTAL	S/. 12,641.36	100%

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 21 se observa que el socio del Banco Comunal “Las Perlas” al finalizar los 3 ciclos cuenta con un capital de S/. 9,000.00 que en porcentajes equivale el 71% del total de pago, un interés de S/. 909.36 equivalente al 7% del total y un ahorro significativo del 22% equivalente a S/. 2,732.00. Por lo que concluimos que el ahorro es mayor que el interés.

**4.5.4.2. Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco**

Si el Socio optara por realizar el mismo préstamo (S/. 9,000.00) por un período de tiempo de 12 meses en la CMAC Cusco a una tasa de interés del 3%.

Para este cuadro se tomó como referencia el método Francés o Pago de Cuotas Iguales. (Rodriguez, 1999)

**Tabla 22****Crédito en Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco**

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO						
PRÉSTAMO	MESES	CAPITAL	INTERÉS	SEGURO	SALDO CAP.	CUOTA
S/. 9,000.00	Enero	S/. 629.03	S/. 288.00	S/. 6.75	S/. 8,370.97	S/. 923.78
	Febrero	S/. 640.08	S/. 276.95	S/. 6.75	S/. 7,730.89	S/. 923.78
	Marzo	S/. 669.64	S/. 247.39	S/. 6.75	S/. 7,061.25	S/. 923.78
	Abril	S/. 683.41	S/. 233.62	S/. 6.75	S/. 6,377.84	S/. 923.78
	Mayo	S/. 706.02	S/. 211.01	S/. 6.75	S/. 5,671.82	S/. 923.78
	Junio	S/. 747.81	S/. 169.22	S/. 6.75	S/. 4,924.01	S/. 923.78
	Julio	S/. 754.12	S/. 162.91	S/. 6.75	S/. 4,169.89	S/. 923.78
	Agosto	S/. 783.59	S/. 133.44	S/. 6.75	S/. 3,386.30	S/. 923.78
	Septiembre	S/. 805.00	S/. 112.03	S/. 6.75	S/. 2,581.30	S/. 923.78
	Octubre	S/. 834.43	S/. 82.60	S/. 6.75	S/. 1,746.87	S/. 923.78
	Noviembre	S/. 859.24	S/. 57.79	S/. 6.75	S/. 887.63	S/. 923.78
	Diciembre	S/. 887.63	S/. 29.40	S/. 6.75	S/. 0.00	S/. 923.78
TOTAL		S/. 9,000.00	S/. 2,004.36	S/. 81.00	S/. 52,908.77	S/. 11,085.36

Fuente: Elaboración propia

**Tabla 23**
***Crédito en Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco en porcentaje***

CMAC		
CUENTA INDIVIDUAL	MONTO	%
CAPITAL	S/. 9,000.00	81%
INTERÉS	S/. 2,004.36	18%
SEGURO	S/. 81.00	1%
<b>TOTAL</b>	<b>S/. 11,085.36</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la Tabla 23 se observa el total del capital de S/. 9,000.00 en un porcentaje equivalente al 81% del monto total, el interés S/. 2,004.36 que equivale al 18% del total, seguro S/. 81.00 equivalente al 1% de la misma. Para finalizar concluimos que el interés es mayor que el seguro donde el único beneficiado Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco.

**4.5.4.3. Comparación de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco con la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco**
**Tabla 24**
***Comparación de porcentajes entre UM Arariwa y CMAC***

UNIDAD DE MICROFINANZAS ARARIWA			CMAC		
CUENTA EXTERNA	MONTO	%	CUENTA INDIVIDUAL	MONTO	%
CAPITAL	S/. 9,000.00	71%	CAPITAL	S/. 9,000.00	81%
INTERÉS	S/. 909.36	7%	INTERÉS	S/. 2,004.36	18%
AHORRO	S/. 2,732.00	22%	SEGURO	S/. 81.00	1%
<b>TOTAL</b>	<b>S/. 12,641.36</b>	<b>100%</b>	<b>TOTAL</b>	<b>S/. 11,085.36</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

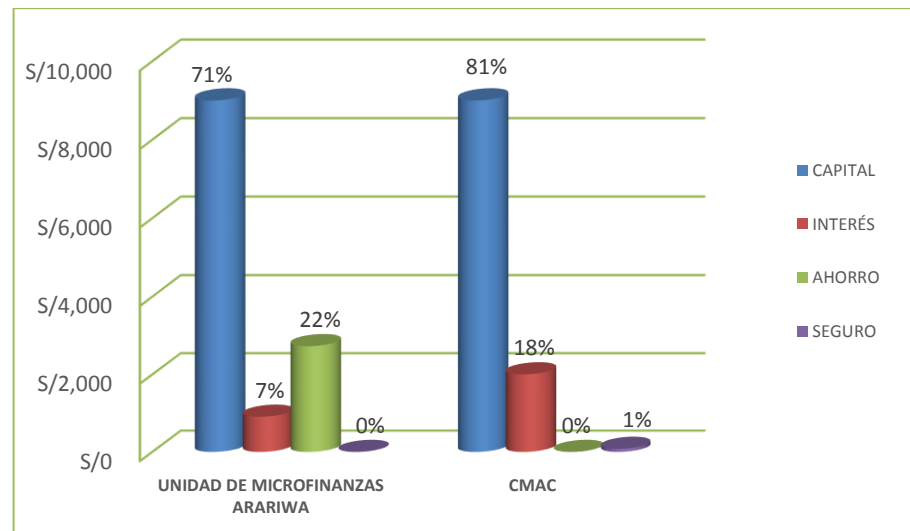


Gráfico 12: Comparación de porcentajes

### Interpretación:

En la Tabla 24 se observa:

- El capital en la Unidad de Microfinanzas Arariwa representa el 71% del total de pago mientras que en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco el capital es el 81% del total. Existiendo una diferencia de 10% entre éstas dos.
- El interés en la Unidad de Microfinanzas Arariwa representa el 7% del total de pago mientras que en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco el interés es el 18% del total. Existiendo una diferencia de 11% entre éstas dos, el que indica que el interés en la CMAC Cusco es mayor.
- El ahorro en la Unidad de Microfinanzas Arariwa representa el 22% del total de pago mientras que en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco no existe ahorro.
- El Seguro en beneficio de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco representa el 1% del total de pago mientras que en la Unidad de Microfinanzas Arariwa no existe ese tipo de seguro.



## CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

En los capítulos anteriores se han desarrollado cada uno de los indicadores pertenecientes a cada una de las variables que permiten observar objetivamente las causas por los que sustentan el objetivo general, los específicos, las dimensiones, los indicadores correspondientes.

En este trabajo de estudio los resultados obtenidos a través de los instrumentos aplicados en esta investigación se presenta a través de las tablas y figuras en donde se evidencia los objetivos y la hipótesis planteada respecto al microcrédito y el ahorro de los socios emprendedores en los Bancos Comunes de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

### 5.1. Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos

- a. Respecto a describir el Microcrédito de los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

Se obtuvo que:

- El microcrédito que ofrece la microfinanciera Arariwa posibilita a los socios emprendedores de los 5 bancos comunales realizar préstamos donde varían entre S/. 500.00 y S/. 15,000.00 del total de los tres ciclos en el período 2016 (Tabla 13).
- Según la Tabla 14 se validó que el Microcrédito (Cuenta Externa) tiene como componentes: Capital, Interés y Ahorro (programado y voluntario) además que el pago total que realiza cada socio depende estrechamente del préstamo realizado en los ciclos.

- b. Respecto a determinar cómo se genera el ahorro a través del Microcrédito en los socios emprendedores de los Bancos Comunales en la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016. Se obtuvo que: El ahorro se genera a través de dos tipos: Ahorro Programado y Ahorro Voluntario.

- El primero es el 5% del capital que es fijado por la Unidad de Microfinanzas Arariwa para todos los Bancos Comunales y se considera como programado por ser de naturaleza obligatorio puesto que ya está incluido en el pago de la cuota mensual del socio emprendedor.
- El segundo es el Ahorro Voluntario por ser de carácter opcional. Se tiene dos tipos:
  - ✓ Apertura, al inicio del primer ciclo el socio de cada banco comunal decide poner un monto de dinero inicial.
  - ✓ Adicional, cada Banco Comunal tiene la opción de fijar un monto de dinero siempre y cuando sea el 50% más uno de los socios este de acuerdo con el monto

establecido, éste ahorro se encuentra establecido en el Reglamento Interno de cada Banco Comunal.

- c. Respecto a Describir el uso del ahorro que se genera a través del Microcrédito de los socios emprendedores en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.

Se obtuvo que:

Gracias al ahorro generado por los dos tipos de ahorros antes mencionados (Tabla 15) los socios emprendedores clasificaron según el grado de importancia el destino de su ahorro siendo 1 el de mayor importancia, siendo así que el de mayor importancia con un 53.3% equivalente a 32 socios emprendedores de un total de 60 utilizan el ahorro para el Aspecto Financiero que está referido específicamente al pago de deudas. En segundo grado de importancia con un 45% equivalente a 27 socios emprendedores de un total de 60 destinan su ahorro para el Aspecto Empresarial para incrementar su capital que conlleva directamente al inicio o crecimiento de su negocio y el de menor importancia es para el Aspecto Social con un 81.7% equivalente a 49 socios emprendedores de un total de 60 para gastos como eventos sociales (bodas, bautizo, cargos).

- d. Respecto a determinar la situación del Microcrédito y del Ahorro de los socios emprendedores en los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, periodo 2016.

Según los resultados obtenidos de la investigación se pudo observar los siguientes hallazgos más importantes:

- Se realizó un caso práctico con el socio N°1 del Banco Comunal Las Perlitas donde se hizo una comparación entre la Unidad Microfinanzas Arariwa y la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco con un mismo monto (S/. 9,000.00). En el caso de la microfinanciera Arariwa observamos que el método alemán (Tabla 20) es utilizado para determinar el pago de la cuota mensual que es



variable donde se observó que el interés se reduce mes a mes, sin embargo el ahorro programado y voluntario son fijos además se comprobó que el porcentaje de ahorro es mayor que el del interés en un 15% . Por otro lado la CMAC Cusco utiliza el método francés donde la cuota mensual es fija, teniendo como resultado que en dicha Caja no fomenta el ahorro pero obliga el pago de seguro mensual en su beneficio de su garantía (Tabla 22).

- También se pudo determinar que en los Bancos Comunes de la Unidad de Microfinanzas Arariwa que a mayor préstamo, mayor es el ahorro, con lo que entendemos que este microcrédito favorece a los socios emprendedores de manera que logren mejorar sus ingresos económicos y su calidad de vida.

## 5.2. Limitaciones del estudio

Las limitaciones que se tuvo para la realización del presente trabajo fueron las siguientes:

- Dificultad en la obtención de información dado que los asesores de los Bancos Comunes de la Unidad de Microfinanzas Arariwa demoraron en proporcionarnos la información completa de los 5 Bancos Comunes por motivos de confidencialidad de la Institución.
- La falta de disposición de algunos socios de los Bancos Comunes en el llenado de Encuestas.

## 5.3. Comparación crítica con la literatura existente

Los hallazgos encontrados en nuestro trabajo de investigación concuerdan con lo que sostiene las investigaciones descritas anteriormente dentro de los antecedentes: Leidy Laura Huamán Soto – Rolly Ricardo Conde Cassani que señala que los créditos de bancos comunales contribuyen en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la Edpyme Credivisión S.A.

De la misma manera coincidimos con el autor Grandes & Satorre en que los socios emprendedores utilizan el Microcrédito (Cuenta Externa) para invertir en un emprendimiento productivo el autor.

Por otro lado encontramos una diferencia con lo señalado por el mismo autor puesto que Grandes & Satorre señala que el Microcrédito se otorga a personas de bajos recursos, es decir aquellos que tienen un ingreso salarial menor al básico, sin embargo en los resultados de la investigación se obtuvo que el Microcrédito (Cuenta Externa) de los Bancos Comunes que ofrece la Unidad de Microfinanzas Arariwa es otorgado a personas con un ingreso salarial mayor al básico pero menor a S/. 2, 000.00.

#### **5.4. Implicancias del estudio**

El presente trabajo de investigación tuvo implicancias desde el punto de vista social, práctico y teórico que a continuación mencionamos:

- En lo social, la investigación contribuirá en brindar información sobre la situación del Microcrédito (Cuenta Externa) y el Ahorro a los socios emprendedores de los Bancos Comunes de la Unidad de Microfinanzas Arariwa - Agencia Cusco.
- En lo práctico, la presente investigación contribuirá a conocer la situación del microcrédito y el ahorro, realizando así un análisis conveniente para cada socio emprendedor con el fin de construir oportunidades para las familias de escasos recursos, mejorando sus ingresos y calidad de vida.
- En lo teórico, los resultados de la investigación aportarán información real y verídica sobre la situación del Microcrédito y la importancia del ahorro para cada socio emprendedor de la Unidad de Microfinanzas Arariwa.

## CONCLUSIONES

Se concluye que:

- a) La Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco busca apoyar aquellas personas emprendedoras que no tienen acceso al crédito convencional y en su afán de impulsar el crecimiento del emprendedor ofrece a través de los bancos comunales el Microcrédito (cuenta externa) el que está constituido por capital, interés y ahorro.
- b) El Microcrédito (cuenta externa) genera ahorro a través de: Ahorro Programado (5% del capital) y Ahorro Voluntario (apertura y ahorro adicional) que son reembolsados a los socios en su graduación. Por lo que consideramos que la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco no sólo otorga créditos sino que incentiva y promueve a que sus socios emprendedores ahorren.
- c) Los socios emprendedores destinan sus ahorros principalmente para dos aspectos importantes: Financiero y Empresarial, donde el de primer grado de importancia es el Aspecto Financiero específicamente para el pago de deudas con un 53.3% equivalente a 32 socios emprendedores de un total de 60 y el de segundo grado de importancia el Aspecto Empresarial con un 45% equivalente a 27 socios emprendedores de un total de 60 para efectos de incrementar su capital.
- d) Con respecto a la situación del Microcrédito y el ahorro de los socios emprendedores en la Unidad de Microfinanzas Arariwa, Agencia Cusco período 2016, el 73.3% de los socios emprendedores de los Bancos Comunales usan su Microcrédito para un emprendimiento productivo mientras que el 26.7% le dan un uso personal. Además la situación del microcrédito y del ahorro determina que los socios emprendedores que acceden a más créditos son los que obtienen mayor ahorro en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa.

## RECOMENDACIONES

Se recomienda que:

- a) La Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco continúe con la metodología del Microcrédito (Cuenta Externa) en los Bancos Comunes ya que apoya a aquellas personas emprendedoras que no tienen acceso al crédito convencional, además debe promover esta metodología de Ahorro y Crédito en los Bancos Comunes en el área rural del distrito de Cusco.
- b) El ahorro programado y Voluntario se reembolse a finalizar el ciclo de forma que los socios no tengan que esperar una graduación para que puedan hacer uso de su ahorro.
- c) La Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco realice alianzas estratégicas con organizaciones o entidades que capaciten a los socios a realizar un buen manejo de sus ingresos y no adeudarse en los Aspectos Financieros y Empresariales, por otro lado, estas entidades u organizaciones deben promover el emprendimiento para iniciar un negocio y que sea sostenible en el tiempo.
- d) Los asesores de crédito deben realizar vistas in situs a los sectores potencialmente aptos para la conformación de bancos comunes como: mercados, centros de abastos, abarrotes de forma que se les informe verbalmente y de manera personalizada acerca del Microcrédito (Crédito, Ahorro, Beneficios, Organización y Capacitación).

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Academia Edu. (s.f.). *SISTEMA FINANCIERO*. Obtenido de ACADEMIA EDU.:

[http://www.academia.edu/6225744/EL\\_SISTEMA\\_FINANCIERO\\_PERUANO](http://www.academia.edu/6225744/EL_SISTEMA_FINANCIERO_PERUANO)

BancaFácil. (13 de diciembre de 2015). *BancaFácil*. Obtenido de

<http://www.bancafacil.cl>:

<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=3000000000000000027&idCategoria=5>

Barcovich, N. (2004). *El microcrédito como componente de una política de desarrollo local*. Santiago de Chile: CEPAL.

Berezo, J. (2005). *Microfinanzas en los países de Desarrollo*. Mexico: Bilbao.

Brachfield, P. (2009). *Gestión del Crédito y Cobro*. BARCELONA: PROFIT.

Carrasco Díaz, S. (2013). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima, Perú: San Marcos.

Comisión Europea. (2003). *Financiación para el Desarrollo local. Nuevas soluciones para acciones público- privados*. Deusto.

Cordobés, M., & Iglesias, M. (2011). *Informe sobre el Impacto de los Microcréditos MicroBank de la Caixa*. Barcelona: Microbank.

Ettinger, R., & Golieb, D. (2001). *Creditos y Cobranzas*. Mexico.

Fernandez Collado, C. L., Hernández Sampieri, R., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill.

Grandes, M., & Satorre, M. (2012). *¿Cuál es y cómo se caracteriza la demanda potencial en los Microcréditos?* Argentina: Editorial Láinez.

INEI. (Diciembre de 2016). *publicaciones\_digitales/Est/Lib1292/libro.PERÚ: PEA 2015 Y 2016*. Recuperado el 1 de Setiembre de 2016, de Instituto Nacional de Estadística e Informática:  
[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1292/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1292/libro.pdf)

ISO 9001. (2013). *Iso9001calidad.com*. Obtenido de  
<http://iso9001calidad.com/medir-satisfaccion-del-cliente-55.html>

Jara, D. G. (1984). *Plan Contable General Revisado*. LIMA: San Marcos.



- Lacalle, M. (2008). *Microcréditos y la Pobreza al sueño del Nobel de la Paz*. Madrid: Turpial.
- Lewandowski, D. (1991). *Diccionario Económico y Financiero*. Madrid.
- Lopez, I. G. (2011). *Preparacion y analisis de estados financieros*. España: desciee de brouwer.
- Merino, M. (2016). *WordPress*. Obtenido de <https://definicion.de/reglamento-interno/>
- Mesa, J. d. (02 de enero de 2015). *Monografias*. Obtenido de Monografias: <http://www.monografias.com/trabajos26/glosario-contabilidad/glosario-contabilidad4.shtml>
- Microfinanzas Arariwa. (15 de diciembre de 2016). *Normas Institucionales*. CUSCO: LEXICOM S.A.C. Obtenido de <http://peru21.pe>: <http://peru21.pe/economia/tasa-desempleo-peru-paso-44-senalo-oit-2264985>
- Padilla, M. C. (2016). *Gestión Financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Parkin, M. (2014). *Economía*. Mexico: Pearson Educacion de Mexico.
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2013). *WordPress*. Obtenido de WordPress: <https://definicion.de/finanzas/>
- Porto, J. P. (2013). *Definición de emprendimiento*. Obtenido de definicion.de/emprendimiento: <http://definicion.de/emprendimiento/>
- Rivera Paredes, K., & Berajano Auqui, J. (2014). *El Microcrédito: un instrumento de gestión en la solución de la pobreza*. Tarapoto.
- Rodriguez, E. G. (1999). *Como Iniciar Ampliar y Financiar Microempresas*. España: Sistema Offset.
- Soto Pineda, E., & Cárdenes Marroquin, J. A. (2007). *Ética en las Organizaciones*. México: McGraw-Hill/Interamericana Editores .
- Stuart, J. (2008). *Principios de la Economía Políticas*. Londres: Sintesis.
- Trunst.S. (2006). *Qué es el Ahorro*. Obtenido de Universidad Nacional de Salta: [http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf)
- Unidad Microfinanzas Arariwa. (04 de 04 de 2016). *Lineas de crédito*. Obtenido de <http://arariwa-microfinanzas.org.p>: <http://arariwa-microfinanzas.org.pe/historia.php#historia>
- Universidad España. (05 de febrero de 2015). *Socios Emprendedores*. Obtenido de <http://desarrollo-profesional.universia.es>: <http://desarrollo-profesional.universia.es/emprendedores/>



Vereda del Abril, A. (2001). *MICROCRÉDITOS Y DESARROLLO*. MADRID:  
FUNDACIÓN IBEROAMERICANA PARA EL DESARROLLO.

Walter, Z. A. (2009). *Estados Financieros*. Lima: San Marcos.

Wikipedia. (2016). *El ahorro*. Obtenido de wikipedia la enciclopedia libre:  
<https://es.wikipedia.org/wiki/Ahorro>



## ANEXOS

## - Matriz de Consistencia

**Título: “El Microcrédito y el ahorro de los socios emprendedores en los bancos comunales de la unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, Período 2016”**

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p><b>Problema General</b></p> <p>¿Cuál es la situación del Microcrédito y del Ahorro de los socios emprendedores en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016?</p> <p><b>Problemas Específicos</b></p> <p>a. ¿Cómo es el Microcrédito de los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016?</p> <p>b. ¿Cómo se genera el ahorro a través del Microcrédito en los socios emprendedores de los Bancos Comunales en la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016?</p> <p>c. ¿Cómo se utiliza el ahorro que se genera a través del Microcrédito de los socios emprendedores en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016?</p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Determinar la situación del Microcrédito y del Ahorro de los socios emprendedores en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.</p> <p><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>a. Describir cómo es el Microcrédito de los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa agencia Cusco, período 2016.</p> <p>b. Determinar cómo se genera el ahorro a través del Microcrédito en los socios emprendedores de los Bancos Comunales en la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016?</p> <p>c. Describir cómo se utiliza el ahorro que se genera a través del Microcrédito de los socios emprendedores en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.</p>	<p><b>Hipótesis general</b></p> <p>La situación del microcrédito y del ahorro determina que los socios emprendedores que acceden a más créditos son los que obtienen mayor ahorro en los bancos comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa, Agencia Cusco, período 2016.</p>	<p><b>Variable 1</b> Microcrédito</p> <p><b>Dimensión</b></p> <p><b>D1:</b> Cuenta Externa (Credi chanchita)</p> <p><b>Variable 2</b> Ahorro</p> <p><b>Dimensión</b></p> <p><b>D1:</b> Cantidad del ahorro</p> <p><b>D2:</b> Utilidad del ahorro</p> <p><b>D3:</b> Nivel de satisfacción</p>	<p><b>ENFOQUE</b> Cuantitativo</p> <p><b>ALCANCE</b> Descriptivo</p> <p><b>DISEÑO:</b> No Experimental</p> <p><b>POBLACIÓN</b> En nuestra investigación la población serán los 5 grupos de los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.</p> <p><b>MUESTRA</b> La muestra de estudio son las carpetas y libro de actas actualizadas de los 5 Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, período 2016.</p>





- Matriz de Instrumento para la Recolección de Datos

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	CRITERIOS DE EVALUACIÓN
MICROCRÉDITO	Cuenta Externa (Credi chanchita)	-Capital -Interés -Tiempo -Ahorro	Observación y descripción de la ficha de registro de datos, matemática financiera y Cuestionario.
AHORRO	Cantidad del Ahorro	-Ahorro Programado -Ahorro Voluntario	Observación y descripción de la ficha de registro de datos
	Utilidad del Ahorro	-Aspecto Empresarial -Aspecto Financiero -Aspecto Académico -Aspecto Social -Salud	Cuestionario a los socios emprendedores de los bancos comunales

- Instrumentos de Recolección de Datos

FICHA DE REGISTRO DE DATOS

CAPITAL, INTERÉS, AHORRO PROGRAMADO Y VOLUNTARIO POR SOCIO EN III CICLOS						
BANCOS COMUNALES	SOCIOS	CAPITAL	INTERÉS	AHORRO PROGRAMADO	AHORRO VOLUNTARIO	TOTAL
LAS PERLITAS	1					
	2					
	3					
	4					
	5					
	6					
	7					
	8					
	9					
	10					
	11					
	12					
	13					
	14					
SOL NACIENTE	SOCIOS	CAPITAL	INTERÉS	AHORRO PROGRAMADO	AHORRO VOLUNTARIO	TOTAL
	1					
	2					
	3					
	4					
	5					
	6					
	7					
	8					



	9					
	10					
	11					
	12					
	13					
	14					
	15					
	16					
	<b>SOCIOS</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>AHORRO PROGRAMADO</b>	<b>AHORRO VOLUNTARIO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>KANTU</b>	1					
	2					
	3					
	4					
	5					
	6					
	7					
	8					
	9					
	10					
	11					
	12					
	13					
	14					
	<b>SOCIOS</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>AHORRO PROGRAMADO</b>	<b>AHORRO VOLUNTARIO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>URPI</b>	1					
	2					
	3					
	4					



	5					
	6					
	7					
	<b>SOCIOS</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>AHORRO PROGRAMADO</b>	<b>AHORRO VOLUNTARIO</b>	<b>TOTAL</b>
<b>VALLE SAGRADO</b>	1					
	2					
	3					
	4					
	5					
	6					
	7					
	8					
	9					
	10					
	11					
	12					
	13					
	14					
	15					
	16					
	17					

**CUESTIONARIO**

A continuación, Ud. encontrará una serie de preguntas destinadas a conocer su opinión sobre el Microcrédito y el Ahorro de los socios emprendedores en los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa – Agencia Cusco. Te pedimos que contestes este cuestionario con la mayor sinceridad posible.

Género : Masculino ( ) Femenino ( )

Estado Civil :

- a. Soltero ( )
- b. Casado ( )
- c. Viudo ( )
- d. Divorciado ( )
- e. Conviviente ( )

1. ¿Cuánto tiempo pertenece a un Banco Comunal?

- a.  $\leq 3$  ciclos ( 1 graduación) ( )
- b. 2 graduaciones ( )
- c.  $\geq 3$  graduaciones ( )

2. ¿Cuál es su principal fuente de ingresos?

- a. Trabajo Independiente ( )
- b. Trabajo Dependiente ( )
- c. Ambas ( )

3. ¿Cuánto es el promedio de su ingreso mensual?

- a. Básico S/. 850.00 ( )
- b. S/. 850.00 - S/ 2,000.00 ( )
- c. S/. 2,000.00 - S/ 4,000.00 ( )
- d. S/. 4,000.00 a más ( )

4. ¿Con qué frecuencia usted recibe capacitación del Credi Chanchita o Cuenta Externa en los Bancos Comunales al inicio del ciclo?


- a. Inicio de ciclo ( )



- b. Mensual ( )
- c. Anual ( )
5. ¿Cómo califica la metodología de los asesores de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco?
- a) Excelente ( )
- b) Muy Bueno ( )
- c) Bueno ( )
- d) Regular ( )
- e) Malo ( )
6. ¿Con qué frecuencia le dan un informe sobre el estado de sus aportes?
- a) Mensual ( )
- b) Al finalizar el ciclo ( )
- c) En la graduación ( )
- d) Cuando lo requiera ( )
- e) Nunca ( )
7. ¿A cuál de estas opciones usted destina el Microcrédito (Cuenta Externa)?
- a. Emprendimiento Productivo
- b. Uso personal
- c. Ninguno de ellos
8. ¿En cuál de estos aspectos usted destina principalmente su ahorro generado por la Cuenta Externa (Credi Chanchita)? (Enumerar del 1 al 5, siendo 1 el de mayor importancia)
- a. Aspecto Empresarial (aumentar el capital) ( )
- b. Aspecto Financiero (pago de deudas) ( )
- c. Aspecto Académico (pago de estudios) ( )
- d. Aspecto Social (boda, viaje, deporte, cargos) ( )
- e. Salud (enfermedades) ( )

**Gracias por su apoyo**

- Validación de Instrumentos



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO**

NOMBRE DEL EXPERTO : CPC. PAUL FIGUEROA ALCÁNTARA

ESPECIALIDAD : MICROFINANZAS

DNI : 40146849

Por medio de la presente hago constar que realice la revisión de los instrumentos de recolección de datos para las Variables: Microcrédito y Ahorro del tema: **“EL MICROCRÉDITO Y EL AHORRO DE LOS SOCIOS EMPRENDEDORES EN LOS BANCOS COMUNALES DE LA UNIDAD DE MICROFINANZAS ARARIWA AGENCIA CUSCO, PERÍODO 2016”**, elaborado por los bachilleres de la Escuela Profesional de Contabilidad: Daysi Lucero Auccapuma Callañaupa y Flor Gimena Vallenás Huayapo. Finalizando que dichos instrumentos son aptos y válidos para su aplicación.

Cusco, 01 de SEPTIEMBRE del 2017



Nombre: CPC. PAUL FIGUEROA ALCÁNTARA

DNI: 40146849





UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO**

NOMBRE DEL EXPERTO : JESSICA ELIZABETH CHALCO SUAREZ  
ESPECIALIDAD : Lic. Matemática Mención Estadística  
DNI : 24003222

Por medio de la presente hago constar que realice la revisión de los instrumentos de recolección de datos para las Variables: Microcrédito y Ahorro del tema: **"EL MICROCRÉDITO Y EL AHORRO DE LOS SOCIOS EMPRENDEDORES EN LOS BANCOS COMUNALES DE LA UNIDAD DE MICROFINANZAS ARARIWA AGENCIA CUSCO, PERÍODO 2016"**, elaborado por los bachilleres de la Escuela Profesional de Contabilidad: Daysi Lucero Auccapuma Callañaupa y Flor Gimena Vallenas Huayapo. Finalizando que dichos instrumentos son aptos y válidos para su aplicación.

Cusco, 01 de Septiembre del 2017

  
Nombre: JESSICA ELIZABETH CHALCO SUAREZ  
DNI: 24003222